

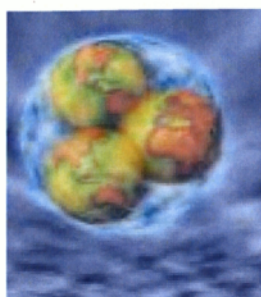
ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ (Τ.Ε.Ι.) ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

«Οργάνωση, δομή και λειτουργία των Ασφαλιστικών Εταιρειών»

Σπουδάστρια: Τζανή Ελένη

Καθηγητής: κ. Γιαννακέας Νικόλαος



Έτος 2006

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	Σελ.
1. Κεφάλαιο πρώτο: Εισαγωγή	1
2. Κεφάλαιο δεύτερο: Ασφάλιση	3
2.1. Εισαγωγικές παρατηρήσεις	4
2.1.1. Πέντε θεμελιώδεις έννοιες	4
2.2. Βασικές διακρίσεις ασφαλίσεων	6
2.3. Ο ρόλος ασφάλισης στην οικονομία	8
2.3.1. Η ροή συγκέντρωσης κεφαλαίου	9
3. Κεφάλαιο τρίτο: Ιστορική εξέλιξη των ασφαλειών	10
3.1. Πρωτόγονη μορφή της ασφάλισης	11
3.2. Ασφάλιση με τη μορφή του σύγχρονου θεσμού	13
4. Κεφάλαιο τέταρτο: Ασφαλιστικές εταιρείες στην Ελλάδα	15
4.1. Ασφαλιστικές εταιρείες	16
4.2. Πίνακας ασφαλιστικών εταιρειών	16
4.3. Πλήθος απασχολούμενων	35
4.4. Παραγωγή ασφαλίσεων	35
5. Κεφάλαιο πέμπτο: Δομή και οργάνωση της ασφαλιστικής επιχείρησης	37
5.1. Μορφή ασφαλιστικής επιχείρησης	38
5.2. Οργάνωση ασφαλιστικής επιχείρησης	39
5.2.1. Επωνυμία – Διοικητικό συμβούλιο	40
5.3. Οργανόγραμμα	40
5.4. Άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης	42
5.4.1. Προαπαιτούμενα για χορήγηση άδειας	42
5.5. Μετοχικό κεφάλαιο	43
5.6. Διοικητικό συμβούλιο	44
6. Κεφάλαιο έκτο: Εθνική Ασφαλιστική Α.Ε.Ε.Γ.Α. – Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α.....	45
6.1. Γενικές πληροφορίες	46
6.2. Πολιτική ανάπτυξης εργασιών	48
6.3. Προσωπικό	51
6.4. Underwriting	54

7.	Κεφάλαιο έβδομο: Ποιότητα	56
7.1.	Πιστοποίηση	57
7.2.	ISO 9002	58
7.3.	Σύστημα για την ποιότητα	58
8.	Κεφάλαιο όγδοο: Η αξία της εκπαίδευσης	62
9.	Κεφάλαιο ένατο: Σημαντικές παράμετροι των ασφαλιστικών εταιρειών	67
9.1.	Η διαμεσολάβηση	68
9.2.	Επαγγελματική κατάρτιση	69
9.3.	Κράτηση του κινδύνου	70
9.4.	Αντασφάλιση	71
9.5.	Μορφή και έκταση της εποπτείας	73
10.	Κεφάλαιο δέκατο: Συμπεράσματα	75
10.1.	Γενικότερες παρατηρήσεις	76
10.1.1.	Ασφαλιστικό σύστημα	76
10.2.	Αλλαγές στις ασφαλιστικές εταιρείες	77
10.3.	Συνθήκες ανταγωνισμού	77
10.4.	Εθνική Ασφαλιστική Α.Ε.Ε.Γ.Α. – Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α,	79
10.4.1.	Αντασφαλιστική πολιτική	81
10.4.2.	Σύστημα διασφάλισης ποιότητας	81
10.4.3.	Ανθρώπινο δυναμικό	82
11.	Κεφάλαιο ενδέκατο: Επίλογος	83
	Παραρτήματα	86
	Βιβλιογραφία	97

1. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ
ΕΙΣΑΓΩΓΗ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ζώντας μέσα σε ένα περιβάλλον, είμαστε εκτεθειμένοι σε κινδύνους τους οποίους προσπαθούμε να αποφύγουμε και να εξουδετερώσουμε, τόσο τους ίδιους όσο και τις οικονομικές, κατά κύριο λόγο, συνέπειες αυτών. Η καλύτερη αντιμετώπιση τούτων επιτυγχάνεται με την ιδιωτική ασφάλιση.

Δεν είναι υπερβολή να πει κανείς ότι ο ασφαλιστικός κλάδος συμβάλλει, όσο λίγοι, στην οικονομική, ψυχολογική και σωματική υγεία των μελών των σύγχρονων κοινωνιών. Άλλωστε, είναι αποδεδειγμένο ότι όσο πιο ανεπτυγμένος είναι σε μια κοινωνία ο ασφαλιστικός θεσμός, τόσο πιο λίγα είναι και τα κοινωνικά προβλήματα που εμφανίζονται. Θα πρέπει να σταματήσει η φημολογία που υποβαθμίζει το ασφαλιστικό επάγγελμα, δυσχεραίνει την επαγγελματική δραστηριότητα και καθιστά αναξιόπιστη την ασφαλιστική αγορά στον τόπο μας.

Σκοπός της πτυχιακής εργασίας που ακολουθεί είναι η παρουσίαση του θεσμού της ασφάλισης, όπως αυτός έχει διαμορφωθεί, καθώς και το σύνολο των ασφαλιστικών εταιρειών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Πιο λεπτομερής αναφορά γίνεται στην οργάνωση και λειτουργία της Εθνικής Ασφαλιστικής Α.Ε.Ε.Γ.Α. καθώς και της Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α.

Η παρούσα πτυχιακή εργασία υλοποιήθηκε κατόπιν προσεκτικής συγκέντρωσης και επεξεργασίας δεδομένων. Η διαδικασία αυτή συντέλεσε τόσο στη σύνταξη του πονήματος που ακολουθεί όσο και στη βαθύτερη κατανόηση του αντικειμένου της ασφάλισης, πραγματοποιούμενη με ιδιαίτερο ενδιαφέρον και ικανοποίηση.

2. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ

2.1. ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Ο άνθρωπος, από την πρωτόγονη εποχή, αντιμετώπιζε καθημερινά μύριους όσους κινδύνους από θεομηνίες και άλλες φυσικές καταστροφές, σε πράγματα και στα ίδια τα άτομα.

Στην οικονομική, κοινωνική και ατομική του δράση ο άνθρωπος ήταν συνεχώς εκτεθειμένος σε πολλούς και μεγάλους κινδύνους από τυχαία περιστατικά.

Οι ζημιές και καταστροφές αυτές είχαν σοβαρές συνέπειες, εκτός από το άτομο, και στην οικογένειά του, καθώς και σε κάθε μικρή και τοπική κοινωνία.

Έτσι, ευαισθητοποιήθηκε η ανθρώπινη συνείδηση και αναπτύχθηκε το αίσθημα της αλληλεγγύης, το οποίο αποτέλεσε στους κοινωνικούς οργανισμούς τη βάση για την ιδέα της αλληλοβοήθειας.

Η τελειότερη μορφή της αλληλοβοήθειας αυτής είναι η δημιουργία και οργάνωση του θεσμού της ασφάλισης, ο οποίος αποτελεί ένα πολύ σημαντικό κατόρθωμα και πολύτιμο απόκτημα για τους ανθρώπους.

Για να αντιμετωπίσει τους κινδύνους αυτούς ο άνθρωπος σκέφτηκε ότι πρέπει να συμμετέχουν σε αυτούς, άμεσα ή έμμεσα, και άλλα πρόσωπα. Έτσι, οι κίνδυνοι μοιράζονταν σε όλα τα πρόσωπα που συμμετείχαν σ' αυτούς και η επιβάρυνση καθενός ήταν μικρότερη.

Με τον τρόπο αυτόν αρχίζει να διαμορφώνεται η έννοια της ασφάλισης, η οποία υπήρξε η φυσική συνέπεια αναζήτησης ασφάλειας και αντιμετώπισης κινδύνων.

Η ασφάλιση διαφέρει από την ασφάλεια. Ασφάλεια είναι η εξασφάλιση που παρέχουν διάφορα μέτρα αποφυγής του κινδύνου, ενώ η ασφάλιση αφορά την κάλυψη των οικονομικών συνεπειών από την πραγματοποίηση του κινδύνου.

2.1.1. ΠΕΝΤΕ ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΕΝΝΟΙΕΣ

Με βάση τα παραπάνω η ασφάλιση στηρίζεται σε πέντε θεμελιώδεις έννοιες. Οι έννοιες αυτές είναι οι εξής:

1) Η αμοιβαιότητα.

2) **Η θεμελίωση της αμοιβαιότητας αυτής στους αριθμητικούς νόμους**, δηλαδή ο υπολογισμός των πιθανοτήτων.

3) **Το αντικείμενο της αμοιβαιότητας**, που είναι οι ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι.

4) **Ο σκοπός της αμοιβαιότητας**, δηλαδή η κατανομή της ζημιάς, που γίνεται με την πληρωμή από τους ασφαλιζόμενους ασφαλίστρου ή εισφοράς.

5) **Το αποτέλεσμα της αμοιβαιότητας**, που είναι η ικανοποίηση της οικονομικής ανάγκης με επανόρθωση της ζημιάς και αποκαλείται «αποζημίωση» ή «ασφάλισμα».

Με την πάροδο των χρόνων, στα πλαίσια της νέας οικονομικής πραγματικότητας με την απελευθέρωση και διεθνοποίηση των αγορών και τη ραγδαία ανάπτυξη της βιομηχανίας, της τεχνολογίας και του παγκόσμιου εμπορίου οι κίνδυνοι γίνονται συνεχώς πιο συχνοί, απειλητικοί και καταστροφικοί. Τους κινδύνους αυτούς έρχεται να καλύψει η ιδιωτική ασφάλιση.

Η σωστή οργάνωση και ο εκσυγχρονισμός της ιδιωτικής ασφάλισης μπορούν να συμβάλλουν αποφασιστικά στην αντιμετώπιση πολλών και σοβαρών οικονομικών και κοινωνικών προβλημάτων.

Πραγματικά ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης συνδέεται άμεσα με:

- τη διαμόρφωση της κρατικής πολιτικής στον τομέα της κοινωνικής ασφάλισης για σύνταξη και υγεία
- τη λειτουργία του πιστωτικού συστήματος
- την πολιτική αντιμετώπισης τεχνολογικών, βιομηχανικών και περιβαλλοντολογικών κινδύνων
- την αντιμετώπιση των φυσικών καταστροφών
- την κάλυψη σημαντικών προβλημάτων από χρηματοοικονομικούς κινδύνους των επιχειρήσεων.

Τα αβέβαια γεγονότα που είναι πιθανόν να συμβούν και να δημιουργήσουν μια οικονομική ανάγκη αποκαλούνται στην ασφαλιστική ορολογία «κίνδυνοι». Από τους κινδύνους αυτούς μας προστατεύει η ασφάλιση, αποκαθιστώντας τα πράγματα, συνολικά ή κατά ένα μέρος, στην προηγούμενη κατάστασή τους ή προσφέροντας σε πρόσωπα τη συμφωνημένη από πριν οικονομική παροχή για το περιστατικό που συμφωνήθηκε ότι θα καλύπτεται.

Η προστασία αυτή που αποκαλείται «ασφάλιση» παίρνει τη μορφή μιας συμφωνίας, μιας «Σύμβασης», μεταξύ αυτού που επιδιώκει την προστασία, δηλαδή του ασφαλιζόμενου, και του φορέα που την παρέχει, δηλαδή του ασφαλιστή. Η ασφαλιστική αυτή «Σύμβαση» εκφράζεται με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, το οποίο παρέχει αυτή τη συμφωνία.

2.2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

1. Ιδιωτική ασφάλιση

Ιδιωτική είναι η ασφάλιση που παρέχεται κατά κανόνα από ιδιωτικούς φορείς. Για την ιδιωτική ασφάλιση ισχύουν οι διατάξεις του ιδιωτικού δικαίου.

Ο φορέας που παρέχει την ιδιωτική ασφάλιση είναι, συνήθως, εμπορική επιχείρηση και η ασφαλιστική σχέση που τον συνδέει με τον ασφαλισμένο είναι η ασφαλιστική σύμβαση. Η αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων για τις μη υποχρεωτικές ασφαλίσεις εφαρμόζεται κατ' αρχήν και στην ιδιωτική ασφάλιση με διάφορες, όμως, αποκλίσεις που αποσκοπούν στην προστασία των ασφαλισμένων – καταναλωτών. Στις υποχρεωτικές, ωστόσο, ασφαλίσεις (π.χ. ασφάλιση αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα) δεν έχει εφαρμογή η αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων.

Η άσκηση της ιδιωτικής ασφάλισης προϋποθέτει επιχείρηση, που ιδρύεται ειδικά για την ανάληψη των κινδύνων τρίτων, με αντάλλαγμα το ασφάλιστρο ή τις εισφορές μελών.

Η ιδιωτική ασφάλιση και η ασφαλιστική επιχείρηση έχουν χαρακτήρα εμπορικό και αποσκοπούν κυρίως στο κέρδος. Η κοινωνία κινδύνων, στην οποία στηρίζεται η ιδιωτική ασφάλιση, απαιτεί οργάνωση από μέρους του ασφαλιστή, συστηματική ανάληψη των κινδύνων, στατιστικούς και μαθηματικούς υπολογισμούς κατά τέτοιο τρόπο, ώστε το κεφάλαιο που σχηματίζεται από το σύνολο των ασφαλιστρών και το αποτέλεσμα της παραπέρα επένδυσης σημαντικού μέρους του να είναι ικανό για την πλήρη κάλυψη των ασφαλισμένων.

Μια τέτοια οργάνωση και αξιοπιστία προσφέρει η ιδιωτική επιχείρηση ασφάλισης, η οποία, σύμφωνα με το νόμο, ασκείται μόνο από ανώνυμες εταιρείες ή αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που ασχολούνται

αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες, με εξαίρεση τις ναυτικές ασφάλισεις, που μπορούν να γίνονται με τη μεσολάβηση Γραφείων αντιπροσωπείας μεσιτών του Λλουῖδς Λονδίνου.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες, για την εκπλήρωση, ωστόσο, του σκοπού τους μπορούν να ιδρύουν και άλλες ανώνυμες εταιρείες, που δεν έχουν ως αντικείμενο ασφαλιστικές εργασίες.

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι τα ουσιώδη στοιχεία της ιδιωτικής ασφάλισης είναι α) ο ασφαλιστικός κίνδυνος ,β) το ασφάλιστρο και γ) η ασφαλιστική επιχείρηση. Ο συνδυασμός των στοιχείων αυτών αποτελεί την ειδοποιό διαφορά της ιδιωτικής ασφάλισης από άλλες συγγενικές έννοιες, όπως τη σύμβαση εγγύησης, τη ρήτρα που συμφωνείται στις παραγγελίες και το στοίχημα.

Ειδικότερα, η ιδιωτική ασφάλιση:

- Καλύπτει κινδύνους αγαθών και προσώπων.
- Δεν είναι, κατά κανόνα, υποχρεωτική, με εξαίρεση τις περιπτώσεις που ο νόμος επιβάλλει υποχρεωτικά την κάλυψη ορισμένων κινδύνων.
- Οι φορείς που την ασκούν είναι ιδιωτικές επιχειρήσεις που λειτουργούν, όμως, σύμφωνα με αυστηρούς εποπτικούς κανόνες.
- Όλο το ασφάλιστρο καταβάλλεται από τον ίδιο τον ασφαλισμένο.
- Το ασφάλιστρο είναι ανάλογο με τον κίνδυνο και το ύψος των παροχών.

2. Κοινωνική ασφάλιση

Είναι η ασφάλιση που ασκείται από νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου (οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης), όπως είναι π.χ. το Ι.Κ.Α., το Ν.Α.Τ., το Τ.Ε.Β.Ε., ο Ο.Γ.Α., τα διάφορα Ταμεία Επαγγελματιών.

Η κοινωνική ασφάλιση αφορά την κάλυψη κινδύνων που απειλούν άμεσα, κυρίως, τα πρόσωπα.

Η ασφαλιστική σχέση που συνδέει φορείς και ασφαλισμένους στην κοινωνική ασφάλιση αυτή ρυθμίζεται από διατάξεις του δημοσίου δικαίου. Ο χαρακτήρας, δηλαδή, της κοινωνικής ασφάλισης είναι αναγκαστικός.

Η κοινωνική ασφάλιση εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον. Για το σκοπό αυτό, στις περιπτώσεις που υπάρχει σχέση εξαρτημένης εργασίας (υπάλληλοι, εργάτες κ.ά.), οι ασφαλιστικές εισφορές δεν καταβάλλονται μόνο από τους ασφαλισμένους αλλά και από το Κράτος και από τρίτους (εργοδότες).

Η ασφαλιστική σχέση γεννιέται από το νόμο όταν συντρέξουν ορισμένες προϋποθέσεις στο πρόσωπο του άμεσα ασφαλισμένου (κυρίως σχέση εξαρτημένης εργασίας) ή, σε ορισμένες περιπτώσεις, με εγγραφή στο σχετικό Ταμείο (π.χ. έμποροι, επαγγελματίες, βιοτέχνες κ.ά.). Η ασφαλιστική παροχή ενεργοποιείται όταν επέλθει ο κίνδυνος, οι οικονομικές συνέπειες του οποίου καλύπτονται (λ.χ. ασθένεια, ατύχημα, αναπηρία, θάνατος, ανεργία, σύνταξη) σε συνδυασμό με τη συνδρομή χρονικών και οικονομικών προϋποθέσεων (π.χ. όριο ηλικίας, ελάχιστο όριο ασφαλιστικών εισφορών κ.ά.).

2.3. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η ασφάλιση αποτελεί μια ιδιαίτερα σημαντική λειτουργία του οικονομικού και κοινωνικού περιβάλλοντος. Προσφέρει ένα βασικό ανθρώπινο αγαθό, *την ασφάλεια*, καλύπτοντας μια βασική ανθρώπινη ανάγκη, *το αίσθημα της ασφάλειας*.

Αποκτά μάλιστα όλο και μεγαλύτερη σημασία όσο περισσότερο αναπτύσσεται η οικονομία και η τεχνολογία.

Στις περισσότερες ανεπτυγμένες χώρες ο άνθρωπος αισθάνεται όλο και μεγαλύτερη ανασφάλεια, διότι η συνεχής οικονομική και τεχνολογική ανάπτυξη σημαίνει μεγαλύτερες ανάγκες, καθώς και μεγαλύτερη εξάρτηση των ατόμων από το εισόδημα και τα περιουσιακά τους στοιχεία. Όσο πιο ανεπτυγμένες είναι οι κοινωνίες τόσο οι άνθρωποι, το εισόδημά τους και τα περιουσιακά τους στοιχεία εκτίθενται σε κινδύνους που ολοένα αυξάνονται.

Η συμβολή της ιδιωτικής ασφάλισης στην Εθνική Οικονομία είναι πολλαπλή. Η Ιδιωτική Ασφάλιση αποτελεί μέσο συγκέντρωσης κεφαλαίου. Αυτό αποτελεί παράλληλα και σταθερό στόχο της οικονομικής πολιτικής.

2.3.1. Η ΡΟΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Η ασφαλιστική εταιρεία συγκεντρώνει τις εισφορές των ασφαλισμένων, δηλαδή τα ασφάλιστρα, προκειμένου να τις διαθέσει για την αποκατάσταση των ζημιών που ενδέχεται να υποστεί ένας μεγάλος ή μικρός αριθμός από αυτούς.

Η εισφορά – ασφάλιστρα που καταβάλλει ο ασφαλισμένος έναντι της ασφαλιστικής προστασίας καθορίζεται από την ασφαλιστική σύμβαση. Τα ασφάλιστρα συγκεντρώνονται σε κεφάλαια κι έτσι, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου, σχηματίζονται τα αποθέματα.

Τα αποθέματα επενδύονται έτσι, ώστε να διασφαλίζεται η δυνατότητα εύκολης ρευστοποίησης και παράλληλα να εξασφαλίζεται ικανοποιητική απόδοση.

3. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

3.1. ΠΡΩΤΟΓΟΝΗ ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Κατά τους πρώτους προϊστορικούς χρόνους ο άνθρωπος, προκειμένου να αντιμετωπίσει τους κινδύνους που επεφύλασσε το συχνά εχθρικό περιβάλλον του, φρόντισε να οργανώσει με τέτοιο τρόπο τη ζωή του, ώστε να ελαττώσει όσο ήταν δυνατό την έκθεσή του σ' αυτούς.

Αμοιβαιότητα, αλληλοβοήθεια, καταμερισμός των κινδύνων αποτελούν την πρώτη μορφή ασφάλισης.

Δεν είναι υπερβολικό να διατυπωθεί η άποψη ότι η πρωτόγονη μορφή της ασφάλισης, με την έννοια της αμοιβαιότητας, της αλληλοβοήθειας και ενός στοιχειώδους καταμερισμού των κινδύνων, παρουσιάστηκε ουσιαστικά ταυτόχρονα με την εμφάνιση του πολιτισμού. Με τα πρώτα, δηλαδή, δείγματα ομαδικής κοινωνικής συμβίωσης, που ακολούθησε τη συνειδητή αντίληψη των κινδύνων, οι οποίοι προέρχονταν από το άμεσο ή έμμεσο περιβάλλον.

Ο άνθρωπος, χωρίς να το γνωρίζει, εφάρμοσε από τις πρώτες κιόλας μορφές κοινωνικής ζωής το νόμο των μεγάλων αριθμών, που αποτελεί τη θεμελιώδη αρχή της ασφάλισης, όπως την ξέρουμε σήμερα.

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος, δηλαδή η ανάγκη της αναπλήρωσης μιας ζημιάς, που προκαλείται σε κάποιο άτομο σαν συνέπεια τυχαίου γεγονότος μέσω της ένωσης πολλών προσώπων, του καταμερισμού και της μετάθεσης του κινδύνου μεταξύ όλων των ατόμων που είναι εκτεθειμένα ή πρόκειται να εκτεθούν στον ίδιο κίνδυνο, εμφανίστηκε στην ιστορία προ χιλιετηρίδων.

Η ιδέα της αμοιβαιότητας, που αποτελεί και το θεμέλιο του κοινωνικού βίου, οδήγησε στη σύλληψη της αναγκαιότητας της ασφάλισης.

Τα μέλη των πρώτων κοινωνιών που ενώθηκαν για την αντιμετώπιση των πολλών και μεγάλων κινδύνων από εχθρούς, αναλάμβαναν την περίθαλψη του τραυματία. Επίσης, οι συνοδοιπόροι στις ερήμους συνέλαβαν την ιδέα της κοινής αντιμετώπισης και του επιμερισμού των συνεπειών από τα διάφορα απρόοπτα περιστατικά. Έτσι, αρχικά, όλα τα μέλη της ομάδας συμφωνούσαν ότι όταν συνέβαινε μια ζημιά ή βλάβη σε κάποιο μέλος της ομάδας, θα την μοιράζονταν όλοι ή δημιουργούσαν ένα απόθεμα για να καλύψουν με εισφορές των μελών της ομάδας.

