

**ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΜΕΛΙΓΚΑΚΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ
ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ**

**Θέμα: Παραδοσιακά και σύγχρονα προγράμματα των
ασφαλιστικών εταιρειών
Ανάλυση του τρόπου λειτουργίας των προγραμμάτων
UnitLinked**



ΚΑΛΑΜΑΤΑ, ΜΑΡΤΙΟΣ 2006

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ : Η έννοια της ασφάλισης	4
1. Κοινωνική και ιδιωτική ασφάλιση	5
1.1. Ιστορική εξέλιξη των ιδιωτικών ασφαλίσεων	7
2. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	8
2.1. Αριθμός Ασφαλιστικών Εταιριών	8
2.1.1. Προσωπικό της Εθνικής Ασφαλιστική	10
2.1.2. Προσωπικό της Αγροτικής Ασφαλιστική	11
2.2. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα κατά τον Ιανουάριο του 2004	16
2.2.1 Υποκαταστήματα εγκατεστημένα στην Ελλάδα Ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα εκτός Ελλάδας κατά τον Ιανουάριο του 2004	19
2.3. Ετήσια έρευνα της ενώσεως ασφαλιστικών εταιρειών για παραγωγή των ασφαλίσεων κατά κλάδο ασφάλισης έτους 2004.	20
2.3.1. Συνολική παραγωγή ασφαλίσεων	22
2.4. Ανάλυση παραγωγής κατά κλάδο ασφαλίσεων ζωής	24
2.5. Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις (αναλήψεις)	27
2.6. Δικαιώματα Συμβολαίων	29
2.7. Συμμετοχή της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελληνική Οικονομία	32
2.7.1. Ποσοστό ασφαλίσεων επί του Α. Ε. Π.	32
2.7.2. Ποσοστό επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.	33
2.7.3. Κατά κεφαλήν ασφάλιστρα	34
2.7.4. Σύνθεση Επενδύσεων Ασφαλιστών Επιχειρήσεων Ετών 2003-2004	35
2.7.5. Μερίδια Αγοράς 2003 - Μερίδια Αγοράς 2004	36
3. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ	37
3.1. Ιστορική εξέλιξη των ασφαλειών ζωής	37
3.2. Γενικές έννοιες ασφάλισης ζωής	38
3.3. Βασική και πρόσθετη ασφάλεια ζωής	39
3.4. Ταξινόμηση κατά κλάδους των ασφαλειών ζωής	40
3.5. Είδη Ασφαλειών Ζωής	42
3.6. Προσθετές καλύψεις ασφαλιστηρίου βασικής ασφαλίσεως ζωής	44
3.7. Παραδοσιακές καλύψεις του κλάδου ζωής	44
3.8. Στοιχεία Παραγωγής έτους 2004 Ασφαλιστικών Εταιρειών σε Ασφάλιστρα σε Πρωτασφαλίσεις (σε ευρώ)	47

4. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ (UNIT LINKED)	49
4.1. Πως δημιουργήθηκε το ασφαλιστικό αυτό είδος	49
4.2. Το Ασφαλιστήριο Unit Linked ως Επενδυτικό Στοιχείο	50
4.3. Είδη Επενδυτικών Ασφαλιστηρίων	51
4.4. Κοινοί κανόνες για τα Ασφαλιστήρια Εφάπαξ και Περιοδικού Ασφαλίστρου	54
4.5. Είδη Επενδυτικών Μονάδων με τις οποίες συνδέονται τα unit linked	56
4.6. Κατηγοριοποίηση των Αμοιβαίων κεφαλαίων βάσει σύστασης χαρτοφυλακίου	58
4.7. Πρόγραμμα Ασφάλισης Ζωής ή οποία Συνδέεται με επενδύσεις της εταιρίας Ευρωπαϊκή Πιστή (TOP INVEST UNIT LINKED Εφάπαξ καταβολών)	59
4.8. Πρόγραμμα Λογαριασμός ζωής της Εταιρίας Ιντεραμέρικαν	71
4.8.1. Ιδιαίτερα Χαρακτηριστικά του Λογαριασμού Ζωής	72
4.8.2. Παράδειγμα στο Πρόγραμμα Λογαριασμός ζωής της Εταιρίας Ιντεραμέρικαν ως πρόγραμμα σπουδών	76
4.9. Σύγκριση των προγραμμάτων unit linked των εταιρειών Ευρωπαϊκή Πίστη και Ιντεραμέρικαν	78
ΕΠΙΛΟΓΟΣ: Αποτίμηση και προοπτική του κλάδου των ασφαλίσεων ζωής	80
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	81
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	
Αίτηση Ασφάλισης ασφαλιστικής εταιρίας Generali life	85
Άρθρο 13 νομοθετικού διατάγματος 400/70	93
Στατιστικοί πίνακες	109

ΕΙΣΑΓΩΓΗ : Η έννοια της ασφάλισης

Κάθε άνθρωπος είναι εκτεθειμένος σε ένα πλήθος από κινδύνους που καθορίζουν γενικά τη ζωή του. Αισθάνεται κινδύνους για το μέλλον, δηλαδή απειλή της ζωής του και των σχεδίων του. Για να μπορεί να αντιμετωπίσει πιθανούς κινδύνους του μέλλοντος, αποταμιεύει αγαθά από το παρόν για να εξασφαλισθεί μελλοντικά.

Δηλαδή, για να αποφύγει τους κινδύνους ή να περιορίσει τις καταστρεπτικές τους συνέπειες στη ζωή του και στα περιουσιακά του στοιχεία απευθύνεται, εάν δεν μπορεί να τους αντιμετωπίσει μόνος του, σε οργανωμένες επιχειρήσεις και ασφαλιστικούς οργανισμούς που του παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες αναλαμβάνουν να καλύψουν τον κίνδυνο έναντι κάποιας αμοιβής το ασφάλιστρο. Η ασφαλιστική εταιρεία υπολογίζει με βάση την θεωρία των πιθανοτήτων πόσα πρέπει να πληρώσει κάθε ασφαλισμένος ώστε η εταιρεία να συγκεντρώνει το απαραίτητο ποσό με το οποίο θα αντιμετωπίσει τους κινδύνους εάν και όταν αυτοί επέλθουν.

Η ασφάλιση διακρίνεται σε δυο μεγάλες κατηγορίες την κοινωνική ασφάλιση και τη ιδιωτική ασφάλιση.

Υπάρχουν πολλά είδη ασφαλιστικών προγραμμάτων από τις ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρείες όπως ασφάλειες περιουσίας ή πραγμάτων, ασφάλειες αστικής ευθύνης και ασφάλειες προσώπων που είναι και τα πιο παραδοσιακά προγράμματα ασφαλειών.

Μεγάλο όμως το ενδιαφέρον που παρουσιάζουν για το ευρύ κοινό τα σύγχρονα προγράμματα ασφάλισης που συνδυάζουν την αποταμίευση με την επένδυση όπως για παράδειγμα τα unit linked.

Εικάζουμε ότι παρά την σημασία που έχουν τα παραδοσιακά προγράμματα των ασφαλιστικών εταιρειών θα πρέπει να γνωρίσουμε καλύτερα το όφελος και τον συνδυασμό των υπηρεσιών που προσφέρουν τα σύγχρονα προγράμματα των ασφαλιστικών εταιρειών.

1. Κοινωνική και ιδιωτική ασφάλιση

Την ασφάλιση όπως αναφέραμε και στην εισαγωγή την διακρίνουμε σε κοινωνική και ιδιωτική και προήλθε από την ίδια ανάγκη και εξυπηρετούν τον ίδιο σκοπό, δηλαδή την εξασφάλιση του ατόμου, η μεν κοινωνική ασφάλιση καλύπτει κατά κανόνα κινδύνους προσώπων, η δε ιδιωτική και προσώπων και πραγμάτων.

Η κοινωνική ασφάλιση περιλαμβάνει τις ασφαλίσεις που επιβάλλει κάθε κράτος στους πολίτες του. Είναι υποχρεωτική και εξασφαλίζει κυρίως τη ζωή τους, την ικανότητα για εργασία, προσφέρουν εισόδημα λόγω ατυχήματος, ασθένειας, νοσοκομειακή περίθαλψη, σύνταξη λόγω αναπηρίας, γήρατος ή χηρείας κ.λ.π.

Το χαρακτηριστικό γνώρισμα των κοινωνικών ασφαλίσεων είναι ο εξαναγκασμός προς ασφάλιση και ότι δεν βασίζεται σε σύμβαση. Για να επιτύχει ο σκοπός της κοινωνικής προστασίας, ο νομοθέτης θεώρησε ότι η κοινωνική ασφάλιση πρέπει να έχει αναγκαστική ισχύ και να βασίζεται στο νόμο.

Αντίθετα το κύριο γνώρισμα της ιδιωτικής ασφάλισης είναι ότι στηρίζεται κυρίως σε ελεύθερες συμβάσεις, εκτός από μερικές εξαιρέσεις που υπάρχει κι εκεί εξαναγκασμός για ασφάλιση (π.χ. ασφάλεια αυτοκινήτων).

Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί ατομική πρόνοια κάθε ασφαλισμένου, ασκείται κυρίως από οργανωμένες και εξειδικευμένες ιδιωτικές ή και δημόσιες επιχειρήσεις και ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον Εμπορικό Νόμο.

Η ιδιωτική ασφάλιση είναι μια ελεύθερη σύμβαση που υποχρεώνει την ασφαλιστική επιχείρηση να αποκαταστήσει κάποια ζημιά του ασφαλισμένου που είναι πιθανό να του συμβεί κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις. Για την εξασφάλιση αυτή ο ασφαλισμένος πληρώνει περιοδικά ή εφάπαξ ένα ποσό χρημάτων που λέγεται ασφάλιστρο.

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

A) Κοινωνική ασφάλιση

1. Η διαχείρισή της γίνεται από το Κράτος
2. Είναι υποχρεωτική.
3. Τα ασφάλιστρα (εισφορές) είναι σταθερά μέσα σε ορισμένες κατηγορίες.
4. Οι ζημιές καλύπτονται από το Κράτος .
5. Οι εισφορές και οι παροχές μπορούν ν' αλλάξουν μόνο από το Κράτος
6. Δεν εκδίδονται ασφαλιστήρια.

B) Ιδιωτική ασφάλιση

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

1.1. Ιστορική εξέλιξη των ιδιωτικών ασφαλίσεων

«Η ασφαλιστική ιδέα ανάγεται στους αρχαιότερους χρόνους. Ο θεσμός όμως της ασφάλισης πρωτοεμφανίστηκε τον 15^ο αιώνα. Το πρώτο ασφαλιστικό νομοθέτημα είναι ισπανικό του 15^{ου} αιώνα και αφορά τη θαλάσσια ασφάλιση.

Από την αρχή της δημιουργίας του θεσμού της ασφάλισης διακρίνουμε την συνεταιρική αμοιβαία ασφάλιση, κίνητρο της οποίας ήταν η αμοιβαία παροχή βοήθειας και την με βάση το κέρδος ασφάλιση, κίνητρο της οποίας ήταν η επιχειρηματική πρωτοβουλία. Η χερσαία ασφάλιση και πρώτα η ασφάλιση πυρκαγιάς, αναπτύχθηκε κυρίως με τη βιομηχανική επανάσταση στη Δυτική Ευρώπη, τη Βόρεια Αμερική και την Ιαπωνία. Η ασφάλιση ζωής αναπτύχθηκε στη Μεγάλη Βρετανία από τον 18^ο αιώνα. Η ασφάλιση αστικής ευθύνης είναι συνδεδεμένη με την από τον 19^ο αιώνα θέσπιση αστικής ευθύνης του εργοδότη για τα εργατικά ατυχήματα. Πιο πρόσφατα αναπτύχθηκαν οι ασφαλίσεις αυτοκινήτων, ασθενειών και ατυχημάτων και ακόμη πιο πρόσφατα, κυρίως μετά τον Β' Παγκόσμιο Πόλεμο, οι ομαδικές ασφαλίσεις προσωπικών ατυχημάτων.

Στις μέρες μας αναπτύσσεται μεταξύ των άλλων, η ασφάλιση κατά των επιχειρηματικών κινδύνων. Σήμερα η ιδιωτική ασφάλιση καλύπτει κάθε κίνδυνο, με εξαίρεση τους πολεμικούς κινδύνους και την αστική ευθύνη λόγω ζημιών από πυρηνική ενέργεια που τις καλύπτει σε πολύ περιορισμένη έκταση. Εξάλλου, παράλληλα με την τάση (στη χώρα μας) δημιουργίας νέων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, παρατηρείται σε διεθνές επίπεδο μεγάλη συγκέντρωση σε ασφαλιστικές πολυεθνικές ομάδες ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Στην Ελλάδα η ασφαλιστική επιχείρηση έχει χαρακτήρα μεταπρατικό. Οι περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι αλλοδαπές και λειτουργούν εδώ μέσω ελληνικών πρακτόρων. Οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις δύσκολα αναλαμβάνουν μόνες τους σοβαρούς κινδύνους, τους αντασφαλίζουν σε ποσοστό πολλές φορές 99% στο εξωτερικό. Τέλος, ενώ σε άλλες χώρες της Δύσης οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δημιούργησαν τράπεζες, στην Ελλάδα οι μεγαλύτερες ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι δημιούργημα των τραπεζών.»¹

2. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

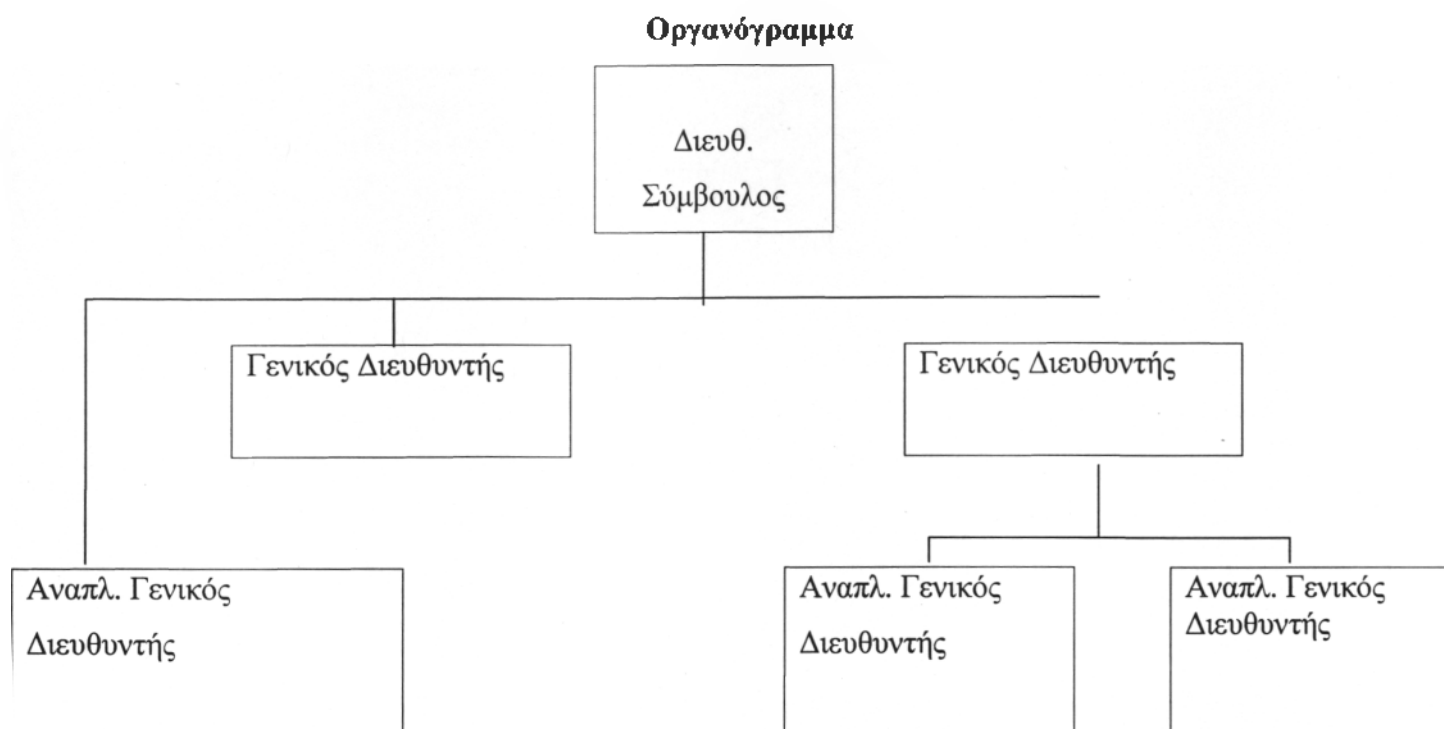
2.1. Αριθμός Ασφαλιστικών Εταιριών

Εταιρίες				
	Ζωής	Ζημιών	Μικτές	Σύνολο
2004	19	67	13	99
2003	19	68	13	100
2002	20	69	13	102
2001	20	74	13	107
2000	20	76	14	110
1999	21	79	14	114
1998	22	87	17	126
1997	24	91	16	131
1996	24	98	17	139
1995	25	97	17	139
1994	20	103	26	149
1993	24	111	21	156
1992	28	111	22	161

Από τον παραπάνω πίνακα συμπεραίνουμε ότι ο αριθμός των ασφαλιστικών εταιρειών μειώνεται κάθε χρόνο.

Στην συνέχεια θα παρουσιάσουμε το οργανόγραμμα 2 ασφαλιστικών εταιρειών (Εθνική ασφαλιστικής και Αγροτικής ασφαλιστικής) για να δούμε ενδεικτικά πόσο προσωπικό απασχολεί μια ασφαλιστική εταιρία.

2.1.1. Προσωπικό της Εθνικής Ασφαλιστική



ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

1999	1536
2000	1486
2001	1382
2002	1370

ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ 2002

ΑΝΔΡΕΣ	651
ΓΥΝΑΙΚΕΣ	719
ΔΙΚΤΥΟ	702
ΔΙΟΙΚΗΣΗ	668

ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ 2002

ΣΤΟΙΧΕΙΩΔΗΣ	103
ΜΕΣΗ	942
ΑΝΩΤΕΡΗ- ΑΝΩΤΑΤΗ	302
ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΑ – ΔΙΔΑΚΤΟΡΙΚΑ	23

ΕΤΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

0-5	70
5-10	242
10-15	238
15-20	429
20-25	247
25-30	121
30-35	20
35 +	15

ΕΝΔΟΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

ΕΤΟΣ	ΔΙΟΡΓΑΝΩΣΕΙΣ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ
1998	30	386
1999	45	629
2000	28	379
2001	11	201
2002	31	494

ΕΞΩΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

ΕΤΟΣ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ
1998	251
1999	301
2000	201
2001	160
2002	212

2.1.2. Προσωπικό της Αγροτικής Ασφαλιστικής

Ανθρώπινο δυναμικό

Η κατανομή του προσωπικού ανά βαθμίδα εκπαίδευσης και ιεραρχίας είναι η ακόλουθη:

Έτος	2002	2003	2004
Αριθμός Υπαλλήλων	585	470	455

Το Διοικητικό προσωπικό της Εταιρίας στις 31-12-2004 αριθμούσε 439 άτομα. Από 341 άτομα (ποσοστό 78,4%) εργάζονται στις Κεντρικές Υπηρεσίες, 23 άτομα (ποσοστό 5,1%) εργάζονται στον Νομό Θεσσαλονίκης ενώ τέλος 75 άτομα (ποσοστό 16,52%) απασχολούνται στην υπόλοιπη χώρα. Στην Εταιρία απασχολούνται επίσης 16 Έμμισθοι συνεργάτες του Δικτύου Πωλήσεων.

Η κατανομή του προσωπικού ανά βαθμίδα εκπαίδευσης και ιεραρχίας είναι η ακόλουθη:

ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
Προσωπικό	2002	2003	2004
Μεταπτυχιακοί	21	18	18
Πτυχιούχοι ΑΕΙ	131	100	99
Πτυχιούχοι ΤΕΙ	33	31	33
Απόφοιτη ΛΥΚΕΙΟΥ	327	253	248
Υποχρεωτικής εκπαίδευσης	57	52	41
Σύνολο	569	454	439
Έμμισθοι συνεργάτες του Δικτύου Πωλήσεων.	16	16	16
Γενικό Σύνολο	585	470	455

ΒΑΘΜΙΔΑ ΙΕΡΑΡΧΙΑΣ			
Προσωπικό	2002	2003	2004
Συντονιστές	2	3	2
Διευθυντές			
Διευθυντές	17	22	16
Αναπλ. Διευθυντές	6	5	5
Υποδιευθυντές	22	23	23
Λοιποί	522	401	393
Σύνολο	569	454	439
Έμμισθοι συνεργάτες του Δικτύου Πωλήσεων.	16	16	16
Γενικό Σύνολο	585	470	455

ΔΙΚΤΥΟ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Η εταιρία προσεγγίζει τον πελάτη ενός οργανωμένου και εκτεταμένου Δικτύου Σημείων Πώλησης, σε όλη την Επικράτεια. Τα τρία κυριότερα δίκτυα πώλησης είναι:

1. ΔΙΚΤΥΟ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΩΝ (AGENCY SYSTEM)

Τα ο δίκτυο των Ασφαλιστικών Συμβούλων και των Συντονιστών Ασφαλιστικών Συμβούλων της Εταιρίας διακρίνεται στις εξής βαθμίδες:

- Συντονιστής Διευθυντής Ανάπτυξης
- Συντονιστής Ομάδας
- Ασφαλιστικός Σύμβουλος
- Ασφαλιστικός Σύμβουλος Γ

Με τους ανωτέρω , η εταιρία έχει συνάψει πανομοιότυπες ανά κατηγορία, συμβάσεις έργου. Οι συμβάσεις αυτές είναι αορίστου χρόνου, ενώ οι αμοιβές είναι υπό την μορφή ποσοστών επί των εισπραττομένων καθαρών ασφαλιστρών.

Το Δίκτυο Συντονιστών αριθμούσε κατά την 31/12/2004 ένα δυναμικό 870 ενεργών Ασφαλιστικών Συμβούλων και Διευθυντών που ασκούν την παραγωγική τους δραστηριότητα μέσω 60 Γραφείων Πώλησης, κατανεμημένων ανά γεωγραφική περιφέρεια, καλύπτοντας το σύνολο της ελληνικής επικράτειας. Η οργάνωση του Δικτύου αυτού

διακρίνεται σε διοικητικές βαθμίδες Περιφερειακών Διευθύνσεων. Στη Διοίκηση του Δικτύου Συντονιστών δραστηριοποιούνται 5 Συντονιστές Διευθυντές Ανάπτυξης, 30 Συντονιστές Διευθυντές και 85 Συντονιστές Ομάδας. Όλα τα Γραφεία Πώλησης λειτουργούν με ενιαίο πρότυπο (σύνολο κανόνων – οδηγιών και ηλεκτρονικού συστήματος αυτόματης πληροφόρησης).

2.ΔΙΚΤΥΟ ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ

Η Διεύθυνση του δικτύου Συνεργατών έχει την ευθύνη ανάπτυξης των παρακάτω Δικτύων Πωλήσεων:

- ΜΕΣΙΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
- ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΩΝ (Ιδιώτες-ΑΣΟ- Τραπεζικά)
- ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

Κατά την διάρκεια του 2004 υπεγράφησαν πολλές νέες συμβάσεις συνεργασίας οι οποίες υλοποιούν το στόχο της Εταιρίας στο παραγωγικό και ποιοτικό σκέλος.

Τα ελεγχόμενα από τη Διεύθυνση Ανάπτυξης Δικτύου Συνεργατών Δίκτυα Πωλήσεων καλύπτουν πλέον του 55,5% της συνολικής παραγωγής της εταιρίας σε επίπεδο γενικών κλάδων ασφάλισης και αποτελούν τη σημαντικότερη παρουσία στον τομέα αυτό.

Σημαντικό επιπλέον στοιχείο είναι ότι το Δίκτυο Συνεργατών έχει στις τάξεις του:

- 37 συμβάσεις με Μεσίτες Ασφαλίσεων
- 6 συμβάσεις με Ασφαλιστικά Πρακτορεία Τραπεζών
- 166 συμβάσεις με ιδιωτικά Πρακτορεία με Νομική μορφή

Δυναμικό Δικτύου Συνεργατών

- 577 Πρακτορεία Ιδιωτικά
- 136 Α.Σ.Ο.
- 67 Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι

3.ΔΙΚΤΥΟ BANCASSURANCE

Ο θεσμός του bankassurance ξεκίνησε την περίοδο 1996-1997 και προωθεί τις πωλήσεις και τη διάθεση των ασφαλιστικών προϊόντων της Εταιρίας μέσω των 451

υποκαταστημάτων της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδας.

Το 2004 η συμμετοχή του bankassurance στη συνολική νέα παραγωγή ατομικών ασφαλίσεων ζωής τμηματικών καταβολών και ενιαίου ασφαλίστρου, τόσο μέσω των συστάσεων προς το Δίκτυο Συντονιστών, όσο και απ' ευθείας πωλήσεων μέσω Τραπεζικών Ασφαλιστικών Συνδέσμων (Τ.Α.Σ.) διαμορφώθηκε στο ποσό των 6,886χιλ.ευρώ που αντιστοιχεί στο 62% του συνόλου της Εταιρίας.

Με τα τυποποιημένα προϊόντα bankassurance όπως:

- Νέος Αγρότης
- Φροντίδα Ζωής
- Διασφάλιση Α.Τ.Ε.
- Εγγυημένη Υπεράξια Ζωής
- Banklinked Υπεράξια Ζωής

Που προωθούνται με επιτυχία, αναμένεται περαιτέρω αύξηση του ποσοστού συμμετοχής στη συνολική παραγωγή της Εταιρίας.

ΣΗΜΕΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ

Τα Σημεία πώλησης της Εταιρίας την 31-12-04 ήταν 1224

Δυναμικό Δικτύων Πωλήσεων

577 ιδιωτικά πρακτορεία

136 ΑΣΟ

60 Γραφεία Δικτύου Συντονιστών

451 Καταστήματα ΑΤΕ

Κατανεμημένα σε 9 Περιφερειακές μονάδες ως εξής:

ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ					
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ	ΔΙΚΤΥΟ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΩΝ	ΔΙΚΤΥΟ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ	ΔΙΚΤΥΟ ΑΣΟ	ΔΙΚΤΥΟ ΑΤΕ	ΣΥΝΟΛΟ
ΓΕΡΜΑΝΙΑ	-	-	-	-	-
ΣΤΕΡΕΑ ΕΛΛΑΔΑ	15	374	24	138	551
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ	6	55	12	71	144
ΝΗΣΟΙ ΑΙΓΑΙΟΥ	4	11	13	28	56
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ	13	69	34	101	217
ΚΡΗΤΗ	7	13	21	33	74
ΝΗΣΟΙ ΙΟΝΙΟΥ	1	5	1	9	16
ΘΡΑΚΗ	4	13	13	18	48
ΘΕΣΣΑΛΙΑ	5	23	11	32	71
ΗΠΕΙΡΟΣ	5	14	7	16	42
ΣΥΝΟΛΟ	60	577	136	451	1224

2.2. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα κατά τον Ιανουάριο του 2004

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ COMPANY NAME	ΜΙΚΤΕΣ COMPOSITE	ΖΩΗΣ LIFE	ΖΗΜΙΩΝ NON LIFE
1	ALLIANZ Α.Ε.Γ.Α.			+
2	ALLIANZ ΖΩΗΣ		+	
3	ALPHAΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	+		
4	ASTRA S.A. ΤΟΜΠΡΑΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.			+
5	C.G.U. HELLASA.Ε.Γ.Α.			+
6	COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.	+		
7	D.A.S.-HELLAS Α.Α.Ε.Γ.Ν.Π.			+
8	E.F.G.ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.			+
9	E.F.G.ΖΩΗΣ		+	
10	EYROSTAR Ε.Α.Ε.Ζ.			+
11	GENERALI HELLAS Α.Ε.Α.Ζ.			+
12	GENERALI LIFE		+	
13	I.N.G. ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Α.Ε.ΖΩΗΣ		+	
14	I.N.G. LIFE		+	
15	I.N.G. ΖΗΜΙΩΝ			+
16	IMPERIAL ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Α.Ε.Ζ.			+
17	IMPERIO LIFE Α.Ε.Α.Ε.Ζ.		+	
18	INCHAPΕ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ Α.Ε.Α.Ζ.			+
19	INTERHELLAS SERVICE			+
20	INTERLIFE Α.Ε.Γ.Α.			+
21	LA VIE Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ		+	
22	LE MONDE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	+		
23	UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ)		+	
24	V.D.V. LEBEN INTER Α.Ε.Α.ΖΩΗΣ		+	
25	VICTORIA ΖΗΜΙΩΝ			+
26	VICTORIA ΖΩΗΣ		+	
27	ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	+		
28	ΑΙΓΑΙΟ Α.Α.Ε.			+
29	ΑΜΥΝΑ Α.Ε.Ε.Γ.Α.			+

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ COMPANY NAME	ΜΙΚΤΕΣ COMPOSITE	ΖΩΗΣ LIFE	ΖΗΜΙΩΝ NON LIFE
30	ΑΡΓΟΝΑΥΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.			+
31	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ			+
32	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	+		
33	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Γ.Α.	-		
34	ΓΑΛΑΞΙΑΣ Α.Α.Ε.			+
35	ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.			+
36	ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.			+
37	ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε.			+
38	ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.			+
39	Ε.Ο.Σ.			+
40	ΕΓΝΑΤΙΑ Α.Α.Ε.			+
41	ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	+		
42	ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Α.			+
43	ΕΛΛΗΝΙΚΑΙ ΝΑΥΤΙΑ. ΑΣΦΑΛ. ΠΟΛΕΜΟΥ			+
44	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΝΩΝ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ		+	
45	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	+		
46	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.	+		
47	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.			+
48	ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.			+
49	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΖΩΗΣ		+	
50	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΚΑΝ ΖΗΜΙΩΝ			+
51	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΚΑΝ ΟΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ			+
52	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΚΑΝ ΥΓΕΙΑΣ ΓΕΝ. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΒΟΗΘΕΙΑΣ			+
53	INTERNATIONAL HELLAS			+
54	INTERNATIONAL ΖΩΗΣ		+	
55	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ Α.Α.Ε.			+

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ COMPANY NAME	ΜΙΚΤΕΣ COMPOSITE	ΖΩΗΣ LIFE	ΖΗΜΙΩΝ NON LIFE
56	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΖΩΗΣ		+	
57	ΚΥΚΛΑΔΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.		+	
58	ΛΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ		+	
59	ΜΕΤΡΟΛΑΙΦ Α.Ε.Γ.Α.			+
60	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α			+
61	ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.	+		
62	ΠΕΡΣΟΝΑΛ Α.Ε.Γ.Α.			+
63	ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ		+	
64	ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.			+
65	ΣΙΔΕΡΗΣ Γ.Α.Ε.Γ.Α.			+
66	ΣΚΟΥΡΤΗΣ Γ. Η. Α.Ε.Γ.Α.			+
67	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α.	+		
68	ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.			+
69	ΦΟΙΝΙΞ ΜΕΤΡΟΛΑΙΦ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.Ζ.	+		
70	ΦΟΙΝΙΞ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ			+
71	ΩΜΕΓΑ Α.Ε.Γ.Α. (πρώην ΠΗΓΑΣΟΣ)			+

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ 2003 ΑΝΑΚΛΗΘΗΚΕ Η ΑΔΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΚΗ

2.2.1. Υποκαταστήματα εγκατεστημένα στην Ελλάδα Ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα εκτός Ελλάδας κατά τον Ιανουάριο του 2004

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ COMPANY NAME	ΚΡΑΤΟΣ ΕΔΡΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ HEAD OFFICE	ΜΙΚΤΕΣ COMPOSI TE	ΖΩΗΣ LIFE	ΖΗΜΙΩΝ NON LIFE
1	ALICO	Η.Π.Α.	+		
2	ARAG	ΓΕΡΜΑΝΙΑ			+
3	ASSITALIA	ΙΤΑΛΙΑ			+
4	AVON INSURANCE	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
5	AXA PROVINCIAL INS R.L.C.	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
6	BALTICA SCANDINAVIA	ΔΑΝΙΑ			+
7	CANNON ASSURANCE	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ		+	
8	CITI LIFE	ΒΕΛΓΙΟ		+	
9	COMPAGNIE D'ASS.NAT SUISSE	ΕΛΒΕΤΙΑ			+
10	ECCLESIASTIC AL INSURANCE	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
11	EUROLIFE ΚΥΠΡΟΥ	ΚΥΠΡΟΣ		+	
12	EUROPA ASSISTANCE	ΓΑΛΛΙΑ			+
13	GERLING KONZERN-UAC	ΓΕΡΜΑΝΙΑ			+
14	GERLING- ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	ΓΕΡΜΑΝΙΑ			+
15	HAMBOYRG MANNHEIMER	ΓΕΡΜΑΝΙΑ			+
16	HEDDINGTON INS	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
17	IMPERIO	ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ			+
18	INTER PARTNER ASSISTANCE	ΒΕΛΓΙΟ			+
19	LA NATIONALE	ΙΤΑΛΙΑ			+
20	LLOYD'W OF LONDON	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
21	MALAYAN INS. CO.	ΦΙΛΙΠΠΙΝΕΣ			+
22	MARPFE ASSISTENCIA	ΙΣΠΑΝΙΑ			+

A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ COMPANY NAME	ΚΡΑΤΟΣ ΕΔΡΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ HEAD OFFICE	ΜΙΚΤΕΣ COMPOS ITE	ΖΩΗΣ LIFE	ΖΗΜΙΩΝ NON LIFE
23	MITSUI MARINE AND FIRE	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
24	NATIONAL UNION OF PITS	Η.Π.Α.			+
25	PEARL ASSURANCE P.L.C.	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
26	ROYAL AND SUN INS	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
27	ROYAL EXCHANGE	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
28	S.B.A.I. MONDIAL ASSISTANCE	ΒΕΛΓΙΟ			+
29	THE BRITISH & FOREIGN MARINE	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
30	THE TOKIO MARINE U.K.	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
31	TRENWICK INTERNATION AL LTD	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ			+
32	UNINERSA ALLEGEMEINE	ΓΕΡΜΑΝΙΑ			+
33	ΓΕΝΙΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ ΚΥΠΡΟΥ	ΚΥΠΡΟΣ			+

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ 2003 ΑΝΑΚΛΗΘΗΚΕ Η ΑΔΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ «TREKRONER FORSIKRINGS»

Ο παραπάνω πίνακας μας δείχνει πόσες ασφαλιστικές εταιρείες υπάρχουν στην Ελλάδα σημαντικό είναι όμως να παρουσιάσουμε την ετήσια έρευνα της ενώσεως ασφαλιστικών εταιρειών για παραγωγή των ασφαλίσεων κατά κλάδο ασφάλισης έτους 2004.

