

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

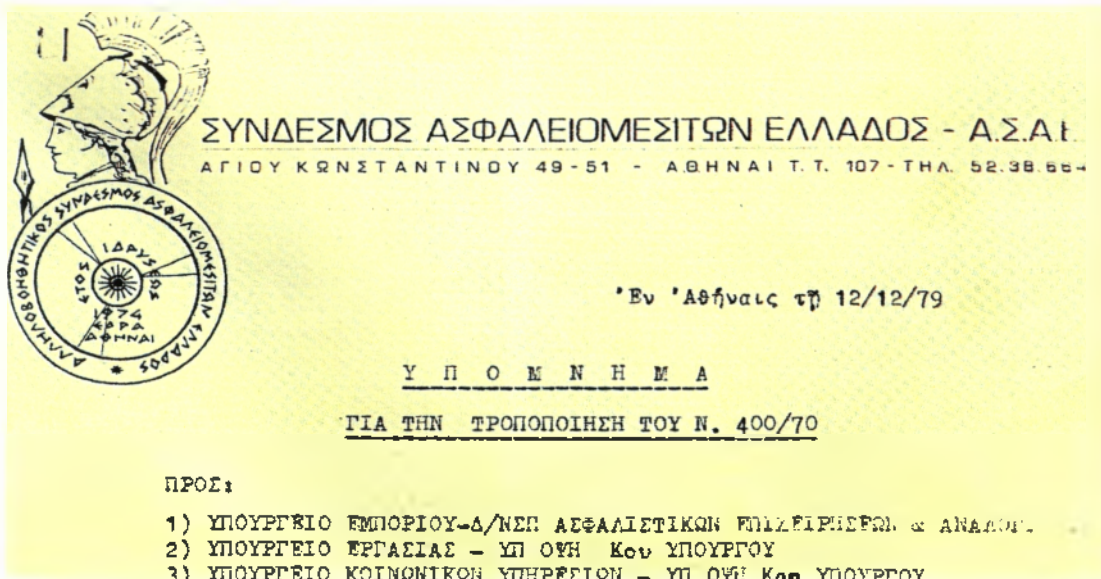
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ:

**Η ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΩΣ
ΣΥΜΒΟΛΗ ΣΤΗΝ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΑ.
ΥΠΑΡΧΟΝΤΑ ΚΡΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ.
ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ- ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ.**



ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:

ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΦΟΙΤΗΤΡΙΕΣ:

**ΠΡΙΤΣΑ ΜΥΡΤΩ
ΦΡΑΓΚΙΟΥΔΑΚΗ ΚΑΤΕΡΙΝΑ**

ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2007

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Πρόλογος-Εισαγωγή.....	4
2. Ιδιωτική και Κοινωνική Ασφάλιση	
2.1. Ορισμός και Βασικά Χαρακτηριστικά Ασφάλισης	6
2.2. Σκοπός, Λειτουργία και Κοινωνικός Χαρακτήρας της Ασφάλισης	7
2.3. Ασφαλιστική Επιστήμη.....	7
2.4. Βασικές Διακρίσεις Ασφαλίσεων.....	8
2.4.1. Ιδιωτική Ασφάλιση.....	8
2.4.1.1. Η Οικονομική και Κοινωνική Συμβολή της Ιδιωτικής Ασφάλισης	9
2.4.1.2. Βασικά Χαρακτηριστικά Ιδιωτικής Ασφάλισης	10
2.4.1.3. Διακρίσεις της Ιδιωτικής Ασφάλισης.....	11
2.4.1.4. Ιδιωτικό Ασφαλιστικό Δίκαιο	12
2.4.1.5. Ιστορική Εξέλιξη της Ιδιωτικής Ασφάλισης.....	13
2.4.2. Κοινωνική Ασφάλιση.....	16
2.4.2.1. Η Έννοια της Κοινωνικής Ασφάλισης στην Ελλάδα	18
2.4.2.2. Η Ιστορική Εξέλιξη του Συστήματος Κοινωνικής..... Ασφάλισης στο Πλαίσιο Λειτουργίας του Ελληνικού Μοντέλου Κοινωνικής Ασφάλειας	20
2.4.2.3. Συνταξιοδοτικό Σύστημα και Συνταξιοδοτικό..... Πρόβλημα στην Ελλάδα	21
2.4.2.4. Διαφορές Κοινωνικής και Ιδιωτικής Ασφάλισης	22
3. Η Ιδιωτική Ασφάλιση στην Ελλάδα	
3.1. Η Ιδιωτική Ασφάλιση το 2006 Ευρωπαϊκή και Ελληνική.....	24
Πραγματικότητα	
3.2. Τα Χαρακτηριστικά της Ευρωπαϊκής Ασφαλιστικής Αγοράς.....	24
3.2.1. Η Ιδιωτική Ασφάλιση και η Στρατηγική της Λισσαβόνας.....	24
3.2.2. Η Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά σε Αριθμούς.....	27
3.2.2.1. Συμμετοχή της Ελλάδας στην Ε.Ε.	27
3.2.2.2. Οι Ασφαλίσεις Ζωής στην Ελλάδα	30
3.2.2.3. Τα Χαρακτηριστικά της Χρονιάς που Πέρασε.....	35
3.3. Τα Οικονομικά Αποτελέσματα των Ασφαλιστικών	36
Επιχειρήσεων κατά το 2005	
3.4. Η Παραγωγή Ασφαλιστρών κατά Κλάδο Ασφάλισης έτους 2006	53
4. Η Εξέλιξη του Επαγγέλματος του Ασφαλιστικού Συμβούλου Λόγω της Εκπαίδευσης	
4.1. Που οφείλεται το χαμηλό επίπεδο αναγνώρισης του επαγγέλματος	68

4.2. Πολιτική Προμηθειών	69
5. Η Εκπαίδευση των Ασφαλιστικών Συμβούλων	
5.1. Ασφαλιστική Εκπαίδευση στην Ελλάδα.....	71
5.2. Πιστοποιημένα Εκπαιδευτικά Κέντρα Διαμεσολαβούντων	72
5.3. Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα ΕΙΑΣ.....	73
5.4. Εκπαιδευτικά Προγράμματα Ασφαλιστικών Εταιριών	76
5.4.1. Εθνική Ασφαλιστική	76
5.4.2. Αγροτική Ασφαλιστική	78
5.4.3. Generali	79
5.4.4. Interamerican.....	80
5.5. Ι.Χ.Ο.Σ.....	83
6. Βασική Εκπαίδευση Ασφαλιστικού Συμβούλου	
6.1. Ο Ασφαλιστικός Σύμβουλος	86
6.2. Προϋποθέσεις Άσκησης του Επαγγέλματος.....	86
6.3. Ο Νόμος Πλαίσιο για την Ρύθμιση Εκπαίδευσης και Εξετάσεων.....	87
των Διαμεσολαβούντων στην Ιδιωτική Ασφάλιση	
6.4. Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα υποψηφίων ασφαλιστικών συμβούλων	88
(100 ωρών)	
6.5. Περιεχόμενο (Υλη) Μαθημάτων Εκπαίδευσης Ασφαλιστικών	89
Συμβούλων	
6.6. Παλιά Θέματα Εξετάσεων και οι Απαντήσεις τους.....	94
7. BANK ASSURANCE	97
8. Οι Προοπτικές και Η Αναγνώριση του Επαγγέλματος.....	103
9. Επίλογος.....	105
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....	106
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	122

ΤΑ ΕΠΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΧΕΙΣ

1. ΠΛΟΥΤΟ ΧΩΡΙΣ ΜΟΧΘΟ
2. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΧΩΡΙΣ ΑΡΧΕΣ
3. ΑΠΟΛΑΥΣΗ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΑΙΣΘΗΜΑ
4. ΓΝΩΣΗ ΧΩΡΙΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ
5. ΕΜΠΟΡΙΟ ΧΩΡΙΣ ΗΘΟΣ
6. ΕΠΙΣΤΗΜΗ ΧΩΡΙΣ ΑΝΘΡΩΠΙΑ
7. ΛΑΤΡΕΙΑ ΧΩΡΙΣ ΘΥΣΙΑ

ΜΑΧΑΤΜΑ ΓΚΑΝΤΙ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΠΡΟΛΟΓΟΣ-ΕΙΣΑΓΩΓΗ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σαν πρόλογο, στηριζόμενοι στο θέμα της ασφάλισης και κατ' επέκταση πως γεννήθηκε στον άνθρωπο η ανάγκη για ασφάλιση, θα μπορούσαμε να πούμε ότι όλα ξεκινούν από το πώς αντιλαμβανόμαστε την έννοια του κινδύνου.

Στα παλαιότερα χρόνια καθετί που μας συνέβαινε το αντιμετωπίζαμε με τα μέσα που είχαμε μόνοι μας. Οι άνθρωποι ήταν εκτεθειμένοι σε κινδύνους που τώρα λύνονται με απλό τρόπο ενώ τότε ήταν μεγάλο πρόβλημα για αυτούς, γιατί ο κίνδυνος είναι πάνω απ' τον και πέρα από το χρόνο. Είναι το στοιχείο εκείνο, που δεν έπαψε ποτέ να τον απειλεί σε όλη την διάρκεια της πορείας του και της εξέλιξης του πάνω στον πλανήτη μέσα στους αιώνες.

Σήμερα βέβαια οι κίνδυνοι έχουν πολλαπλασιαστεί και απειλούν την ακεραιότητα του, την υγεία του, τη ζωή του, την περιουσία του και τα υλικά αγαθά του.

Από τα παραπάνω λοιπόν αντιλαμβανόμαστε ότι η ανάγκη για εξασφάλιση όσο το δυνατόν, μεγαλύτερης σιγουριάς και βεβαιότητας οδήγησαν τον άνθρωπο στην αναζήτηση τρόπων περιορισμού και αντιμετώπισης των κινδύνων. Έτσι λοιπόν άρχισε να αναπτύσσεται ένας μεγάλος και πολύπλοκος κλάδος, αλλά και συγχρόνως απαραίτητος για την εξέλιξη του ανθρώπου να ζει σε μια κοινωνία που θα νιώθει όσο μπορεί προστατευμένος από τους κινδύνους, αυτός είναι ο κλάδος της ασφάλισης.

Η ασφάλιση είναι το μέσον ώστε να επιμερίζονται σε πολλά πρόσωπα οι δυσβάστακτες συνέπειες της πραγματοποιήσεως του κινδύνου και να μην επιβαρύνεται μονάχα αυτός εις βάρος του οποίου επήλθε ο συγκεκριμένος κίνδυνος. Δηλαδή τα εκτεθειμένα σε κάποιον κίνδυνο πρόσωπα καταβάλουν προληπτικά ένα πόσον σε τρίτο πρόσωπο που αναλαμβάνει την υποχρέωση της αντιμετώπισης των συνεπειών της ενδεχόμενης πραγματοποιήσεως των εν λόγω κινδύνων εις βάρος των παραπάνω προσώπων, όποτε και προβαίνει σε παροχές που είναι δυσανάλογα μεγαλύτερου ύψους από το μέγεθος του ανταλλάγματος που έχει εισπράξει από το πρόσωπο εις βάρος του οποίου επήλθε ο εκάστοτε κίνδυνος. Αυτό το τρίτο πρόσωπο που προαναφέραμε είναι ο ασφαλιστής(χρηματοοικονομικός σύμβουλος). Κατά αυτό το τρόπο αναπτύχθηκε το επάγγελμα του ασφαλιστικού συμβούλου.

Είναι ένα δύσκολο επάγγελμα που το επηρεάζει οποιαδήποτε οικονομική, κοινωνική και πολιτική αλλαγή και ο ασφαλιστής πρέπει να είναι συνεχώς σε εγρήγορση για να συμβαδίζει και να ενημερώνεται για τις αλλαγές και στη συνέχεια να ενημερώνει τους ασφαλισμένους γιατί με το πέρασμα του χρόνου το αγοραστικό κοινό λόγω της υψηλής μορφώσεως έχει απαιτήσεις υψηλής ποιότητας. Θα πρέπει βέβαια να αναφέρουμε ότι το επάγγελμα του ασφαλιστή λόγω της φύσεως του ευδοκimei σε χώρες όπου η οικονομική ζωή έχει προοδεύσει και όπου παράλληλα έχει εξελιχθεί και η τεχνολογία, γι' αυτό λοιπόν εμφανίζεται σε περιοχές οικονομικά, κοινωνικά και πολιτικά περισσότερο προηγμένες.

Στην εργασία αυτή θεωρείται σκόπιμο να αναφερθεί η έννοια της κοινωνικής και ιδιωτικής ασφάλισης, οι διάφορες που υπάρχουν μεταξύ τους. Την ιστορική εξέλιξη της ασφάλισης, την αναγνώριση του επαγγέλματος του ασφαλιστή στην κοινωνία καθώς και στην εκπαίδευση των ασφαλιστικών συμβουλών και πως παίζει αυτή ρόλο στο κύρος του επαγγέλματος. Θα δούμε πως πρέπει να εκπαιδευτεί ένας ασφαλιστής για να μπορεί να ασκεί το επάγγελμα του σωστά, νόμιμα και με τις απαιτούμενες γνώσεις. Θα παρουσιάσουμε κάποια εκπαιδευτικά προγράμματα ασφαλιστικών εταιρειών και κάποια στατιστικά στοιχεία που αφορούν την ιδιωτική ασφάλιση το 2006, ελπίζοντας η εργασία να είναι όσο το δυνατόν περιεκτική και να αναφέρουμε χρήσιμα στοιχεία για το τόσο σοβαρό θέμα της ασφάλισης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

2.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ασφάλιση, νομικά ορίζεται ως η ένωση προσώπων (ασφαλισμένοι) που είναι εκτεθειμένοι σε ομοειδείς κινδύνους και δημιουργώντας ασφαλιστική σχέση με τον ασφαλιστικό φορέα (είτε δυνάμει συμβάσεως στην ιδιωτική ασφάλιση, είτε δυνάμει του νόμου στην κοινωνική ασφάλιση) αντί ανταλλάγματος (ασφάλιστρο όταν πρόκειται για ιδιωτική ασφάλιση και εισφορά όταν πρόκειται για κοινωνική ασφάλιση) αποκτούν κατ' αυτού αυτοτελείς νομικές αξιώσεις για την κάλυψη του οικονομικού βάρους που τους προκαλεί η επέλευση του κινδύνου.

Σαν ορισμό λοιπόν της ασφάλισης μπορούμε να πούμε ότι : ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων με τη μεταφορά τους σε ασφαλιστές, που συμφωνούν έναντι ασφαλίστρου, να αποζημιώσουν τους ασφαλισμένους για τις τυχαίες ζημιές ή να παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες που συνδέονται με τον κίνδυνο.

Τα χαρακτηριστικά της ασφάλισης είναι :

- α) ο κίνδυνος, δηλαδή η δυνατότητα επέλευσης ενός περιστατικού που είναι ικανό να γεννήσει ένα οικονομικό βάρος (οικονομική ανάγκη)
- β) η ένωση προσώπων που είναι εκτεθειμένα σε ομοειδείς κατά κανόνα κινδύνους. Το ομοειδές των κινδύνων είναι ένα στοιχείο απαραίτητο, χωρίς ωστόσο να είναι αναγκαίο οι κίνδυνοι να είναι αυστηρά οι ίδιοι γιατί κάτι τέτοιο θα οδηγούσε σε ανεπίδεκτο ασφαλίσεως σε αρκετές περιπτώσεις. Έτσι έχουμε και την αποδοχή λιγότερο ομοειδών κινδύνων. Η ασφάλιση βασίζεται στο "αξίωμα του μεγάλου αριθμού" δηλαδή στον κατακερματισμό του κινδύνου που σύμφωνα με το νόμο των πιθανοτήτων, τελικά πραγματοποιείται σε βάρος ενός αριθμού προσώπων πολύ μικρότερου από όσα είναι εκτεθειμένα σε αυτόν. Ο νόμος των πιθανοτήτων επιτρέπει να υπολογισθεί με μαθηματική ακρίβεια το ύψος του ασφαλίστρου.
- γ) η μετάθεση του κινδύνου στον φορέα ασφάλισης
- δ) η δυνατότητα να γεννηθεί οικονομικό βάρος από την επέλευση του κινδύνου
- ε) το αντάλλαγμα (ασφάλιστρο) που παρέχεται από τα μέλη της κοινωνίας κινδύνων προς το φορέα της ασφάλισης για την κάλυψη του ανακλύπτοντας από την επέλευση του κινδύνου οικονομικού βάρους.
- στ) η νομική αξίωση των μελών της κοινωνίας κινδύνων κατά του φορέα της ασφάλισης για την ασφαλιστική παροχή.

2.2 ΣΚΟΠΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ασφάλιση είναι ένας αποτελεσματικός τρόπος αντιμετώπισης αβέβαιης μελλοντικής οικονομικής ανάγκης, που χωρίς να απαιτεί μεγάλες οικονομικές θυσίες από κάθε εκτεθειμένο σε κινδύνους πρόσωπο επιτυγχάνει με τη μέθοδο του επιμερισμού σε όλα τα συμμετέχοντα πρόσωπα, την απαλλαγή του συμμετέχοντα εις βάρος του οποίου εκάστοτε πραγματοποιείται ο κίνδυνος από τις απορρέουσες δυσβάστακτες οικονομικές συνέπειες.

Η ασφάλιση οργανώνεται σαν ένα πλέγμα σχέσεων που δημιουργείται προληπτικά (πριν την επέλευση του κινδύνου) μεταξύ των εκτεθειμένων στους κινδύνους προσώπων και του ασφαλιστή και κατοχυρώνεται νομικά με την αναγνώριση από το δίκαιο των μεταξύ τους δικαιωμάτων και υποχρεώσεων.

Η ορθή οργάνωση του μηχανισμού της ασφάλισης έχει ευεργετικά αποτελέσματα για τα άτομα και κατ' επέκταση για την κοινωνία που αποτελούν, εξασφαλίζοντας σε αυτά την δυνατότητα να αντιμετωπίσουν άμεσα και χωρίς να καταρρεύσουν οικονομικά μεγάλους κινδύνους που μπορούν να συμβούν ξαφνικά, μη έχοντας εξαντληθεί από πολυετείς επώδυνες προσπάθειες συγκεντρώσεως κεφαλαίων, κάτι που συχνά δεν είναι εφικτό εν όψει των εισοδημάτων τους, ενώ και δύσκολα επαυξάνονται και πιθανότατα δεν επαρκούν τελικά προς κάλυψη του κινδύνου.

Έτσι η ασφάλιση αποκτά προέχοντος κοινωνικό χαρακτήρα, αφού μεριμνά για την προστασία των μελών του κοινωνικού συνόλου από εκτεταμένη οικονομική ζημιά σε περίπτωση επελεύσεως επαπειλούμενων κινδύνων, προφυλάσσοντας παράλληλα αυτά από τις μεγάλες οικονομικές θυσίες που, έλλειψη του θεσμού της ασφάλισης θα απαιτούσε η προστασία αυτή, και μάλιστα με αμφίβολα αποτελέσματα.

2.3 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΗΜΗ

το αντικείμενο της ασφαλιστικής επιστήμης είναι η ασφάλιση, δηλαδή η κοινωνία κινδύνων που αποτελείται από άτομα υποκείμενα σε όμοιους κινδύνους με νομική αξίωση για κάλυψη των κινδύνων αυτών αντί καταβολής ασφαλιστρού. Ως "προϊόν" η ασφάλιση βασίζεται στον νόμο των πιθανοτήτων και στην ικανότητα διάθεσης κεφαλαίων από τον ασφαλιστή για την καταβολή ασφαλιστικής αποζημίωσης όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση.

Συνεπώς, η ασφαλιστική επιστήμη, στο μέτρο που αφορά σε μια ισόμορφη παροχή που ενέχει το άδηλο στοιχείο της επελεύσεως του κινδύνου, αναγκαία βασίζεται σε ειδικότερες επιστήμες και ειδικότερα τα οικονομικά, τα μαθηματικά, τα νομικά και η ιατρική.

Τα ασφαλιστικά οικονομικά έχουν ως αντικείμενο την οργάνωση και διοικητική των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, συνίστανται δε στην ερευνά των ατομικών και συλλογικών κινδύνων, της εξισορρόπησης κινδύνων, της χρηματοδότησης και της

φερεγγυότητας, στην χάραξη επιχειρησιακής πολιτικής και στρατηγικού σχεδιασμού, με την βοήθεια και της λογιστικής.

Τα ασφαλιστικά μαθηματικά έχουν ως αντικείμενο την πρόβλεψη της συχνότητας και της έκτασης των κινδύνων, τον υπολογισμό των ασφάλιστρων και των τεχνικών αποθεμάτων.

Η ασφαλιστική ιατρική αποτελεί κεντρικό άξονα για τον υπολογισμό του ασφάλιστρου ζωής και της έκτασης της ζημίας στις ασφαλίσεις ατυχημάτων σε πρόσωπα καθώς και στο σύνολο της ασφαλιστικής παροχής στις ασφαλίσεις ασθενειών.

Τέλος, η νομική επιστήμη παρέχει το νομικό πλαίσιο που διέπει την ασφάλιση και που είναι το ιδιωτικό ασφαλιστικό δίκαιο.

2.4 ΒΑΣΙΚΕΣ ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

2.4.1 ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Η ιδιωτική ασφάλιση ενεργεί με την ελεύθερη βούληση όσων επιθυμούν να τύχουν ασφαλιστικής προστασίας έναντι ορισμένων κινδύνων, που απειλούν τη ζωή, την αρτιμέλεια, την υγεία ή την περιουσία τους. Θα μπορούσαμε μάλιστα να πούμε πως το μέρος εκείνο κατά το οποίο υστερεί, σε ποιότητα η παρεχόμενη από την κοινωνική ασφάλιση προστασία, έρχεται να συμπληρώσει σε πολλές περιπτώσεις, η ιδιωτική ασφάλιση. Είναι παρά πολλοί εκείνοι που έχουν κύριο ασφαλιστικό φορέα έναν από τους φορείς της κοινωνικής ασφάλισης και καταφεύγουν παράλληλα στους φορείς της ιδιωτικής ασφάλισης για να συμπληρώσουν την κύρια ασφάλιση τους.

Είναι γεγονός ότι η πρόοδος και η ανάπτυξη που παρατηρείται σήμερα στον τομέα των ασφαλίσεων που γίνονται πάνω στην ανθρώπινη ζωή, οφείλεται στο ότι η προστασία που παρέχεται από τους φορείς της κοινωνικής ασφάλισης είναι ελλιπής και αφήνει μεγάλα περιθώρια που έρχεται να καλύψει με τους διάφορους ασφαλιστικούς συνδυασμούς η ιδιωτική ασφάλιση, η οποία έχει εξελιχθεί σε ένα σημαντικό παράγοντα της κοινωνικής και οικονομικής ζωής του τόπου.

Κύρια χαρακτηριστικά της ιδιωτικής ασφάλισης είναι η κατάρτιση ιδιαίτερης σύμβασης μεταξύ ασφαλιστού και καθενός από τους ασφαλισμένους και η ελευθέρια που έχουν για την κατάρτιση, την τροποποίηση, τη συνέχιση ή την ακύρωση των συμβάσεων αυτών, καθώς και την επιλογή των κινδύνων έναντι των οποίων επιθυμούν να τύχουν ασφαλιστικής προστασίας οι ασφαλισμένοι. Η ιδιωτική ασφάλιση ασκείται από ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν τα εχέγγυα που απαιτεί η αρμόδια κρατική αρχή, για να τους χορηγήσει τη σχετική άδεια λειτουργίας ή και από αλληλοασφαλιστικούς συνεταιρισμούς. Δεν αποκλείονται και οι περιπτώσεις των κρατικών ή ημικρατικών οργανισμών. Ιδιαίτερα σήμερα, μεγάλο μέρος της ελληνικής ασφαλιστικής παραγωγής πραγματοποιείται από τις μεγάλες ασφαλιστικές εταιρίες που ελέγχονται, μέσω των τραπεζών, από το κράτος.

Οι περισσότερες από αυτές τις εταιρίες παρουσιάζουν σε κάποιο βαθμό τα μειονεκτήματα των Οργανισμών Δημόσιου Δικαίου, τα οποία όμως η δυναμική παρουσία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων του ιδιωτικού τομέα, που γίνετε πιο αισθητή σιγά-σιγά, δεν τους επιτρέπει πια την πολυτέλεια να έχουν.

Με το καθεστώς του ελεύθερου ανταγωνισμού, που υπάρχει σήμερα στη χώρα μας, αναπτύσσεται μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μια άμιλλα, που συνίσταται κυρίως στην κατά το δυνατόν καλύτερη εξυπηρέτηση του κοινού και στη συμπίεση του ασφαλιστικού κόστους.

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

2.4.1.1 Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Στη σύγχρονη κοινωνία

Στις αρχές του 21^{ου} αιώνα είναι ένα αναμφισβήτητο γεγονός η συμβολή της ιδιωτικής ασφάλισης στην οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη της ανθρώπινης κοινωνίας.

Ο ασφαλιστικός κλάδος συμβάλλει στην οικονομική, σωματική και ψυχολογική υγεία των μελών των σύγχρονων κοινωνιών. είναι επίσης παραδεκτό ότι όσο πιο αναπτυγμένος είναι ο ασφαλιστικός θεσμός, τόσο πιο λίγα είναι τα κοινωνικά προβλήματα που εμφανίζονται.

Οικονομική συμβολή

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις σήμερα αποτελούν σύγχρονες οικονομικές μονάδες, απασχολούν ένα μεγάλο αριθμό υπάλληλων και Ελεύθερων συνεργατών. Επίσης αποτελούν και μια σημαντική πηγή φορολογικών εσόδων για το κράτος. Με την αποκατάσταση των κάθε είδους ζημιών, αποτρέπεται η διατάραξη των επιχειρηματικών, οικονομικών, επαγγελματικών και κοινωνικών δραστηριοτήτων και εξασφαλίζεται η συνεχεία και η σταθερότητα. Τα χρηματικά κεφαλαία που συγκεντρώνονται από τα ασφάλιστρα αποτελούν στην ουσία διαθέσιμα αποταμιευμένα κεφαλαία, τα οποία συμβάλλουν στη δημιουργία ισχυρής και υγιούς εθνικής χρηματαγοράς. Φυσικό επακόλουθο της δημιουργίας αποταμιευτικών κεφαλαίων, είναι η ενίσχυση παραγωγικών επενδύσεων που συμβάλουν στη ισχυροποίηση και ανάπτυξη της οικονομίας και την αύξηση του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος. Σήμερα, στα πλαίσια της παγκοσμιοποίησης οι

επιχειρηματικές πρωτοβουλίες θα ήταν πολύ λιγότερες εάν οι επιχειρηματίες δεν είχαν το προστατευτικό δίκτυο των ασφαλειών. Ο ασφαλιστικός κλάδος στηρίζει οικονομικά και ενθαρρύνει έρευνες επιστημονικές που συνδέονται με την υγεία και τους λόγους πρόκλησης ατυχημάτων. Επίσης, στις περιπτώσεις σεισμών, πλημμυρών, τυφώνων, ηφαιστειών οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις συμβάλλουν σημαντικά στην αποκατάσταση των ζημιών.

Κοινωνική συμβολή

Μεγάλη είναι η συμβολή του κλάδου των ασφαλειών στην υγεία, συνοχή και σταθερότητα της οικογένειας ως πυρήνα του κοινωνικού ιστού. Ένα βασικό αγαθό που προσφέρει ο ασφαλιστικός κλάδος στους πολίτες. Είναι το αίσθημα ασφάλειας που μειώνει την ανησυχία, το άγχος αλλά και την πίεση που συντελούν στην δημιουργία οργανικών και ψυχολογικών ασθενειών. Η συμπλήρωση ή και η αναπλήρωση των κοινωνικών ασφαλίσεων σε επίπεδο οικογενειακό και προσωπικό στη γαλήνη, ηρεμία και ουσιαστική ένωση της οικογένειας και άρα στην ποιότητα της ζωής.

Επίσης διασφαλίζεται στους νέους ανθρώπους σπουδές και κεφαλαίο οικογενειακό για τη δημιουργία νέων οικογενειακών πυρήνων. Σε περιπτώσεις ατυχημάτων και ασθενειών μακρόχρονων οι αποζημιώσεις διασφαλίζουν την οικονομική ανεξαρτησία του παθόντος και της οικογένειας του, αποτρέποντας της αύξηση των κοινωνικών προβλημάτων.

2.4.1.2 ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Τρία είναι τα βασικά χαρακτηριστικά της Ιδιωτικής Ασφάλισης, που πρέπει να επισημανθούν:

1. χρησιμοποιείται η μεταφορά κινδύνου, αφού ο καθαρός κίνδυνος μεταφέρεται στον ασφαλιστή.
2. διασπείρονται οι απώλειες των λίγων σε πολλούς, και έτσι η πραγματική ζημιά (actual loss) υποκαθίσταται από τη μέση ζημιά (average loss)
3. τέλος, ο αντικειμενικός κίνδυνος μπορεί να περιορισθεί με την εφαρμογή του Νόμου των Μεγάλων Αριθμών, μέσω του οποίου ο ασφαλιστής μπορεί να προβλέψει με σχετική ακρίβεια τις μελλοντικές απώλειες.

2.4.1.3 ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ο νόμος 2496/1997 που ρυθμίζει την ασφαλιστική σύμβαση στην οποία βασίζεται η σχέση μεταξύ ασφαλισμένου και φορέα ιδιωτικής ασφάλισης διακρίνει την ασφάλιση σε ασφάλιση προσώπων και ασφάλιση ζημιών.

Η ασφάλιση προσώπων υποδιαιρείται σε ασφάλιση ζωής και σε ασφάλιση ατυχημάτων και ασθενειών.

Ως ασφάλιση ζωής νοείται η ασφάλιση κατά του κινδύνου θανάτου ή και επιβίωσης του ασφαλισμένου ή τρίτου (με την έγγραφη συναίνεση αυτού).

Η ασφάλιση ατυχημάτων παρέχει κάλυψη κατά του κινδύνου των σωματικών βλαβών που προέρχονται από εξωτερική, βίαιη, αιφνίδια και ξένη προς την πρόθεση του ασφαλισμένου αιτία, εφ' όσων προκαλέσει προσωρινή ή μόνιμη, μερική ή ολική αναπηρία ή θάνατο ή ανάγκη νοσηλείας.

Η ασφάλιση ασθενειών παρέχει κάλυψη για τον κίνδυνο ασθενειών προερχόμενων από αιτίες που είτε δεν υπήρχαν κατά τη σύναψη της ασφάλισης είτε υπήρχαν, αλλά ο ασφαλισμένος δικαιολογημένα αγνοούσε την ύπαρξή τους κατά τον παραπάνω χρόνο.

Στις δυο τελευταίες περιπτώσεις η ασφαλιστική παροχή μπορεί να συνίσταται είτε στις συγκεκριμένες άμεσες ζημίες του ασφαλισμένου είτε στα τυχόν κατ' αποκοπή για κάθε περίπτωση συμφωνημένα ποσά είτε σε περιοδικές παροχές είτε στην παροχή ιατροφαρμακευτικών και χειρουργικών υπηρεσιών.

Στην ασφάλιση κατά των ζημιών η ασφαλιστική παροχή συνίσταται στην αποκατάσταση της ζημίας της περιουσίας που συμφωνήθηκε ότι θα καλύπτεται όταν επέλθει ο ασφαλισμένος κίνδυνος. Η ζημία της ασφαλισμένης περιουσίας μπορεί να συνίσταται στην βλάβη ή την απώλεια αγαθών, απαιτήσεων και κερδών, καθώς και στις δαπάνες απόκρουσης ή ικανοποίησης απαιτήσεων τρίτων, ο δε ασφαλισμένος μπορεί να ασφαλίσει κάθε περιουσία για την διατήρηση της οποίας έχει έννομο συμφέρον και η οποία είναι εκτεθειμένη στον ασφαλιστικό κίνδυνο. Υπάρχουν πολλά είδη ασφαλίσεως κατά ζημιών και ειδικότερα:

α) η ασφάλιση κατά πυρκαγιάς που καλύπτει κατ' αρχήν τις ζημίες που προκαλούνται από τον κίνδυνο της πυρκαγιάς (αλλά και από τα αναγκαία μέτρα της διάγνωσης, αποτροπής ή περιστολής της ζημίας, καλύπτοντας και τα έξοδα κατάσβεσης και κατεδάφισης), κεραυνού και έκρηξης

β) η ασφάλιση μεταφοράς πραγμάτων που καλύπτει τις ζημίες που προκαλούνται από όλους τους κινδύνους που απειλούν τα πράγματα κατά το χρονικό διάστημα της μεταφοράς τους

γ) η ασφάλιση εσοδείας που αποκαθιστά την αξία που θα είχαν τα γεωργικά προϊόντα κατά την ωρίμανση ή την συνηθισμένη συγκομιδή αν δεν είχε επέλθει ο κίνδυνος

δ) η ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων : στην πρώτη περίπτωση καλύπτεται ο κίνδυνος μη πληρωμής της πίστωσης που χορηγήθηκε από τον ασφαλισμένο σε οφειλέτη του λόγω αφερεγγυότητας, στην δεύτερη δε περίπτωση ο ασφαλιστής καταβάλλει τα ποσά που καταβάλλει ο ασφαλισμένος σε εκτέλεση υποχρέωσης του από σύμβασης εγγύησης υπέρ τρίτου

ε) η ασφάλιση περιβαλλοντικών ζημιών που καλύπτει τα έξοδα αποκατάστασης του φυσικού περιβάλλοντος, συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων αποκομιδής απορριμμάτων και ερείπιων, που προέκυψαν από την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου

στ) η ασφάλιση διακοπής λειτουργίας επιχείρησης που καλύπτει την απώλεια κερδών, τα γενικά έξοδα και τα έξοδα που ήταν άμεση συνέπεια της επέλευσης του κινδύνου και προέκυψαν στην επιχείρηση λόγω μερικής ή ολικής διακοπής της προερχόμενης από την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου και

ζ) η ασφάλιση αστικής ευθύνης που καλύπτει τις δαπάνες οι οποίες προέρχονται άμεσα από την απόκρουση και ικανοποίηση αξιώσεων τρίτων κατά του ασφαλισμένου που γεννήθηκαν από πράξεις ή παραλείψεις του για τις οποίες είχε συμφωνηθεί ασφαλιστική κάλυψη.

2.4.1.4 ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

Στην ιδιωτική ασφάλιση, οι ασφαλιστικές σχέσεις που δημιουργούνται βασίζονται πάντοτε σε σύμβαση σε αντίθεση με την κοινωνική ασφάλιση που οι σχέσεις ασφαλιστή και ασφαλισμένου βασίζονται στον νόμο.

Η ασφαλιστική παροχή, δηλαδή η ανάληψη και κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις έναντι καταβολής ασφαλιστρού από τους ασφαλισμένους σχηματοποιείται και θεσμοθετείται με την κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης. Στην ασφαλιστική σύμβαση ενσωματώνονται οι ασφαλιστικοί όροι που διέπουν της συμβατικές δεσμεύσεις των μερών σύμφωνα με την γενική αρχή της ελευθέριας των συμβάσεων.

Η ασφαλιστική σύμβαση ως διαρκής σύμβαση που γεννά υποχρεώσεις και για τα δυο συμβαλλόμενα μέρη (αμφοτεροβαρής σύμβαση) υπόκειται κατ' αρχάς στις γενικές διατάξεις που διέπουν όλες τις αυτού του είδους συμβάσεις του Αστικού Κώδικα. Ενδεικτικά η ασφαλιστική σύμβαση υπόκειται τις μεθόδους ερμηνείας του Αστικού Κώδικα (άρθρα 173 και 200) που υπαγορεύουν την ερμηνεία των όρων της σύμφωνα με την καλή πίστη και τα συναλλακτικά ήθη καθώς και των εκατέρωθεν δηλώσεων με αναζήτηση της αληθινής βούλησης χωρίς προσήλωση στις λέξεις, καθώς και στις γενικές διατάξεις του Αστικού Κώδικα που διέπουν την εκπλήρωση όλων των συμβάσεων υπαγορεύοντας την συμμόρφωση προς την καλή πίστη, τα χρηστά και τα συναλλακτικά ήθη καθώς και των κοινωνικό και οικονομικό σκοπό του δικαιώματος (άρθρα 173,179,281 και 288 ΕΚ).

Περαιτέρω ρυθμίζεται και από το ιδιωτικό ασφαλιστικό δίκαιο που αποτελεί ιδιαίτερο κλάδο του εμπορικού δικαίου. Το ιδιωτικό ασφαλιστικό δίκαιο ρυθμίζει την ασφαλιστική σύμβαση, την υποχρεωτική ασφάλιση στις περιπτώσεις που αυτό επιβάλλεται για κοινωνικούς λόγους καθώς και την οργάνωση και λειτουργία των φορέων της ιδιωτικής ασφάλισης, δηλαδή των ασφαλιστικών εταιρειών, και το καθεστώς των βοηθητικών προσώπων.

Η ασφαλιστική σύμβαση διέπεται από το ν.2496/1997 που περιέχει γενικές διατάξεις για την έννοια, τα στοιχεία, τον τύπο, τις εκατέρωθεν παροχές, τη διάρκεια, την λύση κλπ των ασφαλιστικών συμβάσεων και ειδικές διατάξεις προκειμένου περί ασφαλίσεων ζημιών και ασφαλίσεων προσώπων. Η θαλάσσια

ασφάλιση ρυθμίζεται από τον Κώδικα Ιδιωτικού Ναυτικού Δικαίου (ΚΙΝΔ) – ν.3816/1958

Οι περιπτώσεις υποχρεωτικής ασφαλίσεως ρυθμίζονται από ειδικούς κατά περίπτωση νόμους, όπως ο ν.489/1976 (όπως κωδικοποιήθηκε με τις διάφορες συμπληρώσεις και τροποποιήσεις του από το π.δ. 237/1986) για την υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης εξ αυτοκινητικών οχημάτων, το π.δ. 339/1996 για την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης, τον ν.2743/1999 για την υποχρεωτική ασφάλιση επαγγελματικών και ιδιωτικών (ταχύπλων) σκαφών αναψυχής, τον ν.1796/1988 για την ασφάλιση των εξαγωγικών πιστώσεων κλπ. καθώς και από υπουργικές αποφάσεις που εκδίδονται σε εκτέλεση των νομών αυτών.

Η εν γένει δραστηριότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τους επιτρεπόμενους κλάδους ασφάλισης και το ακριβές περιεχόμενο αυτής κατά περίπτωση, τις προϋπόθεσης χορηγήσεως και ανακλήσεως των απαιτούμενων διοικητικών αδειών, την οργάνωση, λειτουργία, οικονομική δομή και εποπτεία καθώς και διατάξεις για τις ασφαλιστικές συμβάσεις, τα βοηθητικά πρόσωπα, ποινικές και φορολογικές διατάξεις ρυθμίζεται από εκτενές και περιεκτικό ν.δ. 400/1970, όπως τροποποιημένο ισχύει. Ειδικές διατάξεις για τις επιχειρήσεις ασφαλίσεων πλοίων και αεροσκαφών περιλαμβάνονται στο ν.δ. 551/1970, όπως τροποποιημένο ισχύει.

Τα βοηθητικά πρόσωπα ρυθμίζονται από το ν. 1569/1985, όπως τροποποιημένος ισχύει και το π.δ. 298/1986.

Όλη η παραπάνω νομοθεσία έχει ενσωματώσει και απηχεί τις κοινοτικές ρυθμίσεις στα καθ' έκαστων ζητήματα.

Δεν θα πρέπει να παραβλεφθεί η σημασία των δικαστικών αποφάσεων (νομολογίας) ως πηγής του ιδιωτικού ασφαλιστικού δικαίου, στο μέτρο που συμβάλλουν στο επίπεδο της ερμηνείας και συνεπώς της εκτέλεσης της ασφαλιστικής σύμβασης.

2.4.1.5 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ιδέα της ιδιωτικής ασφάλισης δεν διαδόθηκε μέχρι σήμερα αμετάβλητη, όπως π.χ. η πώληση, αλλά πέρασε από πολλά στάδια μέχρις ότου να λάβει τη σημερινή της μορφή.

Η ιδιωτική ασφάλιση διαμορφώθηκε ιδίως κατά τους τελευταίους πέντε αιώνες. Μεμονωμένα στοιχεία της ιδέας της ασφάλισης είχαν όμως αρχίσει να εμφανίζονται σε διάφορες έννομες σχέσεις από παλαιότερες εποχές.

Η συμμετοχή κι άλλων προσώπων στις συνέπειες κινδύνων που απειλούν έναν πραγματοποιήθηκε αρχικά ιδίως ως προς τους θαλάσσιους κινδύνους.

Η αγριότητα του περιβάλλοντος στην ξηρά έκαναν αδύνατες τις μετακινήσεις και τη μεταφορά Αγάθων. Η θαλάσσια οδός φαινόταν ταχύτερη και δεν απαιτούσε ολόκληρο Στρατό για την προστασία των μεταφερομένων. Τα έξοδα του

θαλάσσιου ταξιδιού ήταν λιγότερα, γι' αυτό και τα ταξίδια αυτά χρηματοδοτούσαν κυρίως ιδιώτες.

Εκείνος που αποφάσιζε να επενδύσει την περιουσία του σε πλοίο, το έκανε γιατί τα κέρδη από ένα ταξίδι ήταν τεραστία.

Οι κίνδυνοι του θαλάσσιου ταξιδιού, παρότι ήταν ασύγκριτα μεγαλύτεροι από σήμερα δεν εμπόδισαν τη θαλασσοπλοΐα.

Η απώλεια του φορτίου ή του πλοίου ή του προσωπικού του πλοίου ή άλλες καταστροφές συνέβαιναν συχνά και αποτελούσαν ανασταλτικό παράγοντα της ανάπτυξης της θαλασσοπλοΐας, αφού επιβάρυναν μόνο τους ασχολούμενους με αυτήν.

Η οικονομική ενίσχυση τους ήταν αναγκαία. Ένα απλό δάνειο με συνηθισμένο τόκο ήταν επιθυμητό, αλλά κανείς χρηματοδότης δεν το προσέφερε. Οι θαλασσοπλόοι συγχρόνως δεν επιθυμούσαν να δεσμεύονται με την υποχρέωση απόδοσης του δανείου σε περίπτωση καταστροφής. Έτσι αναπτύχθηκε ένα ιδιαίτερο σχήμα προαιρετικής χρηματοδότησης, το ΝΑΥΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ. Ο δανειοδότης παρείχε στον θαλασσοπλόο το κεφαλαίο του δανείου πριν το ταξίδι και είχε το δικαίωμα να το απαιτήσει προσαυξημένο με υψηλότατο τόκο μόνο σε περίπτωση επιτυχίας του ταξιδιού. Σε περίπτωση καταστροφής του πλοίου ή του φορτίου δεν είχε δικαίωμα να πάρει τίποτα.

