

**ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ**



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**<< Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΩΝ
(ΠΥΡΚΑΓΙΕΣ, ΣΕΙΣΜΟΣ, ΘΥΕΛΛΕΣ, ΠΛΗΜΜΥΡΕΣ, ΚΤΛ) ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ
ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ 3 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ.>>**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ

ΣΙΑΔΗΜΑ ΜΑΡΙΑΝΝΑ – ΤΡΟΥΠΑΚΗΣ ΑΝΤΩΝΗΣ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

**ΚΑΛΑΜΑΤΑ
ΜΑΡΤΙΟΣ, 2009**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΕΛ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο : Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΩΣ	6
1.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ	7
1.2 ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	9
1.3 ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	11
1.3.1 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	12
1.3.2 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	12
1.3.3 ΕΙΔΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	13
1.4 ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	14
1.5 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	16
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο : ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ – ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΕΝΙΚΑ	17
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο : ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΩΝ	20
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο : ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ 2006	24
4.1. ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2006	30
4.2 Α' ΕΝΟΤΗΤΑ- ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ	33
4.2.1 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	33
4.2.2 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	34
4.2.3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	35
4.2.4 ΠΑΘΗΤΙΚΟ	35
4.2.5 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	36
4.2.6 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	37
4.3 Β' ΕΝΟΤΗΤΑ – ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	37
4.3.1 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	37
4.3.2 ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΚΛΑΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	40
4.4 Γ' ΕΝΟΤΗΤΑ – ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ	42
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο : Η ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2007	44
5.1 ΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΑΒΑΝ ΜΕΡΟΣ ΣΤΗΝ ΕΡΕΥΝΑ	45
5.2 ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	46
5.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	48
5.3.1 ΠΟΣΟΣΤΑ ΕΤΗΣΙΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ	51

5.4 ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	52
5.5 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	53
5.5.1 ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ	53
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο: ΚΙΝΔΥΝΟΣ _ ΚΑΙΡΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ	56
6.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ	56
6.2 ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	56
6.3 ΤΑΞΙΝΟΜΩΝΤΑΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	57
6.4 ΑΙΤΙΕΣ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	57
6.5 ΕΙΔΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	58
6.6 ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΤΕΡΑ ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	58
6.6.1 ΓΕΩΛΟΓΙΚΟΙ	58
6.6.2 ΥΔΡΟΛΟΓΙΚΟΙ	60
6.6.3 ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ	63
6.6.4 ΠΥΡΚΑΓΙΕΣ	65
6.7 ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ 2007	66
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο: ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥΣ	68
7.1 ΣΕΙΣΜΟΣ	68
7.2 ΠΛΗΜΜΥΡΕΣ	73
7.3 ΚΑΤΑΓΙΔΕΣ	75
7.4 ΠΥΡΚΑΓΙΕΣ	78
7.5 ΗΦΑΙΣΤΕΙΟ	81
7.6 ΚΑΤΟΛΙΣΘΗΣΗ	83
7.7 ΘΥΕΛΛΩΔΕΙΣ ΑΝΕΜΟΙ _ ΑΝΕΜΟΣΤΡΟΒΙΛΟΣ	87
7.8 ΧΙΟΝΟΠΤΩΣΗ	91
7.9 ΚΑΥΣΩΝΑΣ	93
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8^ο: Ο ΝΟΜΟΣ ΚΑΙ ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ	96
8.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	96
8.2 ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΣΧΥΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	99
8.2.1 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ	
ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	101
8.2.2 ΤΑ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΑ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΑ	
ΚΑΙ Ο ΝΟΜΟΣ	102
8.2.3 ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΡΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ	103
8.2.4 ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ	105
8.2.5 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	105
8.2.6 ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ	105
8.2.7 ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΣ ΟΡΟΣ	106
8.3 ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	107
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9^ο : ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ	109
9.1 INTERAMERICAN	109
9.1.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΝΕΑΣ ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑ	
ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	109

	ΣΕΛ
9.1.2 ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	110
9.1.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ	111
9.2 ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ)	112
9.3 ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	116
9.4 ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ	118
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10⁰ : ΤΕΛΙΚΑ ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	120
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	122
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	123

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στη καθημερινότητα του το άτομο εκτίθεται σε διάφορους κινδύνους σε διάφορες εκφάνσεις της ζωής του. Όπου και να βρίσκεται το άτομο είτε στο σπίτι του είτε στη δουλειά του ή οπουδήποτε αλλού μπορεί να κινδυνεύει η σωματική του ακεραιότητα. Σκοπός του ανθρώπου πρέπει να είναι η μείωση των διαφόρων κινδύνων στους οποίους μπορεί να εκτίθεται στη καθημερινότητα του. Η ασφάλεια είναι ένας κοινός τρόπος για να μειώσει το άτομο τους κινδύνους στους οποίους υποβάλλεται καθημερινά. Η ασφάλεια είναι ένας τρόπος για να διασφαλίσει το άτομο ένα ποσό χρημάτων τα οποία μπορεί να του φανούν χρήσιμα, εφόσον και αν του συμβεί το οποιαδήποτε ατύχημα. Ως ατυχήματα μπορεί να οριστούν τα αυτοκινητιστικά, το σπάσιμο κάποιου μέλος του σώματος, ακόμα και τα ατυχήματα που οδηγούν στο θάνατο.

Σε γενικές γραμμές τα άτομα προβαίνουν σ' ασφαλιστικά συμβόλαια προκειμένου να μειώσουν αλλά και να αποφύγουν συγκεκριμένα ρίσκα. Παρόλη τη σημασία ενός ασφαλιστικού συμβολαίου έχει αποδειχτεί ότι το 44% του πληθυσμού της γης δεν έχει αγοράσει την οποιαδήποτε ασφάλεια είτε ζωής, είτε υγείας, είτε προσωπική κ.λ.π. Το ερώτημα είναι γιατί ένα ποσοστό του πληθυσμού δεν ασφαλίζεται, πιθανόν το ποσοστό αυτό αγνοεί τα ευεργετήματα των ασφαλειών, θεωρώντας μάλιστα ότι δε θα τους συμβεί ποτέ τίποτα το οποίο θα προσβάλει την υγεία τους. Αυτό βέβαια το φαινόμενο δεν παρουσιάζεται μόνο στις ασφάλειες αλλά γενικότερα στη καθημερινότητα πολλών ανθρώπων, συγκεκριμένα ο Robertson το 1974 κατέληξε στο συμπέρασμα ότι μια μεγάλη μερίδα πολιτών δε φορούν ζώνη στο αυτοκίνητο ενώ γνωρίζουν τη σημασία της για την ασφάλεια τους¹.

Η σημασία της ασφάλισης σαν ένα μέσω προστασίας του ατόμου με τα χρόνια αποχτά αξία για το άτομο. Η κάλυψη από διάφορα ρίσκα θεωρείται πια κομμάτι του μηνιαίου εισοδήματος του νοικοκυριού, μ' αυτό εννοούμε ότι τα νοικοκυριά επενδύουν από το μηνιαίο εισόδημα του για να εξασφαλιστούν οι ίδιοι και τα παιδιά τους. Η ασφαλιστική κάλυψη μειώνει στις μέρες μας το άγχος των πολιτών έναντι διαφόρων περιστατικών που μπορεί να τους συμβούν, η οικονομική επένδυση στην οποία μπορεί να προβεί ένας πολίτης στις μέρες σε κάποια οποιαδήποτε ασφάλεια, θεωρείται ως σημαντική μια και αποτελεί μια ουσιαστική επένδυση για το

¹ Robertson, L. (1974), "Urban area safety belt use in automobiles with starter interlock belt systems: a preliminary report", Insurance Institute for Highway Safety, Washington, DC.

μέλλον του. Γενικά μια ασφάλεια βοηθά το άτομο ν' αντιμετωπίσει διάφορα απρόβλεπτα γεγονότα της ζωής του, τα οποία δεν αναφέρονται πάντα σε κάποιο ατύχημα, μπορεί να έχουν να κάνουν με το μέλλον του τη συνταξιοδότηση του, την επένδυση των χρημάτων του κ.λ.π.

Κάποια είδη ασφάλισης είναι υποχρεωτικά όπως η ασφάλιση του αυτοκινήτου, η οποία είναι υποχρεωτική παγκοσμίως. Από την άλλη κάποια άλλα είδη δεν είναι υποχρεωτικά και ουσιαστικά η χρήση τους ή όχι έχει να κάνει με τη πρόθεση του καταναλωτή. Για παράδειγμα η ασφάλεια ζωής η οποία είναι από τις πιο σημαντικές αλλά και ακριβές ασφάλειες αναφέρεται στην επιθυμία του καταναλωτή να προβεί σ' αυτή κατανοώντας τη σημασία της για το μέλλον του, αλλά και για την οικογένεια του. Η ασφάλεια από ότι καταλαβαίνουμε είναι μια υπηρεσία η οποία πωλείται με βάση τις προθέσεις του καταναλωτή, ουσιαστικά βασίζεται στη πρόθεση του αν θέλει να προστατευθεί ή όχι από διάφορα δεινά τα οποία μπορεί και να τον βρουν. Οι ασφαλιστές βασίζονται σ' αυτό το δεδομένο για να πωλήσουν τις υπηρεσίες τους, είτε δημιουργούν την ανάγκη είτε την αναγνωρίζουν και την «εκμεταλλεύονται». Οι ασφαλιστές δέχονται πιέσεις στη πώληση όχι μόνο από τον ανταγωνισμό αλλά και από τη δυσπιστία των πελατών (Challis, 1999)².

Ο Challis το 1999 σημειώνει ότι οι ασφαλιστές πρέπει να δουλέψουν σκληρά για να ξεπεράσουν την άσχημη εικόνα που έχουν, πρέπει να πείσουν την αγορά ότι ενδιαφέρονται πραγματικά για το καλό των πελατών τους πέρα από τις δικές τους ανάγκες, οι οποίες μεταφράζονται σε επίτευξη στόχων. Ο συγγραφέας αναφέρει ότι οι ασφαλιστές πρέπει να συνδέονται με τους πελάτες τους. Οι ασφαλιστές θα πρέπει να χτίζουν μια καλή σχέση με τους πελάτες τους βελτιώνοντας και τη ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών. Οι ασφαλιστές θα πρέπει να προσδιορίζουν με ακρίβεια τις ανάγκες των πελατών τους και να προσπαθούν να τις καλύψουν. Η πληροφόρηση μπορεί να βοηθήσει τον ασφαλιστή να πετύχει τους στόχους του. Τα βασικά σημεία πληροφόρησης είναι τα ακόλουθα:

1. Δημογραφικά χαρακτηριστικά των πελατών.
2. Λόγοι που μπορεί ένας πελάτης να ασφαλιστεί.
3. Διαδικασία αγοράς.

² Challis, S. (1999), "A revolution in insurance", *Reactions*, Vol. 19 No. 8, pp. 5-8.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΩΣ

Η *κοινωνική πρόνοια* (welfare) είναι ευρύτερος θεσμός και περιλαμβάνει τόσο τις κοινωνικές ασφαλίσεις (συντάξεις και ασθένεια εργαζομένων και μελών των οικογενειών τους) όσο και την αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές (σεισμούς, πυρκαγιές κλπ) όσο και την καταπολέμηση της φτώχειας (επιδόματα ανεργίας, ΕΚΑΣ κ.ά. βοηθήματα).

Η Κοινωνική ασφάλιση είναι η ασφάλιση που ασκείται από ΝΠΔΔ, αφορά την κάλυψη κινδύνων που απειλούν άμεσα *πρόσωπα*, και η ασφαλιστική σχέση ρυθμίζεται από διατάξεις του *Δημοσίου Δικαίου*, άρα ο χαρακτήρας της είναι υποχρεωτικός. Επειδή η ΚΑ εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον, οι ασφαλιστικές εισφορές μπορούν να καταβάλλονται και από διάφορους κοινωνικούς φορείς (πχ εισφορά υπέρ ΟΓΑ σε όλα τα συμβόλαια και σε όλους τους έμμεσους φόρους μέχρι το 2003, εισφορά υπέρ ΤΕΑΠΠΑΕ σε όλα τα ασφαλιστήρια κλπ).

Πρωτοεφαρμόστηκε. το 1880, στη Γερμανία (Βίσμαρκ), για τους εργάτες των ορυχείων (η Γερμανία δεν είχε αποικίες, γι αυτό και εκεί δούλευαν ελεύθεροι πολίτες). Σκοπός της ήταν να μειώσει τις μέρες απουσίας τους, και να κάνει την απασχόληση εκεί ελκυστική, διότι δεν πήγαινε κανείς! Κατηγορήθηκε –ο Βίσμαρκ !- για κομμουνισμό και επικρίθηκε σφόδρα από τους οπαδούς των ‘φιλελευθέρων’ ιδεών. Εκείνη την εποχή περίπου έγιναν και τα γεγονότα της Πρωτομαγιάς στο Σικάγο, με αίτημα το ωράριο και την κοινωνική ασφάλιση. Στην Διακήρυξη των δικαιωμάτων του ανθρώπου (ΟΗΕ, 1948) στο άρθρο 22, αναφέρεται...

Καθένας έχει το δικαίωμα

- για ένα **εύλογο βιοτικό επίπεδο**,
- Για την διασφάλιση **της υγείας, της ευημερίας, της ζωής** της δικιάς του και της οικογενείας του(τροφή, ένδυση, κατοικία, ιατρικές φροντίδες),
- Έχει επίσης **δικαίωμα στην ασφάλεια** σε περίπτωση ανεργίας, ασθένειας, ανικανότητας, γήρατος και σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση για την οποία δεν είναι υπεύθυνος για την απώλεια των μέσων συντήρησής του. Μια ΚΑ δίνει τις εξής παροχές:

- 1 Συντάξεις γήρατος και αναπηρίας
- 2 Επιδόματα ασθένειας και τοκετού
- 3 Επίδομα ανεργίας,
- 4 Στους άμεσα και έμμεσα ασφαλισμένους.

1.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

«Ο ασφαλιστικός κλάδος έχει μπει στο στάδιο της ωρίμανσης. Οι ρυθμοί ανάπτυξης 35%-40% που χαρακτήριζαν τη δεκαετία του '80 αποτελούν παρελθόν. Παρ' όλα αυτά όμως έχει εισέλθει διεθνώς σε μια νέα φάση ανάπτυξης. Ο κοινωνικός χαρακτήρας της ιδιωτικής ασφάλισης επίσημα η εναλλακτική επιλογή των εργαζομένων αντί της κοινωνικής ασφάλισης , η δημιουργία νέας γενιάς unit linked προγραμμάτων που συνδυάζουν την ασφάλιση με ελεύθερη επιλογή επένδυσης των ασφαλιστρών σε αμοιβαία κεφάλαια, το Bancassurance που ολοκληρώνει την κάλυψη από έναν φορέα όλων των χρηματοασφαλιστικών αναγκών του πελάτη θα αποτελέσουν τις λεωφόρους από τις οποίες θα περάσει και στην Ελλάδα η νέα ανάπτυξη του κλάδου μας ».

Ο κ. **M. Μαυροβουνιώτης**, πρόεδρος του Ελληνικού Ινστιτούτου Μάρκετινγκ και διευθυντής μάρκετινγκ του Ομίλου **International Life**, παρατηρεί ότι τα ποσοστά των Ελλήνων που έχουν συνάψει κάποια μορφή ασφαλιστηρίων συμβολαίων στην Ελλάδα παραμένουν χαμηλά σε σχέση με τους αντίστοιχους ευρωπαϊκούς δείκτες. Μάλιστα επικαλείται τα πρόσφατα αποτελέσματα της έρευνας της Research International : *«Το 77% των Ελλήνων έχει κάποια ασφάλεια. Από αυτούς, το 36% έχει, εκτός από την ασφάλεια αυτοκινήτου, και κάποια άλλη μορφή. Από την άλλη πλευρά, ασφάλεια Ζωής έχει το 23% του δείγματος (και το 34% αν συμπεριλάβουμε τις οικογένειες των ερωτώμενων), ενώ ασφάλεια πυρός έχει μόνο το 6% και αμοιβαία κεφάλαια μόνο το 3%»*. Σίγουρα, συμπληρώνει, τα ποσοστά αυτά είναι χαμηλά σε σχέση με τα ευρωπαϊκά πρότυπα, τα οποία αλλού είναι διπλάσια και αλλού τριπλάσια.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του κλαδικού περιοδικού «European Insurance in Figures», τα κατά κεφαλήν ασφαλιστρα στην Ελλάδα ανέρχονται σε 37.052 δρχ., ενώ

³ Το ΒΗΜΑ, 20/07/1997 , Σελ.: D18, Κωδικός άρθρου: B12438D182 ID: 37977

⁴ Το ΒΗΜΑ, 20/07/1997 , Σελ.: D18 Κωδικός άρθρου: B12438D182ID: 37977

στην Ευρωπαϊκή Ένωση το ποσό αυτό ανέρχεται σε 355.770 δρχ. Η ποσοστιαία συμμετοχή της Ελλάδας στο σύνολο του αντίστοιχου μεγέθους της ΕΕ ανέρχεται μόλις στο 10,4%. Αναλυτικότερα, στον κλάδο Ζωής τα κατά κεφαλήν ασφαλιστρα ανέρχονται σε 18.231 δρχ., ενώ στην ΕΕ σε 186.735 δρχ. (ποσοστιαία συμμετοχή της Ελλάδας 9,7%) και στον κλάδο της ασφάλειας Ζημιών τα κατά κεφαλήν ασφαλιστρα ανέρχονται σε 18.821 δρχ. έναντι 169.035 δρχ. στην ΕΕ (ποσοστιαία συμμετοχή της Ελλάδας 11,1%).

«Τα αίτια των χαμηλών ποσοστών ασφάλισης σε σχέση με τα ευρωπαϊκά δεδομένα είναι τα εξής: Πρώτον, στην Ελλάδα η ιδιωτική ασφάλιση δεν λειτουργεί ως ελεύθερη επιλογή του ασφαλιζομένου, αντί της ασφάλισης σύνταξης σε κοινωνικό ταμείο ασφάλισης και όταν συμβεί αυτό, οι εξελίξεις θα είναι θεαματικές. Δεύτερον, η ασφάλεια Ζωής, που αποτελεί την καρδιά του ασφαλιστικού μας οικοδομήματος, είναι σχετικά νέος κλάδος, με ιστορία συγκροτημένης ανάπτυξης που δεν ξεπερνά τα 30 χρόνια. Πράγμα το οποίο σημαίνει ότι δεν υπάρχει ακόμη μεγάλο ποσοστό Ελλήνων που λαμβάνουν ιδιωτική σύνταξη ώστε να αποτελέσουν το ζωντανό παράδειγμα των πλεονεκτημάτων της ιδιωτικής έναντι της κρατικής ασφάλισης. Τρίτον, η ασφαλιστική συνείδηση, δηλαδή η πεποίθηση ότι η ασφάλιση είναι αναγκαία σε κάθε πλευρά της κινητής ή ακίνητης περιουσίας μας, είναι χαμηλή σε σχέση με την ασφαλιστική συνείδηση των Ευρωπαίων. Και, τέταρτον, ο κλάδος μας είναι από τους λίγους που δεν έχουν καταβάλει, ακόμη ως και σήμερα, συντονισμένες προσπάθειες ενημέρωσης του κοινού για τα οφέλη της ασφάλισης».

Στα ίδια συμπεράσματα μπορεί να καταλήξει κανείς αν ρίξει μια ματιά στη συμβολή του ασφαλιστικού τομέα στην οικονομία. Το χαμηλότερο ποσοστό συμβολής ασφαλιστρων ως προς το ΑΕΠ στην Ευρώπη κατέχει η Ελλάδα με 2,9%, ενώ στην Ισπανία και στην Πορτογαλία το ίδιο ποσοστό ανέρχεται σε 5,2%, στην Ιταλία σε 3,4%, στη Βρετανία σε 11,4% και στη Γαλλία σε 9%.

Πάντως η αλήθεια είναι ότι το μέλλον του κλάδου στην Ελλάδα και διεθνώς έχει να κάνει κατά πολύ με την εμπιστοσύνη που θα δείξει το καταναλωτικό κοινό. Όπως πολύ χαρακτηριστικά αναφέρει ο κ. Μαυροβουνιώτης⁵, το ότι το 88% των ερωτηθέντων στην έρευνα της Research International πιστεύει πως οι ασφάλειες αποτελούν έναν διαρκώς αναπτυσσόμενο κλάδο είναι σαφώς ένα θετικό σημάδι. «Το ότι όμως το 87% του δείγματος θεωρεί ότι ο κλάδος ενδιαφέρεται μόνο για τα κέρδη

⁵ Μαυροβουνιώτης(2000),Ο Ασφαλιστικός Κλάδος, Βήμα Κυριακής

έχει να κάνει με τις ευθύνες όλων μας (των εταιρειών), διότι δεν έχουμε προβάλει το κοινωνικό έργο τόσο καθεμιάς εταιρείας όσο και του κλάδου συνολικά ώστε να αποκτήσει ο καταναλωτής τη σωστή άποψη».

Ο κλάδος των ασφαλιστικών υπηρεσιών χαρακτηρίζεται από σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης. Η εναρμόνιση της ασφαλιστικής νομοθεσίας με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, βάσει της οποίας από τις αρχές του 2005 επιτρέπεται η δραστηριοποίηση Ευρωπαϊκών εταιριών και επαγγελματιών στην Ελληνική αγορά και οι δρομολογούμενες αλλαγές στο κοινωνικό - ασφαλιστικό σύστημα, εκτιμάται ότι θα συμβάλλουν προς την κατεύθυνση αυτή. Σημαντική είναι η συνεισφορά του ασφαλιστικού κλάδου στη διαμόρφωση του Α.Ε.Π., η οποία υπολογίζεται με βάση το σύνολο των παραγόμενων ασφαλιστρών όλων των κλάδων, εμφανίζοντας ωστόσο σημαντική υστέρηση σε σχέση με τις άλλες χώρες της Ευρώπης. Χαρακτηριστικά αναφέρεται ότι τα κατά κεφαλήν καταβαλλόμενα ασφάλιστρα στην Ελλάδα, ανήλθαν σε 241 Euro το 2001 (Euro 263 το 2002), ενώ το ίδιο διάστημα ο μέσος όρος των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης διαμορφώθηκε σε 2.028 Euro.

Αντίστοιχα, στην Ελληνική αγορά, τα ασφάλιστρα ως ποσοστό του Α.Ε.Π. ήταν 2,3% το 2001 (2,05% το 2002), έναντι 8,6% που ίσχυε στην Ευρώπη. Σύμφωνα με μελέτη της ICAP, κατά το 2002, τα ασφάλιστρα από πρωτοασφαλίσεις ανήλθαν σε 2.895 χιλ., σημειώνοντας αύξηση κατά 18,9%. Από το ποσό αυτό, τα 1.585 αφορούσαν ασφάλειες ζημιών (αύξηση 17% σε σχέση με το 2001) και τα 1.310 ασφαλίσεις ζωής (αύξηση 1,4% σε σχέση με το 2001). Έντονος ανταγωνισμός επικρατεί στην εγχώρια ασφαλιστική αγορά, καθώς σε αυτήν δραστηριοποιείται μεγάλος αριθμός εταιριών.

1.2 ΔΙΑΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Από τις 97 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα οι 18 παρουσίασαν παραγωγή μόνο στις ασφαλίσεις ζωής, οι 66 στις ασφαλίσεις ζημιών και οι 13 παρουσίασαν παραγωγή και στις ασφαλίσεις ζωής και στις ασφαλίσεις ζημιών (μικτές Ασφαλιστικές Εταιρίες).

Από τις 97 Ασφαλιστικές Εταιρίες οι 68 είχαν την νομική μορφή της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρίας εγκατεστημένης στην Ελλάδα και 29 του Υποκαταστήματος Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Επιχείρησης. Παρά τον μεγάλο αριθμό εταιριών, γεγονός είναι ότι ο κλάδος χαρακτηρίζεται από υψηλό βαθμό

συγκέντρωσης αφού οι δέκα πρώτες εταιρίες μοιράζονται το 61,76 % της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

Εταιρίες	Συνολική παραγωγή 2005	Μερίδιο Αγοράς
1. ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	577,76	14,93%
2. Ε.Φ.Γ. EUROLIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ	364,87	9,43%
3. ALICO AIG LIFE INS. CO.	266,11	6,88%
4. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ	262,67	6,79%
5. ΦΟΙΝΙΞ-METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.	208,85	5,40%
6. ΙΝΓ Ε.Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ	179,04	4,63%
7. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	162,77	4,21%
8. ΑΛΦΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	148,67	3,84%
9. ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	110,85	2,86%
10. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ	108,84	2,81%
Συνολική παραγωγή 10 πρώτων εταιριών	2.390,46	61,76%
Υπόλοιπες Εταιρίες	1.480,22	38,24%
Σύνολο Αγοράς	3.870,68	100%

ΠΗΓΗ: Υπουργείο Ανάπτυξης

1.3 ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Η κοινωνική ασφάλιση ασκείται από την κοινωνική πρόνοια, στηρίζεται στην κοινωνική πολιτική και αποβλέπει στην προστασία των εργαζομένων καθώς και των μελών των οικογενειών τους, όταν δεν είναι αυτοί σε θέση να αντιμετωπίσουν μόνοι τους τις αναγκαίες οικονομικές επιβαρύνσεις της ζωής, ιδιαίτερα μάλιστα όταν καταστούν ανίκανοι προς εργασία, λόγω ασθένειας, ατυχήματος, αναπηρίας ή λόγω γήρατος.

Το σύστημα της κλασικής κοινωνικής ασφάλισης έχει σαν σκοπό την προστασία των ασφαλισμένων (εργαζομένων) από διάφορους κινδύνους, με έσοδα που προέρχονται κυρίως από εισφορές των ιδίων των εργαζομένων, των εργοδοτών και σε μικρότερο βαθμό από κρατική βοήθεια.

Τα κλασσικά συστήματα κοινωνικής ασφάλισης βασίζονται σε δύο μορφές.

Η μία μορφή στηρίζεται στο γεγονός ότι, οι ασφαλιζόμενοι καλύπτουν τις δαπάνες του ασφαλιστικού οργανισμού κοινωνικής προστασίας με την καταβολή εκ μέρους τους ασφαλιστικής εισφοράς και στηρίζονται στις εισφορές αυτές για να καλύψουν τις ανάγκες του μέλλοντος.

Η άλλη μορφή ασφαλιστικής κάλυψης παρέχεται από ασφαλιστικούς φορείς που έχουν ένα βαθμό αυτοτέλειας και έχουν συνήθως, την μορφή νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου υπό κρατική εποπτεία. Η ασφαλιστική κάλυψη στην περίπτωση αυτή γίνεται από έσοδα του κρατικού προϋπολογισμού και από εισφορές των εργαζομένων και εργοδοτών. Το σύστημα αυτό εξασφαλίζει παροχές και οικονομικές ανάγκες σε όλο τον εργαζόμενο πληθυσμό. Οι ασφαλισμένοι στα ιδρύματα κοινωνικών ασφαλίσεων, διακρίνονται σε δύο κατηγορίες :

1) Σε άμεσους ασφαλισμένους : Στην κατηγορία αυτή ανήκουν τα άτομα που έχουν δικαίωμα ασφαλιστικής προστασίας, λόγω της εργασίας που οι ίδιοι προσφέρουν.

2) Σε έμμεσους ασφαλισμένους : Στην κατηγορία αυτή ανήκουν τα άτομα που έχουν δικαίωμα ασφαλιστικής προστασίας εφόσον έχουν κάποιο βαθμό συγγενικής σχέσεως με τους άμεσως ασφαλισμένους, δηλαδή με τα μέλη της οικογένειάς τους (σύζυγοι, παιδιά, γονείς, κ.λπ.).

Η ασφάλιση αυτή για να είναι αποτελεσματική πρέπει να έχει χαρακτήρα υποχρεωτικό και να είναι οργανωμένη κοινωνικά. Βασικό χαρακτηριστικό της ασφάλισης αυτής είναι ο εξαναγκασμός προς ασφάλιση του εργατικού βίου.

Τέλος στην κοινωνική ασφάλιση λειτουργεί αναγκαστικά το σύστημα των ισόποσων εισφορών και παροχών και παρατηρείται στους δημόσιους οργανισμούς και στις κρατικές υπηρεσίες.

1.3.1 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Οι κοινωνικές ασφαλίσεις διακρίνονται σε δύο ομάδες :

α) Οι κοινωνικές ασφαλίσεις που δίνουν παροχές μακράς διάρκειας (συντάξεις, ράντες, κ.λπ.).

β) Κοινωνικές ασφαλίσεις που δίνουν παροχές μικρής διάρκειας (βοηθήματα κηδείας, ανεργίας, ασθενείας).

Όταν μιλάμε για ασφαλίσεις μικρής διάρκειας, εννοούμε εκείνες στις οποίες η παροχή δίνεται εφάπαξ όπως για παράδειγμα το επίδομα κηδείας ή εκείνες όπου η παροχή δεν μπορεί να καταβάλλεται πέρα από ορισμένο διάστημα, όπως το επίδομα ανεργίας. Αντίθετα μακράς διάρκειας μπορούμε να θεωρήσουμε τη σύνταξη.

Αναλυτικότερα, οι παροχές μακράς διάρκειας είναι :

1) Γήρατος : συμπλήρωση ορισμένης ηλικίας και ύπαρξη προσόντων που απαιτούνται για τη σύνταξη.

2) Θάνατος : το δικαίωμα συντάξεως, κάτω από ορισμένες περιπτώσεις μεταβιβάζεται στους επιζώντες.

3) Αναπηρία : επαγγελματική και έξω-επαγγελματική.

Ενώ οι παροχές μικρής διάρκειας είναι :

1) Προσωρινή ανικανότητα.

2) Ανεργία : το άτομο, επειδή δεν μπορεί να εργαστεί ανεξάρτητα από τη θέλησή του, λαμβάνει επίδομα που αντικαθιστά το μισθό.

3) Υγειονομική περίθαλψη : καλύπτει ένα μέρος των εξόδων για την παροχή περίθαλψης στον ασφαλιζόμενο ή στους οικείους του, όπως έξοδα λόγω ασθενείας, μητρότητας, εργατικών ατυχημάτων, κ.λπ. .