2.3. Ετήσια έρευνα της ενώσεως ασφαλιστικών εταιρειών για παραγωγή των ασφαλίσεων κατά κλάδο ασφάλισης έτους 2004.

Η έρευνα έγινε με βάση ενιαίο ερωτηματολόγιο, από κοινού με τη Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης και κατέγραψε την παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις και αντασφαλίσεις (αναλήψεις) και το δικαίωμα συμβολαίου ξεχωριστά κατά κλάδο ασφάλισης Από τα συμπεράσματα της έρευνας επισημαίνονται τα εξής :

Α) Η αύξηση της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών το 2004 ανήλθε σε 12,03% σε σύγκριση με τα αποτελέσματα της αντίστοιχης έρευνας του 2003 .

Β) Η αύξηση της παραγωγής οφείλεται κυρίως στις ασφαλίσεις ζωής (αύξηση 20.44%) ενώ αντίθετα οι ασφαλίσεις κατά ζημιών παρουσίασαν μικρότερη αύξηση της παραγωγής τους (5,33% από την έρευνα του 2003)

Γ) Ο κλάδος ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις (προϊόντα unit-linked) αύξησε σημαντικά την παραγωγή του (κατά 54,72%).

Δ) Μεγάλη αύξηση (18,43%) παρουσίασε και ο κλάδος Ι. Ζωής (ατομικές και ομαδικές ασφαλίσεις).

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των 97 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (68 Ανωνύμων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα , 29 Υποκαταστημάτων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα εκτός Ελλάδος) που έλαβαν μέρος στην έρευνα, η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις (ζωής και ζημιών) έφθασε το 2004 τα 3,62 δις. ευρώ, παρουσίασε δηλαδή αύξηση 12,03% έναντι των αποτελεσμάτων της προηγούμενης έρευνας (το 2003 η αντίστοιχη έρευνα κατέγραψε συνολική παραγωγή ασφαλιστρών ύψους 3,23 δις. Ευρώ).

Αντίστοιχα η παραγωγή ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις (αναλήψεις) των Επιχειρήσεων που έλαβαν μέρος στην έρευνα έφθασε το 2004 τα 53,35 εκατ. Ευρώ, αυξημένη κατά 8,3% έναντι της προηγούμενης χρονιάς (49,25 εκατ. Ευρώ).

Η παραγωγή ασφαλιστρών των ασφαλίσεων κατά ζημιών έφθασε τα 1895 δις. ευρώ, αυξημένη κατά 5.33% έναντι της αντίστοιχης έρευνας του 2003 (1799 δις. ευρώ).

Η παραγωγή ασφαλιστρών των ασφαλίσεων ζωής έφθασε τα 1729 δις. ευρώ, αυξημένη κατά 20,44% έναντι της αντίστοιχης έρευνας του 2003 (1435 δις. ευρώ).

Συνεπώς το ποσοστό συμμετοχής των δύο κλάδων στη συνολική παραγωγή ασφαλιστρών, διαμορφώνεται σε 52,3% για τις ασφαλίσεις κατά ζημιών και 47,7% για τις ασφαλίσεις ζωής.

Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας παραγωγής ασφαλίσεων έτους 2004

	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΙΣ	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	1895189629,59	335092291,85	49648784,64
Ασφαλίσεις Ζωής	1728733790,79	11186985,05	3696361,17
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	3623923420,38	346279276,90	53345145,81

*Ποσά σε ευρώ

2.3.1. Συνολική παραγωγή ασφαλίσεων

Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που έλαβαν μέρος στην έρευνα του έτους 2004 έφθασε στο ύψος των 3623923420,38 ευρώ.

Από αυτά , 1895189629,59 ευρώ ήταν η παραγωγή ασφαλίσεων των ασφαλίσεων κατά ζημιών (ή ποσοστό 52,3% επί του συνόλου),ενώ 1728733790,79 ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής (ή ποσοστό 47,7% του συνόλου).

Στοιχεία παραγωγής ασφαλίσεων έτους 2004

	Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις (ποσά σε ευρώ)	Ποσοστό Συμμετοχής (%)
Ασφαλίσεις κατά ζημιών	1895189629,59	52,30%
Ασφαλίσεις ζωής	1728733790,79	47,70%
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	3623923420,38	100,00%

Η παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις των Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιριών έφθασε τα 3,319 δις ευρώ εκ των οποίων 1,777 δις ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών και 1,542 δις ευρώ η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής.

Η παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις των Υποκαταστημάτων των Αλλοδαπών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 304,6 εκατ. ευρώ εκ των οποίων 118,5 εκατ. ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών και 186,1 εκατ. ευρώ η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής.

Τα αποτελέσματα της έρευνας επί της παραγωγής ασφαλιστρών έτους 2004, σε σύγκριση με τα αποτελέσματα της αντίστοιχης έρευνας του έτους 2003, καταγράφουν μέσο ποσοστό αυξήσεως 12,03% στο σύνολο της παραγωγής.

Ετήσια μεταβολή παραγωγής ασφαλιστρών

(ποσά σε ευρώ)	2004	2003	Μεταβολή (%)
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	1895189629,59	1799353683,60	5,33%
Ασφαλίσεις Ζωής	1728733790,79	1435329480,78	20,44%
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	3623923420,38	3234683164,38	12,03%

Οι ασφαλίσεις ζωής παρουσίασαν μεγαλύτερο ποσοστό αυξήσεως (20,44%), σε αντίθεση με τις ασφαλίσεις ζημιών (5,33%).

2.4. Ανάλυση παραγωγής κατά κλάδο ασφαλίσεων ζωής

Οι ανάλυση κατά κλάδο της παραγωγής ασφαλίσεων ζωής έτσι όπως προέκυψε από τις απαντήσεις των Ασφαλιστικών Εταιριών, με το ποσοστό συμμετοχής κάθε κλάδου στο σύνολο, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

Παραγωγή ασφαλίσεων κλάδων Ζωής έτους 2004

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
Κλάδος Ζωής	1043459304,14	60,36%
Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με επενδύσεις	457198127,24	26,45%
Κλάδος ασφάλισης Υγείας	6152718,67	0,36%
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	482433,57	0,03%
Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	198789252,64	11,50%
Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	22651954,53	1,31%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	1728733790,79	100,00%

Ο κλάδος Ι. Ζωής συγκεντρώνει την πλειοψηφία της παραγωγής ασφαλίσεων των ασφαλίσεων ζωής, με 1043,5 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 60,36% επί των ασφαλίσεων ζωής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2003 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 881 εκατ. Ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 61,38% επί των ασφαλίσεων).

Συνολικά 30 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο Ι. Ζωής το 2004, έναντι 32 Εταιρειών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2003 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει πολύ μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 88% της παραγωγής (στη αντίστοιχη έρευνα του 2003 συγκεντρώνουν το 87,9%), ενώ οι 20 πρώτες εταιρίες συγκεντρώνουν το 99,4% της παραγωγής (αντίστοιχα 99,3% το 2003).

Δεύτερος σε μέγεθος παραγωγής είναι ο κλάδος ΙΙΙ. Ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με Επενδύσεις με 457,2 εκατ. Ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 26,45% επί των ασφαλιστρών ζωής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2003 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 295,5 εκατ. Ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 20,59% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 16 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο ΙΙΙ. Ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις το 2004, έναντι 16 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2003. Οι 10 πρώτες Εταιρείες συγκεντρώνουν το 96,2% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2003 συγκεντρώνουν το 95,7%).

Ποσοστά ετήσιας μεταβολής

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το ποσοστό ετήσιας μεταβολής της παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις για κάθε κλάδο ασφαλίσεων ζωής, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας, για τα έτη 2003-2004.

Ο κλάδος Ι. Ζωής παρουσίασε το 2004 αύξηση 18,43% έναντι του 2003, ενώ ο κλάδος ΙΙΙ. Ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις παρουσίασε αύξηση κατά 54,72%.

Ετήσια μεταβολή παραγωγής ασφαλιστρών κλάδων Ζωής

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα 2004	Ασφάλιστρα 2003	Ποσοστό μεταβολής
Κλάδος Ζωής	1043459304,14	881045570,25	18,43%
Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με επενδύσεις	457198127,24	295500007,85	54,72%
Κλάδος ασφάλισης Υγείας	6152718,67	6807273,16	-9,62%
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	482433,57	401926,21	20,03%
Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	198789252,64	232852288,66	-14,63%
Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	22651954,53	18722414,65	20,99%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	1728733790,79	1435329480,78	20,44%

Μείωση της παραγωγής τους παρουσιάζουν οι κλάδοι: VII. Διαχείρισης Ομαδικών συνταξιοδοτικών Κεφαλαίων (Ταμείων) (-14,63%) και IV.Υγείας (-9,92%).

2.5. Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις (αναλήψεις)

Το σύνολο σχεδόν (91,78%) των ασφαλίσεων από αντασφαλίσεις ζωής ανήκει στον κλάδο Ι. Ζωής, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα.

Παραγωγή ασφαλίσεων από αντασφαλίσεις (αναλήψεις)
κλάδων Ζωής έτους 2004

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Αντασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
Κλάδος Ζωής	3392674,72	91,78%
Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με επενδύσεις	303686,45	8,22%
Κλάδος ασφάλισης Υγείας	0,00	0,00%
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	0,00	0,00%
Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	0,00	0,00%
Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	0,00	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	396361,17	100,00%

Στη αντίστοιχη έρευνα του 2003 ο κλάδος Ι. Ζωής είχε παρουσιάσει 2,99 εκατ. Ευρώ αντασφαλιστική παραγωγή ή ποσοστό 96,97% των ασφαλίσεων ζωής.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη μεταβολή της παραγωγής αντασφαλίσεων κλάδων ζωής για τα έτη 2003-2004.

Ετήσια μεταβολή παραγωγής αντασφαλιστρών κλάδων Ζωής

(Ποσά σε ευρώ)	Αναλήψεις 2004	Αναλήψεις 2003	Ποσοστό μεταβολής
Κλάδος Ζωής	3392674,72	2989051,60	13,50%
Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με επενδύσεις	303686,45	93256,53	225,65%
Κλάδος ασφάλισης Υγείας	0,00	0,00	-
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	0,00	0,00	-
Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	0,00	0,00	-
Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	0,00	0,00	-
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	3696361,17	3082308,13	19,92%

2.6. Δικαιώματα Συμβολαίων

Τα σύνολο των δικαιωμάτων συμβολαίων έτους 2004 ανήλθε στο ύψος των 346,3 εκατ. ευρώ, έναντι 316.05 εκατ. ευρώ το 2003, παρουσιάζοντας αύξηση 9.57%.

Ασφαλίσεις Ζωής

Η ανάλυση των δικαιωμάτων συμβολαίων έτους 2004 των ασφαλίσεων ζωής, έτσι όπως προέκυψε από τις απαντήσεις των Εταιριών, με το ποσοστό συμμετοχής κάθε κλάδου στο σύνολο, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

Δικαιώματα Συμβολαίων κλάδων Ζωής έτους 2004

(Ποσά σε ευρώ)	Δικαιώματα Συμβολαίων	Ποσοστό συμμετοχής
Κλάδος Ζωής	9509342,23	85,00%
Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με επενδύσεις	1263957,91	11,30%
Κλάδος ασφάλισης Υγείας	33203,92	0,30%
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	21464,21	0,19%
Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	359016,78	3,21%
Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	0,00	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	11186985,05	100,00%

Ο κλάδος Ι. Ζωής συγκεντρώνει το μεγαλύτερο μέρος των δικαιωμάτων : 9.5εκ. ευρώ ή ποσοστό 85% των ασφαλίσεων ζωής.

Ο παρακάτω πίνακας υπολογίζει το ποσοστό των δικαιωμάτων συμβολαίων επί της αντίστοιχης παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις έτους 2004.

Ποσοστό Δικαιωμάτων Συμβολαίων κλάδων Ζωής έτους 2004 επί της αντίστοιχης παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Δικαιωμάτων Συμβολαίων	Ποσοστό Δικαιωμάτων
Κλάδος Ζωής	1043459304,14	9509342,23	0,91%
Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με επενδύσεις	457198127,24	1263957,91	0,28%
Κλάδος ασφάλισης Υγείας	6152718,67	33203,92	0,54%
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	482433,57	21464,21	4,45%
Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	198789252,64	359016,78	0,18%
Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	22651954,53	0,00	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	1728733790,79	11186985,05	0,65%

Ο κλάδος VI. Κεφαλαιοποίησης κατέχει το υψηλότερο ποσοστό δικαιωμάτων συμβολαίων (4,45%), ενώ ο μέσος όρος δικαιωμάτων των κλάδων ζωής συνολικά φθάνει στο 0,65%.

Ποσοστά ετήσιας μεταβολής

Ο παρακάτω πίνακας καταγράφει την ετήσια μεταβολή των δικαιωμάτων συμβολαίων των ασφαλίσεων Ζωής, μεταξύ 2003 και 2004. Κατά μέσο όρο το ποσοστό αύξησης ανήλθε στο 14,98%.

(Ποσά σε ευρώ)	Δικαιώματα 2004	Δικαιώματα 2003	Ποσοστό μεταβολής
Κλάδος Ζωής	9509342,23	8125362,53	17,03
Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με επενδύσεις	1263957,91	1302674,03	-2,97%
Κλάδος ασφάλισης Υγείας	33203,92	33670,17	-1,38%
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	21464,21	12686,38	66,80%
Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	359016,78	255257,07	40,65%
Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	0,00	0,00	-
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	11186985,05	9729832,18	14,98%

2.7. Συμμετοχή της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελληνική Οικονομία

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

Τέτοιοι αριθμοδείκτες είναι :το ποσοστό της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών επί του Ακαθάριστου Εγχωρίου Προϊόντος (Α. Ε. Π.), το ποσοστό των επενδύσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επί του Α. Ε.Π., καθώς και τα κατά κεφαλήν ασφάλιστρα.

2.7.1. Ποσοστό ασφαλιστρών επί του Α. Ε. Π.

Για Τρίτη συνεχόμενη χρονιά , η τιμή του δείκτη των συνολικών ασφαλιστρών προς το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν παρουσιάζει αύξηση σε σύγκριση με την προηγούμενη χρονιά. Έτσι μετά το 1999, οπότε ο δείκτης έλαβε την υψηλότερη τιμή του (2,14%) των τελευταίων 12 χρόνων, το 2001 μειώθηκε στο 2,01% ενώ το 2004 υπολογίζεται στο 2,19%.

Είναι προφανές ότι η αύξηση του όγκου των ασφαλιστρών σε τρέχουσες τιμές την προηγούμενη χρονιά ήταν ελαφρά μεγαλύτερη της αντίστοιχης αύξησης του Α.Ε.Π. της Ελλάδας, γεγονός που οδήγησε αύξηση της τιμής του σχετικού δείκτη.

Ο παρακάτω πίνακας επομένως καταγράφει το ποσοστό συμμετοχής της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις επί του Α.Ε.Π. (εκφρασμένου σε τρέχουσες αγοραίες τιμές) της χώρας, για τη χρονική περίοδο 1998-2004.

ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π.			
ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	Α.Ε.Π.	%
1998	1933,5	105773,3	1,83%
1999	2409,0	112686,0	2,14%
2000	2572,5	121701,0	2,11%
2001	2646,0	131317,0	2,01%
2002	2895,3	141669,0	2,04%
2003	3234,7	153472,0	2,11%
2004	3623,9	165280,0	2,19%
(Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια ευρώ, Α.Ε.Π. σε τρέχουσες αγοραίες τιμές)			

2.7.2. Ποσοστό επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.

Ο υπολογισμός του συνόλου των επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων σαν ποσοστό του Α.Ε.Π. της χώρας, αποτελεί διεθνώς ένα δείκτη του βαθμού ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς, ενώ ταυτόχρονα αναδεικνύει τη δυναμικότητα και το βαθμό ωριμότητας ιδιαίτερος του κλάδου ζωής.

Το ποσοστό επενδύσεων της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, αφού έλαβε το 2000 τη μέγιστη τιμή του (4,62%) των τελευταίων 12 χρόνων, παρουσίασε κάμψη το 2001 στο επίπεδο του 4,34% και το 2002 στο 4,11%, αλλά το 2004 παρουσίασε ανάκαμψη στο επίπεδο του 4,82%. Απέχει όμως αρκετά από το αντίστοιχο μέσο ποσοστό των άλλων Ευρωπαϊκών χωρών με υψηλότερο βαθμό ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς.

Ο παρακάτω πίνακας επομένως καταγράφει το ποσοστό επενδύσεων επί του Α.Ε.Π. (εκφρασμένου σε τρέχουσες αγοραίες τιμές) της χώρας, για τη χρονική περίοδο 1998-2004.

ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π.			
ΕΤΟΣ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	Α.Ε.Π.	%
1998	3616,3	105773,3	3,42%
1999	5130,6	112686,0	4,55%
2000	5627,0	121701,0	4,62%
2001	5695,5	131317,0	4,34%
2002	5820,1	141669,0	4,11%
2003	6928,3	153472,0	4,51%
2004	7962,7	165280,0	4,82%
(Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια ευρώ, Α.Ε.Π. σε τρέχουσες αγοραίες τιμές)			

2.7.3. Κατά κεφαλήν ασφαλιστρα

Για μία ακόμη χρονιά, ο λόγος των ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις προς το σύνολο του πληθυσμού (εκτίμηση στα μέσα κάθε έτους), παρουσιάζει ξανά αύξηση.

Ο δείκτης των συνολικών κατά κεφαλήν ασφαλιστρών αντιστοιχούσε σε 178,45 ευρώ το 1998 και παρουσιάζοντας συνεχή αύξηση τα επόμενα χρόνια έφθασε να πάρει το 2004 τη μέγιστη τιμή του (328,23 ευρώ ανά κάτοικο).

Ο παρακάτω πίνακας καταγράφει την εξέλιξη του δείκτη των συνολικών κατά κεφαλήν ασφαλιστρών την περίοδο 1998-20004. Η τελευταία στήλη του πίνακα παρουσιάζει τον υπολογισμό του αντίστοιχου μεγέθους εκφρασμένου σε ευρωπαϊκές νομισματικές μονάδες (ευρώ) με τη χρήση της σταθερής ισοτιμίας μετατροπής :1 ευρώ =340,75 δραχμές, έως το Μάρτιο του 2002.

ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΣΕ ΕΥΡΩ)			
ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
1998	1933,5	10834910	178,45
1999	2409,0	10882607	221,36
2000	2572,5	10917457	235,64
2001	2646,0	10949953	241,28
2002	2895,3	10987559	263,50
2003	3234,7	11023532	293,43
2004	3623,9	11040650	328,23
(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)			

Ο αντίστοιχος υπολογισμός των κατά κεφαλήν ασφαλιστρών για τις ασφαλίσεις ζωής στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζει παρόμοια εξέλιξη, με τα αποτελέσματα το 2004 να αντιστοιχούν 156,58 ευρώ ασφαλιστρα ζωής ανά κάτοικο.

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ (ΣΕ ΕΥΡΩ)			
ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
1998	989,8	10834910	91,36
1999	1339,4	10882607	123,08
2000	1320,8	10917457	120,98
2001	1291,5	10949953	117,95
2002	1310,4	10987559	119,27
2003	1435,3	11023532	130,21
2004	1728,7	11040650	156,58
(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)			

2.7.4.Σύνθεση Επενδύσεων Ασφαλιστών Επιχειρήσεων Ετών 2003-2004

	2003 % ΣΥΝΘΕΣΗ	2004 % ΣΥΝΘΕΣΗ
ΑΚΙΝΗΤΑ	12, %	12,2%
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	10%	8%
ΜΕΤΟΧΕΣ & ΜΕΡΙΔΙΑ	18%	17,3%
ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	46%	49,2%
ΔΑΝΕΙΑ	2%	1,6%
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	12%	11,7%

2.7.5.Μερίδια Αγοράς 2003 - Μερίδια Αγοράς 2004

Μερίδια Αγοράς 2003

2003	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	62,53%	42,82%
Οι 10 πρώτες	88,93%	58,44%
Οι 15 πρώτες	97,18%	70,81%
Οι 20 πρώτες	99,40%	79,38%

Μερίδια Αγοράς 2004

2004	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	64,03%	38,87%
Οι 10 πρώτες	88,88%	56,66%
Οι 15 πρώτες	97,41%	69,39%
Οι 20 πρώτες	99,58%	78,29%

3. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ

3.1. Ιστορική εξέλιξη των ασφαλειών ζωής

Η ασφάλιση ζωής εμφανίζεται αρχικά μεταξύ του 3^{ου} και του 2^{ου} αιώνα π.χ. στο Ρωμαϊκό κράτος όπου οι Ρωμαίοι έδινα αμοιβές στους στρατιώτες όταν νικούσαν, αλλά ένα μέρος από αυτά τα χρήματα παρακρατούσε το κράτος και τα έδινε σε μορφή σύνταξης στους στρατιώτες όταν σκοτώνονταν στις μάχες ή έφευγαν από το στρατό.

Στην πρώτη της μορφή η ασφάλιση ζωής ήταν συνδεδεμένη με την ανάπτυξη του θαλάσσιου εμπορίου. Οι έμποροι και οι χρηματοδότες που ασφάλιζαν θαλάσσιους κινδύνους, ήταν συχνά διατεθειμένοι να ασφαλίζουν τη ζωή του καπετάνιου ενός караβιού, κατά τη διάρκεια ενός ταξιδιού και συνήθως η διάρκεια αυτών των ασφαλιστηρίων δεν ήταν μεγαλύτερη του έτους και αποζημιώναν το συμβαλλόμενο για το θάνατο, τη σύλληψη ή την ανάπτυξη του ασφαλιζόμενου ατόμου.

Το πρώτο ασφαλιστήριο ζωής υπογράφηκε στις 18 Ιουνίου 1583 από έναν ιδιώτη στο Λονδίνο και ήταν για περίοδο ασφάλισης 12 μηνών. Το ασφαλιστήριο ζωής τον 16^ο και τον 17^ο αιώνα περιορίζονταν γενικά στις απλές ασφάλειες ζωής για συνεταίρους ατόμων και εμπόρους. Στις αρχές του 18^{ου} αιώνα υπήρξε ραγδαία ανάπτυξη του κλάδου των εμπορικών ασφαλειών ζωής που οδήγησε στη διαμόρφωση της αναλογιστικής επιστήμης που συνεχώς εξελίσσεται.

Στην χώρα μας η πρώτη ασφαλιστική εταιρεία που ασχολήθηκε με την ασφάλεια ζωής ήταν η Εθνική που άρχισε να συνάπτει ασφάλειες ζωής ήταν η Εθνική που άρχισε να συνάπτει ασφάλειες ζωής από το 1892. Το 1898 κατήργησε τον κλάδο ζωής και μεταβίβασε το χαρτοφυλάκιό της σε ξένες αντασφαλιστηκές εταιρείες και έτσι η δραστηριότητα στον κλάδο ζωής ανήκει σε ξένες εταιρείες. Το 1988 στη χώρα μας εκτός από τις ξένες είχαν δραστηριότητα και 35 ελληνικές εταιρίες. Σύμφωνα με το νομοθετικό διάταγμα 400/70, οι ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρίες, που είχαν κλάδους ζωής, είχαν την υποχρέωση μέχρι τον Μάρτιο του 1989 να τους μετατρέψουν σε ανώνυμες εταιρίες ασφαλίσεων ζωής οι οποίες δε θα ασκούν καμία άλλη ασφαλιστική δραστηριότητα εκτός από τις ασφαλίσεις ζωής.

Οι ασφάλειες ζωής το 1989 αποτελούσαν το 38% του συνόλου των ασφαλίσεων ενώ το έτος 1988 το 33.4%.

3.2. Γενικές έννοιες ασφάλισεων ζωής

Ασφάλιση ζωής είναι ένα συμβόλαιο με το οποίο μια εταιρία αναλαμβάνει έναντι αμοιβής (ασφάλιστρο) να αποζημιώσει ένα άτομο ή μια ομάδα ατόμων, βάσει των συνολογηθέντων συμφωνιών για ζημιές σε βάρος της ζωής ή της σωματικής ακεραιότητας, οι οποίες μπορεί να προκληθούν από ένα αβέβαιο μελλοντικό γεγονός (κίνδυνος).

Μια ασφάλιση ζωής μπορεί να αφορά ένα άτομο (ατομική ασφάλιση) ή μια ομάδα ατόμων (ομαδική ασφάλιση).

Στην Ελλάδα, οι εταιρίες ασφαλίσεων ζωής παρέχουν επίσης ασφαλίσεις ασθενείας και ατυχήματος, υπό τη μορφή συμπληρωματικών καλύψεων, σε κύριες ασφαλίσεις ζωής.

Η ασφάλιση ζωής είναι ο μόνος τρόπος που μπορεί κανείς να αγοράσει ένα σεβαστό μελλοντικό κεφάλαιο έναντι ενός μικρού μηνιαίου ποσού. Έτσι εξοικονομεί σίγουρα το απαιτούμενο κεφάλαιο που θα χρειαστεί η οικογένειά του σε περίπτωση κινδύνου.

Η σωστή σχεδίαση ενός προγράμματος ασφάλισης ζωής είναι ένα πλήρες χρηματοοικονομικό πρόγραμμα. Με τις παροχές της ασφάλισης ζωής, ο ασφαλιζόμενος μπορεί να απολαμβάνει το επίπεδο ζωής που του επιτρέπει το εισόδημά του, έχοντας επιτύχει ταυτόχρονα μια οικονομική εξασφάλιση που κανένα είδος αποταμίευσης δεν είναι δυνατό να προσφέρει.

Η ασφάλιση ζωής, όπως και οι άλλες κατηγορίες και οι κλάδοι ασφαλίσεων, είναι μια σύμβαση, ένα συμβόλαιο το ασφαλιστήριο.

Το ασφαλιστήριο είναι συμφωνία μεταξύ του ασφαλιζόμενου και της ασφαλιστικής εταιρίας, το οποίο αναγράφει ότι, ο μεν συμβαλλόμενος θα πληρώσει για ένα χρονικό διάστημα, αναγράφεται ή ισόβια, ένα χρηματικό ποσό: το ασφάλιστρο.

Η δε ασφαλιστική εταιρία είναι υποχρεωμένη να πληρώσει το ποσό που συμφωνήθηκε, δηλαδή το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στο άτομο που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο, το δικαιούχο, όταν πραγματοποιηθεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος, στη ζωή ή την ακεραιότητα του ασφαλιζόμενου.

Σχετικά όμως με το είδος του καλυπτόμενου κινδύνου στις ασφάλειες ζωής μπορούμε να παρατηρήσουμε τα εξής.

Στις ασφαλίσεις ασθενειών, ατυχημάτων και ανικανότητας, το ενδεχόμενο του ασφαλιζόμενου κινδύνου μπορεί να πραγματοποιηθεί ή και όχι.

Στην ασφάλιση όμως ζωής το ενδεχόμενο π.χ. του θανάτου το οποίο καλύπτεται, είναι μεν αβέβαιο αλλά κάθε χρόνο η πιθανότητα να συμβεί αυξάνει με τέτοιο ρυθμό ώστε να γίνεται σχεδόν βέβαιο.

3.3. Βασική και πρόσθετη ασφάλεια ζωής

Τα ασφαλιστήρια ζωής αποτελούνται από δύο βασικά μέρη:

- α) Τη βασική ασφάλεια που καλύπτουν συνήθως συνδυασμούς των κινδύνων Θάνατος-επιβίωση.
- β) Τις πρόσθετες καλύψεις που παρέχουν ασφάλεια για τους κινδύνους ασθένειας-ατυχήματος.

Οι Ασφαλιστικές εταιρείες ζωής δεν έχουν το δικαίωμα να ασφαλίσουν τους κινδύνους των συμπληρωματικών καλύψεων χωρίς τη συνύπαρξη της Βασικής ασφάλειας. Ενώ οι εταιρίες κατά ζημιών μπορούν να ασφαλίζουν τους κινδύνους ασθένειας και ατυχημάτων σε ανεξάρτητα ασφαλιστήρια, αλλά δεν επιτρέπεται να ασχοληθούν με προγράμματα βασικής ασφάλειας.

Για τη διάκριση των διάφορων ειδών ασφάλισης ζωής έχουμε διάφορα κριτήρια. Με βάση τα κριτήρια αυτά διακρίνουμε την ασφάλεια ζωής σε ασφάλεια σε ασφάλεια κεφαλαίου και ασφάλεια εισοδήματος.

Η ασφάλεια κεφαλαίου υποδιαιρείται με το είδος της ασφαλιστικής περίπτωσης σε ασφάλεια θανάτου και ασφάλεια επιβίωσης.

Η δεύτερη μορφή ασφαλίσεων είναι η ασφάλεια εισοδήματος, η οποία είναι η καταβολή στο δικαιούχο μετά από κάποιο χρονικό διάστημα ενός ποσού εφάπαξ ή να δίνεται στο δικαιούχο μια ισόβια σύνταξη. Με βάση τα παραπάνω, κάθε ασφαλιστική εταιρία εφαρμόζει διάφορα προγράμματα ασφάλισης ζωής.

3.4. Ταξινόμηση κατά κλάδους των ασφαλειών ζωής

I. Κλάδος Ζωής

Περιλαμβάνει:

1. Κυρίως τις ασφαλίσσεις επιβίωσης, θανάτου, τις μικτές (θανάτου και επιβίωσης) και την ασφάλιση ζωής με επιστροφή του ασφαλιστρού.
2. Τις ασφαλίσσεις προσόδων.
3. Τις ασφαλίσσεις σωματικών βλαβών (στις οποίες περιλαμβάνεται και η ανικανότητα για επαγγελματική εργασία), θανάτου ένεκα ατυχήματος, αναπηρίας ένεκα ατυχήματος και ασθένειας, εφόσον οι πιο πάνω ασφαλίσσεις συνάπτονται συμπληρωματικά στις ασφαλίσσεις ζωής των κλάδων I1 και I2.

II. Κλάδος γάμου και γεννήσεως

III. Κλάδος ασφάλισης ζωής (I1), προσόδων (I2), γάμου και γεννήσεως (II) οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις, σύμφωνα με το άρθρο 13γ περίπτ. Α του παρόντος.