Το ναυτικό δάνειο διατηρήθηκε πολλούς αιώνες και θεωρείται ότι περιείχε στοιχεία της ασφαλιστικής ιδέας, επειδή οι δανειοδότες χάνοντας κάθε δικαίωμα τους σε περίπτωση καταστροφής του θαλασσοπλόου «συμμετείχαν» με αυτό τον τρόπο στις συνέπειες του κινδύνου ενός αλλού, δηλαδή του θαλασσοπλόου.

Στην εξαιρετική περίπτωση που θυσιαζόταν το φορτίο για να διασωθεί το πλοίο ή αντίθετα, η νομοθεσία επέβαλλε μια μορφή συμμετοχής στις συνέπειες αυτής της θυσίας επιβαρύνοντας με αυτές τόσο τον κύριο του πλοίου, όσο και τον κύριο του φορτίου (συνεισφορά σε περίπτωση αβαρίας). Αυτή η μορφή είχε θεσπιστεί στον Ναυτικό Νόμο των Ρόδιων που διέπρεψαν στη θαλασσοπλοΐα ήδη από τον όγδοο π.Χ αιώνα.

Η συνεισφορά διατηρήθηκε μέχρι σήμερα και θεωρείται ότι περιέχει στοιχεία της ασφαλιστικής ιδέας, επειδή οι συνέπειες του κινδύνου κατανέμονται μεταξύ εκείνων που από τον νόμο υποχρεώνονται να συμμετάσχουν σ' αυτές.

Η ιδέα της συμμετοχής περισσότερων στις συνέπειες του κινδύνου ενός καλλιεργήθηκε και αργότερα στο Βυζάντιο, όπου οι εκτιθέμενοι στους ίδιους κινδύνους κατένειμαν μεταξύ τους τις συνέπειες κινδύνου που έθιγε κάποιον από αυτούς (κοινωνία). Την κοινωνία θεωρούν σήμερα πρόδρομο της αλληλασφάλισης, αν και δεν ήταν η πρώτη μορφή αλληλασφάλισης που υπήρξε.

Η απαγόρευση του τόκου από τη ρωμαιοκαθολική εκκλησία την εποχή της Αναγεννήσεως έφερε αναστάτωση στη χρηματοδότηση της θαλασσοπλοΐας, επειδή έθεσε εκτός νόμου το ναυτικό δάνειο.

Σε αντιμετώπιση της κατάστασης που δημιουργήθηκε οι ενδιαφερόμενοι επινόησαν άλλες μεθόδους, όπως π.χ. οι χρηματοδότες «αγόραζαν» από τον θαλασσοπλόο το πλοίο ή το φορτίο του, με τον όρο ότι θα του πλήρωναν το

τίμημα της πώλησης αυτής μόνο σε περίπτωση καταστροφής. Αντίθετα σε περίπτωση επιτυχίας του ταξιδιού η πώληση θα θεωρείτο ανίσχυρη και οι χρηματοδότες θα είχαν το δικαίωμα να απαιτήσουν ορισμένο αντάλλαγμα γι' αυτήν την ανάμιξη τους.

Η μορφή αυτή της πώλησης θεωρείται ότι πλησιάζει περισσότερο στην σύγχρονη ιδέα της ασφάλισης, επειδή στις συνέπειες του κίνδυνου κτυπούσε έναν συμμετείχαν και άλλοι ενισχύοντας τον οικονομικά, όχι προκαταβολικά, αλλά μετά την πραγματοποίηση του κίνδυνου. Από τότε άρχισε βαθμηδόν να αντιμετωπίζεται η ιδέα της ασφάλισης ως ξεχωριστή έννοια και να ρυθμίζεται νομοθετικά. Δεν άργησαν να δημιουργηθούν οργανώσεις με ειδικό σκοπό την ασφάλιση, να δημιουργηθεί η έννοια της ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ, ως εμπορικής επιχείρησης με μοναδικό σκοπό την ασφάλιση, και να αρχίσει να αναπτύσσεται το ασφαλιστικό επάγγελμα.

Η επέκταση της ιδιωτικής ασφάλισης σε κίνδυνους της ξηράς έγινε, αφού πρώτα επεκτάθηκε η θαλάσσια ασφάλιση και σε κίνδυνους προσώπων, εκτός από τους κίνδυνους του πλοίου ή του φορτίου. Τότε άρχισαν να ασφαίζονται και χερσαίοι κίνδυνοι που απειλούσαν πρόσωπα. Γρήγορα δημιουργήθηκαν και ασφαλίσεις περιουσιακών στοιχείων κατά χερσαίων κινδύνων στη Βόρεια Ευρώπη. Συγχρόνως άρχισε να εξαπλώνεται και η αλληλασφάλιση.

Η ασφαλιστική επιχείρηση διεξαγόταν εμπειρικά. Η στάθμιση των κινδύνων, της αξίας των Αγάθων που επρόκειτο να ασφαλιστούν και του ύψους του ανταλλάγματος που έπρεπε να συμφωνηθεί γινόταν με συναθροίσεις στην αγορά ή σε καφενεία κ.λ.π.

Κατά τους νεότερους χρόνους η ασφαλιστική επιχείρηση αναδιοργανώθηκε με επιστημονικά κριτήρια και μεθόδους ιδίως με την βοήθεια της Στατιστικής και γενικότερα της Μαθηματικής Επιστήμης (18^{ος} αιώνας)

Την εποχή εκείνη θεωρήθηκε η ασφάλιση ως τυχερή σύμβαση, δηλαδή σύμβαση της οποίας η εκτέλεση εξαρτάται από την τύχη, όπως το παίγνιο και το στοίχημα. Αυτό συνέβη ακριβώς επειδή άρχισαν να χρησιμοποιούνται και στη ασφάλιση ίδιες μαθηματικές μέθοδοι υπολογισμού της πιθανότητας. Τον 19^ο αιώνα έγινε προσπάθεια καθορισμού των τυχερών συμβάσεων. Τότε περίπου εντοπίστηκε η διαφορά της ασφάλισης από τις τυχερές συμβάσεις, γιατί σ' αυτήν δεν επιδιώκεται ο κίνδυνος, αλλά αντιμετωπίζονται οι συνέπειες του. Τον 20^ο αιώνα η έννοια της ασφάλισης στηρίχθηκε περισσότερο στη διαπίστωση ότι μ' αυτήν κατανέμονται οι συνέπειες του κίνδυνου ενός σε περισσότερους και προσδιορίστηκε η «κοινωνία κινδύνων» που αυτοί δημιουργούν.

Ήδη από τους νεότερους χρόνους άρχισε να εντατικοποιείτο οι επέμβαση των νομοθετών προς την κατεύθυνση της πρόληψης της αφερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ακριβώς για να προστατευθεί ο κόσμος των ασφαλισμένων από την πιθανή ανεπάρκεια ή αδυναμία της ασφαλιστικής επιχείρησης να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της.

Σημαντικά νομοθετήματα του ευρωπαϊκού χώρου θέτουν τις βάσεις του δικαίου της ιδιωτικής ασφάλισης, όπως ο γερμανικός νόμος της 30.05.1908, ο αγγλικός

νόμος της θαλάσσιας ασφάλισης του έτους 1906, ο γαλλικός κώδικας ασφαλίσεων κ.λ.π.

Τη σύγχρονη εποχή έχει γίνει πολλή πρόοδος στην ασφαλιστική πράξη και θεωρία. Όλος ο πολιτισμένος κόσμος ασφαρίζεται. Η ασφάλιση, χωρίς να παύσει εντελώς να θεωρείται είδος τυχερής σύμβασης, άρχισε να ερμηνεύεται και με νέους τρόπους.

Στην Ελλάδα ιδιωτικές ασφαλίσεις άρχισαν να συνάπτονται μετά την περίοδο της Ελληνικής Επανάστασης. Από τότε άρχισαν να λειτουργούν και ασφαλιστικές επιχειρήσεις στη χώρα μας.

Η διαμόρφωση του Ελληνικού δικαίου της ιδιωτικής ασφάλισης, όπως είναι σήμερα, βράδυνε αρκετά. Ο εμπορικός νόμος στην πρώτη του έκδοση του έτους 1835 δεν γνώριζε παρά μόνο τη θαλάσσια ασφάλιση.

Μόλις κατά την τροποποίηση του έτους 1910 ρυθμίστηκε η ιδιωτική ασφάλιση-θαλάσσια και χερσαία- σε νέες βάσεις. Τέλος η θαλάσσια ασφάλιση ρυθμίστηκε διαφορετικά το έτος 1958 με τον Κώδικα Ιδιωτικού Ναυτικού Δικαίου (ΚΙΝΔ) που ισχύει και σήμερα.

Ο εμπορικός νόμος ίσχυσε σε σχέση με την ασφάλιση για περισσότερο από ενάμισο αιώνα. Κατά τα τελευταία χρόνια έγιναν προσπάθειες δημιουργίας σχεδίων νέου κωδικοποιημένου νόμου για τις εμπορικές δραστηριότητες (Σχέδια Εμπορικού Κώδικα) που προσπάθησαν να ρυθμίσουν και την ιδιωτική ασφάλιση σε νέες βάσεις. Τελικά όμως εκδόθηκε ο νόμος 2496/97 μόνο για την ιδιωτική ασφάλιση που αντικατέστησε τους παλαιούς κανόνες του Εμπορικού νόμου γι' αυτήν.

Η νομοθεσία για την ασφαλιστική επιχείρηση βράδυνε ακόμη περισσότερο. Μόλις το έτος 1909 άρχισε να ασκείται κρατική εποπτεία επάνω στις επιχειρήσεις αυτές. Ένα χρόνο αργότερα έγινε επιτρεπτή η λειτουργία και ξένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Από το έτος 1917 (με το νόμο 1023/1917) απαγορεύτηκε σε άτομα να ασκούν ασφαλιστική επιχείρηση. Το δικαίωμα αυτό δόθηκε σε ανώνυμες εταιρείες σύμφωνα με το γερμανικό πρότυπο. Σήμερα ισχύουν ειδικοί κανόνες για την ασφαλιστική επιχείρηση και την ασκούμενοι επάνω σ' αυτήν κρατική εποπτεία (Ν.Δ. 400/70 όπως ισχύει).

2.4.2 ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

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

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

Κύριο χαρακτηριστικό της κοινωνικής ασφάλισης είναι ο υποχρεωτικός χαρακτήρας. Ο εργαζόμενος ή ο επαγγελματίας είναι υποχρεωμένος να

ασφαλιστεί, όταν ασκεί επάγγελμα που εμπίπτει στην ασφαλιστική αρμοδιότητα των παραπάνω οργανισμών, χωρίς να μπορεί, με κανέναν τρόπο, να το αποφύγει.

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

Οι συνήθειες παροχές της κοινωνικής ασφάλισης είναι η συνταξιοδότηση, η ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή περίθαλψη και τα επιδόματα ασθένειας, μητρότητας και ανεργίας.

Κρίνοντας την κοινωνική ασφάλιση, δεν μπορούμε να πούμε πως είναι θεσμός καταξιωμένος στο λαϊκό αίσθημα. πολλά παράπονα διατυπώνονται σε βάση των φορέων της κοινωνικής ασφαλίσεως, για την εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων, την ποιότητα της περιθάλψεως, την πενιχρότητα των συντάξεων, το ύψος του ασφάλιστρου, κ.ά.

Ακόμη, επικρίνεται η κοινωνική ασφάλιση για τον τρόπο διαχειρίσεως και διαθέσεως των εισπραττόμενων εισφορών, καθώς και για τον τρόπο που διοικούνται οι σχετικοί οργανισμοί.

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

Γεγονός είναι πως, στους οργανισμούς αυτούς, παρουσιάζονται ως μειονεκτήματα η γραφειοκρατική οργάνωση, που χαρακτηρίζει όλους τους κρατικούς και ημικρατικούς οργανισμούς, καθώς και η έλλειψη της ατομικής πρωτοβουλίας και του κίνητρου του κέρδους, που έχει ως συνέπεια, από τη μια την αύξηση των εξόδων λειτουργίας και από την άλλη την έλλειψη προθυμίας και ζωτικότητας στην εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων.

Έτσι, το ασφάλιστρο διαμορφώνεται σε ύψος δυσανάλογο με την ποιότητα της παρεχόμενης ασφαλιστικής προστασίας και δίδεται στους ασφαλισμένους, που ταλαιπωρούνται, το δικαίωμα για δυσμενή σχόλια και παράπονα, που καταλήγουν, πολλές φορές, σε έντονες διαμαρτυρίες.

Στην κοινωνική ασφάλιση καλύπτονται συνήθως οι κατώτερες εισοδηματικές τάξεις μιας χώρας, θα πρέπει να θέσουμε σε αμφισβήτηση το αν θα προσερχόταν οικιοθελώς στις ασφαλιστικές εταιρίες να ασφαλιστούν, αυτοί που ανήκουν στις συγκεκριμένες τάξεις, στην περίπτωση που θα αποδεσμευόταν από την κοινωνική ασφάλιση.

Αμεσότερες και επιτακτικότερες ανάγκες θα τους υποχρέωναν ασφαλώς να δαπανήσουν το εισόδημα τους και θα παραμέριζαν κάθε σκέψη για οποιαδήποτε πρόνοια ή μελλοντική εξασφάλιση. Έτσι, θα προέκυπταν σοβαρά κοινωνικά προβλήματα, που η αντιμετώπιση τους, χωρίς την ανάλογη υποδομή, θα ήταν αρκετά δύσκολη, αν όχι αδύνατη.

Θα πρέπει, κατά συνέπεια, να δεχτούμε πως η κοινωνική ασφάλιση, παρά τις αδυναμίες και τις ατέλειες της, επιτελεί έργο ύψιστης κοινωνικής σημασίας και σπουδαιότητας.

Αυτό δεν σημαίνει πως θα πρέπει να παραιτηθεί από κάθε παραπέρα προσπάθεια για βελτίωση της παρεχόμενης ασφαλιστικής προστασίας, της μειώσεως των εισφορών και της συνετής και φρόνιμης διαχειρίσεως των εισφορών αυτών. Κάθε προσπάθεια προς τις κατευθύνσεις αυτές και την συμπάθεια του κοινού στην

κοινωνική ασφάλιση θα εξασφάλιζε, και ποικιλότροπα θα ωφελούσε το κοινωνικό σύνολο, συμβάλλοντας στην άνοδο του βιοτικού επιπέδου, ιδιαίτερα των κατώτερων εισοδηματικών τάξεων του τόπου.

Οι συχνές όμως αλλαγές άσχετων συνήθως προσώπων σε ανώτατες διοικητικές θέσεις των οργανισμών που ασκούν την κοινωνική ασφάλιση και οι υπεράριθμες συνήθως προσλήψεις, τις οποίες επιβάλλουν οι εκάστοτε κυβερνήσεις, δεν αφήνουν τους οργανισμούς αυτούς να λειτουργήσουν σωστά, ούτε σε ότι αφορά την οργάνωση των γραφειοκρατικών διαδικασιών ούτε σε ότι αφορά την γενικότερη διαχείριση των εισφορών των ασφαλισμένων.

Ως συνέπεια φυσικά των παραπάνω έχουμε την αδυναμία αυτών των οργανισμών να ανταποκριθούν στις βασικότερες υποχρεώσεις τους.

Όλα αυτά δημιουργούν μια κοινωνική δυσφορία, μια κοινωνική ανησυχία και ανασφάλεια, απόλυτα δικαιολογημένη, γιατί προοιωνίζεται ένα τεράστιο κοινωνικό πρόβλημα που έρχεται και το οποίο θα πλήξει μεν ευθέως την ομάδα των συνταξιούχων της κοινωνικής ασφάλισης, αλλά θα έχει και δυσμενέστερες επιπτώσεις και προεκτάσεις σε ολόκληρο των κοινωνικό ιστό της χώρας.

Η αντιμετώπιση των προβλημάτων αυτών θα πρέπει να αναζητηθεί στην ιδιωτική ασφάλιση στην οποία επιβάλλεται να αρχίσουν να προσφεύγουν οι διάφορες ομάδες εργαζόμενων για την συμπληρωματική κάλυψη τους, με ιδιωτικά πλέον ασφαλιστήρια συνταξιοδότησεως και περιθάλψεως. Θα πρέπει όμως να μειωθούν οι εισφορές στους κρατικούς φορείς για να υπάρξουν τα οικονομικά περιθώρια.

Με σύντομα λόγια λοιπόν και σαν ορισμό έχουμε ότι η κοινωνική ασφάλιση, σε αντίθεση με την ιδιωτική, παρέχεται από νομικά πρόσωπα δημόσιου δικαίου (ΙΚΑ, ΝΑΤ κλπ) ενώ η ασφαλιστική σχέση που συνδέει φορείς και ασφαλισμένους διέπεται από διατάξεις δημόσιου δικαίου και γεννάται όχι από την ελεύθερη βούληση των ασφαλιζόμενων αλλά όταν από το νόμο συντρέξουν οι προβλεπόμενες προϋπόθεσης στο πρόσωπο των ασφαλισμένων, οι δε όροι και παροχές είναι συγκεκριμένα και όχι διαπραγματεύσιμα ούτε προϊόντα ανταγωνισμού.

Η κοινωνική ασφάλιση δεν έχει ανταποδοτικό χαρακτήρα, αφού οι παροχές των φορέων της δεν προέρχονται μόνο απ τις εισφορές των ασφαλισμένων αλλά και από κρατικές ενισχύσεις που στα πλαίσια της ασκήσεως της κοινωνικής πολιτικής καλύπτουν τα μόνιμα, οφειλόμενα στην μη ορθολογική οργάνωση του πλέγματος δικαιωμάτων και υποχρεώσεων και διαχείριση των πόρων, ελλείμματα.

2.4.2.1 Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η έννοια της κοινωνικής ασφάλισης στην Ελλάδα αντιστοιχεί στον κύριο στόχο του εθνικού μοντέλου κοινωνικής προστασίας, ο οποίος εξυπηρετείται μέσω τριών συστημάτων : α) του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης για την προστασία των εργαζόμενων β) του συστήματος κοινωνικής πρόνοιας για την φροντίδα των ατόμων που βρίσκονται σε κατάσταση ανάγκης και γ) του εθνικού συστήματος

υγείας για την κάλυψη όλων των ατόμων που διαμένουν στην Ελληνική Επικράτεια.

Από διοικητικοί άποψη το σύστημα κοινωνικής ασφάλισης συντονίζεται και εποπτεύεται κατά κύριο λόγο από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, ενώ τα συστήματα υγείας και πρόνοιας συντονίζονται από το Υπουργείο Υγείας και Πρόνοιας.

Το σύστημα κοινωνικής ασφάλισης αποτελεί τον κύριο άξονα του ελληνικού μοντέλου κοινωνικής προστασίας. Η λειτουργία του, όπως έχει διαμορφωθεί ιστορικά από τη δεκαετία του 1950 μέχρι σήμερα, επιδιώκει την κάλυψη των κινδύνων που αντιμετωπίζουν οι εργαζόμενοι, χορηγώντας παροχές και υπηρεσίες που αναπληρώνουν τη μείωση ή την απώλεια εισοδήματος από απασχόληση. Πρόκειται για ένα σύστημα κύριας και επικουρικής δημόσιας ασφάλισης, το οποίο λειτουργεί με βάση αυτόνομους ασφαλιστικούς φορείς. Οι φορείς αυτοί συγκροτούν τον πρώτο πυλώνα ασφάλισης στην Ελλάδα.

Ο δεύτερος και ο τρίτος πυλώνας ασφάλισης δεν είναι ιδιαίτερα αναπτυγμένοι σε σχέση με την εφαρμογή του σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Πρόσφατα όμως η Ελληνική κυβέρνηση προχώρησε σε θεσμική κατοχύρωση των επαγγελματικών ταμείων, τα οποία αναμένεται να συμβάλλουν στη διεύρυνση του επιπέδου προστασίας του ασφαλιστικού συστήματος και στη βελτίωση των ασφαλιστικών παροχών, αποτελώντας ουσιαστικά το δεύτερο πυλώνα ασφάλισης.

Το εθνικό σύστημα υγείας θεσμοθετήθηκε μόλις στις αρχές της δεκαετίας του 1980, αποβλέποντας στην ιατροφαρμακευτική και νοσηλευτική κάλυψη των αναγκών του Ελληνικού πληθυσμού μέσω της παροχής δωρεάν υπηρεσιών. Η λειτουργία του εξυπηρετεί όλα τα άτομα που διαμένουν στην Ελληνική επικράτεια. Ειδικά όμως για τους ασφαλισμένους σε φορείς δημόσιας ασφάλισης προβλέπεται η παροχή υπηρεσιών υγείας και από τους κλάδους υγείας των ταμείων τους. Η κυβέρνηση προωθεί την περίοδο αυτή συγκεκριμένα μέτρα εκσυγχρονισμού των δημόσιων πολιτικών υγείας.

Οι εκσυγχρονίστηκες παρεμβάσεις στον τομέα υγείας εγκαινιάστηκαν ουσιαστικά με την υιοθέτηση του Ν.2519/1997 για την «Ανάπτυξη και εκσυγχρονισμό του Εθνικού Συστήματος Θείας, οργάνωση των υγειονομικών υπηρεσιών, ρυθμίσεις για τι φάρμακο και άλλες διατάξεις» και συνεχίζονται κατά τη διάρκεια της δεκαετίας του 2000 με την υιοθέτηση του Ν.2889/2001 «Βελτίωση και εκσυγχρονισμός του Εθνικού Συστήματος Υγείας και άλλες διατάξεις» και του Ν.2955/2001 «προμήθειες νοσοκομείων και λοιπών μονάδων υγείας των ΠεΣΥ και άλλες διατάξεις». Ο Ν.2889/01 εισήγαγε σημαντικές τροποποιήσεις στην οργανωτική διάρθρωση του συστήματος υγείας καθώς προχώρησε στην ίδρυση των περιφερειακών συστημάτων υγείας (ΠεΣΥ), τα οποία αποτελούν αποκεντρωμένα νομικά πρόσωπα δημόσιου δικαίου που εποπτεύουν όλα τα νοσηλευτικά ιδρύματα του ΕΣΥ. Τα ΠεΣΥ διέπονται από ένα ιδιαίτερο θεσμικό πλαίσιο το οποίο αποτυπώνεται στις ρυθμίσεις του Π.Δ. 357/2001 «Οργανισμός Κεντρικής Υπηρεσίας των Περιφερειακών Συστημάτων Υγείας».

Το σύστημα κοινωνικής πρόνοιας συνθέτει το τελικό δίκτυο ασφάλειας για τα άτομα εκτός αγοράς εργασίας που βρίσκονται σε κατάσταση ανάγκης. Λειτουργεί με βάση κατηγορικά προγράμματα προστασίας για συγκεκριμένες ομάδες του πληθυσμού, τα οποία εγκαινιάστηκαν στις αρχές της δεκαετίας του 1960 και επεκτάθηκαν ουσιαστικά καθ' όλη τη διάρκεια της δεκαετίας του 1980. Το σύστημα χορηγεί χρηματικά επιδόματα, παροχές σε είδος και κοινωνικές υπηρεσίες φροντίδας μέσω αποκεντρωμένων νομικών προσώπων που εποπτεύονται από το Υπουργείο Υγείας και Πρόνοιας. Κοινωνικές υπηρεσίες σε μικρότερη έκταση παρέχονται επίσης από τους οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης και από ένα πλέγμα εθελοντικών οργανισμών και μη κυβερνητικών οργανισμών που δραστηριοποιούνται έντονα, ιδίως πεδία προστασίας των παιδιών, των προσφύγων και των ατόμων με ειδικές ανάγκες.

Η θεσμοθέτηση ενός σύγχρονου Εθνικού Συστήματος Κοινωνικής Φροντίδας εξασφαλίστηκε το 1998 με την ψήφιση του Ν.2646/98 και προωθήθηκε το 2001 με την επεξεργασία Εθνικού Σχεδίου Δράσης για την κοινωνική ενσωμάτωση 2001-2003. Ο Ν.2646/98 θέτει τις βάσεις για την δημιουργία ενός σύγχρονου μοντέλου προνομιακής παρέμβασης που αποβλέπει τόσο την εξυπηρέτηση νέων αναγκών όσο και στον ορθολογισμό της διοικητικής και οργανωτικής λειτουργίας των παραδοσιακών προνομιακών φορέων. Το μοντέλο αυτό στηρίζεται σε ένα ενιαίο και αποκεντρωμένο πλαίσιο που ενεργοποιείται μέσω της δράσης των φορέων του δημόσιου τομέα που εποπτεύονται από το Υπουργείο Υγείας και Πρόνοιας, των ιδιωτικών φορέων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που αναγνωρίζονται ως ειδικώς πιστοποιημένοι φορείς του συστήματος και εγγράφονται στο αντίστοιχο Μητρώο της οικίας Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης και των οργανώσεων εθελοντικού χαρακτήρα (πρωτοβάθμιες, δευτεροβάθμιες και τριτοβάθμιες Μη Κυβερνητικές Οργάνωσης που αποτελούν είτε νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, είτε σωματεία ή συλλόγους που δραστηριοποιούνται στην εθελοντική παροχή υπηρεσιών προς άτομα ή ομάδες πληθυσμού)

2.4.2.2 Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΜΟΝΤΕΛΟΥ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Η κοινωνική ασφάλιση στην Ελλάδα πρωτοεμφανίζεται ως θεσμός με το διάταγμα της 15^{ης} Δεκεμβρίου 1836, με το οποίο συστήθηκε το Ναυτικό Απομαχικό Ταμείο (ΝΑΤ), που όμως άρχισε να λειτουργεί από το 1861. η νομοθετική κατοχύρωση του θεσμού εξασφαλίστηκε το 1922 με την ψήφιση του Ν.2868/1922 «περί κοινωνικής ασφαλίσεως των εργατών και ιδιωτικών υπαλλήλων». Ο νόμος αυτός

αποτελέσει τη βάση για την ίδρυση κατά τη διάρκεια του μεσοπόλεμου κλαδικών ασφαλιστικών ταμείων.

Το 1934 ψηφίστηκε ο βασικός Ν.6298/1934 «περί κοινωνικών ασφαλίσεων». Την ίδια περίοδο προωθήθηκαν επίσης νομοθετικά μέτρα για την ίδρυση φορέων κύριας ασφάλισης, όπως του Ταμείου Ασφάλισης Εμπόρων (ΤΑΕ) και του Ταμείου Επαγγελματιών και Βιοτεχνών (ΤΕΒΕ), που άρχισαν να λειτουργούν το 1940.

Το 1935 καθιερώθηκε η υποχρεωτική ασφάλιση όλων των μισθωτών στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ), που αποτέλεσε το γενικό φορέα κοινωνικής ασφάλισης των μισθωτών. Η λειτουργία του ΙΚΑ άρχισε την 1.1.1937, αλλά η χορήγηση παροχών ρυθμίστηκε το 1951 με τον Αναγκαστικό Νόμο 1846/51, ο οποίος με τις διαδοχικές του τροποποιήσεις συνθέτει και το ισχύον θεσμικό του φορέα.

Η επέκταση της ασφαλιστικής προστασίας του πληθυσμού εξασφαλίστηκε το 1961 με την ίδρυση του Οργανισμού Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΟΓΑ), ο οποίος κάλυψε σχεδόν το σύνολο του αγροτικού πληθυσμού.

Κατά τη διάρκεια της δεκαετίας του 1990 προωθήθηκαν σημαντικές παρεμβάσεις για τη μεταρρυθμίσει και τον εκσυγχρονισμό του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης, οι οποίες ουσιαστικά ολοκληρώθηκαν το 2002 με την έκδοση του Ν.3029/2002 για τη μεταρρυθμίσει του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης. Οι παρεμβάσεις αυτές επικεντρώθηκαν σε ζητήματα οργάνωσης, χρηματοδότησης και χορήγησης των ασφαλιστικών παροχών με έμφαση στις συνταξιοδοτικές παροχές.

Η μεταρρυθμίσει του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης αποτελεί έναν από τους κύριους στόχους εκσυγχρονισμού του ελληνικού μοντέλου κοινωνικής προστασίας. Συνδυάστηκε μάλιστα με εκτεταμένες παρεμβάσεις και στα άλλα συστήματα κοινωνικής κάλυψης στη χώρα μας, οι οποίες επιδιώκουν την αποκέντρωση του εθνικού συστήματος υγείας και την κατοχύρωση ενός σύγχρονου εθνικού συστήματος κοινωνικής φροντίδας.

2.4.2.3 ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΠΡΟΒΛΗΜΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Λύση: οι συμπληρωματικές συντάξεις και η ανακούφιση του δημόσιου τομέα

Νέα εποπτική αρχή

- ικανοποίηση αιτήματος της ασφαλιστικής αγοράς
- ξεκίνησε η στελέχωση της με προσωπικό
- αναμένεται σύντομα η ενεργοποίηση της

αλληλεξάρτηση των γενεών

- κρατική δαπάνη για συντάξεις :12,6% του ΑΕΠ το 2005, 24,8% το 2050
- 69,5% του κοινωνικού προϋπολογισμού 2006 στις συντάξεις
- 28,1% των ηλικιωμένων κάτω από το όριο της φτώχειας
- γενικό ποσοστό ανεργίας 8,8%
- ανεργία των νέων 20,4%
- 65% των συνταξιούχων του ΙΚΑ στην κατώτατη σύνταξη
- 83 φορείς κοινωνικής ασφάλισης
σχέση συνταξιούχων προς ασφαλισμένους: 1:2,32 (αντί 1:4)
- την τελευταία 20ετία:98% αύξηση αριθμού συνταξιούχων, 24% αύξηση αριθμού ασφαλισμένων.
- Κατώτατη σύνταξη γήρατος: ΙΚΑ ευρώ 428, ΤΕΒΕ ευρώ 357, ΤΑΕ ευρώ 414
- Κατώτατη σύνταξη θανάτου: ΙΚΑ ευρώ 385, ΤΕΒΕ ευρώ 299, ΤΑΕ ευρώ 374

Λύσεις που χρησιμοποιούνται διεθνώς στα πλαίσια της κοινωνικής ασφάλισης

- αύξηση εισφορών
- μείωση παροχών
- αύξηση ηλικίας συνταξιοδότησης
- συνδυασμός

όλες αυτές οι δυνατές λύσεις παρουσιάζουν μεγάλη δυσκολία αποδοχής.

2.4.2.4. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

- Έχουμε διαφορετικό φορέα, δηλαδή στην ιδιωτική ασφάλιση έχουμε ιδιωτικές εταιρίες ενώ στην κοινωνική έχουμε κρατικές επιχειρήσεις και δημόσιους οργανισμούς.
- Στην ιδιωτική ασφάλιση βλέπουμε ότι σκοπός είναι το κέρδος ενώ στην κοινωνική δεν είναι άμεσος στόχος το κέρδος.
- Η ιδιωτική ασφάλιση είναι προαιρετική ενώ η κοινωνική ασφάλιση είναι από το νόμο υποχρεωτική.
- Στην ιδιωτική ασφάλιση το ασφάλιστρο που πληρώνει ο ασφαλισμένος είναι ανάλογο με την κάλυψη την οποία λαμβάνει ενώ στην κοινωνική δεν γίνεται σύνδεση μεταξύ της εισφοράς και της παροχής.
- Η ιδιωτική ασφάλιση ασφαλίζει πρόσωπα και πράγματα ενώ η κοινωνική ασφαλίζει μόνο πρόσωπα.
- Στην ιδιωτική ασφάλιση ο ενδιαφερόμενος επιλέγει το ύψος και το χρόνο των παροχών που θα λάβει, ενώ στην κοινωνική προχωρεί βάση

προκαθορισμένου σχεδίου χωρίς δυνατότητα διαπραγμάτευσης και επιλογής. Τις εισφορές και παροχές ρυθμίζει αποκλείσθηκα και δεσμευτικά η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και κυβερνητικοί πολιτική.

- Στην ιδιωτική ασφάλιση έχουμε δυνατότητα απόρριψης από την ασφαλιστική εταιρία του υποψήφιου ασφαλισμένου εάν δεν έχει καλή υγεία ενώ στην κοινωνική δεν έχει καμία σχέση η υγεία του ασφαλισμένου.

«Σχολιάζοντας την εικόνα της αγοράς, το 48% των καταναλωτών επισημαίνει ότι λείπει ο επαγγελματισμός στην ιδιωτική ασφάλιση, το 43% ότι οι σύμβουλοι δεν εξηγούν με σαφήνεια τους όρους των συμβολαίων, το 35% ότι τα ασφαλιστικά προϊόντα υπόσχονται πράγματα που δεν πραγματοποιούν και το 34% ότι οι εταιρίες βρίσκουν προφάσεις και δεν δίνουν τα χρήματα»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

3.1 Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟ 2006 ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ

Η ασφάλιση είναι σημαντική για την ευημερία των πολιτών. Προστατεύει την Κοινωνία και προωθεί την οικονομική ανάπτυξη. Εξασφαλίζει σταθερότητα, διευκολύνει την επιχειρηματικότητα και μέσω του συμπληρωματικού της ρόλου ανακουφίζει το Δημόσιο Τομέα από τις πιέσεις που υφίσταται.

Ζούμε λοιπόν και δουλεύουμε σ' ένα χώρο με πραγματική προστιθέμενη αξία για την Κοινωνία και την Οικονομία και πρέπει να είμαστε περήφανοι γι' αυτό.

3.2 ΤΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

3.2.1 Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ Η ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΤΗΣ ΛΙΣΣΑΒΟΝΑΣ

Με βάση τη στρατηγική αυτή, οι Ευρωπαίοι ηγέτες σχεδιάζουν να κάνουν την Ευρώπη, την πιο ανταγωνιστική και τεχνοκρατική οικονομία παγκόσμια. Η έμφαση δίνεται στη δημιουργία θέσεων εργασίας και στην ανάπτυξη. Σ' αυτό το πλαίσιο, για να διαδραματίσει η Ιδιωτική Ασφάλιση το ρόλο που της ανάλογη σαν σημαντικός τομέας του χρηματοοικονομικού συστήματος, πρέπει να διευρύνει το αντικείμενο της, να βελτιώσει την απόδοση της και την ανταγωνιστικότητα της αγοράς.

α. ευημερούσα κοινωνία

Η απουσία μεγάλων πολέμων και η συνακόλουθη οικονομική ανάπτυξη (ορατή και στη χώρα μας) ευνοούν την ανάπτυξη της Ιδιωτικής Ασφάλισης καθώς οι πολίτες έχουν και διαθέσιμο εισόδημα αλλά και περισσότερα στοιχεία να ασφαλίσουν.

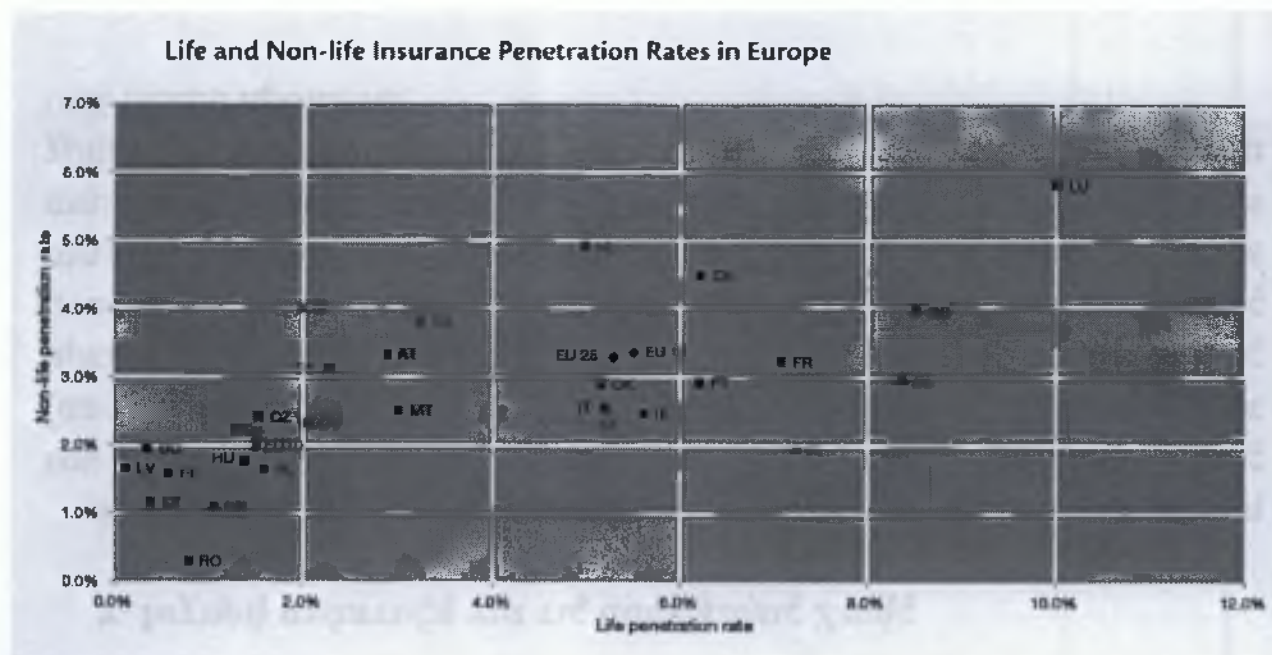
β. ενιαία αγορά

Η Ευρωπαϊκοί Ασφαλιστική Αγορά έχει κάνει σημαντική νομοθετική πρόοδο προς την κατεύθυνση της ενοποίησης της (ενιαία άδεια), αλλά παραμένει δικαιολογημένα ακόμα σε μεγάλο βαθμό τοπική και με έντονα διαφορετική διεύθυνση στον πληθυσμό.

γ. ισχυρή ανάπτυξη για τις ασφαλίσεις ζωής

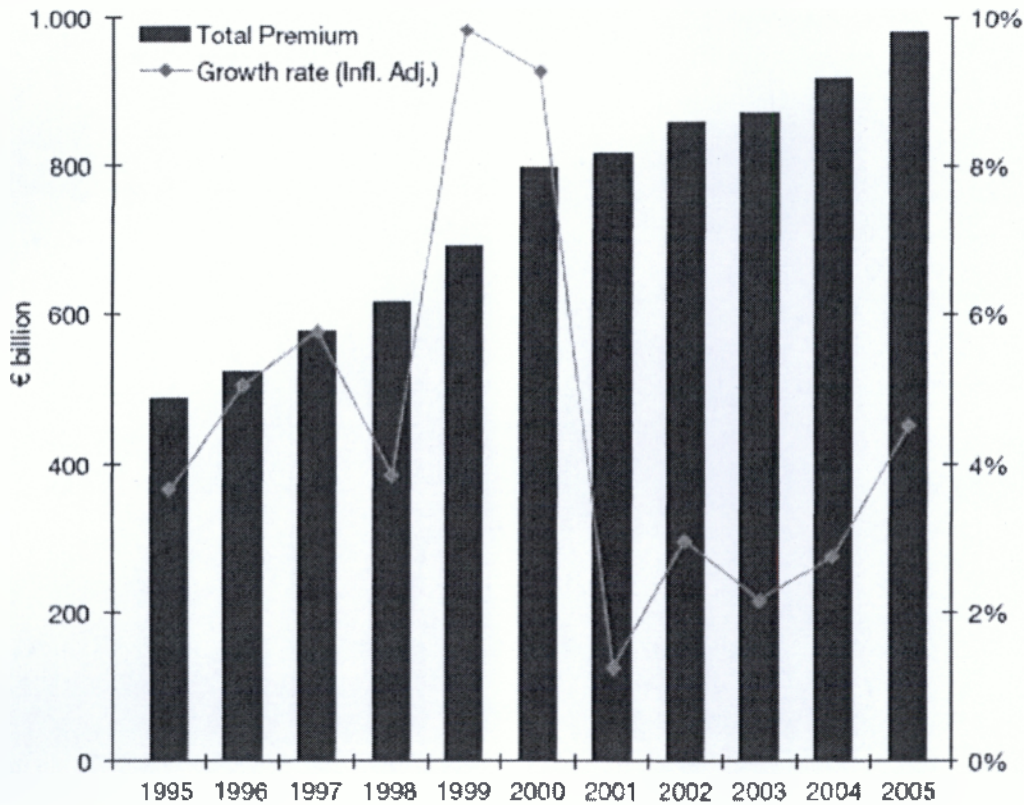
Η Ευρωπαϊκή Ασφαλιστική Αγορά μετά την οικονομική κρίση του 2001 ανακάμπτει, κυρίως με άξονα τις ασφαλίσεις ζωής (αποπληθωρισμένη αύξηση 2005 6,2%). Η ανάπτυξη είναι υψηλή σε αρκετές δυτικές χώρες (Πορτογαλία, Σουηδία, Βέλγιο) αλλά και στις ανατολικές. Η ανάπτυξη αυτή δείχνει μεταξύ άλλων ότι οι πολίτες συνειδητοποιούν τα δημογραφικά προβλήματα και στρέφονται σε συμπληρωματικές συντάξεις. Την ίδια στιγμή η καλή πορεία των

χρηματιστηρίων αποκαθιστά την εμπιστοσύνη των καταναλωτών στα unit linked προϊόντα.



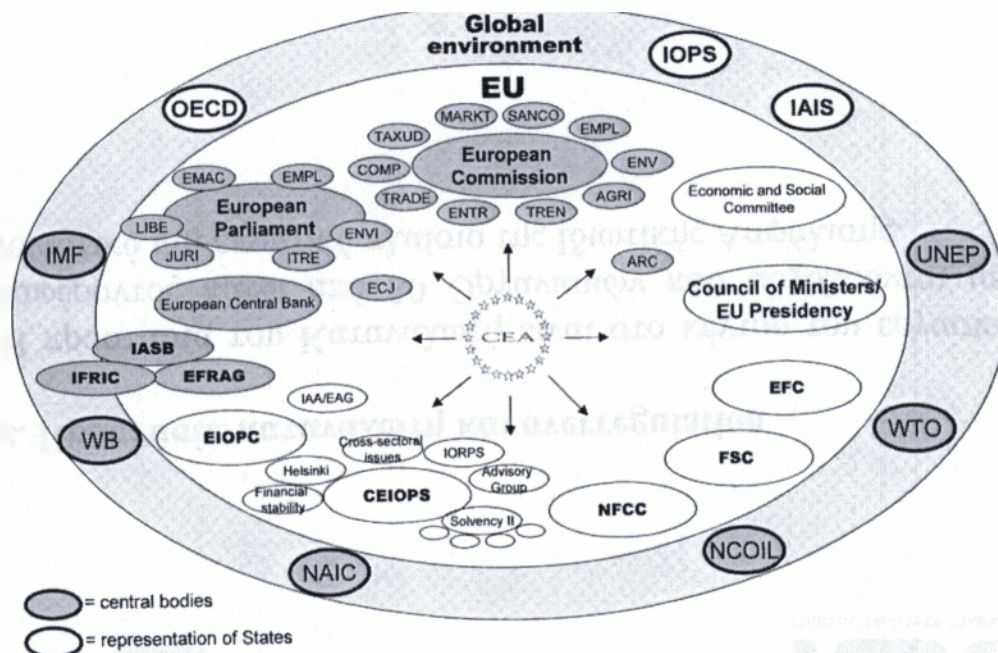
δ. συμπληρωματικός ρόλος της ιδιωτικής ασφάλισης αναδεικνύεται έντονα τόσο με την ανάπτυξη των Συμπληρωματικών Συντάξεων που είναι πια απαραίτητες με την αλλαγή της σύνθεσης και δομής του πληθυσμού όσο και με την νέα πραγματικότητα των εντεινόμενων φυσικών καταστροφών που επιβάλλουν τη συνεργασία Δημόσιου και Ιδιωτικού Τομέα.