Και στην ασφάλιση, όπως σε τόσα άλλα τόσα θέματα, πρωτοπόροι ήταν οι Αρχαίοι Έλληνες. Μορφή κοινωνίας κινδύνων είναι το θαλάσσιο

ναυτικό δάνειο και η αβαρία που άρχισαν να εφαρμόζονται κατά τρόπο υποτυπώδη και γενικό στην αρχαία Ινδία και στην αρχαία Βαβυλωνία, εξελίχθηκαν, όμως, σαν ασφαλίσεις ουσιαστικά στην Αρχαία Ελλάδα.

Το ναυτικό δάνειο ήταν δάνειο το οποίο έπαιρνε εκείνος που επιχειρούσε υπερπόντια ναυτική επιχείρηση και που δεν ήταν υποχρεωμένος να το επιστρέψει σε περίπτωση ναυαγίου ή απώλειας του πλοίου και του φορτίου. Αν, όμως, το πλοίο έφθανε στο λιμάνι προορισμού, εκείνος που δανείστηκε ήταν υποχρεωμένος να επιστρέψει όχι μόνο το κεφάλαιο, αλλά και πολύ μεγάλο τόκο.

Έτσι, προκύπτει ότι το ναυτικό δάνειο περιείχε την ιδέα της ασφάλισης. Πραγματικά, με την καταβολή αυξημένου τόκου, ο δανειστής αναλάμβανε να φέρει τον κίνδυνο απώλειας του πλοίου και του φορτίου. Με τη σύναψη από το δανειστή πολλών δανείων σχηματιζόταν μία κοινωνία κινδύνων. Έτσι, το ναυτικό δάνειο αποτελεί τον πρόδρομο της ατομικής σύμβασης ασφάλισης.

Η ιδέα της κοινωνίας του κινδύνου αναπτύχθηκε και με το θεσμό της κοινής αβαρίας. Με τη συνεισφορά εκείνων που ήταν υποχρεωμένοι σ' αυτή, μοιραζόταν ο κίνδυνος σε περισσότερα πρόσωπα. Αν ο πλοίαρχος έριχνε στη θάλασσα μέρος του φορτίου, οι ιδιοκτήτες των εμπορευμάτων που μετέφερε το πλοίο κάλυπταν με τις εισφορές τους την αξία του φορτίου που χάθηκε.

Η κοινή αβαρία βρίσκεται πιο κοντά στην αλληλασφάλιση, αφού μεταξύ αποζημίωσης και συνεισφοράς δε μεσολαβεί τρίτο πρόσωπο, ξένο προς τους ασφαλισμένους, αλλά οι ασφαλισμένοι αποζημιώνουν τον ή τους λοιπούς ασφαλισμένους.

Ο θεσμός, όμως, της ασφάλισης, όπως ακριβώς τον εννοούμε σήμερα, ήταν άγνωστος στην αρχαιότητα, λόγω της άγνοιας των επιστημονικών και τεχνικών δεδομένων, που είναι βασική προϋπόθεση της ύπαρξης σύγχρονης μορφής ασφάλισης. Μέχρι τον 13^ο αιώνα δεν εμφανίζεται ακόμη η σύμβαση ασφάλισης.

Αλληλασφαλιστικά, όμως, στοιχεία εμφανίζονται και εκτός Ευρώπης και μάλιστα από τους αρχαίους χρόνους. Κατά το Ταλμούδ της Βαβυλώνας (4^{ος} αιώνας μ.Χ.) υπήρχε έθιμο στους ναυτικούς του περσικού κόλπου, σύμφωνα με το οποίο παρέχόταν σε εκείνους που έχαναν το πλοίο χωρίς πταίσμα τους νέο πλοίο, δηλαδή αποκλειόταν από την ασφαλιστική κάλυψη η υπαίτια

πρόκληση ναυαγίου και η αποζημίωση παρεχόταν σε είδος και όχι σε χρήμα, όπως γινόταν στο ναυτικό δάνειο και όπως γίνεται κατά κανόνα και σήμερα.

3.2. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΤΗ ΜΟΡΦΗ ΤΟΥ ΣΥΓΧΡΟΝΟΥ ΘΕΣΜΟΥ

Η ασφάλιση ως σύγχρονος θεσμός εμφανίζεται κατά τον 16^ο αιώνα και αρχίζουν οι πρώτες νομοθετικές ρυθμίσεις. Το αρχαιότερο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι ένα ιταλικό ασφαλιστήριο θαλάσσιας ασφάλισης της 13^{ης} Οκτωβρίου 1347. Η ασφαλιστική σύμβαση εμφανίσθηκε για πρώτη φορά στην Ιταλία, από όπου διαδόθηκε σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες.

Από το 16^ο αιώνα μ.Χ. μέχρι σήμερα εμφανίζονται ορισμένα γενικά χαρακτηριστικά, το κυριότερο από τα οποία είναι η δημιουργία της σύγχρονης ασφαλιστικής επιχείρησης. Αυτό έχει μεγάλη σημασία για την εξέλιξη της ασφάλισης, αφού αυτή βασίζεται κυρίως στην ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία με τις σχετικές εγγυήσεις της εξασφαλίζει τους ασφαλιζόμενους, περιορίζοντας τις πιθανότητες μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της προς τους ασφαλιζόμενους. Έτσι, με κάποια χρονολογική σειρά, στην Ολλανδία το 1629 ιδρύεται μια ανώνυμη ασφαλιστική εταιρεία. Ακολούθησε η ίδρυση άλλων εταιρειών στη Γαλλία, στην Αγγλία, στη Δανία, στην Ιταλία.

Με τον τρόπο αυτόν διαδόθηκε σε όλη την Ευρώπη το ασφαλιστικό επάγγελμα με μορφή εταιριών, η οποία επικράτησε τελικά. Κατά την περίοδο αυτή διαμορφώνεται με τη σύγχρονη μορφή και η αλληλασφάλιση.

Όσον αφορά στην Ελλάδα, σύμφωνα με ορισμένα στοιχεία, ο Νικόλαος Παπαδόπουλος ίδρυσε το 1769 ασφαλιστική εταιρία, «κινδυνασφάλεια» όπως ονομάσθηκε. Κατά την εποχή της Ελληνικής Επανάστασης και ειδικότερα μέχρι το 1830 ασφαλιστές από τη Χίο ασκούσαν στην Ερμούπολη της Σύρου τη θαλάσσια ασφάλιση. Μέχρι το 1900 ιδρύονται πολλές Ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες και λειτουργούν από τότε, παρά τις μύριες όσες δυσκολίες και καταστροφές από πολέμους, στάσεις και αναταραχές.

Η ασφάλιση πυρκαϊάς δεν ήταν ο μόνος κλάδος που αναπτύχθηκε κατά τους νεότερους χρόνους. Άλλοι κλάδοι που αναπτύχθηκαν είναι η ασφάλιση χερσαίας μεταφοράς, η ασφάλιση ευθύνης, η ασφάλιση αυτοκινήτου, η ασφάλιση κατά της κλοπής, η ασφάλιση κατά του χαλαζιού

αλλά και η ασφάλιση ζωής. Η τελευταία γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη στην Αγγλία, στην Ελβετία και στις Η.Π.Α.

Ήδη η ασφαλιστική «βιομηχανία» αναπτύσσεται στη σύγχρονη εποχή με ραγδαίους ρυθμούς με τη συνεχή δημιουργία και νέων κλάδων ασφάλισης, ως φυσική συνέπεια της εξέλιξης της τεχνολογίας και του παγκόσμιου εμπορίου. Στα πλαίσια αυτά, οι προοπτικές και για την Ελλάδα για μεγαλύτερη ανάπτυξη των ασφαλιστικών εργασιών είναι ευνοϊκές, ιδίως μετά την ένταξη της χώρας μας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και την Οικονομική και Νομισματική Ένωση.

4. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

4.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Το σύνολο των εγκατεστημένων στην Ελλάδα Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που παρουσίασαν δραστηριότητα την προηγούμενη χρονιά έφθασε τις 89, εκ των οποίων οι 68 ήταν Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρείες με έδρα την Ελλάδα και οι 21 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών Ασφαλιστικών.

Ο αριθμός των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έχει μειωθεί περίπου κατά 30% κατά την τελευταία δεκαετία (161 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις υπήρχαν το 1992).

Οι κυριότεροι λόγοι για τη μείωση του αριθμού των Επιχειρήσεων είναι:

- α) Οι συγχωνεύσεις και οι εξαγορές μεταξύ των εταιρειών
- β) Οι ανακλήσεις άδειας από την Εποπτεύουσα Αρχή
- γ) Η απόσυρση Αλλοδαπών Εταιρειών από την Ελληνική Αγορά

4.2. ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΤΑΚΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ – ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ – ΤΗΛΕΦΩΝΑ – TELEX – FAX	ΕΠΙΚΕΦΑΛΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ ΣΤΗΝ ΕΝΩΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΑΥΤΟΥ
1.	ALLIANZ ΑΝΩΝ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 124, 115 26 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 6905500 FAX.: 210 6926059 e-mail: generic@allianz.gr www.allianz.gr	ΠΕΤΡΟΣ ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ	ΠΕΤΡΟΣ ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ
2.	ALLIANZ ΑΝΩΝ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 124, 115 26 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 6905500 FAX.: 210 6913941	ΠΕΤΡΟΣ ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ	ΠΕΤΡΟΣ ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ

	e-mail: mavelkiou@allianz.gr www.allianz.gr		
3.	ASTRA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: Α. ΦΡΑΝΤΖΗ 9, 117 43 ΝΕΟΣ ΚΟΣΜΟΣ ΤΗΛ.: 210 9249705 FAX.: 210 9249773 e-mail: astra-sa@ath.forthnet.gr www.astra-asfalistiki.gr	ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΤΟΜΠΡΑΣ	ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΤΟΜΠΡΑΣ – ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΤΑΣΙΟΠΟΥΛΟΣ
4.	CGU ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 42, 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 6306800 FAX.: 210 6306888 e-mail: info@cgu.gr www.cgu.gr	ΓΙΑΝΝΗΣ ΛΙΝΟΣ	ΓΙΑΝΝΗΣ ΛΙΝΟΣ – ΕΡΡΙΚΟΣ ΜΟΑΤΣΟΣ
5.	COMMERCIAL VALUE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64, 115 25 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 6389200 – 210 6167600-799 FAX.: 210 6106038 e-mail: admin@nch.gr www.nch.gr	ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΒΙΔΑΛΗΣ	ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΒΙΔΑΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΠΑΛΑΙΟΛΟΓΟΣ
6.	DAS HELLAS ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤ. ΓΕΝ. ΝΟΜ. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 44, 117 42 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 9001300 FAX.: 210 9235875 – 210 9215134 e-mail: dasathen@hol.gr www.dashellas.gr	ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΞΟΥΡΑΦΗΣ	ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΞΟΥΡΑΦΗΣ ΑΝΤΩΝΗΣ ΠΡΟΔΡΟΜΟΥ
7.	EFG EUROLIFE Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 209 – 211, 171 21 ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ ΤΗΛ.: 210 9303900 – 210 9303800 – 210 9303850 FAX.: 210 9303988 e-mail: info@efqins.gr www.efqins.gr	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΣΑΡΡΗΓΕΩΡΓΙΟΥ	ΑΛΕΞ. ΣΑΡΡΗΓΕΩΡΓΙΟΥ ΚΑΙΤΗ ΡΑΛΛΗ – ΓΕΡΟΝΤΑΣΙΟΥ

8.	EFG EUROLIFE A.E.A. ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 209 – 211, 171 21 ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ ΤΗΛ.: 210 9303900 – 210 9303800 – 210 9303850 FAX.: 210 9303988 e-mail: info@efgins.gr www.efgins.gr	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΣΑΡΡΗΓΕΩΡΓΙΟΥ	ΑΛΕΞ. ΣΑΡΡΗΓΕΩΡΓΙΟΥ ΗΛΙΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ
9.	EULER HERMES ΕΜΠΟΡΙΚΙ Α.Α.Ε. ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΠΟΛΙΤΕΙΑ BUSINESS CENTER ΛΕΩΦ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 109 – 111 ΚΤΙΡΙΟ Β' - 7 ^{ος} όροφος 115 26 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 6900000 FAX.: 210 6900001 – 210 6900002 e-mail: info.greece@eulerhermes.com www.eulerhermes.com	ΛΕΩΝΙΔΑΣ ΖΩΝΝΙΟΣ	ARNAUD ROGER ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΞΑΝΘΟΥΛΗΣ
10.	GENERAL TRUST – ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΔΙΕΥΘ.: ΠΑΠΑΣΤΡΑΤΟΥ 51 – 53 & ΔΕΡΒΕΝΑΚΙΩΝ, 185 45 ΠΕΙΡΑΙΑΣ ΤΗΛ.: 210 4063350 FAX.: 210 4630414 www.general-union-group.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΔΙΑΜΑΝΤΟΠΟΥΛΟΣ	ΓΕΩΡ. ΔΙΑΜΑΝΤΟΠΟΥΛΟΣ ΕΦΗ ΛΟΥΚΟΠΟΥΛΟΥ
11.	GENERALI HELLAS A.E.A.Z. ΔΙΕΥΘ.: ΜΕΓ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ & ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ 1, 151 24 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 8096100 – 210 8096300 FAX.: 210 6142058 e-mail: gely.gerasimidou@generali.gr www.generali.gr	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΜΑΡΙΑ ΚΑΡΡΑ
12.	GENERALI LIFE A.E. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΜΕΓ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ & ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ 1, 151 24 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 6142001 – 210 8096300 FAX.: 210 6142050 e-mail: gely.gerasimidou@generali.gr www.generali.gr	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΜΑΡΙΑ ΚΑΡΡΑ

13.	INCHCAPE ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΑΝ. ΕΤ. ΑΣΦ. ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ 455, 141 22 ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΤΗΛ.: 210 2808000 – 210 2808630 FAX.: 210 2851688 e-mail: info@inchcapeinsurance.gr	ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ ΑΡΑΒΑΝΗΣ	ΣΟΥΖΑΝ ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗ
14.	ING ΕΛΛΗΝΙΚΗ Α.Ε. ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 198, 176 71 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9505000 FAX.: 210 9524493 e-mail: info@ing.gr www.ing.gr	CORNELIS FREDERIK DEN BOER	CORNELIS FREDERIK DEN BOER ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΑΣ
15.	ING ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤ. ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 198, 176 71 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9505000 FAX.: 210 9524493 e-mail: info@ing.gr www.ing.gr	CORNELIS FREDERIK DEN BOER	ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΑΣ ΜΙΧΑΗΛ ΚΟΥΝΤΟΥΡΗΣ
16.	ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε.Ζ. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 348, 176 74 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9551079 FAX.: 210 9551040 e-mail: info@ingpiraeus.gr www.ingpiraeus.gr	FLORIS VAN SPENGLER	FLORIS VAN SPENGLER ΓΕΡΑΣΙΜΟΣ ΧΑΛΙΚΙΑΣ
17.	INTERLIFE ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤ. ΓΕΝ. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΔΙΕΥΘ.: 14 ^ο ΧΛΜ Ε.Ο ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ-ΠΟΛΥΓΥΡΟΥ -ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 155, 171 21 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 2310 499000, 210 9334994 FAX.: 2310 499099, 210 9334773 e-mail: info.thes@interlife.gr www.interlife.gr	ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΒΟΤΣΑΡΙΔΗΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΒΟΤΣΑΡΙΔΗΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΠΑΠΑΠΕΤΡΟΥ
18.	INTERNATIONAL HELLAS ΑΝΩΝ.	ΦΩΚΙΩΝ Ι. ΜΠΡΑΒΟΣ	ΦΩΚΙΩΝ Ι. ΜΠΡΑΒΟΣ

	ΑΣΦ. ΕΤ. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 7, 151 23 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 8119000 FAX.: 210 8119309 e-mail: inlife@inlife.gr www.inlife.gr		ΑΛΜΠΕΡΤ ΜΠΑΡΡΥ
19.	INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 7, 151 23 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 8119000 FAX.: 210 8119309 e-mail: inlife@inlife.gr www.inlife.gr	ΦΩΚΙΩΝ Ι. ΜΠΡΑΒΟΣ	ΦΩΚΙΩΝ Ι. ΜΠΡΑΒΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΣΠΑΝΟΣ
20.	METROLIFE ΑΝΩΝ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΦΕΙΔΙΟΥ 9, 106 78 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3295686 FAX.: 210 3295680 e-mail: metroaega@metrolife.gr www.metrolife.gr	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΛΛΟΥΧΟΣ	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΛΛΟΥΧΟΣ ΜΑΡΙΝΗΣ ΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΣ
21.	LE MONDE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 72 & ΑΓΑΜΕΜΝΟΝΟΣ, 152 31 ΧΑΛΑΝΔΡΙ ΤΗΛ.: 210 6708000 FAX.: 210 6708001 e-mail: info@lemonde.gr www.lemonde.gr	ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΓΟΝΗΣ	ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΓΟΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΖΑΧΑΡΙΑΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΕΞΑΡΧΟΣ
22.	PERSONAL INSURANCE Α.Ε. Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΚΑΡΥΣΤΟΥ 5, 115 23 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 6996690 FAX.: 210 6996682 e-mail: personalweb@personal-insurance.gr www.personal-insurance.gr	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ
23.	UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) Α.Α.Ε.Ζ. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 294 - 176 73 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9578580 - 1 FAX.: 210 9511252	ΑΝΔΡΕΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΥ	ΑΝΔΡΕΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΑΝΔΡΕΑΣ ΧΟΥΡΔΑΚΗΣ

	e-mail: unilife@universallife.gr		
24.	V.DV LEBEN INTERNATIONAL ΑΝΩΝ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦ. ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 138, 176 71 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9223564 FAX.: 210 9223565 210 9576590 e-mail: vdvleben@vdvleben.com www.vdvleben.com	ΑΘΑΝ. ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ	ΑΘΑΝ. ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ
25.	VICTORIA ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΗΜΙΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 57, 105 64 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3705300 FAX.: 210 3244134 e-mail: victoria@victoria.gr www.victoria.gr	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΟΚΚΑΛΑΣ	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΟΚΚΑΛΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ ΘΕΟΔΩΡΙΔΗΣ ΔΗΜΗΤ.ΧΑΤΖΗΠΑΝΑΓΙ ΩΤΟΥ
26.	VICTORIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 57, 105 64 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3705300 FAX.: 210 3244134 e-mail: victoria@victoria.gr www.victoria.gr	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΟΚΚΑΛΑΣ	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΟΚΚΑΛΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ ΘΕΟΔΩΡΙΔΗΣ ΔΗΜ. ΧΑΤΖΗΠΑΝΑΓΙΩΤΟΥ
27.	LA VIE ΑΝΩΝ. ΕΛΛ. ΑΣΦΑΛ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΩΣ & ΚΕΦΑΛΑΡΙΟΥ 1, 145 62 ΚΗΦΙΣΙΑ ΤΗΛ.: 210 6234330 FAX.: 210 6287040 e-mail: lavie@otenet.gr www.iatriko.gr	Γ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΣ	Α. ΚΑΡΑΒΑΣΙΛΗΣ Π. ΚΑΠΑΝΤΑΝΗΣ
28.	Α.Ε.Γ.Α. ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ Γ. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΚΚΑ 3 – 5, 10563 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3224484 FAX.: 210 3231066 e-mail: siderisa@acci.gr www.siderisins.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΙΔΕΡΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΙΔΕΡΗΣ ΝΙΚ. ΜΑΝΤΑΣ
29.	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΑΥΛΙΔΗΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΑΥΛΙΔΗΣ

	ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 163, 171 21 ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ ΤΗΛ.: 210 9379100 FAX.: 210 9358924 e-mail: info@agroins.com www.agroins.com		
30.	ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Α.Ε ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ 100, 166 74 ΓΛΥΦΑΔΑ ΤΗΛ.: 210 9119900 FAX.: 210 9623836 e-mail: info@aigaion.gr www.aigaion.gr	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΒΕΛΛΙΑΔΗΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΟΛΙΤΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΥΝΟΥΠΑΣ
31.	ΑΛΦΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΕΥΘ.: ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ 48, 115 28 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 7268000 FAX.: 210 7268810 e-mail: info@alpha-insurance.gr www.alpha-insurance.gr	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΑΝΤΖΟΥΝΗΣ	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΙΑΝΝΟΥΛΑΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΒΑΝΔΩΡΟΣ
32.	ΑΜΥΝΑ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 74, 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 6144165 FAX.: 210 6125157 e-mail: amynains@otenet.gr	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΦΑΡΜΑΚΗΣ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΦΑΡΜΑΚΗΣ
33.	ΑΡΓΟΝΑΥΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΤΣΙΜΙΣΚΗ 6, 546 24 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΤΗΛ.: (2310) 370300 FAX.: (2310) 263716 e-mail: info@argonaftiki.gr www.argonaftiki.gr	ΣΤΥΛ. ΚΑΛΑΙΤΖΙΔΗΣ	ΣΤΥΛ. ΚΑΛΑΙΤΖΙΔΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΑΠΕΡΓΗΣ
34.	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 62, 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 6104480 FAX.: 2106198974	ΠΑΥΛΟΣ ΨΩΜΙΑΔΗΣ	ΠΑΥΛΟΣ ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΙΟΝΗΣ

	e-mail: info@aspis.gr www.aspis.gr		
35.	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛ. ΖΗΜΙΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 62, 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 6104480 FAX.: 210 6198990 e-mail: adamiquou@aspispronia.gr www.aspis.gr	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΙΟΝΗΣ	ΠΕΡΙΚΛΗΣ ΑΘΗΝΑΙΟΣ ΣΠΗΛΙΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ
36.	ΑΝΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ ΔΙΕΥΘ.: ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 71 & ΗΛΙΔΟΣ, 115 26 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 7454000 FAX.: 210 7794446 e-mail: atlantiki@atlantiki.gr www.atlantiki.gr	ΙΩΑΝΝΗΣ ΛΑΠΑΤΑΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΛΑΠΑΤΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΛΥΜΠΕΡΗΣ
37.	Γ.Η. ΣΚΟΥΡΤΗΣ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 1, 105 57 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3250821 FAX.: 210 3225048 e-mail: skourtis@skourtis.gr www.skourtis.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΚΟΥΡΤΗΣ	ΗΛΙΑΣ Γ. ΣΚΟΥΡΤΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΚΟΥΡΤΗΣ
38.	ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 40 – 42, 117 42 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 9009000 FAX.: 210 9241760 e-mail: marketrends@ath.forthnet.gr www.galaxiasinsurance.gr	ΛΑΜΠΡΟΣ ΧΡΙΣΤΟΦΗ	ΛΑΜΠΡΟΣ ΧΡΙΣΤΟΦΗ ΑΡΤΕΜΙΣ ΣΤΑΗ
39.	ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΠΑΠΑΣΤΡΑΤΟΥ 51 – 53 & ΔΕΡΒΕΝΑΚΙΩΝ, 185 45 ΠΕΙΡΑΙΑΣ ΤΗΛ.: 210 4063333 FAX.: 210 4620127 e-mail: info@general-union-group.gr www.general-union-group.gr	Γ. ΔΙΑΜΑΝΤΟΠΟΥΛΟΣ	Γ. ΔΙΑΜΑΝΤΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΡΟΠΟΚΗΣ
40.	ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΗΛΙΑ ΗΛΙΟΥ 66, 117 44 ΝΕΟΣ	ΑΝΔΡΕΑΣ ΒΑΛΥΡΑΚΗΣ	ΑΝΔΡΕΑΣ ΒΑΛΥΡΑΚΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ

	ΚΟΣΜΟΣ ΤΗΛ.: 210 9021600 FAX.: 210 9026505 www.diethisenosis.gr		ΓΚΡΕΚΑΣ
41.	ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 106, 117 41 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 9006900 FAX.: 210 9237768 e-mail: dynasf@dynamis.gr www.dynamis.gr	ΠΑΥΛΟΣ ΚΑΡΑΚΩΣΤΑΣ	ΠΑΥΛΟΣ ΚΑΡΑΚΩΣΤΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΙΑΣ
42.	ΕΓΝΑΤΙΑ Α.Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 72 & ΑΓΑΜΕΜΝΩΝΟΣ, 152 31 ΧΑΛΑΝΔΡΙ ΤΗΛ.: 210 6708000 FAX.: 210 6708001 e-mail: egnatia@egnatia-asfaltistiki.gr www.egnatia-asfaltistiki.gr	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΞΑΡΧΑΣ	ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΓΟΝΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΞΑΡΧΑΣ
43.	Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΩΝ. ΕΛΛ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚ. ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 103 – 105, 117 45 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 9099000 FAX.: 210 9099111 e-mail: gram.gen.manager@insurance.nbg.gr www.ethniki-asfaltistiki.gr	ΔΟΥΚΑΣ-ΠΑΥΛΟΣ ΠΑΛΑΙΟΛΟΓΟΣ	ΔΟΥΚΑΣ-ΠΑΥΛΟΣ ΠΑΛΑΙΟΛΟΓΟΣ
44.	ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 119, 151 24 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 8127600 FAX.: 210 8027189 e-mail: nick.adamantiadis@aig.com www.aig-greece.gr	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΑΔΑΜΑΝΤΙΑΔΗΣ	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΝΑΡΔΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΔΡΟΣΟΣ
45.	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΝΩΝ. ΑΣΦΑΛ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΚΟΡΑΗ 1, 105 64 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3282325 FAX.: 210 3282219 e-mail: dkalimeri@emporikilife.gr	MICHEL ZANATTA	MICHEL ZANATTA ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΜΟΥΡΑΤΙΔΟΥ

	www.emporiki.gr		
46.	ΕΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΑΡΤΗΣ 9 & ΛΑΡΙΣΗΣ, 115 23 ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ ΤΗΛ.: 210 6974300 FAX.: 210 6974312 e-mail: info@eos-insurance.com www.eos-insurance.com	ΜΑΡΤΙΝ-ΦΡΑΝΣΙΣ ΡΙΤΣΑΡΝΤΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΠΑΠΑΥΛΟΥ
47.	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α. – ΑΣΦΑΛ. ΜΙΝΕΤΤΑ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 193 – 195, 171 21 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 9309400 FAX.: 210 9310329 e-mail: minetta@attglobal.net www.minetta.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΙΝΕΤΑΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΙΝΕΤΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΜΙΝΕΤΑΣ
48.	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 274, 152 32 ΧΑΛΑΝΔΡΙ ΤΗΛ.: 210 6829601 FAX.: 210 6844780 e-mail: info@europisti.gr www.europisti.gr	ΧΡ. ΓΕΩΡΓΑΚΟΠΟΥΛΟΣ	ΧΡΗΣΤΟΣ ΓΕΩΡΓΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΧΑΛΚΙΟΠΟΥΛΟΣ
49.	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 88, 151 27 ΜΕΛΙΣΣΙΑ ΤΗΛ.: 210 8102200 FAX.: 210 8101900 e-mail: epi@pronia.gr www.epigr1.otenet.gr	ΠΑΝ. ΛΑΤΣΟΥΔΑΣ ΠΑΝ. ΛΑΓΙΟΣ	ΠΑΝ. ΛΑΓΙΟΣ ΠΑΝ. ΛΑΤΣΟΥΔΑΣ
50.	ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 25, 105 57 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3230707 FAX.: 210 3240327 e-mail: info@europe-aega.gr www.europe-aega.gr	ΝΙΚ. ΜΑΚΡΟΠΟΥΛΟΣ	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΚΡΟΠΟΥΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΛΑΓΩΝΙΚΑΣ
51.	ΕΥΡΩΣΤΑΡ ΕΛΛ. ΑΝΩΝ. ΑΣΦΑΛ. ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ	ΙΩΑΝΝΗΣ Ε. ΜΙΧΑΛΕΤΟΣ	ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΚΟΝΤΟΛΕΦΑΣ

	ΔΙΕΥΘ.: ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 133 & ΜΠΟΥΣΙΟΥ 1, 115 26 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 6999600 FAX.: 210 6999630 e-mail: eurostar@eurostar.gr www.eurostar.gr		
52.	ΙΜΠΕΡΑΛ ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 253, 171 22 ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ ΤΗΛ.: 210 9426352 FAX.: 210 9426202 e-mail: imperial@imperial.gr www.imperial.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ. ΤΖΑΝΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ. ΤΖΑΝΗΣ
53.	ΙΜΠΕΡΙΟ ΛΑΙΦ Α.Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΠΥΡΓΟΣ INTERAMERICAN ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 350, 176 80 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9461111 FAX.: 210 9461041 e-mail: moissism@interamerican.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΤΣΑΛΟΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΤΣΑΛΟΣ
54.	ΙΝΤΕΡ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ ΔΙΕΥΘ.: ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ 28 & ΑΓ. ΠΑΝΤΩΝ, 546 27 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΤΗΛ.: 2310 510653 - 2310 547387 FAX.: 2310 523408 e-mail: dam@sparknet.gr www.interhellas- insurance.gr/compons.htm	ΑΝΝΑ ΤΣΙΤΟΥΡΙΔΟΥ	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΑΓΓΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΑΝΝΑ ΤΣΙΤΟΥΡΙΔΟΥ
55.	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛ. ΑΣΦΑΛ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΠΥΡΓΟΣ INTERAMERICAN ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 350, 176 80 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9461111 FAX.: 210 9461001 e-mail: moissism@interamerican.gr www.iteramerican.gr	ΔΗΜ. ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ	ΔΗΜ. ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΤΣΑΛΟΣ
56.	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛ. ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.	ΚΩΝ. ΜΠΕΡΤΣΙΑΣ	ΚΩΝ. ΜΠΕΡΤΣΙΑΣ ΔΗΜ. ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ

	ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 350, 176 80 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9461111 FAX.: 210 9461003 e-mail: interzimion@interamerican.gr www.interamerican.gr		
57.	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΟΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ Α.Ε.Γ.Α ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 350, 176 80 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9461333 FAX.: 210 9404083 e-mail: intauto@compulink.gr www.interamerican.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΟΥΒΑΤΖΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΟΥΒΑΤΖΗΣ ΚΩΝ. ΜΠΕΡΤΖΙΑΣ
58.	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΥΓΕΙΑΣ Α.Ε.Γ.Α ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΔΙΕΥΘ.: ΠΥΡΓΟΣ INTERAMERICAN ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 350, 176 80 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9461111 FAX.: 210 9461041 e-mail: health@interamerican.gr www.interamerican.gr	ΓΕΩΡΓ. ΣΟΥΒΑΤΖΗΣ	ΓΕΩΡΓ. ΣΟΥΒΑΤΖΗΣ
59.	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΗΜΙΩΝ ΔΙΕΥΘ.: 15 ^ο ΧΛΜ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ – ΠΕΡΕΑΣ, 551 02 ΘΕΣ. / Λ. ΣΥΓΓΡΟΥ 175, 171 21 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 2310 492186 - 210 9304000 FAX.: 2310 463322 www.inersalonika.gr	ΜΕΛΑΣ ΓΙΑΝΝΩΤΗΣ	ΘΕΟΦΙΛΟΣ ΤΣΟΜΙΔΗΣ Γ. ΑΝΔΡΙΑΝΟΠΟΥΛΟΣ
60.	ΚΥΚΛΑΔΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 80 – 88, 117 41 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 9247664 - 210 9247143 FAX.: 210 9247344 e-mail: kykladiki@acn.gr www.kykladiki.gr	ΠΑΝΑΓ. ΚΑΤΣΙΚΩΣΤΑΣ	ΠΑΝΑΓ. ΚΑΤΣΙΚΩΣΤΑΣ ΔΗΜ. ΣΠΗΛΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
61.	ΛΑΙΚΗ ΖΩΗΣ ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΥΠΡΟΥ 54, 164 52	ΔΗΜ. ΣΠΑΝΟΣ	ΔΗΜ. ΣΠΑΝΟΣ ΡΕΝΑ ΡΟΥΒΙΘΑ

	ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗ ΤΗΛ.: 210 9946680 FAX.: 210 9938187 e-mail: laikilife@laiki.com www.laiki.gr		ΠΑΝΟΥ
62.	ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΕΥΡΙΠΙΔΟΥ & ΠΥΛΗΣ 17, 185 32 ΠΕΡΑΙΑΣ ΤΗΛ.: 210 4173300 FAX.: 210 4173345 e-mail: zhmies@neosposeidon.gr www.neosposeidon.gr	ΓΕΩΡΓ. ΖΑΧΟΣ	ΓΕΩΡΓ. ΖΑΧΟΣ ΔΗΜ. ΝΙΚΟΛΑΙΔΗΣ
63.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. ΔΙΕΥΘ.: ΕΛΕΥΘ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 309, 176 74 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9464000 FAX.: 210 9464064 e-mail: info@oikonomiki.com www.oikonomiki.gr	ΑΛΕΞ. ΠΟΛΙΤΗΣ	ΑΛΕΞ. ΠΟΛΙΤΗΣ ΛΟΥΚΑΣ ΚΟΡΟΜΠΙΛΗΣ ΑΔΑΜ. ΤΑΜΠΟΥΡΗΣ
64.	ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΑΜΑΛΙΑΣ 26^Α, 105 57 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3227932 FAX.: 210 3225540 e-mail: horizon@hol.gr www.orizonis.gr	ΘΕΟΔ. ΑΧΗΣ	ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΣ ΛΥΣΙΜΑΧΟΥ ΘΕΟΔ. ΧΡ. ΑΧΗΣ ΓΕΩΡΓ.ΧΡ. ΑΧΗΣ
65.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝ. ΕΛΛ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝ. ΑΣΦ. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 367, 175 64 Π. ΦΑΛΗΡΟ ΤΗΛ.: 210 9491280 FAX.: 210 9403148 e-mail: syne-tm@hol.gr www.syneteristiki.gr	ΔΗΜ. ΖΟΡΜΠΑΣ	ΔΗΜ. ΖΟΡΜΠΑΣ ΔΗΜ. ΠΥΛΙΤΣΗΣ
66.	ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΣΟΛΩΝΟΣ 137, 176 75 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9477200 FAX.: 210 9477222	ΑΝΑΣΤΑΣ. ΚΑΣΚΑΡΕΛΗΣ	ΑΝΑΣΤΑΣ. ΚΑΣΚΑΡΕΛΗΣ ΓΕΡ. ΜΑΚΡΗΣ

	e-mail: ydrogios@ydrogios.gr www.ydrogios.gr		
67.	ΦΟΙΝΙΞ – METROLIFE – ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε. ΔΙΕΥΘ.: ΟΜΗΡΟΥ 2, 105 64 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3295111 FAX.: 210 3239135 e-mail: info@phoenix-metrolife.com www.phoenix-metrolife.com	ΛΕΩΝ. ΖΩΝΝΙΟΣ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΠΑΠΑΜΙΧΑΛΟΠΟΥΛΟΣ
68.	ΩΜΕΓΑ ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΕΥΘ.: ΕΣΛΙΝ & ΑΜΑΛΙΑΔΟΣ 20, 115 23 ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ ΤΗΛ.: 210 6970900 FAX.: 210 6462984 e-mail: kathanasiadi@omegainsurance.gr www.omegainsurance.gr	ΤΙΤΟΣ ΡΙΤΣΑΤΟΣ	ΤΙΤΟΣ ΡΙΤΣΑΤΟΣ ΝΙΚ. ΣΤΡΑΤΗΓΑΚΗΣ

ΑΓΓΛΙΚΕΣ

Α/Α	ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ – ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ – ΤΗΛΕΦΩΝΑ – TELEX - FAX	ΝΟΜΙΜΟΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ	ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ ΣΤΗΝ ΕΝΩΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΑΥΤΟΥ
1.	ASSOCIATION OF LLOYD'S UNDERWRITERS ΔΙΕΥΘ.: ΒΟΥΚΟΥΡΕΣΤΙΟΥ 25 ^Α , 106 71 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3639156 FAX.: 210 3639362 e-mail: marianna.papadakis@lloyds.com	LLOYD'S OF LONDON ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΜΑΡΙΑΝΝΑ ΠΑΠΑΔΑΚΗ ΜΕΓΑΚΛΗΣ ΛΟΥΡΙΔΑΣ ΔΑΝΙΗΛ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ
2.	AXA PROVINCIAL INSURANCE PLC ΔΙΕΥΘ.: ΒΟΥΚΟΥΡΕΣΤΙΟΥ 25 ^Α , 106 71 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3616816 FAX.: 210 3615425	ERNSTS KAHLER ΑΛΚΗΣΤΙΣ ΧΡΙΣΤΟΦΙΛΟΥ	ΑΛΚΗΣΤΙΣ ΧΡΙΣΤΙΦΙΛΟΥ
3.	ECCLESIASTICAL INS. OFFICE PLC	Γ.Α.Π. ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ	ΚΩΝΣΤ.

	ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 224, 176 72 ΚΑΛΛΙΘΕΑ ΤΗΛ.: 210 9537800 FAX.: 210 9537828 e-mail: eccl@ath.forthnet.gr www.ecclesiastical.gr	ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΙ ΑΣΦ. ΕΠΙΧΕΙΡ. ΑΝΩΝ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ.	ΛΕΟΝΤΙΟΥ ΟΥΡΑΝΙΑ ΝΙΚΟΛΕΤΟΠΟΥ ΛΟΥ
4.	mitsui marine & fire insurance co (EUROPE) LTD ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΑΜΑΛΙΑΣ 26 ^Α , 105 57 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3227932 FAX.: 210 3225540 e-mail: horizon@hol.gr	ΦΙΝΤΕΣΙΑ ΑΣΦ. ΕΡΓΑΣΙΑΙ Α.Ε.	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΑΧΗΣ
5.	ROYAL & SUN ALLIANCE INSURANCE PLC ΔΙΕΥΘ.: ΕΡΜΟΥ 44, 105 63 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3229601 FAX.: 210 3255442 e-mail: adamopoutase@willis.com . www.mercury@otenet.gr	ΓΟΥΙΛΛΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗ Α.Ε.	ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΑΝΤΕΛΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΦΑΚΙΑΝΟΣ
6.	TOKIO MARINE EUROPE INSURANCE LIMITED ΔΙΕΥΘ.: ΕΡΜΟΥ 44, 105 63 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3229601 FAX.: 210 3255442 e-mail: fotopoulouk@willis.com www.mercury@otenet.gr	ΓΟΥΙΛΛΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗ Α.Ε.	ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΑΝΤΕΛΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΦΑΚΙΑΝΟΣ
7.	TRENWICK INTERNATIONAL LIMITED ΔΙΕΥΘ.: ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 25, 105 57 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 3230707 FAX.: 210 3240327 e-mail: info@europe-aega.gr	NIMA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΕΣ Α.Ε.	ΝΙΚΟΣ Α. ΜΑΚΡΟΠΟΥΛΟ Σ

ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΕΣ

8.	AMERICAN LIFE INSURANCE CO	Ν. ΚΑΝΕΛΛΟΠΟΥΛΟΣ	ΤΑΓΚΟΠΟΥΛΟΣ
----	-----------------------------------	------------------	-------------

	(ALICO) ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 119, 151 24 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 8065511 FAX.: 210 6123722 e-mail: contact@alico.gr www.alico.gr	Χ. ΑΔΑΜΑΝΤΙΑΔΗΣ	ΣΩΤΗΡΙΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΜΑΝΔΗΛΑΣ ΧΡ. ΜΙΣΤΙΑΛΙΟΓΛΟΥ
9.	NATIONAL UNION INS CO OF PITTSBURGH PA-USA ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 119, 151 24 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΗΛ.: 210 8127600 FAX.: 210 8027189 e-mail: nick.adamantiadis@aig.com www.aig-greece.gr	ΑΙΓ ΕΛΛΑΣ ΑΝΤΙΠΡ. ΑΣΦ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ Α.Ε.	ΝΙΚ. ΑΔΑΜΑΝΤΙΑΔΗΣ ΛΥΚΟΥΡΓΟΣ ΠΕΤΡΟΒΑΣ

ΒΕΛΓΙΚΕΣ

10.	INTER PARTNER ASSISTANCE ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 379, 175 64 Π. ΦΑΛΗΡΟ ΤΗΛ.: 210 9475900 FAX.: 210 9409585 e-mail: mjoanni@inter-partner.gr www.inter-partner.gr	SVEN VOLODIA LOISON	SVEN VOLODIA LOISON
11.	SBAI MONDIAL ASSISTANCE ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΕΥΘ.: ΠΡΕΜΕΤΗΣ 10, 173 42 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 9988100 FAX.: 210 9943053 e-mail: communication@mondial-assistance.gr www.mondial-assistance.gr	ANNI ΧΑΤΖΗΠΡΟΔΡΟΜΟΥ	ΜΙΧ. ΧΑΤΖΗΠΡΟΔΡΟ ΜΟΥ ANNI ΧΑΤΖΗΠΡΟΔΡΟ ΜΟΥ

ΓΑΛΛΙΚΕΣ

12.	EUROP ASSISTANCE ΔΙΕΥΘ.: ΠΕΙΡΑΙΩΣ 205 & ΧΑΜΟΣΤΕΡΝΑΣ, 177 78 ΤΑΥΡΟΣ ΤΗΛ.: 210 3497000 FAX.: 210 3424039 e-mail: dstaikos@europ-assistance.gr www.europ-assistance.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΟΥΖΟΥΚΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΟΥΖΟΥΚΗΣ
-----	---	--------------------	-----------------------

ΓΕΡΜΑΝΙΚΕΣ

13.	A.R.A.G. ALLGEMEINE S. VERSICHERUNGS ΔΙΕΥΘ.: ΦΕΙΔΙΠΠΙΔΟΥ 2, 115 26 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 7789648 FAX.: 210 7770368 e-mail: arag@hol.gr www.arag.gr	Θ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΣ	Θ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛ ΟΣ ΔΗΜ. ΤΣΕΚΟΥΡΑΣ
14.	ATRADIUS KREDITVERSICHERUNG – AG ΔΙΕΥΘ.: ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ 4, 106 74 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 7259367 FAX.: 210 7259177 e-mail: gkhellas@gerling.com www.gerling.com	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΟΚΚΑΛΑΣ	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΟΚΚΑΛΑΣ ΓΕΡ. ΤΖΕΗΣ
15.	GERLING – KONZERN VAG ΔΙΕΥΘ.: ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ 4, 106 74 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 7259181 FAX.: 210 7259177 www.gerling.com	Π. ΒΑΓΙΑΚΟΣ	Π. ΒΑΓΙΑΚΟΣ ΕΛΙΝΑ ΠΑΠΑΣΠΥΡΟΠΟΥ ΛΟΥ
16.	HAMBURG MANNHEIMER ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ, 188 152 31 ΧΑΛΑΝΔΡΙ ΤΗΛ.: 210 6776111 FAX.: 210 6876035	INTERASCO ΑΝΤΙΠΡ. ΑΣΦ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	ΚΑΡΟΛΟΣ ΣΑΙΑΣ THOMAS BRINKMANN
17.	UNIVERSA ALLGEMEINE	INTERASCO ΑΝΤΙΠΡ. ΑΣΦ.	ΚΑΡΟΛΟΣ ΣΑΙΑΣ

	VERSICHERUNG ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 188, 152 31 ΧΑΛΑΝΔΡΙ ΤΗΛ.: 210 6776111 FAX.: 210 6775980	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	THOMAS BRINKMANN
--	---	--------------	---------------------

ΙΣΠΑΝΙΚΕΣ

18.	MAPFRE ASISTENCIA COMPANIA INTERNACIONAL DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 282, 115 62 ΧΟΛΑΡΓΟΣ ΤΗΛ.: 210 6504020 FAX.: 210 6543692 e-mail: info@eurosos.gr www.mapfre.com/asistencia	ΣΠΥΡΟΣ ΦΙΛΙΠΠΑΣ	ΣΠΥΡΟΣ ΦΙΛΙΠΠΑΣ
-----	---	-----------------	--------------------

ΚΥΠΡΙΑΚΕΣ

19.	ΚΥΠΡΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ (Υποκατάστημα ΓΕΝ. ΑΣΦ. ΚΥΠΡΟΥ LTD) ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ 170, 115 21 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 6477384 FAX.: 210 6477389 e-mail: insurance@bankofcyprous.gr www.bankofcyprous.gr	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΚΡΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΚΡΗΣ
20.	ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ (Υποκατάστημα EUROLIFE LIMITED) ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ 170, 115 21 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 6477181 FAX.: 210 6477189	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΘΕΟΧΑΡΗΣ	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΘΕΟΧΑΡΗΣ Δρ. ΑΝΔΡΕΑΣ ΚΡΗΤΙΩΤΗΣ

	e-mail: kyprouzois@bankofcyprous.gr www.bankofcyprous.gr		
--	--	--	--

ΦΙΛΙΠΠΙΝΙΚΕΣ

21.	MALAYAN INSURANCE CO LTD ΔΙΕΥΘ.: ΛΕΩΦ. ΣΥΓΓΡΟΥ 106, 117 41 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 9250110 FAX.: 210 9244434 e-mail: genka@asfgenka.gr www.asfgenka.gr	ΑΣΦΑΛΙΣΤ. ΣΥΓΚΡΟΤΗΜΑ ΓΕΝΙΚΑ Α.Ε.	ΠΑΥΛΟΣ ΚΑΡΑΚΩΣΤΑΣ ΔΗΜ. ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΙΑΣ
-----	---	-------------------------------------	---

ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΛΗ

ΓΕΡΜΑΝΙΚΕΣ

1.	SCHWARZMEER UND OSTSEE Versicherungs – Aktiengesellschaft “SOVAG” SCHWANENWIK 37 – 22087 HAMBURG TEL.: (004940) 22 7128 – 0 FAX.: (004940) 22 5719 TELEX: 214 838 sovag d <u>Φορολογικός Αντιπρόσωπος:</u> ΔΑΜ – ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ Ε.Π.Ε. ΔΙΕΥΘ.: Ν. ΔΙΚΑ 7, 60 100 ΚΑΤΕΡΙΝΗ ΤΗΛ.: 23510 75320 FAX.: 23510 27320 <u>Ειδικός Αντιπρόσωπος Κλάδου Αυτοκινήτων:</u> ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΖΗΡΓΑΝΟΣ ΑΓΙΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ 6 104 31 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ.: 210 5235541	ANNA ΤΣΙΤΟΥΡΙΔΟΥ ΠΑΝ. ΤΣΙΤΟΥΡΙΔΗΣ
----	---	--

4.3. ΠΛΗΘΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ

Συνολικά μπορούμε να πούμε ότι οι απασχολούμενοι στον κλάδο της Ιδιωτικής Ασφάλισης (ανεξάρτητα από τη μορφή εργασίας) είναι περισσότεροι από 50.000 άτομα.