Αφορά σε εργασίες όπου:

- α) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με την αξία των μεριδίων (μονάδων) ενός αμοιβαίου κεφαλαίου, ελληνικού ή άλλου κράτους-μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σ' ένα εσωτερικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης, συνήθως διηρημένο σε μονάδες (μερίδια), ή
- β) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με ένα δείκτη χρεογράφου ή κάποια αξία αναφοράς άλλη από αυτές που αναφέρονται στο (α).

IV. Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατύχημα, ασθένεια)

1. Εργασίες διαρκούς ασφάλισης υγείας, οι οποίες είναι διαχειριζόμενες όπως οι ασφαλίσσεις ζωής (τεχνικό επιτόκιο, πίνακες νοσηρότητας (ανικανότητας), μαθηματικά αποθέματα) και δεν υπόκεινται σε ακύρωση από τον ασφαλιστή.
2. Εργασίες των κλάδων I <<Ατυχήματα>> των ασφαλίσεων κατά ζημιών, της παράγ. 1 του παρόντος άρθρου.

V. Κλάδος Τοντίνας

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

υπό μορφή κεφαλαίου μιας προσόδου, όπως ειδικότερα στο άρθρο 13γ περίπτωση Β του παρόντος ορίζεται.

VI. Κλάδος κεφαλαιοποίησης

Αφορά σε εργασίες κεφαλαιοποίησης οι οποίες βασίζονται σε αναλογιστικούς υπολογισμούς και με τους οποίους αναλαμβάνονται υποχρεώσεις για ορισμένο χρονικό διάστημα και για ορισμένο ποσό έναντι εφ'άπαξ ή περιοδικών από πριν καθορισμένων καταβολών, όπως ειδικότερα στα άρθρα 39 μέχρι 42 του παρόντος ορίζεται.

VII. Κλάδος διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων)

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

Η διαχείριση των ανωτέρω κεφαλαίων από την ασφαλιστική επιχείρηση εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 62 παράγ. 2 του παρόντος.

Στην περίπτωση του άρθρου 62 παράγ. 2 πρώτο εδάφιο του παρόντος, τα τυχόν ελλείμματα ή πλεονάσματα στη διαχείριση χρεώνονται ή πιστώνονται αντίστοιχα στο ασφαλιστικό Ταμείο.

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

β) Η περίπτωση VII 2 ^α όταν η ασφαλιστική επιχείρηση εγγυάται επιτόκιο και οι άλλες παροχές (Ασφαλισμένα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα).

VIII. Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας σύμφωνα με το κεφάλαιο I , τίτλος IV του βιβλίου IV του Γαλλικού κώδικα ασφαλίσεων.

1. Χωρίς επενδυτικό κίνδυνο (εγγυημένο επιτόκιο) και άλλες εγγυημένες παροχές.
2. Με επενδυτικό κίνδυνο και άλλες εγγυημένες παροχές.

IX. Κλάδος παρομοίων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση

Περιλαμβάνει εργασίες, οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.(άρθρο 15 παρ.3 Π.Δ. 252/96).

3.5. Είδη Ασφαλειών Ζωής

Τα βασικά είδη ασφαλίσεως ζωής είναι η Πρόσκαιρη Ασφάλιση Θανάτου ,η Ισόβιος Ασφάλιση Θανάτου, η Μικτή Ασφάλιση Θανάτου και η Ασφάλιση επιβιώσεως.

Πρόσκαιρη Ασφάλιση Θανάτου

Είναι το παλαιότερο ασφαλιστικό είδος ζωής και προβλέπει ότι το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο θα καταβληθεί στους δικαιούχους, μόνον εφόσον ο ασφαλισμένος πεθάνει μέσα στη χρονική διάρκεια της ασφαλίσεως.

Αν ο ασφαλισμένος επιβιώσει στη λήξη, λύεται η ασφαλιστική σχέση, χωρίς καμία παραπέρα υποχρέωση της Ασφαλιστικής Εταιρίας.

Λέγεται και απλή Ασφάλιση Θανάτου και είναι το φθηνότερο ασφαλιστικό είδος, γιατί αναφέρεται μόνο σε ασφάλιστρο κινδύνου (θανάτου).

Παραλλαγές της ασφαλίσεως αυτής έχουμε:

A) Μετατρεπομένη Πρόσκαιρη Ασφάλιση Θανάτου

Είναι μια κανονικά πρόσκαιρη ασφάλιση ,διαρκείας 10-20 χρόνων, οι όροι της οποίας επιφυλάσσουν στον ασφαλισμένο το δικαίωμα να τη μετατρέψει, μέσα σε μια ορισμένη χρονική περίοδο σε κάποιο άλλο ασφαλιστικό είδος, όπως για παράδειγμα σε ισόβιος ή μικτή.

B) Πρόσκαιρη Ασφάλιση Θανάτου, με ελαττούμενο κεφάλαιο

Πρόσκαιρη ασφάλιση θανάτου, που προβλέπει μείωση του κεφαλαίου σε τακτά χρονικά διαστήματα. Χρησιμοποιείται για την κάλυψη δανείων. Οι μειώσεις του κεφαλαίου παρακολουθούν τις χρεολυτικές δόσεις. Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου – οφειλέτου, ο δανειστής, που μπορεί να είναι και δικαιούχος, ικανοποιείται από την είσπραξη του ασφαλισμένου ποσού.

Γ) Πρόσκαιρη Ασφάλιση Θανάτου, σε Πωλήσεις με Πίστωση

Πρόκειται για πρόσκαιρη ασφάλιση θανάτου μειούμενου κεφαλαίου. Το αρχικό κεφάλαιο καλύψεως για κάθε πελάτη είναι ίσο με το αρχικό χρέος και μειώνεται περιοδικά με τις εξοφλούμενες χρεολυτικές δόσεις.

Εφ' Όρου Ζωής Ασφάλιση ή Ισόβιος Θανάτου

Η Ισόβιος Ασφάλιση προβλέπει ότι οι δικαιούχοι του ασφαλίسمatos θα εισπράξουν το σχετικό ποσόν από την ασφαλιστική επιχείρηση, μόλις επέλθει ο θάνατος του ασφαλισμένου.

Για λόγους που αναφέρονται στο διακανονισμό του ασφαλιστρού και μόνο, την ισόβιο ασφάλιση διακρίνουμε σε δύο είδη: α) Ισόβιος Ασφάλιση με Ισόβιο Καταβολή Ασφαλιστρού και β) Ισόβιος Ασφάλιση με Πρόσκαιρη Καταβολή Ασφαλιστρού.

Ισόβιος Ασφάλιση με Ισόβιο Καταβολή Ασφαλιστρού

Σύμφωνα με την ασφάλιση αυτή, ο ασφαλισμένος – συμβαλλόμενος πληρώνει ασφαλιστρού όσο ζει και μόνο με το θάνατό του παύει η υποχρέωση καταβολής και δημιουργείται η ασφαλιστική απαίτηση των δικαιούχων.

Ισόβιος Ασφάλιση με Πρόσκαιρη Καταβολή Ασφαλιστρού.

Η υποχρέωση καταβολής του ασφαλιστρού μπορεί να αναφέρεται σε 10,15,20,25 , κλπ έτη. Με τη λήξη διαρκείας καταβολής του ασφαλιστρού, ο ασφαλισμένος – συμβαλλόμενος παύει να καταβάλλει ασφαλιστρού, η ασφάλιση του όμως παραμένει σε ισχύ. Όποτε δηλαδή πεθάνει, οι δικαιούχοι θα εισπράξουν το ασφάλισμα.

Μικτή Ασφάλιση

Προβλέπει την καταβολή του κεφαλαίου είτε στον ίδιο τον ασφαλιζόμενο, κατά τη λήξη μιας χρονικής περιόδου είτε με το θάνατο του, πριν από τη λήξη στους δικαιούχους.

Καλύπτει ,δηλαδή η ασφάλιση αυτή και την επιβίωση και το θάνατο.

Παραλλαγές της ασφαλίσεως αυτής είναι η Ασφάλιση Επιβιώσεως και η Ασφάλιση Διπλασιαζομένου κεφαλαίου στη λήξη.

Ασφάλιση Επιβιώσεως

Η ασφάλιση αυτή προβλέπει την καταβολή του κεφαλαίου, μόνο εφόσον ο ασφαλισμένος ζει κατά τη λήξη της διαρκείας της. Αν κατά τη διάρκεια της ασφαλίσεως ο ασφαλισμένος πεθάνει, λήγει η ασφαλιστική σχέση, χωρίς καμία υποχρέωση της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Ασφάλιση Διπλασιαζομένου κεφαλαίου στη λήξη.

Πρόκειται για μικτή ασφάλιση (πρόσκαιρη θανάτου και επιβιώσεως), της οποίας το ένα σκέλος, η πρόσκαιρη θανάτου, αναφέρεται σε ένα κεφάλαιο, π.χ. 10000ευρώ και η επιβιώσεως σε 20000ευρώ. Έτσι, το κεφάλαιο επιβιώσεως είναι διπλάσιο εκείνου του θανάτου.

Όταν παραχωρείται με συμμετοχή, το ποσό της συμμετοχής, σε περίπτωση επιβιώσεως, είναι επίσης διπλάσιο του ποσού συμμετοχής σε περίπτωση θανάτου.

3.6. Προσθετές καλύψεις ασφαλιστηρίου βασικής ασφαλίσεως ζωής

Οι καλύψεις αυτές προβλέπεται να παραχωρούνται συμπλήρωμα του ασφαλιστηρίου βασικής ασφαλίσεως ζωής, από την ασφαλιστική ταξινόμηση που επιχειρεί το Π.Δ. 148/84, που επιβάλλει και την εφαρμογή του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων.

Η ασφαλιστική προστασία που παρέχεται με τις καλύψεις αυτές αναφέρεται στο θάνατο από ατύχημα, τη μόνιμη ολική ή μερική ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια, την πρόσκαιρη ανικανότητα για εργασία από εργασία από ατύχημα ή ασθένεια και τη νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη του αμέσως ασφαλισμένου. Η προστασία αυτή μπορεί ακόμη να αναφέρεται στην επέκταση των καλύψεων νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περιθάλψεως, των καλύψεων νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περιθάλψεως, των μελών της οικογενείας του αμέσως ασφαλισμένου και στην κάλυψη επιδομάτων μητρότητας για τη σύζυγο.

Για να κατανοήσουμε καλύτερα τη φύση και την λειτουργία των προσθέτων αυτών καλύψεων, θα πρέπει να αναφερθούν χωριστά στις παραδοσιακές πρόσθετες καλύψεις του Κλάδου Ζωής, στις παροχές του Κλάδου των Προσωπικών Ατυχημάτων και του Κλάδου Ασθενείας, όπως παραχωρούνται από τα αμιγή συμβόλαια των Κλάδων αυτών, καθώς και στις καλύψεις απώλειας εισοδήματος και των παροχών της μητρότητας.

3.7. Παραδοσιακές καλύψεις του κλάδου ζωής

Οι καλύψεις αυτές εδίδοντο και παλαιότερα με πρόσθετους όρους του ασφαλιστηρίου ζωής και αφορούσαν το θάνατο από ατύχημα, τη διαρκή ολική ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια και την απαλλαγή του ασφαλισμένου από την υποχρέωση καταβολής του ασφαλιστρού, στην περίπτωση της ανικανότητας.

θάνατο από ατύχημα

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου από ατύχημα καταβάλλεται στους δικαιούχους το ασφάλισμα.

Μόνιμη ολική ανικανότητα (Μ.Ο.Α.)

Σε περίπτωση που ασθένεια ή ατύχημα έχει ως αποτέλεσμα τη μόνιμη και ολική ανικανότητα του ασφαλισμένου για εργασία, καταβάλλεται στον ίδιο το ασφάλισμα. Η

ανικανότητα αναγνωρίζεται, όταν ο ασφαλισμένος δεν μπορεί να ασκήσει α) το επάγγελμα της ειδικότητας του ή β) οποιοδήποτε άλλο επάγγελμα.

Μόνιμη μερική ανικανότητα (Μ.Μ.Α.)

Σε περίπτωση που μια ασθένεια ή ένα ατύχημα έχει ως αποτέλεσμα τη μόνιμη και μερική ανικανότητα του ασφαλισμένου για εργασία, καταβάλλεται στον ίδιο ποσοστό του ασφαρίσματος ανάλογο του ποσοστού αναπηρίας. Τα ποσοστά αναπηρίας αναγράφονται σε πίνακα που περιλαμβάνεται στο συμβόλαιο.

Πρόσκαιρη ανικανότητα-Απώλεια Εισοδήματος

Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος είναι προσωρινά ανίκανος για εργασία εξαιτίας ασθένειας ή ατυχήματος, καταβάλλεται στον ίδιο συμφωνηθέν ποσό για όσο διάστημα δεν μπορεί να εργαστεί. Το ποσό είναι ανάλογο με το εισόδημα του ασφαλισμένου από την εργασία του.

Η πρόσκαιρη ανικανότητα έχει συνήθως τα εξής χαρακτηριστικά:

- Περιοδικές καταβολές(εβδομαδιαίες, μηνιαίες κ.λ.π.)
- Περίοδο αναμονής
- Μέγιστη περίοδο καταβολής της αποζημίωσης(1 ή 2 έτη)

Απαλλαγή πληρωμής ασφαλίσεων (Α.Π.Α)

- Ασφαλισμένου (όταν ο λήπτης της ασφάλισης και ο ασφαλισμένος είναι το ίδιο πρόσωπο). Σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλισμένου, αυτός απαλλάσσεται από την πληρωμή ασφαλίσεων.
- Συμβαλλομένου (όταν ο λήπτης της ασφάλισης και ο ασφαλισμένος δεν είναι το ίδιο πρόσωπο). Σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας του συμβαλλομένου, αυτός απαλλάσσεται από την πληρωμή ασφαλίσεων.

Χειρουργικό επίδομα

Καταβολή εφάπαξ επιδόματος για κάθε χειρουργική επέμβαση, ανεξάρτητα από το ύψος των δαπανών. Το ύψος του επιδόματος εξαρτάται από το είδος της χειρουργικής επέμβασης.

Νοσοκομειακό επίδομα

Καταβολή ημερήσιου επιδόματος για κάθε μέρα νοσηλείας του ασφαλισμένου εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας, ανεξάρτητα από το ύψος των δαπανών.

Εξωνοσοκομειακή περίθαλψη

Καλύπτονται οι δαπάνες εξωνοσοκομειακής περίθαλψης (αμοιβές γιατρών, φάρμακα, εργαστηριακές ή διαγνωστικές εξετάσεις κ.α.

Μπορεί να προβλέπεται:

- Συμμετοχή του ασφαλισμένου(ποσοστό δαπανών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο),
- Απαλλαγή του ασφαλισμένου (ποσοστό δαπανών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο),
- Ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή, όπως και
- Συνδυασμός των ανωτέρω.

Νοσοκομειακή περίθαλψη

Καλύπτονται οι δαπάνες νοσοκομειακής περίθαλψης του ασφαλισμένου εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας ή τοκετού.

Στις δαπάνες αυτές συνήθως περιλαμβάνονται:

- Τα έξοδα δωματίου και τροφής
- Τα έξοδα χειρουργείου
- Τα έξοδα για εξετάσεις, φάρμακα κ.α.
- Αμοιβές γιατρών (αναισθησιολόγων, χειρουργών, παθολόγων, λοιπών ειδικοτήτων)

Στα νέα προγράμματα δεν καλύπτονται οι δαπάνες νοσοκομειακής περίθαλψης λόγω τοκετού.

Μπορεί να προβλέπεται:

- Συμμετοχή του ασφαλισμένου (ποσοστό νοσοκομειακών δαπανών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο),
- Απαλλαγή του ασφαλισμένου (ποσό νοσοκομειακών δαπανών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο),
- Ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή για το σύνολο των δαπανών,
- Ανώτατο όριο ευθύνης για τις επιμέρους δαπάνες, καθώς και

- Συνδυασμός των ανωτέρω.

Επίσης, σε περίπτωση κάλυψης των δαπανών από τον κύριο φορέα ασφάλισης ενδέχεται να προβλέπεται χειρουργικό ή νοσοκομειακό επίδομα.

3.8. Στοιχεία Παραγωγής έτους 2004 Ασφαλιστικών Εταιρειών σε Ασφάλιστρα σε Πρωτασφαλίσεις (σε ευρώ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΣΕ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ (ΣΕ ΕΥΡΩ)

A/A	ΕΤΑΙΡΙΑ	ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %
1	INTERAMERIKAN E.A.E.ΖΩΗΣ	254415839.69	14.7%
2	EFG ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΕΑΖ	251896610.89	14.6%
3	ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	246584187.60	14.3%
4	ALICO AIG LIFE INS CO	184977120.32	10.7%
5	ING ΕΑΑΕ ΖΩΗΣ	169034946.95	9.8%
6	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	109676073.96	6.3%
7	ALLIANZ ΑΕΑ ΖΩΗΣ	93.761983.04	5.4%
8	COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ	78320123.15	4.5%
9	ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕΑΕ	78131091.34	4.5%
10	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	69764705.76	4.0%
11	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	67572604.95	3.9%
12	GENERALI LIFE ΑΕΑΖ	26509477.49	1.5%
13	INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑ ΖΩΗΣ	20128699.74	1.2%

14	ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Α.Ε.ΖΩΗΣ	19178145.43	1.1%
15	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΑΕ ΖΩΗΣ	13982737.73	0.8%
16	UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ)ΑΑΕ ΖΩΗΣ	13241041.62	0.8%
17	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΕΓΑ	11806250.90	0.7%
18	VDV LEBEN INTERNATIONAL ΑΕΑ ΖΩΗΣ	5987495.83	0.3%
19	LA VIE ΑΕΑΕ ΖΩΗΣ	3428635.60	0.2%
20	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΓΑ	3133102.93	0.2%
21	ΛΑΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΑΕ	1636973.26	0.1%
22	VICTORIA ΑΑΕ ΖΩΗΣ	1402988.95	0.1%
23	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	1316464.31	0.1%
24	ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ	133249.06	0.1%
25	ΟΡΙΖΩΝ ΑΕΓΑ	615282.58	0.04%
26	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΖΩΗΣ ΑΑΕ	484512.54	0.03%
27	LE MONDE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	363008.33	0.02%
28	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΕΓΑ	160.159.58	0.01%
29	IMPERIO LIFEΑΕΑΕ ΖΩΗΣ	88757.53	0.01%
30	ΚΥΚΛΑΔΙΚΗ ΑΕΑΕ ΖΩΗΣ	1519.73	0.0001%
	ΣΥΝΟΛΟ	1728733790.79	100.0%

4.ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ (UNIT LINKED)

4.1. Πως δημιουργήθηκε το ασφαλιστικό αυτό είδος

Η μακροχρόνια δέσμευση των οικονομιών των ασφαλισμένων που επιβάλλουν τα ασφαλιστήρια ζωής, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις όπου τα ασφαλιστήρια αυτά έχουν και κάποιους επενδυτικούς στόχους, όπως δημιουργία κεφαλαίων για την αντιμετώπιση αναγκών, γήρατος και σπουδών ή αποκαταστάσεως παιδιών, πολεμήθηκε από διάφορες επενδυτικές προτάσεις των χρηματοπιστωτικών οργανισμών.(τραπεζών, εταιριών διαχειρίσεως αμοιβαίων κεφαλαίων, κ.λπ.).

Οι οργανισμοί αυτοί, πράγματι, αν εξαιρέσουμε το καθαρά ασφαλιστικό μέρος, προσέφεραν πολύ ευνοϊκότερους όρους στην απόδοση επενδύσεως των χρημάτων των ενδιαφερομένων. Έτσι, από ανταγωνιστική άποψη, τα ασφαλιστήρια ζωής βρέθηκαν σε μειονεκτική θέση, ιδιαίτερα μάλιστα σε χώρες των οποίων οι οικονομίες χαρακτηρίζονται από υψηλούς πληθωριστικούς ρυθμούς.

Αναζητήθηκαν διάφορες κατά καιρούς και τρόπους λύσεις. Σε ασταθείς οικονομίες, όπως και η δική μας ακολουθήθηκε η τακτική της συνάψεως ασφαλιστηρίων σε ρήτρα θεωρουμένων σταθερών νομισμάτων, όπως U.S.\$ και ECU, ή σε άλλες χώρες, σε ρήτρα χρεογράφων.

Η πρόοδος και η ανάπτυξη που παρατηρήθηκε μετά το Β' παγκόσμιο πόλεμο στη σύσταση και διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων(Mutual Funds), ιδιαίτερα στη βρετανική χρηματαγορά έδωσε την ιδέα στους Άγγλους ασφαλιστές ζωής, κατά το τέλος της δεκαετίας του '50, να εκδώσουν τα πρώτα ασφαλιστήρια, των οποίων το καλυπτόμενο κεφάλαιο ήταν εκτεφρασμένο σε έναν αριθμό επενδυτικών μονάδων(unit) , που ήταν συνδεδεμένες(linked) με ένα μοναδοποιημένο (unitized), εσωτερικό μεταβλητό της ασφαλιστικής επιχειρήσεως κεφάλαιο ή επενδυτικό ταμείο ή επενδυτικό λογαριασμό. Κατά την εξελικτική πορεία των επενδυτικών αυτών ασφαλιστηρίων(Unit Linked Policies), η σύνδεση του καλυπτομένου κεφαλαίου άρχισε να γίνεται και σε επενδυτικές μονάδες (μερίδια)εξωτερικών αμοιβαίων κεφαλαίων, που είχαν συσταθεί από διάφορες Α.Ε.Δ.Α.Κ. και σε διάφορους τύπους, όπως: αναπτυξιακά, σταθερά, εισοδήματος, κ.λπ.

4.2. Το Ασφαλιστήριο Unit Linked ως Επενδυτικό Στοιχείο

Στις σύγχρονες ασφαλιστικές αγορές, υπάρχει πολύ μεγάλη ποικιλία επενδυτικών ασφαλιστηρίων, τα οποία λειτουργούν πάνω στις ίδιες αρχές.

Τα ασφαλιστήρια των συμβολαίων αυτών χρησιμοποιούνται, μερικώς ή ολικώς, ανάλογα με τους ισχύοντες όρους, για την αγορά επενδυτικών μονάδων, στην τιμή διαθέσεως που ισχύει μία από τις επτά επόμενες από την καταβολή του ασφαλιστρού ημέρες, που δίνει, ως ανώτατο όριο ανοχής, στο εδάφιο ιε το άρθρο 13γ του Ν.Δ 400/70. Ο αριθμός δε των μονάδων αυτών εκφράζει και το κεφάλαιο για το οποίο ισχύει το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο.

Έτσι, το επενδυτικό ασφαλιστήριο καθίσταται αξιόγραφο, κυμαινόμενης της αξίας του κατά τις διακυμάνσεις της αξίας εξαγοράς των επενδυτικών μονάδων, στις οποίες κάθε φορά αναφέρεται το καλυπτόμενο κεφάλαιο.

Θα πρέπει να διευκρινισθεί ότι οι μονάδες αυτές αποτελούν περιουσιακό στοιχείο της εταιρίας, επί του οποίου όμως οι ασφαλιζόμενοι έχουν προνομιακό δικαίωμα προηγούμενο παντός άλλου.

Από όσα παραπάνω αναφέραμε, βλέπουμε ότι όλα τα Unit Linked λειτουργούν με δύο τιμές: την τιμή κτήσεως των μεριδίων και την τιμή εξαγοράς τους, εκ των οποίων η πρώτη είναι κατά 5% συνήθως, υψηλότερη της δευτέρας.

Ιδιαίτερα στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν το unit linked με σύνδεση του ασφαλιζομένου κεφαλαίου σε μερίδια εξωτερικών αμοιβαίων κεφαλαίων, οι επενδυτικές επιλογές του ασφαλιζομένου είναι πάρα πολλές, γιατί έχει στη διάθεσή του έναν ατέλειωτο αριθμό ευρέως διαδεδομένων αμοιβαίων κεφαλαίων διαφόρων τύπων (αναπτυξιακά, σταθερά, κ.λ.π.), της εγχώριας ή και της διεθνούς χρηματαγοράς, οι αποδόσεις των οποίων παρουσιάζουν διάφορες διακυμάνσεις. Η παρατήρηση των διακυμάνσεων αυτών μέσα στο χρόνο διαφοροποιεί, πολλές φορές, τις προοπτικές των αποδόσεων τους εις το μέλλον. Για το λόγο αυτόν, παρέχεται η δυνατότητα στον ασφαλισμένο να αλλάζει τις επενδυτικές μονάδες με τις οποίες συνδέεται το ασφαλιστήριό του, ανάλογα με τις προοπτικές αποδόσεως, που εκείνος κρίνει κάθε φορά ότι τον συμφέρουν.

Η δυνατότητα αυτή, μαζί με την ευχέρεια που έχει ο ασφαλιζόμενος να αυξάνει το καλυπτόμενο κεφάλαιο, καταβάλλοντας εκτάκτως πρόσθετο ασφάλιστρο, όταν οι οικονομικές του δυνατότητες του το επιτρέπουν, ή να εξαργυρώνει επενδυτικές μονάδες, όταν έκτακτες ανάγκες του το επιβάλλουν, καθιστούν το unit linked ένα τρομερά ευέλικτο και διαχρονικό επενδυτικό « εργαλείο », που προσφέρει μια διαρκή οικονομική επικαιρότητα στις επενδυτικές δυνατότητες των ασφαλιζομένων.

4.3. Είδη Επενδυτικών Ασφαλιστηρίων

Παρά το ότι οι πρακτικές της λειτουργίας των unit linked ποικίλλουν κάθε φορά- αλλά πάντοτε εντός του καθιερουμένου από το άρθρο 13γ του Ν. Δ. 400/70 Νομοθετικού Πλαισίου-, ανάλογα με την πολιτική των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τις ιδιαίτερες συμφωνίες των συμβαλλομένων, τα επενδυτικά ασφαλιστήρια διακρίνονται σε δύο βασικές κατηγορίες:

1.Εφάπαξ Ασφαλίστρου

Είναι η απλούστερη μορφή επενδυτικού ασφαλιστηρίου, η οποία προβλέπει την καταβολή ενός μόνου ασφαλίστρου κατά την έναρξη του, το οποίο επενδύεται συνήθως ολόκληρο στις επενδυτικές μονάδες επιλογής του ασφαλιζομένου. Ο αριθμός των μονάδων πρέπει να αναγράφεται στο ασφαλιστήριο.

Στον ασφαλιζόμενο παρέχεται η ευχέρεια να αυξάνει τις επενδυτικές μονάδες, έναντι προσθέτου κάθε φορά ασφαλίστρου. Η αύξηση αυτή γίνεται πάντοτε με πρόσθετη πράξη. Αύξηση των μονάδων μπορεί να προβλέπεται ακόμη και από την απόδοση των επενδύσεων. Αύξηση των μονάδων μπορεί να γίνει και από την παραχώρηση των λεγομένων χαριστικών μονάδων, ύστερα από τα πρώτα 6-7 χρόνια, εφόσον αποδειχθεί ότι οι χρεώσεις για τη διαχείριση του επενδυτικού ταμείου ήταν μεγαλύτερες από το πραγματικό κόστος λειτουργίας του. Είναι, δηλαδή, κάτι ανάλογο με τη συμμετοχή στην υπεραπόδοση από την επένδυση του Μαθηματικού Αποθεματικού.

Σε κάθε περίπτωση αύξησης των επενδυτικών μονάδων, η ασφαλιστική επιχείρηση χορηγεί βεβαίωση για τις επιπλέον μονάδες στον ασφαλιζόμενο (άρθρο 13γ εδάφ. α του Ν. Δ. 400/70).

Προκειμένου για την εξόφληση του ασφαλίστρου θανάτου και λοιπών καλύψεων του ασφαλιζομένου, η ασφαλιστική επιχείρηση, μόλις το ασφάλιστρο καταστεί απαιτητό, το καλύπτει από το επενδυτικό σκέλος, χρεώνοντας το λογαριασμό επενδυτικών μονάδων με όσες μονάδες δίδει το πηλίκο της διαιρέσεως του ασφαλίστρου προς την αξία εξαγοράς της μονάδας, κατά την ημέρα της εξοφλήσεως.

Τα ασφαλιστήρια εφάπαξ ασφαλίστρου είναι κατά κύριο λόγο ισοβίου διαρκείας, για να παρέχεται η ευχέρεια στον ασφαλιζόμενο- επενδυτή να διατηρήσει το συμβόλαιο όσο θελήσει.

Ο ασφαλισμένος, εφόσον επιθυμεί, έχει τη δυνατότητα να εισπράττει ένα προκαθορισμένο ετήσιο εισόδημα (εντός των πλαισίων της ετησίας πιθανής αποδόσεως), πέρα από την ευχέρεια που έχει, να εξαγοράσει ορισμένο αριθμό μονάδων, για την αντιμετώπιση

εκτάκτων οικονομικών αναγκών του. Και η μείωση αυτή των μονάδων γίνεται με πρόσθετη πράξη όπως και η αύξηση.

Με το θάνατο του ασφαλιζομένου, η εταιρία καταβάλλει στους δικαιούχους το κεφάλαιο θανάτου, το οποίο είναι συνήθως για τα ασφαλιστήρια αυτά το 101% της αξίας εξαγοράς των επενδυτικών μονάδων. Το ασφαλιστήριο μπορεί να συνεχιστεί από τον κληρονόμο ή τους κληρονόμους του αποθανόντος ασφαλισμένου, οι οποίοι μπορούν να καταβάλουν, αν το επιθυμούν, και νέο εφάπαξ ασφαλιστήριο, για την αύξηση των επενδυτικών μονάδων, και να ζητήσουν ασφαλιστικές καλύψεις θανάτου.

Όλες αυτές οι διαδικασίες γίνονται με πρόσθετη πράξη και με βεβαίωση της ασφαλιστικής επιχειρήσεως για τις νέες επενδυτικές μονάδες, όπως το άρθρο 13γ του Ν. Δ. 400/70 ορίζει.

2. Περιοδικού Ασφαλίστρου

Το κυριότερο πλεονέκτημα των ασφαλιστηρίων αυτών είναι ότι προσφέρουν τη δυνατότητα σε εκείνους που δεν έχουν την οικονομική άνεση να καταβάλλουν το εφάπαξ ασφάλιστρο, να μετέχουν στο επενδυτικό ασφαλιστικό πρόγραμμα με μικρότερες περιοδικές (ετήσιες, εξαμηνιαίες) καταβολές, χωρίς καμία επιβάρυνση, απολαμβάνοντας ταυτόχρονα και την ευελιξία που προσφέρουν τα προγράμματα αυτά, στη σχέση μεταξύ ασφαλιζομένου κεφαλαίου και του επενδυτικού περιεχομένου του ασφαλιστηρίου.

Τα περιοδικού ασφαλίστρου επενδυτικά ασφαλιστήρια μπορεί να έχουν σταθερό περιοδικό ασφάλιστρο, που αναφέρεται στο ίδιο ποσό χρηματικών μονάδων κάθε φορά, αλλά αυξάνεται ανά διετία ανάλογα με τον πληθωρισμό και μεταβλητό ασφάλιστρο, όταν το χρηματικό ποσό του ασφαλίστρου μεταβάλλεται ανάλογα με την οικονομική ευχέρεια που έχει κάθε φορά ο ασφαλισμένος να καταβάλλει περισσότερα ή λιγότερα.

Τα σταθερού περιοδικού ασφαλίστρου ασφαλιστήρια προβλέπουν, συνήθως, την αύξηση του αρχικά ασφαλιζομένου κεφαλαίου, με ένα ρυθμό ανάπτυξης 7,5% το χρόνο, για τα 10 πρώτα χρόνια, με την προϋπόθεση ότι η αύξηση αυτή θα καλύπτεται από την αύξηση της αξίας των επενδυτικών μονάδων, με τις οποίες συνδέεται το ασφαλιστήριο.

Μετά την συμπλήρωση 10 ετίας υπολογίζεται ο πραγματικός ρυθμός ανάπτυξης και συγκρίνεται με το υποθετικό κεφάλαιο, προκειμένου να διαπιστωθούν οι αποκλίσεις και να γίνουν οι σχετικές διορθώσεις οριστικοποιήσεως του κεφαλαίου, με τις παρακάτω πρακτικές:

- α) Όταν υπάρχει υπεραξία, γίνεται ανάλογη αύξηση του ασφαλιζομένου κεφαλαίου.
- β) Όταν ο ρυθμός ανάπτυξης είναι χαμηλότερος του υποθετικού, η μειώνεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στα πραγματικά όρια, ή εισπράττεται το απαιτούμενο ασφάλιστρο, για να διατηρηθεί το πραγματικό κεφάλαιο στα όρια του υποθετικού.