Total Premium Growth Rate



ε. προστασία καταναλωτή και overregulation

Η προστασία του καταναλωτή είναι στο κέντρο του εργασιακού ενδιαφέροντος πάνω από 30 Οργανισμούς που ασχολούνται με το κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο της Ιδιωτικής Ασφάλισης.



στ. Πρόκειται για ριζική αναθεώρηση του συστήματος ελέγχου φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για να συμπεριλάβει τους κινδύνους

- Underwriting (αξιολόγηση πελατών, ασφάλιστρα, αποθέματα)
- Ρευστότητας (για αποζημιώσεις αλλά και άλλες υποχρεώσεις)
- Αγοράς (αυξομειώσεις επιτοκίων, κατάσταση χρηματαγορών)
- Πιστωτικούς (ανασφάλιστες, εισπραξιμότητα)
- Συστηματικούς (νομοθετικό περιβάλλον)
- Επιχειρηματικούς (διαδικασίες, συστήματα, διοίκηση εταιριών)

Θα απαιτηθούν από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις σημαντικά υψηλότερα κεφαλαία και αυξημένη τεχνογνωσία και εξειδικευμένα στελέχη.

Είσοδος ξένων πολυεθνικών στην ελληνική αγορά

- credit agricole (εξαγορά φοίνικα)
- AXA (εξαγορά ALPHA)
- Harel int. (δημιουργία interasco ΑΕΓΑ)

3.2.2 Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

3.2.2.1. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΣΤΗΝ Ε.Ε.

(στοιχεία έτους 2004)

Πληθυσμός 2,41%
Ακαθάριστο εγχώριο προϊόν 1,61%
Κατά κεφαλήν Α.Ε.Π. 81,4%
(επί του αντιστοίχου ευρωπαϊκού μέσου όρου)

Σύνολο παραγωγής ασφάλιστρων 0,42%
Ασφάλιστρα κλάδου ζωής 0,33%
Ασφάλιστρα γενικών κλάδων 0,55%

Πλήθος εταιριών 2,01%
Πλήθος απασχολούμενων 1,01%

Κατά κεφαλήν ασφάλιστρα κλάδου ζωής 13,65%
Κατά κεφαλήν ασφάλιστρα γενικών κλάδων 22,89%
(επί του αντιστοίχου ευρωπαϊκού μέσου όρου)

➤ ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π. ΣΤΙΣ 25 ΧΩΡΕΣ ΤΗΣ Ε.Ε

(2004: ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ)

Μ. ΒΡΕΤΑΝΙΑ	86,1%	
ΔΑΝΙΑ	81,2%	
ΓΑΛΛΙΑ	70,1%	
ΟΛΛΑΝΔΙΑ	62,1%	
ΒΕΛΓΙΟ	54,7%	
ΙΤΑΛΙΑ	30,5%	
ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ	24,4%	
ΙΣΠΑΝΙΑ	17,2%	
ΕΛΛΑΔΑ	4,8%	(1993 ΕΛΛΑΔΑ: 2,1%)
ΣΥΝΟΛΟ Ε.Ε	25	(2004: ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ): 53,4

➤ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 2005: 9.267,2

ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 1999: 5.130,6

(ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)

ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (2005)

Ακίνητα 12,7%

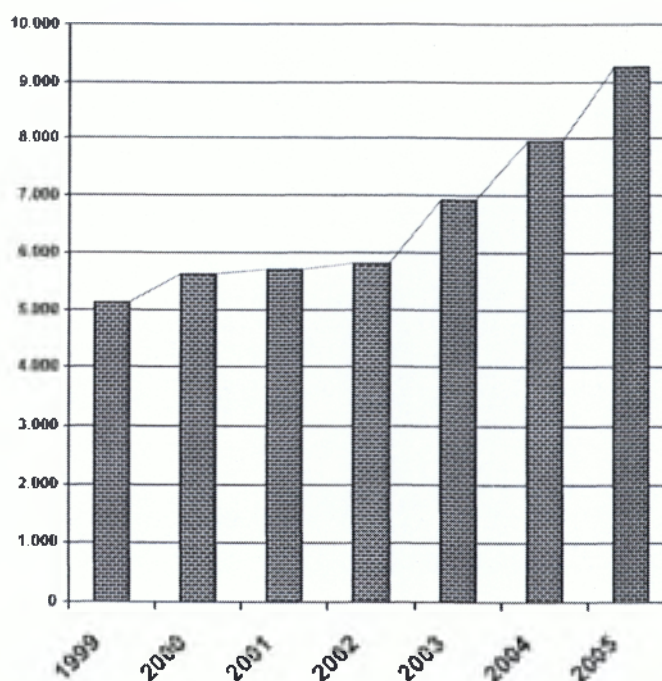
Συμμετοχές σε επιχ. 6,7%

Μετοχές και μερίδια 18,3%

Ομολογίες 49,0%

Λοιπές επενδύσεις 13,3%

Σύνολο Επενδύσεων (σε εκατομμύρια €)



➤ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π ΣΤΙΣ 25 ΧΩΡΕΣ ΤΙΣ Ε.Ε.

(2004: ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ & ΖΗΜΙΩΝ)

Μ. ΒΡΕΤΑΝΙΑ	12,7%	
ΟΛΛΑΝΔΙΑ	10,5%	
ΒΕΛΓΙΟ	10,2%	
ΓΑΛΛΙΑ	9,8%	
ΔΑΝΙΑ	8,0%	
ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ	7,8%	
ΙΤΑΛΙΑ	7,5%	
ΙΣΠΑΝΙΑ	5,7%	
ΕΛΛΑΔΑ	2,2%	(1993 ΕΛΛΑΔΑ: 1,6%)

ΣΥΝΟΛΟ Ε.Ε 25 (2004:ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ): 8,5%

➤ **ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΖΗΜΙΩΝ 2005: 1.988,3

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΖΗΜΙΩΝ 1999: 1.069,6

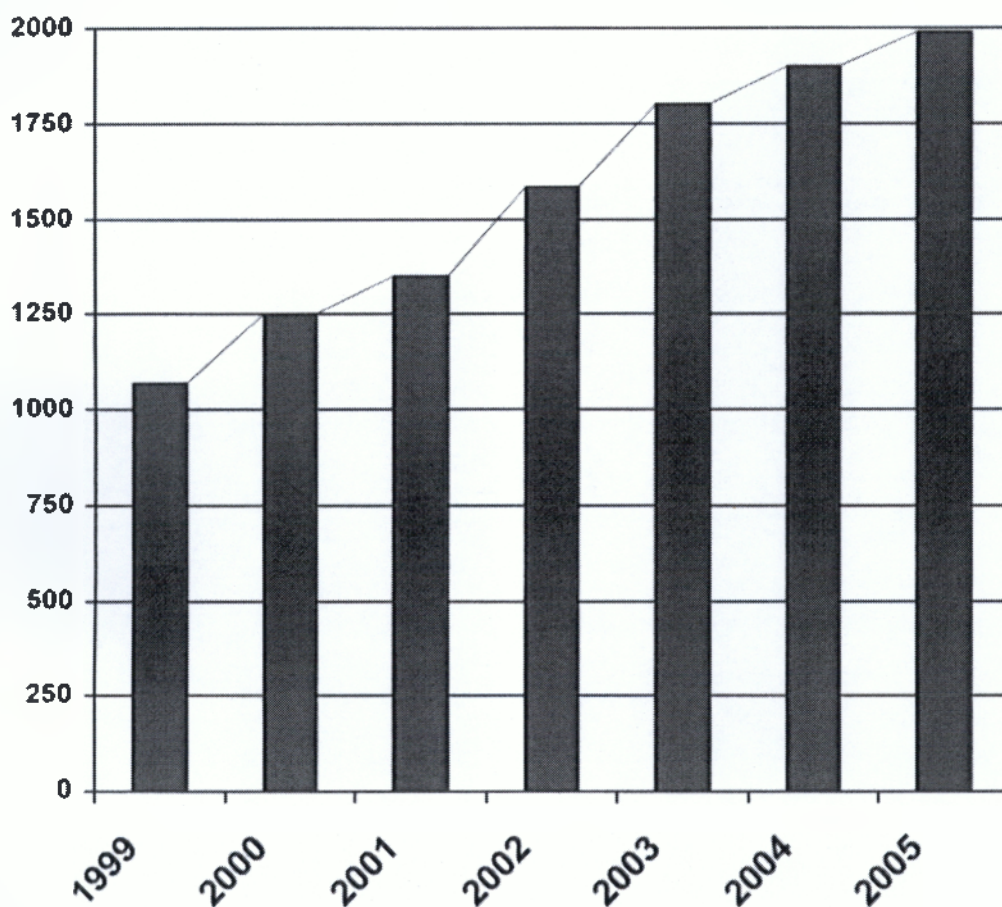
(ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)

1999 - 2005 μεταβολή : 85,9% (ονομαστική)
52,5% (αποπληθωρισμένη)

➤ **ΣΗΜΕΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ:**

- Λειτουργούν 100 ασφαλιστικές επιχειρήσεις με ίδια κεφάλαια 1,5 δις. Ευρω.
- Απασχολούνται 50.000 άνθρωποι σαν υπάλληλοι, διαμεσολαβούντες, πραγματογνώμονες, γιατροί, δικηγόροι κ.λ.π.
- Οι καταβολές αποζημιώσεων φτάνουν τα 2 δις. Ευρω ετησίως ή 8 εκατ. Ευρω ανά εργάσιμη μέρα.
- Οι επενδύσεις προσεγγίζουν τα 6,9 δις. Ευρω ή 4,54% του Α.Ε.Π. (έναντι 50,7% στην Ευρώπη)
- Το σύνολο της φορολογικής επιβάρυνσης των εταιριών (άμεσης και έμμεσης) ξεπερνά τα 360 εκατ. Ευρω ετησίως.

Ασφαλίσεις Ζημιών (σε εκατομμύρια €)

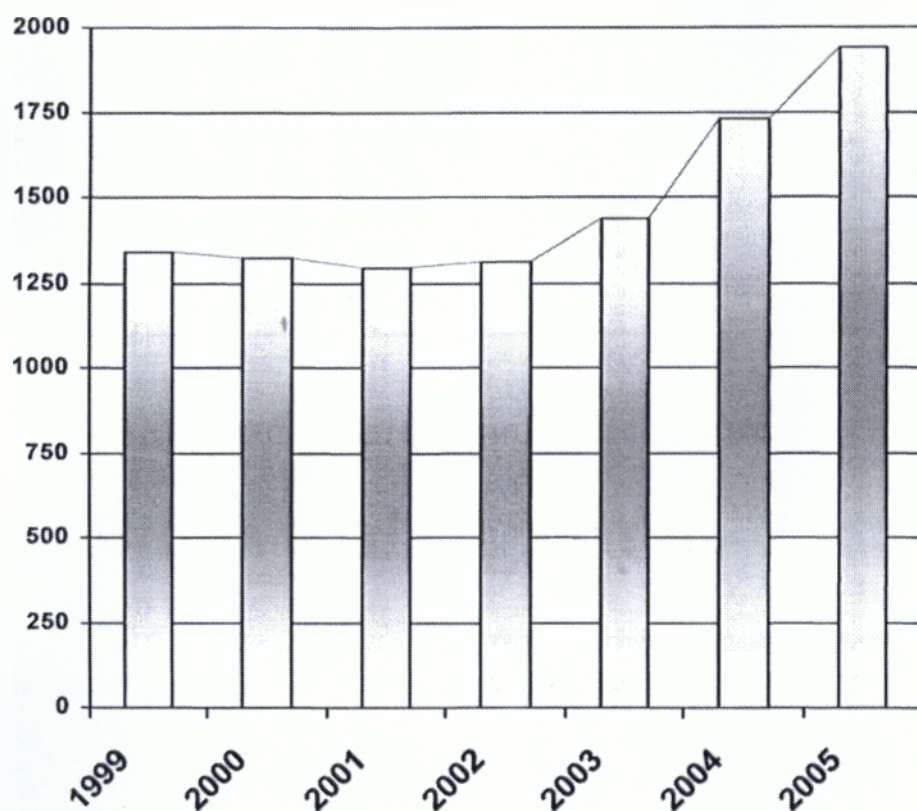


3.2.2.2.ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΖΩΗΣ 2005:1.935,2
ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΖΩΗΣ 1999: 1.339,4
(ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)

1999 – 2005 μεταβολή: 44,5%(ονομαστική)
18,5%(αποπληθωρισμένη)

Ασφαλίσεις Ζωής (σε εκατομμύρια €)



➤ Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 2005: 3.923,5

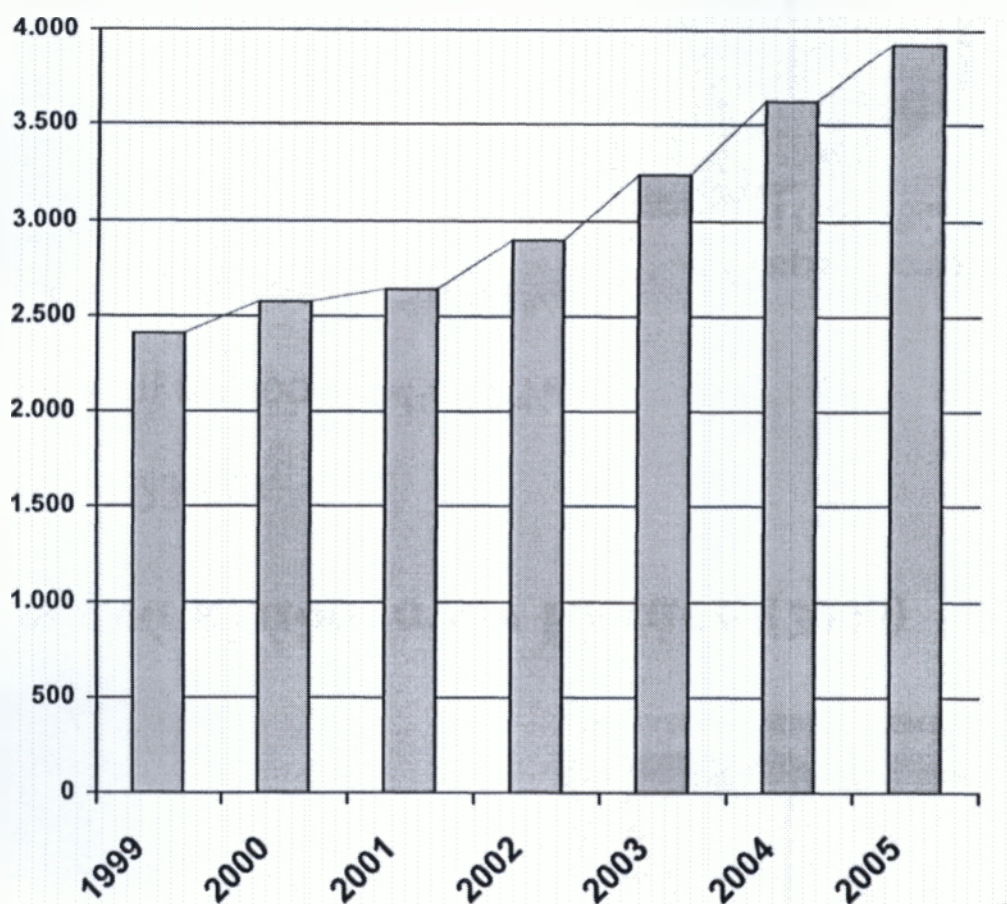
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 1999: 2.409,0

(ποσά σε εκατομμύρια ευρώ)

1999 – 2005 μεταβολή: 62,9%(ονομαστική)

33,6%(αποπληθωρισμένη)

Σύνολο Παραγωγής (σε εκατομμύρια €)



➤ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ (2005)

- Σύνολο παραγωγής ασφαλιστρών: ευρώ 3,923 δις.
- Ασφαλίσεις ζωής: ευρώ 1,935 δις. Η ποσοστό 49,32%
- Ασφαλίσεις κατά ζημιών : ευρώ 1,988 δις. 50,68%

Εκ των οποίων (ασφαλίσεις ζημιών):

- ασφαλίσεις αυτοκίνητων :ευρώ 1,22 δις.
- Ασφαλίσεις περιουσίας : ευρώ 430 εκατ.
- Λοιπές ασφαλίσεις κατά ζημιών : ευρώ 340 εκατ.



➤ **Η ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (στοιχεία έτους 2005)**

1. εργαζόμενοι στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις : 9.500 άτομα
2. διαμεσολαβούντες (κατά προσέγγιση):

-ασφαλιστικοί σύμβουλοι: 20.000 άτομα
-ασφαλιστικά πρακτορεία 10.000 άτομα
-μεσίτες ασφαλίσεων 500 άτομα

3. συνεργάτες (πραγματογνώμονες, δικηγόροι, ιατροί, μηχανικοί κ.α) (κατά προσέγγιση) : 10.000 άτομα

➤ **ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ (στοιχεία έτους 2005)**

Ο διαχωρισμός των 95 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με βάση το αντικείμενο δραστηριοτήτων μας δίνει:

- 18 εταιρίες ζωής
- 64 γενικών ασφαλίσεων (ασφαλίσεων κατά ζημιών) και
- 13 μικτές επιχειρήσεις (ζωής και ζημιών)

Σύμφωνα με τον υπολογισμό των μεριδίων αγοράς, οι πρώτες 10 ασφαλιστικές επιχειρήσεις αντίστοιχα συγκέντρωσαν το 2005:

- 88, 8% των ασφάλιστρων ζωής
- 56% των ασφάλιστρων ζημιών

Το σύνολο των εγκατεστημένων στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων που παρουσίασαν δραστηριότητα το 2005, έφτασε τις 95:

- 68 ήταν ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρίες με έδρα την Ελλάδα
- 27 ήταν υποκαταστήματα αλλοδαπών ασφαλιστικών.

Η ομαδοποίηση ανά εθνικότητα της έδρας των 27 υποκαταστημάτων των αλλοδαπών ασφαλιστικών, μας δίνει:

- 2 Αμερικανικές Εταιρίες
- 9 Βρετανικές Εταιρίες
- 6 Γερμανικές Εταιρίες
- 2 Κυπριακές Εταιρίες
- 1 Ισπανική Εταιρία
- 3 Βελγικές Εταιρίες
- 1 Γαλλική Εταιρία
- 1 Δανική Εταιρία
- 1 Ελβετική Εταιρία
- 1 Φιλιππινική Εταιρία

Συνεπώς τα 23 υποκαταστήματα προέρχονταν από χώρες της ευρωπαϊκής ενώσεως και 4 από τρίτες χώρες.

➤ **Ο ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

Ασφαλιστικές επιχειρήσεις

2005: 95

1999: 139



Επαγγελματική ασφάλιση (2^ο πυλώνας).

Δυνατότητες και πραγματικότητα σ' αντίθετη τροχιά

- αντί για επαγγελματική ασφάλιση να υπάρχουν επαγγελματικά ταμεία
- άνισοι όροι ανταγωνισμού
- αποτυχία του συστήματος

Ιδιωτική ασφάλιση (3^ο πυλώνας)

Παράγοντες απογείωσης

- αξιοπιστία
- επαγγελματική ενημέρωση
- αποτελεσματική διαχείριση
- εποπτεία
- φορολογικό πλαίσιο

3.2.2.3.ΤΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΧΡΟΝΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΑΣΕ

εκτιμώμενη αύξηση ασφάλιστρων

- ζωή 14%
- γενικές ασφάλειες 8,5%

ΤΙ ΖΗΤΑ Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

- ενεργό συμμετοχή στο 2^ο πυλώνα με ισοδύναμους όρους ανταγωνισμού
- φορολογικά κίνητρα για τον 3^ο πυλώνα

ΕΛΕΓΧΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΥΣΑΣ ΑΡΧΗΣ

- συνεχίστηκαν πιο επιστάμενα οι έλεγχοι του περιθωρίου φερεγγυότητας από την εποπτεύουσα αρχή
- αποκαλύφθηκαν αρκετά κενά στα κεφάλαια ορισμένων εταιριών τα οποία καλύφθηκαν εγκαίρως

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ

- εκδόθηκε το Π.Δ ενσωμάτωσης της σχετικής οδηγίας
- προβλήματα από την εφαρμογή του στην πράξη
- δέσμευση του Υπουργείου για αντιμετώπιση των προβλημάτων με έκδοση Τ.Α.

ΑΝΑΚΛΗΣΗΣ

- εντός του 2006 έξι (6) ανακλήσεις αδειών λειτουργίας Ασφαλιστικών Εταιριών από την εποπτεύουσα αρχή
- αναμένεται μεγάλη επιβάρυνση του Επικουρικού Κεφαλαίου.

ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ / SOLVENCY II

- το 2006 πρώτη χρονιά εφαρμογής τους
- πλησιέστερη και αυξημένη πληροφόρηση από τις 11 Εταιρίες που τα εφάρμοσαν
- πρόβλημα για την αγορά η δημοσίευση οικονομικών καταστάσεων με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο από τις υπόλοιπες εταιρίες

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

- διευρύνθηκε η οικονομική ζημία του κλάδου αυτοκίνητων
- παρατηρούνται κινήσεις μείωσης των τιμολογίων της κάλυψης της Αστικής Ευθύνης
- συνεχίζεται η παρατηρηθήσα μεταφορά αυτοκίνητων προς ασφάλιση από τις μεγάλες εταιρίες του κλάδου προς τις μικρότερες

Στην Ελλάδα το 90% των ασφαλιστρών προέρχονται από τον κλάδο του αυτοκινήτου και τις νοσοκομειακές παροχές, που έχουν και οι δυο αποδειχτεί ζημιογόνοι κλάδοι. Το αυξημένο ποσοστό αυτών των δυο κλάδων στη χώρα μας σε σχέση με τους υπόλοιπους κλάδους ασφάλισης οφείλεται αφενός στο γεγονός ότι η ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου είναι εδώ και δεκαετίες υποχρεωτική και αφετέρου στο γεγονός ότι οι παρεχόμενες υπηρεσίες του δημόσιου συστήματος υγείας δεν εξελίχθηκαν με τον ίδιο ρυθμό που εξελίχθηκε και το βιοτικό επίπεδο του Έλληνα. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα να αυξηθεί η ζήτηση ιδιωτικών προγραμμάτων υγείας στην Ελληνική Αγορά. Οι ασφαλιστικές εταιρίες και αντίστοιχα τα δίκτυα πωλήσεων στράφηκαν σε πωλήσεις τέτοιων προγραμμάτων ακολουθώντας την αυξημένη ζήτηση, σεβόμενοι την επιθυμία των καταναλωτών. Τώρα γεγονός είναι ότι αυτοί οι κλάδοι αποδείχθηκαν ζημιογόνοι στην Ελλάδα με ανεπαρκές ασφαλιστρο, διότι αφενός σε πολλές περιπτώσεις γίνεται κατάχρηση της νοσοκομειακής παροχής και αφετέρου, είμαστε αναγκασμένοι λόγω της κακής ξενοδοχειακής υποδομής καθώς και γραφειοκρατικών προβλημάτων, να συνεργαζόμαστε μόνο με ιδιωτικά νοσοκομεία και κλινικές όπου εκεί αντιμετωπίζουμε κοστολόγια και τιμολογήσεις μη ελεγχόμενες. Ο κανόνας είναι ότι κανένας κλάδος δεν είναι ζημιογόνος αν κανείς σωστό υπολογισμό κίνδυνου, ποιοτικό underwriting και σωστή διαχείριση. Αυτό υποστηρίζεται από το γεγονός ότι πολλές εταιρίες στην Ελλάδα λειτουργούν (χωρίς να παρασυρθούν από πολιτικές ανεπαρκούς ασφαλιστρο που ασκούν κάποιες εταιρίες), αυτούς τους κλάδους με θετικά αποτελέσματα. Τέλος είναι πιο εύκολο να πουλά ο ασφαλιστικός σύμβουλος, συμβόλαια αυτοκινήτων και νοσοκομειακής περίθαλψης γιατί αυτά ζητά σήμερα η αγορά.

Ζούμε και δουλεύουμε σ' ένα χώρο που βοήθα τους ανθρώπους να ζουν καλύτερα και την οικονομία να αναπτύσσεται. Για να αναπτυχθεί ο κλάδος πρέπει να πείσουμε τους πολίτες ότι διαθέτουμε γνώση, αξιοπιστία και αποτελεσματικότητα όπως επίσης να ενίσχυση η Πολιτεία την Ιδιωτική Ασφάλιση και να τη θωρακίσει με το κατάλληλο Νομοθετικό Πλαίσιο.

3.3 ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ 2005

Ολοκληρώθηκε κι εφέτος από την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, η συλλογή των Ισολογισμών και η καταγραφή των οικονομικών αποτελεσμάτων, όλων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (δηλαδή των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που έχουν συσταθεί στην Ελλάδα σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία, ανεξαρτήτως προελεύσεως των κεφαλαίων, καθώς και των υποκαταστημάτων των αλλοδαπών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων στην Ελλάδα) που εξέδωσαν οικονομικές καταστάσεις, για την χρήση 1/1/2005 - 31/12/2005.

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που εξέδωσαν Ισολογισμό, έφθασε τις 95 εκ των οποίων 18 παρουσίασαν αποτελέσματα μόνο στις ασφαλίσεις ζωής, 64 παρουσίασαν αποτελέσματα στις ασφαλίσεις ζημιών και 13 παρουσίασαν αποτελέσματα και στις ασφαλίσεις ζωής και στις ασφαλίσεις ζημιών (μικτές).

Από τις 95 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, οι 68 δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα με τη μορφή της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρίας (16 ζωής, 40 ζημιών και 12 μικτές) και οι 27 με τη μορφή του υποκαταστήματος αλλοδαπής Ασφαλιστικής Εταιρίας (2 ζωής, 24 ζημιών και 1 μικτή). Η ομαδοποίηση ανά εθνικότητα των υποκαταστημάτων των Αλλοδαπών Ασφαλιστικών μας δίνει : 2 Αμερικανικές Εταιρίες, 3 Βελγικές, 9 Βρετανικές, 6 Γερμανικές, 2 Κυπριακές, 1 Δανική, 1 Γαλλική, 1 Ελβετική, 1 Ισπανική, και 1 Φιλιππινική.

Από το σύνολο των 95 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, υπήρξαν 11 Υποκαταστήματα που παρουσίασαν μηδενική παραγωγή ασφαλίσεων εντός του 2005.

Συνεπώς το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που ασκούσαν ουσιαστικά ανάληψη ασφαλιστικών εργασιών στο τέλος του 2005 ανήλθε στις 84 (εκ των οποίων 68 ήταν Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες και 16 Υποκαταστήματα) οι οποίες ανά δραστηριότητα διακρίνονται σε 17 επιχειρήσεις ζωής, 54 ζημιών και 13 μικτές.

Τα στοιχεία που ακολουθούν, παρατίθενται με τον ίδιο τρόπο που παρουσιάζονται στους Ισολογισμούς των Ασφαλιστικών Εταιριών, έτσι ώστε να επιτυγχάνεται η τυποποίηση, η ομοιομορφία και η συγκρισιμότητα των μεγεθών.

Σημειώνεται ότι για πρώτη φορά εφέτος οι εισηγμένες σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες καθώς και οι θυγατρικές εισηγμένων Εταιριών (σύνολο 11 Εταιριών το 2005) συνέταξαν και δημοσίευσαν τις οικονομικές τους καταστάσεις που αφορούσαν την οικονομική χρήση 2005, με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Όπως γίνεται φανερό, οι δύο διαφορετικές λογιστικές προσεγγίσεις που ακολούθησαν οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις για τα οικονομικά στοιχεία του έτους 2005 (αυτή των Δ.Λ.Π. για τις εισηγμένες Εταιρίες και τις θυγατρικές εισηγμένων και αυτή του Ενιαίου Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των υπολοίπων Ασφαλιστικών Εταιριών) οδηγούν σε διαφορετικό χειρισμό ορισμένων οικονομικών μεγεθών, με συνέπεια τη διαφοροποίηση του αποτελέσματος της χρήσης εξ αυτού του γεγονότος

Συνεπώς οι δύο πηγές άντλησης οικονομικών στοιχείων καθίστανται μη συγκρίσιμες μεταξύ τους (υπάρχει απώλεια πληροφόρησης για τα περισσότερα έως σήμερα τηρούμενα ιστορικά στοιχεία).

Για την αντιμετώπιση του προβλήματος αυτού και για την επίτευξη της καταγραφής μιας ελάχιστης πληροφόρησης κοινής και αντιπροσωπευτικής για την ασφαλιστική αγορά, για την άντληση δηλαδή οικονομικών στοιχείων από τις εισηγμένες Εταιρίες και τις θυγατρικές εισηγμένων, έγινε χρήση των συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων Ισολογισμού 31/12/2005 των συγκεκριμένων αυτών Εταιριών, που υποβλήθηκαν για εποπτικούς σκοπούς στη Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης (κατ' εφαρμογή σχετικής υπουργικής απόφασης) οι οποίες συντάχθηκαν στο πνεύμα του Ενιαίου Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων.

Μοναδικό μειονέκτημα της προσέγγισης αυτής είναι η εφαρμογή ομαδοποίησης σε κάποιους λογαριασμούς και η μη εμφάνιση του Πίνακα Διαθέσεως

Αποτελεσμάτων, με αποτέλεσμα την απώλεια αναλυτικής πληροφόρησης σε ορισμένα σημεία.

Η καταγραφή των συγκεντρωτικών μεγεθών γίνεται σε τρεις θεματικές ενότητες :

- Α' Ισολογισμός : Ενεργητικό και Παθητικό με τις σημαντικότερες ομάδες λογαριασμών.

Β' Καταστάσεις Λογαριασμών Εκμεταλλεύσεως (με τις σημαντικότερες ομάδες λογαριασμών) για τους τρεις κλάδους ασφάλισης :

α. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Ζωής

β. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεως Αστικής Ευθύνης Οχημάτων

γ. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Λοιπών Κλάδων Ζημιών

Γ' Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

Στο τέλος της αναφοράς παρατίθενται σε Παραρτήματα πίνακες που εμφανίζουν τα οικονομικά αυτά στοιχεία, αναλυτικά κατά Εταιρία.

Α' ΕΝΟΤΗΤΑ : ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ 1 : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ & ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2005 (ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	0.00	0,00%	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1.873.662.385,78	15,71%
ΕΞΟΔΑ	33.570.721,77	0,28%	ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΟΙΧ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	32750 000,00	0,27%
ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ			ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ ΖΩΗΣ	4 684.443 073,84	39,28%
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	7.614 462 991,58	63,84%	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ ΖΗΜΙΩΝ	2 555.563 789,83	21,43%
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΣΦΑΛ ΖΩΗΣ	1 652 741 652,04	13,86%	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΙΦΑΛΙΣΜ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΦΕΡΟΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΑΥΝΟ	1 652 741 652,06	13,86%
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	1.860.092.879,87	15,60%	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΑΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ	67.847.960,16	0,57%
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	274 642.308,33	2,30%	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	1.022.884 124,70	8,58%
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	491.255 932,47	4,12%	ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	36.873499,69	0,31%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	11.926.766.486,06	100,00%	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	11.926.766.486,06	100,00%

Το σύνολο του «Ενεργητικού» των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων στο τέλος του 2005 έφθασε τα 11,9 δισ. ευρώ έναντι 10,6 δισ. ευρώ το 2004, σημειώνοντας αύξηση 12,51% (έναντι αυξήσεως 10,68% που είχε επιτευχθεί το 2004).

ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	0,00	0,00	0,00%
ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ	33.570.721,77	38.944.451,95	-13,80%
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	7.614.462.991,58	6.760.274.713,62	12,64%
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΣΦΑΛ ΖΩΗΣ	1.652.741.652,04	1.202.439.950,24	37,45%
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	1.860.092.879,87	1.789.939.440,15	3,92%
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	274.642.308,33	298.357.185,87	-7,95%
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	491.255.932,47	510.330.345,57	-3,74%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	11.926.766.486,06	10.600.286.087,40	12,51%

Οι «Επενδύσεις» αποτελούν το μεγαλύτερο κομμάτι του Ενεργητικού (7,6 δισ. ευρώ ή 63,84% του συνόλου), και παρουσίασαν αύξηση 12,64% (έναντι αύξησης 12,46% την προηγούμενη χρονιά).

Δεύτερο σε μέγεθος τμήμα του Ενεργητικού είναι η κατηγορία των «Απαιτήσεων» με 1,86 δισ. ευρώ ή 15,6% του συνόλου, η οποία παρουσίασε αύξηση 3,92% έναντι της προηγούμενης χρονιάς.

Μεγάλη είναι η αύξηση των «Επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» (37,45%) αφού από 1.202,4 εκατ. ευρώ το 2004 έφθασαν τα 1.652,7 εκατ. ευρώ το 2005.

Τέλος οι «Μεταβατικοί Λογαριασμοί» έφθασαν τα 491,3 εκατ. ευρώ (ή ποσοστό 4,12% του Ενεργητικού) παρουσιάζοντας μείωση κατά 3,74% από το 2004.

A. 1.1. Επενδύσεις

Η κατηγοριοποίηση των Επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων κατά το 2005, αναδεικνύει την κατηγορία «Ομολογίες κ.λπ. Τίτλοι Σταθερής Απόδοσης»

ως την μεγαλύτερη ομάδα (3,73 δισ. ευρώ ή ποσοστό 48,97% του συνόλου των Επενδύσεων) με αύξηση κατά 11,25% έναντι του 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 3 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΚΙΝΗΤΑ	966.930.102,58	12,70%	827.742.145,81	12,24%	16,82%
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	509.712.065,93	6,69%	544.111.964,21	8,05%	-6,32%
ΜΕΤΟΧΕΣ & ΜΕΡΙΔΙΑ ΚΑΠ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	1.391.687.836,22	18,28%	1.176.625.115,51	17,40%	18,28%
ΟΜΟΛΟΓΕΣ ΚΑΠ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	3.728.853.405,20	48,97%	3.351.713.088,07	49,58%	11,25%
ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	1.017.278.581,67	13,36%	860.082.422,02	12,72%	18,28%
ΣΥΝΟΛΟ	7.614.462.991,58	100,00%	6.760.274.713,62	100,00%	12,64%

Μεγάλη αύξηση (18,28%) παρουσίασε η κατηγορία «Μετοχές και Μεριδία Αμοιβσίων Κεφαλαίων κ.λπ. Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης» η οποία κατατάσσεται δεύτερη σε μέγεθος με 1,4 δισ. ευρώ ή ποσοστό 18,28% του συνόλου των Επενδύσεων. Τρίτη σε μέγεθος είναι η κατηγορία «Ακίνητα», με 966,9 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 12,7% του συνόλου, η οποία παρουσίασε αύξηση κατά 16,82% έναντι του 2004. Αντίθετα η κατηγορία «Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις» παρουσίασε μείωση 6,32% έναντι του 2004 κι έφθασε τα 509,7 εκατ. Ευρώ (6,69% του συνόλου των Επενδύσεων).

Τέλος οι «Λοιπές Επενδύσεις» (Καταθέσεις Προθεσμίας, Ενυπόθηκα Δάνεια κ.α.) παρουσίασαν αύξηση 18,28% έναντι του 2004 κι έφθασαν τα 1.017,3 εκατ. ευρώ (13,36% του συνόλου των Επενδύσεων).

A. 1.2. Απαιτήσεις - Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού.

Οι «Απαιτήσεις» εξακολουθούν να παραμένουν ένα σημαντικό τμήμα του Ενεργητικού με 1,86 δισ. ευρώ συμμετοχή, παρουσιάζοντας αύξηση 3,92% από το 2004. Μείωση (-8,5%) παρουσίασαν τα «Διαθέσιμα» φθάνοντας τα 238,5 εκατ. ευρώ.

ΠΙΝΑΚΑΣ 4 : ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	1.860.092.879,87	87,13%	1.789.939.440,15	85,71%	3,92%
ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	36.139.583,57	1,69%	37.691.182,41	1,80%	-4,12%
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	238.502.724,66	11,17%	260.666.003,46	12,48%	-8,50%
ΣΥΝΟΛΟ	2.134.735.188,20	100,00%	2.088.296.626,02	100,00%	2,22%

Το μεγαλύτερο τμήμα των «Απαιτήσεων» προέρχεται από τους λογαριασμούς «Χρεώστες Ασφαλιστρών» γενικά (Χρεώστες Ασφαλιστρών και Χρεώστες Ασφαλιστρών ληξιπροθέσμων δόσεων), οι οποίοι αποτελούν το 45,4% του συνόλου των Απαιτήσεων το 2005, έναντι ποσοστού 47% το 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 5 : ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΕΩΣΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	Ποσοστό επί Συνόλου Απαιτήσεων	2004	Ποσοστό επί Συνόλου Απαιτήσεων	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
Χρεώστες Ασφαλιστρών	698.250.489,27	37,5%	664.865.929,53	37,1%	3,02%
Χρεώστες Ασφαλιστρών ληξιπροθέσμων δόσεων	146.889.198,21	7,9%	175.616.573,56	9,8%	-16,36%
ΣΥΝΟΛΟ	845.139.687,48	45,4%	840.482.503,09	47,0%	8,55%

A.2. ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Την μεγαλύτερη ομάδα στο σκέλος του Παθητικού, αποτελούν οι «Ασφαλιστικές Προβλέψεις» (Ασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών συνολικά) με 8,89 δισ. ευρώ ή ποσοστό 74,56% του συνόλου, ακολουθούμενη από την ομάδα των «Ιδίων Κεφαλαίων» με 1,87 δισ. ευρώ ή ποσοστό 15,71% και την ομάδα των «Υποχρεώσεων» με 1.022,9 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 8,58% του συνόλου.

ΠΙΝΑΚΑΣ 6 : ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1.873.662.385,78	1.675.638.255,33	11,82%
ΜΕΙΩΜΕΝΙΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΟΙΧ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	32.750.000,00	32.000.000,00	0,00%
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΩΗΣ	4.684.443.073,84	4.274.056.951,04	9,60%
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΗΜΙΩΝ	2.555.563.789,83	2.398.934.441,79	6,53%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	0,00	-61.214.054,50	-100,00%
ΠΡΟΒΛ.ΑΣΦΑΛΙΣΜ.ΖΩΗΣΠΟΥΦΕΡΟΥΝΕΙΔΕΔ.ΚΙΝΔΥΝΟ	1.652.741.652,06	1.202.259.504,42	37,47%
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ	67.847.960,16	50.408.087,21	34,60%
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	1.022.884.124,70	998.667.716,06	2,42%
ΜΕΤΑΒ.ΛΟΓ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	36.873.499,69	29.535.186,05	24,85%
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	11.926.766.486,06	10.600.286.087,40	12,51%

Η αύξηση των «Ασφαλιστικών Προβλέψεων» συνολικά έφθασε το 13,8% το 2005 (έναντι αυξήσεως 11,41% το 2004), ενώ το σύνολο των «Ιδίων Κεφαλαίων» αυξήθηκε κατά 11,82% (έναντι αύξησης 8,92% το 2004).

Αύξηση επίσης (2,42%) παρουσίασαν οι «Υποχρεώσεις», αφού από 998,7 εκατ. ευρώ το 2004 έφθασαν τα 1.022,9 εκατ. ευρώ το 2005. Τέλος οι «Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού» αυξήθηκαν κατά 24,85% κι έφθασαν τα 36,9 εκατ. ευρώ.

A.2.1. Ιδία Κεφάλαια

Το «Μετοχικό Κεφάλαιο» (ή Εγγύηση / Λογαριασμός Έδρας για τα υποκαταστήματα των Αλλοδαπών Ασφαλιστικών) αποτελεί τη μεγαλύτερη κατηγορία των Ιδίων Κεφαλαίων με 1.115,6 εκατ. ευρώ ή 59,54% του συνόλου και παρουσίασε αύξηση κατά 0,68% έναντι του 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 7 : ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ / ΛΟΓ-ΜΟΣ ΕΔΡΑΣ / ΑΣΦ ΕΠΓΥΗΣΗ	1.115.613.851,84	59,54%	1.108.028.195,74	66,13%	0,68%
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ & ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ	221.318.744,13	11,81%	419.462.261,20	25,03%	-47,24%
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ	88.653.679,84	4,73%	246.433.859,04	14,71%	-64,03%
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	688.975.684,29	36,77%	277.020.292,14	16,53%	148,71%
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΩΝ	-245.458.592,95	-13,10%	-375.976.296,54	-22,44%	-34,71%
ΠΟΣΑ ΠΡΟΟΡΙΖΟΜΕΝΑ ΓΙΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	4.559.018,63	0,24%	669.943,75	0,04%	580,51%
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	1.673.662.385,78	100,00%	1.675.638.255,33	100,00%	11,82%

Εντυπωσιακή αύξηση (κατά 580,51%) παρουσίασαν τα «Ποσά προοριζόμενα για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου» από 670 χιλ. ευρώ το 2004 σε 4,6 εκατ. ευρώ το 2005.

Τέλος μεγάλη αύξηση παρουσίασαν τα «Αποθεματικά Κεφάλαια» κατά 148,71% το 2005, φθάνοντας τα 688,98 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 36,77% των Ιδίων Κεφαλαίων.

A.2.2 Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Το 64,7% των Ασφαλιστικών Προβλέψεων αποτελούν οι «προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής» και το 35,3% οι «προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών».

ΠΙΝΑΚΑΣ 8: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
I. ΠΡΟΒΛ. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	4.684.443.073,84	64,70%	4.274.056.951,04	64,05%	9,60%
II. ΠΡΟΒΛ. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.555.563.789,83	35,30%	2.398.934.441,79	35,95%	6,53%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	7.240.006.863,67		6.672.991.392,83		8,50%

Οι «προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής» έφτασαν τα 4,68 δις. Ευρω το 2005, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 9,6% του 2004.