1.3.2 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Οι βασικές αρχές, στις οποίες στηρίζεται η κοινωνική ασφάλιση είναι :

- Η υποχρέωση προς ασφάλιση
- Η καθολικότητα
- Το σύστημα εισφορών
- Η ενότητα της ασφαλίσεως

Ο εργαζόμενος , όχι μόνο για τον εαυτό του αλλά και για το κοινωνικό σύνολο, πρέπει να φροντίζει το μέλλον του, πρέπει να ασφαλιστεί τόσο για το δικό του συμφέρον, όσο και για το συμφέρον όλου του κοινωνικού συνόλου. Η υποχρέωση της συμμετοχής των ασφαλισμένων στα βάρη της κοινωνικής ασφαλίσεως τους δίνει το δικαίωμα για απαίτηση παροχών σε περίπτωση πραγματοποιήσεως του ασφαλιστικού κινδύνου. Οι εργαζόμενοι μέχρι να θεσπιστεί ο θεσμός της κοινωνικής ασφαλίσεως, ήταν υποχρεωμένοι να αντιμετωπίζουν μόνοι τους κάθε κίνδυνο, ενώ τώρα με την καταβολή ενός ποσοστού από την αμοιβή τους, το βάρος της αντιμετώπισεως του κινδύνου αναλαμβάνει η κοινωνική ασφάλιση.

Εκτός, όμως από τους εργαζομένους, συμμετέχουν και στα βάρη και οι εργοδότες. Η εισφορά του εργοδότη, η οποία επιβαρύνει το κοινωνικό σύνολο, αφού προστίθεται στα έξοδα παραγωγής των αγαθών, προσφέρεται γιατί οι περισσότεροι κίνδυνοι πραγματοποιούνται κατά την εκτέλεση της εργασίας.

Τέλος η συμμετοχή του κράτους στα βάρη της κοινωνικής ασφαλίσεως είναι αναγκαία, γιατί το κράτος έχει υποχρέωση να εξασφαλίζει το ελάχιστο όριο συντηρήσεως των πολιτών, να ενδιαφέρεται για τη δημόσια υγεία και να συντελεί στην εξύψωση των όρων της κοινωνικής ζωής.

1.3.3 ΕΙΔΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Τα είδη της κοινωνικής ασφάλισης είναι :

i) Υποχρεωτική

Ο ασφαλισμένος ανήκει στη κοινωνική ασφάλιση, εφόσον υπάρχουν ορισμένες προϋποθέσεις, άσχετα από την επιθυμία του. Η ασφάλιση αποτελεί δικαίωμα και υποχρέωση που απορρέει από το νόμο για τον ασφαλιζόμενο και τον ασφαλιστικό φορέα.

Για να υπάρχει η έννοια της ασφαλίσεως, πρέπει να υπάρχει πάντοτε κάποια σχέση εργασίας. Δεν απαιτείται από το νόμο σαν προϋπόθεση για την ασφάλιση να υπάρχουν στους εργαζομένους ορισμένες προσωπικές ιδιότητες, όπως είναι το φύλο, η ηλικία, η υγεία κ.λπ.. Το αν η πρόσληψη είναι νόμιμη ή παράνομη, η σύμβαση της εργασίας είναι έγκυρη ή άκυρη δεν αποτελούν εμπόδιο για την υπαγωγή των μισθωτών στην ασφάλιση, αρκεί να υπάρχει πραγματική απασχόληση σε εξαρτημένη εργασία και να συντρέχουν και οι υπόλοιπες προϋποθέσεις του νόμου. Πρέπει, όμως,

η εργασία να είναι επιτρεπτή από τους νόμους και τα χρηστά ήθη της κοινωνίας και να γίνεται με τη θέληση του προσώπου που την ασκεί.

ii) Προαιρετική Ασφάλιση

Η προαιρετική ασφάλιση οφείλεται αποκλειστικά στη θέληση του ενδιαφερόμενου. Αυτός που επιθυμεί να υπαχθεί προαιρετικά στην ασφάλιση, πρέπει να δηλώσει στον ασφαλιστικό οργανισμό με αίτηση.

Στην προαιρετική ασφάλιση, ο ασφαλισμένος υποχρεούται να καταβάλλει ολόκληρο το ποσό της εισφοράς, η οποία, αν είναι μισθωτός, περιλαμβάνει όχι μόνο το ποσό που βαρύνει αυτόν αλλά και το ποσό που βαρύνει τον εργοδότη του. Το ποσό της εισφοράς ορίζεται από τον κάθε ασφαλιστικό οργανισμό και έχει σχέση με την ασφαλιστική κλάση στην οποία ανήκει κατά τον τελευταίο χρόνο της υποχρεωτικής του ασφαλίσεως.

iii) Επικουρική Ασφάλιση

Επικουρική ονομάζεται η ασφάλιση που παρέχεται από φορέα ή κλάδο, που έχει συσταθεί ειδικά για να καλύψει, σε ορισμένες κατηγορίες ασφαλισμένων, πρόσθετες, περιοδικές ή εφάπαξ παροχές, εκτός από αυτές που χορηγούνται από τον φορέα κύριας ασφαλίσεως στον οποίο ανήκουν.

Από τους φορείς επικουρικής ασφαλίσεως, που εποπτεύονται από το Υπουργείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων, παλαιότερο θεωρείται το Ταμείο Επικουρικής Ασφαλίσεως και Πρόνοιας Προσωπικών Εμπορικών, Βιοτεχνικών, Βιομηχανικών και Επαγγελματικών Επιμελητηρίων, που ιδρύθηκε το 1925.

Από τότε δημιουργήθηκαν και άλλοι φορείς, οι οποίοι σήμερα ανέρχονται σε 57 και ο αριθμός των κλάδων επικουρικής ασφαλίσεως ανέρχεται σε 11.

1.4 ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

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

Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί πρόνοια κάθε ασφαλισμένου, ασκείται κυρίως από οργανωμένες και εξειδικευμένες ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις και ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον Εμπορικό Νόμο. Είναι μια ελεύθερη σύμβαση που υποχρεώνει την ασφαλιστική επιχείρηση να αποκαταστήσει κάποια ζημιά του

ασφαλισμένου που είναι πιθανό να του συμβεί κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις. Για την εξασφάλιση αυτή ο ασφαλισμένος πληρώνει περιοδικά ή εφάπαξ ένα ποσό χρημάτων που λέγεται ασφάλιστρο.

Τα κυριότερα ασφαλιστικά προγράμματα των ιδιωτικών ασφαλιστικών εταιριών είναι: η ασφάλεια ζωής, ατυχημάτων και ασθενείας, νοσοκομειακή περίθαλψη, ομαδική ασφάλιση, ασφάλεια πυρός, ασφάλεια αυτοκινήτων, ασφάλεια κλοπής, ασφάλεια αστικής ευθύνης κ.λπ..

Οι ιδιωτικές ασφαλίσεις, διακρίνονται σε δύο μεγάλες κατηγορίες :

• Ασφάλειες ζημιών

Στις ασφαλίσεις ζημιών ο ασφαλιστής υποχρεώνεται όταν εμφανιστεί το ζημιογόνο γεγονός, να αποκαταστήσει την προξενηθείσα ζημιά όπως προβλέπει η σύμβαση.

Στην κατά ζημιών ασφάλιση πραγμάτων, για να υπάρχει πλήρης κάλυψη, πρέπει να δηλώσει ο ασφαλισμένος ολόκληρη την αξία των πραγμάτων, διαφορετικά έχουμε υπασφάλιση. Είναι όμως δυνατό να συμφωνηθεί να ευθύνεται η ασφαλιστική εταιρία, μέχρι το ασφαλιστικό ποσό ανεξάρτητα του ότι η αξία του ασφαλισμένου πράγματος είναι μεγαλύτερη.

• Ασφάλειες προσώπων

Αντίθετα στην ασφάλιση προσώπων ο ασφαλιστής αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει ένα, προκαθορισμένο ποσό και όχι ένα ποσό που βρίσκεται με βάση την έκταση της ζημιάς, όπως συμβαίνει στις ασφαλίσεις κατά ζημιών.

Οι ασφαλίσεις προσώπων ή ασφαλίσεις ποσού, ρυθμίζονται από τον Εμπορικό Νόμο και από τις διατάξεις για την ασφάλιση ζωής. Η ασφάλιση ποσού ή προσώπων περιλαμβάνει :

Α) Κάθε μορφή ασφάλισης ζωής, δηλαδή :

- 1) Την ασφάλιση για την περίπτωση θανάτου του ίδιου του ασφαλισμένου.
- 2) Την ασφάλιση για την περίπτωση θανάτου τρίτου προσώπου.
- 3) Την ασφάλιση για την περίπτωση επιβίωσης, μετά από ένα χρονικό διάστημα του ίδιου του συμβαλλομένου ή τρίτου προσώπου.

Β) Την ασφάλιση ατυχημάτων όπου οι ασφαλιστικές παροχές υπολογίζονται :

- 1) Σε παροχές ορισμένου ποσού ημερησίως.
- 2) Σε καταβολή ενός ποσού κατά της αποκοπής για την περίπτωση θανατηφόρου ατυχήματος.

3) Σε κατά αποκοπή ή σε περιοδικές δόσεις ενός ποσού, σε περίπτωση αναπηρίας.

Οι περισσότερες ασφάλισεις προσώπων είναι μικτές π.χ. ασφάλιση ζωής με ασφάλιση προσωπικών ατυχημάτων. Από την παραπάνω ανάλυση στις ασφάλισεις ζημιών και προσώπων, προκύπτει ότι στις ασφάλισεις ζημιών ο ασφαλιστής δικαιούται, αν πραγματοποιηθεί η προβλεπόμενη από το ασφαλιστήριο περίπτωση, να αποκαταστήσει την προξενθείσα περιουσιακή ζημιά, σύμφωνα με τη σύμβαση.

Αντίθετα στην ασφάλιση προσώπων ο ασφαλιστής υποχρεούται, με την πραγματοποίηση της ασφαλιστικής περίπτωσης που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο, να πληρώσει το κεφάλαιο ή το εισόδημα ή οποιαδήποτε παροχή έχει συμφωνηθεί.

Επομένως, οι δύο αυτές ασφαλιστικές περιπτώσεις διακρίνονται βασικά μεταξύ τους, γιατί στην ασφάλιση ζημιών η περιουσιακή ανάγκη πρέπει να προκληθεί από ζημιά και να αποκαθίσταται πάντοτε και μόνο η ζημιά αυτή, ενώ στην ασφάλιση προσώπων δεν είναι απαραίτητο να υπάρχει ζημιόγono γεγονός για να καταβληθεί το ασφάλισμα (π.χ. ασφάλιση σπουδών, ασφάλιση προικός κ.λπ.).

1.5 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Οι κυριότερες διαφορές μεταξύ κοινωνικής και ιδιωτικής ασφάλισης είναι οι εξής :

• Ιδιωτική ασφάλιση

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

• Κοινωνική ασφάλιση

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

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2⁰

ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ-ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΕΝΙΚΑ

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

Ασφαλισμένος: Ασφαλισμένος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο για το οποίο συνομολογείται η ασφάλιση.

Συμβαλλόμενος "Λήπτης της Ασφάλισης" :Συμβαλλόμενος ή Λήπτης της Ασφάλισης είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που συνάπτει την σύμβαση ασφάλισης με τον ασφαλιστή, το οποίο είναι υποχρεωμένο να πληρώνει το ασφαλιστρο, έχοντας ταυτόχρονα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση.

Ασφάλισμα: Ασφάλισμα λέγεται η οικονομική θυσία στην οποία υποβάλλεται ο ασφαλιστής, προκειμένου να αποκαταστήσει τις ζημιές ή τις απώλειες που υπέστησαν τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα.

Δικαιούχος του Ασφαλίσματος: Δικαιούχος του Ασφαλίσματος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο δικαιούται το συνολικό ή εν μέρει ασφάλισμα.

Ασφαλιστικός Κίνδυνος: Κίνδυνος στην ασφαλιστική τεχνική είναι η δυνατότητα που υπάρχει να συμβεί κάποιο γεγονός, που σαν συνέπιά του θα έχει ή τη μείωση της περιουσίας κάποιου προσώπου ή την ανάγκη αυξήσεώς της, προκειμένου να αντιμετωπιστεί μια έκτακτη ανάγκη.

Αντικείμενο της Ασφαλίσεως: Αντικείμενο της ασφαλίσεως μπορεί να είναι οποιοδήποτε περιουσιακό στοιχείο, πραγματικής οικονομικής αξίας, ή οποιοδήποτε περιστατικό, η πραγματοποίηση του οποίου ενδέχεται να προκαλέσει την απώλεια κάποιου νομικού δικαιώματος, ή την δημιουργία κάποιας νομικής ευθύνης.

Ασφαλιστικό Συμφέρον: Ασφαλιστικό συμφέρον, είναι το οικονομικό ενδιαφέρον που προκύπτει για τον ασφαλιζόμενο, από την διατάραξη της νομικά κατοχυρωμένης σχέσεως, που τον συνδέει με το αντικείμενο της ασφαλίσεως.

Ασφαλιστική Αξία: Ασφαλιστική Αξία λέμε την ανά πάσα στιγμή οικονομική αξία των ασφαλισμένων αντικειμένων.

Ασφαλιστικό Ποσό: Ασφαλιστικό ποσό είναι το ποσόν για το οποίο θα πρέπει να συνομολογείται κάθε φορά η ασφαλιστική σύμβαση, το οποίο αποτελεί ταυτόχρονα και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή.

Υπερασφάλιση – Υπασφάλιση: Υπερασφάλιση έχουμε όταν το καλυπτόμενο κεφάλαιο είναι μεγαλύτερο από την ασφαλιστική αξία. Υπασφάλιση έχουμε όταν το καλυπτόμενο κεφάλαιο είναι μικρότερο από την ασφαλιστική αξία.

Συνασφάλιση - Διπλή Ασφάλιση: Συνασφάλιση έχουμε όταν το ίδιο το συμφέρον ασφαρίζεται κατά του ίδιου κινδύνου και για την ίδια χρονική στιγμή σε περισσότερους από έναν ασφαλιστές και τα επιμέρους ασφαλιστικά ποσά δεν υπερβαίνουν συνολικά την ασφαλιστική αξία. Διπλή ασφάλιση αντιθέτως έχουμε όταν πλήρως ασφαλισμένα οικονομικά αγαθά ασφαρίζονται εκ νέου, μερικώς ή ολικώς.

Διαχείριση των Κινδύνων (Risks Management): Με τον όρο διαχείριση Κινδύνων εννοούμε μια διαδικασία λογικής αντιμετώπισης των κινδύνων στους οποίους μια οικονομική ή κοινωνική μονάδα είναι εκτεθειμένη, ή ενδεχομένως ή ενδεχομένως θα εκτεθεί στο μέλλον, ανεξάρτητα εάν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο, για οικογένεια, για επιχείρηση ή ακόμα για κάποιο ευρύτερο κοινωνικό οργανισμό(δήμος, κοινότητα κ.ο.κ).

Ασφαλιστικός Πράκτορας: Ασφαλιστικός Πράκτορας είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει ως αποκλειστικό έργο την ανάληψη, απ' ευθείας ή μέσω άλλων διαμεσολαβούντων (Ασφαλιστικών Συμβούλων), ασφαλιστικών εργασιών, για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, με τις οποίες έχει συνάψει σύμβαση ασφαλιστικής πρακτορεύσεως και από τις οποίες αμείβεται με προμήθεια. Ο Ασφαλιστικός Πράκτορας παρουσιάζει προτείνει, προπαρασκευάζει, προσυπογράφει ή συνάπτει ο ίδιος ή μέσω συνεργατών του, τις ασφαλιστικές συμβάσεις των πελατών του, με τις επιχειρήσεις που συνεργάζεται.

Μεσίτης Ασφαλίσεων: Μεσίτης ασφαλίσεων είναι το πρόσωπο που έχει, ως αποκλειστικό έργο, τη δια λογαριασμό του ασφαλιζομένου αναζήτηση των πλέον επωφελών προϋποθέσεων ασφαλιστικής καλύψεως, των κινδύνων έναντι των οποίων ο τελευταίος επιθυμεί να τύχει ασφαλιστικής προστασίας.

Συντονιστής Ασφαλιστικών Συμβούλων: Συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που για λογαριασμό μιας ασφαλιστικής επιχειρήσεως, διαμεσολαβεί, έναντι προμηθείας, στην σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων, διαμέσου μιας ομάδας Ασφαλιστικών Συμβούλων, τους οποίους στρατολογεί, επιλέγει, εκπαιδεύει, κατευθύνει και συντονίζει.

Ασφαλιστικός Σύμβουλος: Ασφαλιστικός είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο συνεργάζεται, με σύμβαση έργου, με Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, Ασφαλιστικούς πράκτορες, Μεσίτες ή Συντονιστές Ασφαλιστικών Συμβούλων, στους οποίους τοποθετεί τις εργασίες των πελατών του με αντίστοιχες ασφαλιστικές συμβάσεις. Αντικείμενο της δραστηριότητας του Ασφαλιστικού Συμβούλου είναι η μελέτη της ασφαλιστικής αγοράς καθώς και η μελέτη και ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών των υποψήφιων πελατών του, προκειμένου να παρουσιάσει και να προτείνει, κάθε φορά τις πιο ενδεδειγμένες ασφαλιστικές λύσεις στους πελάτες του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΩΝ

Οι φυσικές καταστροφές προέρχονται από ποικιλία κινδύνων (α) γεωφυσικής προέλευσης όπως οι σεισμοί, οι κατολισθήσεις, οι εκρήξεις ηφαιστείων, τα τσουνάμι, (β) υδρολογικής προέλευσης που μπορεί να δημιουργούνται και από ακραία καιρικά φαινόμενα όπως οι πλημμύρες, (γ) μετεωρολογικής φύσεως όπως οι μεγάλες χιονοπτώσεις, η ξηρασία, οι καύσωνες και οι παγετοί. Φυσικές καταστροφές δημιουργούνται και (δ) από μεγάλες δασικές πυρκαγιές. Ειδικότερα:

Σεισμοί (earthquakes) και συνοδά φαινόμενα, όπως η ρευστοποίηση του εδάφους (soil liquefaction), οι καταπτώσεις βράχων (rock falls) και οι συνσεισμικές κατολισθήσεις (co-seismic landslides).

Ηφαιστειακές εκρήξεις (volcanic eruptions) και συνοδά φαινόμενα, όπως η πτώση τέφρας (tephra falls), οι ηφαιστειακοί σεισμοί (volcanic earthquakes), οι ροές λάβας (lavas flows), οι ηφαιστειακές λασποροές (volcanic mudflows ή lahars), και η έκλυση δηλητηριωδών αερίων (release of poisoned gases).

Κατολισθήσεις (landslides) που προκαλούνται λόγω βαρυτικής ολίσθησης εδαφών, αλλά επίσης μπορούν να διεγερθούν και από σεισμούς και έντονη βροχόπτωση.

Τσουνάμι (tsunami) ή θαλάσσια κύματα βαρύτητας (gravity sea-waves) ή παλιρροϊκά κύματα, που προκαλούνται από μεγάλους σεισμούς, ηφαιστειακές εκρήξεις ή κατολισθήσεις που γίνονται σε υποθαλάσσιο περιβάλλον

Πλημμύρες που προέρχονται από έντονες βροχοπτώσεις ή το λιώσιμο του χιονιού την άνοιξη και μπορούν να προκαλέσουν κατολισθήσεις και μεταφορά φερτών (λάσπης ή και άλλων αντικειμένων).

Ξηρασία που προέρχεται από μεγάλες περιόδους ανομβρίας που εκτός των επιπτώσεων στην γεωργία και την παραγωγή ενέργειας από υδροηλεκτρικά εργοστάσια ενισχύει και την πιθανότητα δασικών πυρκαγιών.

Ακραία καιρικά φαινόμενα που περιλαμβάνουν ακραίες ανεμολογικές συνθήκες όπως ανεμοθύελλες, ανεμοστρόβιλοι, έντονα κατακρημνίσματα όπως βροχοπτώσεις, χιονοπτώσεις και χαλαζοπτώσεις, ακραίες θερμοκρασίες όπως καύσωνες και, παγετοί.

Δασικές Πυρκαγιές: Οι βραχυχρόνιες επιπτώσεις αφορούν κυρίως την τοπική πανίδα και χλωρίδα ενώ μακροχρόνια θα έπρεπε να στρέψει κανείς το βλέμμα του στην επιβάρυνση προστατευόμενων περιοχών, και την καταστροφή του πολιτισμικού και οικονομικού αποθέματος καθώς και τις εγκαταστάσεις.

Τέλος, πρόσφατα έχει γίνει ευρέως αντιληπτό ότι έχει ήδη ξεκινήσει μια αισθητή, ανθρωπογενής μεταβολή του κλίματος που θα έχει πολλαπλές επιπτώσεις σε βάθος δεκαετιών άμεσα στις ατμοσφαιρικές συνθήκες και έμμεσα σε όλους τους τομείς της ανθρώπινης δραστηριότητας (γεωργία, χρήση ενέργειας, υδατικοί πόροι κλπ) αλλά και το φυσικό περιβάλλον με επιδείνωση της ερημοποίησης, μείωση της βιοποικιλότητας, και των πάγων στις αλπικές και πολικές περιοχές.

Θα πρέπει στο σημείο αυτό να γίνει μία αναφορά στις επιμέρους έννοιες που συνθέτουν μία εκτίμηση κινδύνων από φυσική και από τεχνολογική καταστροφή. Η εκτίμηση αυτή απαιτεί την γνώση τόσο της επικινδυνότητας όσο και της τρωτότητας οι οποίες δεν είναι ταυτόσημες και που ορίζονται παρακάτω:

Επικινδυνότητα (hazard) : Η έννοια αυτή αναφέρεται στην πιθανότητα εμφάνισης κάποιου μελλοντικού φυσικού γεγονότος (π.χ. σεισμός), με δυνητικές βλαβερές συνέπειες, και όχι στα αποτελέσματα που αυτό θα μπορούσε να προκαλέσει.

Τρωτότητα (vulnerability): Ο όρος τρωτότητα περιγράφει το πόσο ευάλωτο είναι το ανθρωπογενές περιβάλλον σε έναν επικίνδυνο φυσικό κίνδυνο. Για παράδειγμα, η ενδεχόμενη καταστροφή που θα υποστεί μία περιοχή στην οποία γίνεται ισχυρός σεισμός εξαρτάται τόσο από τους φυσικούς παράγοντες που καθορίζουν τον σεισμό, π.χ. μέγεθος, επίκεντρο, εστιακό βάθος, τρόπος ακτινοβολήσης της σεισμικής ενέργειας, κλπ., όσο και από παράγοντες που χαρακτηρίζουν το ανθρωπογενές περιβάλλον στην απειλούμενη περιοχή, π.χ. η ποιότητα των κατασκευών, η πληθυσμιακή πυκνότητα, η ύπαρξη μη προληπτικών μέτρων, και το οικονομικό επίπεδο της περιοχής. Το σύνολο αυτών των τελευταίων παραγόντων περιγράφεται με τον όρο τρωτότητα.

Τα αναμενόμενα αρνητικά αποτελέσματα που συνεπάγεται ένα συγκεκριμένο φυσικό γεγονός (π.χ. σεισμός) αποτελούν τον κίνδυνο (risk). Ο φυσικός κίνδυνος μπορεί να εκτιμηθεί λαμβάνοντας υπόψη τον συνδυασμό της επικινδυνότητας και της τρωτότητας της περιοχής και τη συνολική οικονομική αξία που είναι εκτεθειμένη στην σεισμική δράση.

Η χαρτογράφηση κινδύνων -κυρίως η «δυναμική» χαρτογράφηση, που έχει τη δυνατότητα να προσαρμόζεται στις περιβαλλοντικές και κλιματολογικές αλλαγές- είναι ίσως το βασικότερο στοιχείο για έναν ορθολογικό σχεδιασμό, που θα οδηγήσει στη σωστή στελέχωση των αρμόδιων οργάνων και στη σωστή κατανομή και διαχείριση των πόρων και των μέσων πολιτικής προστασίας.

Το σχέδιο «ΞΕΝΟΚΡΑΤΗΣ» (παράρτημα 1) ορίζει ρητά ότι η χαρτογράφηση κινδύνων είναι υποχρέωση των Περιφερειών και των Νομαρχιακών Αυτοδιοικήσεων.

Η υλοποίηση αυτής της διάταξης δεν έχει ακόμη προχωρήσει πέραν του εθνικού επιπέδου που έχει ξεκινήσει η ΓΓΠΠ με την δημοσιοποίηση χαρτών επικινδυνότητας για τις δασικές πυρκαγιές και τους σεισμούς. Η εξειδίκευση της αποτύπωσης σε επίπεδο Περιφέρειας και κυρίως σε επίπεδο Νομαρχίας δεν έχει προχωρήσει με κάποιες εξαιρέσεις κυρίως όσον αφορά τον σεισμικό κίνδυνο. Η ύπαρξη στοιχείων και εκτιμήσεων των όλων των κινδύνων είναι προφανώς αναγκαία για την αντιμετώπιση των και θα πρέπει να προχωρήσει σε νομαρχιακό επίπεδο με την εποπτεία της Γενικής Γραμματείας ΠΠ και εν συνεχεία βάσει αυτού σε επίπεδο ΟΤΑ Α' βαθμού.

Η χαρτογράφηση κινδύνων θα πρέπει περιλαμβάνει ορισμούς, εκτίμηση της επικινδυνότητας ανά περιοχή, και καταγραφή (αριθμός, θέση, αξία) του πληθυσμού/υποδομών που κινδυνεύουν. Έτσι παραδείγματος χάρη, για τα ακραία καιρικά φαινόμενα, η χαρτογράφηση θα περιλαμβάνει τα εξής θέματα:

Ορισμός φαινομένου (κλίμακα έντασης)

- Ανεμοθύελλες, ανεμοστρόβιλοι
- Χιονοπτώσεις
- Καταιγίδες κλπ

Αποτύπωση των κλιματικών συνθηκών της περιοχής

- Εποχές εμφάνισης ακραίων καιρικών φαινομένων (ΑΚΦ)
- Προηγούμενες εμφανίσεις (ιστορικά), συχνότητα και ένταση
- Χάρτες επικινδυνότητας περιοχής ανά ΑΚΦ

Κατάλογος κτιρίων/υποδομών εν κινδύνω

- Δημόσια κτίρια και εγκαταστάσεις

- Ιδιωτικά
- Κρίσιμα κτίρια, όπως νοσοκομεία, σταθμοί παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας, κλπ
- Προστατευόμενες περιοχές

Εκτίμηση του πιθανού κόστους του κινδύνου

- Αποτύπωση προηγούμενων εμφανίσεων του φαινομένου
- Εκτίμηση σε οικονομικά μεγέθη των πιθανών ζημιών της σημερινής υποδομής

Μια διάσταση που αναδεικνύεται από την ανάλυση του φυσικού κινδύνου, τόσο από πλημμύρες όσο και από γεωφυσικά φαινόμενα, είναι η γεωγραφική κλίμακα των περιοχών επικινδυνότητας η οποία δεν συμβαδίζει σε πολλές περιπτώσεις με τα όρια των δήμων ή ακόμη και της νομαρχίας. Είναι προφανές ότι η κλίμακα και η έκταση της περιοχής χαρτογράφησης θα πρέπει να προσδιοριστεί με φυσικά και όχι διοικητικά κριτήρια. Παράδειγμα αποτελεί η εκτίμηση κινδύνου από πλημμύρες όπου η βροχόπτωση σε μία περιοχή μπορεί να δημιουργήσει κίνδυνο πλημμύρων σε άλλη ανάλογα με τις συνθήκες ροής των ποταμών. Έτσι η σωστή αντιμετώπιση κάποιων φυσικών επιπτώσεων μπορεί να επιβάλλει την συνεργασία ή και την συνένωση των φορέων πολιτικής προστασίας.

Θα πρέπει λοιπόν να προηγηθεί η εκτίμηση των φυσικών παραμέτρων των κινδύνων, δηλαδή οι χάρτες επικινδυνότητας, ώστε να ληφθούν υπόψη στην προσπάθεια πιθανής ομαδοποίησης ή συνεργασίας δήμων προς επίτευξη ενός πιο αποτελεσματικού μηχανισμού για την προστασία των πολιτών. Έτσι ενδείκνυται η χαρτογράφηση να ξεκινήσει σε επίπεδο μεγέθους περιφέρειας και κλίμακα ανάλογα με τα φαινόμενα αυτά καθ' αυτά και να εξειδικευθεί σε λεπτομέρεια ανά ΟΤΑ Α' και Β' βαθμίδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ 2006

Σύμφωνα με την έρευνα επί των στοιχείων των δημοσιευθέντων Ισολογισμών των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, από τις 90 Εταιρίες που εξέδωσαν Ισολογισμό για την οικονομική χρήση 2006, οι 17 παρουσίασαν αποτελέσματα μόνο στις ασφαλίσεις Ζωής, 60 παρουσίασαν αποτελέσματα στους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών και 13 παρουσίασαν αποτελέσματα και στις ασφαλίσεις Ζωής και στις ασφαλίσεις Ζημιών (μικτές).

Η ομαδοποίηση των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων αναλόγως της μορφής δραστηριοποίησης, μας δίνει 63 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες (15 ζωής, 36 ζημιών και 12 μικτές) και 27 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών Ασφαλιστικών (2 ζωής, 24 ζημιών και 1 μικτή). Η ομαδοποίηση των Υποκαταστημάτων αναλόγως της εθνικότητας της έδρας, μας δίνει : 2 Αμερικάνικες εταιρίες, 3 Βελγικές, 10 Βρετανικές, 4 Γερμανικές, 2 Κυπριακές, 1 Δανική, 1 Ελβετική, 1 Γαλλική, 1 Ισπανική, 1 Ολλανδική και 1 Φιλιππινική. Από το σύνολο των 90 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, υπήρξαν 13 Υποκαταστήματα που παρουσίασαν μηδενική παραγωγή ασφαλιστρών εντός του 2006. Συνεπώς το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που ασκούσαν ουσιαστικά ανάληψη ασφαλιστικών εργασιών στο τέλος του 2006 ανήλθε στις 77 (εκ των οποίων 63 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες και 14 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών Ασφαλιστικών), οι οποίες ανά δραστηριότητες διακρίνονται σε 16 επιχειρήσεις ασφαλίσεων ζωής, 48 ζημιών και 13 μικτές.

Συνοπτικά, τα συμπεράσματα που καταγράφονται από την έρευνα είναι :

➤ Η ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Η παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις όλων των κλάδων έφθασε τα 4,33 δις. ευρώ, έναντι 3,92 δις ευρώ το 2005 παρουσιάζοντας επομένως αύξηση 10,45% το 2006 (έναντι αντίστοιχης αύξησης 8,27% το 2005).