Στα ασφαλιστήρια, ιδιαίτερα του σταθερού περιοδικού ασφαλιστρού, μπορεί το καταβαλλόμενο ασφάλιστρο να αφορά κατά συγκεκριμένο μέρος την επένδυση και κατά συγκεκριμένο μέρος την ασφαλιστική κάλυψη (π.χ. 80% και 20% αντίστοιχα).

Αν το ασφάλιστρο κάποιας περιόδου δεν καταβληθεί, η εταιρία, σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου, μπορεί να εισπράξει το ασφάλιστρο των ασφαλιστικών καλύψεων από το επενδυτικό σκέλος, με απόσυρση των απαιτούμενων επενδυτικών μονάδων, τηρουμένων των προϋποθέσεων του άρθρου 13γ του Ν.Δ.400/70.

Τα ασφαλιστήρια περιοδικού ασφαλιστρού μπορεί να αναφέρονται σε ισόβιο, μικτή ορισμένης λήξεως ή και σε απλή ασφάλιση θανάτου.

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλιζομένου, οι διαδικασίες αντιμετώπισης είναι παρόμοιες με εκείνες των ασφαλιστηρίων εφάπαξ ασφαλιστρού.

4.4. Κοινοί κανόνες για τα Ασφαλιστήρια Εφάπαξ και Περιοδικού Ασφαλίστρου

Παρά το ότι στα επενδυτικά ασφαλιστήρια δεν δίνονται εγγυήσεις ούτε του καλυπτόμενου κεφαλαίου ούτε της αποδόσεως, φέροντος αποκλειστικά και μόνο του ασφαλιζομένου το βάρος των τυχόν δυσμενών αποτελεσμάτων, ακόμη και όταν, με τα εσωτερικά μεταβλητά κεφάλαια, όλη τη διαχειριστική ευθύνη των επενδύσεων την έχει η εταιρεία, είναι δυνατόν, εντούτοις, τα επενδυτικά ασφαλιστήρια και των δύο ως άνω κατηγοριών να αναφέρονται σε ελάχιστο εγγυημένο κεφάλαιο και σε ελάχιστη εγγυημένη απόδοση.

Στην περίπτωση όμως αυτή, η εταιρία εισπράττει ειδικό ασφάλιστρο εγγυημένης καλύψεως.

Οι πίνακες θνησιμότητας που χρησιμοποιούνται συνήθως, για τα κοινά ασφαλιστήρια ζωής, χρησιμοποιούνται και για τα unit linked.

Μόνο για τον υπολογισμό των μαθηματικών αποθεματικών χρησιμοποιούνται υποχρεωτικά ο ελβετικός του 1990 και ο ελληνικός του 1990.

Στην Κύπρο, όπου εφαρμόζεται για τα unit linked ο αγγλικός πίνακας θνησιμότητας του 67/70, για τον υπολογισμό των αποθεματικών των ιδίων ασφαλιστηρίων εφαρμόζεται ο ίδιος πίνακας, με ένα συντελεστή εμπιστοσύνης +10%.

Τα επενδυτικά ασφαλιστήρια υπόκεινται και στη διαδικασία εξαγοράς και στη διαδικασία ελευθεροποιήσεως.

Στην περίπτωση της εξαγοράς, η εταιρία επιστρέφει το ποσόν που αντιστοιχεί στην αξία εξαργύρωσης των μονάδων του κεφαλαίου, μία ημέρα μετά την υποβολή του αιτήματος της εξαγοράς, εκτός εάν άλλως ορίζεται στους όρους του ασφαλιστηρίου.

Θα πρέπει εδώ να διευκρινισθεί ότι πολλές εταιρίες, με τους όρους των ασφαλιστηρίων τους, προβλέπουν τη δυνατότητα να καθυστερήσουν την εξαργύρωση των μονάδων, μέχρι και 6 μήνες από την υποβολή του αιτήματος εξαγοράς ή και από τη λήξη του ασφαλιστηρίου. Αυτό γίνεται για να προστατευθεί το επενδυτικό ταμείο και να διαφυλαχθούν τα συμφέροντα των ασφαλιζομένων, από τυχόν «παιχνίδι» που ενδεχόμενος θα επιχειρούσαν ορισμένοι, σε περιόδους ασυνήθους εξάρσεως των χρηματιστηριακών τιμών, των επενδυτικών στοιχείων και μέχρις ότου οι τιμές αυτές επανέλθουν στην ομαλότητα.

Εάν το ασφαλιστήριο κηρυχθεί ελεύθερο περαιτέρω καταβολών, το κεφάλαιο του παραμένει στον αριθμό των μονάδων που είχε κατά την κήρυξή του, προσαυξανόμενο μόνο από τις αποδόσεις των μονάδων αυτών ή από τυχόν χαριστικές μονάδες.

Σε περίπτωση επαναφοράς του σε ισχύ ύστερα από ορισμένα χρόνια, συνήθως 4-6, η επαναφορά αυτή γίνεται χωρίς χρεώσεις αναδρομικού ασφάλιστρου.

Μετά από τα 10 χρόνια ,το επενδυτικό ασφαλιστήριο μπορεί να μετατραπεί σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, με όρους και συμφωνίες που θα διαπραγματευθούν οι συμβαλλόμενοι.

Διάτυπη πάντως είναι η προσπάθεια του νομοθέτη, να εξασφαλίσει στο επενδυτικό ασφαλιστήριο μια απόλυτη διαφάνεια, μια κρυστάλλινη διαύγεια θα λέγαμε, επιβάλλοντας στην ασφαλιστική επιχείρηση σειρά υποχρεώσεων, που τείνουν στην καθιέρωση της διαφάνειας αυτής, αποκορύφωμα των οποίων είναι η διάταξη του εδαφίου ιη του άρθρου 13γ του Ν. Δ. 400/70,που έχει ως ακολούθως:

«Η καθαρή αξία της μονάδας επένδυσης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις, η τιμή προσφοράς της μονάδας καθώς και η τιμή εξαργύρωσης της μονάδας υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και δημοσιεύονται στον ημερήσιο Τύπο της επομένης ημέρας με μέριμνα της ασφαλιστικής επιχείρησης».

Η διάταξη αυτή, σε συνδυασμό και με την υποχρέωση της εταιρίας για την ετήσια ενημέρωση με πλήρη στοιχεία του ατομικού επενδυτικού λογαριασμού του πελάτου και τη χορήγηση των δηλώσεων για τις τυχόν ενδιάμεσες αυξήσεις των μονάδων, εξασφαλίζουν στον ασφαλιζόμενο –επενδυτή μια ενημερότητα ημερησίας βάσεως, για την αξία του επενδυτικού του ασφαλιστηρίου.

Κάθε παρέκκλιση από τους κανόνες αυτούς, της διαφάνειας των επενδυτικών ασφαλιστηρίων, παρέχει το δικαίωμα στον υπουργό Εμπορίου, να αναστείλει με απόφασή του την περαιτέρω έκδοση τέτοιων ασφαλιστηρίων από την παραβάτιδα εταιρία.

4.5. Είδη Επενδυτικών Μονάδων με τις οποίες συνδέονται τα unit linked

Το κεφάλαιο των επενδυτικών ασφαλιστηρίων συνδέεται είτε με μονάδες του επενδυτικού ταμείου (εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου), που συγκροτείται από την ίδια την ασφαλιστική επιχείρηση που εκδίδει και τα ασφαλιστήρια, είτε με μονάδες διαφόρων εξωτερικών αμοιβαίων κεφαλαίων από την ελεύθερη χρηματαγορά, με επιλογή του ιδίου του ασφαλιζομένου.

1. Μονάδες Επενδυτικού Ταμείου (Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου)

Τα Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια συγκροτούνται με ορισμένη διαδικασία και από συγκεκριμένα επενδυτικά στοιχεία, όπως το άρθρο 13γ του Ν. Δ. 400/70 ορίζει.

Για κάθε χαρτοφυλάκιο Ε.Μ.Κ. που συγκροτεί η ασφαλιστική επιχείρηση, τηρεί ειδικό αρχείο, ορίζει υπεύθυνο πρόσωπο, κατάλληλο για την όλη διαχείριση και τήρηση των στοιχείων που προβλέπονται από το νόμο, και εκδίδει ειδικό κανονισμό λειτουργίας του Κεφαλαίου αυτού, ο οποίος μάλιστα αποτελεί και αναπόσπαστο μέρος των γενικών όρων του ασφαλιστηρίου.

Τα προσωπικά στοιχεία του υπεύθυνου διαχειριστή του Επενδυτικού Ταμείου δηλώνονται στο Υπ. Εμπορίου και καταχωρίζονται στο Μητρώο Α.Α.Ε.. Κάθε αλλαγή δε, δηλώνεται και καταχωρίζεται επίσης.

Τα επενδυτικά στοιχεία του Ε.Μ.Κ. κατατίθενται σε μία μόνο τράπεζα, που λειτουργεί στην Ελλάδα, ή αν πρόκειται για αλλοδαπές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήρια του εξωτερικού, επιτρέπεται να κατατίθενται σε τράπεζα του εξωτερικού, με την οποία όμως η τράπεζα που λειτουργεί στην Ελλάδα θα βρίσκεται σε άμεση επαφή. Η τράπεζα στην Ελλάδα είναι υποχρεωμένη να ενημερώνει μια φορά το μήνα την αρμόδια Διεύθυνση του Υπ. Εμπορίου, για τα περιουσιακά στοιχεία που διαθέτει η ασφαλιστική επιχείρηση για το κάθε χαρτοφυλάκιο Ε.Μ.Κ.

Το Υπ. Εμπορίου ελέγχει ανά δίμηνο το ειδικό αρχείο και τα αποθέματα των επενδυτικών ασφαλιστηρίων και συντάσσεται τη σχετική έκθεση ελέγχου. Στις τυχόν παρατηρήσεις υποχρεούται να απαντήσει, εντός πέντε εργασίμων ημερών αφού έλαβε την έκθεση, ο υπεύθυνος του Ε.Μ.Κ. ή ο αναλογιστής της εταιρίας άλλως επιβάλλονται οι βαρύτατες κυρώσεις και οι χρηματικές ποινές που προβλέπει το άρθρο 13γ του Ν.Δ. 400/70.

Επισημαίνεται ότι το unit linked είναι από την φύση του ένα επενδυτικοασφαλιστικό πρόγραμμα, του οποίου τα αποτελέσματα γίνονται γνωστά πολύ σύντομα. Ένα, επομένως, την επενδυτική ευθύνη την έχει η ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία συγκροτεί και διαχειρίζεται το Ε.Μ.Κ., ο ασφαλιζόμενος δεν έχει κανένα λόγο να παραμένει σ' αυτή την εταιρία, μόλις διαπιστώσει ότι οι αποδόσεις είναι ασήμαντες. Για το λόγο αυτόν, οι

ασφαλιστικές επιχειρήσεις συγκροτούν περισσότερα του ενός χαρτοφυλακίου Ε.Μ.Κ., για να δώσουν μια μεγαλύτερη ποικιλία επενδυτικών επιλογών στους πελάτες τους. Ιδιαίτερα στα bancassurance groups συγκροτούνται πάντοτε πολλά χαρτοφυλάκια Ε.Μ.Κ. ώστε να έχει ο ασφαλιζόμενος μια ευρύτερη ποικιλία επιλογών.

Τη διαχείριση των επενδύσεων των χαρτοφυλακίων αυτών αναθέτουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις σε ομίλους επενδυτικών συμβούλων, με στόχο την επιτυχία των μεγαλύτερων δυνατών αποδόσεων.

2. Μονάδες Εξωτερικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν τη δραστηριότητα των unit linked με εξωτερικά αμοιβαία κεφάλαια, δεν έχουν παρά να ακολουθούν κάθε φορά τις οδηγίες των πελατών τους, για σύνδεση των ασφαλιστηρίων τους με τις επενδυτικές μονάδες της επιλογής τους.

4.6. Κατηγοριοποίηση των Αμοιβαίων κεφαλαίων βάσει σύστασης χαρτοφυλακίου

1.Α/Κ Διαχειρίσεως διαθεσίμων :

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Διαχειρίσεως διαθεσίμων επενδύουν τουλάχιστον 65% του χαρτοφυλακίου τους σε καταθέσεις και σε μέσα της χρηματαγοράς, ενώ παράλληλα, δεν επιτρέπεται η επένδυση σε μετοχές.

2.Ομολογιακά Α/Κ:

Τα Ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύουν τουλάχιστον 65% του χαρτοφυλακίου τους σε ομολογίες, ενώ παρέχεται η δυνατότητα επένδυσης, σε ποσοστό έως 10% του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, σε μετοχές.

3. Μικτά Α/Κ:

Τα Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύουν τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού τους σε μετοχές και τουλάχιστον 10% σε ομόλογα. Επιπλέον, το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή ομολογίες και σε μέσα χρηματαγοράς δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 65% του καθαρού ενεργητικού τους.

4. Μετοχικά Α/Κ:

Τα Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύουν τουλάχιστον 65% του χαρτοφυλακίου τους σε μετοχές. Όσον αφορά στα Αμοιβαία κεφάλαια τα οποία αναπαράγουν τη σύνθεση χρηματιστηριακού δείκτη, πρέπει να επενδύουν ποσοστό τουλάχιστον 95% του καθαρού ενεργητικού τους σε μετοχές οι οποίες περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο χρηματιστηριακό δείκτη.

**4.7. Πρόγραμμα Ασφάλισης Ζωής ή οποία Συνδέεται με επενδύσεις της εταιρίας
Ευρωπαϊκή Πιστή
(TOP INVEST) UNIT LINKED Εφάπαξ καταβολών**

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ Η ΟΠΟΙΑ ΣΥΝΔΕΕΤΑΙ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

Κηφισίας 274,15232,Χαλάνδρι, Αθήνα

Α.Φ.Μ. 094060402,Δ.Ο.Υ.: ΦΑΕΕ Αθηνών

Τηλ.:6829601-7,Φαξ:6844780

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ:21000465

ΛΗΠΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ:

Α.Φ.Μ.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΣ:

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ:

Α.Φ.Μ.

ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ:

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ:

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ: (TOP INVEST) UNIT LINKED Εφάπαξ καταβολών

ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ:12-10-1999

ΛΗΞΗ ΙΣΧΥΟΣ:12-10-2014

ΤΟΠΟΣ & ΧΡΟΝΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ :

Ο λήπτης της ασφάλισης ενημερώνεται ότι στο παρόν ασφαλιστήριο υπάρχουν οι ακόλουθες παρεκκλίσεις σε σχέση με την αίτηση ασφαλίσεως.

Οι παραπάνω παρεκκλίσεις θεωρούνται ότι έχουν την έγκριση του λήπτη της ασφάλισης από την αρχή, εκτός αν εναντιωθεί γραπτά εντός ενός μηνός από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρία με συστημένη επιστολή το συνημμένο έντυπο υπόδειγμα (με αριθμό 1) δήλωσης εναντίωσης.

Σε περίπτωση δε που δε παραδόθηκαν στον λήπτη της ασφάλισης οι πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4 παρ.3 περ. Δ' του ν.δ.400/70 κατά το χρόνο υποβολής της

αίτησης για ασφάλιση, ή δεν έλαβε μαζί με το ασφαλιστήριο τους ασφαλιστικούς όρους (Γενικούς και Ειδικούς) που διέπουν την ασφαλιστική σύμβαση, τότε η ασφαλιστική σύμβαση θεωρείται ότι έχει συναφθεί με βάση το ασφαλιστήριο, τους ασφαλιστικούς όρους, καθώς και τις τυχόν επιπλέον πληροφορίες που προσδιορίζουν γενικά την συγκεκριμένη σύμβαση, εκτός αν ο λήπτης της ασφάλισης εναντιωθεί γραπτά εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρία με συστημένη επιστολή το συνημμένο έντυπο υπόδειγμα (με αριθμό 2) δήλωση εναντίωσης.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ**ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ****ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ Η ΟΠΟΙΑ ΣΥΝΔΕΕΤΑΙ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ**

ΑΠΟΔΕΙΞΗ Νο:466

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ: 21000465

ΛΗΠΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ: (όνομα / διεύθυνση / Α.Φ.Μ.

Ημερομηνία Καταβολής : 11-10-2003

Συνολικό Καταβεβλημένο Ποσό: 8804.10

Χαρτόσημο: 206,34

Δικαίωμα Συμβολαίου:

Καθαρό Ποσό:8576,72

Επενδυτικό Ποσό: 8576,72

Τιμή Διάθεσης μεριδίου:3,11

ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ: 2757,79

ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΕΓΓΥΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΑΝΑΤΟΥ :

Με την παρούσα δηλώνεται ότι ο αποταμιευτικός λογαριασμός του συμβολαίου συνδέεται με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EURO INVEST ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Η παρούσα αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, και επέχει και θέση απόδειξης.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ**ΠΙΣΤΗ****ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ****ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ****Η ΟΠΟΙΑ ΣΥΝΔΕΕΤΑΙ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ**

Η Α Ε Γ Α ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ εκδίδει αυτό το ασφαλιστήριο συμβόλαιο εμπιστευόμενη στην αλήθεια και ακρίβεια των δηλώσεων του λήπτη της ασφάλισης και του ασφαλισμένου, οι οποίες περιέχονται στα έγγραφα που αποτελούν την βάση του συμβολαίου (αίτηση ασφάλισης- ιατρικό ιστορικό –ιατρικές εξετάσεις).

Σε περίπτωση παράβασης από δόλο εκ μέρους του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλισμένου της υποχρέωσης προς ανακοίνωση στην Εταιρία στοιχείου ή περιστατικού το οποίο γνωρίζουν και το οποίο είναι αντικειμενικά ουσιώδες για την εκτίμηση του κινδύνου, η Εταιρία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από τότε που έλαβε γνώση της παραλαβής. Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντός της παραπάνω προθεσμίας, η Εταιρία απαλλάσσεται της υποχρέωσης της προς καταβολή του ασφαρίσματος, ενώ ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποκατάσταση κάθε ζημίας της Εταιρίας. Η καταγγελία της Εταιρίας επιφέρει άμεσα αποτελέσματα. Επιπλέον, η Εταιρία δικαιούται των ασφαλίσεων που είναι ληξιπρόθεσμα κατά τον χρόνο κατά τον οποίο επήλθαν τα αποτελέσματα της καταγγελίας ή κατά τον χρόνο επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου.

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ**ΑΡΘΡΟ 1: ΟΡΙΣΜΟΙ**

Στα επόμενα για συντομία ονομάζονται:

1. **ΕΤΑΙΡΙΑ:** Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων που εδρεύει στην Αθήνα (Χαλάνδρι Αττικής)
2. **ΛΗΠΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ:** Το πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) που συνάπτει την ασφάλιση.
3. **ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ:** Το φυσικό πρόσωπο επί της ζωής του οποίου συνάπτεται η ασφάλιση.
4. **ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ:** Το πρόσωπο που δικαιούται να εισπράξει το ασφάλισμα σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου.
5. **ΑΣΦΑΛΙΣΜΑ:** Το ποσόν που, σε κάθε περίπτωση, είναι υποχρεωμένη να καταβάλλει η Εταιρία.

ΑΡΘΡΟ 2: ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Η ισχύς της ασφαλιστικής σύμβασης αρχίζει την πρώτη εργάσιμη ημέρα που έπεται της ημερομηνίας εξόφλησης του εφάπαξ ασφαλιστρού ή της πρώτης δόσης της τμηματικής καταβολής με την προϋπόθεση ότι μέχρι την καταβολής του ασφαλιστηρίου από τον λήπτη της ασφάλισης δεν έχει επέλθει μεταβολή στην υγεία του ασφαλισμένου.

Πριν την έναρξη δεν έχει ευθύνη απέναντι στο λήπτη της ασφάλισης ή τον ασφαλισμένο.

ΑΡΘΡΟ 3: ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ

Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να καταβάλλει το ασφάλιστρο σε μετρητά, είτε εφάπαξ είτε με τμηματικές καταβολές. Το τμηματικό ασφάλιστρο είναι ετήσιο και προκαταβλητέο, μπορεί όμως να καθορισθεί στο ασφαλιστήριο ή με πρόσθετη πράξη η καταβολή του σε δόσεις. Το ασφάλιστρο των τυχόν προσαρτημάτων προσauζάνεται κατά τρία τοις εκατό (3%) σε περίπτωση εξαμηνιαίων δόσεων και τέσσερα τοις εκατό (4%) σε περίπτωση τριμηνιαίων δόσεων. Το ασφάλιστρο καταβάλλεται στα κεντρικά γραφεία της Εταιρίας, στα υποκαταστήματά της ή στους εντεταλμένους για την είσπραξή του. Η εξόφληση των ασφαλιστρών αποδεικνύεται με γραμμάτιο είσπραξης τραπέζης ή έγγραφο στο οποίο αναγράφεται η ημερομηνία καταβολής των χρημάτων και υπογράφεται από πρόσωπα ειδικά εξουσιοδοτημένα από την Εταιρία.

Σε περίπτωση τμηματικών καταβολών παρέχεται, μετά την εξόφληση της πρώτης δόσης της τμηματικής καταβολής προθεσμία τριάντα ημερών για την πληρωμή κάθε μια από τις επόμενες δόσεις.

Αν δεν πραγματοποιηθεί η πληρωμή σε αυτή την προθεσμία, η Εταιρία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση. Η καταγγελία γίνεται με γραπτή δήλωση του λήπτη της με την οποία γνωστοποιείται ότι η περαιτέρω καθυστέρηση καταβολής ασφαλιστρού θα επιφέρει μετά πάροδο ενός μηνός από την κοινοποίηση της δήλωσης, την λύση της σύμβασης.

Εάν δεν πληρωθεί το ασφάλιστρο όπως παραπάνω ορίζεται, η Εταιρία ακυρώνει όλα τα τυχόν προσαρτήματα του ασφαλιστηρίου, διατηρεί όμως σε ισχύ την ασφάλιση ζωής, εάν το ασφαλιστήριο έχει αξία εξαγοράς για όσο χρόνο το σύνολο των χρεώσεων για το κόστος ασφάλισης ζωής και τα διαχειριστικά έξοδα είναι μικρότερο από την αξία εξαγοράς.

ΑΡΘΡΟ 4: ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Εξαιρείται από την παρούσα ασφάλιση ο κίνδυνος θανάτου του ασφαλισμένου που:

1. Προέρχεται άμεσα από πολεμικά γεγονότα ή ιοντίζουσες ακτινοβολίες.
2. Προέρχεται από την συμμετοχή του ασφαλισμένου σε πτήσεις με οποιοδήποτε αεροσκάφος με οποιαδήποτε ιδιότητα καθώς και με αιωρόπτερα ή αερόστατα.

Διευκρινίζεται ότι καλύπτεται ο κίνδυνος θανάτου του ασφαλισμένου ως επιβάτη αεροσκαφών αναγνωρισμένων γραμμών εναέριων συγκοινωνιών και επιβάτη ειδικών πτήσεων με ναύλο.

Στις περιπτώσεις αυτές η Εταιρία υποχρεούται μόνο στην καταβολή της αξίας του λογαριασμού μονάδων του ασφαλιστηρίου την ημερομηνία υπολογισμού

ΑΡΘΡΟ 5: ΑΥΤΟΚΤΟΝΙΑ ή ΘΑΝΑΤΟΣ

Εάν ο ασφαλισμένος αυτοκτόνησε, η Εταιρία υποχρεούται να καταβάλλει το ασφάλισμα, εφόσον έχει περάσει ένα τουλάχιστον έτος από τη έναρξη της ασφάλισης. Το ίδιο ισχύει και για κάθε μεταγενέστερη συμφωνία με την οποία αυξάνεται το ασφαλιστικό ποσό.

Σε περίπτωση αυτοκτονίας πριν την πάροδο του ενός έτους η Εταιρία υποχρεούται μόνο στην καταβολή της αξίας του λογαριασμού μονάδων του ασφαλιστηρίου την ημερομηνία υπολογισμού.

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

ΑΡΘΡΟ 6: ΚΥΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ

Μετά την πάροδο ενός έτους από την έναρξη ισχύος της ασφάλισης η Εταιρία παραιτείται από το δικαίωμα ακύρωσης συμβολαίου για αποσιωπήσεις ή αναληθείς δηλώσεις που έγιναν από τον λήπτη της ασφάλισης ή τον ασφαλισμένο, εάν ήταν καλόπιστοι.

Σε περίπτωση καταγγελίας και επαναφοράς σε ισχύ το ένα έτος υπολογίζεται από την ημερομηνία που έγινε η επαναφορά.

ΑΡΘΡΟ 7: ΕΠΑΝΑΦΟΡΑ ΣΕ ΙΣΧΥ

Κάθε ασφάλιση που ακυρώθηκε λόγω μη πληρωμής οφειλομένων ασφαλίσεων μπορεί με γραπτή αίτηση του λήπτη της ασφάλισης και σε προθεσμία έξι μηνών από την λήξη του πρώτου ασφαλίστρου που δεν καταβλήθηκε να επαναφερθεί σε ισχύ χωρίς ιατρική εξέταση, με την πληρωμή των καθυστερημένων δόσεων ασφαλίσεων.

Μετά την παρέλευση της προθεσμίας αυτής των έξι μηνών, η Εταιρία μπορεί να συναινέσει στην επαναφορά σε ισχύ του ασφαλιστηρίου μετά από ικανοποιητική, κατά την κρίση της Εταιρίας, ιατρική εξέταση του ασφαλισμένου και με την καταβολή των ασφαλίσεων που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμα. Διευκρινίζεται εξάλλου ότι ο ασφαλισμένος πρέπει να βρίσκεται εν ζωή την ημέρα αυτής της καταβολής.

ΑΡΘΡΟ 8: ΤΡΟΠΟΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ

Το ασφάλισμα καταβάλλεται εφάπαξ και σε μετρητά. Μετά από έγγραφη αίτηση το ασφάλισμα ή μέρος αυτού είναι δυνατόν να διακανονισθεί με ένα από τους εξής τρόπους :

1. Καταβολή μετά από ορισμένο χρονικό διάστημα.
2. Καταβολή με προκαθορισμένες δόσεις
3. Καταβολή ως ισόβια σύνταξη

Ο υπολογισμός του ποσού το οποίο πρέπει να καταβληθεί ανάλογα με τον τρόπο διακανονισμού θα γίνεται από την εταιρία με βάση τα τεχνικά στοιχεία και τους κανονισμούς που θα εφαρμόζει στα τιμολόγια της την ημερομηνία υπολογισμού.

ΑΡΘΡΟ 9: ΔΙΑΦΟΡΑ ΗΛΙΚΙΑΣ

Σε περίπτωση αναληθούς δήλωσης ηλικίας το ασφάλισμα αναπροσαρμόζεται σύμφωνα με την πραγματική ηλικία του ασφαλισμένου κατά την έναρξη της ασφαλιστικής κάλυψης και τα ασφάλιστρα που καταβλήθηκαν.

Σε περίπτωση όμως αναληθούς δήλωσης ηλικίας η οποία βρίσκεται έξω από τα όρια που προβλέπουν τα σχετικά τιμολόγια της εταιρίας τότε κατά την έναρξη ασφαλιστικής κάλυψης ισχύουν τα εξής: Αν η αναληθής δήλωση ηλικίας οφείλεται σε δόλο του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλισμένου, η Εταιρία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από τότε που έλαβε γνώση περί της αναλήθειας.

Η καταγγελία στην περίπτωση αυτή παράγει άμεσα αποτελέσματα. Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντός της παραπάνω προθεσμίας η εταιρία απαλλάσσεται της υποχρέωσης της προς καταβολή του ασφαρίσματος, ενώ ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποκατάσταση κάθε ζημίας της εταιρίας. Στην περίπτωση αυτή ο λήπτης ασφάλισης δικαιούται μόνο την αξία του λογαριασμού μονάδων του ασφαλιστηρίου όπως έχει διαμορφωθεί την ημερομηνία καταγγελίας της σύμβασης.

ΑΡΘΡΟ 10: ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1.Εκχώρηση ή ενεχυρίαση ασφαλιστηρίου, αλλαγή δικαιούχου:

Για την εκχώρηση ή και την ενεχυρίαση του ασφαλιστηρίου καθώς και για την αλλαγή του δικαιούχου, απαιτείται η έγκριση της Εταιρίας, η οποία παρέχεται μόνον εγγράφως.

2.Πληρωμή ασφαλισμένου κεφαλαίου:

Η πληρωμή των ποσών που οφείλονται σύμφωνα με το παρόν γίνεται από την Εταιρία αμέσως μετά την υποβολή και τον έλεγχο των δικαιολογητικών εγγράφων που απαιτούνται.

3. Κατοικία

Ο λήπτης της ασφάλισης, υποχρεούται να γνωστοποιεί στην εταιρία κάθε αλλαγή της κατοικίας του με συστημένη επιστολή, διαφορετικά θεωρείται ότι έλαβε όλες τις ανακοινώσεις της Εταιρίας προς αυτόν, στην τελευταία γνωστή στην Εταιρία κατοικία του.

4. Παραγραφή:

Κάθε αξίωση που πηγάζει από την ασφαλιστική σύμβαση παραγράφεται με την παρέλευση πέντε ετών από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκε (άρθρο 10, ν.2496/1997). Αναστολή αυτής της παραγραφής από οποιοδήποτε λόγο αποκλείεται, είναι δυνατόν δε να διακοπεί μόνο με την έγερση τακτικής αγωγής και των διαδικαστικών πράξεων που επακολουθούν.

5. Χαρτόσημα και φόροι:

Τα τέλη χαρτοσήμου, τα έξοδα εξοφλήσεως και οι φόροι οποιασδήποτε φύσεως που υφίστανται ή θα επιβληθούν και είναι σχετικοί με το παρόν ασφαλιστήριο, βαρύνουν το λήπτη της ασφάλισης ή το δικαιούχο.

6. Αρμοδιότητα δικαστηρίων:

Οποιαδήποτε διαφορά που προκύπτει άμεσα ή έμμεσα από το παρόν ή από την εκτέλεση του, υπόκειται αποκλειστικά στην αρμοδιότητα των δικαστηρίων της Αθήνας.

7. Για κάθε θέμα το οποίο δεν ρυθμίζεται από το ασφαλιστήριο και τους ασφαλιστικούς όρους θα εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 2496/97 για την ασφαλιστική σύμβαση όπως αυτός εκάστοτε ισχύει καθώς και οι υπόλοιπες διατάξεις της ασφαλιστικής νομοθεσίας.

ΑΡΘΡΟ 11: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΛΗΠΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ – ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

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 την δυνατότητα να τις εκπληρώσει (άρθρο 9 παρ.2, ν. 2496/97).

ΑΡΘΡΟ 12: ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ

Ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται να υπαναχωρήσει από την σύμβαση εντός δεκατεσσάρων ημερών από την παράδοση του ασφαλιστηρίου αποστέλλοντας στην Εταιρία σχετική συστημένη επιστολή.

Σε περίπτωση υπαναχώρησης θεωρείται ότι το συνολικό ασφάλιστρο, μετά την αφαίρεση του μηνιαίου κόστους τυχόν εγγυημένης κάλυψης, έχει πιστωθεί στον αποταμιευτικό

λογαριασμό του ασφαλιστηρίου. Η Εταιρία επιστρέφει την αξία του την αξία του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου όπως αυτή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την αξία εξαγοράς μεριδίων την ημερομηνία παραλαβής από την Εταιρία της δήλωσης υπαναχώρησης

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ Η ΟΠΟΙΑ ΣΥΝΔΕΕΤΑΙ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΜΕ ΕΦΑΠΑΞ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ

Η Α Ε Γ Α ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΙ ΠΙΣΤΗ υπόσχεται την ασφαλιστική αυτή κάλυψη σύμφωνα με τους γενικούς όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και τους ειδικούς όρους του παρόντος.

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

ΑΡΘΡΟ 1:ΟΡΙΣΜΟΙ

Στα επόμενα ,για συντομία, ονομάζονται

1.ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η ελάχιστη ακέραια μονάδα υποδιαίρεσης της περιούσιας του αμοιβαίου κεφαλαίου με το οποίο είναι συνδεδεμένη η ασφάλιση.