Οι «προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών» έφτασαν τα 2,56 δις. Ευρω το 2005, παρουσιάζοντας αύξηση 6,53% έναντι του 2004.

B' ΕΝΟΤΗΤΑ : ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

Εξετάζοντας αναλυτικά τους Λογαριασμούς Εκμεταλλεύσεως, όπως αυτοί δημοσιεύονται στους Ισολογισμούς των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έτους 2005, έχουμε τρεις κύριες ομάδες :

- α. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Ζωής.
- β. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεως Αστικής Ευθύνης Οχημάτων.
- γ. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Λοιπών Κλάδων Ζημιών.

B. 1. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Ζωής

Τα έσοδα των ασφαλίσεων Ζωής των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων ανήλθαν στο ύψος των 1,7 δις. ευρώ το 2005, ενώ τα έξοδα ήταν 1,23 δις. ευρώ αφήνοντας έτσι θετικό τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων Ζωής ύψους 465,4 εκατ. ευρώ έναντι θετικού αποτελέσματος 570,3 εκατ. ευρώ το 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 9 : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΕΣΟΔΑ	1.697.190.352,98	1.612.260.669,19	5,27%
ΕΞΟΔΑ	1.231.821.981,87	1.042.005.499,29	18,22%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	465.368.371,11	570.255.169,90	-18,39%

α. Ανάλυση Εσόδων

Το 62,53% των εσόδων των ασφαλίσεων ζωής προέρχεται από την ίδια κράτηση επί των δεδουλευμένων ασφαλιστών (μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα, μείζον αντασφάλισα, μείζον προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστών κλεισμένης χρήσεως, συν προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστών προηγούμενης χρήσεως, μείζον η αντίστοιχη συμμετοχή των αντασφαλίσεων), τα οποία έφθασαν τα 1.061,2 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 1.184,5 εκατ. ευρώ το 2004 (μείωση 10,41%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 10 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	[ΜΕΤΑΒΟΛΗ]
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	1061.175.088,35	62,53%	1.184.473.425,86	73,47%	-10,41%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	506.667.844,69	29,85%	289.249.266,49	17,94%	75,17%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΞΙΕΣ	118.489.708,93	6,98%	128.167.934,15	7,95%	-7,55%
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ Κ.ΛΠ. ΕΣΟΔΑ	10.857.711,01	0,64%	10.370.042,69]	0,64%	4,70%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	1.697.190.352,98	100,00%	1.612.260.669,19	100,00%	5,27%

Τα έσοδα επενδύσεων έφθασαν τα 506,7 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 29,85% επί των εσόδων του Κλάδου, έναντι 289,2 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 75,17%).

Από την ανάλυση της ίδιας κράτησης δεδουλευμένων ασφαλιστών φαίνεται ότι τα μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα των ασφαλίσεων ζωής ανήλθαν στα 1,91 δισ. ευρώ το 2005, έναντι 1,73 δισ. ευρώ το 2004 (αύξηση 10,18%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 11 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΜΙΚΤΑ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	1.911.346.593,73	1.734.802.836,03	10,18%
Μείζον ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	75.734.417,60	76.089.523,51	-0,47%
ΜΕΙΟΝ			
ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΛΕΙΩΜ ΧΡΗΣ.	5.874.690.329,49	4.991.325.054,57	17,70%
Μείζον ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	45.308.561,17	47.010.237,99	-3,62%
ΣΥΝ			
ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	5.098.158.241,37	4.516.155.527,47	12,89%
Μείζον ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	43.013.580,63	46.080.587,55	-6,66%
ΣΥΝΟΛΟ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ (Ι.Κ.)	1.061.175.088,35	1.184.473.425,86	-10,41%

β. Ανάλυση Εξόδων

Το 76,9% των εξόδων του Κλάδου Ζωής οφείλεται στην ίδια κράτηση επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων (μικτές πληρωθείσες αποζημιώσεις, μείζον αναλογία αντασφαλιστών, συν προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλεισμένης χρήσεως, μείον προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγούμενης χρήσεως, μείον η αντίστοιχη αναλογία αντασφαλιστών), οι οποίες έφθασαν τα 947,1 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 849,1 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 11,55%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 12 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	947.148.063,50	76,89%	849.100.104,65	81,49%	11,55%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	-5.452.471,77	-0,44%	-10.822.072,17	-1,04%	-49,62%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	290.126.390,14	23,55%	203.727.466,81	19,55%	42,41%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	1.231.821.981,87	100,00%	1.042.005.499,29	100,00%	18,22%

Οι προμήθειες παραγωγής και τα συναφή έξοδα κάλυψαν τα 23,55% των εξόδων, φθάνοντας τα 290,1 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 203,7 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 42,41%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 13 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ - ΣΥΜΜ/ΧΩΝ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ - ΕΠΙΣΤΡΟΦΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΖΩΗΣ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005		2004		ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (μικτό ποσό)	963.666.086,71		875.326.045,84		10,09%
Μείων: ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	38.076.951,59	924.589.135,12	37.708.400,60	837.617.645,24	3,63%
ΣΥΝ					
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	233.651.159,73		279.307.733,56		-16,35%
Μείων: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	23.220.012,08	210.431.147,65	34.797.511,39	244.510.222,17	-33,27%
ΜΕΙΟΝ					
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	207.054.388,34		266.585.913,84		-22,33%
Μείων: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	19.182.169,07	-187.872.219,27	33.558.151,08	-233.027.762,76	-42,84%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ (Ι.Κ.)	947.148.063,50		849.100.104,65		11,55%

Από την ανάλυση των ασφαλιστικών αποζημιώσεων του Κλάδου Ζωής προκύπτει ότι οι πληρωθείσες αποζημιώσεις (μικτά ποσά) ανήλθαν στα 963,7 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 10,09% έναντι του 2004, ενώ η αντίστοιχη αναλογία των αντασφαλιστών στις αποζημιώσεις αυξήθηκε κατά 3,63%, φθάνοντας έτσι τα 39,1 εκατ. ευρώ.

B.2. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Αστικής Ευθύνης Οχημάτων

Τα έσοδα του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων το 2005 ανήλθαν στο ύψος των 1.165,9 εκατ. ευρώ, ενώ τα έξοδα ήταν 1.115,8 εκατ. ευρώ, αφήνοντας έτσι θετικό τεχνικό αποτέλεσμα Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων ύψους 50 εκατ. ευρώ, έναντι θετικού αποτελέσματος 118,4 εκατ. ευρώ το 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 14 : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΕΣΟΔΑ	1.165.916.429,06	1.134.718.275,12	2,75%
ΕΞΟΔΑ	1.115.839.919,77	1.016.348.785,43	9,79%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤ. ΕΥΘΥΝ. ΟΧΗΜΑΤΩΝ	50.076.510,19	118.369.489,69	-57,69%

α. Ανάλυση Εσόδων

Το 75,04% των εσόδων του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων προέρχεται από την ίδια κράτηση επί των δεδουλευμένων ασφαλιστρών (μικτά εγγεγραμμένα ασφαλιστρα, μείον αντασφαλιστρα, μείον προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών κλειομένης χρήσεως, συν προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών προηγούμενης χρήσεως, μείον η αντίστοιχη συμμετοχή αντασφαλιστών), τα οποία έφθασαν τα 874,8 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 864,2 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 1,23%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 15: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	874.853.082,38	75,04%	864.186.084,91	76,76%	1,23%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	81.999.510,52	7,03%	71.314.028,22	6,28%	14,98%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΣΕΙΣ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	—
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΛΩΝ Κ.ΛΠ. ΕΣΟΔΑ	209.063.837,06	17,93%	199.218.161,99	17,56%	4,94%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	1.165.916.429,96	100,00%	1.134.718.275,12	100,00%	2,75%

Τα έσοδα επενδύσεων ανήλθαν στα 82 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 7,03% επί των εσόδων του κλάδου, έναντι 71,3 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 14,98%).

Από την ανάλυση της ίδιας κράτησης δεδουλευμένων ασφαλιστρών φαίνεται ότι τα μικτά εγγεγραμμένα ασφαλιστρα της ασφαλίσεως αστικής ευθύνης οχημάτων ανήλθαν στα 940,5 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 912,2 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 3,1%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 16: ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤ. ΕΥΘ. ΟΧΗΜΑΤΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΜΙΚΤΑ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	940.488.302,31	912.218.270,04	3,10%
Μείον ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	59.318.883,07	61.211.694,68	-3,09%
ΜΕΙΟΝ			
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔΟΥΛ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	342.825.248,70	344.927.308,75	-0,58%
Μείον ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	12.107.429,97	13.015.186,13	-6,97%
ΣΥΝ			
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔΟΥΛ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	337.516.459,13	336.456.256,02	-5,31%
Μείον ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	13.015.187,26	11.365.623,65	14,51%
ΣΥΝΟΛΟ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (Ι.Κ.)	874.853.082,38	864.186.084,91	1,23%

β. Ανάλυση Εξόδων

Το 79,34% των εξόδων του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων οφείλεται στην ίδια κράτηση επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων (μικτές πληρωθείσες αποζημιώσεις, μείον αναλογία αντασφαλιστών, συν προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλειομένης χρήσεως, μείον προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγούμενης χρήσεως, μείον η αντίστοιχη αναλογία αντασφαλιστών), οι οποίες έφθασαν τα 885,3 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 839,7 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 5,43%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 17 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	885.283.647,32	79,34%	839.677.722,21	82,62%	5,43%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	3.213.988,07	0,29%	2.098.871,60	0,21%	53,13%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	227.342.284,38	20,37%	174.572.191,62	17,18%	30,23%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	1.115.839.919,77	100,00%	1.016.348.785,43	100,00%	9,79%

Οι προμήθειες παραγωγής και τα συναφή έξοδα κάλυψαν το 20,37% των εξόδων, φθάνοντας τα 227,3 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 174,6 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 30,23%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 18 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤ. ΕΥΘ. ΟΧΗΜΑΤΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005		2004		ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (μικτά ποσά)	811.646.790,35		755.440.842,21		7,44%
Μείον : ΑΝΑΛΟΓΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	58.778.839,12	752.867.951,23	37.052.048,82	718.388.793,39	58,64%
ΣΥΝ					
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	1.330.806.871,72		1.210.275.793,06		9,96%
Μείον : ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	108.108.666,68	1.224.698.205,14	108.809.037,15	1.101.466.755,91	-2,48%
ΜΕΙΟΝ					
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	1.200.468.902,31		1.093.372.735,91		9,80%
Μείον : ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	108.186.393,28	-1.092.282.509,05	113.194.908,82	-980.177.827,09	-4,42%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ (Ι.Κ.)	885.283.647,32		839.677.722,21		5,43%

Από την ανάλυση των ασφαλιστικών αποζημιώσεων του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων προκύπτει ότι οι πληρωθείσες αποζημιώσεις (μικτά ποσά) ανήλθαν στα 811,6 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 7,44% έναντι του 2004, ενώ η αντίστοιχη αναλογία των αντασφαλιστών στις αποζημιώσεις αυξήθηκε κατά 58,64%, φθάνοντας τα 58,8 εκατ. ευρώ.

Β.3. Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Λοιπών Κλάδων Ζημιών

Τα έσοδα των Λοιπών Κλάδων Ζημιών των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων το 2005 ανήλθαν στο ύψος των 863,3 εκατ. ευρώ, ενώ τα έξοδα ήταν 472,4 εκατ. ευρώ, αφήνοντας έτσι θετικό τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων Λοιπών Κλάδων Ζημιών ύψους 390,9 εκατ. ευρώ, έναντι θετικού αποτελέσματος 372,1 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 5,03%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 19: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΕΣΟΔΑ	863.295.108,94	772.261.018,67	11,79%
ΕΞΟΔΑ	472.436.036,47	400.131.446,65	18,07%
ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	390.859.072,47	372.129.572,02	5,03%

α. ανάλυση εσόδων

Το 76,67% των εσόδων των Λοιπών Κλάδων Ζημιών προέρχεται από την ίδια κράτηση επί των δεδουλευμένων ασφαλιστρών (μικτά εγγεγραμμένα ασφαλιστρα, μείον αντασφάλιστρα, μείον προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών κλειομένης χρήσεως, συν προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών προηγούμενης χρήσεως, μείον η αντίστοιχη συμμετοχή αντασφαλιστών), τα οποία έφθασαν τα 661,9 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 589,9 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 12,21%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 20 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)					
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ					
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΞΙΕΣ	661.914.817,24	76,67%	589.882.610,52	76,38%	12,21%
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ Κ.ΛΠ. ΕΣΟΔΑ	50.914.161,20	5,90%	45.799.778,71	5,93%	11,17%
	0,00	0,00%	0,00	0,00%	—
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	150.466.130,50	17,43%	136.578.629,44	17,69%	10,17%
	863.295.108,94	100,00%	772.261.018,67	100,00%	11,79% -

Τα έσοδα επενδύσεων ανήλθαν στα 50,9 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 5,9% επί των εσόδων του Κλάδου, έναντι 45,8 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 11,17%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 21: ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ		
ΜΙΚΤΑ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	1.094.335.220,30	1.034.219.353,31	625.594.934,33	5,81%	
Μείον: ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	386.413.705,37	707.921.514,93	408.624.418,98	-5,44%	
ΜΕΙΟΝ					
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι. ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	435.754.731,45	398.770.706,88			
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	103.595.160,15	-332.159.571,30	111.200.296,76	-287.570.410,12	9,27%
ΣΥΝ					
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι. ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	397.337.934,09	349.776.711,50			
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	111.185.060,48	286.152.873,61	97.918.625,19	251.858.086,31	13,60%
ΣΥΝΟΛΟ ΔΕΟΥΑ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (Ι.Κ)	661.914.817,61	589.882.610,52		13,55%	

Από την ανάλυση της ίδιας κράτησης δεδουλευμένων ασφαλιστρών φαίνεται ότι τα μικτά εγγεγραμμένα ασφαλιστρα των λοιπών κλάδων ζημιών ανήλθαν στα 1.094,3 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 1.034,2 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 5,81%).

β. Ανάλυση Εξόδων

Το 49,78% των εξόδων των Λοιπών Κλάδων Ζημιών οφείλεται στην ίδια κράτηση επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων (μικτές πληρωθείσες αποζημιώσεις, μείον αναλογία αντασφαλιστών, συν προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλειομένης χρήσεως, μείον προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγούμενης χρήσεως, μείζον η αντίστοιχη αναλογία αντασφαλίσεων), οι οποίες έφθασαν τα 235,2 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 211 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 11,45%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 22 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ	
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ(ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	235.180.247,59	49,7%	211.021.271,57	52,74%	11,45%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	1.295.043,32	0,27%	-92.988,79	-0,02%	-1492,69%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	235.960.745,56	49,9%	189.203.163,87	47,29%	24,71%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	472.436.036[^]47	100,00%	400.131.446,651	100,00%	18,07%

Οι προμήθειες παραγωγής και τα συναφή έξοδα κάλυψαν το 49,95% των εξόδων, φθάνοντας τα 236 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 189,2 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 24,71%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 23 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

(ΠΟΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005		2004		ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (μικτά ποσά)	335.674.986,72		289.315.020,47		16,02%
Μείον: ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	116.742.744,72	218.932.242,00	104.069.643,18	185.245.377,29	12,18%
ΣΥΝ					
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	444.075.455,82		413.457.798,35		7,41%
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	238.807.549,35	205.267.906,47	223.767.699,68	189.690.098,67	6,72%
ΜΕΙΟΝ	415.298.564,38		393.863.464,98		5,44%
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	226.278.663,50	-189.019.900,88	229.949.260,59	-163.914.204,39	-1,60%
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ					
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ (Ι.Κ.)	235.180.247,59		211.021.271,57		11,45%

Από την ανάλυση των ασφαλιστικών αποζημιώσεων των Λοιπών Κλάδων Ζημιών προκύπτει ότι οι πληρωθείσες αποζημιώσεις (μικτά ποσά) ανήλθαν στα 335,7 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 16,02% έναντι του 2004, ενώ η αντίστοιχη αναλογία των αντασφαλιστών στις αποζημιώσεις αυξήθηκε κατά 12,18% φθάνοντας τα 116,7 εκατ. ευρώ.

Β. 4. Συγκεντρωτικά Στοιχεία Εκμεταλλεύσεως Κλάδων Ασφαλίσεων

Το σύνολο των εσόδων όλων των Κλάδων (Ζωής και Ζημιών) των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, ανήλθε στο ύψος των 3,7 δισ. ευρώ το 2005, ενώ το σύνολο των εξόδων έφθασε τα 2,8 δισ. ευρώ, αφήνοντας έτσι θετικό συνολικό τεχνικό αποτέλεσμα ύψους 906,3 εκατ. ευρώ, έναντι θετικού αποτελέσματος 1.060,7 εκατ. ευρώ το 2004 (μείωση -14,56%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 24 : ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΣΥΝΟΛΟΥ ΚΛΑΔΩΝ (ΖΩΗΣ & ΖΗΜΙΩΝ) (ΠΟΣΑ ΣΕ

ΕΥΡΩ)			
ΕΣΟΔΑ		3.519.239.962,98	5,89%
ΕΞΟΔΑ	3.726.401.891,88	2.458.485.731,37	14,71%
	2.820.097.938,11		
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	906.303.953,77	1.060.754.231,61	-14,56%

α. Ανάλυση Συνολικών Εσόδων

Το 69,72% των συνολικών εσόδων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων προέρχεται από την ίδια κράτηση επί των δεδουλευμένων ασφαλιστρών (μικτά εγγεγραμμένα ασφαλίστρα, μείον αντασφάλιστρα, μείον προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών κλειόμενης χρήσεως, συν προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών προηγούμενης χρήσεως, μείον η αντίστοιχη συμμετοχή αντασφαλιστών), τα οποία έφθασαν τα 2,6 δισ. ευρώ το 2005, έναντι 2,64 δισ. ευρώ το 2004 (μείωση-1,54%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 25 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΣΥΝΟΛΟΥ ΚΛΑΔΩΝ (ΖΩΗΣ & ΖΗΜΙΩΝ)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΛΗ
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	2.597.942.987,97	69,72%	2.638.542.121,29	74,97%	-1,54%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	639.581.518,41	17,16%	406.363.073,42	11,55%	57,39%
ΜΕΙΟΝ ΡΟΥΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΕΡΑΞΙΕΣ	118.489.708,93	3,18%	126.187.934,16	3,64%	-7,55%
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΙΩΝ Κ' ΑΠ' ΕΣΟΔΑ	370.367.878,57	9,94%	348.168.834,12	9,84%	7,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	3.726.401.891,88	100,00%	3.519.239.962,98	100,00%	5,89%

Τα έσοδα επενδύσεων ανήλθαν στα 639,6 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 17,16% επί των συνολικών εσόδων, έναντι 406,4 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 57,39%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 26 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΥΝΟΛΟΥ ΚΛΑΔΩΝ (ΖΩΗΣ & ΖΗΜΙΩΝ)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΛΗ
ΜΙΚΤΑ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	3.946.170.116,34	3.681.241.459,38	7,20%
Μείον: ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	571.456.808,04	545.925.637,17	-4,48%
ΜΕΙΟΝ			
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι. ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	6.653.570.309,64	5.735.023.070,20	16,02%
Μείον ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	161.011.151,29	171.225.720,88	-5,97%
ΣΥΝ			
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι. ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	5.833.012.644,59	5.222.388.494,99	11,69%
Μείον ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	167.213.808,57	155.354.846,58	7,63%
ΣΥΝΟΛΟ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (Ι.Κ.)	3.597.942.987,97	2.638.542.121,29	1,54%

Από την ανάλυση της ίδιας κράτησης δεδουλευμένων ασφαλιστρών φαίνεται ότι τα συνολικά μικτά εγγεγραμμένα ασφαλίσιτρα ανήλθαν στα 3,95 δισ. ευρώ το 2005, έναντι 3,68 δισ. ευρώ το 2004 (αύξηση 7,20%).

β. Ανάλυση Συνολικών Εξόδων

Το 73,32% των συνολικών εξόδων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων οφείλεται στην ίδια κράτηση επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων (μικτές πληρωθείσες αποζημιώσεις, μείον αναλογία αντασφαλιστών, συν προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλειομένης χρήσεως, μείον προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγούμενης χρήσεως, μείον η αντίστοιχη αναλογία αντασφαλιστών), οι οποίες έφθασαν τα 2,07 δισ. ευρώ το 2005, έναντι 1.89 δισ. ευρώ το 2004 (αύξηση 8,83%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 27 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ ΣΥΝΟΛΟΥ ΚΛΑΔΩΝ (ΖΩΗΣ & ΖΗΜΙΩΝ)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	2.067.811.958,41	73,32%	1.899.799.098,43	77,28%	8,83%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	-943.440,38	-0,03%	-8.918.189,36	-0,36%	-89,50%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	753.429.420,09	26,72%	567.502.822,30	23,08%	32,76%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	2.820.097.938,11	100,00%	2.458.485.731,37	100,00%	14,71%

Οι προμήθειες παραγωγής και τα συναφή έξοδα κάλυψαν το 26,72% των εξόδων, φθάνοντας τα 753,4 εκατ. ευρώ το 2005, έναντι 567,5 εκατ. ευρώ το 2004 (αύξηση 32,76%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 28 : ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΣΥΝΟΛΟΥ ΚΛΑΔΩΝ (ΖΩΗΣ & ΖΗΜΙΩΝ)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (μικτά ποσά)	2.110.987.883,78	1.920.081.908,52	9,94%
Μείον: ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	214.598.535,43	178.830.092,60	20,00%
ΣΥΝ			
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	2.008.533.487,27	1.903.041.324,97	5,54%
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	368.136.228,01	367.374.248,22	0,21%
ΜΕΙΟΝ			
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	1.822.821.855,03	1.753.822.114,73	3,93%
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	353.647.226,83	376.702.320,48	-6,12%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ (Ι.Κ.)	2.067.611.958,41	1.899.799.098,43	8,83%

Από την ανάλυση των ασφαλιστικών αποζημιώσεων προκύπτει ότι οι πληρωθείσες αποζημιώσεις (μικτά ποσά) ανήλθαν στα 2,11 δισ. ευρώ, αυξημένες κατά 9,94% έναντι του 2004, ενώ η αντίστοιχη αναλογία των αντασφαλιστών στις αποζημιώσεις αυξήθηκε κατά 20%, φθάνοντας τα

Γ' ΕΝΟΤΗΤΑ: ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

Το αλγεβρικό άθροισμα των τεχνικών αποτελεσμάτων των ασφαλίσεων ζωής, αστικής ευθύνης οχημάτων και λοιπών κλάδων ζημιών, παρουσιάζεται το 2005 μειωμένο κατά 14,56%, φτάνοντας τα 906,3 εκατ. Ευρώ το 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 29: ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	%	2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤ. ΑΣΦ. ΖΩΗΣ	465.368.371,11	51,35%	570.255.169,90	53,76%	-18,39%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤ. ΚΑ. ΕΥΘ. ΟΧΗΜ.	50.076.510,19	5,53%	118.369.489,69	11,16%	-57,69%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤ. ΛΟΙΠΩΝ ΚΛ ΖΗΜ.	390.859.072,47	43,13%	372.129.572,02	35,08%	5,03%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛ.	906.303.953,77	100,00%	1.060.754.231,61	100,00%	-14,56%

Το μειωμένο συνολικό τεχνικό αποτέλεσμα οφείλεται τόσο στη μείωση κατά 18,39% του τεχνικού αποτελέσματος των ασφαλίσεων ζωής, όσο και στη μείωση του τεχνικού αποτελέσματος της ασφάλισης αστικής ευθύνης οχημάτων κατά 57,7%.

Αν από το ανωτέρω αποτέλεσμα αφαιρεθούν τα «γενικά έξοδα» (κυρίως λειτουργικό κόστος) ύψους 781,97 εκατ. Ευρώ (αντιστοιχα 1.123,6 εκατ. Ευρώ το 2004) τότε προκύπτουν τα «καθαρά αποτελέσματα χρήσεως (προ φορών)» τα οποία ήταν κέρδη ύψους 124,3 εκατ. Ευρώ το 2005, έναντι ζημίας -62,9 εκατ. Ευρώ το 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 30: ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΣΥΝΟΛΟ ΜΙΚΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	906.303.953,77	1.060.754.231,61	-14,56%
ΜΕΙΟΝ			
ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	781.969.281,44	1.123.623.492,43	-30,41%
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	124.334.672,33	-62.869.260,82	-297,77%
	(ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)		

Το σύνολο των άμεσων «φορών» που καταβλήθηκαν (και δεν έχουν ενσωματωθεί στα «γενικά έξοδα») ανήλθε στο ύψος των 60,3 εκατ. Ευρώ, έναντι 54,9 εκατ. Ευρώ το 2004 (αύξηση 9,88%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 31: ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2005	2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)	124.334.672,33	-62.869.260,82	-297,77%
	ΜΕΙΟΝ		
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΩΝ	60.321.098,26	54.899.169,17	9,88%
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ)	64.013.574,07	-117.768.429,99	-154,36%

Συνεπώς τα «αποτελέσματα χρήσεως (μετά φορών)» παρουσιάζονται θετικά το 2005 ύψους 64 εκατ. Ευρώ, έναντι αρνητικών αντιστοίχων αποτελεσμάτων ύψους -117,8 εκατ. Ευρώ το 2004.

3.4 Η ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΤΟΥΣ 2006

ΓΕΝΙΚΑ

1. Ολοκληρώθηκε για μια ακόμη χρονιά η ετήσια έρευνα της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, αναφορικά με την παραγωγή ασφαλιστρών κατά κλάδο ασφάλισης για το έτος 2006, η οποία έγινε με βάση ενιαίο ερωτηματολόγιο, της Διεύθυνσης Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Η έρευνα συμπεριέλαβε τόσο τις ασφαλίσεις κατά ζημιών όσο και τις ασφαλίσεις ζωής και αφορούσε την εγγεγραμμένη παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις και αντασφαλίσεις (αναλήψεις) και το δικαίωμα συμβολαίου ξεχωριστά, κατά κλάδο ασφάλισης.

Στην έρευνα δεν έχουν εκπέσει τα εκχωρηθέντα αντασφάλιστρα, η δε ταξινόμηση και κωδικοποίηση των κλάδων ασφάλισης έγινε σύμφωνα με το άρθρο 13 του Ν.Δ 400/70 όπως ισχύει.

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των 78 Ασφαλιστικών επιχειρήσεων (63 Ανώνυμων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα, 15 Υποκαταστημάτων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα εκτός Ελλάδος) που παρουσίασαν παραγωγή ασφαλιστρών μέσα στο 2006, η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις (ζωής και ζημιών) έφτασε το 2006 τα 4,33 δις. Ευρώ, παρουσίασε δηλαδή αύξηση 10,45% έναντι των αποτελεσμάτων της προηγούμενης έρευνας (το 2005 η αντίστοιχη έρευνα κατέγραψε συνολική παραγωγή ασφαλιστρών ύψους 3,92 δις. Ευρώ).

Αντίστοιχα η παραγωγή ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις (αναλήψεις) των επιχειρήσεων που έλαβαν μέρος στην έρευνα έφτασε το 2006 τα 85,2 εκατ. Ευρώ, αυξημένη κατά 30,7% έναντι της προηγούμενης χρονιάς (65,19 εκατ. Ευρώ).

Η παραγωγή ασφαλιστρών των ασφαλίσεων κατά ζημιών έφτασε τα 2,06 δις. Ευρώ, αυξημένη κατά 3,6% έναντι της αντίστοιχης έρευνας του 2005 (1,988 δις. Ευρώ).

Η παραγωγή ασφαλιστρών των ασφαλίσεων ζωής έφτασε τα 2,27 δις. Ευρώ, αυξημένη κατά 17,49% έναντι της αντίστοιχης έρευνας του 2005 (1,935 δις. Ευρώ).

Συνεπώς το ποσοστό συμμετοχής των δυο κλάδων στη συνολική παραγωγή ασφαλιστρών, διαμορφώνεται σε 47,53% για τις ασφαλίσεις κατά ζημιών και 52,47% για τις ασφαλίσεις ζωής.

2. Οι Επιχειρήσεις που έλαβαν μέρος στην έρευνα

Στο ερωτηματολόγιο απάντησαν συνολικά 78 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, εκ των οποίων οι 63 είχαν την νομική μορφή της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρίας εγκατεστημένης στην Ελλάδα, και 15 του Υποκαταστήματος Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Επιχείρησης.

Από το σύνολο των 78 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, οι 16 ασκούσαν αποκλειστικά ασφαλίσεις ζωής (15 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες και 1 Υποκατάστημα Αλλοδαπής), οι 49 αποκλειστικά ασφαλίσεις κατά ζημιών (36 Ανώνυμες Ασφαλιστικές, 13 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών) και οι 13 ήταν μικτές - ζωής και ζημιών - (12 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες και 1 Υποκατάστημα).

Από τα ανωτέρω 15 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, τα 2 είναι Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, 3 με έδρα τη Γερμανία, 2 με έδρα τις Ηνωμένες Πολιτείες, 2 με έδρα το Βέλγιο, 2 με έδρα την Κύπρο και από ένα με έδρα τη Γαλλία, την Ισπανία, την Ολλανδία και τις Φιλιππίνες αντίστοιχα.

Ο πίνακας 1 που ακολουθεί, συνοψίζει τα συγκεντρωτικά στοιχεία που προέκυψαν από την έρευνα επί της παραγωγής ασφαλίσεων, για το έτος 2006.

Πίνακας 1. Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας παραγωγής ασφαλίσεων έτους 2006

	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΟΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
(Ποσά σε ευρώ)			
	2.059.746.056,63	381.511.229,63	80.484.533,27
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών Ασφαλίσεις	2.273.707.880,97	15.217.653,51	4.718.088,41
Ζωής Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων			

3. Συνολική παραγωγή ασφαλίσεων

Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων από προασφαλίσεις των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που έλαβαν μέρος στην έρευνα του έτους 2006 έφθασε στο ύψος των 4.333.453.937,60 ευρώ.

Από αυτά, 2.059.746.056,63 ευρώ ήταν η παραγωγή ασφαλίσεων των ασφαλίσεων κατά ζημιών (ή ποσοστό 47,53% επί του συνόλου), ενώ 2.273.707.880,97 ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής (ή ποσοστό 52,47% του συνόλου)

Πίνακας 2. Στοιχεία παραγωγής ασφαλίσεων έτους 2006

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις (Ποσά σε ευρώ)	Ποσοστό συμμετοχής (%)
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	2.059.746.056,63	47,53%
Ασφαλίσεις Ζωής	2.273.707.880,97	52,47%
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	4.333.453.937,60	100,00%

Η παραγωγή ασφαλίσεων από προασφαλίσεις των Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιριών έφθασε τα 4,001 δισ. ευρώ εκ των οποίων 1,933 δισ. ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών και 2,068 δισ. ευρώ η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής. Η παραγωγή ασφαλίσεων από προασφαλίσεις των Υποκαταστημάτων των Αλλοδαπών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 332,8 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 126,6 εκατ. ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών και 206,2 εκατ. ευρώ η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής. Τα αποτελέσματα της έρευνας επί της παραγωγής ασφαλίσεων από προασφαλίσεις έτους 2006, σε σύγκριση με τα αποτελέσματα της αντίστοιχης έρευνας του έτους 2005, καταγράφουν μέσο ποσοστό αυξήσεως 10,45% στο σύνολο της παραγωγής.

Πίνακας 3. Ετήσια μεταβολή παραγωγής ασφαλίσεων

(Ποσά σε ευρώ)	2006	2005	Μεταβολή (%)
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	2.059.746.056,63	1.988.262.699,93	3,60%
Ασφαλίσεις Ζωής	2.273.707.880,97	1.935.207.763,79	17,49%
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	4.333.453.937,60	3.923.470.463,72	10,45%

Οι ασφαλίσεις ζωής παρουσίασαν μεγαλύτερο ποσοστό αυξήσεως (17,49%), σε αντίθεση με τις ασφαλίσεις ζημιών (3,60%).

4. Ανάλυση παραγωγής κατά κλάδο ασφάλισης;

4.1. Ασφαλίσεις Ζημιών

Η ανάλυση κατά κλάδο της παραγωγής ασφαλίσεων ζημιών έτσι όπως προέκυψε από τις απαντήσεις των Εταιριών, με το ποσοστό συμμετοχής κάθε κλάδου στο σύνολο, παρουσιάζεται στον πίνακα 4.

Πίνακας 4. Παραγωγή ασφαλιστρών κλάδων Ζημιών έτους 2006

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
1. Ατυχήματα	86.894.743,21	4,22%
2. Ασθένειες	5.128.019,15	0,25%
3. Χερσαία οχήματα	288.548.668,55	14,01%
5. Αεροσκάφη	560.472,81	0,03%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	21.985.207,13	1,07%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.927.665,29	1,94%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	344.614.296,41	16,73%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	117.926.287,46	5,73%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	942.014.399,30	45,73%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	2.105.793,19	0,10%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	6.118.425,19	0,30%
13. Γενική αστική ευθύνη	62.573.115,09	3,04%
14. Πιστώσεις	23.404.290,55	1,14%
15. Εγγυήσεις	7.326.849,91	0,36%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	17.307.538,39	0,84%
17. Νομική προστασία	38.728.598,75	1,88%
18. Βοήθεια	54.581.686,25	2,65%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.059.746.056,63	100,00%

Ο κλάδος 10. Αστική Ευθύνη από Χερσαία Οχήματα είναι ο μεγαλύτερος κλάδος ασφαλίσεων ζημιών, με 942 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 45,73% επί των ασφαλιστρών κατά ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 946,2 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 47,59% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 44 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο 10. Αστικής Ευθύνης Οχημάτων το 2006, έναντι 49 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2005 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει σχετικά μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 62,9% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 συγκέντρωσαν το 61,05%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 84,8% της παραγωγής (αντίστοιχα 82,1% το 2005).

Δεύτερος σε μέγεθος παραγωγής είναι ο κλάδος 8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως με 344,6 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 16,73% επί των ασφαλιστρών κατά ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 315,25 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 15,86% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 48 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο 8. Πυρκαγιάς το 2006, έναντι 55 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2005 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 75% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 συγκεντρώνουν το 75,5%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 91,6% της παραγωγής (αντίστοιχα 91,7% το 2005).

Τρίτος σε μέγεθος παραγωγής είναι ο κλάδος 3. Χερσαία Οχήματα με 288,55 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 14,01% των ασφαλιστρών κατά ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 271,57 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 13,66% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 42 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο 3. Χερσαίων Οχημάτων το 2006, έναντι 46 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2005 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει σχετικά μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 64,7% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 συγκεντρώνουν το 65,3%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 88,2% της παραγωγής (αντίστοιχα το 86,3% το 2005).

Τέταρτος σε μέγεθος παραγωγής είναι ο κλάδος 9. Λοιπές ζημιές αγαθών με 117,9 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 5,73% των ασφαλιστρών κατά ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 115,17 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 5,79% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 48 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο 9. Λοιπών ζημιών το 2006, έναντι 52 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2005 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 75,5% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 συγκεντρώνουν το 75,04%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 93,3% της παραγωγής (αντίστοιχα 93,4% το 2005).

Συνεπώς αν αθροίσουμε το σύνολο των καλύψεων των χερσαίων οχημάτων (κλάδοι 10. Αστική Ευθύνη και 3. Χερσαία Οχήματα) παρατηρούμε μία συγκέντρωση παραγωγής ασφαλιστρών της τάξεως των 1.230,56 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 59,74% του συνόλου των ασφαλίσεων κατά ζημιών (τα αντίστοιχα μεγέθη της έρευνας του 2005 ήταν 1.217,8 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 61,25%).'

Κατ' αντίστοιχο τρόπο, οι καλύψεις πυρός και συμπληρωματικών κινδύνων περιουσίας (κλάδοι 8. Πυρκαγιά και 9. Λοιπές ζημιές αγαθών) συγκεντρώνουν παραγωγή ασφαλιστρών 462,5 εκατ. ευρώ ή ποσοστό

22,46% του συνόλου των ασφαλίσεων κατά ζημιών (τα αντίστοιχα μεγέθη της έρευνας του 2005 ήταν 430,4 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 21,65%).

Οι υπόλοιποι 14 κλάδοι ασφαλίσεων κατά ζημιών συγκεντρώνουν παραγωγή ασφαλίσεων 366,6 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 17,8% των ασφαλίσεων κατά ζημιών (17,1% στην αντίστοιχη έρευνα του 2005).

4.2. Ποσοστά ετήσιας μεταβολής

Ο πίνακας 5 παρουσιάζει το ποσοστό ετήσιας μεταβολής της παραγωγής ασφαλίσεων από προασφαλίσεις για κάθε κλάδο ασφαλίσεων ζημιών, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας, για τα έτη 2005 - 2006.

Πίνακας 5. Ετήσια μεταβολή παραγωγής ασφαλίσεων κλάδων Ζημιών

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα 2006	Ασφάλιστρα 2005	Ποσοστό μεταβολής
1. Ατυχήματα	86.894.743,21	85.627.618,68	1,48%
2. Ασθένειες	5.128.019,15	5.232.018,99	-1,99%
3. Χερσαία οχήματα	288.548.668,55	271.574.109,66	6,25%
5. Αεροσκάφη	560.472,81	994.853,01	-43,66%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	21.985.207,13	19.513.529,91	12,67%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.927.665,29	38.557.354,82	3,55%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	344.614.296,41	315.248.420,29	9,32%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	117.926.287,46	115.172.000,54	2,39%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	942.014.399,30	946.202.740,03	-0,44%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	2.105.793,19	1.844.553,08	14,16%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	6.118.425,19	5.392.206,74	13,47%
13. Γενική αστική ευθύνη	62.573.115,09	50.674.015,16	23,48%
14. Πιστώσεις	23.404.290,55	20.451.391,34	14,44%
15. Εγγυήσεις	7.326.849,91	7.923.497,96	-7,53%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	17.307.538,39	17.166.285,26	0,82%
17. Νομική προστασία	38.728.598,75	36.719.470,22	5,47%
18. Βοήθεια	54.581.686,25	49.968.634,24	9,23%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.059.746.056,63	1.988.262.699,93	3,60%

Ο κλάδος 10. Αστική Ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων παρουσίασε το 2006 κάμψη -0,44% έναντι του 2005, ενώ ο κλάδος 8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως παρουσίασε αύξηση 9,32%.

Εντυπωσιακές είναι οι αυξήσεις των κλάδων : 13. Γενική Αστική Ευθύνη (23,48%), 14. Πιστώσεις (14,44%) και 11. Αστική Ευθύνη Αεροσκαφών (14,16%).

Μειώσεις παραγωγής παρουσίασαν τέσσερις κλάδοι με σημαντικότερες αυτές των κλάδων : 5. Αεροσκάφη (-43,66%) και 15. Εγγυήσεις (-7,53%).

4.3. Ασφαλίσεις Ζωής

Η ανάλυση κατά κλάδο της παραγωγής ασφαλίσεων Ζωής έτσι όπως προέκυψε από τις απαντήσεις των Ασφαλιστικών Εταιριών, με το ποσοστό συμμετοχής (κάθε κλάδου στο σύνολο, παρουσιάζεται στον πίνακα 6.

Πίνακας 6. Παραγωγή ασφαλιστρών κλάδων Ζωής έτους 2006

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
I. Κλάδος Ζωής	1.291.856.767,80	56,82%
III. Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	649.598.931,25	28,57%
IV. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	7.257.847,49	0,32%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	289.166,06	0,01%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	199.884.681,87	8,79%
VIII. Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	124.820.486,50	5,49%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	2.273.707.880,97	100,00%

Ο κλάδος I. Ζωής συγκεντρώνει την πλειοψηφία της παραγωγής ασφαλιστρών των ασφαλίσεων ζωής, με 1.291,9 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 56,82% επί των ασφαλιστρών ζωής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 1.157,6 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 59,82% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 29 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο I. Ζωής το 2006, έναντι 30 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2005 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει πολύ μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 86,3% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 συγκέντρωσαν το 86,4%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 99,3% της παραγωγής (αντίστοιχα 99,4% το 2005).

Δεύτερος σε μέγεθος παραγωγής είναι ο κλάδος III. Ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις με 649,6 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 28,57% επί των ασφαλιστρών ζωής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 528,9 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 27,33% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 17 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο III. Ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις το 2006, έναντι 16 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2005 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 96,2% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 συγκέντρωσαν το 96,7%).

4.4. Ποσοστά ετήσιας μεταβολής

Ο πίνακας 7 παρουσιάζει το ποσοστό ετήσιας μεταβολής της παραγωγής ασφαλιστρών από προασφαλίσεις για κάθε κλάδο ασφαλίσεων ζωής, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας, για τα έτη 2005 - 2006.

Ο κλάδος I. Ζωής παρουσίασε το 2006 αύξηση 11,6% έναντι του 2005, ενώ ο κλάδος III. Ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις παρουσίασε αύξηση κατά 22,82%.

Πίνακας 7. Ετήσια μεταβολή παραγωγής ασφαλιστρών κλάδων Ζωής

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα 2006	Ασφάλιστρα 2005	Ποσοστό μεταβολής
I. Κλάδος ζωής	1.291.856.767,80	1.157.600.631,12	11,60%
III. Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	649.598.931,25	528.896.147,43	22,82%
iv. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	7.257.847,49	5.832.984,16	24,43%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	289.166,06	407.773,51	-29,09%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	199.884.681,87	216.983.294,40	-7,88%
VIII. Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	124.820.486,50	25.486.933,17	389,74%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	2.273.707.880,97	1.935.207.763,79	17,49%

Μείωση της παραγωγής τους παρουσίασαν οι κλάδοι : VI. Κεφαλαιοποίησης (-29,09%) και VII. Διαχείρισης Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Κεφαλαίων (-7,88%).

5. Ασφάλιστρα από Αντασφαλίσεις (αναλήψεις)

5.1. Ασφαλίσεις Ζημιών

Η ανάλυση της παραγωγής ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις (αναλήψεις) έτους 2006, των ασφαλίσεων ζημιών έτσι όπως προέκυψε από τις απαντήσεις των Εταιριών, με το ποσοστό συμμετοχής κάθε κλάδου στο σύνολο, παρουσιάζεται στον πίνακα 8.