Οι ασφαλίσεις ζημιών παρουσίασαν αύξηση παραγωγής 3,6% φθάνοντας τα 2,06 δις ευρώ έναντι 1,99 δις ευρώ το 2005 (αντίστοιχα το 2005 υπήρξε αύξηση της παραγωγής κατά 4,91% έναντι του 2004).

Οι ασφαλίσεις ζωής έφθασαν τα 2,27 δις ευρώ έναντι 1,93 δις ευρώ το 2005 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 17,49% (αντίστοιχα το 2005 υπήρξε αύξηση της παραγωγής κατά 11,94% του 2004).

➤ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ – ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Το σύνολο του Ενεργητικού έφθασε τα 13,4 δις ευρώ έναντι 11,9 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 12,74%), ενώ το σύνολο επενδύσεων έφθασε τα 10,46 δις ευρώ έναντι 9,27 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 12,87%).

➤ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Το σύνολο των ασφαλιστικών προβλέψεων που σχημάτισαν οι εταιρίες για το 2006 έφθασαν στο ύψος των 7,96 δις ευρώ έναντι 7,24 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 9,95%).

Από αυτές, οι προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής έφθασαν τα 5,24 δις ευρώ το 2006, έναντι 4,68 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 11,93%).

Οι προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών έφθασαν τα 2,72 δις ευρώ το 2006, έναντι 2,56 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 6,32%).

Επιπροσθέτως των ανωτέρω, οι ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο έφθασαν τα 2,14 δις ευρώ το 2006, έναντι 1,65 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 29,68%).

➤ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ

Οι συνολικές καταβολές Αποζημιώσεων και Παροχών προς τους ασφαλισμένους όλων των Κλάδων έφθασαν τα 2,26 δις ευρώ (έναντι 2,11 δις ευρώ το 2005) παρουσιάζοντας αύξηση 7,11% κατά μέσον όρο.

Από αυτές τα 1.128,5 εκατ. ευρώ δόθηκαν σαν αποζημιώσεις και παροχές των ασφαλίσεων ζωής (έναντι 963,7 εκατ. ευρώ το 2005 – αύξηση 17,1%), ενώ τα 1.132,7 εκατ. ευρώ δόθηκαν σαν αποζημιώσεις των ασφαλίσεων ζημιών (έναντι 1.147,3 εκατ. ευρώ – μείωση -1,28%).

➤ ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Τα κέρδη χρήσεως (προ φόρων) έφθασαν το 2006 τα 179,1 εκατ. ευρώ έναντι κερδών 124,3 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 44,02%) ενώ οι άμεσοι φόροι που πληρώθηκαν το 2006 έφθασαν τα 83,2 εκατ. ευρώ έναντι 60,3 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 37,86%).

ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1/1/2006 - 31/12/2006
 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

A. ΔΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ		78.194.499,50
B. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΓΓΕΛΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		40.110.721,47
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ		
Ακίνητα	1.053.254.201,78	
Συμμετοχές & επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	478.326.788,19	
Μετοχές, Μερθής Αμοιβ. Κεφαλ. κ.λπ. τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	1.349.650.632,58	
Ομόλογα, Ομολογίες κ.λπ. τίτλοι σταθερής απόδοσης	4.425.579.356,03	
Λοιπές επενδύσεις	<u>999.674.694,07</u>	8.316.905.364,65
Δ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΩΗΣ		2.143.353.396,23
Ε. ΑΠΑΓΗΤΕΙΣ		1.928.295.233,62
ΣΤ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
Εσοπλισμός	33.739.304,42	
Χρηματικά διαθέσιμα	<u>396.587.414,17</u>	420.326.718,59
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>518.459.690,06</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u><u>13.445.645.124,12</u></u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό Κεφάλαιο / Λογμός Έδρας / Εγγύηση	1.271.572.100,34	
Διαφορές Εκδόσης Μετοχών & Ομολογιών	77.761.042,57	
Διαφορές Αναπροσαρμογής	76.398.640,57	
Αποθεματικά Κεφάλαια	815.549.468,40	
Αποτελέσματα εις νέον	-146.877.366,45	
Ποσα προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	<u>681.200,00</u>	2.095.395.085,63
B. ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		750.000,00
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
I. Ασφαλίσεων Ζωής	5.243.293.573,94	
II. Ασφαλίσεων Ζημιών	<u>2.717.073.746,15</u>	7.960.367.320,09
Δ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛ. ΖΩΗΣ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΦΕΡΟΥΜΕΝΩΝ ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ		2.143.353.366,36
Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ		58.353.191,26
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		1.145.646.713,22
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>41.179.449,56</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u><u>13.445.645.124,12</u></u>

ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1/1/2006 - 31/12/2006
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

A. ΕΣΟΔΑ

1. Δεβουλευμένα Ασφαλισία

α) Ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφαλισία	2.264.250.661,77		
β) Μείων : Αντασφαλισία	<u>61.940.959,20</u>	2.182.419.691,57	
ΜΕΙΟΝ			
γ) Μαθηματικές προβλέψεις κλεισμένης χρήσεως	6.325.297.933,29		
Μείων : Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>14.114.649,42</u>	6.911.173.283,87	
ΣΥΝ			
δ) Μαθηματικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως	5.893.955.393,33		
Μείων : Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>11.476.522,99</u>	5.882.376.675,34	1.153.603.278,04

2. Έσοδα Επενδύσεων 643.619.738,74

3. Μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες 50.174.467,72

4. Δικαιώματα συμβολίων & λοιπά έσοδα 15.213.582,95

Σύνολο Εσόδων 1.862.631.067,45

B. ΕΞΟΔΑ

5. Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις - Συμμετοχές στα κέρδη & επιστροφές ασφαλιστών

α) Τηλερωθείσες αποζημιώσεις και παραχές	1.128.494.041,58		
Μείων : Αναλογία αντασφαλιστών	<u>37.130.393,69</u>	1.091.363.641,69	
ΣΥΝ			
β) Προβλέψεις εκκερμών ζήτητων κλεισμένης χρήσεως	233.407.136,35		
Μείων : Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>19.796.372,40</u>	213.610.763,56	
ΜΕΙΟΝ			
γ) Προβλέψεις εκκερμών ζήτητων προηγούμενης χρήσεως	224.327.943,63		
Μείων : Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>16.199.316,30</u>	208.728.632,73	1.096.245.772,91

6. Λοιπές Ασφαλιστικές προβλέψεις

α) Λοιπές προβλέψεις κλεισμ. χρήσεως	67.374.942,35		
β) Μείων : Λοιπές προβλέψεις προηγ. χρήσεως	<u>70.096.927,49</u>	-2.711.985,14	

7. Πραγμάτεις παρασ.ω.ής & συναφή έξοδα 316.855.473,67

Σύνολο Εξόδων 1.410.429.261,44

Τεχνικό Αποτέλεσμα (Κέρδη / Ζημιές) Ασφαλίσεων Ζωής 452.201.806,01

(Σύνολο Εσόδων - Σύνολο Εξόδων)

ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1/1/2006 - 31/12/2006
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

A. ΕΣΟΔΑ

1. Δεδουλευμένα Ασφαλισία

α) Ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφαλισία	332.190.067,51		
β) Μείον: Αντασφαλισία	<u>59.244.733,09</u>	642.935.279,62	

ΜΕΙΟΝ

γ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλισία και κινδύνους σε ισχύ κλεισμένης χρήσεως	335.951.441,51		
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλισίων	<u>12.817.295,40</u>	323.144.235,11	

ΣΥΝ

δ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλισία και κινδύνους σε ισχύ προηγούμενης χρήσεως	331.914.403,67		
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλισίων	<u>11.937.417,00</u>	319.926.996,67	639.719.031,38

2. Έσοδα Επενδύσεων

35.753.705,96

3. Μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες

0,00

4. Δικαιώματα συμβολαίων & λοιπά έσοδα

237.919.028,90

Σύνολο Εσόδων

1.143.405.767,16

B. ΕΞΟΔΑ

5. Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις

α) Πληρωθείσες αποζημιώσεις και παροχές	756.531.386,66		
Μείον: Αναλογία αντασφαλισίων	<u>39.537.423,66</u>	726.993.963,22	

ΣΥΝ

β) Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών κλεισμένης χρήσεως	1.423.251.323,42		
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλισίων	<u>36.755.003,00</u>	1.324.502.323,42	

ΜΕΙΟΝ

γ) Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών προηγούμενης χρήσεως	1.335.452.483,29		
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλισίων	<u>112.094.393,47</u>	1.223.358.096,82	653.135.195,62

6. Λοιπές Ασφαλιστικές προβλέψεις

α) Λοιπές προβλέψεις κλεισμ. χρήσεως		27.509.950,26	
β) Μείον: Λοιπές προβλέψεις προηγ. χρήσεως		<u>29.563.476,87</u>	-2.073.518,61

7. Προμήθειες παραγωγής & συννοσή έξοδα

234.623.324,78

Σύνολο Εξόδων

1.082.888.002,99

Τεχνικό Αποτέλεσμα (Κέρδη / Ζημιές) Ασφαλ. Αστ. Ευθύνης Οχημάτων

60.517.764,17

(Σύνολο Εσόδων - Σύνολο Εξόδων)

ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1/1/2006 - 31/12/2006
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

A. ΕΣΟΔΑ

1. Δεδομένα ασφαλισία

α) Ακαθόριστο εγγεγραμμένα ασφαλισία	1.159.070.249,13		
β) Μείον: Αντασφαλισία	<u>393.170.982,98</u>	764.999.266,12	
ΜΕΙΟΝ			
γ) Προβλέψεις για τη δεδομένα ασφαλισία και κινδύνους σε ισχύ κλεισμένης χρήσεως	483.611.507,61		
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλισίων	<u>115.015.577,57</u>	368.595.930,04	
ΣΥΝ			
δ) Προβλέψεις για μη δεδομένα ασφαλισία και κινδύνους σε ισχύ πραγματοποιημένης χρήσεως	431.885.114,51		
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλισίων	<u>102.732.809,59</u>	329.152.305,01	725.455.540,09
2. Έσοδα Επενδύσεων			59.136.064,52
3. Μη ρευστοποιηθείσες υπεραξίες			0,00
4. Δικαιώματα συμβολαίων & λοιπά έσοδα			<u>159.936.510,91</u>
Σύνολο Εσόδων			<u>944.067.215,42</u>

B. ΕΞΟΔΑ

5. Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις

α) Πληρωθείσες αποζημιώσεις και παροχές	364.152.361,94		
Μείον: Αναλογία αντασφαλισίων	<u>117.725.869,29</u>	246.426.492,65	
ΣΥΝ			
β) Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών κλεισμένης χρήσεως	430.214.119,72		
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλισίων	<u>245.666.330,29</u>	184.547.789,43	
ΜΕΙΟΝ			
γ) Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών πραγματοποιημένης χρήσεως	435.601.645,49		
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλισίων	<u>232.609.539,49</u>	202.992.106,00	278.296.175,09
6. Λοιπές Ασφαλιστικές προβλέψεις			
α) Λοιπές προβλέψεις κλεισμ. χρήσεως		2.453.401,44	
β) Μείον: Λοιπές προβλέψεις προηγ. χρήσεως		<u>2.332.120,71</u>	121.280,73
7. Προμήθειες παραγωγής & συναφή έξοδα			<u>249.726.217,54</u>
Σύνολο Εξόδων			<u>528.127.673,46</u>
Τεχνικό Αποτέλεσμα (Κέρδη / Ζημιές) Ασφαλ. λοιπών κλάδων Ζημιών			<u>415.939.541,96</u>
(Σύνολο Εσόδων - Σύνολο Εξόδων)			

ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 1/1/2006 - 31/12/2006
 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων ζωής	452.201.996,61	
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλ. αστικής ευθύνης οχημάτων	60.517.754,17	
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλ. λοιπών κλάδων ζημιών	<u>415.939.541,66</u>	
Συνολικά Αποτελέσματα (Κέρδη / Ζημιές) Εκμεταλλεύσεως		926.659.112,14
ΜΕΙΟΝ		
Γενικά Έξοδα	<u>749.593.115,62</u>	
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		<u>179.065.996,32</u>
(προ φόρων)		
ΜΕΙΟΝ		
Φόροι	<u>83.159.662,59</u>	
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		<u>95.906.333,73</u>
(μετά τη φορολογία)		

4.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2006

Ολοκληρώθηκε και φέτος 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 01/01/2006-31/12/2006.

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που εξέδωσαν Ισολογισμό, έφθασε τις 90 εκ των οποίων 17 παρουσίασαν αποτελέσματα μόνο στις ασφαλίσεις ζωής, 60 παρουσίασαν αποτελέσματα στις ασφαλίσεις ζημιών και 13 παρουσίασαν αποτελέσματα και στις ασφαλίσεις ζωής και στις ασφαλίσεις ζημιών (μικτές).

Από τις 90 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, οι 63 δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα με τη μορφή της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρίας (15 ζωής, 36 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 Αμερικάνικες

Εταιρίες, 3 Βελγικές, 10 Βρετανικές, 4 Γερμανικές, 2 Κυπριακές, 1 Δανική, 1 Γαλλική, 1 Ελβετική, 1 Ισπανική, 1 Ολλανδική και 1 Φιλιππινική.

Από το σύνολο των 90 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, υπήρξαν 13 Υποκαταστήματα που παρουσίασαν μηδενική παραγωγή ασφαλιστρών εντός του 2006.

Συνεπώς το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που ασκούσαν ουσιαστικά ανάληψη ασφαλιστικών εργασιών στο τέλος του 2006 ανήλθε στις 77 (εκ των οποίων 63 ήταν Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες και 14 Υποκαταστήματα) οι οποίες ανά δραστηριότητα διακρίνονται σε 16 επιχειρήσεις ζωής, 48 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 μια ακόμη χρονιά, οι εισηγμένες σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες καθώς και οι θυγατρικές εισηγμένων Εταιριών (σύνολο 18 Εταιριών το 2006) συνέταξαν και δημοσίευσαν τις οικονομικές τους καταστάσεις που αφορούσαν την οικονομική χρήση 2006, με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, ενώ οι υπόλοιπες Ασφαλιστικές Εταιρίες συνέχισαν να δημοσιεύουν τις οικονομικές τους καταστάσεις με βάση το Ενιαίο Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων.

Όπως γίνεται φανερό, οι δύο διαφορετικές λογιστικές προσεγγίσεις που ακολούθησαν οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις για τα οικονομικά στοιχεία του έτους 2006 όπως και του 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 δυο 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 31/12/2006 των συγκεκριμένων αυτών Εταιριών, που υποβλήθηκαν για εποπτικούς σκοπούς στη Διεύθυνση Ασφαλιστικών Εταιριών 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 :
 - Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Ζωής
 - Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεως Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
 - 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.

4.2 Α΄ ΕΝΟΤΗΤΑ : ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

4.2.1 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Πίνακας 1 : Στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού έτους 2006

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	78.194.439,50	0,50%	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ	2.995.295.285,63	19,58%
ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ	40.110.721,47	0,30%	ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΙΣΤΗΜΗΣ ΣΤΟΙΧ. ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	750.000,00	0,01%
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	8.316.905.864,65	61,86%	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΩΗΣ	5.243.293.573,94	30,00%
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΣΦΑΛ. ΖΩΗΣ	2.143.353.396,23	15,94%	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΗΤΩΝ	2.717.073.746,15	20,21%
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	1.928.295.233,62	14,34%	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤ. ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΟΥΝ ΕΓΓΡΑΦΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	2.143.353.396,36	15,04%
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	420.326.718,59	3,13%	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ	58.363.190,26	0,44%
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	518.458.696,66	3,80%	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	1.145.546.710,22	9,52%
			ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	41.179.449,56	0,31%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	13.445.645.124,12	100,00%	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	13.445.645.124,12	100,00%

Το σύνολο του Ενεργητικού των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων στο τέλος του 2006 έφθασε τα 13,4 δις ευρώ έναντι 11,9 δις ευρώ το 2005, σημειώνοντας αύξηση 12,74% (έναντι αυξήσεως 12,51% που είχε επιτευχθεί το 2004).

Πίνακας 2 : Μεταβολή Συνόλου Ενεργητικού

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	78.194.439,50	0,00	0,00%
ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ	40.110.721,47	33.570.721,77	19,48%
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	8.316.905.864,65	7.614.462.991,58	9,23%
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΣΦΑΛ. ΖΩΗΣ	2.143.353.396,23	1.652.741.652,04	29,68%
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	1.928.295.233,62	1.860.082.879,87	3,67%
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	420.326.718,59	274.642.308,33	53,05%
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	518.458.690,06	491.255.932,47	5,54%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	13.445.645.124,12	11.926.766.486,06	12,74%

Οι «Επενδύσεις» αποτελούν το μεγαλύτερο κομμάτι του Ενεργητικού (8,3 δις ευρώ ή 61,86% του συνόλου), και παρουσίασαν αύξηση 9,23% (έναντι αυξήσεως 12,64% την προηγούμενη χρονιά).

Δεύτερο σε μέγεθος τμήμα του Ενεργητικού είναι η κατηγορία των «Επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλίσεων ζωής» που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο με 2,14 δις ευρώ ή 15,94% του συνόλου, η οποία παρουσίασε αύξηση 29,68% έναντι της προηγούμενης χρονιάς.

Μικρή ήταν η αύξηση των «Απαιτήσεων» (3,67%) αφού από 1.860,1 εκατ. ευρώ το 2005 έφθασαν τα 1928,3 εκατ. ευρώ το 2006.

Αντίθετα μεγάλη ήταν η αύξηση των «Λοιπών στοιχείων ενεργητικού», (53,05%) τα οποία από 274,6 εκατ. ευρώ το 2005 έφθασαν τα 420,3 εκατ. ευρώ το 2006.

Τέλος οι «Μεταβατικοί Λογαριασμοί» έφθασαν τα 518,5 εκατ. ευρώ (ή ποσοστό 3,86% του Ενεργητικού) παρουσιάζοντας αύξηση κατά 5,54% από το 2005.

4.2.2 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Η κατηγοριοποίηση των επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων κατά το 2006, αναδεικνύει τη κατηγορία «Ομολογίες κ.λπ. Τίτλοι σταθερής απόδοσης» ως την μεγαλύτερη ομάδα (4,43 δις ευρώ ή ποσοστό 53,21% του συνόλου των Επενδύσεων) με αύξηση κατά 18,68% έναντι του 2005.

Πίνακας 3 : Ανάλυση Επενδύσεων

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΚΙΝΗΤΑ	1.063.264.201,72	12,78%	968.930.102,52	12,70%	9,96%
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	476.324.783,19	5,75%	509.712.085,93	6,69%	-6,16%
ΜΕΤΟΧΕΣ & ΜΕΡΙΔΙΑ ΚΑΠ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	1.349.560.832,52	16,23%	1.391.087.838,22	18,28%	-3,01%
ΟΜΟΛΟΓΕΣ ΚΑΠ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	4.425.580.352,03	53,21%	3.728.853.405,20	48,97%	18,68%
ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	999.574.084,07	12,02%	1.017.270.521,27	13,36%	-1,71%
ΣΥΝΟΛΟ	8.316.905.864,65	100,00%	7.614.462.991,58	100,00%	9,23%

Μείωση (-3,01%) παρουσίασε η κατηγορία «Μετοχές και Μεριδία Αμοιβαίων Κεφαλαίων κ.λπ. Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης» η οποία κατατάσσεται δεύτερη σε μέγεθος με 1,35 δις ευρώ ή ποσοστό 16,23% του συνόλου των Επενδύσεων. Τρίτη σε μέγεθος είναι η κατηγορία «Ακίνητα», με 1.063,3 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 12,78% του συνόλου, η οποία παρουσίασε αύξηση κατά 9,96% έναντι του 2005. Αντίθετα η κατηγορία «Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις» παρουσίασε μείωση 6,16% έναντι του 2005 κι έφθασε τα 478,3 εκατ. ευρώ (5,75% του συνόλου των Επενδύσεων). Τέλος οι «Λοιπές Επενδύσεις» (Καταθέσεις, Προθεσμίας, Ενυπόθηκα Δάνεια κ.α.) παρουσίασαν μείωση 1,71% έναντι του 2005 κι έφθασαν τα 999,9 εκατ. ευρώ (12,02% του συνόλου των Επενδύσεων).

4.2.3 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ & ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Οι «Απαιτήσεις» εξακολουθούν να παραμένουν ένα σημαντικό τμήμα του Ενεργητικού με 1,93 δις ευρώ συμμετοχή, παρουσιάζοντας αύξηση 3,67% από το 2006. Μεγάλη αύξηση (62,09%) παρουσίασαν τα «Διαθέσιμα» φθάνοντας τα 386,6 εκατ. ευρώ.

Πίνακας 4: Απαιτήσεις & Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	1.928.295.333,62	82,10%	1.869.022.879,87	87,13%	3,67%
ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	39.739.304,42	1,44%	38.139.593,67	1,69%	-6,64%
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	358.567.414,17	16,46%	239.502.724,08	11,17%	62,09%
ΣΥΝΟΛΟ	2.348.621.952,21	100,00%	2.134.735.198,20	100,00%	10,02%

Το μεγαλύτερο τμήμα των «Απαιτήσεων» προέρχεται από τους λογαριασμούς «Χρεώστες Ασφαλιστρών» γενικά (Χρεώστες Ασφαλιστρών και Χρεώστες Ασφαλιστρών ληξιπρόθεσμων δόσεων), οι οποίοι αποτελούν το 46,8% του συνόλου των Απαιτήσεων το 2006, έναντι ποσοστού 45,4% το 2005.

Πίνακας 5 : Απαιτήσεις – Ανάλυση Χρεωστών Ασφαλιστρών

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	Ποσοστό επί Συνόλου Απαιτήσεων	2005	Ποσοστό επί Συνόλου Απαιτήσεων	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
Χρεώστες Ασφαλιστρών	742.367.005,36	38,5%	629.250.489,27	37,5%	6,32%
Χρεώστες Ασφαλιστρών Ληξιπρόθεσμων Δόσεων	152.313.810,08	8,3%	142.889.198,21	7,9%	8,46%
ΣΥΝΟΛΟ	901.680.815,44	46,8%	845.139.687,48	45,4%	6,68%

4.2.4 ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Την μεγαλύτερη ομάδα στο σκέλος του Παθητικού, αποτελούν οι «Ασφαλιστικές Προβλέψεις» (Ασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών συνολικά) με 10,1 δις ευρώ ή ποσοστό 75,14% του συνόλου, ακολουθούμενη από την ομάδα των «Ιδίων Κεφαλαίων» με 2,09 δις ευρώ ή ποσοστό 15,58% και την ομάδα των «Υποχρεώσεων» με 1,15 δις ευρώ ή ποσοστό 8,52% του συνόλου.

Πίνακας 6 : Μεταβολή Συνόλου Παθητικού

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	2.095.395.065,53	1.873.652.385,78	11,83%
ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΟΙΧ. ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	750.000,00	32.750.000,00	-97,71%
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΩΗΣ	5.243.293.573,94	4.694.443.073,64	11,93%
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦ. ΖΗΜΙΩΝ	2.717.073.748,15	2.556.563.789,63	6,32%
ΠΡΟΒΛΕΨΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜ. ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΘΕΡΩΝΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	2.143.353.366,38	1.652.741.552,08	29,68%
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	58.953.190,28	87.547.950,18	-13,11%
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	41.179.449,58	36.873.499,69	11,68%
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	13.445.645.124,12	11.926.766.486,06	12,74%

Η αύξηση των «Ασφαλιστικών Προβλέψεων» συνολικά έφθασε το 13,62% το 2006 (έναντι αύξησης 13,8% το 2005), ενώ το σύνολο των «Ιδίων Κεφαλαίων» αυξήθηκε κατά 11,83% (έναντι αύξησης 11,82% το 2005).

Αύξηση επίσης (12%) παρουσίασαν οι «Υποχρεώσεις», αφού από 1022,9 εκατ. ευρώ το 2005 έφθασαν τα 1145,6 εκατ. ευρώ το 2006.

Τέλος οι «Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού» αυξήθηκαν κατά 11,68% κι έφθασαν τα 41,2 εκατ. ευρώ.

4.2.5 Ίδια Κεφάλαια

Το «Μετοχικό Κεφάλαιο» (ή Εγγύηση / Λογαριασμός Έδρας για τα υποκαταστήματα των Αλλοδαπών Ασφαλιστικών) αποτελεί τη μεγαλύτερη κατηγορία των Ιδίων Κεφαλαίων με 1,27 δις ευρώ ή 60,7% του συνόλου και παρουσίασε αύξηση κατά 14,02% έναντι του 2005.

Πίνακας 7 : Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (ΛΟΓ-ΜΟΣ ΕΔΡΑΣ) / ΑΣΦ. ΕΓΓΥΗΣΗ	1.271.972.100,34	60,70%	1.115.519.851,54	59,54%	14,02%
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΕΤΩΧΩΝ & ΟΜΟΛΟΓΩΝ	77.761.942,67	3,71%	221.318.744,13	11,81%	-64,86%
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ	76.398.840,67	3,65%	88.853.879,54	4,73%	-13,83%
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	815.549.489,40	38,92%	688.975.884,29	36,77%	18,37%
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	-146.677.366,45	-7,01%	-246.458.582,65	-13,10%	-40,16%
ΠΟΣΑ ΠΡΟΟΡΙΖΟΜΕΝΑ ΓΙΑ ΛΥΣΗΝ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	601.200,00	0,03%	4.559.018,63	0,24%	-86,91%
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	2.095.395.065,53	100,00%	1.873.652.385,78	100,00%	11,83%

Μεγάλη αύξηση παρουσίασαν τα «Αποθεματικά Κεφάλαια» κατά 18,37% το 2006, φθάνοντας τα 815,5 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 38,92% των Ιδίων Κεφαλαίων.

Τέλος εντυπωσιακή είναι η μείωση των μεταφερόμενων ζημιών εις βάρος των Ιδίων Κεφαλαίων («Αποτελέσματα εις νέον») κατά 40,16% από -245,5 εκατ. ευρώ το 2005 σε -146,9 εκατ. ευρώ το 2006.

4.2.6 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Το 65,87% των Ασφαλιστικών Προβλέψεων αποτελούν οι «Προβλέψεις Ασφαλίσεων Ζωής» και το 34,13% οι «Προβλέψεις Ασφαλίσεων Ζημιών».

Πίνακας 8 : Ασφαλιστικές Προβλέψεις

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
I. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	5.243.293.573,54	65,87%	4.584.443.073,84	64,70%	11,93%
II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.717.073.745,15	34,13%	2.555.503.799,83	35,30%	6,32%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	7.960.367.322,09		7.240.006.863,67		9,95%

Οι «Προβλέψεις Ασφαλίσεων Ζωής» έφθασαν τα 5,245 δις ευρώ το 2006, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 11,93% έναντι του 2005. Οι «Προβλέψεις Ασφαλίσεων Ζημιών» έφθασαν τα 2,7 δις ευρώ το 2006, παρουσιάζοντας αύξηση 6,32% έναντι του 2005.

4.3 Β' ΕΝΟΤΗΤΑ : ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

Εξετάζοντας αναλυτικά τους Λογαριασμούς Εκμεταλλεύσεως, όπως αυτοί δημοσιεύονται στους Ισολογισμούς των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έτους 2006, έχουμε τρεις κύριες ομάδες :

- ❖ Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Ζωής
- ❖ Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεως Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
- ❖ Λογαριασμός Εκμεταλλεύσεως Ασφαλίσεων Λοιπών Κλάδων Ζημιών

4.3.1 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

Τα έσοδα των Λοιπών Κλάδων Ζημιών των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων το 2005 ανήλθαν στο ύψος 944,07 εκατ. ευρώ, ενώ τα έξοδα ήταν 528,1 εκατ. ευρώ, αφήνοντας έτσι θετικό τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων Λοιπών Κλάδων Ζημιών

ύψους 415,9 εκατ. ευρώ, έναντι θετικού αποτελέσματος 390,9 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 6,42%).

Πίνακας 19 : Στοιχεία Εκμεταλλεύσεως Λοιπών Κλάδων Ζημιών

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΕΣΟΔΑ	644.067.215,42	563.295.108,94	9,36%
ΕΞΟΔΑ	628.127.873,48	472.426.036,47	11,79%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦ. ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	415.939.541,96	390.859.072,47	6,42%

A. Ανάλυση Εσόδων

Το 76,84% των εσόδων των Λοιπών Κλάδων Ζημιών προέρχεται από την Ίδια Κράτηση επί των δεδουλευμένων ασφαλιστρών (μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα, 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 725,5 εκατ. ευρώ το 2006, έναντι 661,9 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 9,6%).

Πίνακας 20 : Ανάλυση Εσόδων Λοιπών Κλάδων Ζημιών

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	725.455.643,06	76,84%	661.914.817,24	76,67%	9,60%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	59.109.064,52	6,26%	50.914.161,20	5,90%	16,09%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΞΙΕΣ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	---
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ Κ.Λ.Π. ΕΣΟΔΑ	159.505.510,81	16,90%	150.466.130,52	17,43%	6,01%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	944.067.215,42	100,00%	863.295.108,94	100,00%	9,36%

Τα έσοδα επενδύσεων ανήλθαν στα 59,1 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 6,26% επί των εσόδων του κλάδου, έναντι 50,9 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 16,09%).

Πίνακας 21 : Ανάλυση Ίδιας Κράτησης Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών Λοιπών Κλάδων Ζημιών

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006		2005		ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΜΙΚΤΑ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	1.158.070.246,10		1.094.335.220,30		5,82%
Μείον : ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	393.170.982,98	764.896.265,12	386.413.705,37	707.921.514,93	1,75%
ΜΕΙΟΝ					
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι. ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	493.811.507,81		435.754.731,45		10,98%
Μείον : ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	115.015.577,57	-398.595.930,04	103.565.163,15	-332.159.571,30	11,02%
ΣΥΝ					
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι. ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	431.685.114,51		397.337.934,09		8,69%
Μείον : ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	132.732.609,50	329.152.305,01	111.185.080,48	288.152.873,81	-7,60%
ΣΥΝΟΛΟ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (Ι.Κ.)	725.455.640,09		661.914.817,24		9,60%

Από την ανάλυση της ίδιας κράτησης δεδουλευμένων ασφαλιστρών φαίνεται ότι τα μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα των κλάδων ζημιών ανήλθαν στα 1.158,1 εκατ. ευρώ το 2006, έναντι 1.094,3 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 5,82%).

B. Ανάλυση Εξόδων

Το 52,69% 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, μείον η αντίστοιχη αναλογία αντασφαλιστών), οι οποίες έφθασαν τα 278,3 εκατ. ευρώ το 2006, έναντι 235,2 εκατ. ευρώ το 2005(αύξηση 18,33%).