2.ΚΑΘΑΡΗ ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΙΟΥ

Η καθαρή τιμή μεριδίου του αμοιβαίου κεφαλαίου οπός υπολογίζετε κάθε εργάσιμη ημέρα από την διαχειρίστρια εταιρία του αμοιβαίου κεφαλαίου και δημοσιεύεται καθημερινά στον ημερήσιο τύπο.

3.ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥ

Η τιμή διάθεσης μεριδίου του αμοιβαίου κεφαλαίου υπολογίζεται μειώνοντας την καθαρή τιμή του μεριδίου κατά το ποσοστό της στήλης (1) του επόμενου πίνακα.

4.ΤΙΜΗ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥ

Η τιμή εξαγοράς μεριδίου του αμοιβαίου κεφαλαίου υπολογίζετε μειώνοντας την καθαρή τιμή μεριδίου κατά το ποσοστό της στήλης(2) του επόμενου πίνακα.

ΠΙΝΑΚΑΣ

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	Ποσοστό κατά το οποίο η τιμή διάθεσης μεριδίου υπερβαίνει την καθαρή τιμή μεριδίου (1)	Ποσοστό κατά το οποίο η τιμή εξαγοράς μεριδίου υπολήπτεται της καθαρής τιμής μεριδίου (2)
Μικτό Εσωτερικού	8%	0%

5.ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Η αξία του αποταμιευτικό λογαριάσου του ασφαλιστηρίου ισούται με το γινόμενο του αριθμού των μεριδίων τα οποία έχουν πιστωθεί στο λογαριασμό επί την τιμή εξαγοράς μεριδίου.

6.ΕΠΕΝΔΥΟΜΕΝΟ ΜΕΡΟΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Είναι το ποσό το οποίο υπολογίζεται ως ποσοστό του καταβαλλόμενου ασφαλίστρου και το οποίο επενδύεται σε μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου. Τα ποσοστά αυτό εξαρτάται από τα συνολικά ασφάλιστρα που έχουν καταβληθεί στην εταιρία και αναφέρεται στον επόμενο πίνακα.

ΣΥΝΟΛΟ ΕΦΑΠΑΞ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ
1467.35-14673.5 Ευρώ	100%
Υπερβάλλον ποσό των 14673.5 Ευρώ	108%

7. ΕΠΙΔΟΜΑ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Την περίπτωση που η ασφάλιση αυτή παραμένει σε ισχύ για το χρονικό διάστημα τουλάχιστον δέκα ετών χωρίς να μεσολαβήσει μερική εξαγορά καταβάλλεται κατά την λήξη ή την εξαγορά της ασφάλισης το επίδομα διατήρησης για τα καταβληθέντα ασφάλιστρα που δεν υπερβαίνουν τα 14673.5 ευρώ. Το ύψος του επιδόματος διατήρησης ισούται με ποσοστό μηδέν κόμμα δεκαπέντε τοις εκατό του αριθμού των μεριδίων του

αμοιβαίου κεφαλαίου τα οποία πιστώθηκαν στον αποταμιευτικό λογαριασμό του ασφαλιστηρίου κατά την έναρξη της ασφάλισης επί τα έτη ισχύος της ασφάλισης με ανώτατο όριο ποσοστό τρία τοις εκατό του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλισμένου κατά την ημερομηνία υπολογισμού.

ΑΡΘΡΟ 2: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ

1. Στη λήξη της ασφάλισης

Στη λήξη της ασφάλισης καταβάλλεται η αξία του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου.

2. Σε περίπτωση θανάτου

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου καταβάλλεται στον δικαιούχο το μεγαλύτερο ποσό από: α) Την αξία του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία υπολογισμού.

β) Το σύνολο του εφάπαξ ασφαλίστρου και των εκτάκτων καταβολών μείων τυχόν ποσά μερικής εξαγοράς.

ΑΡΘΡΟ 3: ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΣΤΟΝ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Ο αριθμός των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου με τα οποία πιστώνεται ο αποταμιευτικός λογαριασμός του ασφαλιστηρίου υπολογίζεται με την διαίρεση του ποσού του επενδύόμενου μέρους του ασφαλίστρου δια την ημερομηνία της πίστωσης. Η πίστωση πραγματοποιείται εντός πέντε εργασίμων ημερών από την ημερομηνία εξόφλησης του ασφαλίστρου.

ΑΡΘΡΟ 4: ΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΟΝ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Η εταιρία θα χρεώνει τον αποταμιευτικό λογαριασμό του ασφαλιστηρίου με διαχειριστικά έξοδα για κάθε χρήση. Ο υπολογισμός και η χρέωση θα πραγματοποιούνται την 31^η Δεκεμβρίου εκάστου έτους. Το ύψος της χρέωσης ισούται με ποσοστό 15% του ποσού της αποδόσεως του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου στο ημερολογιακό έτος που λήγει την 31^η Δεκεμβρίου.

Η εταιρία ακολουθεί ανάλογη διαδικασία για τη χρέωση διαχειριστικών εξόδων σε περίπτωση λήξης εξαγοράς της ασφάλισης ή του θανάτου του ασφαλισμένου.

Η χρέωση πραγματοποιείται με μείωση του αριθμού των μεριδίων που είναι πιστωμένα στον αποταμιευτικό λογαριασμό του ασφαλιστηρίου, ο αριθμός των οποίων υπολογίζεται με την διαίρεση του ποσού των διαχειριστικών εξόδων δια της καθαρής τιμής μεριδίου.

ΑΡΘΡΟ 5: ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Ο λήπτης της ασφάλισης έχει το δικαίωμα να καταβάλλει έκτακτο ασφαλιστρο. Το ελάχιστο αποδεκτό από την εταιρία ποσό εκτάκτου ασφαλίστρου ορίζεται σε 880 ευρώ.

ΑΡΘΡΟ 6: ΕΞΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα να ζητήσει, με γραπτή αίτησή του, την εξαγορά της ασφάλισης με την συμπλήρωση τριών ετών από την έναρξή της ασφάλισης.

Η αξία εξαγοράς είναι η αξία του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία υπολογισμού.

Ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα να ζητήσει, με γραπτή αίτησή του, την καταβολή μέρους της αξίας εξαγοράς της ασφάλισης με την συμπλήρωση τριών ετών από την έναρξη της ασφάλισης και με την προϋπόθεση ότι το υπόλοιπο της αξίας του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου είναι τουλάχιστον το 40% του αρχικού εφάπαξ ασφαλίστρου.

Ο αριθμός των μεριδίων τα οποία έχουν πιστωθεί στον αποταμιευτικό λογαριασμό του ασφαλιστηρίου θα μειωθεί κατά το πηλίκο του ποσού μερικής εξαγοράς δια της τιμής εξαγοράς μεριδίου την ημερομηνία αυτή.

ΑΡΘΡΟ 7: ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΟΥ ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η Εταιρία αποστέλλει στον λήπτη της ασφάλισης αναλυτική κατάσταση για την εξέλιξη του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου τουλάχιστον μια φορά τον χρόνο.

4.8. Πρόγραμμα Λογαριασμός ζωής της Εταιρίας Ιντεραμέρικαν

Το νέο πρόγραμμα «ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΖΩΗΣ» ανήκει στην σειρά προϊόντων unit linked με εφάπαξ καταβολή ασφαλιστρού και δυνατότητα επιπλέον έκτακτων καταβολών. Το πρόγραμμα λειτουργεί σαν λογαριασμός, και είναι ιδιαίτερα πρωτοποριακό, αφού δίνει την δυνατότητα στον ασφαλισμένο να πραγματοποιεί καταθέσεις με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, καθώς και αναλήψεις σε περίπτωση έκτακτης ή προγραμματισμένης οικονομικής ανάγκης.

ΓΕΝΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

Το πρόγραμμα παρέχει την δυνατότητα για :

1. Σύνδεση με τα 16 Αμοιβαία κεφάλαια της interamerican
2. Επιλογή συνδυασμού μέχρι και 4 Αμοιβαίων κεφαλαίων, στην έναρξη του συμβολαίου, καθώς και επιλογή διαφορετικού ποσοστού επένδυσης σε αυτά.
3. Δημιουργία λογαριασμού με ελάχιστο ποσό εκκίνησης 3000ευρώ
4. Ασφαλιστική προστασία σε περίπτωση θανάτου. Το ύψος της παροχής θανάτου καθορίζεται ως το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ του λογαριασμού επένδυσης ή του αρχικού ποσού εκκίνησης.
5. Επίσης, σε περίπτωση θανάτου από τροχαίο ατύχημα, δίδεται ένα επιπλέον χρηματικό ποσό ίσο με το ποσό εκκίνησης. Η κάλυψη αυτή είναι εντελώς δωρεάν.
6. Καταθέσεις(έκτακτες καταβολές) με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους
7. Αναλήψεις (μερική εξαγορά)
8. Το πρόγραμμα αυτό δεν έχει συγκεκριμένη χρονική διάρκεια. Με τον τρόπο αυτό μπορεί κανείς να επιτύχει τον οικονομικό του στόχο χωρίς χρονικό περιορισμό.

4.8.1. Ιδιαίτερα Χαρακτηριστικά του Λογαριασμού Ζωής

Με το επενδύόμενο τμήμα του αρχικού ασφαλιστρού που καταβάλλει ο ασφαλισμένος, αγοράζονται μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων της επιλογής του και δημιουργείται ο Λογαριασμός Επενδύσεις του Ασφαλιστηρίου του.

Τα ιδιαίτερα χαρακτηρίστηκα του ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΖΩΗΣ συνοψίζονται παρακάτω:

1 ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ (ΠΟΣΟΥ ΕΚΚΙΝΗΣΗΣ)

Τα ποσοστά επένδυσης του ποσού εκκίνησης καθορίζονται ως εξής:

- Τα πρώτα 2934,7 επενδύονται κατά 98%
- Τα δεύτερα 2934,7 επενδύονται κατά 99%
- Τα τρίτα και τα επόμενα κατά 100%

Παράδειγμα:

Για λογαριασμό με ποσό εκκίνησης ύψους 15000ευρώ

Στα πρώτα 2934,7ευρώ επενδύονται: 2876ευρώ

Στα δεύτερα 2934,7: 2905,35ευρώ

Στα υπόλοιπα 9130,6 : 9130,6

Επομένως συνολικά θα επενδυθούν συνολικά 14911,96 ευρώ.

2.ΕΚΤΑΚΤΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ)

- Η δυνατότητα πραγματοποίησης έκτακτων καταβολών (καταθέσεων) παρέχεται για πρώτη φορά μετά την συμπλήρωση του πρώτου ασφαλιστικού έτους.
- Είναι μια από τις βασικές διαφορές από το συνταξιοδοτικό ομόλογο.
- Το ελάχιστο ποσό έκτακτης καταβολής (κατάθεσης), δεν μπορεί να είναι μικρότερο των 1500 ευρώ και μεγαλύτερο του αρχικού ποσού εκκίνησης. Το ελάχιστο ποσό καθορίζεται κάθε χρόνο από τους Ισχύοντες Κανόνες.
- Η έκτακτη καταβολή (κατάθεση) μπορεί να γίνει μια φορά ανά ασφαλιστικό έτος
- Η επένδυση του εκτάκτου ασφαλιστρού σε μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα γίνεται τρεις εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αποδοχής της κατάθεσης (value date) εφόσον η εξόφληση γίνεται σε Τραπεζικό Λογαριασμό ή μετά την ημερομηνία ταμείου εφόσον η εξόφληση γίνεται με μετρητά.
- Το ποσοστό επένδυσης κάθε έκτακτης καταβολής, εξαρτάται από το ύψος του λογαριασμού τη στιγμή της καταβολής. Τα ποσοστά επένδυσης κάθε έκτακτης

καταβολής σε σχέση με το ύψος του λογαριασμού επένδυσης αναφέρονται στον παρακάτω πίνακα:

Εάν ο λογαριασμός έχει:	Ολόκληρη η έκτακτη καταβολή επενδύεται κατά:
Από 0 έως 5869,41	100%
Από 5869,42 έως 8804,11	101%
Από 8804,12 έως 11738,81	102%
Από 11738,82 έως 14673,51	103%
Από 14673,52 και άνω	104%

- Μετά την αφαίρεση των τελών χαρτοσήμου που αντιστοιχούν στο έκτακτο ασφαλιστρο θα εκδοθεί από την εταιρία Ενημερωτικό σημείωμα Έκτακτης Καταβολής αναγράφοντας στην πρώτη σελίδα του, τον αριθμό των μεριδίων που κατανέμονται στον Λογαριασμό Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου καθώς και την τιμή διάθεσης κάθε αμοιβαίου Κεφαλαίου.

3.ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ (ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ)

Ο χρόνος για την εξαγορά (ανάληψη) οποιουδήποτε χρηματικού ποσού από τον λογαριασμό του πελάτη, καθορίζεται σε 5 εργάσιμες ημέρες. Ο χρόνος υπολογίζεται από την ημέρα που αίτηση εξαγοράς θα έρθει στην Εταιρία.

Το ελάχιστο ποσό ανάληψης ορίζεται στο ποσό των 586,94 ευρώ.

3.1 Ολική εξαγορά

Ο «ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΖΩΗΣ» μπορεί να ρευστοποιηθεί ολικά και χωρίς χρέωση οποιαδήποτε χρονική στιγμή υπό τις εξής προϋποθέσεις:

α) Εφόσον έχει συμπληρωθεί μια τριετία, και

β) Εφόσον δεν έχουν γίνει έκτακτες καταβολές (καταθέσεις) στα 2 τελευταία έτη πριν την εξαγορά

Σε διαφορετική περίπτωση γίνεται ολική εξαγορά με χρέωση, η οποία αφορά μόνο το ποσό των 2934,7 ευρώ. Γι' αυτό το ποσό η εξαγορά γίνεται:

Το 1 ^ο ΕΤΟΣ	Στο 95% της αξίας του
Το 2 ^ο ΕΤΟΣ	Στο 97% της αξίας του
Το 3 ^ο ΕΤΟΣ	Στο 98% της αξίας του

Το ποσό που υπερβαίνει το 2934,7 ευρώ εξαγοράζεται στο 100% της αξίας του.

3.2. Μερική εξαγορά

Οι ίδιοι όροι ισχύουν και για την μερική εξαγορά.

Ο πελάτης μπορεί να κάνει όσες αναλήψεις επιθυμεί από το λογαριασμό του, αρκεί το υπόλοιπο του λογαριασμού του να μην είναι μικρότερο του 2934,7 ευρώ.

Σε περίπτωση αναλήψεως κάποιου χρηματικού ποσού, αν έχει προηγηθεί κάποιας έκτακτη καταβολή, θα ρευστοποιηθεί πρώτα το ποσό της έκτακτης καταβολής.

4. ΠΑΡΟΧΗ ΘΑΝΑΤΟΥ

Στην περίπτωση θανάτου του ασφαλιζομένου, θα καταβληθεί στους δικαιούχους το σύνολο του λογαριασμού εκτός εάν είναι μικρότερο από το αρχικό ποσό εκκίνησης, οπότε και θα καταβληθεί το αρχικό ποσό.

Το ετήσιο ασφάλιστρο θανάτου υπολογίζεται με βάση την εκάστοτε ηλικία του ασφαλισμένου και την τυχόν διαφορά μεταξύ του ασφαλιζομένου κεφαλαίου και του λογαριασμού επένδυσης ασφάλισης. Η χρέωση γίνεται μια φορά κάθε χρόνο.

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλιζομένου από τροχαίο ατύχημα, θα καταβληθεί επιπλέον της παροχής θανάτου και ποσό ίσο με το ποσό εκκίνησης.

Η κάλυψη αυτή δίδεται δωρεάν, χωρίς καμία επιβάρυνση για τον πελάτη.

5. ΑΛΛΑΓΗ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

- Η αλλαγή μπορεί να γίνει μετά την παρέλευση 2 μηνών από τη έναρξη ισχύος του ασφαλιστηρίου.
- Δεν υπάρχει καμία χρέωση του λογαριασμού επένδυσης του ασφαλιστηρίου εφόσον αυτή πραγματοποιηθεί μέχρι δυο φορές κατά την διάρκεια κάθε ημερολογιακού έτους.
- Για κάθε αλλαγή επενδυτικής επιλογής πέραν των 2 στο ίδιο ημερολογιακό έτος υπάρχει χρέωση του λογαριασμού επένδυσης του ασφαλιστηρίου που καθορίζεται σε 14.67 ευρώ.

6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

Το μοναδικό διαχειριστικό έξοδο που επιβαρύνει το λογαριασμό ζωής είναι 1% του λογαριασμού επένδυσης του ασφαλιστηρίου κατ' έτος. Το 1/12 αυτού του διαχειριστικού, θα λαμβάνεται μηνιαία από το λογαριασμό.

7. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ

Όπως έχει αναφερθεί, ο λογαριασμός δεν έχει συγκεκριμένη λήξη και μπορεί να εξαγοραστεί οποιαδήποτε χρονική στιγμή. Η εξαγορά αποτελεί ασφάλισμα και μπορεί να διακανονιστεί σε σύνταξη με τους ίδιους όρους δηλαδή:

- α) Ισόβια,
- β) Ισόβια με ελάχιστη περίοδο 10 έτη,
- γ) Ισόβια μεταβιβαζόμενη κατά 70%,
- δ) Ισόβια με 5 ετήσιες δόσεις στο θάνατο.

4.8.2. Παράδειγμα στο Πρόγραμμα Λογαριασμός ζωής της Εταιρίας Ιντεραμερικαν ως πρόγραμμα σπουδών

Έστω για ένα παιδί που είναι σήμερα 4 ετών, υπάρχει η ανάγκη σχηματισμού ενός ιδιαίτερα σημαντικού κεφαλαίου στην ηλικία των 18 ετών, για την κάλυψη του κόστους των σπουδών του. Το μέσο κόστος για κάθε έτος σπουδών, εκτιμάται σήμερα στα 8000 ευρώ ενώ η συνήθης διάρκεια σπουδών είναι 5 χρόνια.

Το νέο πρόγραμμα, δίνει τη δυνατότητα στους γονείς να αποσύρουν τα αναγκαία ποσά με τη μορφή μερικών εξαγορών, χωρίς αυτό να οδηγεί απαραίτητα στη λήξη του συμβολαίου.

Έτσι, τους δίνεται η δυνατότητα να διατηρήσουν όλα τα προνόμια του συμβολαίου τους για όσο καιρό επιθυμούν.

Με την επίδραση ενός μέσου πληθωρισμού της τάξης του 5%, τα έξοδα που θα αντιμετωπίζουν οι γονείς για κάθε έτος σπουδών, αναφέρονται στον πίνακα που ακολουθεί:

1 ^ο ΕΤΟΣ	8000 ευρώ
2 ^ο ΕΤΟΣ	8400 ευρώ
3 ^ο ΕΤΟΣ	8800 ευρώ
4 ^ο ΕΤΟΣ	9200 ευρώ
5 ^ο ΕΤΟΣ	9600 ευρώ

Και σε αυτή την περίπτωση, ο ασφαλισμένος μπορεί να επιλέξει ανάμεσα στο σχηματισμό του επιθυμητού ποσού με μια εφάπαξ καταβολή και στο συνδυασμό μικρότερης αρχικής εφάπαξ καταβολής με μια σειρά έκτακτων καταβολών.

1. ΜΕ ΕΦΑΠΑΞ ΚΑΤΑΒΟΛΗ 12600 ΕΥΡΩ

Με ένα σταθερό επιτόκιο 9% για τα προσεχή 18 έτη, έχουμε σχηματικά:

ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ 12.600

ΕΤΗ ΙΣΧΥΟΣ	1	2	3	4	5....15	16	17	18	19
ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ					8000	8400	8800	9200	9600

2. ΠΡΟΒΛΕΠΟΝΤΑΣ ΚΑΙ ΜΙΑ ΣΕΙΡΑ ΕΚΤΑΚΤΩΝ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ

Με ένα σταθερό επιτόκιο 9% για τα προσεχή 18 έτη, έχουμε σχηματικά:

ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ	7000		4000		4000				
ΕΤΗ ΙΣΧΥΟΣ	1	2	3	4	5....15	16	17	18	19
ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ					8000	8400	8800	9200	9600

4.9. Σύγκριση των προγραμμάτων unit linked των εταιρειών Ευρωπαϊκή Πίστη και Ιντεραμέρικαν

Τα προγράμματα unit linked των ασφαλιστικών εταιρειών παρέχουν την δυνατότητα της ασφαλιστικής κάλυψης του ασφαλιζόμενου προσώπου συνδυάζοντας μια ασφάλεια ζωής με επενδύσεις. Η επένδυση γίνεται σε Αμοιβαία κεφάλαια που η ασφαλιστή εταιρία προτείνει από το χαρτοφυλάκιο της. Η κάθε εταιρία έχει δημιουργήσει ένα χαρτοφυλάκιο με διάφορα Αμοιβαία κεφάλαια (διαχείρισης διαθέσιμων ,μικτά, ομολογιακά, μετοχικά) ώστε ο λήπτης της ασφάλισης αν επιθυμεί να επιλέξει ο ίδιος την επένδυση που θέλει να κάνει αλλιώς η εταιρία μέσω του εξειδικευμένου προσωπικού που διαθέτει (οικονομικούς συμβούλους, αναλόγιστες κλπ.) του προτείνει το είδος της επένδυσης.

Συγκρίνοντας τα δύο προγράμματα των ασφαλιστικών εταιρειών Ευρωπαϊκή Πίστη και Ιντεραμέρικαν, τα οποία συνδυάζουν ασφάλεια ζωής η οποία συνδέεται με επενδύσεις με εφάπαξ ασφάλιστρο, διαπιστώσαμε ότι στο δε πρώτο ασφαλιστήριο της ασφαλιστικής εταιρίας Ευρωπαϊκή πίστη η διάρκεια της ασφάλισης είναι 10 έτη και αν ο λήπτης της ασφάλισης διατήρηση την ασφάλιση γι' αυτά τα έτη χωρίς να μεσολάβηση μερική εξαγορά καταβάλλεται κατά την λήξη ή την εξαγορά της ασφάλισης το επίδομα διατήρησης για τα καταβληθέντα ασφάλιστρα που δεν υπερβαίνουν τα 14673,51 ευρώ. Στο δε δεύτερο ασφαλιστήριο συμβόλαιο της ασφαλιστικής εταιρίας Ιντεραμέρικαν η χρονική διάρκεια δεν έχει συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης δίνοντας την δυνατότητα να επιτύχει κάποιος τον οικονομικό του στόχο χωρίς χρονικό περιορισμό.

Δεύτερο, και στις δύο εταιρείες υπάρχει το δικαίωμα για έκτακτες καταβολές (καταθέσεις) στην Ευρωπαϊκή πίστη το ελάχιστο ποσό είναι 880,41 ευρώ, ενώ στην Ιντεραμέρικαν μετά από ένα χρόνο από την έναρξη του ασφαλιστηρίου είναι 1500 ευρώ ως ελάχιστο ποσό με δικαίωμα καταβολής μια φορά το έτος.

Τρίτο, τα διαχειριστικά έξοδα και στις δύο εταιρείες χρεώνουν τον λογαριασμό ασφαλιστηρίου του λήπτη της ασφάλισης.

Τέταρτο, και στις δύο εταιρείες υπάρχει το δικαίωμα για εξαγορά της ασφάλισης. Στην Ευρωπαϊκή πίστη ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα για εξαγορά μετά 3 έτη από την έναρξη και για ποσό 40% του αρχικού εφάπαξ ασφαλίστρου.

Ο αριθμός των μεριδίων τα οποία έχουν πιστωθεί στον αποταμιευτικό λογαριασμό του ασφαλιστηρίου θα μειωθεί κατά το πηλίκο του ποσού μερικής εξαγοράς δια της τιμής εξαγοράς μεριδίου την ημερομηνία αυτή.

Για την Ιντεραμέρικαν το ελάχιστο ποσό ανάληψης είναι 586.94 ευρώ αφού έχουν συμπληρώσει 3 έτη από την έναρξη της ασφάλισης.

Πέμπτο, στην Ευρωπαϊκή Πιστή στην λήξη της ασφάλισης καταβάλλεται η αξία του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου και σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου καταβάλλεται στον δικαιούχο το μεγαλύτερο ποσό από: α) Την αξία του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου κατά την ημερομηνία υπολογισμού. β) Το σύνολο του εφάπαξ ασφαλίστρου και των εκτάκτων καταβολών μείων τυχόν ποσά μερικής εξαγοράς.

Στην Ιντεραμέρικαν σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου το ύψος της παροχής θανάτου καθορίζεται ως το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ του λογαριασμού επένδυσης ή του αρχικού ποσού εκκίνησης. Επίσης, σε περίπτωση θανάτου από τροχαίο ατύχημα, δίδεται ένα επιπλέον χρηματικό ποσό ίσο με το ποσό εκκίνησης. Η κάλυψη αυτή είναι εντελώς δωρεάν.

Έκτο, και οι δύο ασφαλιστικές εταιρείες αποστέλλουν ενημερωτικό σημείωμα στον λήπτη της ασφάλισης με την αναλυτική κατάσταση για την εξέλιξη του αποταμιευτικού λογαριασμού του ασφαλιστηρίου τουλάχιστον μια φορά τον χρόνο.

Έβδομο, μονό στην Ιντεραμέρικαν υπάρχει επιβάρυνση του λογαριασμού του ασφαλιστηρίου που καθορίζεται σε 14.67 ευρώ όταν ο λήπτης της ασφάλισης κάνει αλλαγή επενδυτικής επιλογής πέραν των 2 στο ίδιο ημερολογιακό έτος.

Τέλος για την επιλογή του προτιμότερου ασφαλιστικού προγράμματος unit linked θα πρέπει να προσέξουμε σε ποιά αμοιβαία κεφάλαια θα επενδύσουμε τα χρήματά μας έτσι ώστε να έχουμε τις καλύτερες αποδόσεις το κράτος θέλοντας να προστατέψει τους επενδυτές σε κάθε διαφήμιση μέσω της τηλεόρασης ή του internet των διαφόρων αμοιβαίων κεφαλαίων επιβάλλει να γράφεται η εξής πρόταση: τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ: Αποτίμηση και προοπτική του κλάδου των ασφαλίσεων ζωής

Τα τελευταία χρόνια οι ασφαλιστικές εταιρείες συνεχώς αναπτύσσονται. Τα παραδοσιακά και σύγχρονα προγράμματα ασφαλειών ζωής εξελίσσονται συνεχώς.

Ο συνδυασμός των παραδοσιακών προγραμμάτων των ασφαλειών ζωής όπως η βασική κάλυψη ζωής με τις πρόσθετες καλύψεις όταν συνδέονται με επενδύσεις κερδίζουν μεγάλο ποσοστό της αγοράς.

Το ποσοστό των ασφαλιστρών επί του Ακαθαρίστου Εγχωρίου Προϊόντος ήταν το 2004 σε 2,19%. Ενώ το ποσοστό των επενδύσεων επί του Ακαθαρίστου Εγχωρίου Προϊόντος ήταν το 2004 σε 4,82%.

Ο κλάδος ασφαλειών ζωής όταν συνδέεται με επενδύσεις είναι πολύ σημαντικός διότι συνδέει τα αποταμιευτικά προγράμματα με τις επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια και δίνει την δυνατότητα στον λήπτη της ασφάλισης να συνδυάσει δύο χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε μια με ένα συμβόλαιο. Αυτές τις υπηρεσίες δεν της προσφέρουν μόνο οι ασφαλιστικές εταιρείες αλλά και οι τράπεζες σε συνεργασία με τις ασφαλιστικές εταιρείες. Άραγε θα μπορούσε ο κάθε πολίτης να καταλάβει την σημασία της ιδιωτικής ασφάλισης και τις υπηρεσίες που προσφέρει σε σχέση με την δημόσια - υποχρεωτική ασφάλιση.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΜΙΧΑΛΗ ΕΠ.ΠΡΙΝΑΡΑΚΗ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ

ΕΚΔΟΣΗ Γ' ΑΘΗΝΑ 1999

ΔΗΜΗΤΡΗΣ Γ. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ

UNTERWRITING ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΩΗΣ

ΘΕΩΡΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

ΑΘΗΝΑ 1998

ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗΣ ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΚΟΥΠΟΥΖΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗΣ ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΕΙΚΟΝΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ II

ΚΑΛΑΜΑΤΑ, ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2004

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Δ. ΚΟΝΤΟΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

8η ΕΚΔΟΣΗ (2003)

ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΑΚΚΟΥΛΑ

Ζ. ΣΚΟΥΛΟΥΔΗΣ

ΔΙΚΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Γ' ΕΚΔΟΣΗ

ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ Π. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑΣ

ΠΕΤΡΟΣ Α. ΚΙΟΧΟΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΗΜΗ

ΕΚΔΟΣΕΙΣ INTERBOOKS

ΑΘΗΝΑ 1993

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ
ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ
Δ' ΕΚΔΟΣΗ
FINANCIAL FORUM

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ.18071
ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004
ΑΘΗΝΑ,18-5-2005

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ.17872
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2003
ΑΘΗΝΑ,29/11/2004

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ.18122
ΝΕΑ ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΟΣ 400/70
«ΠΕΡΙ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ»
ΑΘΗΝΑ,13/7/05

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Γ'
ΔΕΛΤΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 2002
ΜΑΙΟΣ 2004

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΕΤΗΣΙΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΤΟ 2003
ΑΘΗΝΑ, 2004

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΕΤΗΣΙΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΤΟ 2004
ΑΘΗΝΑ, 2005

INTERNET

www.ing.gr/ING/gr/products/lifeinsure

www.interamerican.gr/gr/endiateromai/newEpend/into

www.intertrust.gr/public/inaedak/amkef.asp

www.intetrust.gr/public/thesmos/index.asp.

www.ing.gr.

www.naftemporiki.gr/markets/funds

www.agroins-capital-market.com/diktio-dianomis.asp

www.agroins-capital-market.com/az-organogramma.asp

www.etniki-asfalistiki.gr/greek/presentation/dynamiko.asp

www.eaee.gr/web/index.php?sec=24ctg=96

www.eaee.gr/web/index.php?sec=24ctg=89

www.eaee.gr/web/index.php?sec=24ctg=95

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Αίτηση Ασφάλισης ασφαλιστικής εταιρίας Generali life

**GENERALI LIFE**

Ανώνυμος Εταιρία Ασφαλίσεων Ζωής

Αριθμός Αίτησης 223375

Κωδικός Συνεργάτη

Γραφείο Πώλησης

Νο Ασφαλιστηρίου

Αίτηση Ασφάλισης**ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ**

Όνοματεπώνυμο :	Πατρώνυμο :	Ημε. Γέννησης : / /	Ηλικία :
Φύλο ☐ Α ☐ Γ	Οικογενειακή Κατάσταση :	Υπηκοότητα :	
Α.Δ.Τ. :	Α.Φ.Μ. :	Δ.Ο.Υ. :	
Κύριο Επάγγελμα (αναλυτική περιγραφή) :			
Δευτερεύον Επάγγελμα (αναλυτική περιγραφή) :			

Διεύθυνση Κατοικίας Οδός :	Αριθμός :	Τ.Κ. :	Πόλη :	Τηλ. :	Διεύθυνση Αλληλογραφίας : ☐ Κατοικίας ☐ Εργασίας
Διεύθυνση Εργασίας Οδός :	Αριθμός :	Τ.Κ. :	Πόλη :	Τηλ. :	

ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ (συμπληρώνεται μόνο εάν είναι πρόσωπο διαφορετικό από τον ασφαλισμένο)

Όνοματεπώνυμο :	Πατρώνυμο :	Ημε. Γέννησης : / /	Ηλικία :		
Φύλο ☐ Α ☐ Γ	Οικογενειακή Κατάσταση :	Υπηκοότητα :			
Α.Δ.Τ. :	Α.Φ.Μ. :	Δ.Ο.Υ. :			
Σχέση με τον Ασφαλισμένο :					
Κύριο Επάγγελμα (αναλυτική περιγραφή) :					
Δευτερεύον Επάγγελμα (αναλυτική περιγραφή) :					
Διεύθυνση Κατοικίας Οδός :	Αριθμός :	Τ.Κ. :	Πόλη :	Τηλ. :	Διεύθυνση Αλληλογραφίας : ☐ Κατοικίας ☐ Εργασίας
Διεύθυνση Εργασίας Οδός :	Αριθμός :	Τ.Κ. :	Πόλη :	Τηλ. :	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ (Αιτήρ Ασφάλισης)		ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΘΑΝΑΤΟΥ		ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΘΑΝΑΤΟΥ ΤΟΥ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	
	1. Ο (δies ο Ασφαλισμένος) Ποσοστό %					
Όνομα	2.	3.	1.	2.	1.	2.
Επώνυμο						
Πατρώνυμο						
Συγγένεια						
Αρ. Ταυτότητας						
Α.Φ.Μ.						
Δ.Ο.Υ.						
Διεύθυνση Αλληλογραφίας						
Πόλη						
Τ.Κ.						
Τηλέφωνο						
Ποσοστό	%	%	%	%	%	%

ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ (εάν προτίθενται)

Σύζυγος Όνοματεπώνυμο :	Πατρώνυμο :	Ημ. Γέννησης :	/ /
Α.Δ.Τ. :	Α.Φ.Μ. :	Δ.Ο.Υ. :	Επάγγελμα (αναλυτική περιγραφή) :
Τέκνα			
1. Όνοματεπώνυμο :	Πατρώνυμο :	Ημ. Γέννησης :	/ /
2. Όνοματεπώνυμο :	Πατρώνυμο :	Ημ. Γέννησης :	/ /
3. Όνοματεπώνυμο :	Πατρώνυμο :	Ημ. Γέννησης :	/ /
4. Όνοματεπώνυμο :	Πατρώνυμο :	Ημ. Γέννησης :	/ /

ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	☐ Ετησίως	☐ Εξαμηνιαίως
	☐ Πόγια Εντολή Τραπέζης Μεταβλητού Ποσού (θα σας αποσταλούν σχετικές οδηγίες)	
	☐ Μηνιαίως με Πόγια Εντολή Εξόφλησης μέσω Πιστωτικής Κάρτας Visa (θα σας αποσταλούν σχετικές οδηγίες)	

ΒΑΣΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ	☐ Generali Viva (Roll Over ☐)	☐ Generali Account Pension - Ασφάλιστρο	€	
	☐ Generali Excellis Pension	☐ Generali Excellis Junior		
	☐ Ισόβια Ασφάλιση Θανάτου ☐ Πρόσκαιρη Ασφάλιση Θανάτου χωρίς Συμμετοχή στα Κέρδη			
	Ασφαλισμένο Κεφάλαιο :	€	Διάρκεια Ασφάλισης :	
	Ετη ή Ισόβια ☐			
Σε περίπτωση επιλογής Generali Viva παρακαλώ συμπληρώστε :				
	1. Generali Stable	%	3. Generali Dynamic	%
	1. Generali Balanced	%	[εχετε δικαίωμα να επιλέξετε από 1 έως 3 Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια]	

ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ MED/C	MedComfort					
	Νοσοκομειακή Περιθαλψη από Ατύχημα ή Ασθένεια	Ασφαλισμένος	Σύζυγος	Εξαρτ.Τέκνο	Εξαρτ.Τέκνο	Εξαρτ. Τέκνο
	Ασφαλισμένο Ποσό για Δωμάτιο και Τροφή € 300					
	Εκπιπτόμενο Ποσό €	☐ 1.500	☐ 3.000	☐ 6.000		
Επιθυμείτε μελλοντική μείωση του ποσού απαλλαγής : ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐						

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ

MED/E	MedExclusive					
	Νοσοκομειακή / Εξωνοσοκομειακή Περιθαλψη από Ατύχημα ή Ασθένεια	Ασφαλισμένος	Σύζυγος	Εξαρτ. Τέκνο	Εξαρτ. Τέκνο	Εξαρτ. Τέκνο
	Θέσεις Νοσηλείας Επιλέξτε τη θέση νοσηλείας που επιθυμείτε : LUX, A,B,Γ,Δ					
Εκπιπτόμενο Ποσό €		☐ 0	☐ 1.000	☐ 1.500	☐ 2.000	
MED/P	MedProtection					
	Νοσοκομειακή Περιθαλψη από Ατύχημα ή Ασθένεια	Ασφαλισμένος	Σύζυγος	Εξαρτ. Τέκνο	Εξαρτ. Τέκνο	Εξαρτ. Τέκνο
	Ασφαλισμένο Ποσό για Δωμάτιο και Τροφή €					
☐ Συμμετοχή 15 %						
Εκπιπτόμενο Ποσό €		☐ 0	☐ 1.000	☐ 1.500	☐ 2.000	
MED/A	MedAdvantage					
	Νοσοκομειακή Περιθαλψη από Ατύχημα ή Ασθένεια	Ασφαλισμένος	Σύζυγος	Εξαρτ. Τέκνο	Εξαρτ. Τέκνο	Εξαρτ. Τέκνο
	Επιλέξτε το πρόγραμμα νοσηλείας που επιθυμείτε :					
☐ 1 ☐ 2 ☐ 3						
Ασφαλισμένο Ποσό για Δωμάτιο και Τροφή €						

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ / ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ

ΠΑ	Ασφαλισμένος - Ολική Προστασία Ατυχήματος ☐ Σχέδιο 1 ☐ Σχέδιο 2 ☐ Σχέδιο 3 ☐ Σχέδιο 4 ☐ Σύνταξας : ☐ Ναι			
	Ασφαλισμένο Κεφάλαιο			
	Ασφαλισμένος	Σύζυγος	Εξαρτ. Τέκνο	Εξαρτ. Τέκνο
ΘΑ	Θάνατος από Ατύχημα			
ΜΟΑ	Μόνιμη Ολική Ανικανότητα από Ατύχημα ή Ασθένεια			
ΜΑ	Μόνιμη Ολική ή Μερική Ανικανότητα από Ατύχημα			
ΕΜΟΑ	Ετήσιο Εισόδημα λόγω Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας από Ατύχημα ή Ασθένεια			
ΣΑΘ	Συμπληρωματική Ασφάλιση Θανάτου Διάρκεια :			
ΣΑ	Σοβαρές Ασθένειες			
ΑΕ	Απώλεια Εισοδήματος λόγω Ολικής Ανικανότητας από Ατύχημα ή Ασθένεια			
	Ατύχ. Ασθεν. Επιλογή			
	0 7			
	7 7			
	15 15			
ΑΕΑ	Απώλεια Εισοδήματος λόγω Ολικής Ανικανότητας από Ατύχημα			
	Ατύχ. Επιλογή			
	7			
	15			
	30			
ΑΕ/30	Πρόσκαιρη Ολική Ανικανότητα από Ατύχημα ή Ασθένεια			
ΑΠΑ	Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλίσεων λόγω Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του Ασφαλισμένου από Ατύχημα ή Ασθένεια			
ΑΠΑΣ	Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλίσεων λόγω Θανάτου ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του Συμβ/νου από Ατύχημα ή Ασθένεια			
ΝΕ	Νασοκομειακό Επίδομα			
ΕΠΑ	Επιστροφή Εξόδων Εξωνασοκομειακής Περίθαλψης από Ατύχημα			
ΧΕ	Χειρουργικό Επίδομα			

ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΘΑΝΑΤΟΥ ΤΗΣ/ΤΟΥ ΣΥΖΥΓΟΥ (εφόσον έχουν επέλξει οι παροχές ΘΑ και ΠΑ)

Όνομα	1.	2.	3.	4.
Επώνυμο				
Πατρώνυμο				
Συγγένεια				
Αρ Ταυτότητας				
Α.Φ.Μ.				
Δ.Ο.Υ.				
Διεύθυνση				
Αλληλογραφίας				
Πόλη				
Τ.Κ.				
Τηλέφωνο				
Ποσοστό	%	%	%	%

A. ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΥΓΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ, ΤΟΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟ ΚΑΙ ΤΑ ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ

Προϋπόθεση για την εξέταση της αίτησης ασφάλισης για έκδοση ασφαλιστηρίου είναι η συμπλήρωση του ερωτηματολογίου από όλα τα πρόσωπα που επιθυμούν την ασφάλιση και τον συμβαλλόμενο.

		Ασφαλισμένος	Συμβαλλόμενος	Συζυγος	Εξαρτ. Τέκνο 1	Εξαρτ. Τέκνο 2	Ασφαλισμένος	Συμβαλλόμενος	Συζυγος	Εξαρτ. Τέκνο 1	Εξαρτ. Τέκνο 2
		ΝΑΙ					ΟΧΙ				
A1	Έχετε ή είχατε προσβληθεί ή υποφέρετε από μια ή περισσότερες από τις παρακάτω ασθένειες ;										
α.	της καρδιάς ή του κυκλοφορικού συστήματος ;										
β.	του αναπνευστικού συστήματος ή των πνευμόνων ;										
γ.	του πεπτικού συστήματος ;										
δ.	του ουροποιητικού συστήματος ;										
ε.	των ματιών, ουτιών ;										
στ.	του σκελετού, των συνδέσμων, ή των μυών ;										
ζ.	των λεμφαδένων ή του αίματος ;										
η.	του δέρματος ;										
θ.	του εγκεφάλου, του νευρικού συστήματος ή ψυχικές ;										
ι.	των ενδοκρινών αδένων ;										
κ.	του ήπατος, χοληδόχου κύστεως, χοληφόρων και παγκρέατος ;										
A2	Έχετε προσβληθεί ποτέ ή υποφέρετε από αφροδίσιο νόσημα, άγκο ή καρκίνο ;										
A3	Έχετε προσβληθεί ποτέ από ραγίδες δοκτυλίου ;										
A4	Έχετε υποβληθεί σε μικροβιολογικές, ακτινολογικές ή κόποιες άλλες εξετάσεις τα τελευταία 5 έτη ;										
A5	Είχατε ποτέ ή πάσχετε από περιφερικό απόστημα ή συρίγγιο ή κύστη κόκκυγος ;										
A6	Είχατε ποτέ ή πάσχετε από βουβωνοκήλη, ομφαλοκήλη ή άλλες κήλες ;										
A7	Είχατε προσβληθεί ή πάσχετε από γυναικολογικές παθήσεις ;										
A8	Είστε έγκυος ;										
A9	Έχετε υποβληθεί σε καισαρική τομή ;										
A10	Σας έχει συμβεί κάποιο ατύχημα τα τελευταία έτη ;										
A11	Έχετε κάποιο φυσικό ελάττωμα ;										
A12	Νοσηλεύτηκετε ποτέ για οποιαδήποτε αιτία ; Για ποιον λόγο ; Πότε ;										
A13	Έχετε υποβληθεί σε ιατρική εξέταση τους τελευταίους 12 μήνες ;										
A14	Έχετε υποβληθεί σε εξέταση για AIDS (HIV 1, HIV 2) ;										
A15	Έχετε περάσει άλλη ασθένεια ή είχατε ή έχετε άλλα ενοχλήματα με περιπτώσεις που δεν αναφέρθηκαν στις προηγούμενες ερωτήσεις ;										
A16	Είστε αριστερόχειρας ;										

Παρακαλούμε διευκρινίστε, εφόσον απαντήσετε ΝΑΙ σε κάποιο(ες) από τις ερωτήσεις A1 έως και A15 του παραπάνω πίνακα

B ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ		ΝΑΙ ✓	ΟΧΙ ✓	Παρακαλούμε αναγράψτε συμπληρωματικές διευκρινίσεις
B1	Και οι δύο γονείς σας βρίσκονται στη ζωή ; Εάν ΟΧΙ παρακαλούμε αναφέρατε την αιτία θανάτου, καθώς και την ηλικία κατά τη στιγμή του θανάτου (για όποιον από τους γονείς αφορά)	Ασφαλισμένος		
		Σύζυγος		
B2	Έχα ή είχε προσβληθεί ή υποφέρει από τις παρακάτω ασθένειες κάποιος από τους φυσικούς σας γονείς πριν από τη ηλικία των 60 ετών (νεφρών, κυκλοφορικού συστήματος, διαβήτη, καρκίνο, εγκεφαλικό); Εάν ΝΑΙ, παρακαλούμε αναφέρατε λεπτομέρειες (για όποιον από τους γονείς αφορά)	Ασφαλισμένος		
		Σύζυγος		

Γ ΑΛΛΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ		ΝΑΙ ✓	ΟΧΙ ✓	Παρακαλούμε αναγράψτε συμπληρωματικές διευκρινίσεις
Γ1	Καπνίζετε ;	Ασφαλισμένος		Αριθμός τσιγάρων ανά ημέρα :
		Συμβαλλόμενος		Αριθμός τσιγάρων ανά ημέρα :
		Σύζυγος		Αριθμός τσιγάρων ανά ημέρα :
Γ2	Πίνετε ποτά που περιέχουν αλκοόλ ; Αν ΝΑΙ, αναφέρατε ποσότητα την ημέρα.	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
Γ3	■ Πόσο ύψος έχετε ; ■ Ποιο είναι το βάρος σας ; ■ Ποια είναι η μεταβολή του βάρους σας κατά τα τελευταία 3 έτη ;	Ασφαλισμένος		Υψος: Βάρος: Σταθερό ☐ Αυξήθηκε κατά Μειώθηκε κατά Υψος: Βάρος: Σταθερό ☐ Αυξήθηκε κατά Μειώθηκε κατά Υψος: Βάρος: Σταθερό ☐ Αυξήθηκε κατά Μειώθηκε κατά
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
Γ4	Έχετε υπηρετήσει σε κάποιο ένοπλο σώμα ; Εάν ΟΧΙ, παρακαλούμε να εξηγήσετε τους λόγους που δεν υπηρετήσατε (συμπληρώνεται μόνο από άντρες)	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
Γ5	Είστε σε καλή κατάσταση υγείας ; Εάν ΟΧΙ, παρακαλούμε να εξηγήσετε με περισσότερες λεπτομέρειες	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
		Εξαρτ. Τέκνο 1		
		Εξαρτ. Τέκνο 2		
Γ6	Ασχολείστε με κάποιο άθλημα ; Εάν ΝΑΙ, παρακαλούμε να εξηγήσετε με περισσότερες λεπτομέρειες	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
Γ7	Ασχολείστε με εναέρια αθλήματα ή πετάτε με άλλα εναέρια μέσα, εκτός ως επιβάτης κανονικών αεροπορικών εταιριών ;	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
Γ8	Οδηγάτε δίκυκλο ; Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε τον κυβισμό	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		

Γ	ΑΛΛΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ	ΝΑΙ ✓	ΟΧΙ ✓	Παρακαλούμε αναγράψτε συμπληρωματικές διευκρινίσεις
Γ9	Έχετε λάβει ποτέ αποζημίωση από οποιονδήποτε ασφαλιστικό φορέα για ανικανότητα συνέπεια ατυχήματος ή ασθένειας ; Εάν ΝΑΙ, παρακαλούμε να εξηγήσετε με λεπτομέρειες.	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
Γ10	Έχετε υποβάλει στο παρελθόν άλλη αίτηση Ασφάλισης Ζωής στην Generali ; Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε χρονολογία.	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
Γ11	Έχετε ήδη ή υπήρξατε ποτέ ασφαλισμένος εσείς ή κάποιο από τα προστατευόμενα μέλη με άλλο ατομικό ή ομαδικό ασφαλιστήριο στην Generali ;	Ασφαλισμένος		Αριθμός Ασφαλιστηρίου :
		Συμβαλλόμενος		Αριθμός Ασφαλιστηρίου :
		Σύζυγος		Αριθμός Ασφαλιστηρίου :
		Εξαρτ. Τέκνα		1. Ονοματεπώνυμο : Αριθμός Ασφαλιστηρίου : 2. Ονοματεπώνυμο : Αριθμός Ασφαλιστηρίου :
Γ12	Έχετε ήδη ή υπήρξατε ποτέ ασφαλισμένος εσείς ή κάποιο από τα προστατευόμενα μέλη με άλλο ατομικό ή ομαδικό ασφαλιστήριο σε άλλη εταιρία ; Εάν ΝΑΙ, αναφέρετε την εταιρία.	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
		Εξαρτ. Τέκνα		
Γ13	Έχει ποτέ απορριφθεί αίτησή σας για Ασφάλιση Ζωής από άλλη εταιρία ; Εάν ΝΑΙ, για ποιον λόγο ; Αναφέρετε την εταιρία.	Ασφαλισμένος		
		Συμβαλλόμενος		
		Σύζυγος		
		Εξαρτ. Τέκνα		
Γ14	Σε ποιο Ταμείο κύριας ή επικουρικής ασφάλισης είστε ασφαλισμένος .	Ασφαλισμένος		Ταμείο : Άμεσα ☐ Έμμεσα ☐
		Συμβαλλόμενος		Ταμείο : Άμεσα ☐ Έμμεσα ☐
		Σύζυγος		Ταμείο : Άμεσα ☐ Έμμεσα ☐
Γ15	Εφόσον έχετε δηλώσει δευτερεύον επάγγελμα στην πρώτη σελίδα της αίτησης, παρακαλούμε αναφέρετε εάν είστε ασφαλισμένος σε Ταμείο κύριας ή επικουρικής ασφάλισης για το επάγγελμα αυτό (το δευτερεύον).	Ασφαλισμένος		Ταμείο : Άμεσα ☐ Έμμεσα ☐
		Συμβαλλόμενος		Ταμείο : Άμεσα ☐ Έμμεσα ☐
Γ16	Ποιο είναι το επάγγελμα δηλωθέν εισόδημά σας από την εργασία σας ;	Ασφαλισμένος		Επάγγελμα: Κύριο ☐ Δευτερεύον ☐
		Συμβαλλόμενος		Επάγγελμα: Κύριο ☐ Δευτερεύον ☐

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΒΑΣΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	Ετήσιο Ασφάλιστρο Βασικής €
	Ετήσιο Ασφάλιστρο Συμπληρωματικών Παροχών €
	Έκτακτο Ασφάλιστρο € (Συμπληρώνεται μόνο στην περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος θέλει να καταβάλει και έκτακτο ασφάλιστρο)
	Σε περίπτωση μη καταβολής ασφαλιστρών επιθυμώ την αυτόματη εξόφληση των ασφαλιστρών των συμπληρωματικών παροχών ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

**ΔΗΛΩΣΕΙΣ
ΤΟΥ
ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ
ΚΑΙ ΤΟΥ
ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ
ΚΑΙ ΤΗΣ/ΤΟΥ
ΣΥΖΥΓΟΥ**

Οι υπογράφοντες, γνωρίζοντας τις σε βάρος τους συνέπειες, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 202 του Εμπορικού Νόμου για ψευδή ή πεπλανημένη δήλωση και για αποσιώπηση γνωστών σε αυτούς περιστατικών που είναι ουσιώδη για τη σύναψη αυτής της ασφάλισης, δηλώνουμε ρητά και υπεύθυνα ότι όλες οι δηλώσεις και πληροφορίες που περιέχονται στην παρούσα αίτηση και αφορούν στο πρόσωπο ή στα πρόσωπα, καθώς και στην υγεία αυτών που είναι υποψήφια προς ασφάλιση είναι αληθείς, πλήρεις, χωρίς παραλείψεις και αποδεχόμαστε ότι θα αποτελέσουν τη βάση για το υπό έκδοση Ασφαλιστήριο και την αντιμετώπιση της ασφαλιστικής περίπτωσης.

Επίσης με την παρούσα εξουσιοδοτούμε ρητά και χορηγούμε πάγια ειδική εντολή και εξουσιοδότηση σε οποιονδήποτε ιατρό, ή Νοσοκομείο, ή Ιδιωτική Κλινική, ή άλλον Οργανισμό ή Ίδρυμα, ή πρόσωπο φυσικό ή νομικό που περιέβαλε ή θα περιβάλει υγειονομικά τους υπογράφοντες ή και τα/τα πρόσωπα/α που είναι υποψήφια προς ασφάλιση να δώσει στην Εταιρία οποιαδήποτε σχετική πληροφορία, στοιχείο ή έγγραφο που αυτή θα κρίνει αναγκαίο για το υπό έκδοση Ασφαλιστήριο και την αντιμετώπιση, σε επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, της ασφαλιστικής περίπτωσης.

Σε περίπτωση που ο ίδιος ο υποψήφιος προς ασφάλιση ή κάποιο από τα εξαρτώμενα μέλη ασφαλισθεί σε άλλη Ασφαλιστική Εταιρία με παρόχες ίδιες ή παρόμοιες με αυτές του/των Ασφαλιστηρίων μας στην Εταιρία, δηλώνουμε υπεύθυνα ότι θα ενημερώσουμε εγγράφως την Εταιρία.

ΟΙ ΥΠΟΓΡΑΦΟΝΤΕΣ ΕΠΙΣΗΣ ΑΠΟΔΕΧΟΝΤΑΙ ΟΤΙ :

- Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να απορρίψει την παρούσα αίτηση χωρίς υποχρέωση γνωστοποίησης των λόγων απόρριψης στον αιτούντα.
- Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να δεχτεί την παρούσα αίτηση για ασφάλιση με διαφορετικούς όρους από τους αιτούμενους εάν εκτιμήσει τους σχετικούς κινδύνους ως μη συνηθισμένους χωρίς υποχρέωση αιτιολόγησης της απόφασής της.
- Η ισχύς του Ασφαλιστηρίου θα αρχίσει μόνο μετά την παράδοσή του στον Συμβαλλόμενο και την πληρωμή του πρώτου ασφαλιστρού ή της πρώτης δόσης και εφόσον η κατάσταση της υγείας των υποψήφιων προς ασφάλιση και οι συνθήκες ασφαλισιμότητάς τους θα παραμείνουν μέχρι την εξόφληση της πρώτης δόσης του ασφαλιστρού όπως έχουν δηλωθεί στην παρούσα αίτηση.

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ :

Δηλώνω ότι έλαβα από τον διαμεσολαβητή συνεργάτη ενημερωτικό έντυπο της Εταιρίας σας με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4, παρ. 3, περ. Δ του Ν.Δ. 400/70, όπως ισχύει.

Τόπος _____

Ημερομηνία ____/____/____

Υπογραφή Ασφαλισμένου

Υπογραφή Συμβαλλόμενου

Υπογραφή Συζύγου Ασφαλισμένου
(εφόσον προτείνεται για ασφάλιση)



GENERALI LIFE
Ανώνυμος Εταιρία Ασφαλίσεων Ζωής
Βασ. Σοφίας I & Μεγ. Αλεξάνδρου, 15124 Μαρούσι
Τηλ. 210 8096400 Fax. 210 8096361
Α.Φ.Μ.: 094177548, Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε.Ε. ΑΘΗΝΩΝ
ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 12893/05/8/86/73

Αριθμός Αίτησης **223375**

ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗΣ €

Καταβλήθηκε από τ. _____ (Συμβαλλόμενο)

το ποσό των € ως προκαταβολή για την έκδοση ασφαλιστηρίου σύμφωνα με την ταυτάρικη αίτηση ασφάλισης. Η καταβολή έγινε με βάση τους όρους που αναγράφονται στο πίσω μέρος αυτής της απόδειξης και ισχύει εφόσον η πληρωμή έγινε με μετρητά.

Τόπος _____

Ημερομηνία ____/____/____

Ο Λαβών

Ονοματεπώνυμο

Υπογραφή

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ	1. Με ποιον τρόπο έγινε η προσέγγιση του/των υποψηφίου/ων προς ασφάλιση : Σύσταση ☐ Συγγενής / Φίλος ☐ Άγνωστος ☐ 2. Γνωρίζετε προσωπικά τον/τους υποψήφιο/ους προς ασφάλιση; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ 3. Ο Συμβαλλόμενος είναι πελάτης άλλων Ασφαλιστικών Εταιριών Ζωής ή Ζημιών : ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, σε ποιες Εταιρίες ; _____ 4. Έχετε κάποιες πληροφορίες που μπορεί να επηρεάσουν την ασφαλισιμότητα του/των υποψηφίου/ων προς ασφάλιση σχετικά με την υγεία, την κοινωνική υπόσταση ή την επαγγελματική κατάσταση : _____ _____ _____ _____ _____ 5. Τα προϋπολογιζόμενα ασφάλιστρο υπερβαίνουν τα € 1.000 : ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν Ναι, επισυνάπτεται φωτοαντίγραφο του Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας (και των δύο όψεων) του Συμβαλλομένου
ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ	A. Δηλώνω υπεύθυνα ότι όλες οι απαντήσεις μου είναι πλήρεις, αληθινές και ότι στην αίτηση αυτή έχουν καταγραφεί με ακρίβεια και υπογράφει ενώπιόν μου όλα όσα δήλωσα όλα τα πρόσωπα που επιθυμούν την ασφάλιση και ο Συμβαλλόμενος, των οποίων βεβαιώνω την ταυτότητα και δεν γνωρίζω τίποτα επιπλέον που θα μπορούσε να επηρεάσει την απόφαση της Εταιρίας για τον σωστό υπολογισμό του κινδύνου που πρόκειται να αναλάβει. B. Επίσης δηλώνω ότι παρέδωκα στον Συμβαλλόμενο το ενημερωτικό έντυπο της Εταιρίας μας με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το Άρθρο 4, παρ. 3, περ. Δ του Ν.Δ. 400/70, όπως ισχύει Τόπος _____ Ημερομηνία _____ / _____ / _____ Ο Λαβών _____ Όνοματεπώνυμο Διαμεσολαβητή _____ Υπογραφή
ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΟΥ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ	Έχω διαβάσει και ελέγξει την ορθή συμπλήρωση της παρούσας αίτησης. Τόπος _____ Ημερομηνία _____ / _____ / _____ Ο Λαβών _____ Όνοματεπώνυμο Προϊστάμενου του Διαμεσολαβητή _____ Υπογραφή

Άρθρο 13 νομοθετικού διατάγματος 400/70

Άρθρον 13

Π.Δ. 252/96
Αρ.15 Παρ.1
Συμώνα με
την παρ. 2
αρθρου 15 του
ιδίου ΠΔ
καταργήθηκαν
οι εντός
παρενθεσώς
κωδικοί αριθμοί
των κλάδων της
παρ. 1α και
τροποποιήθηκαν
οι κλάδοι 14 και
15.

"Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν να ασκούν τις πιο κάτω εργασίες, οι οποίες καταντάσσονται και ταξινομούνται σε κλάδους ως κατωτέρω:"

1. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

A. Ταξινόμηση των κινδύνων κατά κλάδους:

1. Ατυχήματα (συμπεριλαμβάνονται τα εργατικά ατυχήματα και οι επαγγελματικές ασθένειες).
Περιλαμβάνει :
 - 1.1 παροχές κατ' αποκοπή
 - 1.2 περιοδικές παροχές αποζημιώσεων
 - 1.3 συνδυασμοί των ανωτέρω
 - 1.4 μεταφερόμενα πρόσωπα
2. Ασθένειες
Περιλαμβάνει :
 - 2.1 παροχές κατ' αποκοπή
 - 2.2 περιοδικές παροχές αποζημιώσεων
 - 2.3 συνδυασμοί των ανωτέρω
3. Χερσαία οχήματα (εκτός σιδηροδρομικών).
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται :
 - 3.1 χερσαία οχήματα αυτοκινούμενα
 - 3.2 χερσαία οχήματα μη αυτοκινούμενα
4. Σιδηροδρομικά οχήματα
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται αυτά.
5. Αεροσκάφη
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται αυτά.
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, και ποτάμια σκάφη).
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται :
 - 6.1 ποτάμια σκάφη
 - 6.2 λιμναία σκάφη
 - 6.3 θαλάσσια σκάφη
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα (συμπεριλαμβάνονται τα εμπορεύματα, οι αποσκευές και κάθε άλλο αγαθό).
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα μεταφερόμενα εμπορεύματα ή αποσκευές ή άλλα αγαθά ανεξάρτητα από το μεταφορικό μέσο.
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως.
Περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα αγαθά με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι και 7, εφόσον προξενήθηκε από :
 - 8.1 Πυρκαϊά
 - 8.2 Έκρηξη
 - 8.3 Θύελλα
 - 8.4 Άλλα στοιχεία της φύσης εκτός από την θύελλα
 - 8.5 Πυρηνική ενέργεια
 - 8.6 Καθίζηση εδάφους

9. Λοιπές ζημιές αγαθών
Περιλαμβάνει κάθε ζημιά σε αγαθά, με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι και 7, εφόσον προξενήθηκαν από χαλάζι ή παγετό καθώς και από άλλο γεγονός, όπως κλοπή και εφόσον η αιτία της ζημιάς δεν υπάγεται στον κλάδο 8.
10. Αστική ευθύνη από χειρσαία αυτοκίνητα οχήματα.
Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από την χρήση αυτοκινήτων συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη.
Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από την χρήση ενσέρκων οχημάτων καθώς και αυτή του μεταφορέα.
12. Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια οκάφη.
Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από την χρήση σκαφών θαλάσσιων, λιμνών και ποταμών, καθώς και αυτή του μεταφορέα.
13. Γενική αστική ευθύνη.
Περιλαμβάνει όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις αστικής ευθύνης, που δεν εμπίπτουν στους κλάδους 10, 11, 12.
- *14. Πιστώσεις : Στον κλάδο αυτό, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλιστρού, καλύπτει τον ασφαλισμένο για ζημία την οποία αυτός πιθανόν να υποστεί ως αποτέλεσμα της αποτυχίας ενός ή περισσοτέρων χρεωστών του να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις προς αυτόν (ασφαλισμένο), περιλαμβάνει δε τα εξής :
 - 14.1 Γενική αφερεγγυότητα
 - 14.2 Εξαγωγικές πιστώσεις (αφορά στις ασφαλίσεις εξαγωγικών πιστώσεων οι οποίες δεν γίνονται για λογαριασμό ή με την υποστήριξη του Κράτους)
 - 14.3 Πωλήσεις με δόσεις
 - 14.4 Ενυπόθηκες πιστώσεις
 - 14.5 Αγροτικές πιστώσεις *
- *15. Εγγυήσεις : Στον κλάδο αυτό, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλιστρού, εγγυάται για τον ασφαλισμένο την εκπέλεση απ' αυτόν των συμβατικών υποχρεώσεων του, περιλαμβάνει δε τα εξής:
 - 15.1 Άμεσες εγγυήσεις
 - 15.2 Έμμεσες εγγυήσεις*
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες.
Περιλαμβάνει:
 - 16.1 Κινδύνους απώλειας επαγγελματικής απασχόλησης
 - 16.2 Ανεπάρκεια εισοδήματος (γενική)
 - 16.3 Κακοκαιρία
 - 16.4 Απώλεια κερδών
 - 16.5 Τρέχοντα γενικά έξοδα
 - 16.6 Απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες
 - 16.7 Απώλειες αγοροίς αξίας
 - 16.8 Απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων
 - 16.9 Έμμεσες εμπορικές ζημιές εκτός από αυτές που ήδη αναφέρθηκαν
 - 16.10 Μη εμπορικές οικονομικές απώλειες
 - 16.11 Λοιπές οικονομικές απώλειες.

- Π.Δ. 459/90
Αρ. 2
17. Νομική προστασία
Περιλαμβάνει:
«Την ανάληψη των δικαστικών εξόδων και την παροχή άλλων υπηρεσιών που απορρέουν από την εν λόγω ασφαλιστική σύμβαση».
- Π.Δ. 103/90
Αρ. 2
- «18. Βοήθεια
18. Βοήθεια σε πρόσωπα που περιέχονται σε δυσχερή θέση κατά την διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο μόνιμης διαμονής τους».
- Π.Δ. 118/85
Αρ. 12
- Β. Ονομασία της άδειας λειτουργίας που παρέχεται ταυτόχρονα για περισσότερους κλάδους.
Όταν η άδεια λειτουργίας αφορά συγχρόνως:
- α) τους κλάδους υπ' αριθμ. 1 και 2, παρέχεται με την ονομασία "Ατυχήματα και Ασθένειες".
 - β) τους κλάδους υπ' αριθμ. 1.4, 3, 7 και 10 παρέχεται με την ονομασία "Ασφάλιση αυτοκινήτων".
 - γ) τους κλάδους υπ' αριθμ. 1.4, 4, 6, 7 και 12 παρέχεται με την ονομασία "Ασφάλιση θαλάσσης και μεταφορών".
 - δ) τους κλάδους υπ' αριθμ. 1.4, 5, 7 και 11 παρέχεται με την ονομασία "Ασφάλιση αεροσκαφών".
 - ε) του κλάδου υπ' αριθμ. 8 και 9, παρέχεται με την ονομασία "Πυρκαϊές και λοιπές ζημιές σε αγαθά".
 - στ) τους κλάδους υπ' αριθμ. 10, 11, 12 και 13 παρέχεται με την ονομασία "Αστική ευθύνη".
 - ζ) τους κλάδους υπ' αριθμ. 14 και 15 παρέχεται με την ονομασία "Πιστώσεις και εγγυήσεις".
 - η) όλους τους κλάδους παρέχεται με την ονομασία "Γενικών Ασφαλίσεων ζημιών".