Οι εργαζόμενοι στις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις είναι 9.500 άτομα (κατά προσέγγιση). Οι Διαμεσολαβούντες είναι 30.500 άτομα. Αναλυτικότερα: α) Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι: 20.000 άτομα, β) Ασφαλιστικά Πρακτορεία: 10.000 άτομα, γ) Μεσίτες Ασφαλίσεων: 500 άτομα. Σε ό,τι αφορά τους πραγματογνώμονες, δικηγόρους, ιατρούς, μηχανικούς είναι 10.000 άτομα.

4.4. ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Κατά το έτος 2004 και με βάση τα οικονομικά στοιχεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, η παραγωγή των ασφαλίσεων έχει ως εξής:

Ασφαλίσεις Ζωής: € 1,73 δις. ή 47,0 %

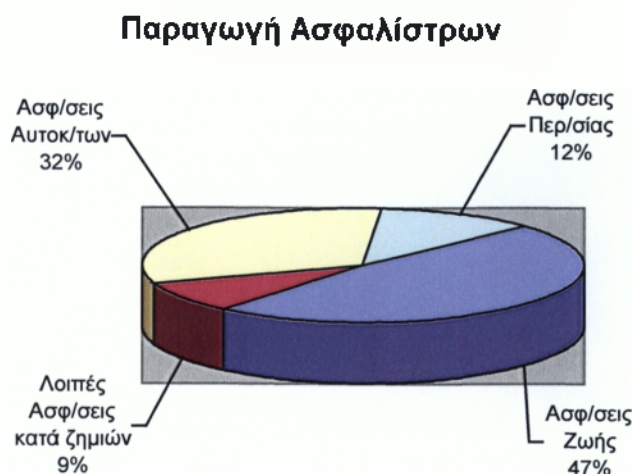
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών: € 1,90 δις. ή 53,0%

από τις οποίες: Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων: € 1,15 δις.

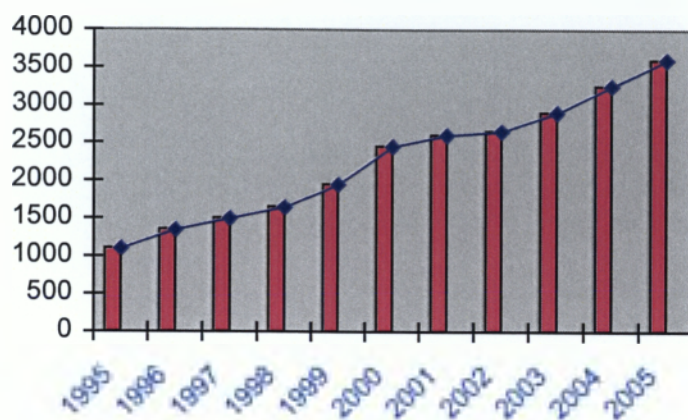
Ασφαλίσεις Περιουσίας: € 0,42 δις.

Λοιπές Ασφαλίσεις κατά Ζημιών: € 0,33 δις.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ



Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (σε εκατ. €)



5. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ
ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

5.1. ΜΟΡΦΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που μπορούν νόμιμα να λειτουργούν στην Ελλάδα είναι:

- 1) Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που νόμιμα ιδρύονται με έδρα την Ελλάδα.
- 2) Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα οποιοδήποτε κράτος – μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης που μπορούν να ασκήσουν ασφάλιση, είτε με καθεστώς εγκατάστασης (δηλαδή με δημιουργία υποκαταστήματος), είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από την έδρα τους ή από υποκαταστήματα στο χώρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- 3) Η Ένωση Ασφαλιστών Λαούδς Λονδίνου, που εξομοιώνεται με ασφαλιστική επιχείρηση.
- 4) Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε Τρίτη χώρα (εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης) μπορούν να ασκούν ασφάλιση μόνο με καθεστώς εγκατάστασης (δημιουργία υποκαταστήματος).

Μορφή

Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που μπορούν να λάβουν άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών ορίζονται περιοριστικά στο νόμο. Αυτά είναι πρόσωπα με οργάνωση εμπορικής επιχείρησης, και συγκεκριμένα ελληνικές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις με αποκλειστικό, κατά κανόνα, σκοπό την άσκηση ασφαλίσεων αυτής της μορφής. Δεν επιτρέπεται να ασκούνται ασφαλίσεις από επιχειρήσεις που επιδιώκουν και άλλους σκοπούς. Οι ασφαλιστικές, ωστόσο, επιχειρήσεις μπορούν όμως να ιδρύουν επιβοηθητικά ανώνυμες εταιρείες άλλου αντικειμένου. Για τη νομική μορφή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων προβλέπεται από την ασφαλιστική νομοθεσία ότι αυτές πρέπει να είναι κυρίως ανώνυμες εταιρείες. Επιτρέπεται, όμως, να ιδρυθούν στην Ελλάδα και ασφαλιστικές επιχειρήσεις δημοσίου δικαίου, με αποκλειστικό σκοπό τις ασφαλιστικές εργασίες.

Οι αλλοδαπές επιχειρήσεις πρέπει να έχουν κατά κανόνα τη μορφή ανώνυμης εταιρείας. Εξαιρετικά, όμως, αν η έδρα τους βρίσκεται σε κράτος – μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης δεν υπόκεινται σε τόσο αυστηρό περιορισμό,

αλλά μπορούν να έχουν οποιαδήποτε μορφή αναγνωριζόμενη στο κράτος – μέλος της έδρας τους. Για αποφυγή αμφιβολιών ο νόμος αναφέρει ρητά τις μορφές που μπορούν να έχουν ασφαλιστικές επιχειρήσεις κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις με άλλη μορφή, μη προβλεπόμενη, δεν μπορούν να λειτουργήσουν στην Ελλάδα.

Συμπερασματικά, για τη μορφή της ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα, σημειώνουμε ότι ασκείται από:

- 1) Ανώνυμη εταιρεία, με αποκλειστικό σκοπό ασφαλιστικές εργασίες.
- 2) Αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και ασχολείται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες(ασφαλίσεις ζημιών μόνο).
- 3) Επιχειρήσεις δημοσίου δικαίου, με αποκλειστικό σκοπό τις ασφαλιστικές εργασίες

5.2. ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Η οργάνωση της Ελληνικής ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας ρυθμίζεται κατά κύριο λόγο από τη νομοθεσία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και ιδίως από τις διατάξεις που αφορούν Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Το καταστατικό της ανώνυμης εταιρείας καταρτίζεται από τις διατάξεις του Ν. 2190/20 «Περί Ανώνυμων Εταιρειών». Αυτό, όμως, εγκρίνεται συγχρόνως με τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας της με την ίδια απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης. Οι μετοχές της εταιρείας πρέπει να είναι αποκλειστικά ονομαστικές και οι ιδρυτές της, καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, πρέπει να έχουν λευκό ποινικό μητρώο. Σκοπός της εταιρείας είναι αποκλειστικά η διενέργεια ασφαλιστικών εργασιών, δηλαδή εργασιών επαγγελματικής άσκησης ασφαλίσεων με ανάληψη του ασφαλιστικού κινδύνου. Οι ασφαλίσεις αυτές μπορούν να είναι είτε ασφαλίσεις ζημιών είτε ασφαλίσεις ζωής και να αφορούν έναν ή περισσότερους ασφαλιστικούς κλάδους. Δεν επιτρέπεται η άσκηση ασφαλίσεων και των δύο κατηγοριών από την ίδια επιχείρηση. Δεν επιτρέπονται δηλαδή «μικτές» ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν υπό την ίδια επωνυμία τόσο ασφαλίσεις ζημιών όσο και ασφαλίσεις προσώπων. Κατ' εξαίρεση μπορούν

να είναι «μικτές» οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που είχαν συσταθεί πριν το 1985.

5.2.1. ΕΠΩΝΥΜΙΑ – ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Η επωνυμία της εταιρείας πρέπει να φανερώνει καθαρά τη δραστηριότητά της σε ασφαλιστικές εργασίες, π.χ. «Ασφαλιστική Ανώνυμη Εταιρεία». Σημαντικές πράξεις της εταιρείας πρέπει να δημοσιεύονται. Η δημοσιότητα αυτή επιτυγχάνεται με καταχώρηση, ύστερα από έλεγχο, στο Μητρώο Ανώνυμων Εταιρειών και με δημοσίευση στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

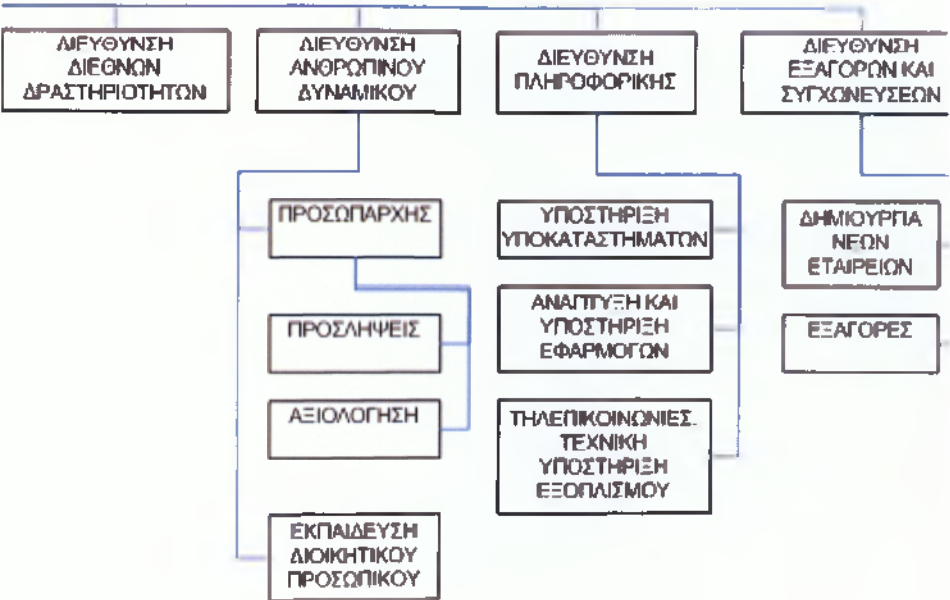
Για το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας υπάρχουν ορισμένες αποκλίσεις, σε σχέση με όσα ισχύουν για τις άλλες ανώνυμες εταιρείες, όπως ότι αυτό δεν μπορεί να συνεδριάζει σε άλλον τόπο εκτός από την έδρα της εταιρείας και ότι πρέπει να απαρτίζεται κατά πλειοψηφία από Έλληνες πολίτες ή πολίτες άλλου κράτους – μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης με λευκό ποινικό μητρώο.

5.3. ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ

Η οργανωτική διάρθρωση των ασφαλιστικών εταιρειών απεικονίζεται στο οργανόγραμμα που ακολουθεί στην επόμενη σελίδα:

ΓΡΑΦΕΙΟ
ΤΥΠΟΥ

ΔΗΜΟΣΙΕΣ
ΣΧΕΣΕΙΣ



5.4. ΑΔΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Απαραίτητη προϋπόθεση για να μπορεί μια ασφαλιστική επιχείρηση να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες είναι η άδεια λειτουργίας. Η χορήγηση άδειας λειτουργίας στην Ελλάδα γίνεται από το Υπουργείο Ανάπτυξης και αποτελεί τη σημαντικότερη πράξη εποπτεύουσας Αρχής. Η άδεια λειτουργίας που χορηγείται σε ασφαλιστική επιχείρηση από ένα κράτος – μέλος ισχύει για όλα τα κράτη –μέλη.

Η άδεια λειτουργίας χορηγείται κατά κλάδο ασφάλισης, για όλους ή μερικούς κινδύνους που καλύπτονται από τον κλάδο, για την άσκηση του οποίου ζητείται η άδεια. Μπορεί να δοθεί άδεια και για ομάδα κλάδων.

Για χορήγηση άδειας λειτουργίας ανώνυμης ασφαλιστικής επιχείρησης, μαζί με τη σχετική αίτηση υποβάλλεται για έγκριση και το καταστατικό της. Άδεια σύστασης και λειτουργίας ασφαλιστικής εταιρείας αποτελούν μια ενιαία ασφαλιστική πράξη. Η άσκηση ασφαλιστικών εργασιών χωρίς νόμιμη άδεια αποτελεί πράξη παράνομη και αξιόποινή και οι ενέργειες μιας τέτοιας εταιρείας θεωρούνται άκυρες.

5.4.1. ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ

Για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης απαιτούνται:

- 1) Το καταστατικό
- 2) Πιστοποιητικό καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου
- 3) Πρόγραμμα δραστηριότητας της νέας επιχείρησης, το οποίο περιέχει:

- Τους στόχους της
- Τα μέσα με τα οποία θα τους υλοποιήσει
- Το κόστος

Το πρόγραμμα δραστηριότητας πρέπει να αναφέρει:

- Στους κινδύνους που πρόκειται να καλύψει η ασφαλιστική εταιρεία
- Στους γενικούς και ειδικούς όρους ασφάλισης
- Στις προβλέψεις για έξοδα εγκατάστασης
- Στα προβλεπόμενα ασφάλιστρα

- Στους προβλεπόμενους ισολογισμούς για τρία χρόνια
- Στις προβλέψεις για τα οικονομικά μέσα που θα καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα

Η άδεια δε χορηγείται αν:

- Δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του νόμου
- Δεν προσκρούει στα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή τα χρηστά ήθη ή τη δημόσια τάξη

Η εποπτεύουσα Αρχή, δηλαδή, μπορεί να ασκήσει μόνο έλεγχο νομιμότητας και όχι σκοπιμότητας (π.χ. αν χρειάζονται ή όχι και άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις).

5.5. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Ορίζεται το μετοχικό κεφάλαιο κάθε ελληνικής ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας ή οι αρχικές εισφορές των μελών ελληνικού αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού πρέπει να είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο κατά τη σύσταση της εταιρείας ή κατά την ίδρυση του συνεταιρισμού και δεν μπορούν να είναι μικρότερα από τα κατώτερα αναφερόμενα ποσά κατά κλάδο ασφάλισης ποσά:

A) των 1.056.650 € (ή 360 εκ. δραχμών), εφόσον ασκούν έναν ή περισσότερους από τους κλάδους πιστώσεων ή εγγυήσεων και διαφόρων ειδών αστικής ευθύνης

B) των 528.325 € (ή 180 εκ. δραχμών), για τους κλάδους λοιπών ζημιών αγαθών νομικής προστασίας

Γ) των 1.408.860 € (ή 480 εκ. δραχμών), εφόσον ασκούν ασφαλίσεις ζωής. Τα 2/3 του κεφαλαίου ή των αρχικών εισφορών πρέπει να είναι καταβεβλημένο σε μετρητά.

Το μετοχικό κεφάλαιο της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας όπως και των κοινών ανωνύμων εταιρειών διαιρείται σε μετοχές. Οι μετοχές, όμως, ειδικά των ανωνύμων ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι από το νόμο υποχρεωτικά ονομαστικές. Η ειδική αυτή ρύθμιση αποσκοπεί στην προστασία των ασφαλισμένων – καταναλωτών.

5.6. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε ελληνικής ασφαλιστικής επιχείρησης αποτελείται, κατά πλειοψηφία, από Έλληνες πολίτες ή πολίτες άλλων κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Δεν μπορούν να εκλεγούν ή να διοριστούν γενικοί διευθυντές, διευθύνοντες ή εντεταλμένοι σύμβουλοι, αναπληρωτές γενικοί διευθυντές, διευθυντές και μέλη Διοικητικού Συμβουλίου ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, επίσης, νόμιμοι αντιπρόσωποι ή ειδικοί αντιπρόσωποι ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης νόμιμοι αντιπρόσωποι στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών καθώς και αντιπρόσωποι στην Ελλάδα μεσιτών Λλοϋδς Λονδίνου, πρόσωπα που έχουν καταδικαστεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, χρεοκοπία, λαθρεμπόριο, καθώς επίσης και πρόσωπα που έχουν κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης ή έχουν διατελέσει μέλη Διοικητικού Συμβουλίου ανωνύμων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση ή έχει ανακληθεί η άδεια λειτουργίας τους λόγω παράβασης νόμου. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας έχουν αυξημένες ευθύνες σε σχέση με ό,τι ισχύει για τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου των κοινών ανωνύμων εταιρειών.

Συγκεκριμένα, ευθύνονται για κάθε πταίσμα έναντι της εταιρείας, εκτός αν αποδείξουν ότι κατέβαλαν κάθε επιμέλεια κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας συνεχίζουν να επέχουν ευθύνη για τα πταίσματά τους έναντι της εταιρείας ακόμα κι αν η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις πράξεις ή τις παραλείψεις τους.

6. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ
ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. – ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η ανώνυμος ελληνική εταιρεία γενικών ασφαλειών «Η ΕΘΝΙΚΗ» ιδρύθηκε το 1891. Έχει την έδρα της στο Δήμο Αθηναίων, στη Λεωφόρο Συγγρού αριθμ. 103 – 115 και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης (Τομέας Εμπορίου, Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής), με αριθμό μητρώου 12840/05/Β/86/20. Η διάρκεια της εταιρείας λήγει την 31.12.2089.

Σύμφωνα με το καταστατικό της, σκοπός της εταιρείας είναι η ενέργεια στην Ελλάδα και το εξωτερικό όλων των ασφαλιστικών, αντασφαλιστικών και γενικότερα χρηματοοικονομικών εργασιών που επιτρέπονται σε ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρείες από το ισχύον κάθε φορά ελληνικό και κοινοτικό δίκαιο. Η Εταιρεία μπορεί να ενεργεί και για λογαριασμό τρίτου ή σε συνεργασία με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, οποιασδήποτε ιθαγένειας.

Κύριο αντικείμενο εργασιών της Εταιρείας είναι:

- α) Η διενέργεια ασφαλίσεων κατά ζημιών κάθε είδους και παντός κινδύνου.
- β) Η διενέργεια ασφαλίσεων ζωής, κάθε είδους και παντός κινδύνου.
- γ) Η διενέργεια αντασφαλίσεων κατά ζημιών και αντασφαλίσεων ζωής καθώς και η εκχώρησή τους.
- δ) Η διενέργεια διαχειρίσεως χαρτοφυλακίων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, ασφαλιστικών λογαριασμών ημεδαπών και αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, μεσιτών του Λλουῆς Λονδίνου, ασφαλιστικών και αλληλασφαλιστικών Ταμείων και αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών.
- ε) Η ίδρυση Ανωνύμων Εταιρειών ή/και χρηματοοικονομικών εργασιών, γενικά.
- στ) Η συμμετοχή σε επιχειρήσεις παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, γενικά.
- ζ) Η συμμετοχή σε άλλες επιχειρήσεις, οποιασδήποτε νομικής μορφής, που επιδιώκουν τους ίδιους ή παρεμφερείς σκοπούς.
- η) Η ανάληψη της αντιπροσώπευσης ή πρακτόρευσης αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων κάθε είδους, οργανισμών και οργανώσεων κ.λ.π.

Η Εθνική Ασφαλιστική είναι μικτή ασφαλιστική εταιρεία, δραστηριοποιείται δηλαδή τόσο στους κλάδους Ζωής όσο και στους κλάδους Γενικών Ασφαλειών.

Η Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. στην αρχική της μορφή ιδρύθηκε το 1944 στην Αθήνα με την επωνυμία Ασπίς Πρόνοια Α.Α.Ε.Ζ., από τον Αλέξανδρο Ταμπουρά, και λειτουργεί ως ανώνυμη ασφαλιστική εταιρεία. Είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης (Τομέας Εμπορίου, Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής), με αριθμό μητρώου 12858/05/Β/86/38, και έχει έδρα το Δήμο Αμαρουσίου νομού Αττικής, Λεωφόρος Κηφισίας 62. Η διάρκεια της εταιρείας λήγει την 9.9.2041.

Με τη σημερινή της μορφή και επωνυμία η Εταιρεία λειτουργεί από τις 28.7.1995, μετά τη συγχώνευση με απορρόφηση της ασφαλιστικής εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Α.Ε.Ζ.» και τη μετονομασία της απορροφώσας σε «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.».

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του καταστατικού, όπως αυτό διαμορφώθηκε μετά την απορρόφησή της (1995) από την «ΗΛΙΟΣ Ε.Α.Α.Ε.» και τη μετονομασία της σε «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.», σκοπός της Εταιρείας είναι:

α) Η διενέργεια για ίδιο λογαριασμό και για λογαριασμό τρίτων ή και σε συνεργασία με τρίτους στην Ελλάδα και το εξωτερικό Ασφαλιστικών Εργασιών και Συνασφαλειών παντός κλάδου και είδους. Ειδικότερα:

- i. Η διενέργεια ασφαλίσεων Κλάδων Προσωπικών Ατυχημάτων, Ασθενείας, Αυτοκινήτων, Σιδηροδρομικών Οχημάτων, Μεταφερομένων Εμπορευμάτων, Πυρός και Στοιχείων της Φύσεως, Λοιπών Ζημιών Αγαθών, Γενικής Αστικής Ευθύνης, Πιστώσεων, Εγγυήσεων, Διαφόρων Χρηματικών Απωλειών, Νομικής Προστασίας Βοηθείας και παντός άλλου είδους, κατόπιν ειδικής άδειας του Υπουργείου Εμπορίου.
- ii. Η διενέργεια πάσης φύσεως και συνδυασμού ασφαλίσεων Κλάδων Ζωής και Κεφαλαιοποιήσεως, κατόπιν προηγούμενης άδειας λειτουργίας του κλάδου από το Υπουργείο Εμπορίου.
- iii. Η διενέργεια ασφαλίσεων κλάδων Πλοίων και Αεροσκαφών εν γένει, η ασφάλιση υποχρεώσεως αποζημιώσεως των πληρωμάτων και

- οιασδήποτε προελεύσεως ατύχημα, η ασφάλιση αποζημιώσεως για τις περιπτώσεις στερήσεως διπλώματος ειδικευμένου προσωπικού Αεροσκαφών, η ασφάλιση της Ευθύνης του Μεταφορέα για κάθε είδους μεταφορά, η ασφάλιση των ναύλων ή μισθωμάτων καθώς και των πρόσθετων ζημιών που οφείλονται σε ατύχημα, η ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης των ιδιοκτητών ή διαχειριστών σκαφών ή αεροσκαφών και εν γένει η ασφάλιση πάσης φύσεως συμπληρωματικών, συναφών ή επακόλουθων των ανωτέρω κινδύνων.
- β) Η Αντασφάλιση όλων των ανωτέρω κλάδων ασφάλισης και η εκχώρηση Αντασφαλίσεων.
- γ) Η ανάληψη της Αντιπροσωπείας αλλοδαπής Ασφαλιστικής ή Αντασφαλιστικής Εταιρείας ή Μεσιτών των Λούντς.
- δ) Κάθε άλλη συναφή προς τα ανωτέρω πράξη.