Πίνακας 22 : Ανάλυση Εξόδων Λοιπών Κλάδων Ζημιών

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	278.280.175,09	52,69%	235.193.247,59	49,76%	18,33%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	121.280,79	0,02%	1.296.043,32	0,27%	-90,64%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	249.728.217,64	47,29%	235.680.745,58	49,96%	5,83%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	528.127.673,49	100,00%	472.436.036,47	100,00%	11,79%

Οι προμήθειες παραγωγής και τα συναφή έξοδα κάλυψαν το 47,29% των εξόδων, φθάνοντας τα 249,7 εκατ. ευρώ το 2006, έναντι 236 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 5,83%).

Πίνακας 23 : Ανάλυση Ίδιας Κράτησης Ασφαλιστικών Αποζημιώσεων Λοιπών Κλάδων Ζημιών

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (μικτά ποσά)	394.152.381,94	335.874.088,72	8,48%
Μείον: ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	117.729.989,29	246.426.492,66	0,84%
ΣΥΝ			
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	493.214.118,72	444.075.455,92	8,14%
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	245.668.330,29	234.547.758,43	2,87%
ΜΕΙΟΝ			
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	435.501.545,48	415.298.584,38	4,56%
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	232.809.539,48	-292.693.109,00	2,99%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ (Ι. Κ.)	279.290.175,09	235.180.247,59	18,33%

Από την ανάλυση των ασφαλιστικών αποζημιώσεων των Λοιπών Κλάδων Ζημιών προκύπτει ότι οι πληρωθείσες αποζημιώσεις (μικτά ποσά) ανήλθαν στα 364,2 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 8,48% έναντι του 2005, ενώ η αντίστοιχη αναλογία των αντασφαλιστών στις αποζημιώσεις αυξήθηκε κατά 0,84% φθάνοντας τα 117,7 εκατ. ευρώ.

4.3.2. ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΚΛΑΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ

Το σύνολο των εσόδων όλων των κλάδων (Ζωής & Ζημιών) των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, ανήλθε στο ύψος των 3,95 δις ευρώ το 2006, ενώ το σύνολο των εξόδων έφθασε τα 3 δις ευρώ, αφήνοντας έτσι θετικό συνολικό τεχνικό αποτέλεσμα ύψους 928,7 εκατ. ευρώ, έναντι θετικού αποτελέσματος 906,3 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 2,47%).

Πίνακας 24 : Στοιχεία Εκμεταλλεύσεως Συνόλου Κλάδων (Ζωής & Ζημιών)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΕΣΟΔΑ	3.950.104.050,03	3.728.401.991,65	6,00%
ΕΞΟΔΑ	3.021.444.937,89	2.820.097.939,11	7,14%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	928.659.112,14	906.303.953,77	2,47%

A. Ανάλυση Συνολικών Εσόδων

Το 68,83% των συνολικών εσόδων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων προέρχεται από την ίδια κράτηση επί των δεδουλευμένων ασφαλιστρών (μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα, μείον αντασφάλιστρα, μείον προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών κλειόμενης χρήσεως, συν προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών προηγούμενης χρήσεως, μείον η αντίστοιχη συμμετοχή

αντασφαλίστρων), τα οποία έφθασαν τα 2,7 δις ευρώ το 2006, έναντι 2,6 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 4,65%).

Πίνακας 25 : Ανάλυση Εσόδων Συνόλου Κλάδων (Ζωής & Ζημιών)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ	2.718.796.949,51	68,83%	2.597.942.987,97	69,72%	-4,65%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	798.425.510,14	20,21%	639.581.518,41	17,16%	24,85%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΞΙΕΣ	50.174.487,72	1,27%	119.499.709,92	3,18%	-57,65%
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ Κ.Λ.Π. ΕΣΟΔΑ	392.837.122,88	9,69%	370.287.879,57	9,94%	3,31%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΩΝ	3.950.104.050,03	100,00%	3.726.401.891,88	100,00%	6,00%

Τα έσοδα επενδύσεων ανήλθαν στα 798,5 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 20,21% επί των συνολικών εσόδων, έναντι 639,6 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 24,85%).

Πίνακας 26: Ανάλυση Ίδιας Κράτησης Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών Συνόλου Κλάδων (Ζωής & Ζημιών)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ		
ΜΙΚΤΑ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	4.324.510.078,78	3.648.170.116,34	9,59%		
Μείον: ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	534.258.740,27	3.790.254.236,51	521.469.806,04	3.424.709.310,30	2,45%
ΜΕΙΟΝ					
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι. ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ.	7.744.860.889,41	6.853.570.309,94			16,40%
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	141.947.423,39	-7.802.913.455,02	181.011.151,29	-6.492.559.158,35	-11,84%
ΣΥΝ					
ΠΡΟΒΛ. ΜΗ ΔΕΔ. ΑΣΦΑΛ. & Κ.Ε.Ι. ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣ.	6.657.654.917,51	6.833.012.644,59			14,14%
Μείον: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	126.198.749,49	6.531.458.188,02	187.213.906,57	5.905.798.838,02	-24,53%
ΣΥΝΟΛΟ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (Ι.Κ.)	2.718.796.949,51	2.597.942.987,97			4,65%

Από την ανάλυση της ίδιας κράτησης δεδουλευμένων ασφαλιστρών φαίνεται ότι τα συνολικά μικά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα ανήλθαν στα 4,32 δις ευρώ το 2006, έναντι 3,95 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 9,59%).

B. Ανάλυση Συνολικών Εξόδων

Το 73,63% 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 κλειόμενης χρήσεως, μείον προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγούμενης χρήσεως, μείον η αντίστοιχη αναλογία αντασφαλιστρών), οι οποίες έφθασαν τα 2,22 δις ευρώ το 2006, έναντι 2,07 δις ευρώ το 2005 (αύξηση 7,6%).

Πίνακας 27 : Ανάλυση Εξόδων Συνόλου Κλάδων (Ζωής & Ζημιών)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΪΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	2.224.624.144,52	73,63%	2.067.811.958,41	73,32%	7,60%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	-4.664.223,02	-0,15%	-943.443,35	-0,03%	394,38%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	501.445.018,09	26,53%	753.429.420,08	26,72%	6,37%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	3.021.444.937,89	100,00%	2.820.097.938,11	100,00%	7,14%

Οι προμήθειες παραγωγής και τα συναφή έξοδα κάλυψαν το 26,53% των εξόδων, φθάνοντας τα 801,4 εκατ. ευρώ το 2006, έναντι 753,4 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 6,37%).

Πίνακας 28 : Ανάλυση Ίδιας Κράτησης Ασφαλιστικών Αποζημιώσεων Συνόλου Κλάδων (Ζωής & Ζημιών)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (μικτά ποσά)	2.261.147.799,40	2.110.987.863,78	7,11%
Μείον : ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	194.364.621,83	214.568.525,43	-9,43%
ΣΥΝ	2.138.862.578,49	2.038.533.487,27	6,39%
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΚΡΕΜ. ΖΗΜΙΩΝ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣ	364.221.702,89	388.138.226,01	-1,06%
Μείον : ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ			
ΜΕΙΟΝ	1.965.862.077,80	1.822.821.856,03	7,85%
Μείον : ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	351.102.249,25	353.647.325,93	-0,72%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤ. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ (Ι.Κ.)	2.224.664.144,82	2.067.611.958,41	7,60%

Από την ανάλυση των ασφαλιστικών αποζημιώσεων προκύπτει ότι οι πληρωθείσες αποζημιώσεις (μικτά ποσά) ανήλθαν στα 2,26 δις ευρώ, αυξημένες κατά 7,11% έναντι του 2005, ενώ η αντίστοιχη αναλογία των αντασφαλιστών στις αποζημιώσεις μειώθηκε κατά -9,43% φθάνοντας τα 194,4 εκατ. ευρώ.

4.4 Γ' ΕΝΟΤΗΤΑ : ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

Το αλγεβρικό άθροισμα των τεχνικών αποτελεσμάτων των ασφαλίσεων Ζωής, Αστικής Ευθύνης Οχημάτων και Λοιπών Κλάδων Ζημιών, παρουσιάζεται το 2006 αυξημένο κατά 2,47%, φθάνοντας τα 928,7 εκατ. ευρώ, έναντι 906,3 εκατ. ευρώ το 2005.

Πίνακας 29 : Τεχνικά Αποτελέσματα Ασφαλίσεων

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	%	2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	452.231.806,01	48,69%	425.359.371,11	51,35%	-2,83%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΚΑ. ΑΣΤ. ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	60.517.764,17	6,52%	50.078.510,18	5,53%	20,85%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	415.939.541,82	44,79%	399.859.072,47	43,13%	6,42%
ΣΥΝΟΛΟ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	928.659.112,14	100,00%	906.303.953,77	100,00%	2,47%

Το αυξημένο συνολικό τεχνικό αποτέλεσμα οφείλεται τόσο στην αυξημένη κατά 6,42% του τεχνικού αποτελέσματος των ασφαλίσεων Λοιπών Κλάδων Ζημιών, όσο και στην αύξηση του τεχνικού αποτελέσματος της ασφάλισης Αστικής Ευθύνης Οχημάτων κατά 20,85%.

Αν από το ανώτερο αποτέλεσμα αφαιρεθούν τα «Γενικά Έξοδα» (κυρίως λειτουργικό κόστος) ύψους 749,6 εκατ. ευρώ (αντίστοιχα 781,97 εκατ. ευρώ το 2005) τότε προκύπτουν τα «Καθαρά Αποτελέσματα Χρήσεως (προ φόρων)» τα οποία ήταν κατά κέρδη ύψους 179,1 εκατ. ευρώ το 2006, έναντι κέρδους 124,3 εκατ. ευρώ το 2005.

Πίνακας 30 : Καθαρά Αποτελέσματα Χρήσεως (προ φόρων)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΣΥΝΟΛΟ ΜΙΚΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	928.659.112,14	906.303.953,77	2,47%
Μείον			
ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	749.593.115,82	781.969.281,44	-4,14%
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)	179.065.996,32	124.334.672,33	44,02%

Το σύνολο των άμεσων «Φόρων» που καταβλήθηκαν (και δεν έχουν ενσωματωθεί στα «Γενικά Έξοδα») ανήλθε στο ύψος των 83,2 εκατ. ευρώ, έναντι 60,3 εκατ. ευρώ το 2005 (αύξηση 37,86%).

Πίνακας 31 : Σύνολο Αποτελεσμάτων Χρήσεως (μετά φόρων)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)	2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)	179.065.996,32	124.334.672,33	44,02%
Μείον			
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΩΝ	83.159.662,59	60.321.098,26	37,86%
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ)	95.906.333,73	64.013.574,07	49,82%

Συνεπώς τα «Αποτελέσματα Χρήσεως (μετά φόρων)» παρουσιάζονται θετικά το 2006 ύψους 95,9 εκατ. ευρώ, έναντι θετικών αντίστοιχων αποτελεσμάτων ύψους 64 εκατ. ευρώ το 2005.

Στα παραρτήματα 2,3 παρουσιάζονται σε πίνακες τα οικονομικά μεγέθη των Ανωνύμων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και των Υποκαταστημάτων των Αλλοδαπών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έτους 2006 αντίστοιχα και βρίσκονται στο κεφάλαιο παραρτήματα στο τέλος της εργασίας

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

Η ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2007

Ολοκληρώθηκε για μία ακόμη χρονιά η ετήσια έρευνα της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, αναφορικά με την παραγωγή ασφαλιστρών κατά κλάδο ασφάλισης για το έτος 2007, η οποία στηρίχτηκε στο ενιαίο ερωτηματολόγιο, της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης και στο οποίο ανταποκρίθηκαν όλες οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που κατέγραψαν παραγωγή ασφαλιστρών το έτος 2007. Η έρευνα συμπεριέλαβε τόσο τις ασφαλίσσεις κατά ζημιών όσο και τις ασφαλίσσεις ζωής και αφορούσε την εγγεγραμμένη παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσσεις και αντασφαλίσσεις 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 που παρουσίασαν παραγωγή ασφαλιστρών μέσα στο 2007 (59 Ανώνυμων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα, 14 Υποκαταστημάτων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα εκτός Ελλάδος και 5 Αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών ιδιοκτητών επαγγελματικών οχημάτων), η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσσεις (ζωής και ζημιών) έφθασε το 2007 τα 4,69 δις. ευρώ, παρουσίασε αύξηση δηλαδή 8,12 % έναντι των αποτελεσμάτων της προηγούμενης έρευνας (το 2006 η αντίστοιχη έρευνα κατέγραψε συνολική παραγωγή ασφαλιστρών ύψους 4,33 δις. ευρώ)

Αντίστοιχα η παραγωγή ασφαλιστρών από αντασφαλίσσεις των Επιχειρήσεων που έλαβαν μέρος στην έρευνα έφθασε το 2007 τα 94,2 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 10,57 % έναντι της προηγούμενης χρονιάς (85,2 εκατ. ευρώ). Επίσης τα δικαιώματα συμβολαίων των ίδιων Επιχειρήσεων έφθασαν τα 436,7 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 10,08 % έναντι της προηγούμενης χρονιάς (396,7 εκατ. ευρώ).

Η παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσσεις των ασφαλίσεων κατά ζημιών έφθασε τα 2,18 δις. ευρώ, αυξημένη κατά 8,01 % έναντι της αντίστοιχης έρευνας του 2006 (2,02 δις. ευρώ). Η παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσσεις

των ασφαλίσεων ζωής έφθασε τα 2,5 δις ευρώ, αυξημένη κατά 8,22 % έναντι της αντίστοιχης έρευνας του 2006 (2,31 δις. ευρώ).

Συνεπώς το ποσοστό συμμετοχής των δύο κλάδων στη συνολική παραγωγή ασφαλίσεων, διαμορφώνεται σε 46,63 % για τις ασφαλίσεις κατά ζημιών και 53,37 % για τις ασφαλίσεις ζωής.

5.1 ΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΛΑΒΑΝ ΜΕΡΟΣ ΣΤΗΝ ΕΡΕΥΝΑ

Στο ερωτηματολόγιο απάντησαν συνολικά 78 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, εκ των οποίων οι 59 είχαν την νομική μορφή της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρίας εγκατεστημένης στην Ελλάδα, οι 14 του Υποκαταστήματος Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Επιχείρησης και οι 5 ήταν Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί ιδιοκτητών επαγγελματικών οχημάτων.

Από το σύνολο των 78 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, οι 15 ασκούσαν αποκλειστικά ασφαλίσεις ζωής (13 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες και 2 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών), οι 50 αποκλειστικά ασφαλίσεις κατά ζημιών (33 Ανώνυμες Ασφαλιστικές, 12 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών και 5 Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί) και οι 13 ήταν μικτές - ζωής και ζημιών - (13 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες).

Από τα ανωτέρω 14 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, τα 2 είναι Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, 2 με έδρα τη Γερμανία, 2 με έδρα της 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 2007.

(ποσά σε ευρώ)	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	2.184.616.861,60	417.498.467,70	87.675.706,49
Ασφαλίσεις Ζωής	2.500.866.772,73	19.209.828,68	6.530.789,61
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	4.685.483.634,33	436.708.296,38	94.206.496,10

5.2 ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Η συνολική παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που έλαβαν μέρος στην έρευνα του έτους 2007 έφθασε στο ύψος των 4.685.483.634,33 ευρώ.

Από αυτά, 2.184.616.861,60 ευρώ ήταν η παραγωγή ασφαλιστρων των ασφαλίσεων κατά ζημιών (ή ποσοστό 46,63% επί του συνόλου), ενώ 2.500.866.772,73 ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής (ή ποσοστό 53,37% του συνόλου).

Πίνακας 2. Στοιχεία παραγωγής ασφαλιστρων έτους 2007

(ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής (%)
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	2.184.616.861,60	46,63 %
Ασφαλίσεις Ζωής	2.500.866.772,73	53,37 %
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	4.685.483.634,33	100 %

Η παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις των Ανώνυμων Ασφαλιστικών Εταιριών έφθασε τα 4,31 δις ευρώ εκ των οποίων 2,084 δις ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών και 2,226 δις ευρώ η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής.

Η παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις των Υποκαταστημάτων των Αλλοδαπών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 373,03 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 98,60 εκατ. ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών και 274,43 εκατ. ευρώ η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής.

Η παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις των Αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών έφθασε τα 1,968 εκατ. ευρώ, όλα στις ασφαλίσεις κατά ζημιών.

Τα αποτελέσματα της έρευνας επί της παραγωγής ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις έτους 2007, σε σύγκριση με τα αποτελέσματα της αντίστοιχης έρευνας του έτους 2006, καταγράφουν μέσο ποσοστό αύξησης 8,12 % στο σύνολο της παραγωγής. Οι ασφαλίσεις ζωής παρουσίασαν μεγαλύτερο ποσοστό αύξησης (8,22%), σε σχέση με τις ασφαλίσεις ζημιών (8,01%).

Πίνακας 3. Ετήσια μεταβολή παραγωγής ασφαλίσεων

(ποσά σε ευρώ)	2007	2006	Μεταβολή (%)
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	2.184.616.861,60	2.022.652.237,28	8,01%
Ασφαλίσεις Ζωής	2.500.866.772,73	2.310.891.700,32	8,22%
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	4.685.483.634,33	4.333.453.937,60	8,12%

Σημειώνεται ότι τα ανωτέρω ποσοστά αντιπροσωπεύουν μόνο την αύξηση της παραγωγής ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις και όχι τη συνολική αύξηση της εγγεγραμμένης παραγωγής (η οποία συμπεριλαμβάνει εκτός των ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις και τις αντασφαλιστικές αναλήψεις και τα δικαιώματα συμβολαίων).

Τέλος επισημαίνεται ότι τόσο εδώ, όσο και στην ανάλυση που ακολουθεί, τα στοιχεία του έτους 2006 έχουν αναμορφωθεί έτσι ώστε να συμπεριλάβουν νεώτερα στοιχεία και να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα στοιχεία του 2007.

5.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

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 2007

(ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
1. Ατυχήματα	51.858.525,48	2,37%
2. Ασθένειες	6.118.232,38	0,28%
3. Χερσαία οχήματα	319.571.481,99	14,63%
4. Αεροσκάφη	436.254,17	0,02%
5. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	23.323.812,21	1,07%
6. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	42.104.982,61	1,93%
7. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσης	369.957.803,12	16,93%
8. Λοιπές ζημιές αγαθών	121.302.230,62	5,55%
9. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.011.463.950,86	46,30%
10. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	2.479.607,85	0,11%
11. Αστική ευθύνη πλοίων	6.268.304,07	0,29%
12. Γενική αστική ευθύνη	70.926.625,76	3,25%
13. Πιστώσεις	27.249.290,88	1,25%
14. Εγγυήσεις	6.580.482,96	0,30%
15. Διάφορες χρηματικές απώλειες	18.252.509,91	0,84%
16. Νομική προστασία	44.769.034,86	2,05%
17. Βοήθεια	61.953.731,87	2,84%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.184.616.861,60	100,00%

Ο κλάδος 9. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων είναι ο μεγαλύτερος κλάδος ασφαλίσεων ζημιών, με 1.011,5 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 46,3% επί των ασφαλιστρών κατά ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 942 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 46,6% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 46 Επιχειρήσεις (41 Ασφαλιστικές Εταιρίες και 5 Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί) δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο 9. Αστικής ευθύνης οχημάτων το 2007, έναντι 44 Ασφαλιστικών Εταιριών που είχαν δηλώσει

παραγωγή το 2006 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει σχετικά μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 63,7% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 συγκέντρωσαν το 62,9%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 85,1% της παραγωγής (αντίστοιχα 84,8% το 2006).

Δεύτερος σε μέγεθος παραγωγής είναι ο κλάδος 7. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως με 369,96 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 16,93% επί των ασφαλιστρών κατά ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 344,61 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 17,04% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 45 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο 7. Πυρκαγιάς το 2007, έναντι 48 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2006 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 74,6% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 συγκέντρωσαν το 75%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 92,2% της παραγωγής (αντίστοιχα 91,6% το 2006).

Τρίτος σε μέγεθος παραγωγής είναι ο κλάδος 3. Χερσαία οχήματα με 319,57 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 14,63% των ασφαλιστρών κατά ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 288,55 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 14,27% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 39 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο 3. Χερσαίων οχημάτων το 2007, έναντι 42 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2006 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει σχετικά μεγάλη συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 65,5% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 συγκέντρωσαν το 64,7%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 89,3% της παραγωγής (αντίστοιχα το 88,2% το 2006).

Τέταρτος σε μέγεθος παραγωγής είναι ο κλάδος 8. Λοιπές ζημιές αγαθών με 121,3 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 5,55% των ασφαλιστρών κατά ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 117,9 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 5,83% επί των ασφαλιστρών).

Συνολικά 44 Εταιρίες δήλωσαν παραγωγή στον κλάδο 8. Λοιπών ζημιών το 2007, έναντι 48 Εταιριών που είχαν δηλώσει παραγωγή το 2006 (όπως φαίνεται και στους αναλυτικούς πίνακες του παραρτήματος). Ο κλάδος παρουσιάζει μεγάλη

συγκέντρωση παραγωγής, αφού οι 10 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 76% της παραγωγής (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 συγκέντρωσαν το 75,5%), ενώ οι 20 πρώτες Εταιρίες συγκεντρώνουν το 94,5% της παραγωγής (αντίστοιχα 93,3% το 2006).

Συνεπώς αν αθροίσουμε το σύνολο των καλύψεων των χερσαίων οχημάτων (κλάδοι 9. Αστική ευθύνη και 3. Χερσαία οχήματα) παρατηρούμε μια συγκέντρωση παραγωγής ασφαλιστρών της τάξεως των 1.331,04 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 60,93% του συνόλου των ασφαλίσεων κατά ζημιών (τα αντίστοιχα μεγέθη της έρευνας του 2006 ήταν 1.230,56 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 60,84%).

Κατ' αντίστοιχο τρόπο. Οι καλύψεις πυρός και συμπληρωματικών κινδύνων (7. Πυρκαγιά και 8. Λοιπές ζημιές αγαθών) συγκεντρώνουν παραγωγή ασφαλιστρών 491,26 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 22,49% του συνόλου των ασφαλίσεων κατά ζημιών (τα αντίστοιχα μεγέθη της έρευνας του 2006 ήταν 462,5 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 22,87%).

Οι υπόλοιποι 14 κλάδοι ασφαλίσεων κατά ζημιών συγκεντρώνουν παραγωγή ασφαλιστρών 362,3 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 16,59% των ασφαλιστρών κατά ζημιών (16,29% στην αντίστοιχη έρευνα του 2006).

5.3./ ΠΟΣΟΣΤΑ ΕΤΗΣΙΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ

Ο πίνακας 5 παρουσιάζει το ποσοστό ετήσιας μεταβολής της παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις για κάθε κλάδο ασφαλίσεων ζημιών, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της έρευνας, για τα έτη 2006-2007.

Πίνακας 5. Ετήσια μεταβολή παραγωγής ασφαλιστρών κλάδων ζημιών

(ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα 2007	Ασφάλιστρα 2006	Ποσοστό μεταβολής
1. Ατυχήματα	51.858.525,48	49.710.923,86	4,32%
2. Ασθένειες	6.118.232,38	5.128.019,15	19,31%
3. Χερσαία οχήματα	319.571.418,99	288.548.668,55	10,75%
4. Αεροσκάφη	436.254,17	560.472,81	-22,16%
5. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	23.323.812,21	21.985.207,13	6,09%
6. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	42.104.982,61	39.927.665,29	5,45%
7. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	369.957.803,12	344.614.296,41	7,35%
8. Λοιπές ζημιές αγαθών	121.302.230,62	117.926.287,46	2,86%
9. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.011.463.950,86	942.014.399,30	7,37%
10. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	2.479.607,85	2.105.793,19	17,75%
11. Αστική ευθύνη πλοίων	6.268.304,07	6.118.425,19	2,45%
12. Γενική αστική ευθύνη	70.926.625,76	62.573.115,09	13,35%
13. Πιστώσεις	27.249.290,88	23.404.290,55	16,43%
14. Εγγυήσεις	6.580.482,96	7.326.849,91	-10,19%
15. Διάφορες χρηματικές απώλειες	18.252.509,91	17.307.538,39	5,46%
16. Νομική προστασία	44.769.034,86	38.728.598,75	15,60%
17. Βοήθεια	61.953.731,87	54.581.686,25	13,51%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.184.616.861,60	2.022.562.237,28	8,01%

Ο κλάδος 9.Αστική ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων παρουσίασε το 2007 αύξηση 7,37% έναντι του 2006, ενώ ο κλάδος 7. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως Εντυπωσιακές είναι οι αυξήσεις των κλάδων : 2. Ασθένειες (19,31%), 10. Αστική Ευθύνη Αεροσκαφών (17,75%) και 13. Πιστώσεις (16,43%). Μειώσεις παραγωγής παρουσίασαν δύο κλάδοι 4. Αεροσκάφη (-22,16%) και 14. Εγγυήσεις (-10,19%).

5.4.ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

Η ανάλυση της παραγωγής ασφαλιστρων από αντασφαλίσεις (αναλήψεις) έτους 2007, 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 ασφαλιστρων από αντασφαλίσεις (αναλήψεις)
κλάδων ασφαλίσεων Ζημιών έτους 2007**

(ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Αντασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
1. Ατυχήματα	3.608.336,02	4,12%
2. Ασθένειες	0,00	0,00%
3. Χερσαία οχήματα	134.836,38	0,15%
5. Αεροσκάφη	0,00	0,00%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	2.103.848,74	2,40%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	1.351.987,22	1,54%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	12.903.309,86	14,72%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	4.795.602,72	5,47%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	4.379.994,28	5,00%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	78.370,93	0,09%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	105.307,41	0,12%
13. Γενική αστική ευθύνη	2.539.286,72	2,90%
14. Πιστώσεις	11.255.078,49	12,84%
15. Εγγυήσεις	8.351,54	0,01%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	2.182.593,71	2,49%
17. Νομική προστασία	2.425.478,32	2,77%
18. Βοήθεια	39.803.324,15	45,40%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	87.675.706,49	100,00%

Ο κλάδος 18. Βοήθεια συγκεντρώνει 39,8 εκατ. ευρώ παραγωγή ασφαλιστρων από αντασφαλίσεις ή ποσοστό 45,4% των ασφαλίσεων ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 ο κλάδος συγκεντρώνει 33,7 εκατ. ή ποσοστό 41,92%).

Δεύτερος σε μέγεθος είναι ο κλάδος 8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως με 12,9 εκατ. ευρώ παραγωγή ασφαλιστρων από αντασφαλίσεις ή ποσοστό 14,72% των κλάδων ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 ο κλάδος είχε παρουσιάσει 12,94 εκατ. ευρώ παραγωγή ή ποσοστό 16,08%).

Τρίτος σε μέγεθος είναι ο κλάδος 14. Πιστώσεις με 11,3 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 12,84% των ασφαλίσεων ζημιών (στην αντίστοιχη έρευνα του 2006 ο κλάδος δεν είχε παραγωγή).

Ο πίνακας 9 που ακολουθεί παρουσιάζει τη μεταβολή της παραγωγής αντασφαλιστρών για τα έτη 2006-2007.

Πίνακας 9. Ετήσια μεταβολή παραγωγής αντασφαλιστρών κλάδων Ζημιών

(ποσά σε ευρώ)	Αναλήψεις 2007	Αναλήψεις 2006	Ποσοστό μεταβολής
1. Ατυχήματα	3.608.336,02	3.261.353,16	10,64%
2. Ασθένειες	0,00	0,00	-
3. Χερσαία οχήματα	134.836,38	38.460,67	250,58%
5. Αεροσκάφη	0,00	0,00	-
6. Πλοία(θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	2.103.848,74	-40.892,11	-5244,88%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	1.351.987,22	1.250.337,07	8,13%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	12.903.309,86	12.940.840,50	-0,29%
9.Λοιπές ζημιές αγαθών	4.795.602,72	20.649.756,02	-76,78%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	4.379.994,28	2.640.426,50	65,88%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	78.370,93	107.822,49	-27,31%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	105.307,41	12.036,49	774,90%
13. Γενική αστική ευθύνη	2.539.286,72	2.658.202,56	-4,47%
14. Πιστώσεις	11.255.078,49	0,00	-
15. Εγγυήσεις	8.351,54	0,00	-
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	2.182.593,71	1.857.322,01	17,51%
17. Νομική προστασία	2.425.478,32	1.357.620,09	78,66%
18. Βοήθεια	39.803.324,15	33.727.127,48	18,02%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	87.675.706,49	80.460.412,93	8,97%

5.5 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Το σύνολο των Δικαιωμάτων Συμβολαίων το έτος 2007 ανήλθε στο ύψος των 436,7 εκατ. ευρώ, έναντι 396,7 εκατ. ευρώ το 2006, παρουσιάζοντας αύξηση 10,08%.

5.5.1 ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ

Η ανάλυση των δικαιωμάτων συμβολαίων έτους 2007, 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 : 230,6 εκατ. ευρώ ή ποσοστό 56,23% των δικαιωμάτων ασφαλίσεων ζημιών.

Πίνακας 12. Δικαιώματα Συμβολαίων κλάδων Ζημιών έτους 2007

(ποσά σε ευρώ)	Δικαιώματα Συμβολαίων	Ποσοστό Συμμετοχής
1. Ατυχήματα	11.800.538,04	2,83%
2. Ασθένειες	659.410,73	0,16%
3. Χερσαία οχήματα	69.993.007,63	16,76%
5. Αεροσκάφη	551,36	0,0001%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	1.553.325,94	0,37%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	5.996.242,78	1,44%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	50.711.093,11	12,15%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	13.738.764,05	3,29%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	230.592.480,85	55,23%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	58.285,65	0,01%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	832.982,77	0,20%
13. Γενική αστική ευθύνη	6.539.337,14	1,57%
14. Πιστώσεις	2.918.429,26	0,70%
15. Εγγυήσεις	97.933,18	0,02%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	1.536.499,42	0,37%
17. Νομική προστασία	8.891.538,48	2,13%
18. Βοήθεια	11.578.047,31	2,77%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	417.498.467,70	100,00%

Ο πίνακας 13 που ακολουθεί, υπολογίζει το ποσοστό των δικαιωμάτων συμβολαίων επί της αντίστοιχης παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις έτους 2007.