«2. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

Ταξινόμηση κατά κλάδους

Π.Δ. 252/96
Αρ.15 Παρ.3

- I. Κλάδος Ζωής
Περιλαμβάνει :
1. Κυρίως τις ασφαλίσεις επιβίωσης, θανάτου, τις μικτές (θανάτου και επιβίωσης) και την ασφάλιση ζωής με επιστροφή του ασφαλιστρού.
 2. Τις ασφαλίσεις προσόδων.
 3. Τις ασφαλίσεις σωματικών βλαβών (στις οποίες περιλαμβάνεται και η ανικανότητα για επαγγελματική εργασία), θανάτου ένεκα ατυχήματος, αναπηρίας ένεκα ατυχήματος και ασθενείας, εφόσον οι πιο πάνω ασφαλίσεις συνάπτονται συμπληρωματικά στις ασφαλίσεις ζωής των κλάδων Ι1 και Ι2
- II. Κλάδος γάμου και γεννήσεως.
- III. Κλάδος ασφάλισης ζωής (Ι1), προσόδων (Ι2), γάμου και γεννήσεως (ΙΙ) οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις σύμφωνα με το άρθρο 13γ περιπτ.Α του παρόντος.
Αφορά σε εργασίες όπου :
- α) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με την αξία των μεριδίων (μονάδων) ενός αμοιβαίου κεφαλαίου, ελληνικού ή άλλου κράτους-μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων που

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

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

IV. Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατύχημα, ασθένεια)

1. Εργασίες διαρκούς ασφάλισης υγείας, οι οποίες είναι διαχειριζόμενες όπως οι ασφάλισεις ζωής (τεχνικό επιτόκιο, πίνακες νοσηρότητας (ανικανότητας), μαθηματικά αποθέματα) και δεν υπόκεινται σε ακύρωση από τον ασφαλιστή.
2. Εργασίες των κλάδων 1 «Ατυχήματα» και 2 «Ασθένειες» των ασφαλίσεων κατά ζημιών, της παραγ. 1 του παρόντος άρθρου.

V. Κλάδος τοντίνας

Τοντίνα είναι ένα σχέδιο (ασφαλιστήριο συμβόλαιο) με βάση το οποίο ένας αριθμός ατόμων συνεισφέρει σ' ένα λογαριασμό κεφαλαίου, το πιστωτικό υπόλοιπο του οποίου στο τέλος μιας προκαθορισμένης από το σχέδιο περιόδου, κατανέμεται μεταξύ των επιζώντων υπό μορφή κεφαλαίου ή μιας προσόδου, όπως ειδικότερα στο άρθρο 13γ περιγ. Β του παρόντος ορίζεται.

VI. Κλάδος κεφαλαιοποίησης

Αφορά σε εργασίες κεφαλαιοποίησης οι οποίες βασίζονται σε αναλογιστικούς υπολογισμούς και με τους οποίους αναλαμβάνονται υποχρεώσεις για ορισμένο χρονικό διάστημα και για ορισμένο ποσό έναντι εφάπαξ ή Περιοδικών από πριν καθορισμένων καταβολών, όπως ειδικότερα στα άρθρα 39 μέχρι 42 του παρόντος ορίζεται.

VII. Κλάδος διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων)

1. Διαχείριση των επενδύσεων ή και των αποθεματικών ασφαλιστικών ταμείων, έργα των οποίων είναι η καταβολή παροχών υγείας ή παροχών σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας, επιβίωσης, διακοπής ή μείωσης της εργασίας σε εκείνους που έχουν συμβληθεί με αυτά. Η διαχείριση των ανωτέρω κεφαλαίων από την ασφαλιστική επιχείρηση εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 62 παρ. 2 του παρόντος. Στην περίπτωση του άρθρου 62 παρ. 2 πρώτο εδάφιο του παρόντος, τα τυχόν ελλείμματα ή πλεονάσματα στη διαχείριση χρεώνονται ή πιστώνονται αντίστοιχα στο ασφαλιστικό ταμείο.
2. α) Η περίπτωση VII 1 όταν η ασφαλιστική επιχείρηση έχει συμβληθεί με άλλη επιχείρηση ή νομικό πρόσωπο για την διαχείριση των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων του προσωπικού της.
β) Η περίπτωση VII 2α όταν η ασφαλιστική επιχείρηση εγγυάται επιτόκιο και άλλες παροχές (ασφαλισμένα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα).

VIII. Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας σύμφωνα με το κεφάλαιο I, τίτλος IV του βιβλίου IV του Γαλλικού κώδικα ασφαλίσεων.

1. Χωρίς επενδυτικό κίνδυνο (εγγυημένο επιτόκιο) και άλλες εγγυημένες παροχές.
2. Με επενδυτικό κίνδυνο και άλλες εγγυημένες παροχές.

IX. Κλάδος παρομοίων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση.

Περιλαμβάνει εργασίες, οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές

βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής - επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.»

Π.Δ. 252/96
Αρ.15 Παρ.4

3. Κατά την έννοια του παρόντος νομοθετικού διατάγματος ως «μεγάλοι κίνδυνοι» νοούνται:

α) Οι κίνδυνοι που κατατάσσονται στους κλάδους 4 «Σιδηροδρομικά οχήματα», 5 «Αεροσκάφη», 6 «Πλοία (θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη)», 7 «Μεταφερόμενα εμπορεύματα», 11 «Αστική ευθύνη από αεροσκάφη» και 12 «Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη» της ταξινόμησης του σημείου Α της παραγρ. 1 του άρθρου 13 του παρόντος.

β) Οι κίνδυνοι που κατατάσσονται στους κλάδους 14 «Πιστώσεις» και 15 «Εγγυήσεις» της ταξινόμησης του σημείου Α της παραγρ. 1 του άρθρου 13 του παρόντος όταν ο ασφαλισμένος ασκεί κατ' επάγγελμα βιομηχανική ή εμπορική δραστηριότητα ή ελεύθεριο επάγγελμα και ο κίνδυνος σχετίζεται με τη δραστηριότητα αυτή.

γ) Οι κίνδυνοι που κατατάσσονται στους 3 «Χερσαία οχήματα (εκτός σιδηροδρομικών)», 8 «Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως», 9 «Λοιπές ζημιές αγαθών», 10 «Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα», 13 «Γενική αστική ευθύνη», 16 «Διάφορες χρηματικές απώλειες» της ταξινόμησης του σημείου Α της παραγρ. 1 του άρθρου 13 του παρόντος, εφόσον ο ασφαλισμένος υπερβαίνει οριζμητικά τα όρια δύο τουλάχιστον από τα παρακάτω τρία κριτήρια:

Πρώτο στάδιο από 1.1.1995 - 31.12.1998

- σύνολο ισολογισμού : 12,4 εκατομ. ECU
- καθαρό ποσό κύκλου εργασιών : 24 εκατομ ECU
- μέσος αριθμός απασχολουμένων προσώπων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους : 500

Δεύτερο στάδιο από 1.1.1999

- σύνολο ισολογισμού : 6,2 εκατομ. ECU
- καθαρό ποσό του κύκλου εργασιών : 12,8 εκατομ. ECU
- μέσος αριθμός των απασχολουμένων προσώπων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους : 250.

Εάν ο ασφαλισμένος μετέχει σε σύνολο επιχειρήσεων που καταρτίζουν ενοποιημένους λογαριασμούς σύμφωνα με τα άρθρα 90 επ. του κ.ν. 2190/20, όπως ισχύει, η συνδρομή των παραπάνω κριτηρίων, ελέγχεται βάσει των ενοποιημένων λογαριασμών».

Άρθρον 13α

Ν. 2170/93
Αρ. 6 Παρ. 1

1. Ο κλάδος Βοήθειας περιλαμβάνει τη βοήθεια που παρέχεται σε πρόσωπα τα οποία περιέρχονται σε δυσχερή θέση είτε κατά τη διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο της μόνιμης διαμονής τους είτε υπό άλλες περιστάσεις ανεξάρτητα από μετακίνηση ή απουσία. Δεν περιλαμβάνει τις υπηρεσίες συντήρησης ή διατήρησης, την εξυπηρέτηση μετά την πώληση, καθώς και την υπό μορφή μεσολάβησης αλληλ υποδείξη ή παροχή συνδρομής».

Π.Δ. 103/90
Αρ. 2

2. Η βοήθεια συνίσταται στην ανάληψη, έναντι προηγούμενης καταβολής ασφαλιστρού, της υποχρέωσης για άμεση παροχή βοήθειας στον δικαιούχο, όταν αυτός περιέρχεται σε δυσχερή θέση λόγω τυχαίου

γεγονότος, στις περιπτώσεις και με τους όρους που προβλέπει η σύμβαση.

- N. 2496/97
Αρ. 35
παρ.15
3. Η βοήθεια μπορεί να παρέχεται σε χρήμα ή σε είδος. Οι παροχές σε είδος μπορούν να συνίστανται και στη χρησιμοποίηση του προσωπικού ή υλικού που ανήκουν στην επιχείρηση που παρέχει την βοήθεια.
 4. "Οι διατάξεις του παρόντος δεν εφαρμόζονται στις δραστηριότητες βοήθειας όταν η παραχή περιορίζεται στις εξής εργασίες, οι οποίες εκτελούνται σε περίπτωση ατυχήματος ή βλάβης οδικού οχήματος που συμβαίνει στην Ελλάδα."
 - Την επί τόπου επισκευή για την οποία ο παρέχων την βοήθεια χρησιμοποιεί στις περισσότερες περιπτώσεις δικό του προσωπικό και υλικό.
 - Την μεταφορά του οχήματος μέχρι τον πλησιέστερο ή καταλληλότερο τόπο διενέργειας της επισκευής, ενδεχομένως δε και νόμιμη μεταφορά του οδηγού και των επιβατών μέχρι τον πλησιέστερο τόπο απ' όπου θα μπορέσουν να συνεχίσουν το ταξίδι τους με άλλα μέσα.
 - Την μεταφορά του οχήματος από σημείο εντός της Ελλάδας, ενδεχομένως μαζί με τον οδηγό και τους επιβάτες, μέχρι την κατοικία τους, το σημείο εκκίνησης ή τον αρχικό προορισμό τους εντός της Ελλάδας.
- Όσον αφορά στις δύο πρώτες περιπτώσεις η προϋπόθεση, ότι το ατύχημα ή η βλάβη συνέβη στην Ελλάδα δεν ισχύει, εφόσον πρόκειται για οργανισμό, μέλος του οποίου είναι ο δικαιούχος, και η επισκευή ή η μεταφορά του οχήματος πραγματοποιείται μετά απλή επίδειξη της ταυτότητας μέλους, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση από ανάλογο οργανισμό του κράτους - μέλους της ΕΟΚ όπου συνέβη το ατύχημα ή η βλάβη, βάσει συμφωνίας αμοιβαιότητας.
5. Οι διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν εφαρμόζονται όταν οι εργασίες αυτές διενεργούνται από επιχείρηση που υπάγεται στις διατάξεις του παρόντος.

Άρθρον 13β

- Π.Δ. 459/90
Αρ. 2
1. Η ασφάλιση νομικής προστασίας συνίσταται στην έναντι καταβολής ασφαλιστρού συμβατική δέσμευση για την ανάληψη των δικαστικών εξόδων και για την παροχή άλλων υπηρεσιών που απορρέουν από την εν λόγω ασφαλιστική σύμβαση με σκοπό ιδίως :
 - την αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη ο ασφαλισμένος είτε μέσω εξώδικου συμβιβασμού, είτε μέσω αστικής ή ποινικής δίκης,
 - την υπεράσπιση ή εκπροσώπηση του ασφαλισμένου σε αστική, ποινική, διοικητική ή άλλη δίκη ή την εκπροσώπηση κατ' απαίτησιν, η οποία εγείρεται εναντίον του.
- (Άρθρο 2 παρ. 1 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ).
2. Η ασφάλιση νομικής προστασίας αποτελεί αντικείμενο αυτοτελούς

4. Ο ασφαλιστής νομικής προστασίας ή, ανάλογα με την περίπτωση, το γραφείο διακανονισμού ζημιών, κάθε φορά που ανακύπτει σύγκρουση συμφερόντων ή διαφωνία όσον αφορά τη διευθέτηση της διαφοράς, υποχρεούται να ενημερώνει τον ασφαλισμένο για τα δικαιώματά του, τα οποία απορρέουν από την προηγούμενη παράγραφο.

(Άρθρο 7 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

5. Η ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί στην Ελλάδα τον κλάδο ασφάλισης νομικής προστασίας επιλέγει έναν από τους ακόλουθους τρόπους λειτουργίας (ώστε να αποφεύγεται κάθε κίνδυνος σύγκρουσης συμφερόντων).

(Άρθρο 1 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

- α) Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να εξασφαλίζει ότι κανένο μέλος του προσωπικού της που ασχολείται με την διαχείριση των ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου νομικής προστασίας ή την παροχή νομικών συμβουλών, σχετικών, προς τη διαχείριση αυτή, δεν ασκεί συγχρόνως παρόμοια δραστηριότητα :

- είτε σε άλλο κλάδο που ασκεί η ίδια επιχείρηση, αν πρόκειται για επιχείρηση πολλαπλών κλάδων.
- είτε, άσχετα από το αν πρόκειται για επιχείρηση πολλαπλών ή για εξειδικευμένη επιχείρηση, σε άλλη επιχείρηση που συνδέεται με την ίδια, με οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς και η οποία ασκεί ένα ή περισσότερους ασφαλιστικούς κλάδους.

- β) Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να αναθέτει τη διαχείριση των ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου νομικής προστασίας σε μία νομικά αυτοτελή επιχείρηση με τη μορφή ανώνυμης εταιρίας (Α.Ε.) ή εταιρίας περιορισμένης ευθύνης (Ε.Π.Ε.).

Αν η επιχείρηση αυτή συνδέεται με οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς με άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, που ασκεί ένα ή περισσότερους κλάδους ασφάλισης, τα μέλη του προσωπικού της εν λόγω επιχείρησης, τα οποία ασχολούνται με τη διαχείριση ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου Νομικής Προστασίας ή την παροχή νομικών συμβουλών, σχετικά με τη διαχείριση αυτή, δεν επιτρέπεται να ασκούν συγχρόνως την ίδια ή παρόμοια δραστηριότητα για την άλλη επιχείρηση.

Οι ίδιες απαγορεύσεις ισχύουν και για τα μέλη της διεύθυνσης και διοίκησης της επιχείρησης.

(Άρθρο 3 παρ. 2 (α και β) της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

6. Για την χορήγηση άδειας λειτουργίας του κλάδου νομικής προστασίας, η αιτούσα επιχείρηση αναφέρει υποχρεωτικά στο πρόγραμμα δραστηριότητας ποικον από τους ανωτέρω τρόπους λειτουργίας επιλέγει.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ήδη ασκούν τον κλάδο νομικής προστασίας υποχρεούνται εντός προθεσμίας έξι (6) μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος να γνωστοποιήσουν στο Υπουργείο Εμπορίου ποιόν από τους τρόπους λειτουργίας επέλεξαν.

4. Ο ασφαλιστής νομικής προστασίας ή, ανάλογα με την περίπτωση, το γραφείο δικανονισμού ζημιών, κάθε φορά που ανασκύπτει σύγκρουση συμφερόντων ή διαφωνία όσον αφορά τη διευθέτηση της διαφοράς, υποχρεούται να ενημερώνει τον ασφαλισμένο για τα δικαιώματά του, τα οποία απορρέουν από την προηγούμενη παράγραφο.

(Άρθρο 7 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

5. Η ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί στην Ελλάδα τον κλάδο ασφάλισης νομικής προστασίας επιλέγει έναν από τους ακόλουθους τρόπους λειτουργίας (ώστε να αποφεύγεται κάθε κίνδυνος σύγκρουσης συμφερόντων).

(Άρθρο 1 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

α) Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να εξασφαλίζει ότι κανένα μέλος του προσωπικού της που ασχολείται με την διαχείριση των ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου νομικής προστασίας ή την παροχή νομικών συμβουλών, σχετικών, προς τη διαχείριση αυτή, δεν ασκεί συγχρόνως παρόμοια δραστηριότητα :

- είτε σε άλλο κλάδο που ασκεί η ίδια επιχείρηση, αν πρόκειται για επιχείρηση πολλαπλών κλάδων.
- είτε, άσχετα από το αν πρόκειται για επιχείρηση πολλαπλών ή για εξειδικευμένη επιχείρηση, σε άλλη επιχείρηση που συνδέεται με την ίδια, με οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς και η οποία ασκεί ένα ή περισσότερους ασφαλιστικούς κλάδους.

β) Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται να αναθέτει τη διαχείριση των ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου νομικής προστασίας σε μία νομικά αυτοτελή επιχείρηση με τη μορφή ανώνυμης εταιρίας (Α.Ε.) ή εταιρίας περιορισμένης ευθύνης (Ε.Π.Ε.).

Αν η επιχείρηση αυτή συνδέεται με οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς με άλλη ασφαλιστική επιχείρηση, που ασκεί ένα ή περισσότερους κλάδους ασφάλισης, τα μέλη του προσωπικού της εν λόγω επιχείρησης, τα οποία ασχολούνται με τη διαχείριση ασφαλιστικών περιπτώσεων του κλάδου Νομικής Προστασίας ή την παροχή νομικών συμβουλών, σχετικά με τη διαχείριση αυτή, δεν επιτρέπεται να ασκούν συγχρόνως την ίδια ή παρόμοια δραστηριότητα για την άλλη επιχείρηση.

Οι ίδιες απαγορεύσεις ισχύουν και για τα μέλη της διεύθυνσης και διοίκησης της επιχείρησης.

(Άρθρο 3 παρ. 2 (α και β) της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)

6. Για την χορήγηση άδειας λειτουργίας του κλάδου νομικής προστασίας, η αιτούσα επιχείρηση αναφέρει υποχρεωτικά στο πρόγραμμα δραστηριότητας ποιον από τους ανωτέρω τρόπους λειτουργίας επιλέγει.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ήδη ασκούν τον κλάδο νομικής προστασίας υποχρεούνται εντός προθεσμίας έξι (6) μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος να γνωστοποιήσουν στο Υπουργείο Εμπορίου ποιόν από τους τρόπους λειτουργίας επέλεξαν.

7. Σε περίπτωση παράβασης από την ασφαλιστική επιχείρηση των διατάξεων του παρόντος άρθρου, ανακαλείται η άδεια λειτουργίας του κλάδου ασφάλισης της νομικής προστασίας, στα δε μέλη της διοίκησης της επιχείρησης επιβάλλονται οι ποινές του άρθρου 47 του παρόντος.
8. Δεν διέπεται από τις διατάξεις των παρ. 2, 3, 4, 5, 6 και 7 του παρόντος άρθρου, η ασφάλιση νομικής προστασίας, όταν αυτή αφορά διαφορές ή κινδύνους που απορρέουν από τη χρήση θαλάσσιων πλοίων ή σχετίζονται με τη χρήση αυτή.
(Άρθρο 2 παρ. 2 της Οδηγίας 87/344/ΕΟΚ)
9. Δεν διέπεται από το παρόν άρθρο, η δραστηριότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης σε περιπτώσεις ασφάλισης αστικής ευθύνης προς υπερόσπιση ή εκπροσώπηση ασφαλισμένου της, εφόσον η δραστηριότητα αυτή ασκείται και προς το συμφέρον της, με την ιδιότητά της ως ασφαλιστικής επιχείρησης αστικής ευθύνης.

Άρθρον 13γ

Π.Δ. 252/96 "Α. Ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις (Κλάδος ΙΙΙ της παρ.2
Αρ. 16 του άρθρου 13 του παρόντος).

Όταν οι προβλεπόμενες στη σύμβαση παροχές καθορίζονται από την αξία μονάδων, οι οποίες συνδέονται με μια συγκεκριμένη αξία, όπως αυτή των εγκεκριμένων μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων ή από μονάδες Περισσότερων διακεκριμένων κεφαλαίων τα οποία οργανώνονται και διοικούνται από την ίδια την ασφαλιστική επιχείρηση (εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο) εφαρμόζονται οι ακόλουθες ρυθμίσεις :

- α) Στην περίπτωση που η πληρωμή του ασφαλιστρού γίνεται με ενιαίο ασφαλιστρο, τότε ο αριθμός των μονάδων πρέπει να αναγράφεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Αύξηση των μονάδων αυτών έναντι ασφαλιστρού γίνεται με πρόσθετη πράξη ασφάλισης. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο δύναται να προβλέπει αύξηση των μονάδων παροχής ως αποτέλεσμα της επανεπένδυσης των μονάδων του επενδεδυμένου ποσού από εγκεκριμένο από τις αρμόδιες αρχές αμοιβαίο κεφάλαιο ή να προβλέπει την πληρωμή των μονάδων τοις μετρητοίς.
Στην περίπτωση αύξησης των μονάδων πρέπει να χορηγείται βεβαίωση με τον αριθμό των επιπλέον μονάδων.
Αν η πληρωμή του ασφαλιστηρίου γίνεται με περιοδικές καταβολές, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα πρέπει να αναφέρει το μέρος του ασφαλιστρού το οποίο διατίθεται για να πιστωθούν μονάδες στο λογαριασμό του αντισυμβαλλομένου.
- β) Στην περίπτωση σύνδεσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο» η ασφαλιστική εταιρεία υποχρεούται στην έκδοση ειδικού κανονισμού στον οποίο περιλαμβάνονται οι κανόνες λειτουργίας του κεφαλαίου αυτού καθώς και ο τρόπος τιμολόγησης των μονάδων αυτού.
Στην περίπτωση σύνδεσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με

η) Στον ισολογισμό τα περιουσιακά στοιχεία κάθε μεταβλητού κεφαλαίου τηρούνται, σε χωριστούς λογαριασμούς και σε τρέχουσες τιμές.

θ) Τα περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται για την κάλυψη των υποχρεώσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης που συνδέονται με επενδύσεις κατατίθενται προς φύλαξη σε μια μόνο Τράπεζα που λειτουργεί στην Ελλάδα. Η φύλαξη αλλοδαπών κινητών αξιών που είναι εισηγμένες σε αλλοδαπό χρηματιστήριο επιτρέπεται να ανατίθεται σε τράπεζα του εξωτερικού με την οποία η λειτουργούσα στην Ελλάδα τράπεζα έχει άμεση επαφή. Η τράπεζα είναι υποχρεωμένη να ενημερώνει τουλάχιστον μια φορά το μήνα την αρμόδια Διεύθυνση του Υπουργείου Εμπορίου με τα περιουσιακά στοιχεία που διαθέτει η ασφαλιστική επιχείρηση για το μεταβλητό κεφάλαιο. Στην περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει περισσότερα του ενός μεταβλητά κεφάλαια, η τράπεζα, μετά από έγγραφη ενημέρωσή της από την ασφαλιστική επιχείρηση, υποχρεούται να ενημερώνει το Υπουργείο Εμπορίου με τα περιουσιακά στοιχεία ανά μεταβλητό κεφάλαιο, σύμφωνα με τις υποδείξεις της ασφαλιστικής επιχείρησης που κοινοποιούνται στο Υπουργείο Εμπορίου.

ι) Η ασφαλιστική επιχείρηση ορίζει ως υπεύθυνα για τα στοιχεία του μεταβλητού κεφαλαίου, κατάλληλο πρόσωπο το οποίο (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αρ. ταυτότητας), καθώς και κάθε μεταβολή στο πρόσωπο ή στα στοιχεία αυτού, τα δηλώνει στο Υπουργείο Εμπορίου και καταχωράνται στο μητρώο Α.Α.Ε.

ια) Στην περίπτωση συγκρότησης του «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» τα περιουσιακά στοιχεία με τα οποία η ασφαλιστική επιχείρηση μπορεί να συγκροτεί το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο» είναι :

- i. Κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήρια αξιών των κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- ii. Ομόλογα και ομολογίες του δημοσίου ή δημοτικών αρχών των κρατών μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. καθώς και ομόλογα και ομολογίες πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την εγγύηση του κράτους-μέλους.
- iii. Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που πληρούν τις προϋποθέσεις οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (ΕΛ 375/31.12.85).
- iv. Προθεσμιακές καταθέσεις σε τράπεζες.
- v. Κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήρια κρατών εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1γ του άρθρου 32 του ν. 1969/91 (Α' 167), όπως ισχύει.
- vi. Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες, των οποίων η έκδοση περιλαμβάνει την υποχρέωση της εντός του έτους εισαγωγής σε χρηματιστήριο της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
- vii. Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες οι οποίες αφορούν κάλυψη μετοχικού κεφαλαίου ανώνυμης εταιρίας με δημόσια εγγραφή σύμφωνα με το άρθρο 8α κ.ν. 2190/20.

Η αποτίμηση της αξίας των ως άνω κινητών αξιών γίνεται, ως εξής:

Των υπό στοιχεία i, ii, iii, iv και v περιουσιακών στοιχείων σε τρέχουσες τιμές.

Των υπό στοιχεία vi και vii περιουσιακών στοιχείων, σε τιμές κτήσεως.

- ιβ) i) Οι κινητές αξίες οι εισηγνημένες σε χρηματιστήρια αποτιμώνται με βάση τη τιμή κλεισίματος των χρηματιστηριακών συναλλαγών τοις μετρητοίς της ίδιας μέρας. Σε μη κοινοτικά χρηματιστήρια όταν αυτό δεν είναι εφικτό για λόγους διαφοράς της ώρας, η αξία αποτιμάται με βάση τη τιμή κλεισίματος της προηγούμενης ημέρας των ως άνω χρηματιστηρίων. Αν δεν καταρτιστεί χρηματιστηριακή συναλλαγή την ημέρα της προηγούμενης ημέρας και αν δεν έχει γίνει ούτε και εκείνη την ημέρα συναλλαγή η τιμή της αμέσως προηγούμενης ημέρας και αν δεν έχει γίνει ούτε και εκείνη την ημέρα συναλλαγή η τιμή της αμέσως προηγούμενης ημέρας. Εάν ούτε και εκείνη την ημέρα δεν έχει γίνει χρηματιστηριακή συναλλαγή λαμβάνεται υπόψη η τελευταία τιμή προσφοράς ή ζήτησης.
- ii) Για τα μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου λαμβάνεται υπόψη η τιμή διάθεσης των μεριδίων όπως αυτή διαμορφώθηκε την προηγούμενη μέρα ή όπως αυτή διαμορφώθηκε σύμφωνα με την τελευταία δημοσίευση.
- ιγ) Το Υπουργείο Εμπορίου τουλάχιστον μια φορά το διμήνα ελέγχει το ειδικό αρχείο καθώς και την κάλυψη των αποθεμάτων που αντιστοιχούν στα ασφαλιστήρια συμβόλαια που συνδέονται με επενδύσεις και συντάσσει έκθεση ελέγχου.
- Στις τυχόν παρατηρήσεις του Υπουργείου Εμπορίου είτε τα υπό στοιχεία i) πρόσωπο είτε ο αναλογιστής ανάλογα με τις παρατηρήσεις είτε και οι δυο μαζί υποχρεούνται να απαντήσουν εντός πέντε εργασίμων ημερών από τη λήψη του εγγράφου της εποπτικής αρχής.
- Σε Περίπτωση που δεν ληφθεί απάντηση από τα παραπάνω πρόσωπα, τότε το Υπουργείο Εμπορίου επιβάλλει πρόστιμο ύψους μέχρι 10.000 ECU σε καθένα από αυτά και ζητείται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή τον νόμιμο αντιπρόσωπο να απαντήσουν στο έγγραφο του Υπουργείου Εμπορίου. Στην περίπτωση που επαναληφθεί το αυτό γεγονός :
- i) στην αυτή επιχείρηση, το υπό στοιχ. i) πρόσωπο εκπίπτει της θέσης του και του επιβάλλεται πρόστιμο ύψους μέχρι 20.000 ECU. Το πρόσωπο αυτό δεν μπορεί να αναλάβει οποιαδήποτε υπεύθυνη θέση στην αυτή ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση για 2 έτη. Στον αναλογιστή επιβάλλεται πρόστιμο ύψους μέχρι 20.000 ECU. Ο Υπουργός Εμπορίου δύναται να αφαιρέσει την άδεια αναλογιστή μέχρι δύο έτη αφού λάβει υπόψη την γνώμη της Ένωσης Ελλήνων Αναλογιστών και ο αναλογιστής δεν μπορεί να αναλάβει οποιαδήποτε άλλη υπεύθυνη θέση στην αυτή ή άλλη ασφαλιστική επιχείρηση.
- ii) αν τα αυτά πρόσωπα επαναλάβουν το αυτό παράπτωμα σε άλλη ασφαλιστική επιχείρηση τότε ισχύουν οι διοικητικές κυρώσεις της ως άνω περίπτωσης (i). Στην περίπτωση μη κάλυψης του αποθέματος των συμβολαίων αυτών με τα αντίστοιχα περιουσιακά στοιχεία ο Υπουργός Εμπορίου με απόφαση του αναστέλλει την έκδοση νέων ασφαλιστηρίων για διάστημα μέχρι 2 έτη. Για την παράβαση αυτή εφαρμόζονται οι ποινές του άρθρου 45 του παρόντος και για το υπό στοιχ. i) πρόσωπο.
- ιδ) Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής που συνδέονται με επενδύσεις θα πρέπει ρητά να αναφέρουν τη μονάδα επένδυσης με την οποία

συνδέονται οι παροχές. Στις περιπτώσεις που οι μονάδες επένδυσης είναι :

- i) Μεριδία αμοιβαίου κεφαλαίου ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), υπαγόμενα στις διατάξεις της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (L 375/31.12.85) καθώς και την ελληνική νομοθεσία, τότε ο κανονισμός του αμοιβαίου αυτού κεφαλαίου αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των γενικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που συνδέονται με αυτή τη μονάδα επένδυσης.
- ii) Μεριδία «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» το οποίο συγκροτείται από στοιχεία του ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης, τότε συντάσσεται ειδικός κανονισμός λειτουργίας του «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» ο οποίος θα πρέπει να περιέχει τουλάχιστον τα εξής στοιχεία:
 - τα στοιχεία του ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης που συγκροτούν το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο»
 - τον τρόπο αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού της ασφαλιστικής επιχείρησης που συγκροτούν το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο»
 - τα έσοδα που βαρύνουν το «εσωτερικό μεταβλητό κεφάλαιο»
 - την ημερομηνία συγκρότησης του «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» και την αξία του μεριδίου κατά την έκδοσή
 - τον υπολογισμό της αξίας των μεριδίων
 - τον τρόπο διαμονής των κερδών.

Στην Περίπτωση που ασφαλίσεις ζωής συνδέονται με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων που δεν έχουν όδεια διάθεσης στην Ελλάδα και στην περίπτωση που η τιμή της μονάδας προσδιορίζεται από περισσότερα του ενός μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου της περίπτωσης (i), τότε εφαρμόζονται οι διατάξεις της ως άνω περιπτ. (ii).

Ο ειδικός κανονισμός του «εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου» αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των γενικών όρων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

ιε) Οι γενικοί όροι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις πρέπει σε ειδικό όρο να αναφέρουν:

- i) Το χρονικό σημείο της λίστωσης των μονάδων στο λογαριασμό των ασφαλισμένων. Το χρονικό διάστημα μεταξύ καταβολής των ασφαλιστρών και λίστωσης των μονάδων, δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 7 εργάσιμες ημέρες.
- ii) Το χρονικό σημείο καθορισμού της τιμής της μονάδας επένδυσης σε περίπτωση αποζημίωσης ή εξαγοράς του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Ελλείψει καθορισμού ισχύει η τιμή της ημέρας πληρωμής.
- ιστ) Στην πρώτη σελίδα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου θα πρέπει να αναφέρεται εντός πλαισίου η κατανομή του καταβεβλημένου ποσού από τον αντισυμβαλλόμενο ως εξής:
 - i) Συνολικό καταβεβλημένο ποσό, το οποίο περιλαμβάνει όλους τους φόρους και τα τέλη
 - ii) Το επενδύόμενο ποσό
 - iii) Την τιμή της μονάδας

iv) Τον αριθμό των μονάδων

ιζ) Η ασφαλιστική επιχείρηση αποστέλλει στον αντισυμβαλλόμενο στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης, κατόπιν της η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:

- i) Τα συνολικά καταβληθέντα ποσά από τον αντισυμβαλλόμενο, συμπεριλαμβανομένων φόρων και τελών.
- ii) Τα συνολικά επενδυόμενα ποσά.
- iii) Συνολικό αριθμό μονάδων.
- iv) Τιμή μονάδας.
- v) Τα στοιχεία στα οποία επενδύονται οι μονάδες αναφέροντας τις τιμές τους ιδίως για αα) τις μετοχές, τιμή αγοράς και πώλησης, ββ) τα μερίδια Α/Κ, καθαρή τιμή, τιμή διάθεσης και εξαγοράς γγ) τις ομολογίες, τιμή αγοράς και πώλησης.