Ο καταστατικός σκοπός της Εταιρείας δεν έχει μεταβληθεί έκτοτε.

6.2. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Το δίκτυο πωλήσεων της Εταιρείας εκτείνεται σε όλη την Ελλάδα και αποτελείται (στοιχεία 31.12.2003) από 124 Γραφεία Πωλήσεων (Agencies) με 3.000 ασφαλιστικούς συμβούλους και από 1.331 ασφαλιστικούς πράκτορες. Το παραγωγικό αυτό δίκτυο υποστηρίζεται από δίκτυο 58 οργανωμένων Υποκαταστημάτων με διοικητικούς υπαλλήλους της Εταιρείας στις μεγαλύτερες πόλεις της χώρας. Τα προϊόντα της Εταιρείας διατίθενται και μέσω των περίπου 465 Καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας.

Επιπλέον, η Εταιρεία διαθέτει θυγατρική Εταιρεία στην Κύπρο, το δίκτυο πωλήσεων του οποίου αποτελείται από 60 αντιπροσώπους. Τα ασφαλιστικά προϊόντα στην Κύπρο προωθούνται και μέσω των 28 Καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τη γεωγραφική κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων της Εταιρείας για το έτος 2002 και 2003.

Γεωγραφική κατανομή ασφαλίσεων 2002 – 2003

Γεωγραφική Περιοχή	Υποκαταστήματα	Γραφεία παραγωγής	Πρακτορεία	Ε.Τ.Ε.	Ασφάλιστρα 12/2002 (χιλ. €)	Ασφάλιστρα 12/2003 (σε χιλ. €)
ΑΤΤΙΚΗ	11	59	777	219	395.957	406.276
ΠΕΡ. ΥΠΟΔ. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ & ΘΡΑΚΗΣ	20	22	285	90	58.224	59.366
ΠΕΡΙΦ. ΤΟΜΕΑΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	7	8	49	42	17.084	16.963
ΠΕΡΙΦ. ΥΠΟΔ. ΠΕΛ/ΝΗΣΟΥ & ΔΥΤ. ΕΛΛΑΔΑΣ	15	28	146	85	40.548	42.920
ΠΕΡ. ΥΠΟΔ. ΚΡΗΤΗΣ & ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΩΝ	5	7	74	29	22.272	23.326
ΣΥΝΟΛΟ	58	124	1.331	465	534.085	548.851
ΔΙΕΘΝΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ					720	748
ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ ΛτΔ					3.750	3.692
ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΥΠΡΟΥ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΛτΔ					3.915	5.562

Η γεωγραφική κατανομή έγινε βάσει του οργανογράμματος της Εταιρείας

Η προώθηση των προϊόντων της Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. γίνεται μέσω κυρίως δύο δικτύων:

- 1) Τα γραφεία πωλήσεων (Agencies), τα οποία στεγάζουν ασφαλιστικούς συμβούλους και συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων που συνεργάζονται μόνο με την Ασπίς Πρόνοια. Λειτουργούν 174 τέτοια

Γραφεία σε όλες τις μεγάλες πόλεις της Ελλάδας όπου απασχολούνται 2.953 ασφαλιστικοί σύμβουλοι.

- 2) Τους συνεργαζόμενους πράκτορες, οι οποίοι είναι ελεύθεροι επαγγελματίες, που έχουν την ευχέρεια ωστόσο να συνεργάζονται και με άλλες εταιρείες. Η Ασπής Πρόνοια συνεργάζεται με 306 πράκτορες σε όλη την Ελλάδα.

ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΔΙΚΤΥΟΥ ΠΩΛΗΣΕΩΝ	
Διευθυντές Πωλήσεων	6
Επιθεωρητές Πωλήσεων	13
Γραφεία Πωλήσεων	174
Ασφαλιστικοί Πράκτορες	306
Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι	2.953
Συντονιστές Ασφαλιστικών Συμβούλων	110
Σύνολο	3.562

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τη γεωγραφική κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων της Εταιρείας στην Ελλάδα για τη χρήση 2003:

ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ	ΠΛΗΘΟΣ ΥΠΟΚ/ΤΩΝ	% ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ	ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (σε εκατ. €)	% ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ
ΑΤΤΙΚΗ (ΑΘΗΝΑ – ΠΕΙΡΑΙΑΣ)	55	31,6 %	50,63	45,4 %
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ(Εκτός Θεσσαλονίκης)	33	19,0 %	12,98	11,6 %
ΘΕΣ/ΝΙΚΗ	18	10,3 %	23,47	21,1 %
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ	16	9,2 %	3,82	3,4 %
ΣΤΕΡΕΑ ΕΛΛΑΔΑ	14	8,0 %	2,98	2,7 %
ΚΡΗΤΗ – ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΑ	15	8,6 %	7,03	6,3 %
ΘΕΣΣΑΛΙΑ	9	5,2 %	4,26	3,8 %
ΗΠΕΙΡΟΣ	5	2,9 %	1,41	1,3 %

ΘΡΑΚΗ	6	3,4 %	1,82	1,6 %
ΒΟΡΕΙΟΑΝΑΤΟΛΙΚΟ ΑΙΓΑΙΟ - ΚΥΚΛΑΔΕΣ	2	1,1 %	2,55	2,3 %
ΕΠΤΑΝΗΣΑ	1	0,6 %	0,53	0,5 %
ΣΥΝΟΛΟ	174	100,0 %	111,48	100,0 %

Παράλληλα με το εκτεταμένο δίκτυο γραφείων πωλήσεων και συνεργαζομένων πρακτόρων που έχει αναπτύξει ανά την Ελληνική Επικράτεια η Εταιρεία έχει αναπτύξει ασφαλιστικές δραστηριότητες και εκτός των ελληνικών συνόρων.

Στη Σουηδία λειτουργεί Υποκατάστημα της Εταιρείας στην πόλη Norrköping, ενώ διατηρεί γραφείο και στη Στοκχόλμη. Το διοικητικό προσωπικό αποτελείται από 35 στελέχη που εργάζονται στις δυο πόλεις. Η προώθηση των ασφαλιστικών προγραμμάτων γίνεται αποκλειστικά μέσω ασφαλιστικών πρακτόρων (brokers). Η συνολική παραγωγή του Υποκαταστήματος της Σουηδίας ανήλθε το 2003 σε € 17.741.524,06, παρουσιάζοντας αύξηση παραγωγής σε σχέση με το 2002 της τάξεως του 7,5 %. Στη χρήση 2002 η συνολική παραγωγή του Υποκαταστήματος της Σουηδίας ανήλθε σε € 16.504.816,56 έναντι € 12.084.515,12 το 2001.

Επίσης, συμμετέχει με ποσοστό 54 % στην ασφαλιστική εταιρεία Ασπίς Πρόνοια Κύπρου Ιtd στη Λευκωσία της Κύπρου. Η συνολική παραγωγή της Ασπίς Πρόνοια Κύπρου Ιtd ανήλθε το 2003 σε € 3.593.499,33, έχοντας αναπτύξει δίκτυο καταστημάτων με παρουσία στη Λευκωσία, στη Λάρνακα, στη Λεμεσό και στην Πάφο.

6.3. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Η εξέλιξη του μέσου ετήσιου όρου του απασχολούμενου στην Εθνική Ασφαλιστική Διοικητικού Προσωπικού κατά τα έτη 1999 – 2003, έχει ως εξής:

Μέσος όρος έτους	1999	2000	2001	2002	2003
Κεντρικές Υπηρεσίες	707	713	675	650	645
Υπηρεσίες Δικτύου	862	830	759	715	691
Σύνολο	1.569	1.543	1.434	1.365	1.336

Σημειώνεται ότι κατά την 31.12.2003 η Εταιρεία απασχολούσε 1.336 άτομα.

Οι αμοιβές του προσωπικού βασίζονται στο ενιαίο μισθολόγιο, που ισχύει σε όλον τον τραπεζικό ασφαλιστικό κλάδο, εμπλουτισμένο με αμοιβές για θέσεις ευθύνης.

Οι δαπάνες προσωπικού ανά κατηγορία απασχόλησης, δηλαδή Κεντρικές Υπηρεσίες και Υπηρεσίες Δικτύου, ανήλθαν το 2003 σε € 41.767 χιλ. και € 27.845 χιλ., αντίστοιχα.

Η παρατηρούμενη μείωση του αριθμού του απασχολούμενου προσωπικού μεταξύ των ετών 1999, 2000 και 2001 οφείλεται κυρίως στην εθελουσία αποχώρηση προσωπικού με την προσφορά κινήτρων, προκειμένου να αντιμετωπισθεί το πρόβλημα του πλεονάζοντος προσωπικού μετά την απορρόφηση του προσωπικού των συγχωνευθεισών εταιρειών κατά το έτος 1997 (Αστήρ, Πανελλήνιος, Λαϊκή).

Ποσοστό 25% του προσωπικού της Εταιρείας είναι απόφοιτοι ανωτέρων και ανωτάτων εκπαιδευτικών ιδρυμάτων, ενώ επισημαίνεται ο υψηλός βαθμός παραγωγικότητας του προσωπικού, καθώς η μέση παραγωγή ανά υπάλληλο ανήλθε το 2003 σε € 410,8 χιλ. περίπου.

Ειδικότερα, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου η Εταιρεία προκήρυξε και διενήργησε διαγωνισμό για πρόσληψη 35 υπαλλήλων, πτυχιούχων Ανωτάτων Σχολών, κατόχων υποχρεωτικά μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών και τίτλου Αγγλικής γλώσσας Proficiency των Πανεπιστημίων Cambridge ή Michigan. Οι προκηρυχθείσες θέσεις αφορούσαν τρεις ενότητες:

Α' ενότητα: Χρηματοοικονομική Διοίκηση:	25 άτομα
Β' ενότητα: Πληροφορική:	7 άτομα
Γ' ενότητα: Marketing:	3 άτομα

Ο διαγωνισμός διενεργήθηκε στις 23.11.2003 στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, υπό την εποπτεία καθηγητών του (θέματα – διορθωση γραπτών). Οι επιτυχόντες υποβλήθηκαν και σε συνέντευξη ενώπιον της Επιτροπής Προσλήψεων της Εταιρείας. Επίσης, έγινε πρόσφατα ο τελευταίος διαγωνισμός (2005) για πρόσληψη υπαλλήλων, πτυχιούχων Ανωτάτων Σχολών, κατόχων τίτλου Αγγλικής γλώσσας. Οι επιτυχόντες αναμένεται να προσληφθούν μέσα στο 2006.

Στη χρήση 2003 το 74% των διοικητικών υπαλλήλων της Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. είναι γυναίκες και ακόμη το 82% των υπαλλήλων είναι κάτω των 45 ετών. Ειδικότερα, η μέση ηλικία εργαζομένων είναι τα 36 χρόνια ενώ το 24% των διοικητικών υπαλλήλων είναι απόφοιτοι ΑΕΙ και ΤΕΙ. Η εξέλιξη του μέσου ετήσιου όρου του απασχολούμενου στην Εταιρεία διοικητικού προσωπικού (σύμφωνα με τα προσαρτήματα των ισολογισμών), κατά τα έτη 1999 – 2003, έχει ως εξής:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ					
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	1999	2000	2001	2002	2003
Άνδρες	99	118	110	104	104
Γυναίκες	244	294	305	297	294
ΣΥΝΟΛΟ	343	412	415	401	398
Απόφοιτοι Α.Ε.Ι. και Τ.Ε.Ι.	76	107	92	84	95
Βασική Εκπαίδευση	267	305	323	317	303

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται οι δαπάνες της Εταιρείας ανά κατηγορία απασχόλησης:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ					
€ χιλ.	1999	2000	2001	2002	2003
Αμοιβές έμμοισθου προσωπικού	5.399	7.323	8.980	9.650	10.457

Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού	201	574	217	391	291
Εργοδοτικές εισφορές προσωπικού	1.023	1.297	1.506	1.586	1.573
Λοιπά	460	618	801	752	240
Σύνολο	7.083	9.812	11.504	12.379	12.560

Σημειώνεται ότι κατά την 30.09.2004 η Εταιρεία απασχολούσε 387 άτομα.

6.4. UNDERWRITING

Μια από τις πλέον σημαντικές λειτουργίες του Ασφαλιστή είναι το Underwriting, όπως ονομάζεται η επιλογή και ταξινόμηση των κινδύνων. Μέσω αυτής της διαδικασίας ο Ασφαλιστής αποφασίζει μέσα από την πληθώρα των κινδύνων για τους οποίους έχει γίνει αίτηση ασφάλισης από τους ενδιαφερόμενους, ποιους κινδύνους θα ασφαλίσει και ποιους θα απορρίψει. Η επιλογή πρέπει να γίνει προσεκτικά, με στόχο ένα ασφαλές και κερδοφόρο χαρτοφυλάκιο. Η ασφαλιστική εταιρεία είναι εκείνη που πρέπει να επιλέγει, διότι, εάν δεν το κάνει, θα την επιλέξουν κυρίως εκείνοι που θέλουν οπωσδήποτε να ασφαλιστούν, καθώς αντιμετωπίζουν αυξημένη πιθανότητα ζημιάς. Πρέπει, λοιπόν, να λαμβάνεται υπόψη η περίπτωση της αντεπιλογής. Έτσι, αν ο αιτών την ασφάλιση δεν έχει τις απαιτούμενες προδιαγραφές που έχει θέσει ο ασφαλιστής, μπορεί η ασφάλιση να γίνει δεκτή με υψηλότερο ασφάλιστρο ή με ειδικούς όρους ή ακόμη και να απορριφθεί. Στο underwriting υπάρχει, λοιπόν, και η σημαντική επιλογή της τιμολογιακής κλάσης, στην οποία θα πρέπει να ενταχθεί ένας κίνδυνος. Οι underwriters είναι τα πρόσωπα που ασχολούνται με την εκτίμηση του κινδύνου (underwriting).

Τέτοια πρόσωπα έχει και η Εθνική Ασφαλιστική και η Ασπίς Πρόνοια. Ο αριθμός των underwriters είναι ανάλογος με το μέγεθος των ασφαλιστικών εταιρειών.

Γενικώς, πρέπει να υπάρχει ισορροπία και δικαιοσύνη στα ασφάλιστρα. Δηλαδή, για κάθε ασφαλισμένο μιας τιμολογιακής κλάσης που βρίσκεται κάτω από το μέσο όρο πρέπει να υπάρχει αντίστοιχα και ένας πάνω από το μέσο όρο, ώστε να υπάρξει επαρκής κάλυψη ζημιών και εξόδων. Οι underwriters δεν αρκεί να εντοπίσουν μόνο τους κατάλληλους προς ασφάλιση κινδύνους. Πρέπει να υπολογίσουν και τη συνεισφορά του ασφαλισμένου, δηλαδή το σωστό ασφάλιστρο, προκειμένου να υπάρχει δικαιοσύνη. Ειδικά στις ασφαλίσεις προσώπων, π.χ. στον κλάδο ασφάλισης υγείας, δεν μπορεί να ισχύει ίδιο ασφάλιστρο για τους μικρής ηλικίας ασφαλισμένου και για τους ηλικιωμένους, καθώς υπάρχουν σαφείς στατιστικές ενδείξεις που σχετίζουν την ηλικία με τις ασθένειες.

Ο Ασφαλιστής καθορίζει σε πρώτη φάση τη γενική πολιτική που θα ακολουθηθεί. Εάν λ.χ. η εταιρεία έχει ως στόχο να κερδίσει νέα μερίδια σε αγορά όπου θα προσπαθήσει να επιτύχει μεγάλο όγκο νέων εργασιών, ενδέχεται να δεχτεί ένα πολύ χαμηλότερο περιθώριο κέρδους, δηλαδή να αναλάβει και κινδύνους που είναι οριακά αποδεκτοί με σχετικά χαμηλότερο ασφάλιστρο, προκειμένου να εδραιώσει τη θέση της. Στην προκειμένη περίπτωση οι underwriters θα είναι πιο ελαστικοί.

Για το σωστό underwriting είναι απαραίτητες οι πληροφορίες. Πηγές πληροφοριών είναι η αίτηση που συμπληρώνει ο ενδιαφερόμενος, η αναφορά του πωλητή, ο οποίος ορθώς μπορεί να χαρακτηριστεί ως ο πρώτος underwriter, καθώς αυτός έρχεται απευθείας σε επαφή με τον ενδιαφερόμενο και κατά συνέπεια μπορεί να προβεί σε μια προεπιλογή κινδύνων, επίσης έρευνες που διεξάγονται, ειδικά εάν υπάρχει η υποψία ηθικού κινδύνου, και επιθεωρήσεις ή αντίστοιχα ιατρικές εξετάσεις που θα εμφανίσουν τυχόν ελλείψεις, καθώς και προϋπάρχοντα προβλήματα.

7. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

ΠΟΙΟΤΗΤΑ

7.1. ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ

Η ποιότητα αποτελεί σήμερα έναν από τους βασικότερους παράγοντες διαφοροποίησης και ανταγωνιστικότητας στην επιχειρηματική δράση και, κατά συνέπεια, της επιτυχίας και της ισχυροποίησης της ανταγωνιστικής θέσης μιας επιχείρησης.

Η ικανότητά της να προσφέρει στον τελικό καταναλωτή προϊόντα ή υπηρεσίες που να ικανοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό τις ανάγκες και τις επιθυμίες του αποτελεί πλέον κρίσιμο παράγοντα όχι απλά της επιτυχίας αλλά της επιβίωσης αυτής. Τα νέα δεδομένα επιβάλλουν ένα μοντέλο οργάνωσης και ανάπτυξης των παραγωγικών σχέσεων.

Η ποιότητα είναι μια πάγια απαίτηση στη σύγχρονη ζωή και οι καταναλωτές – πελάτες επιθυμούν να τους παρέχονται υψηλής ποιότητας προϊόντα και υπηρεσίες. Η ποιότητα είναι ένα από τα χαρακτηριστικά της καθημερινής μας ζωής.

Η ευαισθητοποίηση των καταναλωτών σε θέματα ποιότητας αποτελεί πλέον, χωρίς καμιά αμφιβολία, έναν από τους κυριότερους παράγοντες για την επιτυχία των προσπαθειών που γίνονται και στην Ελλάδα για τη Διασφάλιση της Ποιότητας στα προϊόντα και στις υπηρεσίες. Έχει ήδη αποδειχθεί ότι σε χώρες που οδηγούν τις εξελίξεις στους τρόπους βελτίωσης της ποιότητας, ο βασικότερος κινητήριος μοχλός προς αυτήν την κατεύθυνση είναι οι ίδιοι οι καταναλωτές.

Αλλωστε, ο ορισμός της ποιότητας δίνει με ξεκάθαρο τρόπο τις κατευθύνσεις που θα πρέπει να λάβει υπόψη της μια επιχείρηση ώστε να μπορέσει να επιτύχει και να διατηρήσει ένα αξιόπιστο προφίλ και μια πολιτική ευθύνης απέναντι όχι μόνο στις εθνικές και διεθνείς προδιαγραφές, αλλά και τους πελάτες – καταναλωτές.

Οι κυριότεροι λόγοι που οδηγούν μία επιχείρηση στην απόφαση να αναπτύξει, εφαρμόσει και τελικά πιστοποιήσει ένα Σύστημα Διασφάλισης Ποιότητας είναι:

α) Η απαίτηση των πελατών – καταναλωτών

Η πιστοποίηση της επιχείρησης αποτελεί σήμερα μία από τις εντονότερες προσδοκίες, αν όχι απαιτήσεις, πολλών πελατών – καταναλωτών. Και αυτό διότι η εφαρμογή ενός πιστοποιημένου Συστήματος

Διασφάλισης Ποιότητας διασφαλίζει τον πελάτη – καταναλωτή ότι η επιχείρηση αυτή διαθέτει αξιοπιστία και ως εκ τούτου η ποιότητα των προϊόντων τα οποία προμηθεύει είναι πραγματοποιήσιμη και υπό συνεχή έλεγχο (σταθερή ποιότητα).

β) Η απαίτηση της εθνικής, της Κοινοτικής, αλλά και της διεθνούς νομοθεσίας, στο πλαίσιο προστασίας της υγείας του πολίτη.

γ) Η απαίτηση των ίδιων των επιχειρήσεων για λόγους αφενός απόκτησης στρατηγικού πλεονεκτήματος έναντι των ανταγωνιστών και αφετέρου δυναμικής παρέμβασης προς την κατεύθυνση της βελτίωσης της οργάνωσης.

7.2. ISO 9002

Το Σύστημα Διαχείρισης της Ποιότητας είναι προσαρμοσμένο στις απαιτήσεις του προτύπου ΕΛΟΤ EN ISO 9002.

Και οι δύο ασφαλιστικές εταιρείες (Εθνική Ασφαλιστική – Ασπίς - Πρόνοια) έχουν πιστοποιηθεί από τον ΕΛΟΤ για τη Διεύθυνση Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, τη Διεύθυνση Αυτοκινήτων και τον Κλάδο Μεταφορών της Διεύθυνσης Μεταφορών – Πλοίων και Λοιπών Γενικών Κλάδων, σύμφωνα με το Πρότυπο ISO 2002.

Η Διεύθυνση Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, η Διεύθυνση Αυτοκινήτων και ο Κλάδος Μεταφορών της Διεύθυνσης Μεταφορών – Πλοίων και Λοιπών Γενικών Κλάδων, έχουν αναπτύξει Σύστημα Διαχείρισης της Ποιότητας προκειμένου να υλοποιείται η Πολιτική για την Ποιότητα και να βελτιώνεται διαρκώς η αποτελεσματικότητά του, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες και προσδοκίες των πελατών, καθώς και τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

7.3. ΣΥΣΤΗΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ

Τα τέσσερα επίπεδα της τεκμηρίωσης του Συστήματος Διαχείρισης της Ποιότητας διαχωρίζονται ως εξής:



Επίπεδα Τεκμηρίωσης Συστήματος Διαχείρισης της Ποιότητας

Α. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ:

Περιλαμβάνει το Εγχειρίδιο Ποιότητας και τις δηλώσεις Πολιτικής και αντικειμενικών σκοπών για την Ποιότητα των Ασφαλιστικών Εταιρειών.