Πίνακας 13. Ποσοστό Δικαιωμάτων Συμβολαίων κλάδων Ζημιών έτους 2007 επί της αντίστοιχης παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις

(ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Δικαιώματα Συμβολαίων	Ποσοστό Δικαιωμάτων
1. Ατυχήματα	51.858.525,48	11.800.538,04	22,76%
2. Ασθένειες	6.118.232,38	659.410,73	10,78%
3. Χερσαία οχήματα	319.571.481,99	69.993.007,63	21,90%
5. Αεροσκάφη	436.254,17	551,36	0,13%
6. Πλοία(θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	23.323.812,21	1.553.325,94	6,66%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	42.104.982,61	5.996.242,78	14,24%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	369.957.803,12	50.711.093,11	13,71%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	121.302.230,62	13.738.764,05	11,33%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.011.463.950,86	230.592.480,85	22,80%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	2.479.607,85	58.285,65	2,35%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	6.268.304,07	832.982,77	13,29%
13. Γενική αστική ευθύνη	70.926.625,76	6.539.337,14	9,22%
14. Πιστώσεις	27.249.290,88	2.918.429,26	10,71%
15. Εγγυήσεις	6.580.482,96	97.933,18	1,49%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	18.252.509,91	1.536.499,42	8,42%
17. Νομική προστασία	44.769.034,86	8.891.538,48	19,86%
18. Βοήθεια	61.953.731,87	11.578.047,31	18,69%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.184.616.861,60	417.498.467,70	19,11%

Ο κλάδος 10. Αστική Ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων κατέχει το υψηλότερο ποσοστό δικαιωμάτων συμβολαίων (22,8%), ενώ ο μέσος όρος δικαιωμάτων επί ασφαλιστρών των κλάδων ζημιών συνολικά φθάνει στο 19,11%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο

ΚΙΝΔΥΝΟΣ – ΚΑΙΡΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ

6.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως κίνδυνος εκλαμβάνεται η κατάσταση η οποία θέτει ένα ποσοστό απειλής για τη ζωή, την υγεία, την ιδιοκτησία, ή το περιβάλλον. Οι περισσότεροι κίνδυνοι θεωρούνται ανενεργοί ή πιθανοί, με μόνο θεωρητική απειλή βλάβης, μόλις ένας κίνδυνος καταστεί ενεργός μπορεί να δημιουργήσει μια κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

6.2 ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο κίνδυνος χρησιμοποιείται συνήθως για να περιγράψει μια ενδεχομένως επιβλαβή κατάσταση, αν και όχι συνήθως το ίδιο γεγονός. Το επιβλαβές γεγονός, μόλις αρχίσει, ταξινομείται ως έκτακτη ανάγκη ή περιστατικό. Υπάρχουν διάφορες καταστάσεις ενός κινδύνου, οι οποίες περιλαμβάνουν :

- Ανενεργή : μια κατάσταση που έχει τη δυνατότητα να γίνει επικίνδυνη, αλλά δεν πρόκειται να επηρεάσει κανέναν άνθρωπο, ιδιοκτησία ή το περιβάλλον. Για παράδειγμα, υπάρχει πιθανότητα μιας κατολίσθησης σε μια ασταθή βουνοπλαγιά, όμως δεν υπάρχει τίποτα σε αυτή ή κάτω από αυτή που θα μπορούσε να επηρεάσει.
- Πιθανή : μια κατάσταση όπου ο κίνδυνος μπορεί να έχει επιπτώσεις σε πρόσωπα, ιδιοκτησία ή περιβάλλον. Αυτός ο τύπος κινδύνου είναι πιθανό να απαιτήσει την περαιτέρω αξιολόγηση κινδύνου.
- Ενεργή : ο κίνδυνος είναι βέβαιο πως θα προκαλέσει ζημιά, δεδομένου ότι καμιά επέμβαση δεν είναι δυνατή προτού εμφανιστεί το γεγονός.
- Μειωσιμένη : ένας πιθανός κίνδυνος έχει προσδιοριστεί, αλλά έχουν ληφθεί οι απαιτούμενες ενέργειες προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι δεν θα εξελιχθεί σε περιστατικό. Αυτό μπορεί να μην αποτελεί απόλυτη εγγύηση εξάλειψης του κινδύνου, είναι όμως πιθανό να μειώσει σημαντικά τις συνέπειες του κινδύνου.

6.3 ΤΑΞΙΝΟΜΩΝΤΑΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

Από τη φύση του, ένας κίνδυνος περιλαμβάνει κάτι που θα μπορούσε ενδεχομένως να είναι επιβλαβές στη ζωή, την υγεία και την ιδιοκτησία ενός προσώπου ή το περιβάλλον. Υπάρχουν διάφορες μέθοδοι ταξινόμησης ενός κινδύνου, ένας τα περισσότερα συστήματα χρησιμοποιούν κάποια παραλλαγή των παραγόντων ένας πιθανότητας ένας κινδύνου να μετατραπεί σε ένα συμβάν και τη σοβαρότητα του συμβάντος εάν αυτό επρόκειτο να εμφανιστεί.

Μια κοινή μέθοδος είναι να σημειώνεται τόσο η πιθανότητα όσο και η σοβαρότητα σε μια αριθμητική κλίμακα (με την πλέον πιθανή και την πλέον σοβαρή να βρίσκονται υψηλότερα στη κλίμακα) και πολλαπλασιάζοντας τη μία με την άλλη προκειμένου να επιτευχθεί ένα συγκριτικό αποτέλεσμα.

$\text{Κίνδυνος} = \text{πιθανότητα να συμβεί} * \text{σοβαρότητα αν το περιστατικό συμβεί}$
--

Αυτό το αποτέλεσμα μπορεί έπειτα να χρησιμοποιηθεί για να προσδιορίσει ποιои κίνδυνοι μπορεί να πρέπει να μετριαστούν. Ένα χαμηλό αποτέλεσμα στην πιθανότητα του περιστατικού μπορεί να σημαίνει ότι ο κίνδυνος είναι ανενεργός, ενώ ένα υψηλό αποτέλεσμα θα έδειχνε ότι μπορεί να είναι ένας ενεργός.

6.4 ΑΙΤΙΕΣ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Υπάρχουν πολλές αιτίες των κινδύνων οι οποίες μπορούν ευρέως να κατηγοριοποιηθούν σε :

- Φυσικές : οι φυσικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν οτιδήποτε προκαλείται από μια φυσική διαδικασία, και μπορούν να περιλάβουν από τους προφανείς κινδύνους (ηφαίστεια) μέχρι τους κινδύνους μικρότερης κλίμακας (χαλαροί βράχοι σε μια βουνοπλαγιά)
- Ανθρώπινες : είναι κίνδυνοι που δημιουργήθηκαν από τους ανθρώπους και περιλαμβάνουν μια τεράστια λίστα πιθανοτήτων. Μεταξύ άλλων περιλαμβάνει μακροπρόθεσμους (και μερικές φορές αμφισβητούμενους) κινδύνους όπως η παγκόσμια αύξηση της θερμοκρασίας λόγω του φαινομένου του θερμοκηπίου.

- Σχετικοί με μια δραστηριότητα : μερικοί κίνδυνοι δημιουργούνται από την ανάληψη μιας ορισμένης δραστηριότητας και η διακοπή της δραστηριότητας αυτής παύει τον κίνδυνο.

6.5 ΕΙΔΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

- Φυσικοί κίνδυνοι : της φυσικός κίνδυνος είναι μια κατάσταση που έχει τη δυνατότητα να δημιουργήσει ένα γεγονός το οποίο θα έχει επίδραση της ανθρώπους. Προκύπτουν από της φυσικές διαδικασίες του περιβάλλοντος, ενώ οι φυσικοί κίνδυνοι μπορεί να συσχετίζονται μεταξύ της ή και να προέρχονται και από της (οι σεισμοί για παράδειγμα μπορεί να δημιουργήσουν και τσουνάμι). Οι φυσικοί κίνδυνοι ανάλογα με της αιτίες που της προκαλούν διακρίνονται σε : Γεωλογικούς, Υδρολογικούς, Κλιματικούς, Διαστημικούς, της Πυρκαγιές και ανάλογα με την Υγεία και την Ασθένεια.
- Κίνδυνος αγοράς : ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος μείωσης της αξίας μιας επένδυσης εξαιτίας αλλαγών της παράγοντες που διαμορφώνουν την αξία της αγοράς και διακρίνεται σε χρηματιστηριακός, νομισματικός, κίνδυνος επιτοκίου και κίνδυνος εμπορευμάτων.

6.6 ΑΝΑΛΥΤΙΚΟΤΕΡΑ ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

6.6.1 ΓΕΩΛΟΓΙΚΟΙ

- Χιονοστιβάδα : μια χιονοστιβάδα είναι ένας γεωφυσικός κίνδυνος που περιλαμβάνει την ολίσθηση μιας μεγάλης μάζας χιονιού από την πλαγιά ενός βουνού, προκαλείται όταν μια συγκεντρωμένη μάζα χιονιού απελευθερώνεται σε μια πλαγιά και είναι ένας από τους σημαντικότερους κινδύνους στα βουνά κατά τη διάρκεια του χειμώνα. Μια χιονοστιβάδα είναι ένα παράδειγμα βαρυστικού ρεύματος αποτελούμενο από κοκκώδες υλικά. Σε μια χιονοστιβάδα, πολλά υλικά ή μείξεις διαφορετικών ειδών υλικών πέφτουν ή ολισθαίνουν εξαιτίας της δύναμης της βαρύτητας. Οι χιονοστιβάδες συχνά ταξινομούνται από τα υλικά από τα οποία αποτελούνται. Μερικά παραδείγματα χιονοστιβάδων είναι :
 - Η χιονοστιβάδα του Ουέλινγκτον το 1910 στις ΗΠΑ
 - Οι χιονοστιβάδες του Μπλόνς το 1954 στην Αυστρία

- Η χιονοστιβάδα που ακολούθησε τον σεισμό του Ανκάς το 1970 στο Περού
 - Η χιονοστιβάδα του Γκαλτόρ το 1999 στην Αυστρία
- **Σεισμός** : ο σεισμός είναι ένα φυσικό φαινόμενο, το οποίο προκαλείται από ξαφνική απελευθέρωση μηχανικής ενέργειας από το εσωτερικό της γης προς την επιφάνειά της. Η ενέργεια αυτή έχει τη μορφή αναταράξεων στη στεριά ή τσουνάμι στη θάλασσα, και διαδίδεται μέσω των σεισμικών κυμάτων. Το 90% όλων των σεισμών εμφανίζεται γύρω από το μεγέθους 40.000 χλμ Δαχτυλίδι της Φωτιάς στον Ειρηνικό Ωκεανό, το οποίο βρίσκεται κατά προσέγγιση στα όρια της τεκτονικής πλάκας του Ειρηνικού. Καθημερινά συμβαίνουν σεισμοί οι περισσότεροι από τους οποίους δε γίνονται αντιληπτοί. Κάποιοι όμως έχουν αρκετή ένταση ώστε να προξενήσουν σημαντική ζημιά.

Από τους καταστροφικότερους σεισμούς των τελευταίων ετών είναι :

- Ο σεισμός του Ινδικού Ωκεανού το 2004, ο δεύτερος μεγαλύτερος σεισμός στην καταγραμμένη ιστορία, με στιγμιαίο μέγεθος 9,3 βαθμών της κλίμακας Ρίχτερ. Τα τεράστια τσουνάμια που προκλήθηκαν από τον σεισμό κόστισαν τις ζωές τουλάχιστον 229.000 ανθρώπων.
 - Ο σεισμός του Κασμίρ του 2005, ο οποίος κόστισε 79.000 ζωές στο Πακιστάν
 - Ο σεισμός της Ιάβας του 2006, μεγέθους 7,7 βαθμών της κλίμακας Ρίχτερ ο οποίος προκάλεσε επίσης τσουνάμι.
- **Κατολίσθηση & Λασπολίσθηση**: Η κατολίσθηση είναι μια καταστροφή που σχετίζεται στενά με την χιονοστιβάδα, όμως αντί να συμβαίνει με ολίσθηση χιονιού, συμβαίνει περιλαμβάνοντας τα πραγματικά στοιχεία του εδάφους, συμπεριλαμβανομένων βράχων, δέντρων, χώματος, και γενικότερα οποιουδήποτε συστατικού μπορεί να παρασυρθεί. Οι κατολισθήσεις μπορούν να προκληθούν από σεισμούς, ηφαιστειακές εκρήξεις, ή τη γενική αστάθεια του εδάφους. Οι λασπολισθήσεις είναι μια ειδική περίπτωση των κατολισθήσεων κατά τις οποίες οι έντονες

βροχοπτώσεις προκαλούν το χαλαρό έδαφος μια απότομης πλαγιάς να καταρρεύσει και να ολισθήσει προς τα κάτω. Οι λασπολισθήσεις εμφανίζονται τακτικά στην Καλιφόρνια μετά από δυνατή βροχή.

- **Καθίζηση:** Η καθίζηση είναι μια τοπική υποχώρηση της επιφάνειας του εδάφους που προκαλείται συνήθως από την κατάρρευση κάποιας υπόγειας κοιλότητας, όπως ενός σπηλαιού. Σπάνια μεγάλες καθιζήσεις μπορούν να προκληθούν ξαφνικά και σε κατοικημένες περιοχές, προκαλώντας την κατάρρευση κτιρίων.
- **Ηφαιστειακή έκρηξη:** Η ηφαιστειακή έκρηξη αναφέρεται στο σημείο όπου ένα ηφαίστειο καθίσταται ενεργό και απελευθερώνει την ενέργεια του. Οι εκρήξεις λαμβάνουν διάφορες μορφές, από καθημερινές μικρές εκρήξεις, όπως αυτές που συμβαίνουν σε μέρη όπως το Ηφαίστειο Κιλαουέα στη Χαβάη, μέχρι εξαιρετικά σπάνιες υπερηφαιστειακές εκρήξεις (όπου το ηφαίστειο αποβάλλει τουλάχιστον 1000 κυβικά χιλιόμετρα υλικών), όπως συνέβη στη λίμνη Ταούπο της Νέας Ζηλανδίας πριν 26500 χρόνια, ή στην Καλδέρα Γέλοουστόουν των ΗΠΑ, η οποία έχει τις προϋποθέσεις να γίνει ένα υπερηφαίστειο στο προσεχές γεωλογικό μέλλον. Μερικές εκρήξεις δημιουργούν πυροκλαστικά ρεύματα, τα οποία είναι υψηλής θερμοκρασίας σύννεφα τέφρας τα οποία μπορούν να κινηθούν από τις πλαγιές του ηφαιστείου με πολύ μεγάλη ταχύτητα.

6.6.2 ΥΔΡΟΛΟΓΙΚΟΙ

- **Πλημμύρα:** Οι πλημμύρες προκαλούνται από τις παρατεταμένες βροχοπτώσεις μιας θύελλας ή μιας καταιγίδας, τη γρήγορη τήξη των μεγάλων ποσοτήτων χιονιού, ποταμούς που φουσκωμένοι εξαιτίας μεγάλων βροχοπτώσεων στις πηγές τους ξεχειλίζουν και προκαλούν ζημιές στις παρακείμενες περιοχές, ή σπανιότερα από την κατάρρευση φραγμάτων και αναχωμάτων κατασκευασμένων από τον άνθρωπο.

Για παράδειγμα ο Κίτρινος Ποταμός στην Κίνα πλημμυρίζει αρκετά συχνά. Η μεγάλη πλημμύρα του 1931 προκάλεσε μεταξύ 800.000 και 4.000.000 θανάτων. Η μεγάλη πλημμύρα του 1993 ήταν μια από τις δαπανηρότερες πλημμύρες στην

αμερικάνικη ιστορία. Επίσης οι πλημμύρες του ποταμού Γιάνγκτε του 1998 στην Κίνα άφησαν 14 εκατομμύρια ανθρώπους άστεγους. Τέλος η πλημμύρα της Μοζαμβίκης του 2000 κάλυψε ένα μεγάλο μέρος της χώρας για τρεις βδομάδες, με συνέπεια χιλιάδες άνθρωποι να χάσουν τη ζωή τους.

Οι τροπικοί κυκλώνες μπορούν να οδηγήσουν στην εκτενείς πλημμύρες : Ο τυφώνας Νίνα στην Κίνα το 1975, η Τροπική θύελλα Άλλισον η οποία χτύπησε το Χιούστον του Τέξας το 2001 και ο τυφώνας Κατρίνα ο οποίος άφησε το μεγαλύτερο μέρος της Νέας Ορλεάνης κάτω από το νερό το 2005.

- **Έκχυση Παγετώνα:** Όταν η επιφάνεια των παγετώνων λειώνει (από την ακτινοβολία του ηλίου ή την παγκόσμια θέρμανση) τα νερά που ρέουν στην επιφάνειά του σχηματίζουν ρωγμές και χάνονται στο εσωτερικό του παγετώνα μέχρι να βγουν κάπου στην επιφάνεια της γης ή να χαθούν στα έγκατα της γης. Συχνά όμως δε βρίσκουν αδιέξοδο και σχηματίζουν τεράστιες λίμνες μέσα στο σώμα του παγετώνα ασκώντας πίεση στα τοιχώματά του. Αν τα τοιχώματά δεν αντέξουν αλλά εκτιναχθούν, τότε τα νερά απελευθερώνονται ακαριαία και εκχύνονται στις πεδιάδες με τρομακτική ορμή παρασέρνοντας τα πάντα στο πέρασμά τους. Αν παρασυρθούν άνθρωποι και ζώα, ή θα σκοτωθούν αμέσως από την ορμή του χειμάρρου, ή θα πάθουν άμεση ψύξη, αφού τα νερά έχουν θερμοκρασία γύρω στους μηδέν βαθμούς.
- **Λιμναία Έκρηξη:** Ο όρος λιμναία έκρηξη αναφέρεται σε ένα σπάνιο τύπο φυσικής καταστροφής στην οποία τεράστιες ποσότητες διοξειδίου του άνθρακα απελευθερώνονται ξαφνικά σε λιμναία νερά. Η καταστροφή προέρχεται όταν η λίμνη βρίσκεται σε κάποιο υψόμετρο, ενώ σε χαμηλότερες πεδιάδες βρίσκονται κατοικημένες περιοχές. Το διοξείδιο του άνθρακα που είναι αόρατο, άοσμο αλλά και βαρύτερο του υπολοίπου αέρα ρέει αθόρυβα στα χαμηλότερα κατοικημένα μέρη απειλώντας με ασφυξία ανθρώπους και ζώα, ιδίως αν συμβεί νύχτα, την ώρα που όλοι κοιμούνται. Τέτοιες εκρήξεις μπορούν επίσης να προκαλέσουν τσουνάμι στη λίμνη καθώς η αύξηση του διοξειδίου του άνθρακα μετατοπίζει το νερό. Σ' αυτή την περίπτωση μπορεί να συμβεί ακαριαία πλημμύρα

αφάνταστης καταστροφικής δύναμης, μιας και οι μάζες των νερών της λίμνης σχηματίζουν χείμαρρο που σαρώνει τα πάντα (σπίτια, στάνες, δέντρα, γέφυρες) και δεν αφήνει τίποτα στο πέρασμά του. Οι επιστήμονες θεωρούν ότι οι κατολισθήσεις, η ηφαιστειακή δραστηριότητα ή οι ηφαιστειακές εκρήξεις μπορούν να προκαλέσουν μια τέτοια έκρηξη.

Μέχρι σήμερα έχουν παρατηρηθεί και καταγραφεί μόνο δυο λιμναίες εκρήξεις. Το 1984 στο Καμερούν μια λιμναία έκρηξη στη λίμνη Μονούν προκάλεσε τον θάνατο 37 κατοίκων, ενώ το 1986 στη κοντινή λίμνη Νιος μια μεγαλύτερη λιμναία έκρηξη σκότωσε περίπου 1800 ανθρώπους από ασφυξία.

- **Ρουφήχτρα:** Η ρουφήχτρα είναι μια μεγάλη παλιρροιακή δίνη. Η μεγαλύτερη γνωστή ρουφήχτρα είναι η Μοσκστράουμεν (Moskstraument) στα ανοιχτά των νήσων Λοφούτεν της Νορβηγίας. Οι ισχυρές δίνες έχουν σκοτώσει αρκετούς ναυτικούς, όμως η δύναμή τους τείνει να μεγαλοποιείται από την φαντασία. Οι ρουφήχτρες μπορούν να φθάσουν ταχύτητα 20 έως 40 χιλιομέτρων την ώρα.
- **Στάσιμο κύμα:** Το στάσιμο κύμα (αγγλικά : seiche) είναι ένα όρθιο κύμα (ή υδάτινο τείχος) σε ένα εσωκλειόμενο ή μερικώς εσωκλειόμενο υδάτινο σώμα. Στάσιμα κύματα έχουν παρατηρηθεί τόσο σε λίμνες και δεξαμενές όσο σε κόλπους και θάλασσες. Η βασική προϋπόθεση για το σχηματισμό ενός στάσιμου κύματος είναι το υδάτινο σώμα να είναι τουλάχιστον μερικώς οριοθετημένο, επιτρέποντας στα φυσικά φαινόμενα να διαμορφώσουν ένα όρθιο κύμα.
- **Τσουνάμι:** Το τσουνάμι είναι θαλάσσιο φαινόμενο κατά το οποίο μετατοπίζονται μεγάλες μάζες νερού σε μια θάλασσα ή λίμνη, ως αποτέλεσμα ενός σεισμού, μιας κατολίσθησης ή ηφαιστειακής έκρηξης. Η μετατόπιση των όγκων του νερού έχει σαν αποτέλεσμα τη δημιουργία κυμάτων που, αν φτάσουν σε ακτές, έχουν εξαιρετικά καταστρεπτικά αποτελέσματα. Η ονομασία του, που αποτελεί διεθνή όρο, προέρχεται από τις Γιαπωνέζικες λέξεις ('tsu') και ('nami') τσου-ναμι που στα ελληνικά θα μεταφράζονταν σαν "κύμα του λιμανιού". Παράλληλα υπάρχουν τα

«Μετεοτσουνάμι» που προκαλούνται από μετεωρολογικά φαινόμενα, ενώ συχνά χρησιμοποιείται και ο άτυπος όρος «Μεγα-τσουνάμι» να περιγράψει τα πολύ μεγάλα τσουνάμι.

Το πιο καταστρεπτικό τσουνάμι της σύγχρονης ιστορίας εκδηλώθηκε μετά το σεισμό της 26^{ης} Δεκεμβρίου του 2004 στην Ινδονησία, ενώ το υψηλότερο τσουνάμι που καταγράφηκε ποτέ υπολογίστηκε να έχει ύψος 524 μέτρα και έπληξε στις 10 Ιουλίου 1958 τον Κόλπο Λιτούια στην Αλάσκα.

6.6.3 ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ

- **Χιονοθύελλα:** Η χιονοθύελλα είναι μια έντονη χειμερινή καταιγίδα που χαρακτηρίζεται από χαμηλές θερμοκρασίες, ισχυρούς ανέμους, έντονη χιονόπτωση. Χαρακτηριστικές χιονοθύελλες που έπληξαν τις Ηνωμένες Πολιτείες περιλαμβάνουν :
 - Η μεγάλη χιονοθύελλα του 1888
 - Η χιονοθύελλα της ημέρας της ανακωχής το 1940
 - Η θύελλα του αιώνα το 1993

- **Ξηρασία:** Η ξηρασία είναι μια ανώμαλα άνυδρη περίοδος όταν δεν υπάρχει αρκετό νερό για να υποστηρίξει τις γεωργικές, αστικές ή περιβαλλοντικές ανάγκες. Οι εκτεταμένες ξηρασίες μπορούν να οδηγήσουν σε θανάτους από λιμό ή ασθένειες, ενώ αποτελούν μια από τις βασικές αιτίες των πυρκαγιών. Οι από τις πλέον γνωστές ιστορικές περιόδοι ξηρασίας που έπληξαν τον πλανήτη είναι :
 - Η ξηρασία του 1900 στην Ινδία
 - Η ξηρασία του 1921 – 1922 στη Σοβιετική Ένωση
 - Η ξηρασία του 1928 – 1930 που έπληξε την νοτιοδυτική Κίνα στοιχίζοντας πάνω από 3 εκατομμύρια ζωές.
 - Η ξηρασία του 1936 και του 1941 στην επαρχία Σιτσουάν της Κίνας που είχαν αποτέλεσμα τον θάνατο 5 και 2,5 εκατομμυρίων ανθρώπων αντίστοιχα.

- **Χαλαζόπτωση:** Η χαλαζόπτωση είναι μια φυσική καταστροφή όπου, κατά τη διάρκεια μιας καταιγίδας, παράγονται πολυάριθμοι χαλαζόκοκκοι οι οποίοι προκαλούν καταστροφές στη περιοχή που πέφτουν. Η χαλαζόπτωση μπορεί να είναι ιδιαίτερα καταστρεπτική για την γεωργία, καταστρέφοντας καλλιέργειες και εξοπλισμό. Μια ιδιαίτερη καταστροφική χαλαζόπτωση έπληξε το Μόναχο της Γερμανίας στις 31 Αυγούστου 1986 προκαλώντας μεγάλες καταστροφές.
- **Κύμα Καύσωνα:** Το κύμα καύσωνα είναι μια καταστροφή που χαρακτηρίζεται από θερμοκρασία που θεωρείται ακραία και ασυνήθιστη στην περιοχή στην οποία εμφανίζεται. Τα κύματα καύσωνα απαιτούν τον συγκεκριμένο συνδυασμό καιρικών φαινομένων για να πραγματοποιηθούν όπως καθοδικούς ανέμους και αντιστροφές της θερμοκρασίας. Το χειρότερο κύμα καύσωνα στην πρόσφατη ιστορία ήταν το ευρωπαϊκό κύμα καύσωνα του 2003. Υπάρχει όμως η προοπτική για πιο μακροπρόθεσμα γεγονότα που οφείλονται στην παγκόσμια αύξηση της θερμοκρασίας, λόγω του φαινομένου του θερμοκηπίου, ή της ανθρώπινης δραστηριότητας που προκαλεί την αύξηση της θερμοκρασίας στον πλανήτη λόγω της αλλαγής του κλίματος.
- **Τυφώνες και Τροπικοί Κυκλώνες:** Ο τυφώνας και ο τροπικός κυκλώνας (αγγλικά : Hurricane, tropical cyclone, typhoon) είναι διαφορετικά ονόματα που όμως αναφέρονται στο ίδιο φαινόμενο, ένα κυκλωνικό σύστημα θύελλας που διαμορφώνει πάνω από τους ωκεανούς. Προκαλείται από νερό που εξατμίζεται στον ωκεανό και μετατρέπεται σε θύελλα. Εξαιτίας του φαινομένου Κοριόλις η θύελλα περιστρέφεται και μετατρέπεται σε τυφώνα μόλις η ταχύτητα των ανέμων ξεπεράσει τα 74 μίλια την ώρα. Η ονομασία Hurricane χρησιμοποιείται για τα φαινόμενα που εμφανίζονται στον Ατλαντικό και ανατολικό Ειρηνικό ωκεανό, η ονομασία τροπικός κυκλώνας (tropical cyclone) για τα φαινόμενα που εμφανίζονται στον Ινδικό ωκεανό ενώ η ονομασία τυφώνας (typhoon) για τα φαινόμενα που εμφανίζονται στον δυτικό Ειρηνικό ωκεανό. Ο τυφώνας με τους περισσότερους θανάτους όλων των εποχών ήταν ο κυκλώνας

Μπόλα το 1970, ενώ ο φονικότερος Ατλαντικός τυφώνας ήταν ο μεγάλος τυφώνας του 1780, ο οποίος κατέστρεψε τη Μαρτινίκα, τις Ολλανδικές Αντίλλες και τα νησιά Μπαρμπάντος. Χαρακτηριστικός είναι επίσης ο τυφώνας Κατρίνα ο οποίος κατέστρεψε τις Αμερικάνικες ακτές του κόλπου του Μεξικού το 2005.

- **Εποχή των Παγετώνων:** Η εποχή των παγετώνων είναι μια γεωλογική περίοδος, όμως θα μπορούσε να αντιμετωπισθεί ως μια ολοσχερής φυσική καταστροφή καθώς σε μια παγετωνική περίοδο το κλίμα όλου του κόσμου αλλάζει και περιοχές που θεωρούνται κατοικήσιμες γίνονται ακατάλληλες λόγω του ψύχους.
- **Παγοθύελλα:** Η Παγοθύελλα είναι ένα ιδιαίτερο καιρικό φαινόμενο, τύπος χειμερινής καταιγίδας, κατά την οποία η βροχή πέφτει με τη μορφή πάγου λόγω των ατμοσφαιρικών συνθηκών.
- **Ανεμοστρόβιλος:** Ο ανεμοστρόβιλος είναι ένα φυσικό φαινόμενο το οποίο προκαλείται από τις καταιγίδες. Οι ανεμοστρόβιλοι είναι βίαιοι, περιστρεφόμενες στήλες αέρα που μπορούν να φυσήξουν με ταχύτητες από 50 μέχρι περισσότερο από 300 μίλια την ώρα. Οι ανεμοστρόβιλοι μπορούν να σχηματιστούν ένας τη φορά ή σε μεγάλα ξεσπάσματα ανεμοστρόβιλων κατά μήκος μίας προκαθορισμένης γραμμής ή μέσα σε μία μεγάλη έκταση ανάπτυξης μίας καταιγίδας.

6.6.4 ΠΥΡΚΑΓΙΕΣ

- **Πυρκαγιά:** Η πυρκαγιά είναι μια κατάσταση όπου ανεξέλεγκτη φωτιά καίει δασικές, αγροτικές, καλλιεργήσιμες ή ακαλλιεργήτες περιοχές. Οι συνηθέστερες αιτίες των πυρκαγιών περιλαμβάνουν τις αστραπές και την ξηρασία, όμως οι πυρκαγιές μπορούν να αρχίσουν από την ανθρώπινη αμέλεια ή από εμπρησμό. Οι πυρκαγιές μπορούν επίσης να προκαλέσουν εκτινάξεις εύφλεκτων ή φλεγόμενων υλικών τα οποία μπορούν να δημιουργήσουν νέες εστίες πυρκαγιάς σε μεγάλη απόσταση από την αρχική εστία.