Πίνακας 8. Παραγωγή ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις (αναλήψεις) κλάδων ασφαλίσεων Ζημιών έτους 2006

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Αντασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
1. Ατυχήματα	3.285.473,50	4,08%
2. Ασθένειες	0,00	0,00%
3. Χερσαία οχήματα	38.460,67	0,05%
5. Αεροσκάφη	0,00	0,00%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	-40.892,11	-0,05%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	1.250.337,07	1,55%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	12.940.840,50	16,08%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	20.649.756,02	25,65%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	2.640.426,50	3,28%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	107.822,49	0,13%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	12.036,49	0,01%
13. Γενική αστική ευθύνη	2.658.202,56	3,30%
14. Πιστώσεις	0,00	0,00%
15. Εγγυήσεις	0,00	0,00%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	1.857.322,01	2,31%
17. Νομική προστασία	1.357.620,09	1,69%
18. Βοήθεια	33.727.127,48	41,91%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	80.484.533,27	100,00%

Ο κλάδος 18. Βοήθεια συγκεντρώνει 33,7 εκατ. ευρώ παραγωγή ασφαλιστρων από αντασφαλίσεις ή ποσοστό 41,91% των ασφαλίσεων ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος συγκέντρωσε 26,5 εκατ. ή ποσοστό 44,4%).

Δεύτερος σε μέγεθος είναι ο κλάδος 9. Λοιπές ζημιές αγαθών με 20,6 εκ. ευρώ παραγωγή ασφαλιστρων από αντασφαλίσεις ή ποσοστό 25,66% των κλάδων ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 7,99 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 13,38%).

Τρίτος σε μέγεθος είναι ο κλάδος 8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως με 12,94 εκ. ευρώ ή ποσοστό 16,08% των ασφαλίσεων ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος συγκέντρωσε 11,1 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 18,61%).

Ο πίνακας 9 που ακολουθεί παρουσιάζει τη μεταβολή της παραγωγής αντασφαλιστρων για τα έτη 2005 - 2006.

Πίνακας 9. Ετήσια μεταβολή παραγωγής αντασφαλιστρων κλάδων Ζημιών

(Ποσά σε ευρώ)	Αναλήψεις 2006	Αναλήψεις 2005	Ποσοστό μεταβολής
1. Ατυχήματα	3.285.473,50	2.977.762,01	10,33%
2. Ασθένειες	0,00	0,00	—
3. Χερσαία οχήματα	38.460,67	31.942,55	20,41%
5. Αεροσκάφη	0,00	0,00
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	-40.892,11	2.256.732,50	-101,81%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	1.250.337,07	994.356,68	25,74%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	12.940.840,50	11.108.364,85	16,50%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	20.649.756,02	7.987.995,71	158,51%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	2.640.426,50	2.856.467,83	-7,56%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	107.822,49	105.135,55	—
12. Αστική ευθύνη πλοίων	12.036,49	12.838,02	-6,24%
13. Γενική αστική ευθύνη	2.658.202,56	1.551.984,06	71,28%
14. Πιστώσεις	0,00	0,00	—
15. Εγγυήσεις	0,00	0,00	—
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	1.857.322,01	2.065.014,78	-10,06%
17. Νομική προστασία	1.357.620,09	1.237.299,16	9,72%
18. Βοήθεια	33.727.127,48	26.499.554,11	27,27%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	80.484.533,27	59.685.447,81	34,85%

5.2. Ασφαλίσεις Ζωής

Το σύνολο των ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις ζωής ανήκει στον κλάδο Ι. Ζωής, όπως φαίνεται στον πίνακα 10

Πίνακας 10. Παραγωγή ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις (αναλήψεις) Κλάδων ζωής έτους 2006

(Ποσά σε ευρώ)	ασφάλιστρα από αντασφαλίσεων	Ποσοστό συμμετοχής
	4.718.088,41	100,00%
I. Κλάδος ζωής		
III. Κλάδος Ασφ. ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	0,00	0,00%
iv. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	0,00	0,00%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	0,00	0,00%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	0,00	0,00%
VIII. Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	0,00	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	4.718.088,41	100,00%

Στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος Ι. ζωής είχε παρουσιάσει 5,5 εκατ. ευρώ αντασφαλιστική παραγωγή.

Ο πίνακας 11 που ακολουθεί παρουσιάζει τη μεταβολή της παραγωγής αντασφαλιστρών κλάδων ζωής για τα έτη 2005 - 2006.

Στην αντίστοιχη έρευνα του 2005 ο κλάδος Ι. ζωής είχε παρουσιάσει 5,5 εκατ. ευρώ αντασφαλιστική παραγωγή.

Ο πίνακας 11 που ακολουθεί παρουσιάζει τη μεταβολή της παραγωγής αντασφαλιστρών κλάδων ζωής για τα έτη 2005 - 2006.

Πίνακας 11. Ετήσια μεταβολή παραγωγής αντασφαλιστρών κλάδων Ζωής

(Ποσά σε ευρώ)	Αναλήψεις 2006	Αναλήψεις 2005	Ποσοστό μεταβολής
I. Κλάδος Ζωής	4.718.088,41	5.505.842,69	-14,31%
III. Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	0,00	0,00	—
iv. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	0,00	0,00	—
VI Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	0,00	0,00	—
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	0,00	0,00	—
VIII. Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	0,00	0,00	—
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	4.718.088,41	5.505.842,69	-14,31%

6. Δικαιώματα Συμβολαίων

Το σύνολο των Δικαιωμάτων Συμβολαίων το έτος 2006 ανήλθε στο ύψος των 396,7 εκατ. ευρώ, έναντι 372,8 εκατ. ευρώ το 2005, παρουσιάζοντας αύξηση 6,42%.

6.1. Ασφαλίσεις Ζημιών

Η ανάλυση των δικαιωμάτων συμβολαίων έτους 2006, των ασφαλίσεων ζημιών, έτσι όπως προέκυψε από τις απαντήσεις των Εταιριών, με το ποσοστό συμμετοχής κάθε κλάδου στο σύνολο, παρουσιάζεται στον πίνακα 12.

Ο κλάδος 10. Αστική Ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων συγκεντρώνει το μεγαλύτερο μέρος των δικαιωμάτων : 216,5 εκ. ευρώ ή ποσοστό 56,76% των δικαιωμάτων ασφαλίσεων ζημιών.

Πίνακας 12. Δικαιώματα Συμβολαίων κλάδων Ζημιών έτους 2006

(Ποσά σε ευρώ)	Δικαιώματα Συμβολαίων	Ποσοστό συμμετοχής
1. Ατυχήματα	12.606.134,74	3,30%
2. Ασθένειες	754.460,67	0,20%
3. Χερσαία οχήματα	59.743.444,22	15,66%
5. Αεροσκάφη	498,92	0,0001%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	1.466.381,84	0,38%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	5.490.215,81	1,44%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	45.218.227,09	11,86%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	13.166.998,14	3,45%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	216.532.494,96	56,76%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	51.029,27	0,01%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	790.447,60	0,21%
13. Γενική αστική ευθύνη	5.864.504,23	1,54%
14. Πιστώσεις	2.435.263,33	0,64%
15. Εγγυήσεις	67.791,99	0,02%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	1.327.198,65	0,35%
17. Νομική προστασία	7.022.028,78	1,84%
18. Βοήθεια	8.974.109,39	2,35%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	381.511.229,63	100,00%

Ο πίνακας 13 που ακολουθεί, υπολογίζει το ποσοστό των δικαιωμάτων συμβολαίων επί της αντίστοιχης παραγωγής ασφαλιστρών από προασφαλίσεις έτους 2006.

Πίνακας 13. Ποσοστό Δικαιωμάτων Συμβολαίων κλάδων Ζημιών έτους 2006 επί της αντίστοιχης παραγωγής ασφαλιστρών από προασφαλίσεις

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Δικαιώματα Συμβολαίων	Ποσοστό Δικαιωμάτων
1. Ατυχήματα	86.894.743,21	12.606.134,74	14,51%
2. Ασθένειες	5.128.019,15	754.460,67	14,11%
3. Χερσαία οχήματα	288.548.668,55	59.743.444,22	20,70%
5. Αεροσκάφη	560.472,81	498,92	0,09%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	21.985.207,13	1.466.381,84	6,67%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.927.665,29	5.490.215,81	13,75%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	344.614.296,41	45.218.227,09	13,12%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	117.926.287,46	13.166.998,14	11,17%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	942.014.399,30	216.532.494,96	22,99%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	2.105.793,19	51.029,27	2,42%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	6.118.425,19	790.447,60	12,92%
13. Γενική αστική ευθύνη	62.573.115,09	5.864.504,23	9,37%
14. Πιστώσεις	23.404.290,55	2.435.263,33	10,41%
15. Εγγυήσεις	7.326.849,91	67.791,99	0,93%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	17.307.538,39	1.327.198,65	7,67%
17. Νομική προστασία	38.728.598,75	7.022.028,78	18,13%
18. Βοήθεια	54.581.686,25	8.974.109,39	16,44%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.059.746.056,63	381.511.229,63	18,52%

Ο κλάδος 10. Αστική Ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων κατέχει το υψηλότερο ποσοστό δικαιωμάτων συμβολαίων (22,99%), ενώ ο μέσος όρος δικαιωμάτων επί ασφαλιστρών των κλάδων ζημιών συνολικά φθάνει στο 18,52%.

6.2. Ασφαλίσεις ζωής

Η ανάλυση των δικαιωμάτων συμβολαίων έτους 2006 των ασφαλίσεων ζωής, έτσι όπως προέκυψε από τις απαντήσεις των Εταιριών, με το ποσοστό συμμετοχής κάθε κλάδου στο σύνολο, παρουσιάζεται στον πίνακα 14.

Πίνακας 14. Δικαιώματα Συμβολαίων κλάδων ζωής έτους 2006

(Ποσά σε ευρώ)	Δικαιώματα Συμβολαίων	Ποσοστό συμμετοχής
I. Κλάδος ζωής		
III. Κλάδος Ασφ. ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	13.306.277,91	87,44%
iv. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	1.376.752,43	9,05%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	25.434,20	0,17%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	8.031,07	0,05%
VIII. Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	501.157,90	3,29%
	0,00	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	15.217.653,51	100,00%

Ο κλάδος Ι. ζωής συγκεντρώνει το μεγαλύτερο μέρος των δικαιωμάτων : 13,3 εκ. ευρώ ή ποσοστό 87,44% των δικαιωμάτων ασφαλίσεων ζωής.

Ο πίνακας 15 που ακολουθεί, υπολογίζει το ποσοστό των δικαιωμάτων συμβολαίων επί της αντίστοιχης παραγωγής ασφαλίσεων από προασφαλίσεις έτους 2006.

Πίνακας 15. Ποσοστό Δικαιωμάτων Συμβολαίων κλάδων Ζημιών έτους 2006 επί της αντίστοιχης παραγωγής ασφαλίσεων από προασφαλίσεις

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Προασφαλίσεις	Δικαιώματα Συμβολαίων	Ποσοστό Δικαιωμάτων
I Κλάδος ζωής	1.291.856.767, 80	13.306.277, 91	1,03%
III.Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	649.598.931,25	1.376.752,43	0,27%
iv.Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	7.257.847,49	25.434,20	0,35%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	289.166,06	8.031,07	2,78%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	199.884.681,87	501.157,90	0,25%
VIII. Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	124.820.486, 50	0, 00	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	2.273.707.880,97	15.217.653,51	0,67%

Ο κλάδος VI. Κεφαλαιοποίησης κατέχει το υψηλότερο ποσοστό δικαιωμάτων συμβολαίων (2,78%), ενώ ο μέσος όρος δικαιωμάτων επί ασφαλίσεων των κλάδων ζωής συνολικά φθάνει στο 0,67%.

6.3. Ποσοστά ετήσιας μεταβολής. Ο πίνακας 16 καταγράφει την ετήσια μεταβολή των δικαιωμάτων συμβολαίων των κλάδων ζημιών, μεταξύ 2005 και 2006. Κατά μέσο όρο το ποσοστό αυξήσεων ανήλθε στο 5,4%.

Πίνακας 16. Ετήσια μεταβολή Δικαιωμάτων Συμβολαίων κλάδων Ζημιών (Ποσά σε ευρώ)

	Δικαιώματα 2006	Δικαιώματα 2005	Ποσοστό μεταβολής
1. Ατυχήματα	12.606.134,74	12.462.969,95	1,15%
2. Ασθένειες	754.460,67	771.151,60	-2,16%
3. Χερσαία οχήματα	59.743.444,22	55.058.281,83	8,51%
4. Αεροσκάφη	498,92	636,80	-21,65%
5. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	1.466.381,84	1.516.422,61	-3,30%
6. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	5.490.215,81	5.523.937,35	-0,61%
7. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	45.218.227,09	40.160.050,55	12,60%
8. Λοιπές ζημιές αγαθών	13.166.998,14	11.817.145,85	11,42%
9. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	216.532.494,96	210.898.921,69	2,67%
10. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	51.029,27	51.451,35	-0,82%
11. Αστική ευθύνη πλοίων	790.447,60	791.121,75	-0,09%
12. Γενική αστική ευθύνη	5.864.504,23	5.076.989,13	15,51%
13. Πιστώσεις	2.435.263,33	2.048.766,30	18,86%
14. Εγγυήσεις	67.791,99	79.484,31	-14,71%
15. Διάφορες χρηματικές απώλειες	1.327.198,65	1.462.549,96	-9,25%
16. Νομική προστασία	7.022.028,78	6.572.417,31	6,84%
17. Βοήθεια	8.974.109,39	7.660.052,32	17,15%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	381.511.229,63	361.952.350,66	5,40%

Ο πίνακας 17 καταγράφει την ετήσια μεταβολή των δικαιωμάτων συμβολαίων των ασφαλίσεων ζωής, μεταξύ 2005 και 2006. Το συνολικό ποσό των δικαιωμάτων των ασφαλίσεων ζωής αυξήθηκε το 2006 κατά 40,15% έναντι της προηγούμενης χρονιάς.

Πίνακας 17. Ετήσια μεταβολή Δικαιωμάτων Συμβολαίων κλάδων ζωής

(Ποσά σε ευρώ)	Δικαιώματα 2006	Δικαιώματα 2005	Ποσοστό μεταβολής
I. Κλάδος ζωής	13.306.277,91	9.375.835,59	41,92%
III.Κλάδος Ασφ. ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	1.376.752,43	1.115.431,82	23,43%
iv.Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	25.434,20	26.103,94	-2,57%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	8.031,07	16.452,26	-51,19%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	501.157,90	324.005,13	54,68%
VIII. Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	0,00	0,00	-----
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	15.217.653,51	10.857.828,74	40,15%

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: **Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ** **ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ**

4.1 ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΤΟ ΧΑΜΗΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ

Στον τομέα των ασφαλειών, ο οποίος είναι και πολύ παρεξηγημένος, τα παλαιότερα χρόνια μπορούσε να ασχοληθεί ο οποιοσδήποτε, χωρίς ιδιαίτερες γνώσεις και σπουδές πάνω στο αντικείμενο. Έτσι οποίος ήθελε γινόταν ασφαλιστής με κάποια σεμινάρια μόνο. Αυτό είναι και ο βασικότερος λόγος ο οποίος το επάγγελμα έχει χαμηλό επίπεδο αναγνώρισης. Αυτή η άποψη είναι λάθος διότι δεν είναι τόσο εύκολο να γίνει κάποιος επαγγελματίας ασφαλιστής, δεν φτάνει μόνο η πειθώ, πρέπει να έχει κάποιες γνώσεις ώστε να ξέρει να εξηγήσει και να δώσει έγκυρες και σωστές πληροφορίες στους υποψήφιους πελάτες.

Τώρα πλέον αυτό πάει να εκλείψει επειδή για να γίνει κάποιος ασφαλιστής πρέπει να εκπαιδευτεί δηλαδή να παρακολουθήσει υποχρεωτικά κάποιες ώρες μαθημάτων, να δώσει εξετάσεις ώστε να πάρει την άδεια να ασκήσει το επάγγελμα.

Επίσης το χαμηλό επίπεδο αναγνώρισης οφείλετε στο ότι επειδή το προϊόν είναι δύσκολο τα παλαιότερα χρόνια που οι ασφαλιστές ήταν εντελώς ανεκπαιδευτοι(αυτό βέβαια μπορεί να συμβεί και τώρα, απλά παλαιότερα γινόταν πιο συχνά, τώρα οι πωλητές ασφαλειών βασίζονται και σε κάποιες στρατηγικές μάρκετινγκ όποτε αποφεύγουν να γίνονται πειστικοί γιατί απωθούν τον πελάτη) συχνά με διάφορα τεχνάσματα προσπαθούσαν να πείσουν τον πελάτη αυτό συχνά λειτουργούσε εναντίον τους. Τώρα με τους σωστούς ελιγμούς μπορούν να πουλήσουν το προϊόν χωρίς να παρακαλέσουν, όπως συνέβαινε συχνά.

Όπως είπαμε και παραπάνω το management στο χώρο των πωλήσεων των ασφαλειών ήταν εντελώς άγνωστο μέχρι λίγα χρόνια πριν, όταν αιφνιδίως έγινε λέξη πολύ της μόδας. Όλοι άρχισαν να επικαλούνται την αναγκαιότητα της άσκησης ενός management στο χώρο αυτό για να αντιμετωπίσουν τα μεγάλα προβλήματα που είχαν συσσωρευτεί σε ένα χώρο όπου είχε συγκεντρωθεί ένα τεράστιο ανθρώπινο δυναμικό και άρχισε να συγκροτείτε μια πολυάριθμη επαγγελματική τάξη.

Το management είναι παράγωγο του όρου manager. Manager είναι αυτός που μέσα στο σύστημα κατευθύνει το ανθρώπινο δυναμικό με βάση τις αρχές και τους κανόνες του management. Αλλά ο manager στην ελληνική ασφαλιστική αγορά, ως επαγγελματική οντότητα, θα διαμορφωθεί πολύ καθυστερημένα. Πολύ καθυστερημένη θα είναι και η επαγγελματική αναγνώριση του. Στο νόμο 1569 του 1985 γίνεται για πρώτη φορά μνεία του συντονιστή παραγωγών ασφαλειών και με τον όρο αυτό χαρακτηρίζονται όλοι όσοι για λογαριασμό μιας μόνο ασφαλιστικής εταιρείας έχουν την

επιλογή της εξεύρεσης, επιλογής και συγκρότησης ομάδας παραγωγών ασφαλίσεων, τους οποίους εκπαιδεύουν και εποπτεύουν.

Τα πιο πάνω στοιχεία, όπως αναφέρονται στη διάταξη του νόμου 1569 του 85, συνθέτουν το πλαίσιο αρμοδιοτήτων του συντονιστή παραγωγών ασφαλειών ζωής. Συνεπώς η εξεύρεση (στρατολόγηση), επιλογή, εκπαιδύσει και εποπτεία των ασφαλιστικών συμβουλών αποτελούν και τις βασικές λειτουργικές ενότητες του management στο χώρο των πωλήσεων των ασφαλειών.

Γίνετε λόγος περί εκπαιδευτικού συστήματος στα πλαίσια των πωλήσεων των ασφαλειών που όπως είπαμε είναι και ο σοβαρότερος λόγος για το χαμηλό επίπεδο αναγνώρισης του επαγγέλματος, οφείλουμε να πούμε ότι το σημερινό επίπεδο εκπαιδύσεις, όχι μόνον αυτής που παρέχεται στους ασφαλιστικούς σύμβουλους (τους πωλητές ασφαλειών), αλλά και αυτής που παρέχεται στα στελέχη των πωλήσεων όλων των βαθμίδων (τους managers), χωρίς καμία αμφιβολία είναι ασύγκριτα υψηλότερο, σε σχέση με αυτό του πρόσφατου παρελθόντος.

Έτσι γίνονται οργανωμένες προσπάθειες ώστε να έχει το επάγγελμα το κύρος που του αρμόζει και όχι να το αποκαλούν ένα ενοχλητικό επάγγελμα που στην ουσία όταν γίνει μια σωστή ασφάλεια και ο ασφαλιστής μας εξηγήσει επακριβώς όλες τις λεπτομέρειες θα ξέρουμε ανά πάσα στιγμή που μας καλύπτει η ασφάλεια που κάναμε και όταν μας χρειαστεί θα μπει σε λειτουργία και τότε καταλαβαίνουμε ότι έχουμε κάνει το σωστό.

4.2 ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

Αυτό είναι ένα άλλο παρεξηγημένο θέμα στο επάγγελμα του ασφαλιστή, δηλαδή ο τρόπος ο οποίος πληρώνεται. Υπάρχει μια πολιτική προμηθειών η οποία είναι παρόμοια στις ασφαλιστικές εταιρείες, με όχι ιδιαίτερες αυξομειώσεις. Ενδεικτικά έχουμε τις παρακάτω πληροφορίες.

Στα προϊόντα ζωής (ζωής – υγείας –ατυχημάτων) η ασφαλιστική εταιρεία κάνει μια «συμφωνία» με τον ασφαλιστή, δηλαδή γίνετε μια ασφαλιστική σύμβαση και η «συμφωνία» λέει ότι :

Στον πρώτο χρόνο της ασφάλισης ο ασφαλιστής θα πάρει ένα ποσοστό της τάξεως του 40% και η ασφαλιστική εταιρεία το υπόλοιπο 60% από τα ασφάλιστρα.

Στα 2 έως 5 χρόνια ο ασφαλιστής θα πάρει ένα ποσοστό 5% και η ασφαλιστική εταιρεία το υπόλοιπο 95% και από κει και πέρα έχει έρθει το τέλος της συμφωνίας και ο ασφαλιστής σταματάει να παίρνει ποσοστά.

Στις γενικές ασφαλίσεις (ζημιών) δηλαδή φωτιά, κλοπή, σεισμός, πλημμύρες, αυτοκίνητα ο ασφαλιστής παίρνει ένα ποσοστό της τάξεως του

20% αλλά κάθε φορά που ανανεώνεται η σύμβαση, μέχρι να τη σταματήσει ο ασφαλισμένος και η ασφαλιστική εταιρεία παίρνει το υπόλοιπο 80% και αυτή επίσης κάθε φορά που ανανεώνεται η σύμβαση.

Εκτός από τα παραπάνω που τα ποσοστά είναι ενδεικτικά επειδή είναι ένα λεπτό και απόρρητο θέμα των ασφαλιστικών εταιρειών έχουμε και τα bonus παραγωγικότητας δηλαδή όταν ένας ασφαλιστής κάνει π.χ. 1-10 συμβόλαια δεν παίρνει τίποτα, εάν κάνει 11-20 παίρνει ένα 2%, εάν κάνει 21-50 παίρνει ένα ποσοστό της τάξεως του 3%. Τα παραπάνω ποσοστά καθορίζονται από την ασφαλιστική εταιρεία.

Υπάρχουν επίσης τα bonus διατηρησιμότητας, δηλαδή δεν παίζει σημασία ο ασφαλιστής να κάνει ένα συμβόλαιο και ο πελάτης να μην το ανανεώσει τον επόμενο χρόνο. Μπορεί λοιπόν να δοθεί bonus όταν το χαρτοφυλάκιο διατηρείται πάνω από 80%. Και εδώ τα ποσοστά καθορίζονται από την ασφαλιστική εταιρεία.

τέλος υπάρχει και το ύψος του χαρτοφυλακίου, δηλαδή, εάν το χαρτοφυλάκιο είναι από 0 – 100.000 ο ασφαλιστής δεν δικαιούται τίποτα, εάν είναι 100.000 – 200.000 παίρνει bonus κ.λ.π.

Ένα άλλο λεπτό σημείο είναι ο ασφαλιστής που δεν ασκεί σωστά το επάγγελμα του. Σε κάποιες περιπτώσεις ο ασφαλιστικός σύμβουλος έρχεται να εισπράξει το ασφάλιστρο, μετέπειτα εκείνος πρέπει να το καταβάλλει στην ασφαλιστική εταιρεία, κάποιες φορές όμως δεν γίνεται με αυτό τον τρόπο. Ο πελάτης θεωρεί ότι έχει πληρώσει την ασφάλεια του και όταν έρθει η στιγμή που θα χρειαστεί την ασφάλεια θα ενημερωθεί ότι δεν την έχει πληρώσει. Εάν δεν του χρειαστεί ποτέ δεν θα ανακαλυφθεί ποτέ ο ασφαλιστής που δεν κάνει σωστά τη δουλειά του και κλέβει τον πελάτη του. Αυτό πάνε να το καταπολεμήσουν οι ασφαλιστικές εταιρείες προσλαμβάνοντας ένα άτομο το οποίο θα είναι ο μόνος υπεύθυνος για τις πληρωμές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: Η ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

5.1 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η εκπαίδευση των ασφαλιστικών συμβούλων στην Ελλάδα πραγματοποιείται από 8 κέντρα σε όλη τη χώρα και είναι τα εξής:

- Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών

- Πανεπιστήμιο Αιγαίου
 - *Τμήμα Στατιστικής και Αναλογιστικής Επιστήμης
 - Δύο Κύκλοι Σπουδών (Προπτυχιακοί ,8 εξαμήνων):
 - α. Ο Αναλογιστικός & Χρηματοοικονομικός
 - β. Ο Στατιστικός

- Πανεπιστήμιο Πειραιώς
 - *Τμήμα Στατιστικής και Αναλογιστικής Επιστήμης
 - Προπτυχιακό πρόγραμμα σπουδών (8 εξάμηνα)
 - Μεταπτυχιακό πρόγραμμα σπουδών (3 έως 6 εξάμηνα)

- Πανεπιστήμιο Μακεδονίας
 - Ερευνητικό Πανεπιστημιακό Ινστιτούτο
 - *Ετήσιο Πρόγραμμα Ασφαλιστικών Σπουδών (250 ωρών)

- ΤΕΙ Κρήτης Παράρτημα Αγίου Νικολάου
 - *Τμήμα Χρηματοοικονομικής & Ασφαλιστικής

- ΤΕΙ Ηπείρου Σχολή Διοίκησης & Οικονομίας
 - *Τμήμα Χρηματοοικονομικής & Ελεγκτικής

- ΤΕΙ Καλαμάτας Σχολή Διοίκησης & Οικονομίας
 - *Τμήμα Χρηματοοικονομικής & Ελεγκτικής

- Δημόσια και Ιδιωτικά ΙΕΚ
 - *Τίτλος Ειδικότητας: Ειδικός Ασφαλιστικών Εργασιών (έως 4 εξάμηνα)

5.2 ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΑ ΚΕΝΤΡΑ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ

Επίσης, στην Ελλάδα υπάρχουν και πιστοποιημένα εκπαιδευτικά κέντρα για τους διαμεσολαβητές που είναι τα παρακάτω:

- Αγροτική Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής και Υγείας
- Alico AIG Life
- Alpha Ασφαλιστική Α.Α.Ε
- Allianz Ασφαλιστικές Εταιρίες/Εκπαιδευτικό Κέντρο
- Ασπίς : Εκπαιδευτικό Κέντρο Εταιριών Ομίλου Ασπίς Πρόνοια
- Coordinators S.A. Σύμβουλοι Επενδύσεων-Μάρκετινγκ-Ασφαλειών
- Εθνική : Α.Ε.Ε.Γ.Α Η Εθνική/Δ/νση Ανθρώπινου Δυναμικού/Τομέας Εκπαίδευσης
- ΕΙΑΣ : Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών
- Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.
- ING Ε.Α.Α.Ε.Ζ.
- Ιντερσαλόνικα Όμιλος Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων
- Ι.Χ.Ο.Σ. : Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικών Σπουδών
- Πανεπιστήμιο Μακεδονίας- Ε.Π.Ι Εφαρμοσμένων Οικονομικών και Κοινωνικών Επιστημών
- Φοίνιξ Metrolife Εμπορική
- Όμιλος Ιντερνάσιοναλ λαϊφ
- Generali Life Α.Ε.Α.Ζ.
- Generali Hellas Α.Ε.Α.Ζ.
- Ατλαντική Ένωση Α.Ε.Γ.Α

- Interamerican Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής Α.Ε.
- Κέντρο Τεχνολογικής Ερευνας Πειραιά & Νήσων (Συνδεδ. Με ΤΕΙ Πειραιά
- ΤΕΙ Ηπείρου/Σχολή Διοίκησης και Οικονομίας/Τμήμα Χρηματοοικονομικής & Ελεγκτικής
- ΤΕΙ Κρήτης/Παράρτημα Αγίου Νικολάου/Τμήμα Χρηματοοικονομικής & Ασφαλιστικής
- Λιάγκας Βασίλειος & ΥΙΟΙ Ο.Ε.
- EFG Eurolife Α.Ε.Α.Ζ.
- ΕΤΙ Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο
- ΤΕΙ Καβάλας/Σχολή Διοίκησης και Οικονομίας/Τμήμα Λογιστικής
- Κ.Ε.Κ. Άποψη Ε.Π.Ε.
- Κ.Ε.Κ ΑCΜΕ Εκπαιδευτική
- Καπουάνο Μεσιται Ασφαλίσεων Α.Ε.

5.3 ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΙΑΣ

Το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών ιδρύθηκε τον Αύγουστο του 1987. Μέχρι τότε δεν υπήρχαν θεσμικές εκπαιδευτικές δραστηριότητες για την κατάρτιση των εργαζομένων στο χώρο. Ως τότε οι ασφαλιστικές εταιρίες πραγματοποιούσαν βραχυχρόνια εκπαιδευτικά προγράμματα που αφορούσαν μόνο τους εργαζομένους σε όποια από αυτές διοργάνωνε το αντίστοιχο πρόγραμμα. Πριν από περίπου 20 χρόνια, οι ασφαλιστικές εταιρίες συνειδητοποίησαν το μέγεθος του κενού κι αποφάσισαν να ιδρύσουν το ΕΙΑΣ, ώστε να παρέχεται στους ασφαλιστικούς συμβούλους ολοκληρωμένη και συστηματική εκπαίδευση, με σκοπό τη μεγιστοποίηση των αποτελεσμάτων στην εργασία τους. Μέλη του Ινστιτούτου είναι όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες, ελληνικές και

ξένες, καθώς επίσης και φυσικά πρόσωπα που έναντι μιας μικρής συνδρομής μετέχουν στις δραστηριότητες του Ινστιτούτου.

Οι σκοποί του ΕΙΑΣ είναι πρώτον να πραγματοποιεί εκπαιδευτικά προγράμματα, σεμινάρια, ομιλίες κλπ οι οποίες να καλύπτουν τις ανάγκες της ασφαλιστικής αγοράς. Μετά, σκοπός είναι να εκπονούμε μελέτες και γενικότερες έρευνες πάνω σε ασφαλιστικά θέματα. Οι εκδόσεις βιβλίων και περιοδικών ασφαλιστικού περιεχομένου είναι στόχος του Ινστιτούτου όπως και η προώθηση της συνεργασίας τους με αντίστοιχα ιδρύματα του εξωτερικού.

Το ΕΙΑΣ έχει θέσει σε εφαρμογή τέσσερα εκπαιδευτικά προγράμματα όπως αναφέρεται στην τελευταία εγκύκλιο που δόθηκε στις 3 Απριλίου 2007. Τα προγράμματα αυτά πραγματοποιούνται στις εγκαταστάσεις του ΕΙΑΣ. Τα προγράμματα είναι τα εξής:

- Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Υποψηφίων Ασφαλιστικών Συμβούλων(100 ωρών)
- Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Υποψηφίων Πρακτόρων(26 ωρών)
- Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Υποψηφίων Συντονιστών(36 ωρών)
- Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Υποψηφίων Μεσιτών(50 ωρών)

Όσοι είναι ήδη εγγεγραμμένοι στο Επιμελητήριο και ενδιαφέρονται για αλλαγή κατηγορίας (μετάταξη) ώστε να γίνουν συντονιστές, πράκτορες ή μεσίτες απαιτείται να κάνουν εκπαίδευση και να δώσουν εξετάσεις μόνο στην εκπαιδευτική ύλη της κατηγορίας στην οποία θα μεταταχθούν. Αντιθέτως οι υποψήφιοι που επιθυμούν να εγγραφούν για πρώτη φορά στο Επιμελητήριο με την ιδιότητα του πράκτορα, συντονιστή και μεσίτη, θα πρέπει εκτός από τις προϋποθέσεις που απαιτούνται για την εγγραφή τους σύμφωνα με τον Ν.1569/85, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, να έχουν παρακολουθήσει το εκπαιδευτικό πρόγραμμα τόσο της ειδικής κατηγορίας στην οποία θα εγγραφούν όσο και των 100 ωρών για τις οποίες θα εξεταστούν κατά την ημέρα των εξετάσεων για τους Ασφαλιστικούς Συμβούλους.

ο Το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Υποψηφίων Πρακτόρων

Θα πραγματοποιείται τις παρακάτω ημερομηνίες:

- ❖ Δευτέρα 7 Μαΐου 2007:14.00-20.30
- ❖ Τρίτη 8 Μαΐου 2007:14.00-20.30
- ❖ Δευτέρα 14 Μαΐου 2007:12.00-20.30

Το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα περιλαμβάνει τις ακόλουθες ενότητες:

1. Νομικό Πλαίσιο & Οργάνωση
2. Risk Management

3. Ανάλυση του Κινδύνου
4. Διαχείριση Ζημιών
5. Δεοντολογία

Τα δίδακτρα ορίστηκαν σε 280€ κατά άτομο και θα καταβάλλονται μαζί με την αίτηση συμμετοχής.

- ο Το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Υποψηφίων Συντονιστών

Θα πραγματοποιείται τις παρακάτω ημερομηνίες:

- ❖ Σάββατο 5 Μαΐου 2007:10.00-18.30
- ❖ Δευτέρα 7 Μαΐου 2007:15.00-20.45
- ❖ Τρίτη 8 Μαΐου 2007:15.00-20.45
- ❖ Δευτέρα 14 Μαΐου 2007:15.45-20.45
- ❖ Τρίτη 15 Μαΐου 2007:15.45-20.45

Το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα περιλαμβάνει τις ακόλουθες ενότητες:

1. Εισαγωγή
2. Σχεδιασμός & Στόχοι
3. Οργάνωση
4. Στελέχωση (Διαδικασία Στρατολόγησης)
5. Διεύθυνση (Εκπαίδευση Συνεργατών, Ηγεσία, Παρόθηση – Παρακίνηση)
6. Εποπτεία –Έλεγχος (Συνεργατών, Υποκαταστήματος)

Τα δίδακτρα ορίστηκαν σε 350€ κατά άτομο και θα καταβάλλονται μαζί με την αίτηση συμμετοχής.

- ο Το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Υποψηφίων Μεσιτών

Θα πραγματοποιείται τις παρακάτω ημερομηνίες:

- ❖ Δευτέρα 14 Μαΐου 2007:12.00-20.30
- ❖ Τρίτη 15 Μαΐου 2007:14.00-20.30
- ❖ Δευτέρα 21 Μαΐου 2007:12.00-18.45
- ❖ Τρίτη 22 Μαΐου 2007:14.00-20.30
- ❖ Τετάρτη 23 Μαΐου 2007:10.00-16.45
- ❖ Πέμπτη 24 Μαΐου 2007:14.00-20.30

Το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα περιλαμβάνει τις ακόλουθες ενότητες:

1. Νομικό & Φορολογικό Πλαίσιο
2. Risk Management
3. Ανάλυση του Κινδύνου
4. Διαχείριση Ζημιών
5. Δεοντολογία
6. Αγγλική Γλώσσα
7. Διαδικαστικά Έγγραφα Που Διακινεί Ο Μεσίτης
8. Η Λειτουργία των Lloyd's

Τα διδάκτρα ορίστηκαν σε 400€ κατά άτομο και θα καταβάλλονται μαζί με την αίτηση συμμετοχής.

5.4 ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

5.4.1 ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η Εταιρία μας πιστεύοντας ότι το Ανθρώπινο Δυναμικό της αποτελεί ουσιαστικό μοχλό για την επίτευξη των στόχων της από το παρελθόν και μέχρι σήμερα, δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα στην ανάπτυξη των γνώσεων και των ιδιοτήτων των διοικητικών υπαλλήλων και των συνεργατών της. Βασιζόμενη στη μακρόχρονη εμπειρία της σχεδιάζει και υλοποιεί Εκπαιδευτικά Προγράμματα, τα οποία αφορούν αφενός την σε βάθος κατανόηση των Ασφαλιστικών Εργασιών και αφετέρου την μεγιστοποίηση των διοικητικών ικανοτήτων με πελατοκεντρικό προσανατολισμό.

Επίσης, πέρα των ανωτέρω το Εκπαιδευτικό μας Κέντρο, το οποίο έχει αναγνωρισθεί από τη Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβούντων του Υπουργείου Ανάπτυξης ως Φορέας Εκπαίδευσης Διαμεσολαβούντων, αναλαμβάνει την κατάρτιση των νέων Ασφαλιστικών Συμβούλων, που αποτελεί πλέον μία εκ των προϋποθέσεων για την άσκηση του επαγγέλματος του Διαμεσολαβούντα.

Το 2005 η Εταιρία προχώρησε σε μια πρωτοποριακή ενέργεια εγκαθιστώντας Ηλεκτρονικό Σύστημα Εκπαίδευσης με στόχο την εφαρμογή Μικτών Λύσεων Εκπαίδευσης, οι οποίες εκτιμάται ότι θα επιφέρουν στον Οργανισμό την μείωση του εκπαιδευτικού κόστους με παράλληλη επιτάχυνση της ανάπτυξης των γνώσεων.

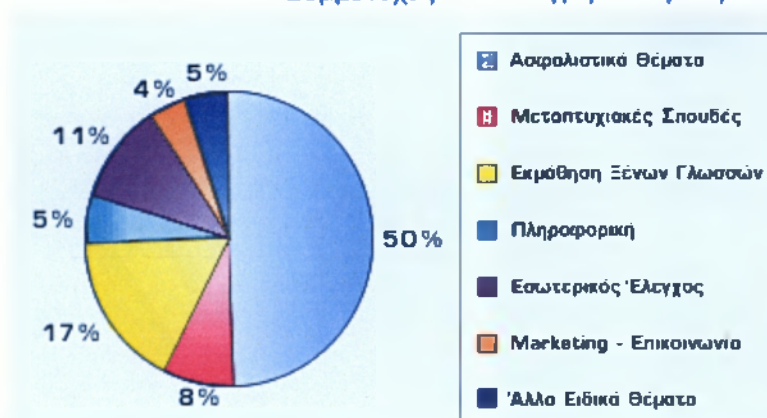
Ειδικότερα το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα 2005 αναπτύχθηκε ως ακολούθως:

Κατάρτιση Διοικητικών Υπαλλήλων

Για τη μείωση του κόστους υλοποιήθηκαν ειδικές εκπαιδύσεις Διοικητικών Υπαλλήλων της Περιφέρειας, οι οποίοι ανέλαβαν την υποστήριξη των παραγωγικών μονάδων ανά Περιφέρεια, σε εκπαιδευτικά θέματα.

Επίσης, στελέχη μας παρακολούθησαν σεμινάρια για Management, Marketing, Πληροφορική, Χρηματοοικονομικά, Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, Σύστημα Διασφάλισης Ποιότητας, εξειδίκευση στις Ασφαλίσεις Ζωής & κατά Ζημιών, Ανάπτυξη και χρήση Λογισμικών κλπ., που διοργανώνονται από οργανισμούς της Ελλάδας και του Εξωτερικού.

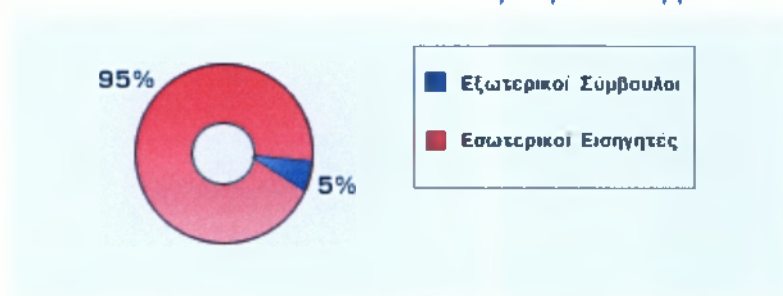
Συμμετοχές ανά κατηγορία Σεμιναρίων



Κατάρτιση Δικτύου Πωλήσεων

Το μεγαλύτερο ποσοστό των εκπαιδευτικών προγραμμάτων που παρακολούθησαν οι Συνεργάτες μας, υποστηρίχθηκε από εσωτερικούς εισηγητές με διδακτική ικανότητα και πολυετή καριέρα. Για ειδικά θέματα συνεργασθήκαμε με εξωτερικούς συμβούλους.

Εκπαιδευτικά Προγράμματα που διενεργήθηκαν με την υποστήριξη εσωτερικών εισηγητών και εξωτερικών συμβούλων



Οι συμμετοχές στα Εκπαιδευτικά Προγράμματα ανήλθαν σε 7.488, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Το περιεχόμενο των σεμιναρίων κινήθηκε στους εξής βασικούς άξονες:

Πρόγραμμα 100 ωρών Δοκίμων Ασφαλιστικών Συμβούλων για την απόκτηση της άδειας ασκήσεως επαγγέλματος, Ασφαλιστικά θέματα, Management & Στρατολόγηση, Νέα Προϊόντα.

Συμμετοχές ανά κατηγορία Σεμιναρίου



5.4.2 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η Εταιρία δίνει μεγάλο βάρος στην κατάρτιση και εξειδίκευση του προσωπικού και των συνεργατών της, στα πλαίσια των αυξανόμενων απαιτήσεων του ασφαλιστικού κλάδου. Η πρόσφατη οδηγία της Ε.Ε. σχετικά με τη διαμεσολάβηση καθιστά την επιπλέον εκπαίδευση αναγκαιότητα και αυξάνει την υποχρέωση της Εταιρίας για συνεχή επιμόρφωση του προσωπικού και των συνεργατών της.

Η Υποδιεύθυνση Marketing και Εκπαίδευσης της Εταιρίας ασχολήθηκε :

- α) με την ανίχνευση εκπαιδευτικών αναγκών.
- β) τον προγραμματισμό και την υλοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων των Δικτύων Πωλήσεων.
- γ) τη συγγραφή εκπαιδευτικής ύλης για την υποστήριξη των εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- δ) τη λειτουργία του Εκπαιδευτικού Κέντρου.
- ε) την εξεύρεση πόρων από την Ε.Ε. και τον Ο.Α.Ε.Δ.

Η εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού της Εταιρίας διακρίνεται σε δυο άξονες:

Ο πρώτος αφορά στην εκπαίδευση των Managers του Δικτύου Πωλήσεων, των Ασφαλιστικών Συμβούλων και των Πρακτόρων. Ο δεύτερος αφορά στην εκπαίδευση των Δοκιμών Ασφαλιστικών Συμβούλων από το αναγνωρισμένο - πιστοποιημένο από το Υπουργείο Ανάπτυξης Εκπαιδευτικό Κέντρο της Εταιρίας, το οποίο λειτουργεί σε μόνιμη βάση στην Αθήνα και οργανώνει τη διαδικασία εκπαίδευσης στην Θεσσαλονίκη και άλλες περιοχές της Ελλάδας. Συγκεκριμένα το Τμήμα Εκπαίδευσης Συνεργατών Πωλήσεων το 2006 εκπαίδευσε 442 Συνεργάτες της δύναμης των Πωλήσεων. Το Τμήμα Διαχείρισης & Εκπαίδευσης Διοικητικών Υπαλλήλων της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και Διοικητικής Υποστήριξης δραστηριοποιείται:

- στην ανίχνευση και καταγραφή των εκπαιδευτικών αναγκών των διοικητικών υπαλλήλων,
- στο σχεδιασμό του Εκπαιδευτικού Προγράμματος διοικητικών υπαλλήλων,
- στη διαμόρφωση και υλοποίηση του Εκπαιδευτικού Προγράμματος, σύμφωνα με τον ετήσιο προγραμματισμό,
- στην εξεύρεση πόρων από τον ΟΑΕΔ για προγράμματα κατάρτισης των διοικητικών υπαλλήλων.