Β. ΤΑΚΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ:

Περιλαμβάνει τις Διαδικασίες Ποιότητας που απαιτούνται για την περιγραφή της λειτουργίας των διεργασιών της Διεύθυνσης Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής, της Διεύθυνσης Αυτοκινήτων και του Κλάδου Μεταφορών της Διεύθυνσης Μεταφορών – Πλοίων και Λοιπών Συναφών Κλάδων κάνοντας αναφορά στα ακόλουθα:

- αρμόδιος εκτέλεσης εργασίας
- απαιτούμενα μέσα
- που
- κάθε πότε

Γ. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ:

Περιλαμβάνει τις Οδηγίες Εργασίας, καθώς και τα εξωτερικά του Συστήματος Διαχείρισης της Ποιότητας έγγραφα (Κανονιστικό / Θεσμικό πλαίσιο κ.λ.π.). Τα έγγραφα περιγράφουν τον τρόπο με τον οποίο οι Υπηρεσιακές Ενότητες των Εταιρειών που εφαρμόζουν Σύστημα Ποιότητας επιτελούν συγκεκριμένες εργασίες, παρέχουν πληροφορίες για τα ίδια τα ασφαλιστικά προϊόντα / υπηρεσίες ή καθορίζουν το πλαίσιο μέσα στο οποίο οφείλουν να λειτουργούν αυτές οι Υπηρεσιακές Ενότητες.

Δ. ΑΡΧΕΙΑ:

Περιλαμβάνει όλα τα αρχεία τα οποία είτε δημιουργούνται και τη διεκπεραίωση των διεργασιών των Υπηρεσιακών Ενότητων των Ασφαλιστικών Εταιρειών που εφαρμόζουν Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας και

είναι απαραίτητα για την τήρηση και παρακολούθηση του Συστήματος Διαχείρισης της Ποιότητας, είτε απαιτούνται για την απόδειξη συμμόρφωσης των διαδικασιών, προϊόντων ή υπηρεσιών με το Σύστημα Διαχείρισης της Ποιότητας.

8. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΟΟ
Η ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ

Η ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ

Η ανάπτυξη των γνώσεων, ικανοτήτων, δεξιοτήτων και συμπεριφορών του ανθρώπινου δυναμικού, μέσω της συνεχούς μαθησιακής διαδικασίας, συμβάλλει ουσιαστικά στη επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων. Οι Εταιρείες συγκαταλέγουν στις αξίες τους την εκπαίδευση των στελεχών τους.

Η Εθνική Ασφαλιστική πρωτοπόρησε στον τομέα της εκπαίδευσης δημιουργώντας πριν 19 χρόνια, το 1987, τη δική της Σχολή Εκπαίδευσης και Επιμόρφωσης. Σήμερα, τα εκπαιδευτικά προγράμματα της Εταιρείας είναι εναρμονισμένα με τους στόχους της, ώστε να συμβάλλουν στην πραγματοποίησή τους. Κατευθυντήρια γραμμή της εκπαιδευτικής πολιτικής της Εταιρείας είναι η ανάπτυξη και εδραίωση της πελατοκεντρικής νοοτροπίας του προσωπικού, των στελεχών και των συνεργατών της, ώστε να διατηρηθεί αλλά και να αυξηθεί το υψηλό επίπεδο των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Ειδικότερα, η εκπαιδευτική δραστηριότητα των τελευταίων ετών στοχεύει:

- Στην καλλιέργεια κοινού οράματος και ενιαίας γλώσσας για το διοικητικό ανθρώπινο δυναμικό και το δίκτυο πωλήσεων,
- Ποιοτική και αποτελεσματική αναβάθμιση του διοικητικού δυναμικού και των συνεργατών με παράλληλη βελτίωση της επικοινωνίας και των μεταξύ τους σχέσεων,
- Στην ανάπτυξη συστημάτων συμπεριφοράς και διαδικασιών με στόχο την άριστη εξυπηρέτηση του πελάτη και την παροχή άριστων ποιοτικά υπηρεσιών, σύμφωνα με τις αρχές του Ευρωπαϊκού Μοντέλου Ολικής Ποιότητας,
- Στη συνεχή ανάπτυξη του Ανθρώπινου Δυναμικού και των Συνεργατών με νέες γνώσεις, κλίσεις και δεξιότητες, ώστε να ανταποκρίνονται αποτελεσματικότερα στις απαιτήσεις των ημερών και να παρακινούνται στη δημιουργία καριέρας εντός της Εθνικής,
- Στη βελτίωση και στην σε βάθος τεχνική γνώση των προϊόντων της Εταιρείας, στην παροχή υποστήριξης στη στρατηγική προσέγγιση πώλησής τους και στη συνεχή υποστήριξη διαδικασιών Marketing.

Τα εκπαιδευτικά προγράμματα διαχωρίζονται σε δύο βασικούς τομείς, τον τομέα εκπαίδευσης προσωπικού και τον τομέα εκπαίδευσης δικτύου, ενώ τα τελευταία χρόνια η στρατηγική εκπαίδευση του προσωπικού ενισχύθηκε με την υιοθέτηση δυο νέων συστημάτων, το πρόγραμμα QSS «Σύστημα Εξυπηρέτησης Πελάτη» και το «PSS Επαγγελματικό Σύστημα Πωλήσεων».

Το πρόγραμμα QSS απευθύνεται στο διοικητικό προσωπικό, εξελίσσεται σε τρία στάδια (Βασικό, Εποπτικό, Ειδικές εφαρμογές) και είναι σχεδιασμένο να γνωρίσει τις τεχνικές επικοινωνίας και κατανόησης των αναγκών και προσδοκιών του πελάτη, να καλλιεργήσει τις θετικές στάσεις και να ενισχύσει τα κίνητρα για ποιοτικότερη εξυπηρέτηση του πελάτη. Για την εκπαίδευση του διοικητικού προσωπικού εφαρμόζονται ακόμα ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα πληροφορικής και προγράμματα επιμόρφωσης υπαλλήλων των Υποκαταστημάτων σε ασφαλιστικά τεχνικά θέματα.

Το Επαγγελματικό σύστημα πωλήσεων PSS III, το οποίο εξελίσσεται σε τέσσερα στάδια (Βασικό, Εποπτικό, Ειδικές εφαρμογές, Ενισχυτικό) έχει στόχο την ανάπτυξη της αποδοτικότητας των πωλητών, τη βελτίωση των πωλήσεων και τη βελτίωση της ικανοποίησης – εξυπηρέτησης του πελάτη. Οι εκπαιδευτικές δραστηριότητες που αφορούν το δίκτυο περιλαμβάνουν ακόμα συμμετοχή στα Συνέδρια των Κορυφαίων Ασφαλιστών Ζωής που διοργανώνει η LIMRA, Οργανισμός παγκοσμίου εμβέλειας με αντικείμενο την ανάπτυξη των ασφαλειών Ζωής, και συμμετοχές σε προγράμματα ημερίδων και διημερίδων τεχνικών θεμάτων κλάδων για ασφαλιστικούς συμβούλους.

Η Εθνική Ασφαλιστική υποστηρίζει ακόμα εκπαιδευτικές δραστηριότητες σε εξωεπιχειρησιακά προγράμματα διάφορων Οργανισμών και Ινστιτούτων τόσο της Ελλάδας όσο και του Εξωτερικού που αφορούν σε θέματα Ασφαλιστικά, Στατιστικής, Management, Marketing, Λογιστικής, Πληροφορικής, Χρηματοοικονομικά, Ποιότητας, Επικοινωνίας κ.ά. καθώς και Ξένων Γλωσσών.

Συνολικά την τριετία 1996 – 1998 συμμετείχαν στα εκπαιδευτικά προγράμματα 1.909 Διοικητικά Στελέχη και 7.666 Στελέχη του Πρακτορειακού Δικτύου και Πωλήσεων, ενώ στο ίδιο διάστημα δαπανήθηκαν για εκπαιδευτικές δραστηριότητες € 2.000.000.

Σημαντική έμφαση δόθηκε από την Ασπίς Πρόνοια στην πλήρη κατάρτιση των συνεργατών για όλα τα προϊόντα του Ομίλου, μέσα από μία σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Απώτερος σκοπός του προγράμματος είναι η μετεξέλιξη των συνεργατών σε Χρηματοοικονομικούς Συμβούλους, με τη δυνατότητα να παρέχουν ολοκληρωμένες συμβουλές διαχείρισης κεφαλαίων προς τους πελάτες τους.

Το εκπαιδευτικό σύστημα της Ασπίς Πρόνοια ανταποκρίθηκε τάχιστα στις ανάγκες του νέου νόμου περί υποχρεωτικής εκπαίδευσης και κρατικών εξετάσεων των νέων ασφαλιστικών συμβούλων. Η εταιρεία πέτυχε την αναβάθμιση του Εκπαιδευτικού της Κέντρου σε αναγνωρισμένο από το κράτος φορέα εκπαίδευσης καθώς εξασφάλισε τη συνεργασία με το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας και με το Πολυτεχνείο Κρήτης. Το ποσοστό επιτυχίας των εκπαιδευμένων ασφαλιστών της Εταιρείας στις εξετάσεις του Υπουργείου Ανάπτυξης ξεπερνάει το 95%. Η δημιουργία ενός εκτεταμένου, άρτια εκπαιδευμένου και ορθολογιστικά αμειβόμενου δικτύου πωλήσεων αποτελεί ένα σημαντικό πλεονέκτημα για την Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α.

Η εκπαίδευση της Ασπίς Πρόνοια χωρίζεται: α) στην κατάρτιση των διοικητικών υπαλλήλων και β) κατάρτιση Δικτύου Πωλήσεων.

A) Κατάρτιση Διοικητικών Υπαλλήλων

Τα εκπαιδευτικά προγράμματα κινήθηκαν στους εξής βασικούς άξονες:

Ενδοεπιχειρησιακή Εκπαίδευση:

- Ασφαλιστικά θέματα όπως βασικές αρχές ασφάλισης, εκτίμηση κινδύνων, διακανονισμό αποζημιώσεων κ.λ.π., όλων των Κλάδων
- Χρηματοοικονομικά θέματα
- Χρήση συστημάτων πληροφορικής και νέας τεχνολογίας
- Προώθηση των νέων μεθόδων management
- Διαδικασίες και εργαλεία ανάπτυξης ανθρώπινου δυναμικού
- Συστήματα Διασφάλισης Ποιότητας Ι.Σ.Ο
- Εκπαίδευση Εκπαιδευτών

Επίσης, στελέχη της Εταιρείας παρακολούθησαν ειδικά θέματα για Marketing, Πληροφορική κ.λ.π. σε σεμινάρια που διοργανώνονται από

οργανισμούς της Ελλάδας και του Εξωτερικού προκειμένου να διευρύνουν τους ορίζοντες και να αποτελέσουν μοχλό ανάπτυξης των συστημάτων της Εταιρείας.

B) Κατάρτιση Δικτύου Πωλήσεων

Τα εκπαιδευτικά προγράμματα κινήθηκαν στους εξής βασικούς άξονες:

Ενδοεπιχειρησιακή Εκπαίδευση:

- Επιτυχής προετοιμασία των δοκίμων διαμεσολαβούντων για τη συμμετοχή τους στις εξετάσεις του Υπουργείου Ανάπτυξης προκειμένου να αποκτήσουν την άδεια ασκήσεως επαγγέλματος
- Ασφαλιστικά θέματα όπως βασικές αρχές ασφάλισης, εμπεριστατωμένη ανάλυση προϊόντων όλων των κλάδων
- Χρηματοοικονομικά προϊόντα
- Τεχνικές Πωλήσεων
- Ανάλυση και σύγκριση των προϊόντων της Εταιρείας με αντίστοιχα στην αγορά
- Μέθοδοι Επικοινωνίας και Διαπραγμάτευσης
- Χρήση συστημάτων πληροφορικής και νέας τεχνολογίας

9. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑΤΟ
ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

9.1. Η ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ

Οι διαμεσολαβούντες είναι τα πρόσωπα που παρεμβάλλονται μεταξύ της Εταιρείας που παρέχει τα ασφαλιστικά προϊόντα και του υποψήφιου πελάτη. Οι ασφαλιστικές εταιρείες προσφέρουν έναντι αμοιβής προϊόντα που απευθύνονται στο ευρύ καταναλωτικό κοινό. Ο ρόλος του διαμεσολαβούντα συνίσταται στο να προωθήσει τα προϊόντα αυτά ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες του υποψήφιου πελάτη. Έτσι, ο διαμεσολαβών λειτουργεί από τη μία πλευρά ως εκπρόσωπος της Εταιρείας και από την άλλη ως σύμβουλος του πελάτη.

Με την ιδιότητά του αυτή ο διαμεσολαβών αποκτά ρόλο κοινωνικό που είναι νομοθετικά κατοχυρωμένος, ενώ η δραστηριότητά του ορίζεται και χαρακτηρίζεται μέσα από νόμους και διατάξεις. Επειδή οι ασφαλιστικές εταιρείες πρέπει να οριοθετούν τους κανόνες συνεργασίας τους με τους διαμεσολαβούντες για τη διασφάλιση και των δύο πλευρών, προβαίνουν κάθε φορά στην υπογραφή σύμβασης με συγκεκριμένο πλαίσιο και όρους συνεργασίας. Επίσης, καθώς οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις στοχεύουν στο κέρδος, θα πρέπει οι διαμεσολαβούντες να πωλούν προϊόντα σε ασφαλισμένους από τους οποίους θα προκύψουν κέρδη. Παράλληλα, όμως, θα πρέπει να είναι επαρκώς καταρτισμένοι ώστε να βοηθούν τους πελάτες να καλύψουν σωστά τις ασφαλιστικές τους ανάγκες. Οι πελάτες στερούμενοι των απαραίτητων τεχνικών γνώσεων έρχονται καθημερινά αντιμέτωποι με πολλά νέα ασφαλιστικά προϊόντα τα οποία δεν μπορούν να αξιολογηθούν ως προς την τιμή και ποιότητα.

Ο νόμος προβλέπει τις εξής κατηγορίες διαμεσολαβούντων:

- 1) Ασφαλιστικός σύμβουλος
- 2) Μεσίτης ασφαλειών
- 3) Ασφαλιστικός πράκτορας
- 4) Συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων

Πάντως, όλοι οι διαμεσολαβούντες, ανεξάρτητα από την κατηγορία στην οποία υπάγονται, θα πρέπει να είναι πρόσωπα με επικοινωνιακή ικανότητα και να αναπτύσσουν σχέσεις εμπιστοσύνης με τον υποψήφιο πελάτη. Ο κοινωνικός τους ρόλος απαιτεί επιπλέον υψηλό βαθμό επαγγελματικής κατάρτισης.

Από το 1994 κάθε ασφαλιστική επιχείρηση υπόκειται σε καθεστώς ενιαίας διοικητικής άδειας και προληπτικού ελέγχου από τα εποπτεύοντα όργανα του κάθε κράτους – μέλους της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, στο οποίο έχει την Εταιρική της έδρα. Αυτό το «Ευρωπαϊκό διαβατήριο» της επιτρέπει να ασκεί τις δραστηριότητές της σε όλη την Κοινότητα. Έτσι, καθιερώνεται ένα ρυθμιστικό πλαίσιο που αποσκοπεί στην εξασφάλιση υψηλού επιπέδου επαγγελματισμού και επαρκούς κατάρτισης των διαμεσολαβούντων.

Λόγω της έλλειψης της ασφαλιστικής συνείδησης του καταναλωτή και της έλλειψης κατάλληλης ασφαλιστικής παιδείας των διαμεσολαβούντων, τα επίπεδα της ασφαλιστικής κάλυψης στη χώρα μας δεν είναι ικανοποιητικά.

Τα τελευταία χρόνια γίνονται σοβαρές προσπάθειες για την εξάλειψη της λανθασμένης αντίληψης σε σχέση με τον ασφαλιστικό κλάδο και της δισπιστία απέναντί του, προσπάθειες που επικεντρώνονται στη σωστή επιλογή συνεργατών και της ασφαλιστικής εταιρείας όπως και στη σωστή εκπαίδευσή τους. Όλοι όσοι εμπλέκονται στην ανάπτυξη του ασφαλιστικού θεσμού και της ασφαλιστικής αγοράς καλούνται:

- Να έχουν σωστή και συνεχή εκπαίδευση, επαγγελματική – κοινωνική
- Να ερευνούν και να αναλύουν τις ασφαλιστικές ανάγκες του πελάτη
- Να δημιουργού κλίμα εμπιστοσύνης
- Να πιστέψουν ότι το επάγγελμα μπορούν να το υπηρετήσουν ως κοινωνικό λειτούργημα
- Να έχουν υψηλούς στόχους
- Να αυτοελέγχονται με σκοπό την αυτοβελτίωση
- Να έχουν προσωπικό και κοινωνικό όραμα

9.2. Η ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

Στα πρόσωπα που εμπλέκονται στη διαδικασία της ασφάλισης ανήκουν και οι επ' αμοιβή υπάλληλοι, ασφαλιστικοί σύμβουλοι, ασφαλιστικοί πράκτορες, συντονιστές και μεσίτες ασφαλίσεων.

Ο χαρακτήρας της ασφαλιστικής αγοράς φαίνεται να σταθεροποιείται μετά την έντονη κινητικότητα των τελευταίων ετών και τις εξαγορές,

απορροφήσεις και συγχωνεύσεις που σημειώθηκαν. Η προσπάθεια εξυγίανσης του ασφαλιστικού χώρου που γίνεται τα τελευταία χρόνια βαρύνει κατ' αρχήν τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, χωρίς όμως να αφήνει αμέτοχους την κοινωνία και το καταναλωτικό κοινό. Η επαγγελματική κατάρτιση, ειδίκευση και επμόρφωση όλων των υπαλλήλων της ασφαλιστικής επιχείρησης αποτελούν τους κύριους άξονες προοδευτικής εξέλιξης του επαγγέλματος, εμπνέοντας αισιοδοξία για το μέλλον.

Δεν πρέπει να αγνοούμε ότι τέσσερις είναι οι δυνάμεις που οδηγούν στις αλλαγές:

- 1) Καταναλωτές
- 2) Ανταγωνισμός
- 3) Πολιτεία
- 4) Τεχνολογία

Οι ραγδαίοι ρυθμοί εξέλιξης της εποχής μας δεν επιτρέπουν, όπως επέτρεπαν κάποτε, την παρουσία ανειδίκευτων και ενίοτε άπειρων και ανεκπαίδευτων υπαλλήλων. Κάθε ημέρα γεννιούνται άνθρωποι, διαμορφώνονται νέες συνθήκες, προκύπτουν νέες ανάγκες και, κατά συνέπεια, οι ανάγκες για ασφάλιση δε σταματούν ποτέ.

Δεν είναι δυνατό στην ασφαλιστική αγορά να υπάρξει κορεσμός. Διαρκώς θα υπάρχουν προϋποθέσεις για τη σύναψη νέων ασφαλιστικών συμβάσεων. Το γεγονός αυτό καθιστά το επαγγελματικό μέλλον για τους υπαλλήλους σίγουρο και ευοίωνο.

9.3. ΚΡΑΤΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Όταν μια επιχείρηση επιλέξει την κράτηση ζημιών, θα πρέπει να μεριμνήσει να έχει επαρκή χρήματα, ώστε να μπορέσει να αντιμετωπίσει τη ζημία, όταν αυτή συμβεί. Μπορεί να θεωρήσει βέβαια τη ζημία έκτακτο έξοδο και να πληρώσει από τα έσοδά της. Η ζημία μπορεί όμως να είναι κατά πολύ μεγαλύτερη από τα έσοδα και η εταιρεία να εμφανίσει ζημίες χρήσεως. Ενδέχεται πάλι να έχει δεσμεύσει εκ των προτέρων περουνσιακά στοιχεία, τα οποία μπορούν να ρευστοποιηθούν για να πληρωθεί η ζημία. Δευσμεύοντας τα, όμως, μειώνεται η απόδοσή τους, ενώ είναι και πάλι αμφίβολο εάν θα επαρκούν. Μπορεί, βέβαια, πάνω στην αναζήτηση άμεσης λύσης να

καταφύγει σε τραπεζικό δανεισμό, όμως, τότε θα έχει να αντιμετωπίσει ως επιπλέον κόστος τους τόκους δανείου.

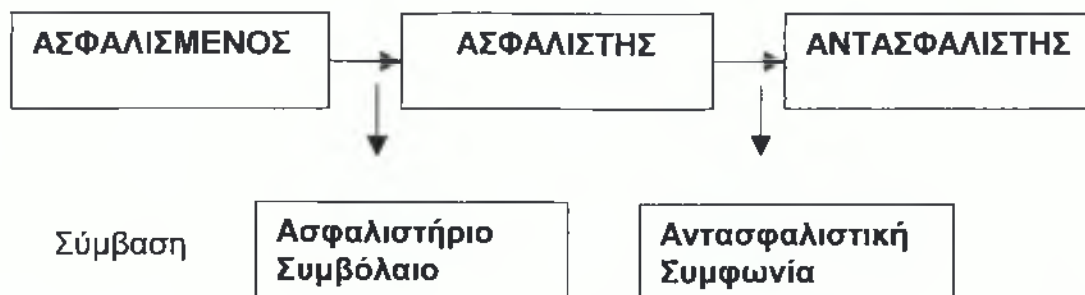
Μπορούμε να ξεχωρίσουμε και την αυτασφάλιση ως είδος κράτησης κινδύνου με το οποίο μια επιχείρηση ή μια ομάδα επιχειρήσεων επιλέγουν να εκταμιεύουν χρήματα σε ένα ταμείο, από το οποίο θα πληρώνονται ζημιές, αν και εφόσον συμβούν.

Το πιο σημαντικό μειονέκτημα είναι ότι σε περίπτωση καταστροφικής ζημιάς, τα αποθέματα δε θα επαρκούν, ότι τα επενδυμένα κεφάλαια πρέπει να ρευστοποιούνται άμεσα, κάτι που μειώνει την απόδοσή τους, ότι λείπουν οι τεχνικές συμβουλές των ασφαλιστών για την καλύτερη διαχείριση του κινδύνου και ότι φυσικά δεν πληροίται η βασική αρχή της ασφάλισης, η διασπορά δηλαδή των κινδύνων. Υπάρχει μία σημαντική διαφορά μεταξύ της συνειδητής κράτησης του κινδύνου και της μη ασφάλισης, η οποία παρατηρείται επίσης αρκετά συχνά. Γι' αυτές τις περιπτώσεις επικρατεί η παθητική κράτηση του κινδύνου, πράγμα που έχει να κάνει με άγνοι, αδιαφορία ή τεμπελιά των υπαλλήλων στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Γενικώς, η παθητική κράτηση δεν είναι κατάλληλη όταν έχουμε να αντιμετωπίσουμε κινδύνους, οι οποίοι είναι μεν σπάνιοι, έχουν δηλαδή χαμηλή συχνότητα, εάν όμως επέλθουν έχουν σημαντικές επιπτώσεις. Τέτοιοι κίνδυνοι είναι τα υψηλά νοσοκομειακά έξοδα, σε περίπτωση σοβαρής ασθένειας, η μακρόχρονη ανικανότητα κ.ά.