6.7 ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ 2007

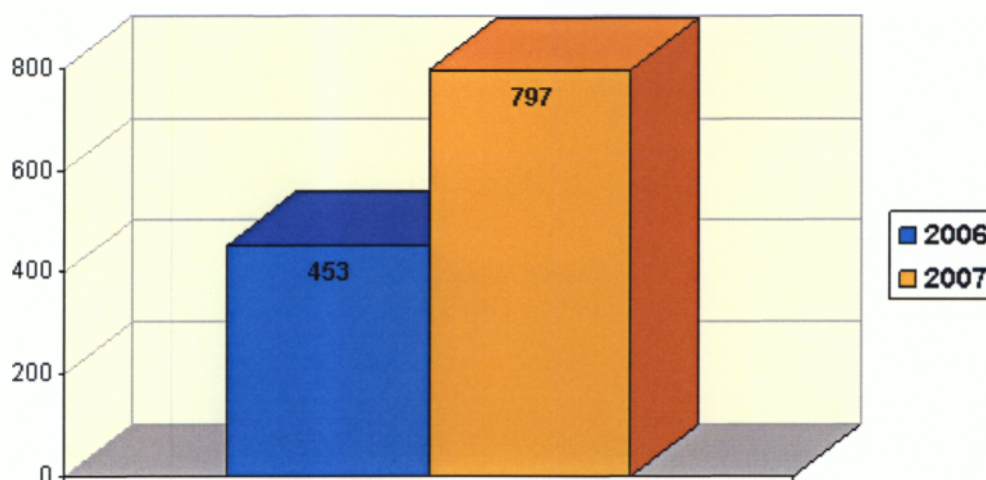
Το φαινόμενο των φυσικών καταστροφών παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 75%. Συγκεκριμένα, τα αιτήματα του 2006 ήταν πεντακόσια πενήντα οχτώ (558), ενώ το 2007 κατεγράφησαν εννιακόσια εβδομήντα οχτώ (978) αιτήματα. Αναλυτικότερα :

1. **Δασικές Πυρκαγιές:** Ζητήθηκε από το Κ.Ε.Π.Π. η συνδρομή δυνάμεων και μέσων Πολιτικής Προστασίας σε επτακόσιες ενενήντα επτά (797) δασικές πυρκαγιές έναντι τετρακοσίων πενήντα τριών (453) του έτους 2006. Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά τη φετινή χρονιά, τα αιτήματα για συνδρομή μόνο για το διάστημα Ιουλίου – Αυγούστου ανέρχονται σε τετρακόσια σαράντα τέσσερα (444).

Κατά συνέπεια το έτος 2007 εμφανίστηκε μια αύξηση διαχείρισης αιτημάτων της τάξεως του 76%. Από τις 797 πυρκαγιές, οι εξακόσιες εβδομήντα τέσσερις (674) αφορούσαν πυρκαγιές σε δάση και δασικές εκτάσεις και οι εκατόν είκοσι τρεις (123) αφορούσαν πυρκαγιές σε χωματερές πλησίον δασικών εκτάσεων.

Οι σημαντικότερες δασικές πυρκαγιές προκλήθηκαν στους νομούς Ευβοίας, Ηλείας, Μεσσηνίας, Αρκαδίας και Λακωνίας.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ 2006 - 2007 ΔΑΣΙΚΕΣ ΠΥΡΚΑΓΙΕΣ



2. **Σεισμοί:** Το ΚΕΠΠ ενημερώθηκε από το Γεωδυναμικό Ινστιτούτο Αθηνών για ενενήντα τέσσερις (94) συνολικά σεισμικές δονήσεις που προκλήθηκαν στην επικράτεια, άνω των 3R, έναντι εξήντα τεσσάρων (64) κατά το έτος 2006.

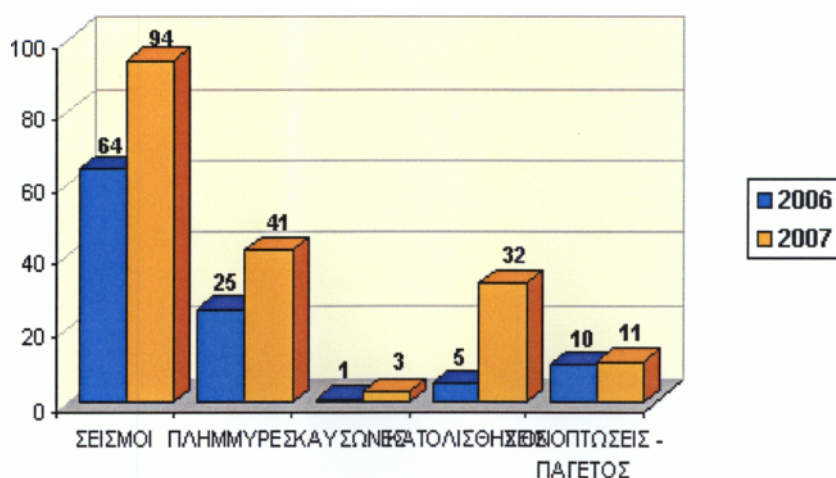
εμφανίστηκε δηλαδή μια αύξηση περιστατικών της τάξεως του 47%. Από τους σεισμούς αυτούς :

- ❖ 16 σεισμοί είχαν μέγεθος μέχρι 4R
- ❖ 60 σεισμοί είχαν μέγεθος από 4,1R έως 5R
- ❖ 18 σεισμοί είχαν μέγεθος από 5,1R έως 6R

3. **Πλημμύρες:** Το ΚΕΠΠ ενημερώθηκε για σαράντα ένα (41) πλημμυρικά φαινόμενα, έναντι είκοσι πέντε (25) το 2006, με κυριότερο το πρόβλημα στο Λούσιο ποταμό στην Αρκαδία.
4. **Καύσωνα:** Το ΚΕΠΠ προέβη σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες και κινητοποίησε τις συναρμόδιες Αρχές, Υπηρεσίες και Φορείς για την αντιμετώπιση 3 κυμάτων καύσωνα, που εκδηλώθηκαν σχεδόν σε όλη την επικράτεια. Κατά το 2006 είχαμε μόνο μία περίοδο καύσωνα.
5. **Κατολισθητικά φαινόμενα:** Το ΚΕΠΠ ενημερώθηκε και ενήργησε αρμοδίως κινητοποιώντας τις συναρμόδιες Υπηρεσίες σε τριάντα δύο (32) περιπτώσεις τέτοιου είδους φαινομένων, έναντι πέντε (5) το 2006.
6. **Χιονοπτώσεις – Παγετός:** Αντιμετωπίστηκαν έντεκα (11) περιπτώσεις έντονων χιονοπτώσεων στην επικράτεια. Κατά το 2006, είχαν αντιμετωπιστεί δέκα (10) περιπτώσεις έντονων χιονοπτώσεων, με κυριότερες αυτήν στην Π. Πεντέλη στις 15 Ιανουαρίου και την χιονόπτωση στα Τέμπη και στην Κεφαλονιά στις 23 Ιανουαρίου.

Στο ακόλουθο διάγραμμα στηλών απεικονίζεται η αύξηση των περιστατικών για τις υπόλοιπες φυσικές καταστροφές πλην των δασικών πυρκαγιών.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ 2006 - 2007
ΛΟΙΠΕΣ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο

ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥΣ

7.1 ΣΕΙΣΜΟΣ

Ο σεισμός είναι ένα φυσικό φαινόμενο, το οποίο προκαλείται από ξαφνική απελευθέρωση μηχανικής ενέργειας από το εσωτερικό της γης προς την επιφάνειά της. Η ενέργεια αυτή έχει τη μορφή αναταράξεων στη στεριά ή τσουνάμι στη θάλασσα και διαδίδεται μέσω των σεισμικών κυμάτων. Ο σεισμός μπορεί να είναι και αποτέλεσμα ανθρώπινης δραστηριότητας (όπως για παράδειγμα μια υπόγειας πυρηνικής δοκιμής). Γενικά, η λέξη σεισμός περιγράφει κάθε σεισμικό γεγονός, φυσικό φαινόμενο ή αποτέλεσμα ανθρώπινης δραστηριότητας που παράγει σεισμικά κύματα τα οποία διαδίδονται στο εσωτερικό της γης. Οι περισσότεροι σεισμοί σχετίζονται με το τεκτονικό χαρακτήρα της γης και ονομάζονται τεκτονικοί σεισμοί. Τη πραγματική αιτία των σεισμών διαπίστωσε ο βρετανός John Michell, ο οποίος θεωρείται και πατέρας της επιστήμης μελέτης των σεισμών, της Σεισμολογίας.

Ανάλογα με τον τρόπο γένεσής τους οι σεισμοί χωρίζονται σε φυσικούς οι οποίοι επιμερίζονται :

- ❖ **Ηφαιστειακοί** : οι σεισμοί που σχετίζονται με ηφαιστειακή δραστηριότητα μπορεί να είναι εξίσου καταστροφικοί, προκαλώντας σχισμές στο έδαφος, παραμόρφωση εδάφους, και ζημιές σε κατασκευές. Ηφαιστειακός ονομάζεται ο σεισμός που είναι αποτέλεσμα αλλαγής της πίεσης στο εσωτερικό της γης, λόγω της εισροής ή εκροής μάγματος. Το σήμα τέτοιων σεισμών ονομάζεται ηφαιστειογενής δόνηση.
- ❖ **Εγκατακρημνισιγενείς** : είναι οι σεισμοί συνήθως μικρού μεγέθους και τοπικού χαρακτήρα. Οφείλονται στην εγκατακρήμιση οροφών υπογείων κοιλωμάτων (πχ. Σπηλαίων) λόγω διάβρωσης. Ορισμένες φορές έχουν παρατηρηθεί σε μετασεισμική ακολουθία ως συνεπακόλουθο άλλου τύπου σεισμών.
- ❖ **Τεκτονικοί** : η λιθόσφαιρα αποτελείται από πολλές πλάκες που βρίσκονται σε διαρκή κίνηση, λόγω των πιέσεων που εξασκούνται από τις περιβάλλουσες λιθοσφαιρικές πλάκες ή λόγω των κινήσεων του μάγματος κάτω από αυτές. Στα όρια των πλακών δημιουργούνται

εφελκύστηκες ή συμπιεστικές ζώνες διάρρηξης : εφελκύστηκες στα σημεία που οι πλάκες απομακρύνονται μεταξύ τους, συμπιεστικές στα σημεία που πλησιάζουν. Τα όρια των τεκτονικών πλακών, καθώς αυτές κινούνται, τρίβονται μεταξύ τους; συσσωρεύοντας ενέργεια, τασικό φορτίο. Όταν η πίεση ξεπεράσει μία κρίσιμη τιμή και φτάσει το όριο θραύσεως του πετρώματος του εστιακού χώρου, το αποτέλεσμα είναι η βίαιη ταλάντωση των πετρωμάτων και η απελευθέρωση της συσσωρευμένης ενέργειας.

Ο σεισμός εκτός από τις άμεσες επιπτώσεις έχει ως επακόλουθο την ενεργοποίηση άλλων γεωλογικών φαινομένων όπως η ρευστοποίηση εδαφών, οι καταπτώσεις βράχων, οι κατολισθήσεις και τα θαλάσσια κύματα βαρύτητας (τσουνάμι) με εξίσου σοβαρές επιπτώσεις. Τα θαλάσσια κύματα βαρύτητας προκαλούνται από μεγάλους υποθαλάσσιους σεισμούς. Το σημαντικότερο ως προς το ύψος θαλάσσιο κύμα βαρύτητας που έχει παρατηρηθεί στην Ελλάδα τα τελευταία 50 χρόνια δημιουργήθηκε στις 9 Ιουλίου του 1956 στη θαλάσσια περιοχή της Αμοργού μετά από σεισμό μεγέθους 7,5 R.

Η αναγκαιότητα σύγκρισης ενός σεισμού με κάποιο άλλο σεισμικό συμβάν σε άλλο τόπο και χρόνο, όσο αναφορά στα χαρακτηριστικά του σαν φυσικό φαινόμενο και τα αποτελέσματά του στη λειτουργία μιας οργανωμένης κοινωνίας, επέβαλε την υιοθέτηση δύο διαφορετικών φυσικών ποσοτήτων, του μεγέθους και της έντασης αντίστοιχα. Η ένταση ενός σεισμού εκφράζεται με εμπειρικό τρόπο είτε σε βαθμούς της αναθεωρημένης κλίμακας Mercalli (MM) ή σε βαθμούς της κλίμακας Mercalli – Sieberg (MKS) και είναι η φυσική ποσότητα που δίνει το μέτρο των αποτελεσμάτων ενός σεισμού στους ανθρώπους και στις ανθρώπινες κατασκευές. Το μέγεθος ενός σεισμού εκφράζεται σε βαθμούς της κλίμακας Richter και είναι η φυσική ποσότητα που χρησιμοποιείται από τους σεισμολόγους για τη μέτρηση της σεισμικής ενέργειας που απελευθερώνεται στο σημείο που εκδηλώνεται ο σεισμός.

Το αναμενόμενο τελικό αποτέλεσμα της σεισμικής κίνησης σε μία περιοχή (θάνατοι, υλικές ζημιές κτλ) και η αναγκαιότητα σύγκρισης του με εκείνο σε μια άλλη περιοχή οδήγησε τους επιστήμονες στην υιοθέτηση μίας ποσότητας που ονομάζεται σεισμικός κίνδυνος.

Ο σεισμικός κίνδυνος εξαρτάται από την σεισμική επικινδυνότητα της περιοχής και από την τρωτότητα των τεχνικών κατασκευών που βρίσκονται στην περιοχή. Η σεισμική επικινδυνότητα μιας περιοχής εκφράζεται με μια ποσότητα το

μέτρο της οποίας είναι η αναμενόμενη ένταση της σεισμικής κίνησης στην περιοχή αυτή, ενώ η τρωτότητα των τεχνικών κατασκευών εκφράζεται με το μέτρο των ιδιοτήτων των κατασκευών (πχ ποιότητα κατασκευής, ιδιοπερίοδο, τοπικές γεωργικές συνθήκες κλπ).

Ελλάδα κατέχει την πρώτη θέση στην Ευρώπη από πλευράς σεισμικότητας και την έκτη παγκοσμίως. Η γεωγραφική της θέση συμπίπτει με περιοχή του πλανήτη μας όπου λαμβάνουν χώρα μεγάλα γεωτεκτονικά φαινόμενα όπως η σύγκλιση της αφρικανικής με την ευρώ – ασιατική λιθοσφαιρική πλάκα με αποτέλεσμα τη μεγάλη σεισμικότητα που παρατηρείται στη περιοχή αυτή.

Το σοβαρότερο σεισμικό συμβάν στην Ελλάδα τα τελευταία εκατό χρόνια είναι ο σεισμός μεγέθους 7,2 R που έγινε στις 12 Αυγούστου 1953 στην Κεφαλονιά. Προκάλεσε τεράστιες υλικές καταστροφές κυρίως στη Κεφαλονιά. Ζάκυνθο και Ιθάκη με αποτέλεσμα να σκοτωθούν 476 άνθρωποι και να τραυματιστούν άλλοι 2.412. Σε σύνολο 33.000 σπιτιών που υπήρχαν τότε στα νησιά αυτά υπήρξαν 27.659 καταρρεύσεις, σοβαρές υλικές ζημιές σε 2.780 σπίτια και ελαφρές σε 2.394 σπίτια.

Σύμφωνα με την πολιτική προστασία πρέπει να λαμβάνονται κάποια μέτρα τόσο πριν όσο κατά τη διάρκεια και μετά το σεισμό. Έτσι πριν από το σεισμό πρέπει να :

- ❖ *Στερεώστε καλά στους τοίχους τα ράφια και τις βιβλιοθήκες*
- ❖ *Βιώστε καλά στους τοίχους δεξαμενές καυσίμων και νερού καθώς και θερμοσίφωνες*
- ❖ *Τοποθετήστε τα βαριά αντικείμενα στα χαμηλότερα ράφια*
- ❖ *Απομακρύνετε τα βαριά αντικείμενα πάνω από κρεβάτια και καναπέδες*
- ❖ *Στερεώστε καλά τα φωτιστικά σώματα*
- ❖ *Προσδιορίστε καλά προφυλαγμένες χώρους σε κάθε δωμάτιο του σπιτιού (κάτω από ανθεκτικά γραφεία ή τραπέζια, μακριά από γυάλινες επιφάνειες και βιβλιοθήκες, μακριά από εξωτερικούς χώρους)*
- ❖ *Καθορίστε ασφαλείς χώρους έξω από το σπίτι (μακριά από κτίρια και δέντρα, τηλεφωνικά και ηλεκτρικά καλώδια)*
- ❖ *Ελέγξτε τη σωστή λειτουργία του ηλεκτρικού δικτύου καθώς και των συνδέσεων του δικτύου φυσικού αερίου*
- ❖ *Ενημερώστε όλα τα μέλη της οικογένειας για το πώς κλείνουν οι γενικοί διακόπτες (ηλεκτρικού, νερού, φυσικού αερίου)*
- ❖ *Ενημερώστε όλα τα μέλη της οικογένειας για τα παραπάνω μέτρα*

- ❖ Προμηθευτείτε φορητό ραδιόφωνο με μπαταρίες, φακό και βαλιτσάκι πρώτων βοηθειών
- ❖ Ενημερώστε, ειδικά τα παιδιά της οικογένειάς, για τα τηλέφωνα έκτακτης ανάγκης (112, 100, 166, 199 κτλ)
- ❖ Συμφωνείστε όλοι για ένα συγκεκριμένο τόπο συνάντησης μετά το σεισμό

Κατά τη διάρκεια του σεισμού θα πρέπει να :

- ❖ Παραμείνετε ψύχραιμοι
- ❖ Καλυφτείτε κάτω από κάποιο ανθεκτικό έπιπλο και ταυτόχρονα προστατέψτε τα μάτια σας με το εσωτερικό τμήμα του χεριού σας
- ❖ Εάν δεν υπάρχει κοντά σας κάποιο ανθεκτικό έπιπλο καθίστε στο πάτωμα με το πρόσωπό σας στραμμένο σε εσωτερικό τοίχο, μακριά από παράθυρα και έπιπλα που μπορούν να πέσουν πάνω σας
- ❖ Εάν είστε στο κρεβάτι, μείνετε ακίνητοι και προστατέψτε το κεφάλι σας με ένα μαξιλάρι
- ❖ Μην προσπαθείτε να απομακρυνθείτε από το σπίτι
- ❖ Μην χρησιμοποιείται τον ανελκυστήρα
- ❖ Μην βγαίνετε στα μπαλκόνια
- ❖ Εάν βρεθείτε σε ψηλό κτίριο, απομακρυνθείτε από τα τζάμια και τους εξωτερικούς τοίχους
- ❖ Εάν βρεθείτε σε χώρο ψυχαγωγίας ή σε κάποιο κατάστημα μείνετε μακριά από το πανικόβλητο πλήθος που κινείται άτακτα προς τις εξόδους
- ❖ Απομακρυνθείτε από τηλεφωνικά ή ηλεκτρικά καλώδια
- ❖ Μείνετε σε ανοιχτό χώρο μέχρι να σταματήσει η δόνηση

Σε περίπτωση που είστε μέσα σε αυτοκίνητο καταφύγετε σε ανοιχτό χώρο και σταματήστε αμέσως το αυτοκίνητο. Μείνετε μέσα στο αυτοκίνητο μέχρι να σταματήσει η δόνηση. Αποφύγετε τις γέφυρες ή τις υπέργειες διαβάσεις.

Μετά το σεισμό θα πρέπει να :

- ❖ Μείνετε προετοιμασμένοι για τους μετασεισμούς
- ❖ Ελέγξτε τον εαυτό σας και τους γύρω σας για πιθανούς τραυματισμούς
- ❖ Μην μετακινείται τους βαριά τραυματισμένους
- ❖ Ακολουθείτε τις οδηγίες των αρχών και μην πιστεύετε τις ανυπόστατες φημολογίες

- ❖ Χρησιμοποιείτε το τηλέφωνο μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις, γιατί προκαλείται υπερφόρτωση του τηλεφωνικού δικτύου
- ❖ Μην χρησιμοποιείτε άσκοπα το αυτοκίνητο, γιατί εμποδίζετε τα συνεργεία διάσωσης
- ❖ Αποφύγετε την είσοδο στο σπίτι ειδικά εάν παρατηρείτε ζημιές ή αισθάνεστε τη μυρωδιά γκαζιού ή βλέπετε κομμένα καλώδια
- ❖ Ο σεισμός αποτελεί μία φυσική προειδοποίηση για επερχόμενο τσουνάμι. Μετά από έναν ισχυρό σεισμό απομακρυνθείτε από παραθαλάσσιες περιοχές ή περιοχές χαμηλού υψομέτρου που γειτνιάζουν με τη θάλασσα
- ❖ Παραμείνετε μακριά από τις παραθαλάσσιες περιοχές μέχρι να ενημερωθείτε από την αρμόδια υπηρεσία ότι δεν υπάρχει κίνδυνος. Ένα τσουνάμι δεν αποτελείται από ένα και μόνο κύμα, αλλά από μία σειρά από κύματα με διαφορετικό χρόνο άφιξης στην ακτή
- ❖ Μην πλησιάζετε τις ακτές για να παρακολουθήσετε ένα επερχόμενο τσουνάμι. Όταν δείτε το τσουνάμι είναι πιθανά πολύ αργά για να το αποφύγετε
- ❖ Σε πολλές περιπτώσεις, ενός επερχόμενου τσουνάμι προηγείται μια σημαντική αύξηση ή πτώση της στάθμης του ύδατος. Το φαινόμενο αυτό αποτελεί φυσική προειδοποίηση και θα πρέπει να λαμβάνεται σοβαρά υπόψη
- ❖ Όλοι οι σεισμοί δεν προκαλούν τσουνάμι. Όταν όμως αισθανθείτε κάποιο σεισμό μείνετε, σε ερηγήρωση. Μπορεί να ακολουθήσει προειδοποίηση για επερχόμενο τσουνάμι
- ❖ Ένα σχετικό μικρού μεγέθους τσουνάμι σε ένα σημείο μια ακτής μπορεί να μεταβληθεί σε ένα εξαιρετικά μεγάλο μεγέθους σε μερικά χιλιόμετρα απόσταση

7.2 ΠΛΗΜΜΥΡΕΣ

Οι πλημμύρες, που είναι από τις πιο συνηθισμένες φυσικές καταστροφές είναι η παροδική κατάκλιση μιας περιοχής από νερά ως αποτέλεσμα ισχυρών βροχοπτώσεων λόγω λιώσιματος του χιονιού. Οι πλημμύρες είναι πιο προβλέψιμες από τις υπόλοιπες φυσικές καταστροφές.

Η πλημμύρα είναι μια προσωρινή κάλυψη του εδάφους από νερό :

- 1.Ως αποτέλεσμα της διαφυγής του νερού, τρεχόμενου ή λιμνάζοντος, από τους χώρους που το συγκρατούσαν. Οι πλημμύρες συνήθως προκαλούνται στη συγκεκριμένη περίπτωση από καταιγίδες, κατολισθήσεις, σεισμούς, τσουνάμι, κατάρρευση τεχνιτών ή φυσικών φραγμάτων
- 2.Ως αποτέλεσμα ισχυρών κατακρημνίσεων. Εδώ οι λόγοι της πλημμύρας είναι εκτεταμένες βροχοπτώσεις, χιονοπτώσεις και το λιώσιμο των χιονιών

Οι φυσικές πλημμύρες προκύπτουν από την τυχαία συνύπαρξη αρκετών μετεωρολογικών παραγόντων, αλλά η κατασκευή φραγμάτων από τον άνθρωπο επηρεάζει την έκταση και τις συνέπειες αυτών των γεγονότων.

Σε όλη την Ευρώπη, οι πλημμύρες είναι αποτέλεσμα ισχυρών κατακρημνίσεων και απότομου λιώσιμου του χιονιού. Στη Βόρεια Ευρώπη συμβαίνουν πλημμύρες και λόγω των φραγμάτων πάγου που δημιουργούνται όταν ο πάγος που λιώνει και παρασύρεται από τα ποτάμια συναντήσει κάποιο φυσικό ή τεχνητό εμπόδιο.

Οι πλημμύρες διαιρούνται σε δύο γενικές κατηγορίες :

- 1.τις ανοιξιάτικες πλημμύρες που προκαλούνται από το λιώσιμο του χιονιού ή την κατάρρευση των φραγμάτων πάγου στα ποτάμια
- 2.τις καλοκαιρινές πλημμύρες που προκαλούνται από δυνατές και απότομες καλοκαιρινές βροχές

Ο Ιούλιος είναι ο μήνας με τις μεγαλύτερες και πιο συχνές πλημμύρες, ακολουθούν ο Ιούνιος, ο Αύγουστος και ο Μάρτιος.

Οι πλημμύρες είναι σε ένα βαθμό φυσικά φαινόμενα που συμβαίνουν περιοδικά σε λεκάνες ποταμών. Αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της ανθρώπινης ζωής από την απαρχή της αγροτικής επανάστασης, τότε που ο άνθρωπος εγκαταστάθηκε μόνιμα στις όχθες των μεγάλων ποταμών της Ασίας. Οι γνωστές πλημμύρες του Νείλου συνέβαιναν κάθε χρόνο καθιστώντας γόνιμη τη κοιλάδα του Νείλου, μέχρι που κατασκευάστηκε το φράγμα του Ασουάν. Στην Ευρώπη ισχυρές πλημμύρες συμβαίνουν σχεδόν κάθε δεκαετία. Για παράδειγμα η ανύψωση των υδάτων τον

χειμώνα του 1994-1995 επηρέασαν την Ιταλία, την Γερμανία, το Βέλγιο, την Γαλλία και την Ολλανδία. Το καλοκαίρι του 1997, ο ποταμός Odra υπερχειλίσει, προκαλώντας σοβαρές ζημιές στη κεντρική Ευρώπη. Πιο πρόσφατα, το καλοκαίρι του 2002, πλημμύρες στους ποταμούς Elbe και Vltava προκάλεσαν ζημιές δισεκατομμυρίων ευρώ στη Γερμανία και στη Τσεχία. Μετεωρολόγοι και υδρολόγοι χρησιμοποιούν χρονικά διαστήματα 5, 10, 100 και 1000 χρόνων για να καθορίσουν πιο μπορεί να είναι το χρονικό διάστημα μεταξύ 2 συμβάντων μιας συγκεκριμένης πλημμύρας.

Οι περισσότερες από τις μεγάλες πλημμύρες που συνέβησαν στην κεντρική και δυτική Ευρώπη τις τελευταίες δεκαετίες ήταν το αποτέλεσμα του τεχνητού περιορισμού των υδάτων που υπερχείλισαν, από αντιπλημμυρικά αναχώματα και τεχνητές κοίτες ποταμών καθώς και από την επέκταση των πόλεων στα πλημμυρικά πεδία των ποταμών.

Η επίδραση των πλημμύρων στη ζωή μας έχουν σαν αποτέλεσμα :

- ❖ *απώλειες ανθρώπινων ζωών και ζημιές σε περιουσίες*
- ❖ *μόλυνση των πηγών πόσιμου νερού*
- ❖ *ζημιές στα οδικά δίκτυα*
- ❖ *απώλεια βιομηχανικής, αγροτικής και δασικής παραγωγικότητας καθώς και τουριστικών πόρων λόγω ζημιών στη γη ή στις εγκαταστάσεις ή στη καταστροφή του συγκοινωνιακού συστήματος*
- ❖ *μείωση της τιμής περιοχών που απειλούνται από πλημμύρες*
- ❖ *μέτρα για την αποφυγή ή μείωση επιπρόσθετων ζημιών από πλημμύρες*

Η αντιμετώπιση της επιστήμης στις πλημμύρες :

- ❖ *πρόβλεψη σε περιοχές επιρρεπής σε πλημμύρες με τη χρήση διαφόρων μεθόδων*
- ❖ *κατασκευή έργων υποδομής όπως φράγματα και διάφορα αντιπλημμυρικά έργα*
- ❖ *σχεδίαση υποδομών και οικιστικών περιοχών σε μέρη που δεν κινδυνεύουν από πλημμύρες*
- ❖ *αναδάσωση*
- ❖ *βελτίωση της υδραυλικής χωρητικότητας των κοιτών των ποταμών*
- ❖ *ενημέρωση και εκπαίδευση του κοινού για την αντιμετώπιση των πλημμυρών*

Η πρόβλεψη των πλημμύρων και η έγκαιρη προειδοποίηση είναι βασική προϋπόθεση για την ελαχιστοποίηση των καταστροφών που προκαλούνται από τις πλημμύρες. Τα συστήματα πρόβλεψης έχουν αναπτυχθεί και χρησιμοποιούν τις τελευταίες εξελίξεις στη παρακολούθηση, στην επικοινωνία και στην τεχνολογία των υπολογιστών. Βασίζονται κυρίως στις προβλέψεις των κατακρημνίσεων και σε μοντέλα ποταμών, των κοιλάδων και της ροής του νερού. Οι πλημμύρες μπορούν να μειωθούν με συνδυασμένες βελτιώσεις στην πρόβλεψη και στην διαχείριση των ποτάμιων συστημάτων. Επιπρόσθετα οι αρχές θα πρέπει να διαθέτουν τις απαραίτητες πληροφορίες και να προειδοποιούν για επικείμενες πλημμύρες.

7.3 ΚΑΤΑΙΓΙΔΕΣ

Καταιγίδα είναι ένα ατμοσφαιρικό φαινόμενο κατά το οποίο παρατηρείται βίαιη αναταραχή της ατμόσφαιρας και συνοδεύεται από δυνατούς ανέμους, συχνούς κεραυνούς, έντονη βροχόπτωση, χαλάζι, χιόνι κλπ. Οι άνεμοι είναι ιδιαίτεροι βίαιοι, στην κλίμακα Beaufort φτάνουν τους 11 βαθμούς και η ταχύτητά τους αγγίζει τα 100 – 120 km/h.

Οι καταιγίδες συμβαίνουν κυρίως πάνω από θάλασσες και ωκεανούς και όσο πιο κοντά είναι μια περιοχή στη θάλασσα τόσο πιο συχνή είναι η εμφάνιση μιας καταιγίδας. Μερικές παράκτιες περιοχές έχουν πολύ αέρα, με ένα σχεδόν συνεχή δυνατό αέρα όπως για παράδειγμα οι ανατολικές ακτές του Καναδά. Σε άλλες περιοχές του κόσμου οι καταιγίδες συμβαίνουν σε συγκεκριμένους μήνες, συνήθως το φθινόπωρο και τον χειμώνα. Η βόρεια Ευρώπη έχει πολύ συχνά καταιγίδες οι οποίες όταν συνδυάζονται με έντονη βροχή προκαλούν πλημμύρες. Οι ακτές της βόρειας θάλασσας και της Βαλτικής είναι ιδιαίτερα ευπρόσβλητες, όπως και κάποιες ωκεάνιες νησιώτικες περιοχές.

Οι καταιγίδες υπάγονται σε 3 κατηγορίες, ανάλογα με τον τρόπο σχηματισμού τους και αυτές είναι οι καταιγίδες αέριας μάζας (τοπικές ή θερμικές), καταιγίδες ορογραφικές και καταιγίδες μετωπικές.