Ανάλογα με τη θέση εργασίας του το Διοικητικό Προσωπικό παρακολουθεί σειρά σεμιναρίων που διεξάγονται τόσο εντός όσο και εκτός της Εταιρίας.

5.4.3 GENERALI

Την έλλειψη επαγγελματισμού εντοπίζει ο κ. Κώστας Χομόνδοζλης, νέος Προϊστάμενος Εκπαίδευσης της Generali, ως βασικότερη αδυναμία στον χώρο των πωλήσεων ασφαλιστικών προϊόντων. «Πιστεύω ότι εμείς είμαστε υπεύθυνοι για την εικόνα που δίνουμε προς τα έξω, και η εικόνα μας είναι και θέμα εκπαίδευσης», επισημαίνει.

Πρωταρχικός στόχος της Generali όπως δήλωσε σε πρόσφατη συνέντευξη του ο κ. Πάνος Δημητρίου, Γενικός Διευθυντής της εταιρίας, είναι να καθιερωθεί η Generali σαν εταιρία ποιότητας. Αυτόν τον σκοπό θέλει να εξυπηρετήσει και ο κ. Χομόνδοζλης μέσω της εκπαίδευσης, περνώντας το μήνυμα της ποιοτικής εργασίας σε όλους τους συνεργάτες με την εφαρμογή συγκεκριμένων τρόπων λειτουργίας, σε ότι αφορά την επαφή του συνεργάτη με τον πελάτη.

Το τμήμα εκπαίδευσης προσφέρει γνώσεις για την αύξηση των πωλήσεων και την αναβάθμιση του δικτύου. «Δεν είναι αυθύπαρκτο», όπως τονίζει ο κ. Χομόνδοζλης. Αντιθέτως αποτελεί ένα κομμάτι του τμήματος πωλήσεων και ως εκ τούτου η συνεργασία μεταξύ των δύο τμημάτων θα είναι στενή και άμεση. Αυτό σημαίνει ότι το τμήμα εκπαίδευσης θα προσφέρει και θα εφαρμόζει εκπαιδευτικές λύσεις στις ανάγκες που έχουν διαπιστωθεί από κοινού.

Στη συνέχεια το πρόγραμμα εκπαίδευσης θα απευθύνεται σε τέσσερις διαφορετικές ομάδες: των ασφαλιστικών συμβούλων, των managers, των διοικητικών υπαλλήλων, και των ανεξαρτήτων συνεργατών. Θα διερευνώνται οι εκπαιδευτικές ανάγκες της κάθε ομάδας ώστε να εφαρμοστούν λύσεις οι οποίες θα αναπτύσσουν τις ικανότητες που χρειάζονται για την καλύτερη παραγωγή της κάθε ομάδας. Η εκπαίδευση θα γίνεται κυρίως μέσω εγχειριδίων, σεμιναρίων, και ημερίδων με σαφή στόχο την ανάπτυξη διαπροσωπικών σχέσεων, εφ'όσον η ασφαλιστική εργασία είναι μία διαπροσωπική σχέση.

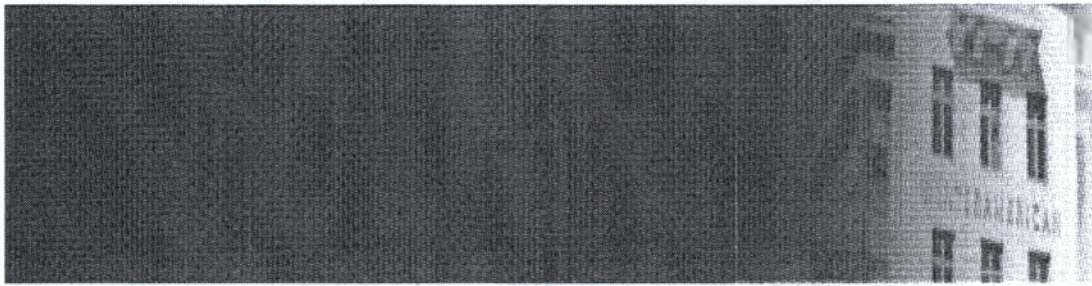
Ένα άλλο βασικό προτέρημα της Generali είναι ότι μέσω της Σχολής του Ομίλου Generali στην Τεργέστη, η εταιρία έχει πρόσβαση σε ένα άρτιο διεθνή εκπαιδευτικό σύστημα.

«Χρησιμοποιώντας τα παραπάνω μέσα, σκοπός μας είναι η συνεχής επαγγελματική επάρκεια των υπαλλήλων και συνεργατών μας, να μπορούν να στέκονται στην αγορά από πλευράς ποιότητας όπως πρέπει να στέκονται πάντα», συνοψίζει ο κ. Χομόνδοζλης. Η εκπαίδευση λοιπόν είναι το αντίδοτο στην έλλειψη επαγγελματισμού. Όμως προς αυτήν την κατεύθυνση θα βοηθήσει και το νομοσχέδιο το οποίο τίθεται σε εφαρμογή το 2002 και καθιστά υποχρεωτική την παρακολούθηση σεμιναρίων και την επιτυχία σε γραπτές εξετάσεις όσων επιθυμούν να αποκτήσουν άδεια ασκήσεως επαγγέλματος ασφαλιστικού συμβούλου. Η καθιέρωση αυτών των προϋποθέσεων θα έχει ως αποτέλεσμα την αναβάθμιση του επαγγέλματος σε μεγάλο βαθμό, καθώς θα αποτρέπεται η συμμετοχή ανθρώπων που θεωρούν το ρόλο αυτό προσωρινό ή ευκαιριακό. Επίσης θα συμβάλλει στην ποιότητα των γνώσεων των ασφαλιστικών συμβούλων και κατ'επέκταση στην ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών, συνεχίζοντας έτσι την θετική εξέλιξη της ασφαλιστικής βιομηχανίας.

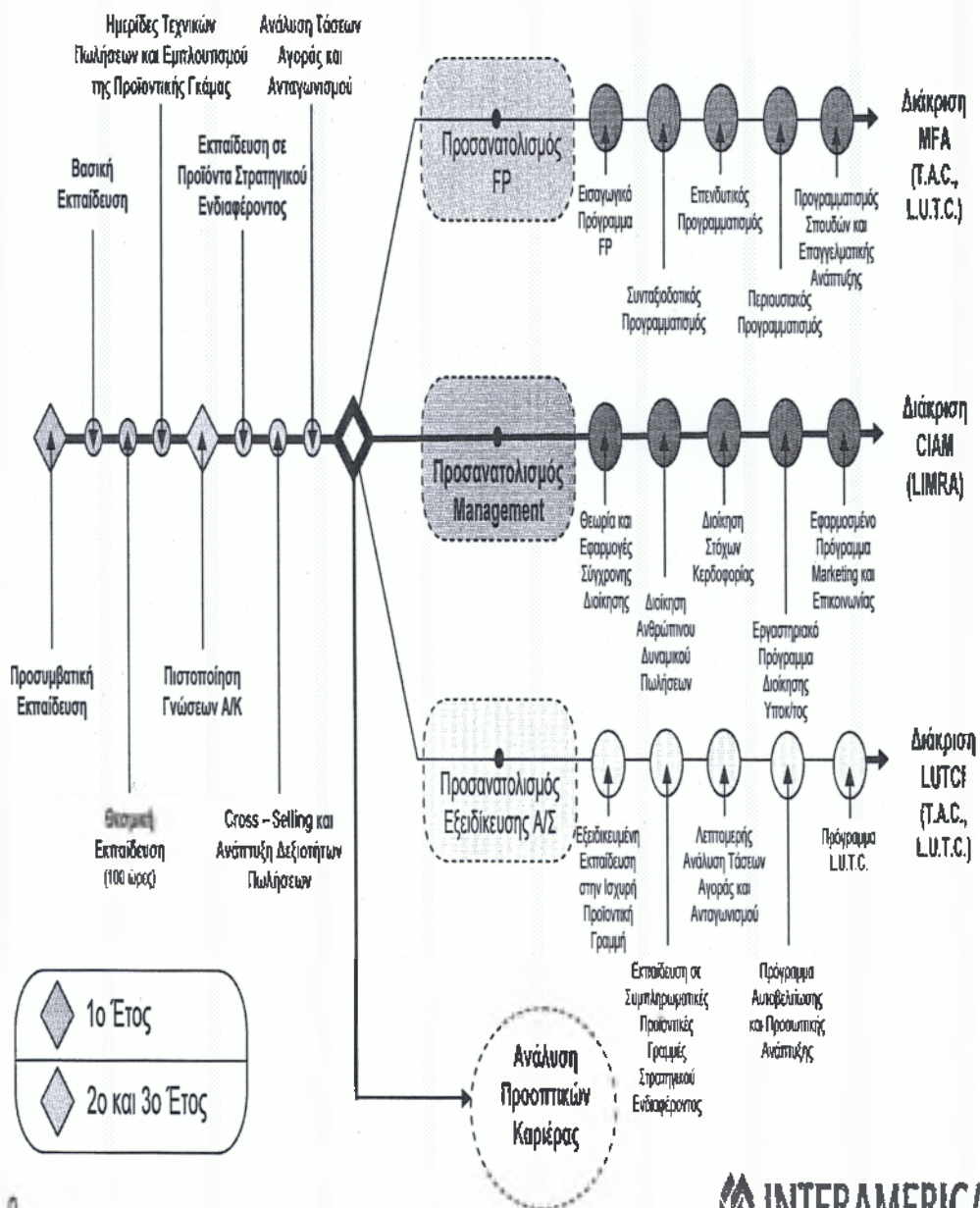
Θετική εξέλιξη του κλάδου είχε προβλέψει ο κ. Χομόνδοζλης πριν από 13 χρόνια όταν ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στον χώρο αυτό. Για την προσφορά του στην εκπαίδευση έχει ανταμειφθεί με την ικανοποίηση που του χαρίζει αυτός ο ρόλος. Όπως υπογραμμίζει ο ίδιος, «Η εκπαίδευση είναι μία δημιουργία. Παίρνω μεγάλη ικανοποίηση όταν βλέπω ανθρώπους που ξεκινάνε με μεράκι, μαθαίνουν, και προκόβουν. Στο μέτρο που συμμετέχει η εκπαίδευση σ' αυτή τη διαδικασία το θεωρώ ένα πάρα πολύ σημαντικό προτέρημα της δουλειάς μου».

5.4.4 INTERAMERICAN

Η εκπαίδευση είναι διαρκής, έντονα παρακινητική, όχι “δασκαλίστικη”, διαπλάθει ώριμους επαγγελματικούς χαρακτήρες, εξελίσσεται παντού, στις Κεντρικές Υπηρεσίες και στα Υποκαταστήματα κι αφορά όλους μας (όλοι μας μαθαίνουμε, όλοι μας διδάσκουμε δια του παραδείγματος μας, μεταφέρουμε τεχνογνωσία και μεταλαμπαδεύουμε εμπειρίες).



● Πλαίσιο Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Συνεργατών



5.5 I.X.O.Σ

Η επιμόρφωση των συνεργατών μας είναι μία διαρκής διαδικασία που συνεχίζεται και αναβαθμίζεται με στόχο την βελτίωση του επιπέδου των Επενδυτικών - Ασφαλιστικών Συμβούλων με σκοπό την παροχή υψηλού επιπέδου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στο κοινό.

Για το σκοπό αυτό με πρωτοβουλία του Προέδρου και Ιδρυτή της **INTERAMERICAN** Κου Δημήτρη Κοντομηνά, το 1994 ιδρύθηκε ένας πρωτοποριακός θεσμός για την ελληνική ασφαλιστική αγορά εκπαιδευτικού χαρακτήρα με την επωνυμία Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικών Σπουδών (**I.X.O.Σ.**).

Σύγχρονα Προγράμματα Εκπαίδευσης του I.X.O.Σ

Το **I.X.O.Σ** ξεκίνησε και παραμένει ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός. Εκπρόσωποι του Ινστιτούτου είναι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της Επιστημονικής Επιτροπής.

Από το 1994 έως και το 2001 το σύνολο των εγγραφών ανέρχεται στους 3.000 σπουδαστές. Για όλους αυτή η επιτυχία αποτελεί μία ΠΡΟΚΛΗΣΗ. Πρόκειται για μία ευκαιρία για εκπαίδευση που μόνο εποικοδομητική και προσοδοφόρα μπορεί να είναι για όλους τους Επενδυτικούς - Ασφαλιστικούς Συμβούλους της αγοράς.

1. ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ
2. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
3. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΗΘΙΚΗ
4. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΔΕΞΙΟΤΗΤΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ
5. ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΑΡΧΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
6. ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ
7. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ
8. ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ



Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του **IXOS** ολοκλήρωσαν και απέκτησαν πτυχίο Lutcf (Fellow) 600 Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι. Το **IXOS** έχει πετύχει μία πανευρωπαϊκή πρωτιά στο χώρο της εξειδικευμένης εκπαίδευσης των Επενδυτικών - Ασφαλιστικών Συμβούλων διαθέτοντας τους πρώτους πτυχιούχους LUTCF σε πανευρωπαϊκό επίπεδο.

Μετά την ολοκλήρωση των τριών υποχρεωτικών μαθημάτων οι σπουδαστές παραλαμβάνουν πτυχίο για κάθε μάθημα καθώς επίσης τον ειδικό τίτλο σπουδών Lutcf (Fellow) το οποίο έρχεται κατευθείαν από τις Η.Π.Α.



Το Ινστιτούτο σκοπεύει να διαδώσει σε ανώτατο επίπεδο την αναγκαία επιμόρφωση και εκπαίδευση σε επαγγελματίες Επενδυτικούς - Ασφαλιστικούς Συμβούλους όλων των εταιριών της αγοράς. Τα μαθήματα του **IXOS** συνδυάζουν με μοναδικό τρόπο τη πρακτική και θεωρητική εξάσκηση σε πανεπιστημιακό επίπεδο με αποτέλεσμα υψηλή παραγωγικότητα και ποιοτικούς δείκτες.

Στα πλαίσια των επιμορφωτικών εκδηλώσεων του Ινστιτούτου Χρηματοοικονομικών Σπουδών πραγματοποιούνται δύο εκδηλώσεις ετησίως χρηματοοικονομικού και πολιτιστικού ενδιαφέροντος.

Διακεκριμένοι ομιλητές κάνουν διαλέξεις αναπτύσσοντας θέματα μέγιστου ενδιαφέροντος.

Το **IXOS** προγραμματίζει σε συνεργασία με τον οργανισμό T.A.C. "THE AMERICAN COLLEGE" να οργανώσει ειδικά μαθήματα που θα

αφορούν στο "FINANCIAL PLANNING" καθώς επίσης και ημερήσια επιμορφωτικά σεμινάρια χρηματοοικονομικού περιεχομένου για την επιπλέον επιμόρφωση των Ασφαλιστικών Συμβούλων των εταιριών που συνεργάζονται με το Ινστιτούτο.

Η πρόωθηση των χρηματοοικονομικών προϊόντων αλλά και η εξυπηρέτηση του κοινού χρόνο με το χρόνο γίνονται περισσότερο πολύπλοκες. Είναι λοιπόν βασικό για την ασφαλιστική βιομηχανία τα στελέχη που την εκπροσωπούν να είναι καλά εκπαιδευμένα και πλήρως ενημερωμένα. Το Ινστιτούτο σκοπεύει να βοηθήσει στην υλοποίηση αυτού του στόχου μεταφέροντας την αναγκαία επιμόρφωση και εκπαίδευση σε επαγγελματίες ασφαλιστές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΒΑΣΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ

6.1 Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο Ασφαλιστικός Σύμβουλος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο διαμεσολαβεί, έναντι προμήθειας, μεταξύ πελατών-υποψηφίων προς ασφάλιση και ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή ασφαλιστικών πρακτόρων ή μεσιτών ή συντονιστών ασφαλιστικών συμβούλων για την σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων.

Αντικείμενο της δραστηριότητας του Ασφαλιστικού Συμβούλου είναι η μελέτη της ασφαλιστικής αγοράς και η μελέτη και ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών των υποψηφίων πελατών, προκειμένου να παρουσιάσει και να προτείνει, κάθε φορά, τις πιο ενδεδειγμένες ασφαλιστικές λύσεις στους πελάτες του.

Η ιδιότητα του Ασφαλιστικού Συμβούλου είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του γενικού διευθυντή ή εκπροσώπου ασφαλιστικής επιχείρησης καθώς και με την ιδιότητα του ασφαλιστικού υπαλλήλου.

6.2 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ

Για να ασκήσει το επάγγελμα του ο Ασφαλιστικός Σύμβουλος ορίζονται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

1. Η παρακολούθηση ειδικού προγράμματος εκπαίδευσης και η επιτυχής δοκιμασία σε εξετάσεις που διενεργούνται ενώπιον της Τεχνικής Επιτροπής Εκπαίδευσης και εξετάσεων των Διαμεσολαβούντων και,
2. Η εγγραφή του, υπό την ιδιότητα αυτή, στο Επαγγελματικό Επιμελητήριο όπου ασκεί το επάγγελμα του.

Προκειμένου να εγγραφεί ως Ασφαλιστικός Σύμβουλος, στο αρμόδιο επιμελητήριο, ο ενδιαφερόμενος πρέπει να υποβάλει στο επιμελητήριο αυτό τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

- A. Βεβαίωση της Τεχνικής Επιτροπής Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβούντων ότι ανταποκρίθηκε επιτυχώς στις εξετάσεις.
- B. Απολυτήριο λυκείου ή ισότιμου ή ισοδύναμου σχολείου της ημεδαπής ή της αλλοδαπής. (Η πραγματική άσκηση τουλάχιστον για ένα (1) έτος εργασιών ασφαλιστικού πράκτορα ή μεσίτη θεωρείται ισότιμη με τις προαναφερόμενες προϋποθέσεις.)
- Γ. Πιστοποιητικό ποινικού μητρώου, από το οποίο να προκύπτει ότι δεν έχει καταδικαστεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, δόλια χρεοκοπία, λαθρεμπορία

Δ. Πιστοποιητικό μη πτωχεύσεως

Αν ο ενδιαφερόμενος είναι υπήκοος άλλου κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ως πιστοποιητικού ποινικού μητρώου θεωρείται εκείνο που έχει εκδοθεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής.

Ο Ασφαλιστικός Σύμβουλος που έχει εγγραφεί στο μητρώο ασφαλιστικών συμβούλων, οφείλει να ανανεώνει την εγγραφή του, μέσα στο πρώτο τρίμηνο κάθε τρίτου έτους, λαμβάνοντας ως αφετηρία την 1^η Ιανουαρίου του έτους αμέσως μετά την εγγραφή του. Για τον σκοπό αυτό υποβάλλει στο αρμόδιο επιμελητήριο νέα πιστοποιητικά των προαναφερόμενων περιπτώσεων Α, Β, Γ και Δ. Αν τα πιστοποιητικά αυτά δεν είναι πλήρη ο Ασφαλιστικός Σύμβουλος διαγράφεται από το Επιμελητήριο.

6.3 Ο ΝΟΜΟΣ-ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΡΥΘΜΙΣΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ ΤΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Ο σχετικός νόμος-πλαίσιο, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη υιοθέτησης εκπαίδευσης και επιτυχούς δοκιμασίας σε εξετάσεις, ως προϋπόθεσης για την άσκηση του επαγγέλματος από τους διαμεσολαβούντες στη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης, ώστε να είναι σε θέση να ενημερώνουν πληρέστερα αυτούς που ενδιαφέρονται για την αγορά ασφαλιστικών προϊόντων και εμπεριέχει τα ακόλουθα βασικά σημεία:

- Για την εφεξής άσκηση του επαγγέλματος του ασφαλιστικού πράκτορα, του μεσίτη ασφαλίσεων, του συντονιστή ασφαλιστικών συμβούλων και του ασφαλιστικού συμβούλου, επιβάλλεται πλέον των προβλεπόμενων από τις διατάξεις του Ν 1569/85, όπως ισχύει, προϋποθέσεων και η παρακολούθηση ειδικού προγράμματος εκπαίδευσης και η επιτυχής δοκιμασία σε εξετάσεις, που διενεργούνται ενώπιον της Τεχνικής Επιτροπής Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβούντων, σε ημερομηνίες οριζόμενες από αυτήν.
- Η εκπαίδευση των προσώπων, που διαμεσολαβούν στην σύναψη Ιδιωτικής Ασφάλισης, παρέχεται από εκπαιδευτικά ιδρύματα και οργανωμένα εκπαιδευτικά κέντρα επιχειρήσεων, τα οποία αναγνωρίζονται ως φορείς εκπαίδευσης διαμεσολαβούντων, από την Επιτροπή, που προβλέπεται, εφόσον διαπιστωθεί ότι πληρούνται αποδεδειγμένα οι όροι και προϋποθέσεις.
- Συνιστάται στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης επιτροπή με την ονομασία «Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβούντων», που διορίζεται από τον Υπουργό Ανάπτυξης, με τριετή

θητεία. Η Γραμματεία της επιτροπής ορίζεται από δύο υπαλλήλους της Δ/σης Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής, με ισάριθμους αναπληρωτές τους.

- Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει, με απόφαση της, τη διενέργεια των εξετάσεων και τη βαθμολόγηση των γραπτών κειμένων των εξεταζόμενων, σε έναν ή περισσότερους οργανωμένους εκπαιδευτικούς φορείς, με κατεύθυνση στο ασφαλιστικό αντικείμενο, εξαιρουμένων των οργανωμένων εκπαιδευτικών κέντρων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- Οι φορείς Εκπαίδευσης διαμεσολαβούντων υποχρεούνται να βεβαιώνουν εγγράφως μετά το πέρας της εκπαίδευσης ότι διδάχθηκε η εκπαιδευτική ύλη που ορίστηκε από την Επιτροπή και τηρήθηκε η εκπαιδευτική διάρκεια.
- Για την συμμετοχή στις διενεργούμενες εξετάσεις απαιτείται η υποβολή σχετικής αίτησης στην Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβούντων, η οποία θα πρέπει να συνοδεύεται με την έγγραφη βεβαίωση, που προβλέπεται στην προηγούμενη παράγραφο και απόδειξη καταβολής ποσού, το οποίο καθορίζεται εκάστοτε με απόφαση της ανωτέρω τεχνικής επιτροπής και θα κατατίθεται στην οικεία επαγγελματική οργάνωση των διαμεσολαβούντων. Το ποσό αυτό θα κατατίθεται από τις επαγγελματικές οργανώσεις σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό και θα χρησιμοποιείται αποκλειστικά και μόνο για την κάλυψη των δαπανών διενέργειας των εξετάσεων, σύμφωνα με απόφαση, της αναφερόμενης στην παράγραφο 3 της παρούσης επιτροπής.

6.4 ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ (100 ΩΡΩΝ)

Το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα των 100 ωρών θα πραγματοποιείται τις παρακάτω ημερομηνίες:

- ❖ Τετάρτη 25 Απριλίου 2007:15.45-20.00
- ❖ Πέμπτη 26 Απριλίου 2007:15.45-20.45
- ❖ Παρασκευή 27 Απριλίου 2007:12.00-20.30
- ❖ Σάββατο 28 Απριλίου 2007:10.00-17.45
- ❖ Πέμπτη 3 Μαΐου 2007:14.00-20.45
- ❖ Παρασκευή 4 Μαΐου 2007:12.00-19.45
- ❖ Τετάρτη 9 Μαΐου 2007:12.00-20.30
- ❖ Πέμπτη 10 Μαΐου 2007:15.00-20.45
- ❖ Παρασκευή 11 Μαΐου 2007:12.00-20.30

- ❖ Τετάρτη 16 Μαΐου 2007:14.00-20.30
- ❖ Πέμπτη 17 Μαΐου 2007:14.00-20.30
- ❖ Παρασκευή 18 Μαΐου 2007:12.00-20.30
- ❖ Δευτέρα 21 Μαΐου 2007:10.00-13.15

Το Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα περιλαμβάνει τις ακόλουθες ενότητες:

1. Ασφάλιση
2. Οργάνωση της Ασφαλιστικής Αγοράς
3. Βοηθητικά Πρόσωπα (Διαμεσολαβούντα στην Ασφάλιση Πρόσωπα)
4. Ασφαλιστική Σύμβαση- Ασφαλιστήριο
5. Κίνδυνος
6. Κλάδοι της Ιδιωτικής Ασφάλισης
7. Βασικές Αρχές της Ασφάλισης Ζημιών
8. Χρηματοοικονομικά Προϊόντα
9. Αντασφάλιση

Τα δίδακτρα ορίστηκαν σε 750€ κατά άτομο και θα καταβάλλονται μαζί με την αίτηση συμμετοχής. Στο κόστος περιλαμβάνονται η παρακολούθηση του Εκπαιδευτικού Προγράμματος, οι Ειδικές Εκπαιδευτικές Σημειώσεις (που καλύπτουν την ύλη που έχει ορίσει η Τεχνική Επιτροπή).

6.5 ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ (ΥΛΗ) ΜΑΘΗΜΑΤΩΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

1. Ασφάλιση
 - 1.1 Εισαγωγικές Παρατηρήσεις
 - 1.2 Βασικές Διακρίσεις ασφαλίσεων
 - i. Ιδιωτική Ασφάλιση
 - ii. Κοινωνική Ασφάλιση
 - 1.3 Ο Κοινωνικός Χαρακτήρας της Ιδιωτικής Ασφάλισης
 - 1.4 Ορισμός και Βασικά Χαρακτηριστικά της Ιδιωτικής Ασφάλισης
 - 1.5 Σκοπός και Λειτουργία της Ασφάλισης
 - 1.6 Συμβολή της Ασφάλισης στην Οικονομία
 - 1.7 Ασφαλιστική Επιστήμη και Ασφαλιστικό Δίκαιο
 - 1.8 Ιστορική Εξέλιξη
 - 1.9 Πηγές του Ασφαλιστικού Δικαίου
 - i. Νομοθετικές Πηγές
 - ii. Συμβατικές Πηγές

5 ώρες

2. Οργάνωση της Ασφαλιστικής Αγοράς
 - 2.1 Ασφαλιστική Αγορά
 - 2.2 Ασφαλιστική Τεχνική
 - 2.3 Φορείς
 - 2.3.1 Η Ασφαλιστική Επιχείρηση
 - i. Μορφή
 - ii. Άδεια Λειτουργίας
 - iii. Ανάκληση Άδειας Λειτουργίας
 - iv. Μετοχικό Κεφάλαιο
 - v. Διοικητικό Συμβούλιο
 - vi. Περιθώριο Φερεγγυότητας
 - vii. Εγγυητικό Κεφάλαιο
 - viii. Τεχνικά Αποθέματα και Ασφαλιστικές Τοποθετήσεις
 - ix. Λύση και Εκκαθάριση
 - 2.3.2 Αλληλοασφαλιστικός Συνεταιρισμός
 - 2.3.3 Γραφείο Αντιπροσωπείας Μεσιτών Lloyds Λονδίνου(για θαλάσσιες ασφαλίσσεις)
 - 2.3.4 Επικουρικό Κεφάλαιο
 - 2.3.5 Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης
 - 2.3.6 Η Ένωση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων (E.E.A)
 - 2.4 Κρατική Εποπτεία
 - 2.4.1 Δικαιολογητικός Λόγος
 - 2.4.2 Μορφή και Έκταση
 - 2.5 Κοινοτική Ασφαλιστική Επιχείρηση
 - 2.6 Ασφαλιστική Επιχείρηση Τρίτης(μη κοινοτικής)Χώρας

10 ώρες

3. Βοηθητικά Πρόσωπα(διαμεσολαβούντα στην ασφάλιση πρόσωπα)
 - 3.1 Γενικοί Κανόνες Για την Διαμεσολάβηση
 - 3.2 Η Λειτουργική Αποστολή των Διαμεσολαβούντων και Η Συμβολή τους Στην Ασφαλιστική Αγορά
 - 3.3 Διακρίσεις των Διαμεσολαβούντων και Η Πρακτική τους Αξία
 - i. Ασφαλιστικός Πράκτορας
 - ii. Μεσίτης Ασφαλίσεων
 - iii. Ασφαλιστικός Σύμβουλος
 - iv. Συντονιστής Ασφαλιστικών Συμβούλων
 - 3.4 Το Νομικό Πλαίσιο των Διαμεσολαβούντων
 - i. Δικαιώματα και Υποχρεώσεις
 - ii. Σχέση Με την Ασφαλιστική Επιχείρηση και τον Λήπτη της Ασφάλισης
 - iii. Νομοθετική Εξέλιξη στο Κοινοτικό Πλαίσιο

- 3.5 Η Οργάνωση της Επιχείρησης των Διαμεσολαβούντων(μορφή και φορολογική μεταχείριση)
- 3.6 Οι προοπτικές του Επαγγέλματος
- 3.7 Η Αναβάθμιση του Επαγγέλματος
- 3.8 Η Καταλληλότητα της Προσωπικότητας του Υποψηφίου Για Το Επάγγελμα του Διαμεσολαβούντα

15 ώρες

- 4. Ασφαλιστική Σύμβαση-Ασφαλιστήριο
 - 4.1 Έννοια και Περιεχόμενο
 - 4.2 Συμβαλλόμενα Μέρη
 - i. Ασφαλιστής
 - ii. Λήπτης Ασφάλισης
 - α. Αντισυμβαλλόμενος
 - β. Ασφαλισμένος
 - γ. Δικαιούχος του Ασφαλίματος
 - iii. Ασφάλιση Για Λογαριασμό Όποιου Ανήκει
 - 4.3 Αίτηση Ασφάλισης και Πρακτική Σημασία των Αντιρρήσεων Του Αιτούντος
 - 4.4 Διάρκεια και Λύση
 - 4.5 Προσωρινή Ασφάλιση(προασφάλιση)
 - 4.6 Ασφαλιστικό Συμφέρον
 - i. Έννοια
 - ii. Διακρίσεις
 - iii. Πρακτική Σημασία
 - 4.7 Ασφαλιστήριο
 - 4.7.1 Έννοια
 - 4.7.2 Περιεχόμενο
 - 4.7.3 Λειτουργική Σημασία
 - 4.7.4 Διακρίσεις
 - 4.7.5 Πρόσθετη Πράξη
 - 4.8 Νομικό Πλαίσιο
 - 4.8.1 Νομοθετικές Πηγές
 - 4.8.2 Συμβατικές Πηγές
 - 4.8.3 Γενικοί Όροι Ασφαλιστηρίου
 - 4.8.4 Ειδικοί Όροι Ασφαλιστηρίου
 - 4.8.5 Έθιμο
 - 4.9 Υποχρεώσεις Ασφαλιστή
 - 4.9.1 Παροχή Πληροφοριών
 - 4.9.2 Κάλυψη του Κινδύνου
 - 4.9.3 Καταβολή του Ασφαλίματος
 - 4.10 Υποχρεώσεις του Λήπτη της Ασφάλισης-Ασφαλισμένου
 - 4.10.1 Καταβολή Ασφαλίστρου
 - i. Μορφή και Τρόπος Καταβολής

- ii. Συνέπειες Μη Καταβολής Ασφαλίστρου
- 4.11 Ασφαλιστικά Βάρη
 - 4.11.1 Κατά την Σύναψη της Σύμβασης(περιγραφή του κινδύνου)
 - 4.11.2 Κατά την Διάρκεια της Σύμβασης(επίταση του κινδύνου)
 - 4.11.3 Κατά την Λήξη της Ασφαλιστικής Σύμβασης
 - i. Υποχρέωση Αναγγελίας στον Ασφαλιστή
 - ii. Υποχρέωση Μείωσης των Συνεπειών του Κινδύνου
 - 4.11.4 Συνέπειες της Παραβίασης των Ασφαλιστικών Βαρών
- 4.12 Μεταβίβαση του Ασφαλισμένου Αντικειμένου(διαδοχή στην ασφαλιστική σχέση)
- 4.13 Εκχώρηση της Ασφαλιστικής Απαίτησης

17 ώρες

- 5. Κίνδυνος
 - 5.1 Έννοια και Περιγραφή
 - 5.2 Διακρίσεις
 - 5.2.1. Χερσαίοι
 - 5.2.2. Θαλάσσιοι
 - 5.2.3. Καθαροί Κίνδυνοι
 - i. Προσωπικοί Κίνδυνοι
 - ii. Κίνδυνοι Περιουσίας
 - iii. Κίνδυνοι Αστικής Ευθύνης
 - 5.2.4 Κερδοσκοπικοί
 - 5.2.5 Στατικοί και Δυναμικοί Κίνδυνοι
 - 5.2.6 Γενικευμένοι και Ειδικοί
 - 5.2.7 Μέτρηση των Κινδύνων
 - i. Υποκειμενικοί
 - ii. Αντικειμενικοί
 - 5.2.8 Μέθοδοι Αντιμετώπισης του Κινδύνου
 - i. Κράτηση του Κινδύνου(ενεργητική και παθητική)
 - ii. Μεταφορά του Κινδύνου
 - iii. Ασφάλιση
 - iv. Διαχείριση του Κινδύνου
 - α. Κατά την Ανάληψη του Κινδύνου
 - β. Κατά την Διάρκεια της Ασφαλιστικής Σύμβασης
 - γ. Κατά την Επέλευση του Κινδύνου
 - δ. Εκτίμηση του Κινδύνου
 - ε. Underwriting
 - στ. Πραγματογνωμοσύνη
 - ζ. Διακανονισμός
 - η. Αποζημίωση
 - 5.2.9 Εξαιρετέοι Κατά Νόμο Κίνδυνοι
 - 5.2.10 Συμβατικά Εξαιρετέοι Κίνδυνοι

- 6. Κλάδοι της Ιδιωτικής Ασφάλισης
- 6.1 Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών
 - i. Ατυχήματα
 - ii. Ασθένειες
 - iii. Χερσαία Οχήματα(εκτός σιδηροδρομικών)
 - iv. Σιδηροδρομικά Οχήματα
 - v. Αεροσκάφη
 - vi. Πλοία(θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη)
 - vii. Μεταφερόμενα Εμπορεύματα
 - viii. Πυρκαγιά και Στοιχεία Φύσεως
 - ix. Λοιπές Ζημιές Αγαθών
 - x. Αστική Ευθύνη Από Χερσαία Αυτοκίνητα Οχήματα(ανάλυση του νομοθετικού πλαισίου ν.489/76, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, διακανονισμός Αποζημιώσεων)
 - xi. Γενική Αστική Ευθύνη
 - xii. Πιστώσεις
 - xiii. Εγγυήσεις
 - xiv. Διάφορες Χρηματικές Απώλειες(κινδύνους απώλειας επαγγελματικής απασχόλησης, γενική ανεπάρκεια εισοδήματος, κακοκαιρία, απώλεια κερδών τρέχοντα γενικά έξοδα, απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες, απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων, έμμεσες εμπορικές αξίες)
 - xv. Νομική Προστασία
 - xvi. Βοήθεια
- 6.2 Ασφαλίσεις Ζωής
 - i. Κλάδος Ζωής
 - ii. Κλάδος Γάμου και Γεννήσεως
 - iii. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας
 - iv. Κλάδος Τοντίνας
 - v. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης
 - vi. Κλάδος Διαχειρίσεως Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Ταμείων
 - vii. Κλάδος Ομαδικών Προγραμμάτων Πρόνοιας
 - viii. Κλάδος Παρομοίων Εργασιών Με Κοινωνική Ασφάλιση

26 ώρες

- 7. Βασικές Αρχές της Ασφάλισης Ζημιών
- 7.1 Ασφαλιστική Αξία
- 7.2 Συμβατική Αποτίμηση της Ασφαλιστικής Αξίας

7.3	Ασφαλιστικό Ποσό	
7.4	Η Αποζημιωτική Αρχή	
i.	Απαγόρευση Πλουτισμού	
ii.	Ασφαλιστική Υποκατάσταση	
7.5	Συνασφάλιση	
7.6	Διαδοχική Ασφάλιση	
7.7	Διπλή Ασφάλιση	
7.8	Υπερασφάλιση	
7.9	Υπασφάλιση	
7.10	Ασφάλιση Σε Πρώτο Κίνδυνο	
7.11	Ασφάλιση Ποσοστού	
7.12	Ανοικτή Ασφάλιση	
7.13	Απαλλαγές και Τύποι Απαλλαγών	6 ώρες
8.	Χρηματοοικονομικά Προϊόντα	10 ώρες
9.	Αντασφάλιση	
9.1	Έννοια και Περιεχόμενο	
9.2	Δικαιολογητικός Λόγος	
9.3	Τύποι Αντασφάλισης	
9.4	Προαιρετική Αντασφάλιση	
9.5	Συμβατική Αντασφάλιση και Μορφές Της	
		3 ώρες
	ΣΥΝΟΛΟ ΩΡΩΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ	100 ώρες

6.6 ΠΑΛΙΑ ΘΕΜΑΤΑ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΟΙ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥΣ

1. *«Αναφέρετε βασικές υποχρεώσεις του ασφαλιστικού συμβούλου προς τον πελάτη» (1/11/2003)*
 Οι βασικές υποχρεώσεις του Ασφαλιστικού Συμβούλου (όπως καθορίζονται από τον κώδικα Δεοντολογίας Π.Δ.298/26-8-86) είναι:
 - A. Να ερευνούν τις ανάγκες των πελατών τους και να προτείνουν τα κατάλληλα ασφαλιστήρια.
 - B. Να προσφέρουν καλύψεις, σύμφωνα με τα ασφαλιστήρια.
 - Γ. Να ενημερώνουν τους πελάτες τους σε περιπτώσεις παύσης της ενεργούς δραστηριότητάς τους.

Δ. Να εξηγούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των ασφαλιζόμενων πελατών τους.

Ε. Να παρέχουν κάθε βοήθεια σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου.

ΣΤ. Να τηρούν το επαγγελματικό απόρρητο.

Ζ. Να μη θίγουν την τιμή, την υπόληψη, την ικανότητα και την αξιοπιστία του συναδέλφου τους και του ανταγωνισμού.

Η. Να επισημαίνουν στον ασφαλισμένο τις συνέπειες διακοπής ή ακύρωσης της ασφάλισης.

Θ. Να μη μετέρχονται μεθόδων αθέμιτου ανταγωνισμού.

Παράδειγμα: Ασφαλιστικός Σύμβουλος επιστρέφει μέρος της προμήθειας του στο λήπτη της ασφάλισης. Αυτό αποτελεί αθέμιτο ανταγωνισμό και συνιστά πράξη παράβασης του κώδικα δεοντολογίας.

2. *«Τι γνωρίζετε για την προσωρινή ασφάλιση;» (1/11/2003)*

Ο νόμος επιτρέπει στον ασφαλιστή τέτοιου είδους προσωρινές καλύψεις, οι οποίες βεβαιώνονται με πιστοποιητικά και έχουν συνήθως διάρκεια ενός ή το πολύ δύο μηνών.

Η προσωρινή ασφάλιση:

- ❖ Είναι άμεση ασφαλιστική κάλυψη.
- ❖ Έχει προσωρινό χαρακτήρα έως την έκδοση της ασφαλιστικής σύμβασης.
- ❖ Δίδεται πιστοποιητικό προσωρινής κάλυψης που περιέχει τα ουσιώδη στοιχεία της ασφάλισης.
- ❖ Είναι σύντομη π.χ. ενός μηνός.

Τρόποι προσωρινής ασφάλισης:

- ❖ Περιορισμός, έως ενός ανώτατου χρηματικού ορίου.
- ❖ Αναλογική, με βάση τη σχέση προκαταβολής προς τη δόση.
- ❖ Πλήρης κάλυψη, αναλόγως της συμφωνίας.

Τέλος η προσωρινή ασφάλιση θα πρέπει να περιέχει τα βασικά στοιχεία της οριστικής ασφαλιστικής σύμβασης.

Παράδειγμα: Παράδειγμα προσωρινής ασφάλισης είναι το προσωρινό σήμα, που δίδεται από τους ασφαλιστές, για την υποχρεωτική ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων.

3. *«Αναφέρετε τι είναι προσωπικοί κίνδυνοι και τι κίνδυνοι περιουσίας και σε κάθε περίπτωση να δώσετε δύο παραδείγματα».(1/11/2003)*

Οι προσωρινοί κίνδυνοι διακρίνονται σε θανάτου, μακροζωίας,

Ανικανότητας και υγείας. Η κάλυψη προσωπικού κινδύνου, είναι κυρίως ασφάλιση ποσού που δεν έχει αποζημιωτικό χαρακτήρα, επομένως μπορεί να οδηγήσει τον δικαιούχο σε πλουτισμό, πράγμα που κατ' εξαίρεση επιτρέπεται από το νόμο στις ασφαλίσσεις προσώπων.

Παράδειγμα: Ασφάλιση θανάτου ή ασφάλιση ολικής μόνιμης ανικανότητας, για ένα συγκεκριμένο ποσό κλπ.

Δεν αποκλείεται όμως και η περίπτωση να υπάρξει και ασφάλιση ζημίας αποζημιωτικού χαρακτήρα και όχι ποσού.

Παράδειγμα: Κάλυψη πραγματοποιηθέντων ιατροφαρμακευτικών εξόδων, πραγματοποιηθέντων εξόδων νοσοκομειακής περίθαλψης.

Οι κίνδυνοι περιουσίας είναι οι ασφαλίσσεις ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.

Είναι καθαροί κίνδυνοι, γιατί έχουν το χαρακτηριστικό της πιθανότητας να συμβεί ζημία ή όχι.

Οι κίνδυνοι περιουσίας διακρίνονται σε:

- ❖ Άμεση απώλεια
- ❖ Έμμεση ή παρεπόμενη απώλεια

Άμεση Απώλεια: Είναι η οικονομική ζημία που προκύπτει από την πραγματοποίηση ενός καθαρού ασφαλιζόμενου κινδύνου σε κάποιο περιουσιακό στοιχείο, είτε από φυσική καταστροφή αιτία, είτε από οποιαδήποτε άλλη ασφαλιζόμενη αιτία.

Παράδειγμα: Απώλεια οικίας από πυρκαγιά, απώλεια οικοσυσσκευής από κλοπή, απώλεια οικίας από σεισμό, απώλεια εμπορευμάτων-καταστήματος από πλημμύρα κτλ.