9.4. ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ

Αντασφάλιση είναι μια πράξη ασφάλισης από μέρος μιας ασφαλιστικής εταιρείας έναντι ενός ή πλήθους κινδύνων τους οποίους έχει στο χαρτοφυλάκιό της και για τους οποίους φέρει την ευθύνη. Στην ουσία γίνεται μια εκχώρηση / μεταβίβαση μέρους ή του συνόλου των κινδύνων που έχει αναλάβει μία ασφαλιστική εταιρεία εσε κάποιον άλλον «ασφαλιστή», που καλείται αντασφαλιστής.

Ο αντασφαλιστής, λοιπόν, είναι ο ασφαλιστής μιας ασφαλιστικής εταιρείας. Έτσι, η πιο πάνω σχέση απεικονίζεται με τον ακόλουθο τρόπο:



Με βάση το παραπάνω σχήμα μπορεί να συμπεράνει κανείς ότι δεν υπάρχει καμία νομική σύνδεση μεταξύ του ασφαλισμένου και του αντασφαλιστή. Στην ουσία, υπάρχουν δύο ξεχωριστές πράξεις, αυτή της ασφάλισης με τη μορφή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και αυτή της αντασφάλισης με τη μορφή της αντασφαλιστικής σύμβασης.

Υπάρχουν πολλοί λόγοι για τους οποίους μια ασφαλιστική εταιρεία «αγοράζει» αντασφαλιστική κάλυψη. Οι κυριότεροι είναι οι εξής:

Α) Χάρη στην αντασφαλιστική κάλυψη, η ασφαλιστική εταιρεία είναι σε θέση να προσφέρει στο πελάτη της άμεσα και με σχετική ευκολία κάλυψη έναντι μεγάλων και πολύπλοκων κινδύνων κάθε είδους.

Β) Με τη μέθοδο της διασποράς μεταβιβάζει τους αναλαμβανόμενους κινδύνους σε άλλες αντασφαλιστικές εταιρείες, τοπικές, ή του εξωτερικού. Με αυτόν τον τρόπο επιτυγχάνεται η προστασία των ασφαλιστικών εταιρειών αλλά και των εθνικών οικονομιών.

Γ) Σταθεροποιεί τα αποτελέσματά της, χρόνο με το χρόνο, οριοθετώντας την επιρροή που πιθανόν να έχει αποκτήσει χάρη στην κάλυψη μεγάλων καταστροφικών ζημιών ή και μεγάλων κινδύνων.

Δ) Προστατεύει έμμεσα τα κεφάλαιά της και κατ' επέκταση τους μετόχους αυτής.

Ε) Αποκτά τη δυνατότητα να διατηρεί επιθυμητό όριο φερεγγυότητας και να προσφέρει εγγύηση για τα προϊόντα που διαθέτει.

Στ) Η αντασφάλιση, λόγω του διεθνούς χαρακτήρα που έχει, λειτουργεί ως μέσο επικοινωνίας μεταξύ διαφόρων οικονομιών, αγορών και εταιρειών χάρη στη μεταφορά τεχνογνωσίας, πληροφοριών και στατιστικών στοιχείων που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων, στο χειρισμό ζημιών, καθώς και στην αντιμετώπιση θεμάτων του ασφαλιστικού κλάδου γενικότερα.

Η «αγορά» αντασφαλιστικής κάλυψης από μία ασφαλιστική εταιρεία έχει οπωσδήποτε κάποιο κόστος, αλλά είναι πολύ σημαντική και αρκετές

φορές σωτήρια. Παρά τη χρησιμότητα της αντασφάλισης, πολλές ασφαλιστικές εταιρείες τα προϊόντα που παρέχουν δεν τα έχουν αντασφαλίσει, κρίνοντας πως δεν υπάρχει κάποιος ιδιαίτερος λόγος.

9.5. ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΕΚΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Η αρμοδιότητα και η ευθύνη της εποπτείας είναι ιδιαίτερα σημαντικές, γιατί μπαίνουν οι βάσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης και οι προϋποθέσεις για τη φερεγγυότητα και βιωσιμότητά της.

Δύο, κυρίως, είναι οι μέθοδοι εποπτείας των ασφαλιστικών εταιρειών:

- Η Νομοθεσία
- Η Εποπτική Αρχή

A) Νομοθεσία

Η Ελληνική Νομοθεσία μετά την προσαρμογή της με την αντίστοιχη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, έχει αλλάξει προσανατολισμό. Έτσι, ενώ πριν από την προσαρμογή αυτή η έμφαση δινόταν στην προέγγριση τιμιολογίων και όρων, τώρα δίδεται στην εξασφάλιση της φερεγγυότητας της εταιρείας και στη διασφάλιση όρων υγιούς ανταγωνισμού. Το βασικό νομοθέτημα για την κρατική εποπτεία είναι το Ν.Δ. 400/70, όπως μετά από πολλές τροποποιήσεις του ισχύει σήμερα.

B) Εποπτική Αρχή

Οι ασφαλιστικές εταιρείες ελέγχονται από την Εποπτική Αρχή, που είναι η Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης. Η Εποπτική Αρχή ελέγχει όλα τα υποβαλλόμενα από τις ασφαλιστικές εταιρείες στοιχεία στην ετήσια αναφορά τους.

Η εποπτεία συγκεντρώνεται κυρίως στα ακόλουθα:

- Στη χορήγηση άδειας λειτουργίας
- Στη χρηματοοικονομική εποπτεία κατά τη διάρκεια της λειτουργίας
- Στην προστασία του καταναλωτή

Η ασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνει άδεια σύστασης ως ανώνυμη εταιρεία. Στη συνέχεια, η εποπτική αρχή για να χορηγήσει άδεια λειτουργίας

σε μια ασφαλιστική επιχείρηση έχει κύριο καθήκον και ευθύνη να ελέγξει το πρόγραμμα δραστηριότητας και την εντιμότητα και επαγγελματική επάρκεια των διευθυνόντων.

10. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

10.1. ΓΕΝΙΚΟΤΕΡΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Ο άνθρωπος είναι στην οικονομική, κοινωνική και ατομική του δράση διαρκώς εκτεθειμένος σε κινδύνους από τυχαία περιστατικά, τα οποία είναι πιθανόν να συμβούν και να προκαλέσουν ζημιές, ενίοτε δε καταστροφές. Οι κίνδυνοι είναι αναπόσπαστο μέρος της καθημερινής ζωής των ατόμων, των επιχειρήσεων και της ευρύτερης κοινωνίας. Οι κοινωνίες χαρακτηρίζονται από τη διαρκή προσπάθεια αντιμετώπισης των κινδύνων. Προσπαθούν διαρκώς να αναπτύξουν ολοένα και περισσότερο αποτελεσματικούς μηχανισμούς αντιμετώπισης και διαχείρισης κινδύνου. Όσο και εάν προοδεύσει όμως η τεχνική και αυξηθεί το επίπεδο των μέτρων ασφαλείας δεν είναι δυνατόν να αποτραπούν όλοι οι μικροί και μεγάλοι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες. Η δυσμενής επίδραση των ζημιών έχει σοβαρές συνέπειες όχι μόνο για το μεμονωμένο άτομο και την οικογένειά του, αλλά έμμεσα και σε όλη την κοινωνία. Η συμβολή της ιδιωτικής ασφάλισης είναι πολύ σημαντική στην κάλυψη των κινδύνων που αντιμετωπίζουν καθημερινά οι άνθρωποι.

10.1.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Η μακρόχρονη διαδικασία για την εξεύρεση λύσης και τη δημιουργία ενός νέου μοντέλου ασφαλιστικού συστήματος, υγιούς και με μακροπρόθεσμη προοπτική, οδήγησε πολλές χώρες της Ευρώπης και της Αμερικής στην επιλογή του συστήματος των τριών πυλώνων. Ο πρώτος πυλώνας αντιστοιχεί στην κοινωνική ασφάλιση που παρέχεται από το Κράτος στους πολίτες με την εγγύησή του. Ο δεύτερος πυλώνας αντιστοιχεί στα ανταποδοτικά ή κεφαλαιοποιητικά ασφαλιστικά συστήματα, που συνήθως δημιουργούνται με τη συμμετοχή των εργαζομένων και των εργοδοτών, με κύριο εκπρόσωπό τους τα λεγόμενα επικουρικά ταμεία. Ο τρίτος πυλώνας αντιστοιχεί στα προγράμματα της ιδιωτικής ασφάλισης, ατομικά ή ομαδικά. Τα δύο πρώτα συστήματα είναι υποχρεωτικά, ενώ το τρίτο έχει προαιρετικό χαρακτήρα.

Τα στοιχεία των ασφαλιστικών εταιρειών επιβεβαιώνουν τις αρχικές προβλέψεις, πως στο μοντέλο αυτό αντιμετωπίζει μακροπρόθεσμα αποτελεσματικά το θέμα της κοινωνικής ασφάλισης των πολιτών τους.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες διαθέτουν μεγάλη πείρα στη διαχείριση κεφαλαίων, απαιτούνται όμως περαιτέρω αλλαγές στο νομικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία ασφαλιστικών εταιρειών, προκειμένου να ενισχυθεί η φερεγγυότητα των ασφαλιστικών εταιρειών που θα δραστηριοποιηθούν στον τομέα αυτό. Αυτά τα ασφαλιστικά προγράμματα μπορούν να περιλαμβάνουν καλύψεις τις οποίες τα άλλα συστήματα δεν μπορούν να προσφέρουν.

10.2. ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Ουσιαστικές αλλαγές έχουν επέλθει στην ασφαλιστική βιομηχανία μετά από συγχωνεύσεις ασφαλιστικών εταιρειών και τις αυξημένες απαιτήσεις των πελατών. Μερικές από τις αλλαγές αυτές είναι:

- 1) Η δημιουργία σαφώς λιγότερων εταιρειών – ομίλων με ισχυρή οικονομική βάση και μειωμένο συντελεστή κόστους λειτουργίας.
- 2) Η αναδιάρθρωση των δικτύων πωλήσεων. Τα δίκτυα θα αξιολογηθούν εκ νέου με κριτήρια την παραγωγικότητα, την ποιότητα, το επίπεδο γνώσεων και επαγγελματισμού και το πολυδιάστατο των πωλήσεων.
- 3) Οι στρατηγικές συνεργασίες με άλλους τομείς της χρηματοοικονομικής αγοράς, με στόχο τη δημιουργία ολοκληρωμένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στον πελάτη και την αξιοποίηση των πελατολογίων.
- 4) Η ανάπτυξη υψηλής τεχνογνωσίας για τη διαχείριση επενδύσεων μεγάλων χαρτοφυλακίων.

Όλα τα παραπάνω έχουν ως τελικό στόχο τον ευχαριστημένο πελάτη, ο οποίος θα είναι τελικά και ο κερδισμένος της υπόθεσης.

10.3. ΣΥΝΘΗΚΕΣ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ

Σήμερα, οι ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες καλούνται να προσαρμοστούν στα νέα δεδομένα που έχει δημιουργήσει η εναρμόνιση με τη σχετική νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι σημαντικότερες εξελίξεις που έχουν παρατηρηθεί στην ασφαλιστική αγορά τα τελευταία χρόνια είναι οι εξής:

- Επιταχύνθηκε η αναπροσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ειδικότερα καθιερώθηκε η ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στις ασφαλίσεις ζημιών και στις

ασφαλίσεις ζωής, καθώς και την ενιαία άδεια εγκατάστασης και λειτουργίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε όλες τις χώρες – μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ειδικότερα, με το Ν. 2171/93 και το π.δ. 252/96 έγιναν ριζικές αλλαγές στη νομοθεσία της ιδιωτικής ασφάλισης που ολοκληρώθηκαν σχεδόν με την ψήφιση του Ν. 2496/97 με τον οποίο γίνεται εναρμόνιση της ασφαλιστικής νομοθεσίας στα δεδομένα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

- Στα πλαίσια των παραπάνω θεσμικών αλλαγών, οι εταιρείες υποχρεώθηκαν σε αύξηση των κεφαλαίων τους και σωστή εκτίμηση των αποθεμάτων, ενώ απελευθερώθηκαν πλήρως οι τιμές των ασφαλιστρών. Έτσι, ο ανταγωνισμός λειτούργησε πιο αποτελεσματικά με επακόλουθο την περαιτέρω ισχυροποίηση των μεγάλων ομίλων.
- Η αυστηρότερη εποπτεία, ο εντεινόμενος ανταγωνισμός και η επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης της αγοράς ανάγκασε αρκετές μικρές ασφαλιστικές εταιρείες να αναζητήσουν συμμαχίες ή να εξαγορασθούν από τις μεγαλύτερες και ισχυρότερες οικονομικά ασφαλιστικές εταιρείες. Παράλληλα, οι μεγαλύτερες εταιρείες επιδιώκουν να συγχωνευθούν ώστε να αυξήσουν τα μερίδια αγοράς τους και να επιτύχουν μεγαλύτερα οικονομικά μεγέθη.
- Οι ασφαλιστικές εταιρείες επιδιώκουν τη συνεργασία των τραπεζών για την αποτελεσματικότερη διανομή των προϊόντων τους. Μετά τη συγχώνευση των ασφαλιστικών εταιρειών των μεγάλων χρηματοπιστωτικών ομίλων επόμενος στόχος είναι η εκμετάλλευση του μεγάλου δικτύου των τραπεζών και η ανάπτυξη του Bancassurance, δηλαδή της συνδυασμένης προώθησης τυποποιημένων ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω της στενής συνεργασίας των δύο δικτύων της τράπεζας και της ασφαλιστικής εταιρείας.
- Εξυγιαίνεται η ασφαλιστική αγορά με την αφαίρεση αδειών προβληματικών ασφαλιστικών εταιρειών από την αρμόδια εποπτεύουσα αρχή (Υπουργείο Ανάπτυξης). Εκτιμάται ότι μετά την εξυγίανση της αγοράς, οι ασφαλιστικές εταιρείες που θα απομείνουν δε θα ξεπερνούν τις 40 και θα είναι υγιείς, κεφαλαιακά ενισχυμένες, με οργανωμένα δίκτυα που θα προσφέρουν ποιοτικές υπηρεσίες και

προϊόντα σε λογικές τιμές, καλύπτοντας τις πραγματικές ανάγκες των καταναλωτών.

10.4. ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. – ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.

Η Εθνική Ασφαλιστική διαθέτει άδεια και ασκεί σχεδόν όλους τους προβλεπόμενους ασφαλιστικούς κλάδους τόσο των Γενικών Ασφαλίσεων όσο και των Ασφαλίσεων Ζωής. Το 2003 η συνολική παραγωγή πρωτασφαλιστρων ανήλθε σε € 548.851.000 καθιστώντας την Εθνική Ασφαλιστική την εταιρεία με τη μεγαλύτερη συνολική παραγωγή της αγοράς.

Τα στοιχεία που ακολουθούν παρουσιάζουν την εξέλιξη παραγωγής πρωτασφαλιστρων ανά κύριο ασφαλιστικό κλάδο κατά την περίοδο 2003.

Ανάλυση παραγωγής Πρωτασφαλιστρων ανά Ασφαλιστικό Κλάδο (€)

Κλάδος	Σε €
Πυρός και συναφείς κλάδοι	68.145.000
Αστική ευθύνη αυτοκινήτων	173.264.000
Λοιποί κλάδοι αυτοκινήτων	50.325.000
Μεταφορών	5.968.000
Πλοίων και Αεροσκαφών	7.767.000
Λοιποί κλάδοι	14.535.000
Σύνολο Γενικών Κλάδων	320.004.000
Ζωής ατομικά	181.235.000
Ζωής ομαδικά	47.612.000
Σύνολο Κλάδων Ζωής	228.847.000
Γενικό Σύνολο	548.851.000

Η βασική ασφαλιστική δραστηριότητα της Ασπίς Πρόνοια στην παραγωγή πρωτασφαλιστρων σε όλους τους κλάδους ζωής. Ειδικότερα, η δραστηριότητα της εταιρείας σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.δ. 400/1970 αφορά τους κλάδους ασφαλίσεων ζωής και ζημιών. Ο όγκος των ασφαλιστικών εσόδων της εταιρείας σε ποσοστό μεγαλύτερο του 99,98% επί

των συνολικών εσόδων της προέρχεται από τις πρωτασφαλίσεις και το 95% από τους κλάδους ζωής και επενδύσεων.

Τα στοιχεία που ακολουθούν παρουσιάζουν την εξέλιξη της παραγωγής πρωτασφαλίσεων ανά κλάδο δραστηριότητας κατά την περίοδο 2003.

Εξέλιξη εσόδων ανά δραστηριότητα (€)

Ασφάλιστρα	Σε €
Κλάδος ζωής	71.116.794
Κλάδος επενδύσεων	27.542.964
Κλάδος ομαδικών ασφαλίσεων	7.067.016
Κλάδος αστικής ευθύνης αυτοκινήτων	3.207.396
Κλάδος χερσαίων οχημάτων	601.875
Κλάδος πυρός	173.773
Κλάδος ατυχημάτων	269.057
Κλάδος οδικής βοήθειας	1.150.257
Κλάδος μεταφορών	75.807
Κλάδος γενικής αστικής ευθύνης	23.466
Κλάδος λοιπών ζημιών	26.006
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	179.658
Κλάδος σωμάτων σκαφών	0
Κλάδος νομικής προστασίας	45.242
Κλάδος περιουσιακών απωλειών	2.788
Σύνολο	111.482.087

Όπως προκύπτει από τα παραπάνω στοιχεία, τα έσοδα της Ασπίς Πρόνοια από ασφαλιστικές εργασίες ανήλθαν σε € 111.482.087. Σημαντική είναι η διαφορά στην παραγωγή πρωτασφαλίσεων σε σχέση με την Εθνική Ασφαλιστική. Παρά τον έντονο ανταγωνισμό που επικρατεί στον κλάδο των ασφαλίσεων, η Εθνική Ασφαλιστική εδώ και αρκετά χρόνια κατέχει την πρώτη θέση, σε αντίθεση με την Ασπίς Πρόνοια που κατέχει την όγδοη.

10.4.1. ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Η αντασφάλιση αποτελεί το μηχανισμό μέσω του οποίου επιτυγχάνεται η διατήρηση του επιπέδου κινδύνου που αναλαμβάνει η εταιρεία, λόγω των ασφαλιστικών καλύψεων, στα επιθυμητά επίπεδα. Παράλληλα, αποτελεί και ένα μέσο ανάπτυξης της γενικότερης πολιτικής της εταιρείας, καθώς η αντασφάλιση προσφέρει ευελιξία στην ανάληψη κινδύνων, επιτρέποντας την παροχή υπηρεσιών υψηλών προδιαγραφών και την ικανοποίηση των απαιτήσεων του δικτύου πωλήσεων και των πελατών.

Η πλήρης αντασφαλιστική κάλυψη της Εθνικής Ασφαλιστικής προσφέρει τη δυνατότητα της ευελιξίας στην αγορά, την ανάπτυξη της εταιρείας και την απορρόφηση των δυνατών κλυδωνισμών από μεγάλες ζημιές ή ζημιογόνα γεγονότα με βασικό στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη. Οι αντασφαλιστές της εταιρείας έχουν επιλεγεί με αυστηρά οικονομικά και άλλα κριτήρια, όπως η φερεγγυότητά τους, η Τεχνική υποστήριξη που παρέχουν, ενώ ιδιαίτερη σημασία δίνεται στη διατήρηση μακροχρόνιας σχέσης συνεργασίας.

Η Ασπίς Πρόνοια διαθέτει αντασφαλιστικές συμβάσεις οι οποίες καλύπτουν όλο το φάσμα των ασφαλιστικών καλύψεων που παρέχονται από την εταιρεία σε επίπεδο ατομικών αλλά και ομαδικών ασφαλίσεων. Για τα ομαδικά συμβόλαια η εταιρεία συνάπτει, όταν κρίνεται απαραίτητο, και προαιρετικές αντασφαλίσσεις με σκοπό την απόλυτη προσαρμογή της αντασφαλιστικής κάλυψης στις ανάγκες της εταιρείας.

10.4.2. ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ

Σε μια παγκοσμιοποιημένη αγορά, όπου ο ανταγωνισμός γίνεται ο καθοριστικός ρυθμιστής της, η ποιότητα έχει αναδειχθεί ως το ουσιώδες συγκριτικό πλεονέκτημα των προϊόντων και των υπηρεσιών. Έτσι, η εφαρμογή συστημάτων διασφάλισης ποιότητας, αντί ενός συστήματος τελικού ελέγχου, είναι καθοριστική, προκειμένου τα προϊόντα μιας επιχείρησης να

ξεχωρίζουν από τα χιλιάδες ομοειδή που υπάρχουν στην αγορά στην οποία απευθύνονται.

Η Εθνική Ασφαλιστική και η Ασπίς Πρόνοια έχουν πιστοποιηθεί κατά το πρότυπο ISO 9002. Αξίζει να σημειωθεί ότι η Εθνική Ασφαλιστική είναι η πρώτη ελληνική εταιρεία και ανάμεσα σε ελάχιστες ευρωπαϊκές που πιστοποιήθηκαν.

10.4.3. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Κύρια προτεραιότητα της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού της Εθνικής Ασφαλιστικής αλλά και της Ασπίς Πρόνοια είναι η βελτίωση των συστημάτων επιλογής, αξιολόγησης, αμοιβής και εκπαίδευσης του προσωπικού, το οποίο αποτελεί το βασικό μοχλό ανάπτυξης και εξέλιξης των εταιρειών.

Σχετικά με την αξιολόγηση και την επιλογή στελεχών, η τεχνογνωσία των εξειδικευμένων Συμβούλων που έχουν αντίστοιχα οι δύο ασφαλιστικές εταιρείες σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού κάνει τις επιλογές τους ορθές.

Οι αμοιβές του προσωπικού τόσο στην Εθνική Ασφαλιστική όσο και στην Ασπίς Πρόνοια βασίζονται στο ενιαίο μισθολόγιο. Η διαφοροποίησή τους έγκειται στο σύστημα πρόσθετων αμοιβών (bonus) και εξαρτάται από τους στόχους που έχει θέσει η κάθε ασφαλιστική εταιρεία.

11. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΔΕΚΑΤΟ

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η ασφαλιστική οικονομία είναι ένας ιδιαίτερος οικονομικός κλάδος. Φορείς της είναι οι ασφαλιστικές πtxειρήσεις και οι διάφοροι φορείς της κοινωνικής ασφάλισης. Το κοινωνικό έργο τους είναι η τόνωση της ιδέας της προστασίας κατά των οικονομικών συνεπειών εξαιτίας των κινδύνων που διατρέχουμε καθημερινά.