Οι καταιγίδες αέριας μάζας (τοπικές ή θερμικές) είναι οι καταιγίδες αυτές που έχουν σαν αποτέλεσμα : α) την έντονη θέρμανση της επιφάνειας του εδάφους, και κατά συνέπεια έχουμε ισχυρές ανοδικές κινήσεις και σύγκλιση στην επιφάνεια του εδάφους αερίων μαζών ή β) την κίνηση ψυχρών αερίων μαζών πάνω από θερμές επιφάνειες με συνέπεια να δημιουργείται αστάθεια. Στην Ελλάδα οι καταιγίδες αυτές

δημιουργούνται κυρίως κατά τους καλοκαιρινούς μήνες πάνω από τις ηπειρώτικες περιοχές.

Οι ορογραφικές καταιγίδες είναι οι καταιγίδες αυτές που δημιουργούνται όταν υγρή και ασταθής αέρια μάζα αναγκάζεται να υπερπηδήσει μια οροσειρά, οπότε εκτονώνεται με αποτέλεσμα την ψύξη της και το σχηματισμό καταιγιδοφόρων νεφών. Στην Ελλάδα, οι καταιγίδες αυτές δημιουργούνται κυρίως πάνω από τα δυτικά προσήνεμα του ορεινού όγκου της ηπειρωτικής χώρας.

Οι μετωπικές καταιγίδες δημιουργούνται στα θερμά και ψυχρά μέτωπα. Το αίτιό τους είναι δυναμικό, καθώς η θερμή αέρια μάζα αναγκάζεται σε άνοδο όταν ο ψυχρός αέρας σφηνώνεται κάτω από τον θερμό. Οι καταιγίδες των μετώπων είναι πιο έντονες από τις καταιγίδες των θερμών μετώπων καθώς η ανοδική κίνηση του θερμού αέρα κατά μήκος της μετωπικής επιφάνειας είναι πολύ πιο έντονο. Οι καταιγίδες αυτού του τύπου δημιουργούνται κυρίως την περίοδο Νοεμβρίου-Μαΐου και συνδέονται με την έλευση υφέσεων από τον Ελληνικό χώρο.

Στις 08/07/2002 σημειώθηκε ισχυρή καταιγίδα, που δημιούργησε και πλημμυρικά φαινόμενα στην περιοχή της Αθήνας. Η καταιγίδα αυτή ήταν καταιγίδα αέριας μάζας με ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τα μεγάλα ύψη βροχής, που σημειώθηκαν σε πολλές περιοχές της Αθήνας, τη ραγδαιότητα και τη σχετική μεγάλη διάρκεια (περίπου 3 ώρες). Τα ύψη βροχής που σημειώθηκαν σε διάφορες περιοχές της Αθήνας υπερέβησαν κατά πολύ τις μέσες μηνιαίες τιμές βροχόπτωσης. Σε κάποιες περιοχές της αττικής τα ύψη βροχής προσέγγισαν το 25 με 30 % της μέσης ετήσιας βροχόπτωσης που για τη περιοχή της Αθήνας είναι περίπου 400 mm.



Οι ενέργειες που πρέπει να κάνουν οι πολίτες για τη προστασία τους κατά τη διάρκεια της καταιγίδας είναι οι εξής :

- ❖ Ασφαλίστε αντικείμενα, που μπορούν να παρασυρθούν από τον άνεμο ή την ραγδαία βροχόπτωση και ενδέχεται να προκαλέσουν καταστροφές ή τραυματισμούς.
- ❖ Ελέγξτε αναρτημένες πινακίδες
- ❖ Ασφαλίστε τις πόρτες και τα παράθυρα
- ❖ Μην κρατάτε ηλεκτρικές συσκευές ή το τηλέφωνο, γιατί ο κεραυνός μπορεί να περάσει μέσα από τα καλώδια. Οι συσκευές τηλεόρασης είναι ιδιαίτερα επικίνδυνες σε αυτές τις περιπτώσεις και προτείνεται να αποσυνδέονται από την κεραία και τη παροχή ηλεκτρικού ρεύματος
- ❖ Αποφύγετε τις σωληνώσεις των υδραυλικών (κουζίνα, μπάνιο), γιατί μεταλλικές σωλήνες είναι καλοί αγωγοί του ηλεκτρισμού

Εάν βρίσκεστε σε εξωτερικό χώρο :

- ❖ Προσπαθήστε να βρείτε καταφύγιο σε κτίριο ή αμάξι
- ❖ Αν αυτό δεν είναι εφικτό καθίστε αμέσως στο έδαφος. Αν βρίσκεστε σε δάσος προστατευτείτε κάτω από συμπαγή κλαδιά χαμηλών δέντρων – ποτέ μη στέκεστε κάτω από ένα ψηλό δέντρο σε ανοιχτό χώρο. Αν βρίσκεστε σε χαμηλό έδαφος προσέξτε τη περίπτωση να εκδηλωθεί πλημμυρικό φαινόμενο
- ❖ Αποφεύγετε ψηλές κατασκευές, όπως πυλώνες, ψηλά δέντρα, φράκτες, τηλεφωνικές γραμμές και γραμμές μεταφοράς ηλεκτρικού ρεύματος
- ❖ Αποφύγετε να βρίσκεστε κοντά σε μεταλλικά αντικείμενα όπως αμάξια, ποδήλατα, σύνεργα κατασκήνωσης κλπ
- ❖ Απομακρυνθείτε από ποτάμια, λίμνες, ή άλλες μάζες νερού
- ❖ Αν βρίσκεστε μέσα στη θάλασσα, βγείτε αμέσως έξω
- ❖ Αν βρίσκεστε απομονωμένος σε μια επίπεδη έκταση και νιώθετε να σηκώνονται τα μαλλιά σας (γεγονός που δηλώνει ότι σύντομα θα εκδηλωθεί κεραυνός), κάντε βαθύ κάθισμα, με το κεφάλι ανάμεσα στα πόδια (ώστε να ελαχιστοποιήσετε την επιφάνεια του σώματός σας και την επαφή σας με το έδαφος) και πετάξτε ό,τι μεταλλικό αντικείμενο έχετε πάνω σας
- ❖ Μην ζαπλώνετε στο έδαφος

Εάν βρίσκεστε στο αυτοκίνητο :

- ❖ Σταματήστε το αυτοκίνητο στην άκρη του δρόμου και μακριά από δέντρα τα οποία μπορεί να πέσουν στο αυτοκίνητο
- ❖ Μείνετε μέσα στο αυτοκίνητο και ανάψτε τα προειδοποιητικά φώτα στάσης (φώτα έκτακτης ανάγκης) μέχρι να κοπάσει η καταιγίδα
- ❖ Κλείστε τα τζάμια και μην ακουμπάτε σε μεταλλικά αντικείμενα μέσα στο αυτοκίνητο
- ❖ Αποφύγετε τους πλημμυρισμένους δρόμους

Οι επιστήμονες προσπαθούν να προβλέψουν τις καταιγίδες, τους δυνατούς ανέμους και τις θύελλες με την ανάλυση δορυφορικών εικόνων.

7.4 ΠΥΡΚΑΓΙΕΣ

Οι δασικές πυρκαγιές αποτελούν ένα φυσικό φαινόμενο που συμβαίνει σε πολλά οικοσυστήματα. Στην πραγματικότητα, η φωτιά παίζει έναν πολύ σημαντικό ρόλο στη διατήρηση της ισορροπίας μερικών οικοσυστημάτων, όπως σε άδεντρες πεδιάδες και σε σαβάνες. Ωστόσο όταν η φωτιά απειλεί την ανθρώπινη ζωή ή ιδιοκτησία, θεωρείται ως φυσικός κίνδυνος.

Οι κυριότερες περιπτώσεις στη ζωή μας είναι :

- ❖ Απώλεια ζωών
- ❖ Καταστροφή της πανίδας και της χλωρίδας
- ❖ Πολύ μεγάλες ποσότητες στάχτης διαχέονται στην ατμόσφαιρα, γεγονός που μπορεί να εμποδίσει την ανάπτυξη των φυτών, να μειώσει την ορατότητα και να εμποδίσει την αναπνοή ανθρώπων και ζώων
- ❖ Η καταστροφή της βλάστησης, η οποία αφήνει τις λοφοπλαγιές εκτεθειμένες σε έντονες βροχοπτώσεις μεγάλο χρονικό διάστημα μετά την εκδήλωση της φωτιάς, δημιουργεί τις προϋποθέσεις για την εκδήλωση κατολισθήσεων
- ❖ Καταστροφή των κατοικιών
- ❖ Κόστος για την αντιμετώπιση των πυρκαγιών

Οι δασικές πυρκαγιές, οι οποίες είναι μεγάλες πυρκαγιές που συχνά καλύπτουν πολλά τετραγωνικά χιλιόμετρα, μπορεί να καίνε για πολλές μέρες. Οι δασικές πυρκαγιές είναι δυνατόν να δημιουργήσουν πολύ δυνατούς ανέμους και μπορούν να προωθηθούν πολύ γρήγορα σε απότομες πλαγιές. Στην πραγματικότητα, ακόμα όσο πιο απότομη είναι η πλαγιά, τόσο πιο γρήγορα προχωράει η φωτιά.

Οι κεραυνοί και οι ανθρώπινες δραστηριότητες όπως τσιγάρα, αγροτικές δραστηριότητες αποτελούν τις πιο συνηθισμένες αιτίες δημιουργίας μιας πυρκαγιάς. Η εξάπλωση τους επηρεάζεται από παράγοντες όπως ξηρασία, ταχύτητα του ανέμου, μορφολογία του εδάφους.

Η αντιμετώπιση των πυρκαγιών από την επιστήμη αποτελεί γενικά μία δύσκολη και περίπλοκη εργασία, όπως επίσης δύσκολη μπορεί να θεωρηθεί και η πρόβλεψή τους. Οι δασικές πυρκαγιές είναι περισσότερα τυχαία γεγονότα από ότι για παράδειγμα οι πλημμύρες, γιατί η ύπαρξη ενός επιβαρυντικού παράγοντα δεν υποδηλώνει απαραίτητα και τη δημιουργία της φωτιάς.

Οι δασικές πυρκαγιές είναι ένα φυσικό φαινόμενο που εντάσσεται στη κατηγορία των φυσικών καταστροφών. Η διαχείριση κάθε φυσικής καταστροφής έχει σαν βασικό στοιχείο τον προκατασταλτικό σχεδιασμό και τη λήψη προληπτικών μέτρων, έτσι ώστε όταν συμβεί το φαινόμενο να μπορεί να εκτονωθεί μέσα από τα μέτρα και τις υποδομές του προκατασταλτικού σχεδιασμού και η συμπεριφορά του να μη ξεπεράσει τα όρια του μηχανισμού καταστολής.

Η πρόβλεψη των δασικών πυρκαγιών αποτελεί το ιδεώδες στόχο της αντιπυρικής προστασίας του δασικού και γενικότερα φυσικού περιβάλλοντος. Ο στόχος αυτός επιδιώκεται μέσα από την άρση των αιτιών που άμεσα ή έμμεσα προκαλούν τις δασικές πυρκαγιές.

Είναι γνωστό ότι οι δασικές πυρκαγιές μπορεί να προκληθούν από φυσικά αίτια (πχ κεραυνοί) ή από ανθρώπινες δραστηριότητες (κάψιμο σκουπιδιών, υπολείμματα καλλιεργειών κτλ). Στην Ελλάδα, ο κίνδυνος εκδήλωσης δασικής πυρκαγιάς από ανθρώπινες δραστηριότητες έχει διαπιστωθεί ότι είναι μεγάλος. Αναλύοντας στατιστικά τις αιτίες πρόκλησης δασικών πυρκαγιών στη χώρα μας διαπιστώνουμε ότι το 35% των πυρκαγιών οφείλεται σε αμέλεια (κακός υπολογισμός στις καύσεις για καθαρισμούς, βραχυκυκλώματα γραμμών μεταφοράς ηλεκτρικού ρεύματος, ανεξέλεγκτοι χώροι καύσης απορριμμάτων, παραλήψεις ή λάθη εκδρομέων κτλ). Ένα μικρότερο ποσοστό περιπτώσεων περίπου 20% οφείλεται σε κακόβουλες ενέργειες και το υπόλοιπο 45% που καταγράφεται σε άγνωστα αίτια κατανέμεται αναλόγως ανάμεσα στην αμέλεια και την πρόθεση. Συνεπώς, εφόσον το μεγαλύτερο ποσοστό των πυρκαγιών οφείλεται σε αμέλεια, θα πρέπει να δοθεί ιδιαίτερη έμφαση στην ενημέρωση και κινητοποίηση των πολιτών για τον κίνδυνο πρόκλησης πυρκαγιάς από αμέλεια.

Από τα παραπάνω προκύπτει εύλογα το συμπέρασμα ότι αποτελεσματική αντιμετώπιση των δασικών πυρκαγιών επιβάλλει τη λήψη μέτρων με τα οποία επιδιώκεται η άρση των αιτιών που άμεσα ή έμμεσα τις προκαλούν, καθώς και τη δημιουργία όλων εκείνων των προϋποθέσεων που θα καταστήσουν το έργο της καταστολής περισσότερο αποτελεσματικό.

Τα μέτρα αυτά αφορούν κυρίως τη χρήση συστημάτων προσδιορισμού κινδύνου πυρκαγιάς, που καθορίζουν χρονικά τη πιθανότητα εκδήλωσης της σε μία περιοχή, με σκοπό την άμεση επέμβαση των δυνάμεων καταστολής. Την ενημέρωση των πολιτών για τον κίνδυνο πρόκλησης πυρκαγιάς από αμέλεια. Την εκτέλεση διαφόρων έργων υποδομής που βοηθούν στην εφαρμογή των σχεδίων καταστολής, όπως είναι οι διανοίξεις και βελτιώσεις δασικών δρόμων και αντιπυρηνικών ζωνών, κατασκευή και εγκατάσταση δεξαμενή νερού και παρατηρητήριο στα δάση, καθαρισμοί δασικής βλάστησης σε περιοχές υψηλού κινδύνου.

Η Γενική Γραμματεία Πολιτικής Προστασίας ως αρμόδιο θεσμοθετημένο επιτελικό όργανο έχοντας ως δεδομένο ότι η αντιμετώπιση του προβλήματος των δασικών πυρκαγιών προϋποθέτει την κατ' ανάγκη εμπλοκή και συντονισμένη δράση πολλών υπηρεσιών και φορέων και ότι η προληπτική οργάνωση είναι το σημαντικότερο στοιχείο της όλης προσπάθειας, για τη προστασία των πολιτών, των οικισμών και των δασών από τις πυρκαγιές, έχει επιλέξει για την αντιμετώπιση του προβλήματος στρατηγικές, που βασίζονται στο διεπιστημονικό σχεδιασμό, τη προληπτική οργάνωση και τον κρατικό συντονισμό.

Είναι γνωστό ότι η πρώτη εμφάνιση της φωτιάς (ανάφλεξη), η οποία στη συνέχεια οδηγεί στην ανάπτυξη πυρκαγιάς οφείλεται κατά ποσοστό 99% σε ανάφλεξη της φυτικής ύλης, που βρίσκεται στην επιφάνεια του εδάφους πχ. ξερόχορτα, κλαδιά, πτώδης βλάστηση, θάμνοι, υπολείμματα υλοτομιών. Η πορεία εξέλιξης μιας πυρκαγιάς εξαρτάται κατά κύριο λόγο από την οριζόντια και την κατακόρυφη συνέχεια της καύσιμης φυτικής ύλης. Η δημιουργία συνεπώς ζωνών καθαρισμού γύρω από περιοχές υψηλού κινδύνου όπως κατοικημένους χώρους, σκουπιδότοπους, κατασκηνώσεις – χώρους αναψυχής, καθώς και περιοχών που απαιτούν αυξημένη προστασία (πχ αναδασώσεις, περιαστικά δάση κτλ) θα συμβάλλει αποτελεσματικά στην αποκοπή της.

Με τον όρο καθαρισμού εννοούμε σειρά εργασιών με σκοπό την πλήρη απομάκρυνση της λεπτής διαμέτρου ξερής καύσιμης φυτικής ύλης, που βρίσκεται

στην επιφάνεια του εδάφους (ξερά χόρτα, φύλλα, βελόνες, μικροί θάμνοι, κατακείμενα υπολείμματα δέντρων κτλ) και κλάδεμα των δασικών δέντρων μέχρι ύψους 3 μέτρων ανάλογα με την ηλικία και τη κατάσταση των κλαδιών του. Με τους καθαρισμούς δεν επιδιώκεται η επίλυση του προβλήματος της συσσώρευσης της βιομάζας στα δασικά οικοσυστήματα της χώρας μας, αλλά η προστασία γύρω από περιοχές υψηλού κινδύνου.

Με βάση τα παραπάνω και προκειμένου να προστατευτούν τα πάσης φύσεως κτίσματα, θα πρέπει να γίνεται περιμετρικός καθαρισμός σε απόσταση τουλάχιστον 10 μέτρων και κλάδεμα όλων των δέντρων μέχρι ύψους 3 μέτρων γύρω από τα κτίσματα, καθώς επίσης και καθαρισμός της στέγης και της υδρορροής τους. Οι εργασίες καθαρισμού της φυσικής βλάστησης που επιβάλλονται για τη προστασία των κτιρίων σε καμία περίπτωση δεν θα πρέπει να προσκρούουν στις διατάξεις της δασικής νομοθεσίας.

7.5 ΗΦΑΙΣΤΕΙΟ

Ηφαίστεια είναι ανοίγματα στην επιφάνεια της γης μέσω των οποίων εξέρχονται μάγμα, αέριο και άλλα υλικά. Τα ηφαίστεια βρίσκονται κυρίως στα όρια των τεκτονικών πλακών, αλλά και σε περιοχές που ονομάζονται 'θερμές κηλίδες' (hot spots), που αποτελούν θέσεις κάτω γήινο φλοιό όπου τον συναντούν ρεύματα θερμού υλικού από το μανδύα. Μερικά ηφαίστεια εκρήγνυνται βίαια, ενώ άλλα με πιο αργό ρυθμό. Τα εκρηκτικά τύπου ηφαίστεια μπορεί να δημιουργήσουν πολλές απειλές όπως πχ απελευθέρωση τοξικών αερίων, πυροκλαστικών ροών (ροών που περιέχουν κομμάτια πετρωμάτων και στάχτης), nuee ardentes (μεγάλης ταχύτητας κινούμενα σύννεφα που περιέχουν πολύ θερμά αέρια και λεπτή στάχτη) καθώς και μεγάλη σε όγκο ποσότητα στάχτης. Ένα σύννηθες φαινόμενο για τα ηφαίστεια είναι ότι προκαλούν άλλα είδη φυσικών καταστροφών : πυροκλαστικές ροές, πλημμύρες, κατολισθήσεις και πυρκαγιές αποτελούν μερικά από τα αποτελέσματα των ηφαιστειακών εκρήξεων.

Το λιωμένο πέτρωμα κάτω από φλοιό είναι γνωστό ως μάγμα. Αυτό είναι ελαφρύτερο από το περιβάλλον στερεό πέτρωμα, και έτσι εξαιτίας της άνωσης και της πίεσης των αερίων, οδηγείται προς τα πάνω και μπορεί να διεισδύσει μέσα σε ζώνες ασυνεχειών (ρήγματα) στο γήινο φλοιό. Έτσι ξεκινά μια ηφαιστειακή έκρηξη και, στην περίπτωση που το μάγμα είναι λεπτόρρευστο, αέρια μπορούν να διαφύγουν εύκολα από αυτό προκαλώντας την έξοδο του μάγματος από το ηφαίστειο. Αν το

μάγμα είναι παχύρευστο, τα αέρια δεν μπορούν να διαφύγουν εύκολα από το ηφαίστειο. Έτσι η πίεση αυξάνεται μέχρι τα αέρια να βρουν δίοδο διαφυγής βίαια. Σε αυτό το είδος της ηφαιστειακής έκρηξης, το μάγμα εκρήγνυται και σπάζει σε κομμάτια που ονομάζονται τέφρα. Η τέφρα μπορεί να διακυμαίνεται σε μέγεθος από πολύ μικρά σωματίδια στάχτης μέχρι ογκόλιθους μεγέθους σπιτιού. Τα περισσότερα ηφαίστεια παρουσιάζουν διάφορα είδη πρόδρομων φαινομένων πριν ξεκινήσουν οι εκρήξεις. Αν και μία βίαιη ηφαιστειακή έκρηξη μπορεί να λάβει χώρα χωρίς προειδοποίηση, συνήθως μερικά πρόδρομα φαινόμενα προηγούνται της ηφαιστειακής έκρηξης.

Οι ροές λάβας αποτελούν τις πιο χαρακτηριστικές εκδηλώσεις ηφαιστειότητας. Η βασαλτικής σύστασης λάβα μπορεί να ρέει με ταχύτητα που ποικίλουν από λιγότερο από 1 μέτρο ανά ημέρα, έως και 3 μέτρα ανά δευτερόλεπτο, αλλά στην τελευταία περίπτωση η απειλή για ανθρώπινες ζωές είναι μικρότερη. Η λάβα ρέει γρηγορότερα κοντά στην πηγή της και προοδευτικά ελαττώνεται η ταχύτητά της σε μεγαλύτερες αποστάσεις, καθώς ψύχεται όταν έρχεται σε επαφή με το έδαφος και την ατμόσφαιρα. Η ψύξη μπορεί να προκαλέσει την πήξη της λάβας επιφανειακά και η ροή μπορεί να συνεχίζεται κάτω από αυτή και μέσα από σωλήνες λάβας. Η ανύψωση της επιφάνειας μπορεί να αποτελέσει σημαντικό πρόβλημα στα ηφαίστεια. Υλικό το οποίο έχει στερεοποιηθεί στον ηφαιστειακό κρατήρα αναγκάζεται να κινηθεί προς τα πάνω και μπορεί τελικά να καταρρεύσει στις πλαγιές του ηφαιστείου με τη μορφή μιας θερμής ή μιας ψυχρής κατολίσθησης, ή μπορεί να προκαλέσει σοβαρές εδαφικές παραμορφώσεις και προβλήματα αστάθειας. Τα ηφαίστεια που εκρήγνυται με βίαιο τρόπο θέτουν σοβαρό κίνδυνο λόγω εκτόξευσης τέφρας. Κομμάτια λάβας και ηφαιστειακές βόμβες μπορεί να πέσουν σε σημαντικές ποσότητες μέσα σε μια ακτίνα 5 km από το ηφαιστειακό κέντρο. Η ηφαιστειακή στάχτη συνήθως απλώνεται σε μεγάλη έκταση και μπορεί να καλύψει ή να θάψει αγρούς, να καταστρέψει καλλιέργειες, να φράξει αποχετεύσεις και μηχανήματα, να προκαλέσει φθορά σε μηχανολογικά αντικείμενα, να προκαλέσει το θάνατο λόγω ασφυξίας και να συσσωρεύσει μεγάλο βάρος σε στέγες. Τα Nuees artendes αποτελούν σύννεφα στάχτης, σκόνης και αερίου σε θερμοκρασία 6000 C. Με τη μορφή επιφανειακών ροών, τα nuees μπορεί να ρέουν μέχρι τα 100 χιλιόμετρα ανά ώρα και για αποστάσεις μέχρι τα 10 χιλιόμετρα. Μια μεγαλύτερη, περισσότερο κατευθυντική μορφή nuee, που περιέχει αιωρούμενα κομμάτια πετρωμάτων και αερίων, είναι γνωστή ως ροή τέφρας ή πυροκλαστική ροή, και μπορεί να ταξιδεύει με ταχύτητα 200 χιλιόμετρα ανά

ώρα για αποστάσεις μέχρι τα 25 χιλιόμετρα. Η μόλυνση του ατμοσφαιρικού αέρα και οι κίνδυνοι που προκύπτουν από αυτή δε περιορίζεται σε εκπομπές στάχτης καθώς μπορεί επίσης να απελευθερωθούν δηλητηριώδη αέρια. Οι μεγάλες εκρήξεις μπορεί επίσης να προκαλέσουν τροποποίηση της ατμόσφαιρας με την μορφή ηφαιστειακών λεπτών στερεών σωματιδίων στην τροπόσφαιρα, η οποία βρίσκεται σε υψόμετρα 8 – 16 χιλιόμετρα. Οι ηφαιστειακές λασποροές ονομάζονται και λαχάρ (ιαπωνική λέξη) και ταξινομούνται ως πρωτογενή όταν προκύπτουν άμεσα από την ηφαιστειακή έκρηξη και δευτερογενή αν υπάρχουν άλλες αιτίες. Μπορεί να λάβουν χώρα οποιαδήποτε στιγμή πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά από μια έκρηξη και μπορεί να περιέχουν από θερμό ή ψυχρό υλικό. Τέλος, οι ηφαιστειακές εκρήξεις μπορεί να προκαλέσουν και τσουνάμι.

Σε βάθος χρόνου και ηφαιστειακές εκρήξεις και οι σχετικές διαδικασίες ωφέλησαν άμεσα και έμμεσα την ανθρωπότητα. Τα ηφαιστειακά υλικά τελικά αποσαθρώνονται και δημιουργούν μερικά από τα πιο εύφορα εδάφη στη Γη, η καλλιέργεια των οποίων παρήγαγε άφθονη τροφή και στήριξε αρχαίους πολιτισμούς. Οι άνθρωποι χρησιμοποιούν επίσης ορισμένα ηφαιστειακά προϊόντα, εκμεταλλεύονται την εσωτερική θερμότητα η οποία συνδέεται με πρόσφατα ηφαιστειακά συστήματα (γεωθερμική ενέργεια), ενώ τα περισσότερα μεταλλεύματα (χαλκός, χρυσός, ασήμι, μόλυβδος, ψευδάργυρος κλπ) συνδέονται με το μάγμα που βρίσκονταν βαθιά μέσα στις ρίζες ανενεργών πλέον ηφαιστείων.

7.6 ΚΑΤΟΛΙΣΘΗΣΗ

Κατολίσθηση είναι η κατάρρευση υλικών σε πλαγιές, όπως πέτρες, έδαφος ή τεχνητές προσχώσεις, λόγω της επίδρασης της βαρύτητας ή άλλων δυνάμεων.

Οι κατολισθήσεις προκαλούνται από την επίδραση των ακόλουθων παραγόντων

- ❖ *Διάβρωση της βάσης μιας πλαγιάς από την δράση των ποταμών, των λιμνών και των θαλασσών*
- ❖ *Έντονες βροχοπτώσεις και απότομο λιώσιμο των χιονιών*
- ❖ *Ανύψωση της στάθμης των υπογείων υδάτων*
- ❖ *Αύξηση των τάσεων στις πλαγιές λόγω εξωτερικών δυνάμεων, όπως η προσθήκη του βάρους ενός κτιρίου ή η αύξηση των σεισμικών τάσεων*
- ❖ *Ηφαιστειακές εκρήξεις*

- ❖ Ανθρώπινες παρεμβάσεις όπως εκσκαφές και ανατινάξεις
- ❖ Καταστροφή των δασών

Οι κατολισθήσεις μπορεί να συμβούν αιφνίδια και διαρκούν από μερικά δευτερόλεπτα μέχρι αρκετό χρόνο ανάλογα με τις περιβαλλοντολογικές συνθήκες και τους παράγοντες που τις προκαλούν. Είναι δύσκολο να υπολογιστεί πόσο συχνά συμβαίνουν.



Οι επιδράσεις των κατολισθήσεων είναι :

- ❖ Απώλειες σε ανθρώπινες ζωές και ζημιές σε περιουσίες
- ❖ Απώλειες βιομηχανικών, αγροτικών και τουριστικών οικονομικών πόρων ως αποτέλεσμα των ζημιών στην γη, στις εγκαταστάσεις ή στο οδικό δίκτυο
- ❖ Μείωση της αγοραστικής αξίας της γης σε περιοχές που απειλούνται από κατολισθήσεις
- ❖ Απώλεια φορολογικών πόρων από υποτίμηση της αξίας ιδιοκτησιών λόγω κατολισθήσεων
- ❖ Μέτρα για την αποφυγή ή μείωση επιπρόσθετων ζημιών από κατολισθήσεις
- ❖ Αρνητικές επιδράσεις στην ποιότητα νερού σε ρέματα και αρδευτικές εγκαταστάσεις στην ευρύτερη περιοχή της κατολίπησης
- ❖ Μείωση της παραγωγικότητας ανθρώπων και ζώων λόγω τραυματισμού, θανάτου ή ψυχολογικών τραυμάτων
- ❖ Δευτερεύοντες επιδράσεις όπως πλημμύρες που προκαλούνται από κατολισθήσεις όπου οι ζημιές είναι άμεσες και έμμεσες
- ❖ Ανάγκη για σταθερό έδαφος κατάλληλη για καλλιέργειες και κατοίκηση

Οι επιστήμονες βοηθούν στην αντιμετώπιση των κατολισθήσεων με τους ακόλουθους τρόπους :

- ❖ *Καθορισμός περιοχών επιρρεπών σε κατολισθήσεις με την χρήση διαφόρων μεθόδων*
- ❖ *Επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων αποτρεπτικών και επανορθωτικών μέτρων*
- ❖ *Σχεδιασμός των έργων υποδομής και των οικισμών σε περιοχές που δεν κινδυνεύουν από κατολισθήσεις*
- ❖ *Ανάπτυξη συστημάτων προειδοποίησης*
- ❖ *Ενημέρωση και εκπαίδευση των ανθρώπων για τις κατολισθήσεις*

Αλληλεπίδραση μεταξύ καταστροφών : τις περισσότερες φορές οι φυσικές καταστροφές συνδυάζονται μεταξύ τους, δηλαδή μια φυσική καταστροφή συνοδεύεται από μία άλλη. Για παράδειγμα, μια ηφαιστειακή έκρηξη μπορεί να προκαλέσει μια σημαντική σεισμική δόνηση ή ακόμη και ένα τσουνάμι, τα οποία με τη σειρά τους μπορεί να προκαλέσουν άλλες καταστροφές όπως φωτιές, πλημμύρες ή κατολισθήσεις. Οι επιστήμονες προσπαθούν να κατανοήσουν αυτές τις αλληλεπιδράσεις και να βρουν τρόπους να ελαχιστοποιήσουν τις επιδράσεις των συνδυασμένων καταστροφών.

Οι φυσικές καταστροφές σπάνια συμβαίνουν μόνες τους. Είναι πολύ συνηθισμένο κάποιες καταστροφές να προκαλούν κάποιες άλλες καταστροφές. Είναι πολύ σημαντικό να σημειώσουμε ότι είναι δυνατός κάθε συνδυασμός φυσικών καταστροφών και τα επόμενα παραδείγματα είναι ενδεικτικά.