Έμμεση ή Παρεπόμενη Απώλεια: Είναι η οικονομική ζημία που προκύπτει, όχι άμεσα αλλά έμμεσα. Δηλαδή, η ζημιογόνος οικονομική επίπτωση από μια άμεση ζημία.

Παράδειγμα: Απώλεια ενοικίου από ένα διαμέρισμα που κάηκε, απώλεια των κερδών ενός καταστήματος, από την αδυναμία λειτουργίας του για κάποιο χρονικό διάστημα λόγω πλημμύρας κτλ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: BANK ASSURANCE

Ραγδαίες εξελίξεις αναμένονται στον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης και ειδικότερα στον τομέα του bankassurance. Η ανάπτυξη των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, η αναβάθμιση των εταιρειών του κλάδου μέσω του ΧΑΑ καθώς επίσης και η σταδιακή εδραίωση των ηλεκτρονικών συναλλαγών διαμορφώνουν νέες βάσεις για την προώθηση των τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων στη χώρα μας.

Τα πρώτα επιχειρηματικά ανοίγματα τα οποία αναμένεται να αλλάξουν το τοπίο στον συγκεκριμένο χώρο προέρχονται κυρίως από την Interamerican με την ίδρυση της NovaBank και την Πειραιώς σε ό,τι αφορά τις παραμέτρους της συνεργασίας της με την ING.

Τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, αν και καθυστερημένα, έκαναν την πρώτη δειλή τους εμφάνιση στην Ελλάδα πριν από οκτώ περίπου χρόνια. Από τότε ως σήμερα πολλά έχουν αλλάξει, εξαιτίας των γενικότερων ανακατατάξεων τόσο στην τραπεζική όσο και στην ασφαλιστική αγορά.

Όπως το λέει και η λέξη, τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα ή αλλιώς προϊόντα bankassurance μπορούν να επέλθουν μόνο έπειτα από συνεργασία μιας τράπεζας και μιας ασφαλιστικής εταιρείας. Πολλοί αναρωτιούνται αν υπάρχουν διαφορές μεταξύ των προϊόντων που προσφέρουν τράπεζες και ασφαλιστικές. Σε γενικές γραμμές τα ασφαλιστικά προγράμματα μιας τράπεζας δεν διαφέρουν κατά πολύ από τα ασφαλιστικά προϊόντα μιας ασφαλιστικής εταιρείας.

Θα μπορούσαμε ωστόσο να επισημάνουμε ότι ένα από τα σημαντικότερα πλεονεκτήματα των τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων είναι η άμεση τραπεζική εξυπηρέτηση του «γκισέ». Το ότι δηλαδή ο επενδυτής/αποταμιευτής μπορεί να παρακολουθεί την πορεία εξέλιξης του κεφαλαίου του συμβολαίου του με τον ίδιο τρόπο που μπορεί να ελέγχει τις καταθέσεις του. Από την άλλη πλευρά όμως, «μειονέκτημα» θα μπορούσε να θεωρηθεί η απουσία της προσωπικής επαφής με τον ασφαλιστικό σύμβουλο.



Οι τράπεζες μελετούν πεδία δραστηριότητας που μπορούν να αποφέρουν κέρδη που θα αντισταθμίσουν απώλειες παραδοσιακών εσόδων από την

πλήρη ένταξη της Ελλάδας στην ONE και τη σύγκλιση των επιτοκίων. Στο πλαίσιο αυτό, έχει διαφανεί ότι ως οι πλέον προσοδοφόροι νέοι τομείς δράσης είναι η επενδυτική τραπεζική, η διαχείριση κεφαλαίων, οι τραπεζοασφάλειες και φυσικά η λιανική τραπεζική υποστηριζόμενη από τη σύγχρονη τεχνολογία (e-banking).

*** Οι έλληνες παίκτες...**

Στον τελευταίο αυτόν τομέα δραστηριοποιούνται ολοένα και περισσότερο οι μεγάλοι τραπεζικοί όμιλοι αρχής γενομένης από την Εθνική, οι οποίοι παράλληλα προωθούν την παρουσία τους στα Βαλκάνια και την ευρύτερη γεωγραφική περιοχή.

Η Interamerican έχει ήδη δρομολογήσει τις διαδικασίες ανάπτυξης της στο bankassurance ξεκαθαρίζοντας τον προσανατολισμό της. Σύμφωνα με τα στοιχεία που έδωσε πρόσφατα η διοίκηση της Interamerican, η NovaBank άρχισε τη δράση της με κεφάλαια αξίας 50 δισ. δρχ., εκ των οποίων το 50% θα διατεθεί για την εξαγορά της Intertrust. Αρχικά η τράπεζα θα λειτουργήσει με δίκτυο 45 καταστημάτων στην Αθήνα, στον Πειραιά και στη Θεσσαλονίκη, ενώ το επόμενο διάστημα θα επεκταθεί περαιτέρω, τόσο στις προαναφερόμενες πόλεις όσο και σε άλλες περιοχές της χώρας.

Από τους μεγάλους ομίλους, στο προσκήνιο βρίσκεται αυτήν τη στιγμή ο όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς λόγω των επαφών του με την ING οι οποίες σχετίζονται όχι μόνο με την προοπτική της σύναψης συνεργασίας σε επίπεδο κοινών προϊόντων, αλλά και σε επίπεδο ανταλλαγής πακέτων μετοχών. Οι διερευνητικές επαφές μεταξύ των δύο πλευρών έχουν δείξει ότι υπάρχει κοινό πεδίο συνεννόησης και σύντομα αναμένεται να ανακοινωθούν οι λεπτομέρειες της συνεργασίας μεταξύ των δύο.

Σύμφωνα με πληροφορίες, οι συζητήσεις των δύο μερών κινούνται στο πλαίσιο της απόκτησης συμμετοχής της ING στην Πειραιώς σε ποσοστό 15% μέχρι 20% και απόκτησης ποσοστού 40%-50% της Πειραιώς στη θυγατρική της ING στην Ελλάδα, Nationale Nederlanden. Πρέπει να πούμε ότι η Πειραιώς θα έκανε το βήμα στον χώρο του bankassurance μέσω της συνεργασίας που είχε με την Allianz. Ωστόσο μετά το ναυάγιο των συζητήσεων η Allianz φαίνεται να αναζητά άλλη ελληνική τράπεζα, ενώ κύκλοι της αγοράς θέλουν την ασφαλιστική να βρίσκεται σε διαπραγματεύσεις με την EFG Eurobank. Πάντως, η προοπτική αυτής της συνεργασίας φαίνεται να είναι δύσκολη υπόθεση, διότι η Eurobank είναι στρατηγικός σύμμαχος με την Deutsche Bank και όπως είναι φυσικό, είναι αμφίβολο το κατά πόσο θα επιθυμούσε να διακόψει τη συνεργασία της με τον αμερικανικό κολοσσό της AIG (μέσω της Alico Eurobank) παρά την ίδρυση της EFG ΑΕΔΑΚ. Πάντως η διοίκηση της Eurobank όσον αφορά τις τραπεζοασφαλιστικές υπηρεσίες, επέλεξε τη δημιουργία δύο

θυγατρικών ασφαλιστικών εταιρειών, των EFG Ασφαλιστική Ζωής και EFG Ασφαλιστική.

Στο μεταξύ αυτή την περίοδο η EFG Eurobank επιδιώκει να απορροφήσει τους εργασιακούς κραδασμούς από τη συγχώνευση με την Τράπεζα Εργασίας. Από τη συγχώνευση Eurobank και Τράπεζας Εργασίας θα δημιουργηθεί ο τρίτος σε μέγεθος ελληνικός τραπεζικός όμιλος, με 7.500 υπαλλήλους, δίκτυο 330 καταστημάτων, ίδια κεφάλαια 600 δισ δρχ., συνολικό ενεργητικό 5 τρισ. δρχ. και σύνολο υπό διαχείριση κεφαλαίων 7,6 τρισ δρχ. Από την πλήρη συγχώνευση των δύο τραπεζών, που θα ολοκληρωθεί ως το 2002, αναμένονται οφέλη από συνέργειες και οικονομίες κλίμακας που θα ξεπερνούν τις 45 δισ δρχ. ετησίως.

** ...και οι διεθνείς συνέργειες*

Στη συνέχεια η Εμπορική Τράπεζα είναι έτοιμη να ξεκινήσει τη συνεργασία της με την Credit Agricole στους τομείς bankassurance, investment banking και asset management. Η συνεργασία της Εμπορικής με την Credit Agricole, τη μεγαλύτερη σήμερα ευρωπαϊκή τράπεζα, δημιουργεί μια σειρά από ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα για την Εμπορική Τράπεζα και θα αποδειχθεί, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του πρώην προέδρου της κ. **Γιάννη Στουρνάρα**, καταλυτική όχι μόνο για την Εμπορική, αλλά και για ολόκληρο το εγχώριο τραπεζικό σύστημα. Εμπορική και Credit Agricole θα δημιουργήσουν κοινές εταιρείες στους τομείς των τραπεζοασφαλειών, της επενδυτικής τραπεζικής και της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, στις οποίες θα συμμετάσχουν από πλευράς γαλλικής τράπεζας αντιστοίχως, η ασφαλιστική Predica, η Indosuez και η Indocum.

Σε δύο βασικούς άξονες πρόκειται να κινηθεί η ασφαλιστική συνεργασία της Εμπορικής Τράπεζας και της γαλλικής Credit Agricole, με τις θυγατρικές τους Metrolife και Predica να αναλαμβάνουν ρόλο πρωταγωνιστή στο bankassurance και τον Φοίνικα με την Pacific να κυριαρχούν στον τομέα των γενικών ασφαλειών.

Ειδικότερα, προβλέπεται η δημιουργία κοινής εταιρείας στον τομέα του bankassurance. Βασικοί μέτοχοι στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας θα είναι η Metrolife, η Predica, αλλά και η ίδια η Εμπορική. Επίσης προβλέπεται και η διαμόρφωση ενός ακόμη ασφαλιστικού σχήματος με στόχο την αγορά των γενικών ασφαλειών. Το σχετικό σχέδιο εκτιμάται ότι θα αναλάβουν από κοινού ο Φοίνικας με τη θυγατρική ασφαλιστική της Credit Agricole στον τομέα των γενικών ασφαλειών Pacific.

Παράλληλα με όλες τις παραπάνω δραστηριότητες η Εμπορική Τράπεζα θα διατηρήσει τον προσανατολισμό της στη λιανική τραπεζική και στην

αναδιάρθρωση του δικτύου των καταστημάτων της. Ενώ όσον αφορά τη θυγατρική της, την Τράπεζα Αττικής, αυτή αναμένεται να αναπτυχθεί αυτόνομα. Αντιθέτως, παρά τα όσα ακούγονται κατά καιρούς για ενδεχόμενη πώληση της Εγνατίας Τράπεζας, η διοίκησή της διαψεύδει τις φημολογίες ενώ το θέμα αλλαγής ιδιοκτησιακού καθεστώτος αναμένεται να ανοίξει τον μήνα που διανύουμε για τη Γενική Τράπεζα. Η νέα διοίκηση της τράπεζας με επικεφαλής τον κ. Ι. Μάνο, αναμένεται να υλοποιήσει την πρόθεση του Μετοχικού Ταμείου Στρατού μεγαλομετόχου της τράπεζας με ποσοστό 35% να εκχωρήσει κομμάτι της συμμετοχής του σε τρίτο ενδιαφερόμενο, ο οποίος είναι πολύ πιθανόν να αποτελεί επιχειρηματικό σχήμα.

Ενδιαφέρον για την εγχώρια τραπεζική πραγματικότητα αναμένεται να έχει η είσοδος της πρώτης ξένης τράπεζας στο ΧΑΑ, της Τράπεζας Κύπρου, η οποία αναμένεται να αντλήσει από την κεφαλαιαγορά ποσό της τάξεως των 120-150 δισ. δρχ., διαθέτοντας στην ελληνική αγορά 39 εκατ. μετοχές της. Αξίζει να σημειωθεί ότι εκτός του ότι η Τράπεζα Κύπρου είναι η πρώτη ξένη εταιρεία που θα εισαχθεί στο ΧΑΑ, αποτελεί και την πρώτη τράπεζα που θα λειτουργήσει επίσης ως χρηματιστηριακή εταιρεία. Θα παρέχει επίσης όλες τις χρηματιστηριακές υπηρεσίες μέσω Cyphone, άμεση διαβίβαση εντολών, αυθημερόν άνοιγμα μερίδας ΣΑΤ και δημόσιες εγγραφές με ένα τηλεφώνημα.

Όσον αφορά τα επενδυτικά πλάνα της Τράπεζας Κύπρου για την αγορά της ιδιωτικής ασφάλισης, έχουν περάσει σε φάση υλοποίησης. Ήδη έχει τεθεί σε λειτουργία η μία εκ των δύο ασφαλιστικών εταιρειών που σχεδίαζε η διοίκηση του συγκροτήματος με προσανατολισμό στον τομέα των γενικών ασφαλειών, ενώ σύμφωνα με το business plan της τράπεζας η δεύτερη ασφαλιστική, η οποία θα δραστηριοποιηθεί στον κλάδο Ζωής, θα αρχίσει να λειτουργεί μέσα στον Οκτώβριο ή το αργότερο τον Νοέμβριο.

Η Τράπεζα Κύπρου επέκτεινε τις δραστηριότητές της στις γενικές ασφαλίσεις μέσω της Κύπρου Ασφαλιστικές Υπηρεσίες, μιας μονοπρόσωπης ΕΠΕ, η οποία λειτουργεί ως εταιρεία ασφαλιστικής πρακτόρευσης, διαθέτοντας στην αγορά τα ασφαλιστικά προϊόντα του συγκροτήματος. Παράλληλα, η εταιρεία εκπροσωπεί τις Γενικές Ασφάλειες Κύπρου, ενώ έχει ήδη ξεκινήσει τις εργασίες της με τις ασφαλίσεις που συνδέονται με πιστωτικές διευκολύνσεις πελατών του συγκροτήματος, καθώς και των περιουσιακών στοιχείων και δραστηριοτήτων της τράπεζας.

Στην επόμενη φάση η Τράπεζα Κύπρου πρόκειται να δημιουργήσει μια δεύτερη ασφαλιστική, η οποία θα καλύψει τον κλάδο Ζωής, ενώ στη συνέχεια θα στηρίζει την παρουσία της και στον τομέα του bankassurance εκμεταλλευόμενη το τραπεζικό της δίκτυο. Πρέπει να σημειωθεί ότι η

Τράπεζα Κύπρου διαθέτει ήδη θυγατρική εταιρεία στην κυπριακή αγορά, με την επωνυμία Eurolife ltd Κύπρου και μετοχικό κεφάλαιο 3,150 εκατ. κυπριακές λίρες. Η διοίκηση της τράπεζας αναφέρει σχετικά ότι το κλίμα που επικράτησε στην κυπριακή αγορά μέσα στο 1999 και το αυξημένο ενδιαφέρον για επενδυτικά προϊόντα, επέτρεψαν στη Eurolife να σημειώσει σημαντική ανάπτυξη σε όλους τους τομείς και να ξεπεράσει κατά πολύ τους ετήσιους στόχους της. Τα προ φόρων κέρδη της εταιρείας αυξήθηκαν πέρυσι κατά 98% έναντι του '98, ενώ το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων έφθασε τα 168,9 δισ. δρχ. σημειώνοντας αύξηση κατά 192%.

** On line δίκτυα*

Εν τω μεταξύ η Alpha Τράπεζα για την επόμενη τριετία σχεδιάζει την on line επικοινωνία των δικτύων πωλήσεων τράπεζας και ασφαλιστικής, με την παράλληλη εγκατάσταση ενιαίας μηχανογράφησης για όλον τον όμιλο και τη συμμετοχή της Alpha Ασφαλιστική κατά 50% στο σύνολο της παραγωγής των τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Λόγω της άμεσης συνεργασίας της Alpha Τράπεζας με τη διοίκηση της Alpha Ασφαλιστικής, ο τραπεζικός όμιλος στοχεύει στην περαιτέρω διεύρυνση της παρουσίας του στον τομέα του bankassurance.

Σύμφωνα με τη διοίκηση της Alpha Ασφαλιστικής, στόχος της όλης προσπάθειας είναι η δημιουργία ενός ενιαίου και αποτελεσματικού μηχανισμού διάθεσης τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων στην εγχώρια αγορά, ενός μηχανισμού που θα λειτουργεί υπό την αιγίδα της τράπεζας και του τραπεζικού ομίλου, και θα απαρτίζεται από τα 450 υποκαταστήματα της τράπεζας, τα 280 σημεία πώλησης της Alpha Ασφαλιστικής και τους 2.000 περίπου ασφαλιστικούς συμβούλους με τους οποίους συνεργάζεται σήμερα η εταιρεία.

Μάλιστα για την ανάπτυξη στενότερων δεσμών συνεργασίας μεταξύ του τραπεζικού και του ασφαλιστικού δικτύου του ομίλου, η διοίκηση της Alpha Ασφαλιστικής υλοποιεί πρόγραμμα εκπαίδευσης των ασφαλιστικών συμβούλων στις πωλήσεις τραπεζικών προϊόντων, ενώ αναμένεται να αρχίσει ένα ανάλογο πρόγραμμα για τους τραπεζικούς υπαλλήλους και τα ασφαλιστικά προϊόντα, το οποίο θα ολοκληρωθεί σε έναν περίπου χρόνο.

Σύμφωνα με στοιχεία της Alpha Ασφαλιστικής, σήμερα η συμμετοχή της εταιρείας στις πωλήσεις του bankassurance φθάνει σε ποσοστό το 19% περίπου των πωλήσεων που πετυχαίνει ο όμιλος, ενώ μέσα στα επόμενα τρία με τέσσερα χρόνια το ποσοστό εκτιμάται ότι θα φθάσει το 50%, που είναι και ο στόχος τον οποίο έθεσε εξ αρχής η διοίκηση της Alpha.

Πρόσφατα ανακοινώθηκαν και τα σχέδια των ασφαλιστικών εταιρειών του ομίλου της Αγροτικής Τράπεζας, Αγροτική Ασφαλιστική και

Αγροτική Ζωής για την ανάπτυξή τους στον τομέα του bankassurance από τον διευθύνοντα σύμβουλο των δύο επιχειρήσεων κ. **Τρ. Λυσιμάχου**.

Ο κ. Λυσιμάχου ανέφερε χαρακτηριστικά ότι οι δύο ασφαλιστικές εταιρείες έχουν ήδη προχωρήσει στην κατάρτιση του business plan της εταιρείας, η οποία θα προωθεί τα προϊόντα μέσω του ηλεκτρονικού εμπορίου, ενώ παράλληλα προωθείται και το ειδικά σχεδιασμένο πρόγραμμα unit linked για πώληση από τα γκισέ της τράπεζας Banklined. Επίσης στο τέλος του μήνα θα τεθούν σε λειτουργία και οι νέες υπηρεσίες εξυπηρέτησης πελατών των δύο εταιρειών μέσω call centers και direct mail, για την προώθηση των unit linked σε συνεργασία και με τα παραδοσιακά δίκτυα.

*** Τα unit linked**

Εν τω μεταξύ η Ασπίς Πρόνοια έχει ήδη εξαγοράσει από τον περασμένο Αύγουστο το 100% της ασφαλιστικής εταιρείας Scorlife, έπειτα από έναν χρόνο συνεχών διαπραγματεύσεων. Η συμφωνία υπεγράφη από τη Scottish Provident Institution που κατείχε το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας, τον πρόεδρο της Ασπίδος κ. **Π. Ψωμιάδη** και τον αντιπρόεδρο κ. **Δ. Καρατζά** στο Λονδίνο.

Η Ασπίς εξαγόρασε τη Scorlife, μετά από μια σειρά άλλων επενδυτικών κινήσεων όπως, για παράδειγμα, οι εξαγορές των εταιρειών Ηλιος, του χαρτοφυλακίου της Λαϊκής Ζωής και των εταιρειών Commercial Union Life, Nordstern Colonia Hellas, Nordstern Colonia, Hellas Life και Γκοταέρ Ελλάς. Αξίζει μάλιστα να σημειωθεί ότι μετά την εξαγορά της Scorlife, η παραγωγή ασφαλιστρων, σε ενοποιημένη βάση, κατατάσσει τον όμιλο μεταξύ των τριών πρώτων ασφαλιστικών εταιρειών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Όσον αφορά τη ScorLife, δραστηριοποιείται στην Ελλάδα από το 1990 με εξειδίκευση στην πώληση προϊόντων unik linked. Στη χώρα μας λειτουργούν 30 υποκαταστήματα που διαχειρίζονται κεφάλαια 28 δισ. δρχ. περίπου, εκ των οποίων τα 22 δισ. δρχ. αφορούν προϊόντα unit linked. Η διαχείριση των κεφαλαίων θα εξακολουθήσει να γίνεται από την Aberteen, τη μεγάλη εταιρεία διαχείρισης κεφαλαίων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8: ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΚΑΙ Η ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ

Ο χαρακτήρας της ασφαλιστικής αγοράς φαίνεται να σταθεροποιείται μετά την έντονη κινητικότητα των τελευταίων ετών και τις εξαγορές, απορροφήσεις και συγχωνεύσεις που σημειώθηκαν. Το νομικό πλαίσιο πάνω στη βάση συνεχούς βελτίωσης εκσυγχρονίζεται και εναρμονίζεται με το κοινοτικό, δίνει ιδιαίτερη σημασία και προσοχή στην κατοχύρωση του επαγγέλματος των διαμεσολαβούντων προσώπων. Η προσπάθεια εξυγίανσης του ασφαλιστικού χώρου που γίνεται τα τελευταία χρόνια, κυρίως σε ότι αφορά τα διαμεσολαβούντα πρόσωπα, βαρύνει καταρχήν τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, χωρίς όμως να αφήνει αμέτοχους την πολιτεία και το καταναλωτικό κοινό. Τέλος, η επαγγελματική κατάρτιση, ειδίκευση και επιμόρφωση των διαμεσολαβούντων αποτελούν τους κύριους άξονες προοδευτικής εξέλιξης του επαγγέλματος, εμπνέοντας αισιοδοξία για το μέλλον.

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

- ❖ Καταναλωτές
- ❖ Ανταγωνισμός
- ❖ Πολιτεία
- ❖ Τεχνολογία

Οι ραγδαίοι ρυθμοί εξέλιξης της εποχής μας δεν επιτρέπουν, όπως επέτρεπαν κάποτε, την παρουσία ανειδίκευτων και ενίοτε άπειρων και ανεκπαίδευτων διαμεσολαβούντων. Κάθε ημέρα γεννιούνται άνθρωποι, διαμορφώνονται νέες συνθήκες, προκύπτουν νέες ανάγκες και κατά συνέπεια οι ανάγκες για ασφάλιση δε σταματούν ποτέ. Δεν είναι δυνατόν στην ασφαλιστική αγορά να υπάρχει κορεσμός. Διαρκώς θα υπάρχουν προϋποθέσεις για τη σύναψη νέων ασφαλιστικών συμβάσεων. Το γεγονός αυτό καθιστά το επαγγελματικό μέλλον για τους ασφαλιστές σίγουρο και ευοίωνο.

Όσο αναφορά την αναβάθμιση του επαγγέλματος

- Η τεχνολογική εξέλιξη έρχεται και αυτή με τη σειρά της να παίζει ένα πολύ σημαντικό ρόλο στην αναβάθμιση του επαγγέλματος. Πολλαπλά είναι πλέον τα δίκτυα διανομής. Η χρήση Η/Υ και το διαδίκτυο αποτελούν νέους τρόπους προώθησης των Ασφαλιστικών Προϊόντων και η ανάγκη προσαρμογής και εξοικείωσης των διαμεσολαβούντων με την σύγχρονη ηλεκτρονική τεχνολογία καθίσταται προφανής.
- Η εξυγίανση της ασφαλιστικής αγοράς, κυρίως για τους διαμεσολαβούντες αποτελεί πρωταρχικό στόχο. Κύριο χαρακτηριστικό του ρόλου των διαμεσολαβούντων είναι η κοινωνική του διάσταση και γι'αυτό ο ρόλος αυτός πρέπει να

κατοχυρωθεί. Κακώς πιστεύουμε όμως ότι αυτό είναι υπόθεση μόνο των ασφαλιστικών εταιριών. Αντίθετα, είναι ένα θέμα που αφορά όλους και ιδιαίτερα τους καταναλωτές.

- Η επιστημονική κατάρτιση, η εξειδίκευση και η επιμόρφωση των διαμεσολαβούντων δεν πρέπει να περιοριστεί μόνο στα ενδοεπιχειρησιακά πλαίσια. Το πρώτο βήμα έχει ήδη γίνει. Χρειάζεται όμως να γίνουν ακόμη πολλά και μεγάλα βήματα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9:

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Κλείνοντας την αναφορά στο ζήτημα της ασφάλισης και ειδικότερα της εκπαίδευσης των ασφαλιστικών συμβούλων συμπεραίνουμε ότι υπάρχει μια εξέλιξη και ανάπτυξη από τα πρώτα της βήματα.

Οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι πριν κάποια χρόνια το θεωρούσαν καθαρά ένα επάγγελμα «γρήγορου κέρδους» αφήνοντας περιθώρια στους καταναλωτές να νιώθουν εξαπατημένοι με αποτέλεσμα να είναι αρνητικοί στο να ασφαλιστούν.

Τα τελευταία χρόνια τα πράγματα είναι πιο αισιόδοξα. Οι ασφαλιστές κατάλαβαν τη λάθος τακτική τους και την πραγματική αξία της ασφάλισης και μπόρεσαν να αφυπνίσουν το πνεύμα των πελατών κάνοντας κατανοητό ότι υπάρχει μια οικονομική υποστήριξη σε οποιαδήποτε κίνδυνο διατρέξουν.

Η εκπαίδευση είναι ο σημαντικότερος παράγοντας σ' αυτή την εξέλιξη για να γίνουν οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι πραγματικοί «πωλητές», με κατάρτιση, επάρκεια και αυτοπεποίθηση προκειμένου να διαμορφώσουν και να συγκροτήσουν ένα επαγγελματικό προφίλ υψηλού επιπέδου. Όμως πρέπει να συνειδητοποιήσουν ότι δεν πρέπει να σταματάει η εκπαίδευση των ασφαλιστικών συμβούλων στη βασική υποχρεωτική εκπαίδευση.

Αν θέλουμε μια πραγματική ανάπτυξη και «υγιών» κλάδων, πρέπει να δώσουμε βάρος στην επιλογή, εκπαίδευση και παρότρυνση ασφαλιστικών συμβούλων. Από την άλλη μεριά, πρέπει τα στρατηγικό marketing και management να μπουν πιο δυναμικά και ουσιαστικά στη λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης. Η επιχειρηματική νοοτροπία οφείλει να αλλάξει. Πρέπει οι εταιρίες να περάσουν από την «εντύπωση» στην «ουσία».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1:

1. ΠΙΝΑΚΕΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΟΥ 2005
2. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΜΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

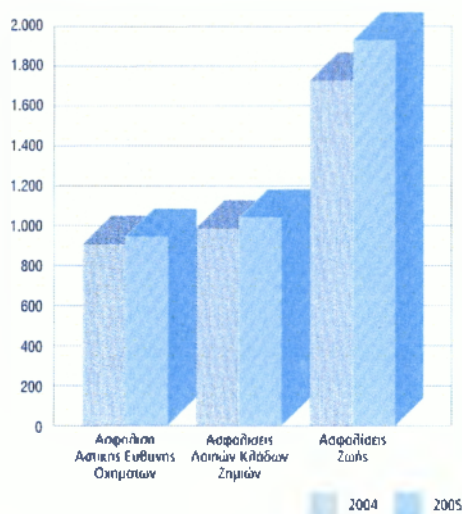
Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή	2005 Σύνθεση
Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Οχημάτων	908	946	4,15%	24,1%
Ασφάλισης Λοιπών Κλάδων Ζημιών	987	1.042	5,61%	26,6%
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζημιών	1.895	1.988	4,91%	50,7%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή	2005 Σύνθεση
Ασφάλισης Ζωής	1.729	1.935	11,94%	49,3%
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζωής	1.729	1.935	11,94%	49,3%
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	3.624	3.923	8,27%	100,0%

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

(ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ & ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ)

	2004	2005
Ασφαλίσεων Ζωής	19	18
Ασφαλίσεων Ζημιών	67	64
Μικτές Ασφαλίσεις	13	13
Σύνολο	99	95

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

	2004	2005
Συμμετοχή Ασφαλίσεων επί του Ακαθάριστου Εγχ. Προϊόντος	2,15%	2,17%
Συμμετοχή Επενδύσεων επί του Ακαθάριστου Εγχ. Προϊόντος	4,73%	5,11%

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

	2004	2005
Ασφαλίσεων Ζωής (σε ευρώ)	156,58	174,62
Ασφαλίσεων Ζημιών (σε ευρώ)	171,66	179,40
Σύνολο (σε ευρώ)	328,24	354,02



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή	2005 Σύνθεση
ροβήψεων Ασφαλίσεων Ζημιών	2.398	2.556	6,57%	35,3%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή	2005 Σύνθεση
ροβήψεων Ασφαλίσεων Ζωής	4.274	4.684	9,60%	64,7%
ΥΠΟΛΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	6.672	7.240	8,51%	100,0%

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή	2005 Σύνθεση
Αποζημιώσεις	1.183	1.311	10,82%	57,1%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή	2005 Σύνθεση
Αποζημιώσεις	877	985	12,25%	42,9%
ΥΠΟΛΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ	2.060	2.296	11,43%	100,0%

* Έρευνα επί των Ισοζημιωτών στο σύνολο των Ασφαλιστικών Σημάτων

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή	2005 Σύνθεση
Ακίνητα	828	967	16,78%	12,7%
Μισθός και Μερικά	1.177	1.401	19,03%	18,4%
Όμοιότητες	3.352	3.720	10,98%	48,9%
Λοιπές Επενδύσεις	1.404	1.514	7,84%	19,9%
Σύνολο Επενδύσεων¹	6.760	7.601	12,44%	100,0%

¹ Δεν περιλαμβάνονται οι επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλιζόμενων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κώδικα, οι οποίες το 2005 ανήλθαν στις 1.852,7 εκ. ευρώ, έναντι 1.202,4 εκ. ευρώ το 2004

ΚΕΦΑΛΑΙΑ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή
Ύψος Κεφάλαια	1.676	1.874	11,82%
Σύνολο Ένεργητικού	10.599	11.927	12,52%

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

	2004	2005	2004-2005 Μεταβολή
Τεχνικά αποτελέσματα ασφαλίσεων ζωής	570,3	465,4	-18,39%
Τεχνικά αποτελέσματα κλάδου Α.Ε. Οχημάτων	118,4	50,1	-57,70%
Τεχνικά αποτελέσματα λοιπών κλάδων ζημιών	372,1	390,9	5,33%
Μείον: Γενικά Έξοδα	1.123,6	782,0	-30,41%
Κέρδος/Ζημιά Χρήσεως (πρα φέρων)	-62,9	124,3	



2005

Η Ιδιωτική
Ασφάλιση
στην Ελλάδα

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π.

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	Α.Ε.Π.	%
1999	2.409,0	112.686,0	2,14%
2000	2.572,5	124.388,0	2,07%
2001	2.646,0	133.105,0	1,99%
2002	2.895,3	143.482,0	2,02%
2003	3.234,7	155.543,0	2,08%
2004	3.623,9	168.417,0	2,15%
2005	3.923,5	181.088,0	2,17%

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

ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π.

ΕΤΟΣ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	Α.Ε.Π.	%
1999	5.130,6	112.686,0	4,55%
2000	5.627,0	124.388,0	4,52%
2001	5.695,5	133.105,0	4,28%
2002	5.820,1	143.482,0	4,06%
2003	6.928,3	155.543,0	4,45%
2004	7.962,7	168.417,0	4,73%
2005	9.267,2	181.088,0	5,12%

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

ΠΙΝΑΚΑΣ 3: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (σε Ευρώ)

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΠΑΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
1999	2.409,0	10.882.607	221,36
2000	2.572,5	10.917.457	235,64
2001	2.646,0	10.949.953	241,28
2002	2.895,3	10.987.559	261,50
2003	3.234,7	11.023.532	293,43
2004	3.623,9	11.040.650	328,23
2005	3.923,5	11.082.751	354,02

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 4: ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ (σε Ευρώ)

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΠΑΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
1999	1.339,4	10.882.607	123,08
2000	1.320,8	10.917.457	120,98
2001	1.291,5	10.949.953	117,95
2002	1.310,4	10.987.559	119,27
2003	1.435,3	11.023.532	130,21
2004	1.728,7	11.040.650	156,58
2005	1.935,2	11.082.751	174,61

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 5: ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ (σε Ευρώ)

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΠΑΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
1999	1.069,6	10.882.607	98,28
2000	1.251,7	10.917.457	114,65
2001	1.350,4	10.949.953	123,33
2002	1.584,8	10.987.559	144,24
2003	1.799,4	11.023.532	163,23
2004	1.895,2	11.040.650	171,66
2005	1.988,3	11.082.751	179,40

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 6: ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Επί Ασφαλιστών)

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ)
1999	86,79%	1,33%
2000	85,76%	0,89%
2001	83,58%	1,66%
2002	83,84%	1,53%
2003	83,95%	1,50%
2004	85,17%	1,45%
2005	86,79%	1,63%

ΠΙΝΑΚΑΣ 7: ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ (Μόνο για Ασφαλίσεις Ζημιών)

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΑ
2000	88,14%	47,11%	68,61%
2001	78,14%	32,58%	56,15%
2002	83,48%	38,37%	61,48%
2003	79,12%	30,81%	55,08%
2004	77,68%	27,54%	52,62%
2005	82,33%	30,21%	55,58%

ΠΙΝΑΚΑΣ 8: ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ (Μόνο για Ασφαλίσεις Ζημιών)

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΑ
2000	104,30%	59,01%	82,59%
2001	104,86%	49,60%	77,87%
2002	103,08%	47,05%	75,59%
2003	101,75%	36,90%	69,39%
2004	108,89%	35,31%	71,15%
2005	115,77%	35,67%	74,13%

ΠΙΝΑΚΑΣ 9: ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
1999	1.069,6	44,40%	13,34%	1.339,4	55,60%	35,32%	2.409,0	24,59%
2000	1.251,7	48,66%	17,03%	1.320,8	51,34%	-1,39%	2.572,5	6,79%
2001	1.354,5	51,19%	8,21%	1.291,5	48,81%	-2,22%	2.646,0	2,85%
2002	1.584,8	54,74%	17,01%	1.310,4	45,26%	1,47%	2.895,3	9,42%
2003	1.799,4	55,63%	13,54%	1.435,3	44,37%	9,53%	3.234,7	11,72%
2004	1.895,2	52,30%	5,33%	1.728,7	47,70%	20,44%	3.623,9	12,03%
2005	1.988,3	50,68%	4,91%	1.935,2	49,32%	11,94%	3.923,5	8,27%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

**ΠΙΝΑΚΑΣ 10: ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
(ΑΠΟΠΛΗΘΩΡΙΣΜΕΝΕΣ ΤΙΜΕΣ ΕΤΟΥΣ ΒΑΣΗΣ 1994)**

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
1999	800,0	10,46%	1.001,8	31,88%	1.801,8	21,42%
2000	907,7	13,47%	957,8	-4,39%	1.865,5	3,54%
2001	949,9	4,55%	905,8	-5,44%	1.855,6	-0,53%
2002	1.072,8	12,94%	887,1	-2,06%	1.959,9	5,62%
2003	1.176,5	9,66%	938,5	5,79%	2.115,0	7,91%
2004	1.204,3	2,36%	1.098,5	17,05%	2.302,8	8,88%
2005	1.220,2	1,32%	1.187,6	8,11%	2.407,8	4,56%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 11: ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ)

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
1999	30,7	94,78%	-16,19%	1,7	5,22%	50,26%	32,4	-14,21%
2000	20,6	88,63%	-33,09%	2,6	11,37%	55,81%	23,2	-23,45%
2001	34,6	92,62%	68,39%	2,8	7,38%	4,58%	37,4	61,14%
2002	41,8	92,85%	20,62%	3,2	7,15%	16,64%	45,0	20,32%
2003	46,2	93,74%	10,54%	3,1	6,26%	-4,23%	49,3	9,48%
2004	49,6	93,07%	7,53%	3,7	6,93%	19,94%	53,3	8,30%
2005	59,7	91,55%	20,21%	5,5	8,45%	48,95%	65,2	22,21%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 12: ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΑΠΟΠΛΗΘΩΡΙΣΜΕΝΕΣ ΤΙΜΕΣ ΕΤΟΥΣ ΒΑΣΗΣ 1994)

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
1999	23,0	-18,33%	1,3	46,44%	24,3	-16,40%
2000	14,9	-35,13%	1,9	51,06%	16,8	-6,63%
2001	24,3	62,85%	1,9	1,14%	26,2	55,84%
2002	28,3	16,43%	2,2	12,58%	30,5	16,14%
2003	30,2	6,77%	2,0	-7,49%	32,2	5,75%
2004	31,5	4,50%	2,3	16,56%	33,9	5,26%
2005	36,6	16,10%	3,4	43,85%	40,0	18,02%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 13: ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 2005 (ποσά σε Ευρώ)

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ		ΣΥΝΟΛΟ	
	ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	1.700.959.991,72	5.505.842,69	234.247.772,07	0,00	1.935.207.763,79	5.505.842,69
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	931.571.280,70	2.856.467,83	14.631.459,33	0,00	946.202.740,03	2.856.467,83
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΖΗΜΙΩΝ	939.846.761,23	35.253.098,75	102.213.198,67	21.575.881,23	1.042.059.959,90	56.828.979,98
ΣΥΝΟΛΟ	3.572.378.033,65	43.615.409,27	351.092.430,07	21.575.881,23	3.923.470.463,72	65.191.290,50

ΠΙΝΑΚΑΣ 14: ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 2005 ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ - ΕΤΗΣΙΑ ΕΡΕΥΝΑ ΜΕ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ)

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	% ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ)	% ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ
Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ				
1. Ατυχήματα	85.627.618,68	4,31%	2.977.762,01	4,99%
2. Ασθενείες	5.232.018,99	0,26%	0,00	0,00%
3. Χερσαία οχήματα	271.574.109,66	13,66%	31.942,55	0,05%
5. Αεροσκάφη	994.853,01	0,05%	0,00	0,00%
6. Πλοία (βαπότσα, λιμνία, ποτάμια)	19.513.529,91	0,98%	2.256.732,50	3,78%
7. Μεταφερόμενα επιβαρέυματα	38.557.354,82	1,94%	994.356,68	1,67%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	315.248.420,29	15,86%	11.108.364,85	18,61%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	115.172.000,54	5,79%	7.987.995,71	13,38%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	945.202.740,03	47,59%	2.856.467,83	4,79%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	1.844.553,08	0,09%	105.135,55	0,18%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	5.392.206,74	0,27%	12.838,02	0,02%
13. Γενική αστική ευθύνη	50.674.015,16	2,55%	1.551.984,06	2,60%
14. Πιστώσεις	20.451.391,34	1,03%	0,00	0,00%
15. Εγγυήσεις	7.923.497,96	0,40%	0,00	0,00%
16. Διάφορες χρηματικές αναζητήσεις	17.166.285,26	0,86%	2.065.014,78	3,46%
17. Νομική προστασία	35.719.470,22	1,85%	1.237.259,16	2,07%
18. Βοήθεια	49.968.634,24	2,51%	26.499.554,11	44,40%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ	1.988.262.699,93	100,00%	59.685.447,81	100,00%
Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ				
I. Κλάδος Ζωής	1.157.600.631,12	59,82%	5.505.842,69	100,00%
III. Κλάδος Ασφάλισης Ζωής συνδ. με Επενδύσεις	528.896.147,43	27,33%	0,00	0,00%
IV. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	5.832.984,16	0,30%	0,00	0,00%
VI. Κλάδος Κερφατισμοποιίας	407.773,51	0,02%	0,00	0,00%
VII. Κλάδος Διαχειριστών Όμιλ. Συνταξ. Ταμείων	216.983.294,40	11,21%	0,00	0,00%
VIII. Κλάδος Όμιλ. Πρωτογ. Πράξεις	25.486.933,17	1,32%	0,00	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	1.935.207.763,79	100,00%	5.505.842,69	100,00%

ΠΙΝΑΚΑΣ 15: ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ - ΕΤΗΣΙΑ ΕΡΕΥΝΑ ΜΕ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ)

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ		ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
	2005	2004	
A. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ			
1. Ατυχήματα	85.627.618,68	79.055.072,69	8,31%
2. Ασθένειες	5.232.018,99	5.079.242,18	3,01%
3. Χερσάλα οχήματα	271.574.109,66	238.716.131,68	13,76%
5. Αεροσκάφη	994.853,01	888.017,36	12,03%
6. Πλοία (βαράσσια, λιμναία, ποτάμια)	19.513.529,91	19.752.828,31	-1,21%
7. Μεταφερόμενα εμπόρευματα	38.557.354,82	40.860.682,51	-5,64%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	315.248.420,29	297.446.090,55	5,99%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	115.172.000,54	124.608.917,48	-7,57%
10. Αστική ευθύνη κερσοίων οχημάτων	946.202.740,03	908.485.137,13	4,15%
11. Αστική ευθύνη στο οδόσκαφη	1.844.553,08	2.576.351,56	-28,40%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	5.392.206,74	4.504.810,01	19,70%
13. Γενική αστική ευθύνη	50.674.015,16	50.796.096,90	-0,24%
14. Πτώσεις	20.451.391,34	18.271.833,11	11,93%
15. Εγγυήσεις	7.923.497,96	8.415.303,84	-5,64%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	17.166.285,26	14.555.323,39	17,94%
17. Νομική προστασία	36.719.470,22	30.360.479,75	20,94%
18. Βαθήσια	49.968.634,24	50.817.311,13	-1,67%
B. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ			
I. Κλάδος Ζωής	1.157.600.631,12	1.043.459.304,14	10,94%
II. Κλάδος Ασφάλισης Ζωής Συνδ. με Επενδ.	528.896.147,43	457.981.27,24	15,68%
IV. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	5.832.984,16	6.152.718,67	-5,20%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	407.773,51	482.433,57	-15,48%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομάδ. Σιλνταξ. Ταμείων	216.983.294,40	198.789.252,64	9,15%
VIII. Κλάδος Ομάδ. Πρωταξ. Προνόιας	25.486.933,17	22.651.954,53	12,52%