ιη) Η καθαρή αξία της μονάδας επένδυσης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις, η τιμή προσφοράς της μονάδας καθώς και η τιμή εξαργύρωσης της μονάδας υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο της επόμενης ημέρας με μέριμνα της ασφαλιστικής επιχείρησης. Η ασφαλιστική επιχείρηση υποχρεούται εφόσον της ζητηθεί από το Υπουργείο Εμπορίου, να προβαίνει με δική της έξοδα σε διευκρινιστικές ή διορθωτικές δημοσιεύσεις, εάν από προηγούμενες δημοσιεύσεις ή ανακοινώσεις της, υπάρχει κίνδυνος παραπλάνησης ή εσφαλμένης πληροφόρησης του κοινού.

ιβ) Σε περίπτωση υπαναχώρησης, εάν η σύμβαση έχει μόνο επενδυτικό σκέλος, θεωρείται ότι ολόκληρο το ασφαλιστήριο έχει συνδεθεί με μονάδες επένδυσης. Η ασφαλιστική επιχείρηση επιστρέφει το ποσό που αντιστοιχεί στην αξία εξαργύρωσης των μονάδων αυτών. Ως αξία εξαργύρωσης λαμβάνεται εκείνη που δημοσιεύεται μια μέρα μετά την ανακοίνωση της υπαναχώρησης στην ασφαλιστική επιχείρηση.

Εάν η σύμβαση έχει επιπλέον του επενδυτικού και σκέλος εγγυημένης κάλυψης, τότε από το συνολικό ασφαλιστήριο αφαιρείται το ασφαλιστήριο που αντιστοιχεί στην εγγυημένη κάλυψη από το οποίο δύναται να παρακρατηθεί ένα μηνιαίο εμπορικό ασφαλιστήριο. Το υπόλοιπο του συνολικού ασφαλιστηρίου θεωρείται ότι έχει συνδεθεί με μονάδες επένδυσης. Η ασφαλιστική επιχείρηση επιστρέφει το ποσό που αντιστοιχεί στην αξία εξαργύρωσης των μονάδων αυτών. Ως αξία εξαργύρωσης λαμβάνεται εκείνη που δημοσιεύεται μια μέρα μετά την ανακοίνωση της υπαναχώρησης στην ασφαλιστική επιχείρηση.

κ) Σε περίπτωση που δεν τηρηθούν οι ως άνω κανόνες διαφάνειας του προϊόντος ο Υπουργός Εμπορίου, με απόφασή του, δύναται να αναστείλει την έκδοση νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων και μέχρι ένα εξάμηνο, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 42δ του παρόντος.

κα) Για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν στην Ελλάδα ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, ισχύουν οι διατάξεις των παραπάνω στοιχείων ιδ έως κ.

Β. Τοντίνες (Κλάδος V της παρ.2 του άρθρου 13 του παρόντος)

Όταν πρόκειται για την άσκηση του ως άνω κλάδου, εφαρμόζονται οι παρακάτω ρυθμίσεις :

- α) Το ποσόν που αναλογεί στον καθένα εκ των επιζώντων στο τέλος της προκαθορισμένης περιόδου αυξάνεται :
 - αα) με την προοδευτική αύξηση του αριθμού των θνησκόντων και
 - ββ) με την κατανομή των κερδών, από την επένδυση του κεφαλαίου, στο τέλος της προκαθορισμένης περιόδου μεταξύ των επιζώντων. Η εφαρμογή του συστήματος των τοντινών οδηγεί στη συγκρότηση ομάδων με βάση την ηλικία, με σκοπό όχι την κάλυψη κινδύνων αλλά τη συμμετοχή των επιζώντων της ομάδας εις τη κατανομή του κεφαλαίου.
- β) Δεν επιτρέπεται αα) κανενός είδους δανεισμός και από κανένα απο το συγκροτούμενο κεφάλαιο ββ) επιστροφή καταβολών ή μέρους αυτών σε περίπτωση αποχώρησης μέλους από την ομάδα μέσα στην προκαθορισμένη περίοδο.
- γ) Η ασφαλιστική επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να ενημερώνει εγγράφως τους συμμετέχοντες στην ομάδα κατ' έτος για το ύψος του κεφαλαίου και το ύψος των επιτυγχανομένων επενδύσεων.
- δ) Τα περιουσιακά στοιχεία με τα οποία δύναται να συγκροτηθεί το κεφάλαιο αυτό είναι:
 - i) Κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήριο αξιών των κρατών - μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
 - ii) Ομόλογα και ομολογίες του δημοσίου ή των δημοτικών αρχών των κρατών - μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. καθώς και ομόλογα και ομολογίες πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την εγγύηση του κράτους - μέλους.
 - iii) Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που πληρούν της προϋποθέσεις της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (L375/31.12.85).
 - iv) Προθεσμιακές καταθέσεις.
 - v) Κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήρια κρατών εκτός Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 1γ του άρθρου 32 του ν. 1969/91 (Α' 167) όπως ισχύει.
 - vi) Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες των οποίων η έκδοση περιλαμβάνει την υποχρέωση της εντός του έτους εισαγωγής σε χρηματιστήριο της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.
 - vii) Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες οι οποίες αφορούν κάλυψη μετοχικού κεφαλαίου ανώνυμης εταιρίας με δημόσια εγγραφή σύμφωνα με το άρθρο 8α του Κ.Ν. 2190/20.

Η αποτίμηση της αξίας των ως άνω κινητών αξιών γίνεται σύμφωνα με το στοιχ. ια της περιπτ. Α του παρόντος άρθρου.
- ε) Απόθεμα είναι το ύψος του πιστωτικού υπολοίπου του λογαριασμού κάθε συγκροτούμενης ομάδας.

- στ) Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο πρέπει να αναφέρει τα στοιχεία όλων των προσώπων που συγκροτούν την ομάδα. Αν κάποιο πρόσωπο που συμμετέχει στην ομάδα αυτή δηλώσει λανθασμένα στοιχεία που είναι βασικά για το σχεδιασμό της τοντίνας αποβάλλεται από την ομάδα και δεν λαμβάνει κανένα μέρος από τις εισφερόμενες καταβολές του.
- ζ) Στην περίπτωση που η καταβολή του κεφαλαίου στους επιζώντες γίνει υπό μορφή προσόδου, τότε κατά τον υπολογισμό της προσόδου αυτής δεν λαμβάνονται υπόψη επιβαρύνσεις για έξοδα πρόσκτησης. Το αυτό ισχύει και όταν ένα πρόσωπο θελήσει, το μέρος του κεφαλαίου που του αντιστοιχεί μετά το πέρας της περιόδου, να το λάβει υπό μορφή προσόδου.
- η) Στην περίπτωση που η ασφαλιστική εταιρεία οργανώσει περισσότερες της μιας τοντίνες είναι υποχρεωμένη να τηρεί χωριστά τα περιουσιακά στοιχεία που αντιστοιχούν σε κάθε τοντίνα. Τα στοιχεία αυτά τηρούνται σε ειδικό αρχείο."

Άρθρον 135

Π.Δ. 10/2003
Άρθρο 11

1. Ο αντιπρόσωπος ζημιών, που διορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 15 παρ. 1 εδαφ. στ') και 20 παρ. 2 Α εδαφ. στ) στοιχείο ν του παρόντος Νόμου, επιλέγεται από την ασφαλιστική επιχείρηση, μπορεί να ενεργεί για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων και πρέπει να είναι γνώστης των επισημών γλωσσών του κράτους που έχει διορισθεί. Ο αντιπρόσωπος ζημιών έχει την διαμονή ή εγκατάσταση του στο κράτος μέλος όπου έχει διορισθεί, διαθέτει επαρκείς εξουσίες για να εκπροσωπεί την ασφαλιστική επιχείρηση έναντι των ζημιωθέντων με μόνιμη κατοικία σ' αυτό το κράτος μέλος, από ατυχήματα που προκαλούνται στα άλλα κράτη μέλη από αυτοκίνητα που έχουν τόπο συνήθους στάθμευσης την Ελλάδα ή κράτος μέλος της Ε.Ε. και Ε.Ο.Χ. και είναι ασφαλισμένα σε εγκατεστημένες στην Ελλάδα ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις οποίες εκπροσωπεί, ώστε να ικανοποιεί ολοσχερώς τις αξιώσεις τους.
2. Ο υποχρεωτικός διορισμός αντιπροσώπου σε καμία περίπτωση δεν περιορίζει τον ζημιωθέντα ή την ασφαλιστική επιχείρηση του να στρέφονται απευθείας κατά του υπαίτιου του ατυχήματος ή της ασφαλιστικής του επιχείρησης.
3. Τα καθήκοντα του ανωτέρω αντιπροσώπου είναι να συγκεντρώνει, όσον αφορά τις σχετικές αξιώσεις, όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για τον διακανονισμό των ζημιών και να λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για την διαπραγμάτευση του διακανονισμού των ζημιών. Να διαθέτει επαρκείς εξουσίες για να αντιπροσωπεύει την επιχείρηση έναντι των προσώπων που υπέστησαν ζημιές και μπορούν να προβάλλουν αξίωση αποζημίωσης, συμπεριλαμβανομένης και της ικανοποίησης αυτών των αξιώσεων καθώς και να την αντιπροσωπεύει ή εφ' όσον απαιτείται, να φροντίζει για την αντιπροσώπευσή της ενώπιον των διοικητικών αρχών σχετικά με τις αξιώσεις αυτές.
4. Ο αντιπρόσωπος ζημιών υποχρεούται εντός τριών μηνών από την λήψη

της αίτησης αποζημίωσης του ζημιωθέντος :

- α) να υποβάλλει αιτιολογημένη προσφορά αποζημίωσης σε περίπτωση που η ευθύνη δεν αμφισβητείται και η ζημιά έχει αποτιμηθεί
- β) να υποβάλλει αιτιολογημένη απάντηση επί των σημείων που περιέχονται στην αίτηση στην περίπτωση που η ευθύνη αμφισβητείται ή δεν έχει ακόμα διαπιστωθεί σαφώς ή σε περίπτωση που η ζημιά δεν έχει αποτιμηθεί πλήρως.

Σε περίπτωση παράβασης των ανωτέρω επιβάλλονται οι κυρώσεις όπως προβλέπονται στο άρθρο 38 παρ. 2 του Ν. 489/76 όπως ισχύει.

- 5. Ο ορισμός του αντιπροσώπου για τον διακανονισμό ζημιών δεν αποτελεί διορισμό νομίμου αντιπροσώπου κατά την έννοια του άρθρου 22 του παρόντος, ούτε αποτελεί ίδρυση υποκαταστήματος ή πρακτορείου κατά την έννοια των άρθρων 2α στοιχεία β, 42α περ. Α.1 ή εγκατάσταση της ασφαλιστικής επιχείρησης κατά την έννοια του άρθρου 2α στοιχ. γ του παρόντος.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΙΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΙΦΑΛΙΣΗΣ		Ι. ΖΩΗΣ	
Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφαλισία από Πρωτοφθαλμίες (Ποσά σε ευρώ)	%
1	INTERNATIONAL LIFE ΖΩΗ	182.141.143,42	17,5%
2	ING LIFE ΖΩΗ	145.202.733,94	13,9%
3	LEIC ΑΙΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗ Α.Ε.Α.Ζ	126.783.147,05	12,2%
4	ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	106.079.723,34	10,2%
5	ALICO AG LIFE INS CO	76.185.469,03	7,3%
6	ΑΙΤΙΟ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	72.643.453,48	7,0%
7	AIYIANZ ΑΕΑ ΖΩΗ	63.445.870,84	6,1%
8	ΑΙΡΟΤΙΚΗ ΑΙΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	56.200.888,42	5,4%
9	ΑΙΡΙΑ ΑΙΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	55.791.509,33	5,3%
10	ΕΘΝΙΟ- ΜΕΤΗΟΛΙΦΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε	33.933.665,00	3,3%
Μικρό Σύνολο (1 - 10)		918.407.583,85	88,0%
11	COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ	27.280.306,15	2,6%
12	GENERAL LIFE Α.Ε.Α.Ζ	16.685.380,49	1,6%
13	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΑΕ ΖΩΗΣ	13.982.737,73	1,3%
14	ING LIFE ΠΑΡΩΣ ΑΑΕ ΖΩΗΣ	13.798.639,62	1,3%
15	INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑ ΖΩΗΣ	12.164.134,98	1,2%
16	UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) ΑΑΕ ΖΩΗΣ	12.045.321,18	1,2%
17	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΙΣΤΗ ΑΕΓΑ	10.368.324,78	1,0%
18	V D V LEBEN INTERNATIONAL ΑΕΑ ΖΩΗΣ	5.987.495,83	0,6%
19	ΑΤΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΓΑ	2.965.977,83	0,3%
20	IA VII ΑΙ ΑΕ ΖΩΗΣ	1.714.328,40	0,2%
Μικρό Σύνολο (1 - 20)		1.037.400.230,84	99,4%
21	VICTORIA ΑΑΕ ΖΩΗΣ	1.382.117,81	0,1%
22	ΑΑΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΑΕ	1.306.445,79	0,1%
23	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΕΕΓΑ	1.170.765,65	0,1%
24	ΚΑΙΡΟΥ ΖΩΗΣ	1.133.249,06	0,1%
25	EL MORIS ΑΙΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	362.714,86	0,03%
26	INTERNATIONAL ΖΩΗΣ ΑΑΕ	349.445,88	0,03%
27	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΓΑ	160.159,58	0,01%
28	ΟΡΕΙΝ ΑΕΓΑ	103.897,41	0,01%
29	ΚΑΙΡΟΥ ΕΙΣΤΗ ΑΙ ΑΕ ΖΩΗΣ	88.757,53	0,01%
30	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΙ ΑΙ ΖΩΗΣ	1.519,73	0,0001%
ΣΥΝΟΛΟ		1.043.459.304,14	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

III. ΖΩΗΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΜΕ ΕΠΙΛΑΨΕΙΣ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφαλισία από Πρωταποφάσεις (Ποσό σε ευρώ)	%
1	ΕΦΘ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Ε.Α.Ζ	125 103 512,55	27,4%
2	ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α	85 872 851,39	18,8%
3	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ	61 150 122,23	13,4%
4	COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε	50 185 662,34	11,0%
5	ΑΛΙΣΟ ΑΙΟ LIFE INS. CO	24 687 506,05	5,4%
6	ΑΣΙΗΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Ι.Α	24 315 604,65	5,3%
7	ΙΝΓΕΡΑ.Α.Ε. ΖΩΗΣ	23 832 213,01	5,2%
8	ΑΛΙΑΝΖ Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	17 774 045,22	3,9%
9	ΦΟΙΝΙΣ - ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε	17 685 741,37	3,9%
10	ΑΙΡΗΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε	9 094 162,39	2,0%
Μικτό Σύνολο (1 - 10)		439 701 401,20	96,2%
11	INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	6 880 353,23	1,5%
12	ΑΙΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε	6 723 368,31	1,5%
13	GENEKA LIFE Α.Ε.Α.Ζ	2 427 790,43	0,5%
14	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α	1 201 170,50	0,3%
15	UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ	210 627,14	0,05%
16	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ι.Α	53 416,43	0,01%
ΣΥΝΟΛΟ		457.198.127,24	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ		IV ΥΓΕΙΑΣ	
A/A	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφαλιστρα από Πρωτασφαλιστες (Ποσό σε ευρώ)	%
1	ΑΙΓΙΑΝΣ Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	2.500.550,02	40,6%
2	ΓΑ.ΒΙΕ.Α.Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ	1.714.307,20	27,9%
3	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΕΙ Γ.Α.	910.921,38	14,8%
4	ΝΑΥΤΙΚΗ ΜΕΤΗΡΟΥΛΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.	458.921,04	7,5%
5	ΛΑΛΚΗ ΖΩΗΣ Α.Ε.Ε.	209.685,84	3,4%
6	ΕΛΛΑΣ ΠΙΛΙΠΑΝΟΣ Α.Ε.Ε. ΖΩΗΣ	145.732,75	2,4%
7	ΑΙΓΙΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Α.Ε.	112.676,99	1,8%
8	ΑΙΓΥΠΤΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	63.872,68	1,0%
9	ΕΛΛΗΝΟΠΑΡΑΡΗΚΗ Α.Ε. ΖΩΗΣ	36.050,17	0,6%
ΣΥΝΟΛΟ		6.152.718,67	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ		VIII. ΚΛΑΔΟΣ ΟΜΑΔΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ	
A/A	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφαλιστρα από Πρωτασφαλιστες (Ποσό σε ευρώ)	%
1	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΕΙ Γ.Α.	22.651.954,53	100,0%
ΣΥΝΟΛΟ		22.651.954,53	100,0%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

VI ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφαλιστρα απο Πρωτοσφαλτιστες (Ποσά σε ευρώ)	%
1	ΑΣΙΝΙ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	275.281.405	57,1%
2	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.ΑΕ ΖΩΗΣ	106.566.75	28,7%
3	ΦΟΝΙΣ ΜΕΓΗΘΩΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕ ΑΕ	20.586.74	4,2%
ΣΥΝΟΛΟ		482.433.57	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

VII. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΜΑΔΙΚΩΝ
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφαλιστρα απο Πρωτοσφαλτιστες (Ποσά σε ευρώ)	%
1	ALICO ANG LIFE INS CO	84.104.145,24	42,3%
2	ΕΥΡΩΚΗ ΑΕΕΓΑ	31.065.756,96	15,6%
3	ΦΟΝΙΣ ΜΕΓΗΘΩΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕ ΑΕ	26.032.171,09	13,1%
4	ΑΣΙΝΙ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	12.441.734,75	6,3%
5	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.ΑΕ ΖΩΗΣ	10.901.951,62	5,5%
6	ALLIANZ ΑΕΑ ΖΩΗΣ	10.041.516,96	5,1%
7	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	6.776.596,35	3,4%
8	ΓΕΝΙΚΗ LIFE ΑΕ ΑΖ	5.356.306,57	2,7%
9	ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.ΑΕ ΖΩΗΣ	5.233.773,06	2,6%
10	ΑΙΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	2.600.933,23	1,4%
Μικρό Σύνολο (1 - 10)		194.407.487,83	97,9%
11	INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑ ΖΩΗΣ	1.064.211,53	0,5%
12	UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) Α.ΑΕ ΖΩΗΣ	965.093,30	0,5%
13	COMMERCIAL VALUE Α.ΑΕ	854.154,66	0,4%
14	ΟΙΚΟΖΩΗ ΑΕΓΑ	511.385,17	0,3%
15	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΙΟΥΠΗ ΑΕΓΑ	236.755,62	0,1%
16	ΣΥΝΕΤΑΞΙΟΤΙΚΗ ΑΕ ΕΛΓΑ	145.688,66	0,1%
17	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΖΩΗΣ Α.ΑΕ	135.066,66	0,1%
18	ΛΑΜΠΙ ΖΩΗΣ Α.ΑΕ	120.841,63	0,06%
19	ΝΕΥΜΑ Α.ΑΕ ΖΩΗΣ	20.877,14	0,01%
20	ΕΛΓΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΕ ΑΖ	9.951,29	0,01%
Μικρό Σύνολο (1 - 20)		198.787.927,48	99,99%
21	ΑΙΓΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΓΑ	1.031,68	0,001%
22	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	293,47	0,001%
ΣΥΝΟΛΟ		198.789.252,54	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ (ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ) ΕΤΟΥΣ 2004

Ασφάλιστρα από Αντισφαλίσεις (σε ευρώ)

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ
1	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΕΕΓΑ	8.199.662,56	273.564,54	8.473.227,10
2	ΕΘΝ. ΕΛΛΑΣ ΑΣΕΓΑ	6.862.855,98	0,00	6.862.855,98
3	INTER PARTNER ASSISTANCE	6.345.340,89	0,00	6.345.340,89
4	INTERAMERIKAN OΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΕΓΑ	5.925.641,96	0,00	5.925.641,96
5	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΓΑ	3.850.258,81	0,00	3.850.258,81
6	INTERAMONIKA ΖΩΗΣ ΑΑΕ	0,00	2.879.579,63	2.879.579,63
7	MAPFRE ASSISTENCIA	2.428.332,11	0,00	2.428.332,11
8	NATIONAL UNION FIRE INS CO.	2.345.855,75	0,00	2.345.855,75
9	GERLING KONZERN AVAG	1.960.368,26	0,00	1.960.368,26
10	EUROP ASSISTANCE	1.784.053,62	0,00	1.784.053,62
11	GENERALI HELLAS ΑΕΑΖ	1.311.934,23	0,00	1.311.934,23
12	ΕΡΓ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕΓΑ	1.143.323,17	0,00	1.143.323,17
13	ΑΡΧΟΝΤΙΚΗ ΑΕΓΑ	1.048.947,70	0,00	1.048.947,70
14	ARAG A.G.	1.036.035,49	0,00	1.036.035,49
15	ΦΟΙΝΙΣ - METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕΑΕ	987.105,87	0,00	987.105,87
16	COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ	764.335,89	0,00	764.335,89
17	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	676.598,62	0,00	676.598,62
18	INTERAMERIKAN ΕΑΕ ΖΩΗΣ	0,00	529.890,60	529.890,60
19	DYNAMIS ΑΕΓΑ	517.949,49	0,00	517.949,49
20	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ	343.113,12	0,00	343.113,12
21	MALAYAN INS CO INC	328.132,82	0,00	328.132,82
22	ΕΥΡΩΠΗ ΑΕΓΑ	309.049,33	0,00	309.049,33
23	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	245.534,73	0,00	245.534,73
24	ΣΙΔΕΡΗΣ Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕΓΑ	188.853,00	0,00	188.853,00
25	OAS - HELLAS ΑΑΕ ΓΝΠ	176.743,23	0,00	176.743,23
26	LE MONDE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	147.897,59	0,00	147.897,59
27	ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ ΑΑΑΕ	103.190,54	0,00	103.190,54
28	INTERLIFE ΑΑΕΓΑ	81.996,93	0,00	81.996,93
29	ECCLESIASTICAL INS OFF PLC	74.446,00	0,00	74.446,00
30	ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΗ ΑΑΕ	58.898,06	0,00	58.898,06
31	INTERAMERIKAN ΥΓΕΙΑΣ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΑΕΓΑ	52.373,82	0,00	52.373,82
32	INTERNATIONAL HELLAS ΑΑΕ	49.053,48	0,00	49.053,48
33	ΕΛΛΑΣ ΑΕΑ	43.363,17	0,00	43.363,17
34	ΕΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	37.789,95	0,00	37.789,95
35	ΤΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΕΓΑ	33.150,31	0,00	33.150,31
36	ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΑΕ	30.695,08	0,00	30.695,08
37	ΜΠΕΡΙΑΛ ΕΛΛΑΣ ΑΕΓΑ	30.526,93	0,00	30.526,93
38	A.L. CO. AIG LIFE INS CO	24.814,75	0,00	24.814,75
39	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΕΓΑ	24.137,48	0,00	24.137,48
40	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	21.420,76	0,00	21.420,76
41	ΤΕΝΙΚΗ ΠΙΕΤΗ ΑΕΕΓΑ	18.205,22	0,00	18.205,22
42	ΝΤΕΡΕΛΛΑΣ ΑΑΕ	17.572,40	0,00	17.572,40
43	ΕΡΓ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΕΑΖ	0,00	13.326,40	13.326,40
44	ΟΡΙΖΟΝ ΑΕΓΑ	3.918,98	0,00	3.918,98
45	ALLIANZ ΑΕΓΑ	3.212,02	0,00	3.212,02
46	INTERAMONIKA ΑΕΓΑ ΖΗΜΙΩΝ	820,56	0,00	820,56
47	EULER HERMES ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	-9.726,03	0,00	-9.726,03
ΣΥΝΟΛΟ		49.648.784,64	3.696.361,17	53.345.145,81

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ (ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ)

Ασφάλιστρα από Αντασφαλίσεις (σε ευρώ)

ΕΤΟΥΣ 2004

Α.Α	ΕΤΑΙΡΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %
1	ΝΤΕΡΣΑΝΟΝ-ΚΑ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε	2.879.579,63	77,5%
2	ΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε ΖΩΗΣ	529.890,60	14,3%
3	ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	273.564,54	7,4%
4	Ε.Φ.Ο. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Ε.Α.Σ.	13.325,40	0,4%
ΣΥΝΟΛΟ		3.696.361,17	100,0%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΕΤΟΥΣ 2004

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

I. ΖΩΗΣ

Α/Α

ΕΤΑΙΡΙΕΣ

Ασφαλιστρα από Αντασφαλισεις
(Ποσα σε ευρώ) %

1	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε	2 079 579,63	84,88%
2	ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α	273 564,54	8,06%
3	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ	226 204,15	6,67%
4	Ε.Ε.Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Ε.Α.Ζ	13 326,40	0,39%

ΣΥΝΟΛΟ

3.392.674,72 100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΕΤΟΥΣ 2004

Β ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

III. ΖΩΗΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ
ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφαλιστικά από Αντισφαλιστικές	
		(Ποσά σε ευρώ)	%
	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗ	303.686,45	100,00%
	ΣΥΝΟΛΟ	303.686,45	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004

Α/Α

ΕΤΑΙΡΙΑ

Δικαιώματα Συμβολαίων (σε ευρώ)

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %

1	INTERAMERICAN Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ	2 851 140,30	25,5%
2	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	2 035 564,74	18,2%
3	ΦΟΙΝΙΞ ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.	1 297 491,31	11,6%
4	INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	1 127.494,55	10,1%
5	EFG ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Ε.Α.Ζ	830 268,76	7,4%
6	ΑΣΙΗΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α	725 885,59	6,5%
7	COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε	722 297,28	6,5%
8	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α	402 958,56	3,6%
9	ALICO AIG LIFE INS CO	287 864,78	2,6%
10	ING LIFE Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ	206.294,78	1,8%
11	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	183 733,89	1,6%
12	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ	149 049,10	1,3%
13	ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α	88 978,79	0,8%
14	GENERALI LIFE Α.Ε.Α.Ζ	75 998,58	0,7%
15	ALLIANZ Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	73 935,82	0,7%
16	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α	39 871,97	0,4%
17	ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α	22 119,80	0,2%
18	UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ	14 467,30	0,1%
19	LA VIE Α.Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ	14 249,39	0,1%
20	V D V LEBEN INTERNATIONAL Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	8 433,99	0,1%
21	VICTORIA Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ	7.912,55	0,1%
22	LE MONDE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	7 141,92	0,1%
23	ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ	7 001,62	0,1%
24	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α	3 044,17	0,03%
25	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε	2 960,00	0,03%
26	ΛΑΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε	630,00	0,01%
27	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α	195,51	0,002%

ΣΥΝΟΛΟ

11.186 985,05

100,0%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β ΑΣΦΑΛΙΣΤΕ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

I ΖΩΗΣ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Δικαιώματα Συμβολαίων (Ποσά σε ευρώ) %	
1	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΕ ΖΩΗΣ	2 448 388,82	25,7%
2	ΑΙΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	1 869 123,23	19,7%
3	ΦΩΝΗ - ΜΙΤΡΩΠΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΕΛΕ	1 248 951,21	13,1%
4	INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑ ΖΩΗΣ	888 117,66	9,3%
5	ΕΡΓ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΕΛΑΖ	830 268,76	8,7%
6	COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ	687 248,28	7,2%
7	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΩΤΗ ΑΕΕΑ	360 546,69	3,8%
8	ΑΣΙΝΣ ΠΡΩΝΟΙΑ ΑΕΕΑ	306 616,52	3,2%
9	ALICO LONG LIFE INS CO	176 907,85	1,9%
10	ΑΙΡΗΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	152 233,89	1,6%
Μικτό Σύνολο (1 - 10)		8 968 402,91	94,3%
11	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΑΕ ΖΩΗΣ	149 049,10	1,6%
12	ING ΕΑΕΕ ΖΩΗΣ	137 086,90	1,4%
13	ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΕΑ	88 978,79	0,9%
14	GENERAL LIFE ΑΕΑΖ	47 390,60	0,5%
15	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΕΕΕΑ	39 871,97	0,4%
16	ALLIANZ ΑΕΑ ΖΩΗΣ	28 405,80	0,3%
17	UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) ΑΑΕ ΖΩΗΣ	14 467,30	0,2%
18	V D V LEBEN INTERNATIONAL ΑΕΑ ΖΩΗΣ	8 433,99	0,1%
19	VICTORIA ΑΑΕ ΖΩΗΣ	7 912,55	0,1%
20	EL MONDE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	7 141,92	0,1%
Μικτό Σύνολο (1 - 20)		9 497 141,83	99,87%
21	ING ΒΕΡΛΙΝΣΕ ΑΑΕ ΖΩΗΣ	7 001,62	0,1%
22	ΙΝΤΕΡΛΑΘΝΙΚΑ ΖΩΗΣ ΑΑΕ	2 960,00	0,03%
23	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΜΠΩΗ ΑΕΕΑ	1 325,22	0,01%
24	ΛΑΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΑΕ	630,00	0,01%
25	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΩΤΗ ΑΕΕΕΑ	195,51	0,002%
26	ΕΥΡΩΠΗ ΑΕΕΑ	88,05	0,001%
ΣΥΝΟΛΟ		9 509 342,23	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ		III ΖΩΗΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΙΣ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	
Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Διανομοτά Συμβολαίων	
		(Ποσό σε ευρώ)	%
1	INTERAMERICAN Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ	402.750,51	31,9%
2	INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	231.375,42	18,3%
3	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	166.441,51	13,2%
4	ALICO AIG LIFE INS. CO	110.956,93	8,8%
5	ING Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ	69.207,88	5,5%
6	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	68.938,99	5,5%
7	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.	42.294,18	3,3%
8	ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Ε.	38.924,48	3,1%
9	ALLIANZ Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	37.808,34	3,0%
10	COMMERCIAL VALUE Α.Ε.Ε.	35.049,00	2,8%
Μικτό Σύνολο (1 - 10)		1.203.747,24	95,2%
11	ΑΛΦΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	31.500,00	2,5%
12	GENERALI LIFE Α.Ε.Α.Ζ.	28.607,98	2,3%
13	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.	102,69	0,01%
ΣΥΝΟΛΟ		1.263.957,91	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

IV. ΥΓΕΙΑΣ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Δικαιώματα Συμβολαίων (Ποσά σε ευρώ)	
			%
1	LA VIE Α.Ε.ΑΕ ΖΩΗΣ	14.249,39	42,91%
2	ΦΟΙΝΙΣ - ΜΙΤΡΩΠΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.ΑΕ	9.615,62	28,96%
3	ALLIANZ #1 Α. ΖΩΗΣ	7.721,68	23,26%
4	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΙ Α	1.616,26	4,87%
5	INTERAMERICAN Ε.ΑΕ ΖΩΗΣ	0,97	0,003%
ΣΥΝΟΛΟ		33.203,92	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

VI. ΚΛΑΔΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Δικαιώματα Συμβολαίων (Ποσά σε ευρώ)	
			%
1	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	21.464,21	100,0%
ΣΥΝΟΛΟ		21.464,21	100,00%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΤΟΥΣ 2004 Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

VII. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΜΑΔΙΚΩΝ
ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Διακινηθέντα Συμβόλαια	
		(Ποσά σε ευρώ)	%
1	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	328 865 87	91,60%
2	ΟΡΙΖΩΝ ΑΕΓΑ	22 031,75	6,14%
3	INTERNATIONAL LIFE ΑΕΑ ΖΩΗΣ	8 001,47	2,23%
4	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΩΤΗ ΑΕΓΑ	117 69	0,03%
ΣΥΝΟΛΟ		359 016,78	100,00%