Στο κοινωνικό αυτό έργο φάνηκε, με το πέρασμα των ετών, ότι ανταποκρίθηκε σε μεγαλύτερο και πιο ικανοποιητικό βαθμό η Εθνική Ασφαλιστική. Το δεδομένο αυτό αποδεικνύεται από το γεγονός ότι έχει παγιώσει εδώ και αρκετά χρόνια την ηγετική της θέση στο χώρο των ασφαλειών και των επενδύσεων. Στο σημείο αυτό, ωστόσο, δε θα πρέπει να παραβλέψουμε ότι και η Ασπίς Πρόνοια, παρά το ότι δοκιμάστηκε τα τελευταία χρόνια 2 – 3 χρόνια, σήμερα σημειώνει σημαντική άνοδο στα οικονομικά της αποτελέσματα και πλέον διεκδικεί άξια μία καλύτερη και ανταγωνιστικότερη θέση στο χώρο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Οι λόγοι που κατέστησαν την Εθνική Ασφαλιστική «leader» στην ασφαλιστική αγορά είναι κατ' αρχή η μακροβιότερη παρουσία της στον τομέα των ασφαλειών, πρωτοεμφανιζόμενη το 1891. Επιπλέον, διαθέτει πολυάριθμο ανθρώπινο δυναμικό, άρτια και πλήρως καταρτισμένο, τόσο σε επίπεδο σπουδών όσο και σε επίπεδο επιμόρφωσης μέσω των εκπαιδευτικών προγραμμάτων της εταιρείας. Ταυτόχρονα, η Εθνική Ασφαλιστική ήταν η πρώτη εταιρεία που πιστοποιήθηκε με το πρότυπο ISO 9002. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα οι ασφαλιζόμενοι να επιδείξουν μεγαλύτερη εμπιστοσύνη στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της. Παράλληλα, προσπάθησε να ελαχιστοποιήσει το ποσοστό ακυρωσιμότητας των ασφαλιστικών συμβολαίων και να κάνει όσο το δυνατόν πιο ανταγωνιστικές τις τιμές των ασφαλίστρων.

Ωστόσο, η Ασπίς Πρόνοια έχει καταφέρει να σημειώσει αξιόλογη βελτίωση στην παραγωγή των προϊόντων της και στην παροχή των υπηρεσιών της. Συγκεκριμένα, εστίασε το ενδιαφέρον της στον προσεκτικότερο υπολογισμό και στην καλύτερη διαχείριση του κινδύνου που αναλαμβάνει. Πέτυχε να αντασφαλίσει τα περισσότερα προϊόντα της με την καλύτερη μορφή αντασφάλισης. Επιπλέον, εξίσου σημαντικοί παράγοντες που διαμόρφωσαν και αύξησαν τα κέρδη της εταιρείας είναι η βελτίωση των

τεχνικών αποτελεσμάτων του κλάδου Ατομικών Ζωής, η συγκράτηση των διοικητικών εξόδων καθώς επίσης και η αποδοτικότερη επένδυση των εσόδων.

Τελικά, προκύπτει ότι εκείνο το οποίο έχει σημασία είναι πως η ελληνική ασφαλιστική αγορά παρέχει ή οφείλει να παρέχει στους ασφαλιζόμενους τη δυνατότητα επιλογής εκείνων των ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών που κρίνουν ότι ανταποκρίνονται καλύτερα στις ανάγκες και τις απαιτήσεις τους. Η ελληνική ασφαλιστική αγορά το έχει επιτύχει με την ύπαρξη αξιόπιστων και εύρυθμων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που κύριο σκοπό έχουν την εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών – καταναλωτών, εντός νομοθετικών πλαισίων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 20 του καταστατικού, αποτελείται κτ' ελάχιστο από 9 και κατ' ανώτερο όριο από 15 μέλη, η δε θητεία των μελών είναι 3ετής. Η σύνθεσή του είναι η ακόλουθη:

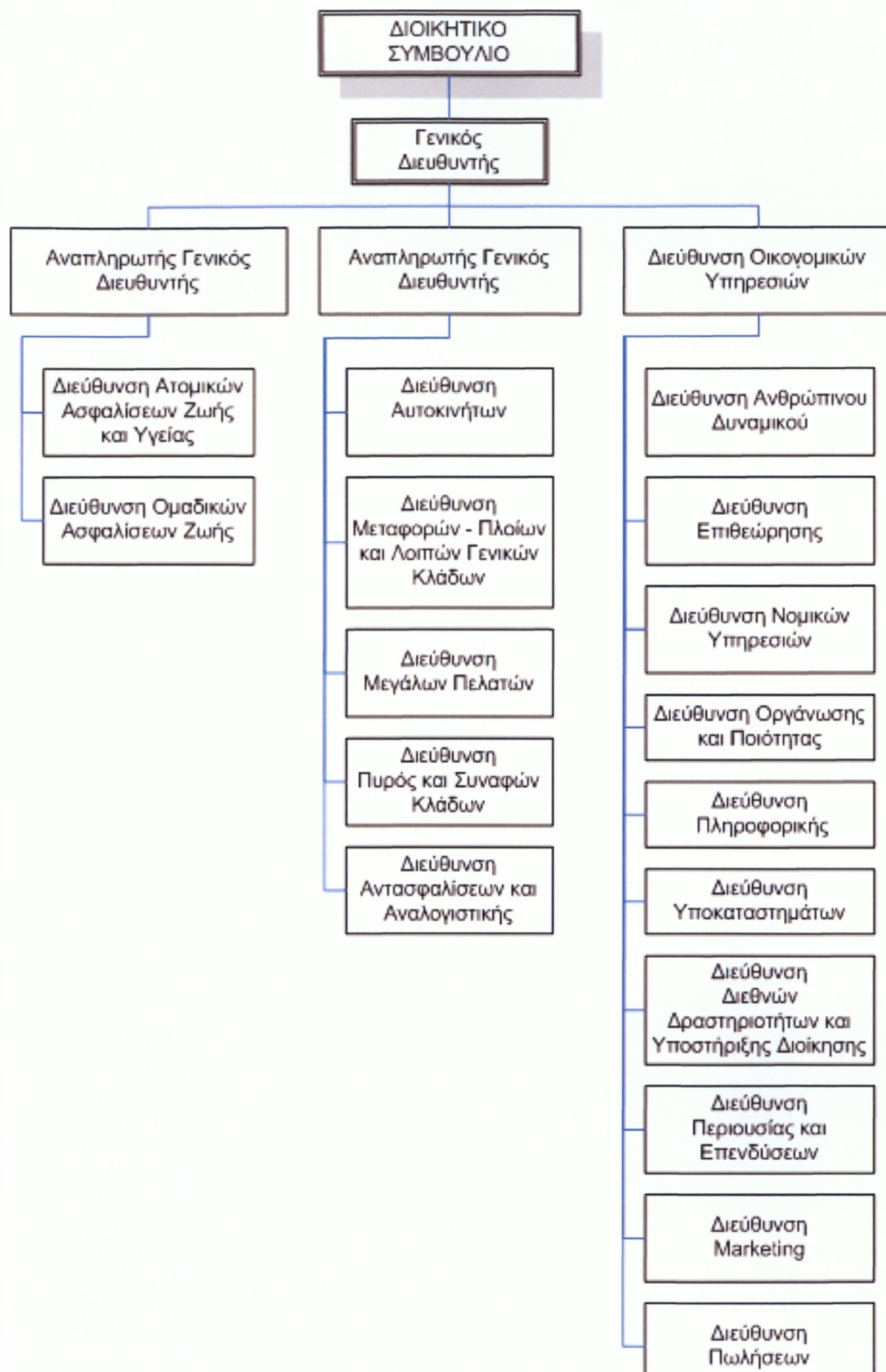
Θεόδωρος Πανταλάκης	Πρόεδρος	Εκτελεστικό μέλος
Νικόλαος Μαλλούχος	Α' Αντιπρόεδρος	Εκτελεστικό μέλος
Δημήτριος Κουσελάς	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Σπυρίδων Λευτεριώτης	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Λυκούργος Λιαρόπουλος	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Μιλτιάδης Νεκτάριος	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Στέργιος Νέζης	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Πέτρος Μήτσουρος	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Ελένη Τσαμαδού	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Νικόλαος Θεοχαράκης	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Βασίλειος Φουρλής	Μέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Η Διεύθυνση των εργασιών της εταιρείας ασκείται από τους παρακάτω:

Ονόματα	Θέση
Φιλίππου Κωνσταντίνος	Γενικός Διευθυντής
Τζόλδος Λάμπρος	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Παραβάντης Κυριάκος	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Ζάννης Δημήτριος	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Αυτοκινήτων
Κοντοπάνου Παρασκευή	Προϊσταμένη Διεύθυνσης Πυρός και Συναφών κλάδων

Δαλιάνης Γεώργιος	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Μεταφορών – Πλοίων και λοιπών γενικών κλάδων
Γριβογιάννης Σπυρίδων	Προϊστάμενος της Διεύθυνσης Αντασφαλίσεων και Ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας
Μελετόπουλος Λεωνίδας	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής
Ανδρεόπουλος Αθανάσιος	Διευθυντής Διεύθυνσης μεγάλων πελατών
Τσατσάνης Βασίλειος	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Υποκαταστημάτων
Νταλιάνη Αικατερίνη	Προϊσταμένη Διεύθυνσης Οργάνωσης και Ποιότητας
Τριανταφύλλου Ευάγγελος	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Πωλήσεων
Σκούρας Θεμιστικλής	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών
Τζανέτης Μιχάλης	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών
Κοπιτοπούλου Άννα	Προϊσταμένη Διεύθυνσης Περιουσίας και Επενδύσεων
Καλογεράς Αθανάσιος	Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού
Σοφόπουλος Σωτήριος	Διευθυντής Πληροφορικής
Τσιάγκας Κωνσταντίνος	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Διεθνών δραστηριοτήτων και υποστήριξης διοίκησης
Γκαραγκάνης Χρήστος	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Επιθεώρησης
Γεωργιόπουλος Δημήτριος	Προϊστάμενος Διεύθυνσης Marketing



ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

Το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 15 του καταστατικού της, απαρτίζεται από 5 έως 11 μέλη, η δε θητεία τους είναι 5ετής. Το παρόν διοικητικό συμβούλιο εκλέχθηκε με απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων της 30.06.2004 και συγκροτήθηκε σε σώμα στις 30.06.2004. Η σύνθεσή του είναι η ακόλουθη:

Ονοματεπώνυμο	Θέσεις στο Δ.Σ.	
Ψωμιάδης Παύλος	Πρόεδρος	Εκτελεστικό μέλος
Λαμπαδάριος Επαμεινώνδας	Α' Αντιπρόεδρος	Μη εκτελεστικό μέλος
Καρράς Σταμάτιος	Β' Αντιπρόεδρος	Εκτελεστικό μέλος
Μελετάκος Παναγιώτης	Μέλος	Ανεξάρτητο μέλος
Δημακόπουλος Αλέξανδρος	Μέλος	Ανεξάρτητο μέλος
Καφίρης Βασίλειος	Μέλος	Ανεξάρτητο μέλος
Τάνες Μηνάς	Μέλος	Ανεξάρτητο μέλος
Τσάνιος Ιωάννης	Μέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Φλέγγας Σπυρίδων	Μέλος	Ανεξάρτητο μέλος
Χασσίδ Ιωσήφ	Μέλος	Ανεξάρτητο μέλος

Η θητεία του παραπάνω διοικητικού συμβουλίου λήγει την 30.06.2009.

ΟΜΙΛΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

Μετά την ολοκλήρωση των συγχωνεύσεων, όπως αυτές αναφέρθηκαν στους Στόχους και Στρατηγικές καθώς και αυτών που δρομολογούνται στο χρηματοοικονομικό σκέλος του Ομίλου, η Ομιλική Δομή θα έχει την ακόλουθη μορφή:



ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΗΣ ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

Ως σύγχρονη οικονομική δύναμη, η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ και κατά προέκταση, ο Όμιλος ΑΣΠΙΣ, στέκεται συνεχώς αρωγός σε κοινωνικές, πολιτιστικές, επιστημονικές και αθλητικές προσπάθειες, που προάγουν την ποιότητα του πολιτισμού μας και ενισχύουν την κοινωνική μας αλληλεγγύη.

Ενδεικτικά, οι σημαντικότερες χορηγίες που πραγματοποίησε η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ τα τελευταία χρόνια, είναι:

ΤΕΧΝΕΣ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ

Έκθεση Ζωγραφικής & Γλυπτικής Μαρίνας Καρέλλα
Χορηγία Μονογραφίας της Καλλιτέχνιδος, Νέο Μουσείο Μπενάκη
Μάρτιος 2005



Έκθεση Μουσείου Κυκλαδικής Τέχνης
Θέμα: "Σαλβαντόρ Νταλί - Μύθος και Ιδιομορφία"
Ιανουάριος - Φεβρουάριος 2003

Συναυλία Andrea Bocelli, υπό την αιγίδα του Συλλόγου "Ελπίδα"
Θέατρο Ηρώδου Αττικού
Ιούνιος 2003

Συναυλία Φιλαρμονικής Ορχήστρας Ισραήλ, Διευθ.: Zubin Mehta
Διοργάνωση: Μουσικό Σωματείο "Τζίνα Μπαχάουερ"
Αύγουστος 2003

Συναυλία Νταλάρα-Μαρινέλλας, υπό την αιγίδα της MDA Ελλάς
Θέατρο Λυκαβηττού
Σεπτέμβριος 2003

Κονσέρτο της mezzo soprano Αλεξάνδρας Γκράβα
με τη συνοδεία πιάνο από τον Nigel Foster , Διοργάνωση : Πολυτεχνείο Κρήτης, 20 χρόνια λειτουργίας Μεγάλο Αρσενάλι Χανίων
Απρίλιος 2004

Συναυλία Luciano Pavarotti , υπό την αιγίδα του Συλλόγου "Ελπίδα"
Θέατρο Ηρώδου Αττικού
Ιούλιος 2004

ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΣ

Όμιλος Φίλων Αθλητισμού "Απολλώνιος"
Ομάδα Βόλλεϋ Γυναικών Α1 Εθνικής
Όμιλος Αντισφαιρίσεως Γλυφάδας
Χορηγία Κυπέλλου Ελλάδας Βετεράνων



ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΕΚΔΗΛΩΣΕΙΣ

**Χορηγία για τη λειτουργία νέου Σπιτιού Φιλοξενίας Παιδιών
Σύλλογος "Το Χαμόγελο του Παιδιού"**

Οκτώβριος 2003

**Χορηγία Επίδειξης Μόδας, για την ενίσχυση της Εταιρείας
Καταπολέμησης Σκλήρυνσης κατά πλάκας**

Οκτώβριος 2003

ΓΡΑΦΕΙΟ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΑΣ ΜΕΣΙΤΩΝ ΛΛΟΥΔΣ ΛΟΝΔΙΝΟΥ

Το Λλοϋδς Λονδίνου είναι πολύ παλαιός ασφαλιστικός οργανισμός. Αρχισε να διαμορφώνεται για πρώτη φορά στο Λονδίνο το 1680 στο καφενείο του Εδουάρδου Λούδ, απ' όπου πήρε και την ονομασία του. Ήδη τα Λλοϋδς Λονδίνου είναι ένας μεγάλος και παγκόσμιος γνωστός ασφαλιστικός όμιλος. Οι ασφαλίσεις μέσω του Λλοϋδς Λονδίνου έχουν μία ιδιαιτερότητα για τις ναυτικές ασφαλίσεις στην Ελλάδα λόγω της μεγάλης ανάπτυξης του εμπορικού στόλου από Έλληνες εφοπλιστές και πλοιοκτήτες. Τα Λλοϋδς Λονδίνου δεν είναι ασφαλιστική επιχείρηση με την έννοια που προσδιορίζεται από τη νομοθεσία περί ιδιωτικής ασφαλίσεως. Δεν είναι και νομικό πρόσωπο. Είναι ένας μεγάλου αριθμού μελών που έχει καθιερωθεί να αποκαλούνται ως ασφαλιστές Λλοϋδς, οι οποίοι ασκούν ασφαλίσεις με τη διαμεσολάβηση ειδικευμένων, κυρίως στις θαλάσσιες ασφαλίσεις, μεσιτών (μεσίτες Λλοϋδς).

ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Η ασφαλιστική εταιρεία είναι μια επιχείρηση πίστης. Εισπράττει από τους ασφαλισμένους προκαταβολικά τα ασφάλιστρα για την προστασία τους, έναντι κινδύνων, συχνά πολύ υψηλών, ή για την αποταμίευσή τους, για παροχές συντάξεων με διάφορα συνταξιοδοτικά προγράμματα και έναντι τούτων παρέχει υπόσχεση ότι θα είναι σε θέση να πληρώσει τις αποζημιώσεις ή τις συντάξεις, όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση. Για μία τόσο σημαντική δραστηριότητα είναι απολύτως αναγκαίο να ασκείται κρατική μέριμνα και εποπτεία για τη διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και δικαιούχων των ασφαλιστικών παροχών, καθώς και για την ομαλή λειτουργία της οικονομίας.

Οι βασικότεροι λόγοι που υπαγορεύουν την κρατική εποπτεία είναι:

- Η διατήρηση της φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης
- Η ανεπαρκής γνώση των καταναλωτών για τους όρους ασφάλισης
- Η ανάγκη για λογικά ασφάλιστρα
- Η ανάγκη διασφάλισης της εύρεσης ασφαλιστικής κάλυψης

Ειδικότερα:

A) Η διατήρηση της φερεγγυότητας της ασφαλιστικής επιχείρησης

Η ασφαλιστική εποπτεία έχει στόχο τη διατήρηση και την ενίσχυση της οικονομικής δύναμης των ασφαλιστικών εταιρειών. Η φερεγγυότητα είναι σημαντική για δύο λόγους:

Τα ασφάλιστρα πληρώνονται, κατά κανόνα, προκαταβολικά ή σε δόσεις, η περίοδος, όμως, προστασίας των ασφαλισμένων εκτείνεται στο μέλλον. Αν η εταιρεία πτωχεύσει και δεν καταβληθούν αποζημιώσεις, η ασφαλιστική κάλυψη που αγοράστηκε είναι χωρίς αντίκρυσμα. Άρα θα πρέπει να εξασφαλιστεί η οικονομική δύναμη της εταιρείας, ώστε ασφαλισμένοι και δικαιούχοι να προστατευθούν από το ενδεχόμενο αφερεγγυότητας της εταιρείας.

B) Η ανεπαρκής γνώση των καταναλωτών

Η εποπτεία είναι απαραίτητη και λόγω του ότι οι καταναλωτές έχουν περιορισμένη γνώση για την ασφάλιση και τους όρους πώλησης των ασφαλιστικών προϊόντων. Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι νομικά κείμενα

με σύνθετους και εξειδικευμένους όρους. Ένας κακόπιστος ασφαλιστής θα μπορούσε να φτιάξει ένα συμβόλαιο τόσο περιοριστικό που να μην ανταποκρίνεται στις ανάγκες του ασφαλισμένου ή ακόμα ακι να μην έχει κανένα αντίκρουσμα γι' αυτόν.

Γ) Η ανάγκη για λογικά ασφάλιστρα

Η εποπτεία είναι αναγκαία και για να εξασφαλίσει λογικά ασφάλιστρα, δηλαδή ασφάλιστρα που δε θα είναι ούτε υπερβολικά υψηλά ούτε υπερβολικά χαμηλά. Η εποπτική αρχή οφείλει:

- Να εξασφαλίζει συνθήκες υγιούς ανταγωνισμού
- Να εντοπίζει εταιρείες που κάνουν συστηματική υποτιμολόγηση των ασφαλίστων τους και ὁρουν ενάντια στον υγιή ανταγωνισμό και τα συμφέροντα των ασφαλισμένων

Δ) Εξασφάλιση ασφαλιστικής κάλυψης

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι συχνά απρόθυμες να παρέχουν κάποια ασφαλιστική κάλυψη. Η κρατική εποπτεία οφείλει να διευκολύνει την πρόσβαση στην ασφάλιση όλων των ατόμων που την επιθυμούν. Η εποπτική αρχή έχει χρέος να λάβει μέτρα για να καταστήσει όσο το δυνατό ευκολότερη για το κοινό την εύρεση ασφαλιστικής κάλυψης.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Ρόκας Ι.Κ., Ιδιωτική Ασφάλιση, Αθήνα – Κομοτηνή, 7^η έκδοση, Α.Ν. Σάκκουλας, 2002
2. Ρόκας Ι.Κ., Ιδιωτική Ασφάλιση, Αθήνα – Κομοτηνή, 10^η έκδοση, Α.Ν. Σάκκουλας, 2005
3. Μιλιτιάδης Νεκτάριος, Ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας, Αθήνα, εκδ. Αθ. Σταμούλης, 2005
4. Διεθνές Γραφείο Εργασίας, Η Κοινωνική Ασφάλεια, Αθήνα, μετάφραση Ανδρέου Ψαρά, 1965
5. Περιοδικό «Ασφαλιστική Αγορά», φύλλο 345, 1^η Νοεμβρίου 2005
6. Περιοδικό «Ασφαλιστική Αγορά», φύλλο 346, 1^η Δεκεμβρίου 2006
7. Περιοδικό «Επιστημονικό Marketing», τεύχος 22, Δεκέμβριος 2005
8. Περιοδικό «Επιστημονικό Marketing», τεύχος 23, Ιανουάριος 2006
9. Εφημερίδα «Οικονομικός Ταχυδρόμος», τεύχος 2.375, 11 Νοεμβρίου 1999
10. Ηλεκτρονικό υλικό από τις ιστοσελίδες:
 - www.ethniki-asfalistiki.gr
 - www.aspis.gr
11. Συνέντευξη από τους:
 - Καλογεράς Αθανάσιος, Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού της Εθνικής Ασφαλιστικής
 - Δημάκη Στέλλα, Προϊσταμένη Τμήματος Ποιότητας της Εθνικής Ασφαλιστικής
 - Τάντος Δημοκράτης, Ασφαλιστής της Ασπίς Πρόνοια
 - Τζανής Νικόλαος, Ασφαλιστής της Ασπίς Πρόνοια
 - Μαστρογαμβράκη Ελένη, Υπεύθυνη Δημοσίων Σχέσεων της Ε.Α.Ε.Ε.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Για την ολοκλήρωση της παρούσας εργασίας, πολύτιμη στάθηκε η συμπαράσταση και βοήθεια:

- ❖ Τον υπεύθυνο καθηγητή, κ. Γιαννακέα Νικόλαο, ο οποίος σε όλη τη διάρκεια της εργασίας παρείχε κατευθύνσεις για την ολοκλήρωσή της
- ❖ Τους φίλους μου, Χριστίνα Σπύρου και Μάνθο Συρίγο, για την πολύτιμη βοήθεια και στήριξη που μου προσέφεραν κατά το διάστημα εκπόνησης της πτυχιακής μου εργασίας
- ❖ Των επιχειρήσεων που μετείχαν πρόθυμα στην έρευνα
- ❖ Των στελεχών των επιχειρήσεων από τα οποία πήρα συνέντευξη, για τη συνεργασία που μου προσέφεραν στη συγκέντρωση των πρωτογενών δεδομένων, για την υπομονή τους και το χρόνο που διέθεσαν κατά τις επαφές που πραγματοποιήθηκαν