ΠΙΝΑΚΑΣ 16: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (ΕΚΧΩΡΗΣΕΩΝ) (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΣΥΝΟΛΟ 2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	75.734.417,60	14,52%	76.089.523,51	13,94%	-0,47%
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	59.318.683,07	11,38%	61.211.694,68	11,21%	-3,09%
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΖΗΜΙΩΝ	386.413.705,37	74,10%	408.624.418,98	74,85%	-5,44%
ΣΥΝΟΛΟ	521.466.806,04	100,00%	545.925.637,17	100,00%	-4,48%

ΠΙΝΑΚΑΣ 17: ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΛΗΡΩΘΕΙΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	2005			2004		
	ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ	ΜΕΙΟΝ: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ	ΜΕΙΟΝ: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	963.666.086,71	39.076.951,59	924.589.135,12	875.326.045,84	37.708.400,60	837.617.645,24
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	811.646.790,35	58.778.839,12	752.867.951,23	755.440.842,21	37.052.048,82	718.388.793,39
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΖΗΜΙΩΝ	335.674.986,72	116.742.744,72	218.932.242,00	289.315.020,47	104.069.643,18	185.245.377,29
ΣΥΝΟΛΟ	2.110.987.863,78	214.598.535,43	1.896.389.328,35	1.920.081.908,52	178.830.092,60	1.741.251.815,92

ΠΙΝΑΚΑΣ 18: ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΛΗΡΩΘΕΙΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ 2005	%	ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ 2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	963.666.086,71	45,65%	875.326.045,84	45,59%	10,09%
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	811.646.790,35	38,45%	755.440.842,21	39,34%	7,44%
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΖΗΜΙΩΝ	335.674.986,72	15,90%	289.315.020,47	15,07%	16,02%
ΣΥΝΟΛΟ	2.110.987.863,78	100,00%	1.920.081.908,52	100,00%	9,94%

2005

Η Ιδιωτική
Ασφάλιση
στην Ελλάδα

ΠΙΝΑΚΑΣ 19: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ (ποσά σε Ευρώ)

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	ΣΥΝΟΛΟ 2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΕΣΟΔΑ	1.697.190.352,98	1.612.260.669,19	5,27%
ΕΣΟΔΑ	1.231.821.981,87	1.042.005.499,29	18,22%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	465.368.371,11	570.255.169,90	-18,39%

ΠΙΝΑΚΑΣ 20: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ (ποσά σε Ευρώ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΣΥΝΟΛΟ 2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	1.061.175.088,35	62,53%	1.184.473.425,86	73,47%	-10,41%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	506.667.844,69	29,85%	289.249.266,49	17,94%	75,17%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΣΕΙΣ	118.489.708,93	6,98%	128.167.934,15	7,95%	-7,55%
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΑΠ. ΕΣΟΔΑ	10.857.711,01	0,64%	10.370.042,69	0,64%	4,70%
ΣΥΝΟΛΟ	1.697.190.352,98	100,00%	1.612.260.669,19	100,00%	5,27%

ΠΙΝΑΚΑΣ 21: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ (ποσά σε Ευρώ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΣΥΝΟΛΟ 2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	947.148.063,50	76,89%	849.100.104,65	81,49%	11,55%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	-5.452.471,77	-0,44%	-10.822.072,17	-1,04%	-49,62%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ	290.126.390,14	23,55%	203.727.466,81	19,55%	42,41%
ΣΥΝΟΛΟ	1.231.821.981,87	100,00%	1.042.005.499,29	100,00%	18,22%

ΠΙΝΑΚΑΣ 22: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	ΣΥΝΟΛΟ 2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΕΣΟΔΑ	1.165.916.429,96	1.134.718.275,12	2,75%
ΕΣΟΔΑ	1.115.839.919,77	1.016.348.785,43	9,79%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	50.076.510,19	118.369.489,69	-57,69%

ΠΙΝΑΚΑΣ 23: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΣΥΝΟΛΟ 2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	874.853.082,38	75,04%	864.186.084,91	76,16%	1,23%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	81.999.510,52	7,03%	71.314.028,22	6,28%	14,98%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΣΕΙΣ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	-
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΑΠ. ΕΣΟΔΑ	209.063.837,06	17,93%	199.218.161,99	17,56%	4,94%
ΣΥΝΟΛΟ	1.165.916.429,96	100,00%	1.134.718.275,12	100,00%	2,75%

ΠΙΝΑΚΑΣ 24: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΣΥΝΟΛΟ 2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	885.283.647,32	79,34%	839.677.722,21	82,62%	5,43%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	3.213.988,07	0,29%	2.098.871,60	0,21%	53,13%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ	227.342.284,38	20,37%	174.572.191,62	17,18%	30,23%
ΣΥΝΟΛΟ	1.115.839.919,77	100,00%	1.016.348.785,43	100,00%	9,79%

ΠΙΝΑΚΑΣ 25: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	ΣΥΝΟΛΟ 2004	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΕΣΟΔΑ	863.295.108,94	772.261.018,67	11,79%
ΕΣΟΔΑ	472.436.036,47	400.131.446,65	18,07%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	390.859.072,47	372.129.572,02	5,03%

ΠΙΝΑΚΑΣ 26: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΣΥΝΟΛΟ 2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	661.914.817,24	76,67%	589.882.610,52	76,38%	12,21%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	50.914.161,20	5,90%	45.799.778,71	5,93%	11,17%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΣΕΙΣ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	-
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΠ. ΕΣΟΔΑ	150.466.130,50	17,43%	136.578.629,44	17,69%	10,17%
ΣΥΝΟΛΟ	863.295.108,94	100,00%	772.261.018,67	100,00%	11,79%

ΠΙΝΑΚΑΣ 27: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΣΥΝΟΛΟ 2004	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2004-2005
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	235.180.247,59	49,78%	211.021.271,57	52,74%	11,45%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	1.295.043,32	0,27%	-92.988,79	-0,02%	-1492,69%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ	235.960.745,56	49,95%	189.203.163,87	47,29%	24,71%
ΣΥΝΟΛΟ	472.436.036,47	100,00%	400.131.446,65	100,00%	18,07%

ΠΙΝΑΚΑΣ 28: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΕΤΟΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
1999	1.203,5	84,66%	7.238,4	44,53%	347,4	438,25%
2000	1.447,6	20,28%	7.839,4	8,30%	167,6	-51,76%
2001	1.281,3	-11,49%	7.939,0	1,27%	5,7	-96,59%
2002	1.153,0	-10,01%	8.377,0	5,52%	-202,0	-3637,08%
2003	1.538,4	33,42%	9.577,1	14,33%	104,5	-151,75%
2004	1.675,6	8,92%	10.600,3	10,68%	-62,9	-160,14%
2005	1.873,7	11,82%	11.926,8	12,51%	124,3	-297,77%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 29: ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΙΑ ΖΩΗΣ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
1999	3.258,4	27,29%	1.456,4	37,39%	4.714,8	30,25%
2000	3.241,8	-0,51%	1.667,2	14,48%	4.909,0	4,12%
2001	3.374,6	4,10%	1.726,4	3,55%	5.101,0	3,91%
2002	3.603,4	6,78%	1.968,1	14,00%	5.571,5	9,22%
2003	3.933,9	9,17%	2.227,5	13,18%	6.161,4	10,59%
2004	4.274,1	8,65%	2.398,9	7,69%	6.673,0	8,30%
2005	4.684,4	9,60%	2.555,6	6,53%	7.240,0	8,50%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 30: ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2005	2005 % ΣΥΝΘΕΣΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2004	2004 % ΣΥΝΘΕΣΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2003	2003 % ΣΥΝΘΕΣΗ
ΑΚΙΝΗΤΑ	966.930.102,56	12,70%	827.742.145,81	12,24%	724.943.171,50	12,06%
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	509.712.065,93	6,69%	544.111.964,21	8,05%	611.927.860,01	10,18%
ΜΕΤΟΧΕΣ & ΜΕΡΙΔΙΑ ΚΛΠ. ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΑΝΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	1.391.687.836,22	18,28%	1.176.625.115,51	17,40%	1.105.579.794,20	18,39%
ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΚΛΠ. ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	3.728.853.405,20	48,97%	3.351.713.066,07	49,58%	2.753.077.371,65	45,80%
ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	1.017.279.581,67	13,36%	860.082.422,02	12,72%	815.967.389,28	13,57%
ΣΥΝΟΛΟ	7.614.462.991,58	100,00%	6.760.274.713,62	100,00%	6.011.495.586,64	100,00%

2005

Η Ιδιωτική
Ασφάλιση
στην Ελλάδα

ΠΙΝΑΚΑΣ 31: ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2005	2005-2004 % ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2004	2004-2003 % ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2003
ΑΚΙΝΗΤΑ	966.930.102,56	16,82%	827.742.145,81	14,18%	724.943.171,50
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	509.712.065,93	-6,32%	544.111.964,21	-11,08%	611.927.860,01
ΜΕΤΟΧΕΣ & ΜΕΡΙΔΙΑ ΚΑΠ. ΤΤΛΑΙΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	1.391.687.836,22	18,28%	1.176.625.115,51	6,43%	1.105.579.794,20
ΟΜΟΛΟΓΕΣ ΚΑΠ. ΤΤΛΑΙΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	3.728.853.405,20	11,25%	3.351.713.066,07	21,74%	2.753.077.371,65
ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	1.017.279.581,67	18,28%	860.082.422,02	5,41%	815.967.389,28
ΣΥΝΟΛΟ	7.614.462.991,58	12,64%	6.760.274.713,62	12,46%	6.011.495.586,64

ΠΙΝΑΚΑΣ 32: ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ - ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ποσά σε Ευρώ)

	2005	2004	% ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων ζωής	465.368.371,11	570.255.169,90	-18,39%
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων αστικής ευθύνης οχημάτων	50.076.510,19	118.369.489,69	-57,69%
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων ήπιων κλάδων ζημίων	390.859.072,47	372.129.572,02	5,03%
Ευνοϊκά Αποτελέσματα (Κέρδη/Ζημιές) Εκμεταλλεύσεως	906.303.953,77	1.060.754.231,61	-14,56%
Μείον Γενικά Έσοδα	781.969.281,44	1.123.623.492,43	-30,41%
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (προ φορών)	124.334.672,33	-62.869.260,82	-297,77%
Μείον Φόροι	60.321.098,26	54.899.169,17	9,88%
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (μετά τη φορολογία)	64.013.574,07	-117.768.429,99	-154,36%

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2:

1. ΠΑΛΙΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ
2. ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ



ΟΙ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ

...και μερικές σωστές απαντήσεις

«κινώντας, θα ήθελα να σας ενημερώσω πως ορίσθηκε η νέα τεχνική επιτροπή εκπαίδευσης και εξετάσεων διαμεσολαβούντων με πρόεδρο τον καθηγητή Γεώργιο Κώττη.

Την ώρα που γράφεται η στήλη είμαστε λίγες μέρες προ των εξετάσεων της Τεχνικής Επιτροπής Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβούντων, οι οποίες θα διεξαχθούν στις 26/06/2004 και θα είναι οι έκτης κατά σειρά από την έναρξη της υποχρεωτικής εκπαίδευσης των Διαμεσολαβούντων. Όταν θα διαβάζεται η στήλη οι εξετάσεις θα έχουν υλοποιηθεί, οπότε εύκομα καλό αποτέλεσμα στους εξεταζόμενους που αγωνιστούν.

Αντίστροφα γναιρίζουμε πως οι επόμενες εξετάσεις θα διεξαχθούν, κατά πάσα πιθανότητα, το πρώτο δεκαήμερο του Νοεμβρίου 2004. Οι σημερινές μας σωστές απαντήσεις αφορούν ερωτήσεις που είχαν τεθεί στις δύο τελευταίες εξετάσεις.

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 13/03/2004:
«ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΡΟΚΛΗΣΗΣ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΟΔΗΓΟ ΧΩΡΙΣ ΔΙΠΛΩΜΑ (ΝΟΜΙΜΗ ΑΔΕΙΑ ΟΔΗΓΗΣΗΣ) ΑΝΑΦΕΡΑΤΕ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΕΙ ΤΗΝ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΤΟΥ ΟΔΗΓΟΥ.»

Στην περίπτωση αυτή ο ασφαλιστής έχει και υποχρεώσεις και δικαιώματα.

Η υποχρέωση του ασφαλιστή (ασφαλιστική εταιρεία) είναι να αποζημιώσει τον τρίτο (ζημωθέντα) λόγω του ότι ο νόμος δίνει το δικαίωμα στον τρίτο να έχει ευθεία αξίωση από τον ασφαλιστή. Το δικαίωμα του ασφαλιστή είναι αφού αποζημιώσει τον τρίτο να απαιτήσει από τον οδηγό το ποσό της αποζημίωσης που κατέβαλε λόγω του ότι οδηγούσε χωρίς δίπλωμα (νόμιμη άδεια οδήγησης).

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 13/03/2004:
«ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ Β ΕΧΕΙ ΒΕΒΑΙΟ

ΚΕΡΔΟΣ (ΟΦΕΛΟΣ) 240 ΕΥΡΩ. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ Β ΕΧΕΙ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ 25% ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΕΙ 1.000 ΕΥΡΩ ΚΑΙ 75% ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΝΑ ΜΗΝ ΚΕΡΔΙΣΕΙ ΤΙΠΟΤΑ. ΠΟΙΟ ΑΠΟ ΤΑ ΔΥΟ ΕΙΝΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΤΙΜΟΤΕΡΟ ΚΑΙ ΓΙΑΤΙ;»

Μαθηματικά, οικονομικά προτιμότερο είναι το προϊόν Β. Εμπορικά όμως η ερώτηση δεν έχει «νόημα», διότι η επιλογή εξαρτάται από το επενδυτικό προφίλ του πελάτη. Αν ο πελάτης είναι συντηρητικός και δεν θέλει να αναλάβει ρίσκο, τότε θα επιλέξει το προϊόν Α, που του προσφέρει σίγουρο αλλά περιορισμένο κέρδος (οφέλη). Αν ο πελάτης θέλει να αναλάβει το ρίσκο να μην έχει το βέβαιο κέρδος, αλλά να προσδοκεί μεγαλύτερο κέρδος (οφέλη) 1.000 ευρώ, τότε θα επιλέξει το προϊόν Β που του προσφέρει 25% πιθανότητα να κερδίσει 1.000 ευρώ και 75% πιθανότητα να μην κερδίσει τίποτα.

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 13/03/2004:
«ΣΕ ΠΟΙΕΣ ΕΜΕΡΤΕΙΕΣ ΠΡΟΒΛΗΜΟΥ Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΟ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΕΠΙΣΤΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ;»

Αν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση η ασφαλιστική εταιρεία υποχρεούται να καταβάλει τη δήλωση ζημίας, να διενεργήσει πραγματογνωμοσύνη να συγκεντρώσει τα δικαιολογητικά της ζημίας και να καταβάλει το ασφάλισμα χωρίς υπαίτια καθυστέρηση. Μαζί με το ασφάλισμα ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλει και τα έξοδα που δημιουργήθηκαν για να αποφευχθεί ή να μειωθεί η έκταση της ζημιάς. Ασφαλιστής και διαμεσολαβών οφείλουν να υπενθυμίσουν τα ασφαλιστικά βάρη μετά την επέλευση του κινδύνου και τις συνέπειες παράβασής τους στο λήπτη της ασφάλισης.

Ο διαμεσολαβών ακόμα οφείλει να βοηθήσει το λήπτη της ασφάλισης και να πα-

ράσει ο' αυτόν κάθε αναγκαία συνδρομή μετά την επέλευση του κινδύνου, για την απρόσκοπη και γρήγορη αποζημίωσή του. Οφείλει επίσης ο διαμεσολαβών να δώσει κάθε χρήσιμη πληροφορία, τόσο για την ασφάλιση, όσο και για τη ζημιά, στους αρμόδιους πραγματογνώμονες και στον ασφαλιστή.

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 13/03/2004:
«ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ (ΠΡΟΤΑΣΗΣ) ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΟΥ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΟΣ ΣΤΗ ΣΩΣΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ;»

Για να εκδοθεί ένα ασφαλιστήριο και να συναχθεί ασφαλιστική σύμβαση ακολουθείται ως γενικός κανόνας η αίτηση (ηχοποίηση) της ασφάλισης και στη συνέχεια η αποδοχή της από τον ασφαλιστή. Δηλαδή το σύστημα είναι ΠΡΟΤΑΣΗ και ΑΠΟΔΟΧΗ. Φυσικά απόρριψη της αίτησης σημαίνει άρνηση δημιουργίας ασφαλιστικής σχέσης. Αφού ο διαμεσολαβών προτρέψει τον υποψήφιο λήπτη της ασφάλισης για τη δημιουργία της ασφαλιστικής σχέσης, δηλαδή για την ασφάλιση του, και αφού τον ενημερώσει για τους όρους και τις προϋποθέσεις της ασφάλισης του προσφορικά και γραπτά, όπως ο νόμος ορίζει, ο υποψήφιος λήπτης της ασφάλισης, ασφαλιζόμενος, συμπληρώνει και υποβάλλει την αίτηση ασφάλισής τους ή πρόταση, στον ασφαλιστή. Ο διαμεσολαβών οφείλει να προτρέψει άλλα και να διαπιστώνει για την ακρίβεια των πληροφοριών και τη σωστή συμπλήρωση της αίτησης (πρότασης), στο μέτρο του δυνατού. Η αίτηση ασφάλισης - πρόταση υποβάλλεται συνήθως γραπτά σε έντυπο του ασφαλιστή, που περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης όπως και διάφορα ερωτήματα στα οποία απαντά με δήλωση ο απών. Τα στοιχεία της αίτησης όπως και οι απαντήσεις επί

των ερωτημάτων, πρέπει να είναι ακριβή και ειλικρινή διότι μπορεί να υπάρχουν επιπτώσεις στην ομαλή έκβαση της ασφαλιστικής σχέσης πράγμα που ο διαμεσολαβών πρέπει να «υπενθυμίζει» και να «υπογραμμίζει» στον ασφαλιζόμενο. Ενδέχεται την αίτηση να συνοδεύουν και άλλα συμπληρωματικά στοιχεία όπως π.χ. φωτογραφίες, πιστοποιητικά γατρών, εμπιστευτική έκθεση – πληροφορίες του διαμεσολαβούντα προς τον ασφαλιστή κ.ά. Παράδειγμα : Σε αίτηση ασφάλισης ζωής, ο διαμεσολαβών προτρέπει τον ασφαλιζόμενο να δηλώσει ότι πάσχει από υπέρταση, γεγονός που θα μπορούσε να αποκρύψει.

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 13/03/2004:

«ΠΟΙΕΣ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΡΑΚΤΟΡΑ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΛΥΣΗΣ ΤΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ;»

Σε περίπτωση λύσης της πρακτορειακής σύμβασης, ο πράκτορας υποχρεούται να ενημερώσει τους πελάτες του και να πάρει όλα τα απαραίτητα μέτρα για διασφάλιση των συμφερόντων τους. Επίσης απαγορεύεται να μεταφέρει ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε άλλη εταιρεία από εκείνη που πρακτορεύει χωρίς την έγγραφη συναίνεση του ασφαλισμένου.

Παράδειγμα: Πράκτορας λύει τη σύμβαση πρακτορέυσης με την «Α» ασφαλιστική εταιρεία. Την επόμενη ημέρα γνωστοποιεί με συστημένη επιστολή σε όλους τους πελάτες του τη λύση της σύμβασης πρακτορέυσης.

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 13/03/2004:

«ΔΩΣΤΕ ΤΗΝ ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΦΕΡΤΕ ΤΟΥΣ ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΠΟΥ ΤΗΝ ΑΠΑΡΙΤΙΣΟΥΝ»

Ασφαλιστική αγορά, ως έννοια, εννοούμε όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που εμπλέκονται με ασφαλιστικές δραστηριότητες. Η ασφαλιστική αγορά στην Ελλάδα αποτελείται από πολλά φυσικά και νομικά πρόσωπα, ελεγκτικές και άλλες αρχές, όπως και από ενώσεις, συνδέσμους, ομοσπονδίες, κ.ά. Υπάρχει επίσης και κλαδικός Τύπος πέραν των γενικών οικονομικών περιοδικών και εφημερίδων. Οι βασικοί παράγοντες της ασφαλιστικής αγοράς είναι:

• Αγοραστές – Πελάτες – Ασφαλισμένοι

- Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις (Ν.Π.Ι.Δ.)
- Αλληλοασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί (Ν.Π.Ι.Δ.)
- Αντιπρόσωποι Μεσοκαίου/Λλούδης/Λονδίνου
- Διαμεσολαβούντες
- Ταμεία Κοινωνικής Ασφάλισης (Ν.Π.Δ.Δ.)
- Επιστητικές αρχές
- Επικουρικό Κεφάλαιο
- Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης
- Έκθεση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας
- Οργανώσεις και σύνδεσμοι
- Κλαδικός Τύπος κ.α.

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 1/11/2003 :

«ΜΕ ΠΟΙΟΥΣ ΤΡΟΠΟΥΣ ΕΠΙΔΡΑ Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ;»

Η ασφάλιση είναι ίσως ο μοναδικός και αναντικατάστατος μοχλός της οικονομικής και τεχνολογικής ανάπτυξης απέναντι σε ένα απρόβλεπτο ή ακόμα και προβλεπόμενο καταστροφικό γεγονός, συμβάλλοντας αποφασιστικά στην οικονομική ανάπτυξη. Μερικοί από τους τρόπους με τους οποίους συμβάλλει θετικά η ασφάλιση στην οικονομία και θεωρούνται σημαντικοί είναι οι παρακάτω :

- Ενθαρρύνει την επιχειρηματική ανάπτυξη.
- Αποτελεί πηγή επενδυτικών κεφαλαίων.
- Αυξάνει την αποσχόληση.
- Απαλλάσσει από την ανάγκη αποθεμάτων.
- Προστατεύει από οικονομικό αφανισμό.
- Αυξάνει την πιστοληπτική δυνατότητα.
- Απαλλάσσει το κράτος από οικονομικές επιβαρύνσεις μαζικών καταστροφών.
- Διευκολύνει στην αύξηση των εξαγωγών. Παράδειγμα: Μια βιομηχανία μπορεί να επανεπενδύει τα κέρδη της, χωρίς να κινδυνεύει από καταστροφή ή αφανισμό, επειδή είναι ασφαλισμένη, ενθαρρύνοντας έτσι την επιχειρηματική ανάπτυξη μέσω νέων επενδύσεων.

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 1/11/2003:

«ΠΟΙΕΣ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΣΥΝΕΠΙΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΟΛΙΑΣ ΑΠΟΚΡΥΨΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ;»

Κατά τη σύνταξη της ασφάλισης και τη συμπλήρωση της πρότασης ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει στον ασφαλιστή κάθε στοιχείο ή περιστατικό γνωρίζει. Η δόλια απόκρυψη στοιχείων αποτελεί παράβαση ασφαλιστικού βάρους, και έχει επιπτώσεις τόσο στη σύμ-

βαση όσο στην αποζημίωση σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου.

Ειδικότερα οι συνέπειες είναι :		
ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΝΕΠΙΤΩΝ ΑΠΟ ΔΟΛΟ		
ΑΣΦΑΛΙΣΗ	ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΣΤΗ ΣΥΜΒΑΣΗ	ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΣΤΗΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ
ΖΗΜΙΩΝ	• Καταγγελία της σύμβασης μέσα σε προθεσμία 30 ημερών από τότε που έλαβε γνώση ο ασφαλιστής. • Αποτελεσματικό καταγγέλλας όρεσο.	• Απολλογή αποζημίωσης. • Εισπραξη ληηθροθέσμων ασφαλιστικών. • Αποκατάσταση ζημιών ασφαλιστή.
ΣΩΣΗΣ	• Καταγγελία της σύμβασης μέσα σε προθεσμία 30 ημερών από τότε που έλαβε γνώση ο ασφαλιστής. • Αποτελεσματικό καταγγέλλας όρεσο.	• Απολλογή αποζημίωσης. • Καταβολή ύψους. • Εισπραξη ληηθροθέσμων ασφαλιστικών. • Αποκατάσταση ζημιών ασφαλιστή.

ΕΡΩΤΗΣΗ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ 1/11/2003:

«ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΑΣΥΜΒΙΒΑΣΤΑ ΤΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ;»

Και οι τέσσερις κατηγορίες διαμεσολαβούντων έχουν ασυμβίβαστα σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία. Αυτά είναι τα εξής: Ο Πράκτορας: έχει αποκλειστικότητα έργου - δεν μπορεί να είναι διευθυντής ή εκπρόσωπος ασφαλιστικής επιχείρησης. Ο Μεσίτης: έχει αποκλειστικότητα έργου - δεν μπορεί να είναι διευθυντής ή εκπρόσωπος ασφαλιστικής επιχείρησης. Ο Ασφαλιστικός Σύμβουλος: δεν μπορεί να είναι υπάλληλος ασφαλιστικής επιχείρησης. Ο Συντονιστής: δεν μπορεί να είναι πράκτορας - δεν μπορεί να είναι μεσίτης. Παράδειγμα: Πράκτορας που είναι εγγεγραμμένος στα μητρώα πρακτόρων του επιμελητηρίου δεν μπορεί να εγγραφεί και στα μητρώα μεσιτών λόγω του ασυμβίβαστου. [ΕΝ]

(*) Η Μέλητα Τελεματισμού είναι Σύμβουλος Επιμόρφωσης & Εκπαίδευσης της MS INTERNATIONAL & Training Executive της INTERNATIONAL LIFE



ΟΙ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ...

και μερικές σωστές απαντήσεις

Σε συνέχεια του προηγούμενου τεύχους μας, θα ασχοληθούμε με μία (1) ή δύο κρίσιμες ερωτήσεις κάθε εκπαιδευτικής ενότητας, είτε αυτές έχουν πέσει στις εξετάσεις μέχρι σήμερα είτε όχι. Σ' αυτό το τεύχος θα ασχοληθούμε με τις τέσσερις (4) τελευταίες, δηλαδή από την 6η έως και την 9η ενότητα.

Ερωτήσεις και Οι Σωστές Απαντήσεις

6η Ενότητα: Κλάδοι Της Ιδιωτικής Ασφάλισης

Ερώτηση: Τι καλύπτει ο κλάδος τεχνικών ασφαλίσεων και ποια η ειδικός διαφορά του από τους άλλους κλάδους ασφάλισης κατά ζημιών; Αναφέρατε τρία (3) παραδείγματα κάλυψης τεχνικών ασφαλίσεων.

Οι τεχνικές ασφαλίσεις δεν είναι τίποτα άλλο από μια συγκέντρωση των γνωστών ασφαλιστικών καλύψεων πυρός, κλοπής, σεισμού, αστικής ευθύνης κ.λπ. σ' ένα σύνολο που ονομάζεται ασφαλιστήριο **ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**.

Οι Τεχνικές Ασφαλίσεις θεωρούνται η πιο ιδανική επιλογή για έργα υπό κατασκευή και για εγκατεστημένο μηχανικό ή ηλεκτρονικό εξοπλισμό, αφού τα μεμονωμένα ασφαλιστήρια καλύπτουν συγκεκριμένους κινδύνους, αφήνοντας διάφορα κενά.

Η ειδικοίς διαφορά μεταξύ των Τεχνικών Ασφαλίσεων και των λοιπών κλάδων Ζημιών είναι ότι λόγω του ότι είναι ασφαλιστήρια **ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** καλύπτουν **ΤΑ ΠΑΝΤΑ** πλην των εξαιρέσεων που συμφωνούνται και καταγράφονται, ενώ στους υπόλοιπους κλάδους οι κίνδυνοι που καταγράφονται είναι και αυτοί που καλύπτονται (καλυπτόμενοι κίνδυνοι).

Από τη μια μεριά, η μεγάλη ποικιλία και η σύνθετη μορφή των υπό κατασκευή έρ-

γων, καθώς και η ανάγκη μιας ενιαίας ασφαλιστικής κάλυψης καθενός έργου χωριστά γέννησαν τις **ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**.

Από την άλλη, το υπέρογκα ποσό που επενδύθηκαν στους εξοπλισμούς των εργοστασίων και η ανάγκη πιο εξειδικευμένων καλύψεων γέννησαν τις **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΚΑΙ ΜΗΧΑΝΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ, ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΒΛΑΒΩΝ** κ.λπ.

Παράδειγμα: Μερικά παραδείγματα τεχνικών ασφαλίσεων είναι :

► **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΒΛΑΒΩΝ.**

► **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΡΓΟΛΑΒΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΩΝ ΣΥΝΑΡΜΟΛΟΓΗΣΗΣ**

► **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΗΧΑΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ.**

► **ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ.**

► **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΕΚΡΗΞΕΩΝ ΛΕΒΗΤΩΝ.**

1. Τι ζημιές περιλαμβάνει η βασική κάλυψη «Πυρκαγιάς»; Μπορεί ένα ασφαλιστήριο Πυρκαγιάς να καλύπτει συμπληρωματικά και άλλους κινδύνους, αν ναι αναφέρατε παραδείγματα.

Η ασφάλιση πυρκαγιάς περιλαμβάνει ζημιές που προκαλούνται από κινδύνους πυρκαγιάς και κεραυνού. Εάν δεν υπάρχει αντίθετη συμφωνία, περιλαμβάνει επίσης ζημιές που προκαλούνται από έκρηξη και άλλα παρεμφερή συμβάντα, *έστω* και αν δεν ακολουθήσει πυρκαγιά.

Αν δεν συμφωνήθηκε κάτι άλλο, η ασφάλιση περιλαμβάνει και τις ζημιές από κλοπές ή απώλειες κατά τη διάρκεια της πραγματοποίησης του κινδύνου ή αμέσως ύστερα απ' αυτήν, ή εξοτίας των μέτρων που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο.

Βέβαια, ο ασφαλισμένος έχει τη δυνατότητα, με την προσθήκη συμπληρωματικών καλύψεων στο βασικό ασφαλιστή-

ριο, να έχει μια ευρύτερη και ανάλογη με τις ανάγκες του ασφαλιστική κάλυψη.

Παράδειγμα : - Κλοπή περιεχομένου

- Σεισμό

- Απόπειρα ενοικίου

- Τραυματικές ενέργειες

- Πλημμύρα

- Καιρικά φαινόμενα

- Στάσεις οπεργίας

7η Ενότητα: Βασικές Αρχές Της Ασφάλισης Ζημιών

Ερώτηση: 1. Τι είναι η απαλλογία επί της αποζημίωσης και για ποιο σκοπό υπάρχει; Αναφέρατε μερικούς τύπους απαλλαγών.

2. Τι είναι η «απαλλογή» και τι σκοπούς εξυπηρετεί;

Απαλλογή είναι το συμφωνηθέν αφαιρετό ποσό από την αποζημίωση που καταβάλλει ο ασφαλιστής και επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο.

Η εφαρμογή απαλλαγής επί της αποζημίωσης σκοπό έχει να μειώσει το ασφαλιστρο, να μειώσει τον ηθικό κίνδυνο και να εξαλείψει τις μικρές ζημιές.

Υπάρχουν διάφοροι τύποι απαλλαγών, μεταξύ των οποίων οι κυριότεροι είναι: Ευθεία Απαλλογή: Είναι η απαλλογή που συμφωνείται να απολλάσσει τον ασφαλιστή μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού από κάθε ζημιά.

Συμφωνητική Απαλλογή: Είναι ένα ποσό που συμφωνείται μεταξύ ασφαλιστή και λήπτη της ασφάλισης να απολλάσσει τον ασφαλιστή, μέσα στη διάρκεια της ασφάλισης, από συσσωρευθείσες ζημιές μέχρι του ποσού αυτού. Απαλλογή Σε Μορφή Franchise: Είναι μια προνομοιακή απαλλογή, που συναντάται συνήθως στις θαλάσσιες ασφαλίσεις. Περίοδος Αναμονής: Είναι συνήθως μια χρονική περίοδος, που πρέπει να περάσει, για να αρχίσει η ισχύς της ασφαλιστικής κάλυψης, ή η καταβολή απαίτησης για αποζημίωση.

Παράδειγμα: Σε ασφάλιση ιδίων ζημιών

αυτοκινήτου, αν υπάρχει απαλλαγή 300 ευρώ και συμβεί ζημία 1.000 ευρώ, τότε ο ασφαλιστής θα καταβάλει αποζημίωση 700 ευρώ.

Ζημία 1.000 ευρώ - Απαλλαγή 300 ευρώ = Αποζημίωση 700 ευρώ.

Αν η ζημία είναι μέχρι 300 ευρώ, τότε ο ασφαλιστής απαλλάσσεται από την καταβολή αποζημίωσης.

9η Ενότητα: Χρηματοοικονομικά Προϊόντα

Ερώτηση: Αναφέρατε μερικά πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα των Unit Linked προϊόντων;

Τα Unit Linked προϊόντα σε σύγκριση με άλλα χρηματοοικονομικά προϊόντα παρουσιάζουν πολλά συγκριτικά πλεονεκτήματα, αν και ακολουθούν τους «κανόνες» επένδυσης και διαχείρισης των ΟΣΕΚΑ.

Τα πλεονεκτήματα των unit linked προϊόντων σε σχέση με άλλα χρηματοοικονομικά προϊόντα είναι:

- ▶ Επαγγελματική διαχείριση των επενδύσεων από ειδικούς.
- ▶ Δυνατότητες επιλογής unit linked ανάλογα με τους επενδυτικούς προσανατολισμούς του επενδυτή.
- ▶ Διαφάνεια και καθημερινή ενημέρωση για την πορεία την επένδυσης.
- ▶ Έυκολη και γρήγορη ρευστοποίηση της επένδυσης.
- ▶ Δυνατότητα ενεχυρίωσης του ασφαλιστηρίου για εγγύηση.
- ▶ Διασπορά επενδυτικού κινδύνου.
- ▶ Σχετική προστασία από έντονες διακυμάνσεις των χρηματιστηριακών τιμών.
- ▶ Ασφαλιστική προστασία.
- ▶ Δυνατότητα έκτακτης επένδυσης για αύξηση της αρχικής επένδυσης.
- ▶ Δυνατότητα μερικής ρευστοποίησης.
- ▶ Δυνατότητα μετατροπής της επένδυσης σε σύνταξη.
- ▶ Φορολογική απαλλαγή του επενδυμένου ποσού μέχρι ενός ορίου.
- ▶ Εξασφάλιση οικογένειας.
- ▶ Εξασφάλιση λόγω θεματοφύλακα.
- ▶ Κεφάλαιο εγγυημένο σε πολλά unit linked.
- ▶ Εγγυημένη απόδοση σε πολλά unit linked. Στα μειονεκτήματα μπορούμε να αναφέρουμε:
- ▶ Το κόστος εκσόδου.

▶ Την έλλειψη δυνατότητας προσωπικής παρέμβασης στη διαχείριση του καρτοφυλλοκίου.

▶ Μερικές φορές αδυναμία ρευστοποίησης, συνήθως τα δύο (2) με τρία (3) πρώτα χρόνια.

9η Ενότητα: Αντασφάλιση

Ερώτηση: Αναφέρατε τους λόγους που δικαιολογούν την αντασφάλιση;

* Ποικίς σκοπούς εξυπηρετεί η αντασφάλιση;

* Γιατί αντασφαλίζεται μια ασφαλιστική εταιρεία;

Οι βασικοί λόγοι που η αντασφάλιση υπάρχει στο χώρο των ασφαλίσεων στη σύγχρονη ασφαλιστική πρακτική είναι πολλοί και σημαντικοί.

Βασικότεροι των οποίων είναι :

α. Εμπορικοί Λόγοι.

β. Λόγοι Ρίσκου.

γ. Χρηματοοικονομικοί Λόγοι.

ΕΜΠΟΡΙΚΟΙ ΛΟΓΟΙ

Τεκνονωσία: Μια πρωτασφαλιστρια εταιρεία μπορεί να μην έχει τεκνονωσία και εμπειρία για να αναλάβει κάποιους κινδύνους. Έτσι, ένας καλός εξειδικευμένος αντασφαλιστής με μεγάλη και διεθνή εμπειρία μπορεί να της το προσφέρει μέσω συμβολαίων, τιμολογίων, όρων κτλ., πρακτικώς να κάνουν ανάπτυξη εργασιών από καινού. Δυνατότητα ανάληψης μεγάλων κινδύνων είναι, συνήθως, περιορισμένες από τις πρωτασφαλιστικές εταιρείες, σε σχέση με τα μεγέθη πολλών κινδύνων που υπάρχουν στην ασφαλιστική αγορά, π.χ. μεγάλα εργοστάσια, διυλιστήρια, πλοία κτλ.

ΛΟΓΟΙ ΡΙΣΚΟΥ

Προστασία από καταστροφικές ζημιές: Ένα καταστροφικό συμβάν, όπως σεισμός, πλημμύρα, εκτεταμένη πυρκαγιά, τυφώνας, αεροπορικό ατύχημα κτλ., θα ήταν μοιραίο για έναν πρωτασφαλιστή, αν κρατούσε όλο τον κίνδυνο επάνω του.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΟΙ

Αποθέματα: Τα αποθέματα «μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών» και για το μέρος των ασφαλιστρών, που ο κίνδυνος ισχύει και μέσα σε επόμενη ημερολογιακή χρήση, δημιουργεί πάντα σοβαρό πρόβλημα, ιδιαίτερα σε μικρές ή νέες εταιρείες. Ο λόγος είναι πως, ενώ οι προμή-

θειες, έξοδα έκδοσης, φόροι κτλ., καταβάλλονται κατά την έκδοση του ασφαλιστηρίου, δηλαδή στην έναρξη της ασφαλιστικής περιόδου, τα αποθέματα των ασφαλιστρών πρέπει να παραμένουν μέχρι την εκπνοή της ασφαλιστικής περιόδου, όπου το ασφάλιστρο θεωρείται δεδουλευμένο. Η υποχρέωση, λοιπόν, δημιουργίας του αποθέματος «μη δεδουλευμένου ασφαλιστρών», πρώτον παρεμποδίζει την ανάπτυξη εργασιών μιας εταιρείας και δεύτερον δημιουργεί πρόβλημα ρευστότητας.


Η αντασφάλιση, λοιπόν, έρχεται να μειώσει το ύψος των αποθεμάτων «μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών», που υποχρεούται να δεσμεύσει ο πρωτασφαλιστής, αφού και μεν το σχηματίζει ως έχει υποχρέωση αυτός, αλλά παίρνει από τον αντασφαλιστή σημαντικό τμήμα αυτών.

Ρευστότητα: Η ρευστότητα, δηλαδή το αποδεσμευμένο και ελεύθερο διαχειριζόμενο χρήμα σε μετρητά, είναι για όλες τις επιχειρήσεις σημαντικό μέσον ανάπτυξης, αξιοπιστίας και εύρυθμης λειτουργίας.

Όπως σε κάθε περίπτωση, έτσι και σε μια ασφαλιστική, η ρευστότητα δίνει σ' αυτή την ικανότητα να ανταποκρίνεται γρήγορα και αξιόπιστα στις υποχρεώσεις της σε μετρητά.

Η αντασφάλιση αποδεσμεύει μετρητά, που θα χρειαζόταν να δεσμευτούν για αποθέματα «μη δεδουλευμένου ασφαλιστρών», αυξάνοντας έτσι τη ρευστότητα.

Σταθεροποίηση Κερδών: Μια μεγάλη και αναπάντεχη ζημιά, είτε από μεγάλο κίνδυνο είτε από μεγάλο συμβάν μπορεί να επηρεάσει σημαντικά το αποτελέσματα του λογαριασμού ΚΕΡΔΟΣ-ΖΗΜΙΩΝ ενός ασφαλιστή.

Αν, λοιπόν, μια πρωτασφαλιστική εταιρεία θέλει να αποφύγει τις μεγάλες διακυμάνσεις των ζημιών της, μπορεί να το πετύχει μέσω της αντασφάλισης, όπου ο αντασφαλιστής πληρώνει στον πρωτασφαλιστή τις ζημιές που ξεπερνούν ένα συγκεκριμένο ποσό ζημίας μέσα στο χρόνο, όπως έχει συμφωνηθεί. 

Κλείνοντας, μην ξεχνάς ότι:
«Αν αγαπήσεις αυτό που κάνεις, δεν θα δουλέψεις ξανά στη ζωή σου.»

Προς το
Ελληνικό Ινστιτούτο
Ασφαλιστικών Σπουδών
Λ. Συγγρού 106
117 41 ΑΘΗΝΑ
φαξ 210 9219917

ΑΙΤΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

Για το Πρόγραμμα Υποψηφίων Ασφαλιστικών Συμβούλων (100 ωρών)

25 ΑΠΡΙΛΙΟΥ – 21 ΜΑΙΟΥ 2007

Σας γνωρίζουμε ότι στο Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα για τους Υποψήφιους Ασφαλιστικούς Συμβούλους από την Εταιρία μας θα μετάσχουν οι ακόλουθοι:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ ΙΔΙΟΤΗΤΑ Δ/ΝΣΗ-ΤΗΛ.- ΦΑΞ

ΕΤΑΙΡΙΑ:

Ημερομηνία:

Υπογραφή

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ:

1. Μ. Χ. Πριναράκης Γενικές Αρχές της Ιδιωτικής Ασφαλίσεως, 1999
2. Μιλτιάδης Νεκτάριος Εισαγωγή στην Ιδιωτική Ασφάλιση, 2003
3. Σπύρος Δούκας Η Ιδιωτική Ασφάλιση, 1985
4. Ινστιτούτο Χρημ/κών Σπουδών Πρόγραμμα Εκπαίδευσης Διαμεσολαβούντων Στην Ασφάλιση Προσώπων, Ιούνιος 2002
5. Ημερησία Εφημερίδα, Ειδική Έκδοση «Ασφάλειες» Οκτώβριος 2006
6. Ο Ασφαλιστής Περιοδικό, Νοέμβριος 2000
7. Ο Ασφαλιστής Περιοδικό, Ιούνιος 2004
8. Ο Ασφαλιστής Περιοδικό, Νοέμβριος 2004
9. Ιδιωτική Ασφάλιση Περιοδικό, Μάιος 2007
10. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος Η Ιδιωτική Ασφάλιση στην Ελλάδα (ετήσια στατιστική έκθεση), 2005
11. Συνέντευξη στον πρώην πρόεδρο του Πανελλήνιου Συνδέσμου Ασφαλιστικών Συμβούλων κ. Λάμπρου
12. Συνέντευξη στον υπεύθυνο εκπαίδευσης της Interamerican
13. Συνέντευξη με την κ. Αγγελοπούλου στο Υπουργείο Ανάπτυξης

Ιστοσελίδες:

1. www.eaee.gr
2. www.eias.gr
3. www.asfalistis.gr
4. www.ethnikiasfalistiki.gr
5. www.agrotikiasfalistiki.gr
6. www.generaligr
7. www.interamerican.gr
8. www.google.com