Καταστροφές από σεισμούς : όταν συμβεί προκαλεί πρώτης τάξεως παράγοντες, όπως αιφνίδια δόνηση του εδάφους καθώς και επιφανειακές διαρρήξεις. Η δόνηση του εδάφους προκαλεί ζημιές σε σπίτια και σε έργα υποδομής και μερικές φορές προκαλεί καταρρεύσεις κτιρίων και απώλειες σε ζωές.

Οι επιφανειακές διαρρήξεις προκαλούν σημαντικές καταστροφές σε κτίρια που βρίσκονται ακριβώς επάνω στο ρήγμα αλλά γενικά δεν προκαλούν εκτεταμένες καταστροφές.

Λόγω των αποτελεσμάτων που έχουν αναφερθεί, μπορεί να συμβούν αρκετές δεύτερης τάξης φυσικές καταστροφές, όπως ρευστοποίηση του εδάφους, κατολισθήσεις, τσουνάμι κ.α. οι οποίες με τη σειρά τους μπορεί να προκαλέσουν ακόμη περισσότερες καταστροφές.

Οι τρίτης τάξης καταστροφής μπορεί να περιλαμβάνουν τόσο φυσικές καταστροφές (πλημμύρες, φωτιές, διακυμάνσεις του υδροφόρου ορίζοντα κ.α.) ή τεχνολογικές (φωτιές, διαρροές φυσικού αερίου, βιομηχανικά ατυχήματα, κ.α.) ανάλογα με την κάθε περίπτωση.



Ατμοσφαιρικές καταστροφές : το ατμοσφαιρικό φαινόμενο μπορεί να είναι πολύ μεγάλης έκτασης και ποικιλόμορφα. Το ακόλουθο σχήμα εξηγεί την αλληλεπίδραση μεταξύ μερικών από αυτά με άμεσο ή έμμεσο τρόπο.



Ένα από τα πιο κοινά παραδείγματα είναι το εκτεταμένο πρόβλημα της καταστροφής των δασών. Παρουσιάζεται σε όλη την Ευρώπη, ειδικά στις δυτικές και νότιες περιοχές και προκαλείται από την έντονη αστικοποίηση. Τα δάση παρέχουν ένα φυσικό τρόπο για τον περιορισμό της επιφανειακής ροής του νερού, εμπλουτίζοντας έτσι τους υπόγειους υδροφόρους ορίζοντες και μειώνουν την απόπλυση του εδάφους. Όταν σε μια περιοχή καταστραφούν τα δάση, είτε από ανθρώπινους ή φυσικούς παράγοντες, το έδαφος δεν μπορεί να συγκρατηθεί στη θέση του με αποτέλεσμα την ερημοποίηση. Επιπλέον οι επιφανειακές απορροές δεν μπορούν να αποτραπούν με αποτέλεσμα την ανεξέλεγκτη ροή του νερού και την πρόκληση πλημμυρών και πιθανών κατολισθήσεων.

7.7 ΘΥΕΛΛΩΔΕΙΣ ΑΝΕΜΟΙ – ΑΝΕΜΟΣΤΡΟΒΙΛΟΣ

Άνεμος είναι η φυσική κίνηση του ατμοσφαιρικού αέρα που ρέει γενικά παράλληλα προς το έδαφος. Αιτία του ανέμου είναι η οριζόντια διαφορά της ατμοσφαιρικής πίεσης. Όσο μεγαλύτερη είναι η διαφορά πίεσης μεταξύ δύο δεδομένων σημείων τόσο μεγαλύτερη είναι και η ένταση του ανέμου.

Ως κατεύθυνση ανέμου θεωρείται η διεύθυνση από την οποία πνέει ο άνεμος και ως ένταση του ανέμου θεωρείται το μέτρο της ταχύτητας του ανέμου. Η ένταση του ανέμου μπορεί να μετρηθεί με διάφορες εμπειρικές και αριθμητικές κλίμακες. Μία ευρέως διαδεδομένη εμπειρική κλίμακα είναι η κλίμακα Beaufort, ενώ αριθμητικές κλίμακες είναι τα m/s, km/h και οι κόμβοι. Στον ακόλουθο πίνακα δίνεται η αντιστοιχία της κλίμακας Beaufort με τα m/s, km/h και τους κόμβους.

		Ταχύτητα ανέμου		
B	Χαρακτηρισμός	m/s	km/h	κόμβοι
0	Άπνοια	0-0,2	< 1	< 1
1	Σχεδόν άπνοια	0,3-1,5	1-5	< 1
2	Πολύ ασθενής	1,6-3,3	6-11	4-6
3	Ασθενής	3,4-5,4	12-19	7-10
4	Σχεδόν μέτριος	5,5-7,9	20-28	11-16
5	Μέτριος	8,0-10,7	29-38	17-21
6	Ισχυρός	10,8-13,8	39-49	22-27
7	Πολύ ισχυρός	13,9-17,1	50-61	28-33
8	Θυελλώδης	17,2-20,7	62-74	34-40
9	Πολύ θυελλώδης	20,8-24,4	75-88	41-47
10	Θύελλα	24,5-28,4	89-102	48-55
11	Ισχυρή θύελλα	28,5-32,6	103-117	56-63
12	Τυφώνας	>= 32,7	>= 118	>= 64

Ισχυροί άνεμοι δημιουργούνται σε περιοχές όπου συνδυάζονται ένα σύστημα χαμηλών βαρομετρικών πιέσεων και ένα σύστημα υψηλών βαρομετρικών πιέσεων. Χαρακτηριστικά παραδείγματα στον ελληνικό χώρο είναι ο συνδυασμός των χαμηλών πιέσεων κατά τη διέλευση μίας ύφεσης με τη συσχετικά ψηλές πιέσεις στις γύρω περιοχές, ή η εμφάνιση των ετησίων (μελέτμια), τα οποία δημιουργούνται από το συνδυασμό των χαμηλών πιέσεων της Ανατολικής Μεσογείου με τις υψηλές πιέσεις στην περιοχή των Βαλκανίων. Τοπικά ισχυροί άνεμοι (μπουρίνια) δημιουργούνται σε περιοχές που επηρεάζονται από καταιγίδες λόγω της ισχυρής βαθμίδας πίεσης που δημιουργείται.

Ο ανεμοστρόβιλος ή αλλιώς σίφωνα αποτελεί το πιο βίαιο και καταστρεπτικό ατμοσφαιρικό φαινόμενο. Ο ανεμοστρόβιλος είναι μια ισχυρή στροβιλιζόμενη στήλη αέρα, που προβάλλει συνήθως από ένα καταιγιδοφόρο νέφος. Ο στροβιλισμός του

αέρα στην στήλη του ανεμοστρόβιλου παρουσιάζει μικρή πίεση στο κέντρο και γίνεται κατά την φορά των δεικτών του ρολογιού στο βόρειο ημισφαίριο και κατά την αντίθετη φορά στο νότιο ημισφαίριο.

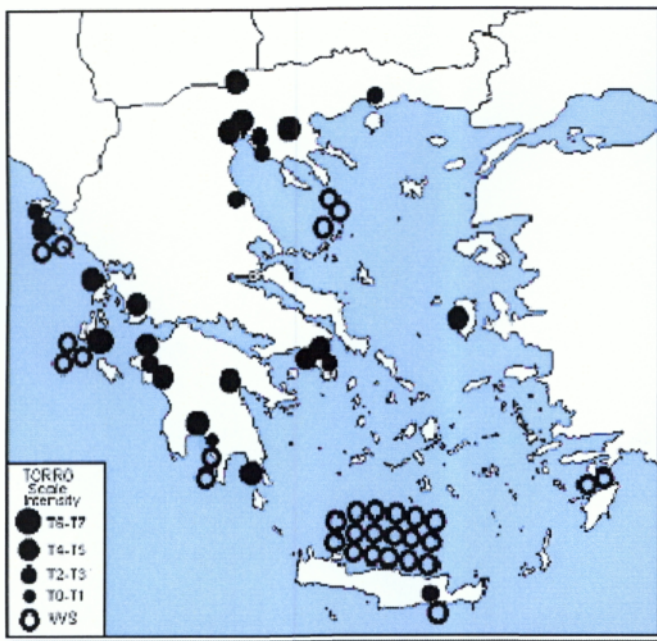
Οι σίφωνες διακρίνονται σε σίφωνες ξηράς και θάλασσας. Οι σίφωνες ξηράς είναι μεγάλων διαστάσεων στρόβιλοι αέρα που εκτείνονται από τη βάση ενός καταγιδοφόρου νέφους μέχρι την επιφάνεια του εδάφους και η δημιουργία τους οφείλεται στη μεγάλη ατμοσφαιρική αστάθεια. Η αστάθεια αυτή προκαλείται όταν ψυχρός και ξηρός αέρας κατά την κίνηση του βρεθεί πάνω από μία περιοχή με θερμό αέρα. Η σίφωνες ξηράς μπορεί να συνοδεύονται από καταγίδες, βροχές και χαλάζι. Οι σίφωνες της θάλασσας είναι μικρότεροι από τους σίφωνες της ξηράς, δημιουργούνται κάτω από το καταγιδοφόρο νέφος και μπορεί να φτάσουν στην επιφάνεια της θάλασσας. Υπάρχουν όμως και σίφωνες που δημιουργούνται πάνω από την επιφάνεια της θάλασσας, χωρίς την ύπαρξη καταγιδοφόρου νέφους. Οι σίφωνες της θάλασσας εμφανίζονται συχνότερα στην τροπική ζώνη, σε σχέση με τις εύκρατες ζώνες. Οι συνθήκες για την δημιουργία τους είναι ίδιες με εκείνες των σιφώνων ξηράς, η διάμετρος τους φτάνει και τα 150 μέτρα και ο χρόνος ζωής τους 10 με 30 λεπτά.

Η οριζόντια έκταση του ανεμοστρόβιλου φτάνει και τα 250 μέτρα, ή δε ταχύτητα κίνησης του είναι σχετικά μικρή (8 με 20 m/s). Η ταχύτητα της στροβιλιζόμενης στήλης του αέρα στη κεντρική περιοχή φτάνει τα 100 m/s, μπορεί όμως και να υπερβεί τις ταχύτητες αυτές φτάνοντας τα 200 m/s. Παράλληλα ισχυρές είναι και οι κατακόρυφες κινήσεις του αέρα. Η πίεση από την περιφέρεια προς το κέντρο του ανεμοστρόβιλου παρουσιάζει μεγάλη πτώση και μπορεί να φτάσει τα 25 hpa. Αποτέλεσμα αυτής της μείωσης είναι και η σφοδρότητα της περιστροφικής κίνησης του ανέμου στο σίφωνα. Η τροχιά που διανύει ένας σίφοντας είναι σχετικά μικρή, 10 km, χωρίς να λείπουν και οι περιπτώσεις που η τροχιά τους φτάνει τα 200 km και η περίοδος της ζωής του είναι 4 – 5 ώρες. Η διέλευση ενός ανεμοστρόβιλου προκαλεί μεγάλες καταστροφές λόγω των θυελλωδών ανέμων και της μεγάλης πτώσης της ατμοσφαιρικής πίεσης.

Σύμφωνα με τον ερευνητή Δρ. Σιούτα Μιχάλη (ΕΛ.ΓΑ – Κέντρο Μετεωρολογικών Εφαρμογών, Θεσσαλονίκη) ανεμοστρόβιλοι μπορούν να εμφανιστούν σε οποιαδήποτε περιοχή της Ελλάδας. Με βάση την έρευνά του, τα τελευταία χρόνια η πλειοψηφία των ανεμοστρόβιλων σημειώθηκε στη δυτική και νότια Ελλάδα και κυρίως σε παραλιακές περιοχές. Σημειώθηκαν ετησίως κατά μέσο

όρο 8 ανεμοστρόβιλοι (σίφωνες ξηράς), που προξένησαν από μέτριες μέχρι μεγάλες ζημιές, καθώς επίσης, και 10 σίφωνες θάλασσας. Οι ανεμοστρόβιλοι στην Ελλάδα εμφανίζονται συχνότερα κατά τους μήνες Ιούλιο, Σεπτέμβριο, Νοέμβριο και Δεκέμβριο.

Στον ακόλουθο χάρτη σημειώνονται οι περιοχές που εμφανίστηκαν ανεμοστρόβιλοι (σίφωνες ξηράς) και σίφωνες θάλασσας κατά την περίοδο 2000 – 2002 στην Ελλάδα. Δίνεται επίσης η έντασή τους όπως υπολογίστηκε στη μελέτη του Δρ. Μιχάλη Σιούτα με βάση τη Διεθνή κλίμακα Torro (T0 – T10). Με ws σημειώνεται η εμφάνιση θαλάσσιων σιφώνων (Waterspouts).



Στις 17/03/2003, βαθύ βαρομετρικό χαμηλό στη περιοχή Νότια της Πελοποννήσου συνδυαζόμενο με τις υψηλές πιέσεις στην κεντρική Ευρώπη έδωσε θυελλώδεις βορειοανατολικούς ανέμους σε ολόκληρη τη χώρα. Ιδιαίτερα προβλήματα σημειώθηκαν κυρίως στη δυτική Ελλάδα όπου καταγράφηκαν ζημιές σε θερμοκήπια, ζημιές από πτώσεις δέντρων, διακοπές στην ηλεκτροδότηση και προβλήματα στις ακτοπλοϊκές συγκοινωνίες. Στην περιοχή της Καλαμάτας καταγράφηκαν άνεμοι με μέση ένταση 42 κόμβους (9 μποφόρ – πολύ θυελλώδης) και ριπές 66 κόμβους. Αποτέλεσμα των πολύ θυελλωδών ανέμων στη περιοχή της Μεσσηνίας ήταν η καταστροφή θερμοκηπίων, η πτώση δέντρων και πινακίδων, θραύση υαλοπινάκων σε σπίτια και καταστήματα. Στις 27/7/2002 ισχυρός ανεμοστρόβιλος έπληξε το διεθνές αεροδρόμιο Αθηνών ‘Ελευθέριος Βενιζέλος’. Ο ανεμοστρόβιλος έπληξε κυρίως την πίστα του αεροδρομίου την ώρα που

αποβιβάζονταν οι επιβάτες από το αεροσκάφος. Η πολύ ισχυρή ένταση των ανέμων είχε σαν αποτέλεσμα την μικρή μετακίνηση του αεροσκάφους, την απομάκρυνση της σκάλας αποβίβασης και τον ελαφρύ τραυματισμό ενός επιβάτη. Από τον ανεμοστρόβιλο, ο οποίος διήρκεσε περίπου δυο λεπτά, υπέστησαν μικρές υλικές ζημιές τόσο το αεροσκάφος, όσο και το λεωφορείο που ανέμενε για να παραλάβει τους επιβάτες.

Ενέργειες πριν και κατά τη διάρκεια θυελλωδών ανέμων :

- ❖ *Ασφαλίστε αντικείμενα που μπορούν να παρασυρθούν από τον άνεμο και ενδέχεται να προκαλέσουν καταστροφές ή τραυματισμούς*
- ❖ *Ελέγξτε αναρτημένες πινακίδες*
- ❖ *Ασφαλίστε τις πόρτες και τα παράθυρα*
- ❖ *Αποφύγετε δραστηριότητες σε θαλάσσιες και παράκτιες περιοχές*
- ❖ *Αποφύγετε τη διέλευση κοντά από μεγάλα δέντρα, κάτω από αναρτημένες πινακίδες και γενικά από περιοχές όπου μπορεί ελαφρά αντικείμενα να αποκολληθούν και να πέσουν στο έδαφος (πχ κάτω από μπαλκόνια όπου μπορούν να πέσουν διάφορα αντικείμενα όπως γλάστρες, σπασμένα τζάμια κλπ)*

7.8 ΧΙΟΝΟΠΤΩΣΗ

Κατά τη διάρκεια του χειμώνα σημειώνονται στη χώρα μας χιονοπτώσεις που διαρκούν από μερικές ώρες μέχρι μερικές ημέρες και συχνά συνοδεύονται από χαμηλές θερμοκρασίες και ισχυρούς ανέμους. Οι χιονοπτώσεις μπορεί να είναι τοπικές ή να επηρεάσουν μεγάλο μέρος της χώρας. Συνήθως, οι ισχυρότερες χιονοπτώσεις σημειώνονται στις βόρειες και ορεινές περιοχές της χώρας, όπου το χιόνι παραμένει για όλη σχεδόν την χειμερινή περίοδο. Χιονοθύελλα θεωρείται μια ισχυρή χιονόπτωση με παράλληλη επικράτηση πολύ ισχυρών ανέμων, που παρασύρουν το χιόνι με αποτέλεσμα τη πολύ χαμηλή ορατότητα. Το χιόνι δημιουργείται όταν οι παγοκρύσταλλοι οι οποίοι βρίσκονται σε νέφη όπου η θερμοκρασία βρίσκεται κάτω τον 0° C, αρχίζουν να πέφτουν προς το έδαφος. Αν η θερμοκρασία του αέρα δεν είναι πολύ κάτω από το μηδέν, η εξωτερική επιφάνεια των παγοκρυστάλλων διατηρείται υγρή και έτσι κατά τη σύγκρουσή τους δημιουργούνται νιφάδες χιονιού ακανόνιστου σχήματος, ενίοτε αρκετών εκατοστών, οι οποίες πέφτουν με αργό ρυθμό. Σε πολύ χαμηλότερες θερμοκρασίες (πχ στις πολικές

περιοχές, στα μεγάλα υψόμετρα κα), οι κρύσταλλοι δεν σχηματίζουν νιφάδες, αλλά φτάνουν στο έδαφος με μορφή μικρών κόκκων πάγου. Αντίθετα, υψηλότερες θερμοκρασίες θα προκαλέσουν το λιώσιμο των νιφάδων που θα φτάσουν στο έδαφος σαν βροχή ή σαν χιονόνερο.

Οι χιονοπτώσεις και οι χαμηλές θερμοκρασίες είναι δυνατόν να διαταράξουν έντονα τη καθημερινή ζωή και να προκαλέσουν σοβαρά προβλήματα στις μετακινήσεις, στη γεωργία και στην κτηνοτροφία καθώς και προβλήματα στην ηλεκτροδότηση, στην υδροδότηση και στις τηλεπικοινωνίες κυρίως των απομακρυσμένων περιοχών. Οι χιονοπτώσεις είναι συχνά επικίνδυνες τόσο για την οδήγηση όσο και για το βάδισμα. Τα περισσότερα ατυχήματα κατά τη διάρκεια μιας χιονόπτωσης αφορούν ατυχήματα μεταφοράς και πτώσεις πεζών λόγω της ολισθηρότητας. Η καταπόνηση του οργανισμού και η πρόκληση καρδιακών προσβολών λόγω υπερβολικής άσκησης είναι επίσης δυο πιθανές αιτίες θανάτων που συνδέονται με την έντονη χιονόπτωση και τις χαμηλές θερμοκρασίες. Στους ηλικιωμένους, που ζουν μόνοι τους και συχνά κάτω από άσχημες συνθήκες διαβίωσης, αναφέρεται και το μεγαλύτερο ποσοστό θανάτων από υποθερμία ή από ασφυξία από τη χρήση ακατάλληλων θερμαντικών σωμάτων, που κατά τη καύση εκπέμπουν μονοξείδιο του άνθρακα. Δεν είναι σπάνια η εμφάνιση πυρκαγιάς σε σπίτια λόγω της χρήσης εναλλακτικών πηγών θέρμανσης (άναμμα φωτιάς χωρίς τα κατάλληλα μέτρα προφύλαξης, απομάκρυνση της στάχτης χωρίς να έχει σβήσει, λειτουργία θερμαντικών σωμάτων σε ακατάλληλα σημεία του σπιτιού, κα). Η κατάσβεση μιας πυρκαγιάς κατά τη διάρκεια τόσο έντονων καιρικών φαινομένων είναι πολύ δύσκολη, αφού το νερό μπορεί να έχει παγώσει στους σωλήνες ή μπορεί να είναι αδύνατη η πρόσβαση των πυροσβεστών στο σημείο.

Την περίοδο 3-8 Ιανουαρίου 2002 σημειώθηκαν ισχυρές χιονοπτώσεις σε πολλές περιοχές της χώρας, ενώ παράλληλα επικράτησαν και πολύ χαμηλές θερμοκρασίες σε ολόκληρη τη χώρα. Οι περιοχές που επηρεάστηκαν περισσότερο ήταν η Θεσσαλία, η Στερεά Ελλάδα, η Πελοπόννησος, οι Κυκλάδες, η Κρήτη και τα Δωδεκάνησα. Κύρια χαρακτηριστικά της κακοκαιρίας ήταν οι έντονες και συνεχής χιονοπτώσεις, οι πολύ χαμηλές θερμοκρασίες, ακόμα και στις παράκτιες και νησιωτικές περιοχές και οι θυελλώδεις βορειοανατολικοί άνεμοι στο Αιγαίο. Λόγω των έντονων χιονοπτώσεων και των χαμηλών θερμοκρασιών δημιουργήθηκαν πολλά προβλήματα όπως :

- ❖ Διακοπές της κυκλοφορίας των οχημάτων τόσο στο επαρχιακό όσο και στο εθνικό οδικό δίκτυο, ακόμα και σε περιοχές της βόρειας και ανατολικής Αττικής
- ❖ Διακοπές στα σιδηροδρομικά δρομολόγια στην ανατολική και νότια χώρα
- ❖ Διακοπές στην ηλεκτροδότηση, στις τηλεπικοινωνίες και στην υδροδότηση
- ❖ Αποκλεισμοί χωριών
- ❖ Καταστροφές στις καλλιέργειες λόγω παγετού και καταρρεύσεις θερμοκηπίων από το χιόνι
- ❖ Κλείσιμο για λίγες ώρες του αεροδρομίου 'Ελευθέριος Βενιζέλος'
- ❖ Αποκλεισμός οχημάτων στην εθνική οδό Αθηνών – Λαμίας

7.9 ΚΑΥΣΩΝΑΣ

Ημέρες με υψηλές θερμοκρασίες είναι οι ημέρες κατά τις οποίες οι θερμοκρασίες ανεβαίνουν σε υψηλά επίπεδα τις μεσημβρινές ώρες και τις πρώτες απογευματινές ώρες, αλλά κατά τις νυκτερινές ώρες οι θερμοκρασίες μειώνονται αρκετά, με αποτέλεσμα ο ανθρώπινος οργανισμός να ανακτήσει δυνάμεις και να ανταπεξέλθει στην καταπόνηση που υφίσταται λόγω των υψηλών θερμοκρασιών.

Καύσωνας, για τις κλιματικές συνθήκες της Ελλάδας, θεωρείται μια περίοδος τουλάχιστον 3 ημερών, όπου οι θερμοκρασίες στις πεδινές περιοχές της ηπειρωτικής χώρας ξεπερνούν τους 37° C και η μέση ημερήσια θερμοκρασία είναι τουλάχιστον 31° C, δηλαδή η θερμοκρασία δε μειώνεται αρκετά κατά τις νυκτερινές ώρες (δεν πέφτει κάτω από τους 25 – 26° C). Οι επιπτώσεις στον πληθυσμό από τις υψηλές θερμοκρασίες μπορεί να είναι από απλή δυσφορία, θερμική εξάντληση ως και θερμοπληξία η οποία χρειάζεται άμεση ιατρική βοήθεια. Πιο ευάλωτες είναι οι ευαίσθητες ομάδες του πληθυσμού (παιδιά, ηλικιωμένοι, πάσχοντες από χρόνιες παθήσεις) καθώς και άτομα τα οποία εργάζονται σε εξωτερικούς χώρους.

Επεισόδια υψηλών θερμοκρασιών ή καύσωνα παρατηρούνται στην Ελλάδα κατά την θερινή περίοδο, όταν δημιουργούνται συνθήκες θερμής εισβολής. Σε αυτές τις περιπτώσεις θερμές αέριες μάζες μεταφέρονται από τη βόρεια Αφρική προς τη χώρα μας ανεβάζοντας τη θερμοκρασία σε υψηλά επίπεδα. Οι περιοχές οι οποίες συνήθως πλήττονται περισσότερο από τις υψηλές θερμοκρασίες είναι η δυτική Ελλάδα και τα ηπειρωτικά της κεντρικής και νότιας χώρας.

Κατά τη διάρκεια των ημερών με υψηλές θερμοκρασίες, οι επιπτώσεις στον πληθυσμό μπορεί να είναι δυσμενέστερες αν επιδρούν και άλλοι επιβαρυντικοί παράγοντες, όπως :

- ✓ Η σχετική υγρασία του αέρα να παραμένει σε υψηλά επίπεδα, με αποτέλεσμα να μειώνεται η δυνατότητα απαγωγής της θερμότητας από τον ανθρώπινο οργανισμό μέσω του μηχανισμού της εφίδρωσης
- ✓ Η ένταση του ανέμου να είναι χαμηλή με αποτέλεσμα να δυσκολεύεται η απαγωγή θερμότητας από την επιφάνεια του δέρματος (μέσω του δέρματος γίνεται περίπου το 90% της συνολικής μεταφοράς με θερμότητα προς το περιβάλλον
- ✓ Η ατμοσφαιρική ρύπανση σε συνδυασμό με τις υψηλές θερμοκρασίες επιβαρύνει ιδιαίτερα τις ευαίσθητες ομάδες του πληθυσμού. Συνήθως η ατμοσφαιρικές συνθήκες οι οποίες δημιουργούν τις υψηλές θερμοκρασίες ευνοούν και τη συσσώρευση των ατμοσφαιρικών ρύπων στην ατμόσφαιρα
- ✓ Στα μεγάλα αστικά κέντρα οι υψηλές θερμοκρασίες είναι δυνατόν να δημιουργήσουν δυσμενέστερες καταστάσεις σε σχέση με την ύπαιθρο. Τα κτίρια και η άσφαλτος των δρόμων συγκεντρώνουν μεγάλα ποσά θερμότητας κατά τη διάρκεια της ημέρας, τα οποία αποδίδουν στην ατμόσφαιρα κατά τις νυχτερινές ώρες, με αποτέλεσμα στο κέντρο των μεγάλων πόλεων ακόμα και τις νυχτερινές ώρες η θερμοκρασία να παραμένει υψηλή, επιτείνοντας την αίσθηση των υψηλών θερμοκρασιών στους κατοίκους.

Την περίοδο 3-12/07/2000 επικράτησαν στην Ελλάδα υψηλές θερμοκρασίες. Οι μέγιστες θερμοκρασίες που καταγράφηκαν ήταν στην Λάρισα 45,4°C, στην Νέα Φιλαδέλφεια 44,4°C και στο Άργος 44°C. Η θερμή εισβολή είχε διάρκεια 10 ημερών και δημιούργησε αρκετά προβλήματα στο πληθυσμό. Αναφέρθηκαν μάλιστα και δύο θάνατοι από βαριά θερμοπληξία στα Ιωάννινα στις 4/07/2003, ενώ στο νοσοκομείο της χώρας μεταφέρθηκαν πολλά άτομα με συμπτώματα ελαφριάς θερμοπληξίας ή αδιαθεσίας. Προβλήματα δημιουργήθηκαν και στο δίκτυο της ΔΕΗ λόγω υπερφόρτωσης του δικτύου από τη χρήση των κλιματιστικών μηχανημάτων. Οι θερμές και ξηρές αέριες μάζες σε συνδυασμό με τον άνεμο δημιούργησαν ευνοϊκές συνθήκες για την εκδήλωση πυρκαγιών, με χαρακτηριστική τη φωτιά της Σάμου στις 06/07/2000. σημειώνεται ότι από την ίδια θερμή εισβολή

επηρεάστηκε μεγάλο μέρος της Ιταλίας, των Βαλκανίων, της Τουρκίας και της Κύπρου, όπου σημειώθηκαν θάνατοι από θερμοπληξία και εκτεταμένες πυρκαγιές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8^ο

Ο ΝΟΜΟΣ ΚΑΙ ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ

8.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι νομικά κείμενα που περιέχουν τις γενικές αρχές του νομοθετικού πλαισίου που ρυθμίζει την ασφαλιστική σύμβαση και γενικότερα την ιδιωτική ασφάλιση.

Οι βασικές αυτές νομικές αρχές είναι :

⇒ A) Αρχή της αποζημίωσης

Ένας ασφαλισμένος δεν πρέπει να εισπράξει περισσότερα από τη ζημιά. Έχει σκοπούς :

- α) ο ασφαλισμένος δεν κερδίζει από τη ζημιά.
- β) μειώνει τον ηθικό κίνδυνο.

Εξαιρέσεις :

- Ασφαλιστήρια αξίας (συλλογές, αντίκες, έργα τέχνης)
(ο προσδιορισμός της αξίας τους γίνεται από πραγματογνώμονα).
- Ασφάλιση σε κόστος αποκατάστασης (χωρίς απόσβεση)
(παρόμοια λογική με την ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο).
- Ασφάλιση ζωής (εδώ δεν υπάρχει απόσβεση).

⇒ B) Αρχή του ασφαλισμού συμφέροντος

Ο ασφαλισμένος πρέπει να βλάπτεται οικονομικά από τη ζημιά Έχει σκοπούς :

- α) να εμποδίζεται η κερδοσκοπία (και ο ηθικός κίνδυνος).
 - β) να μετράται η ζημιά (η αποζημίωση είναι μέτρο του ασφαλισμού συμφέροντος του αποζημιωμένου).
- Παραδείγματα με το κύριο του έργου (σε έργα και στεγαστικά δάνεια).
 - Στα ασφαλιστήρια ζωής, δικαιούχος μπορεί να ορισθεί οποιοσδήποτε και δεν απαιτείται να έχει ασφαλισμό συμφέρον από την ζωή του ασφαλιζομένου, αν ο ορισμός γίνει από τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο και όχι από τρίτο.
 - Τρίτος μπορεί να συνάψει ασφαλιστήριο ζωής για κάποιον τρίτο μόνο αν είναι συγγενής εξ αίματος (π.χ. σύζυγος για σύζυγο ή παιδί ή παππούς για εγγονό) όχι όμως γαμπρός για πεθερά ή αντιστρόφως.

•Μια επιχείρηση μπορεί να ασφαλίσει τη ζωή όλων των υπαλλήλων της γιατί η βιωσιμότητά της εξαρτάται απ' αυτούς.

Στις ασφαλίσειες ευθύνης και περιουσίας ασφαλισίμο συμφέρον πρέπει να υπάρχει την στιγμή που θα συμβεί η ζημιά (π.χ. αυτοκίνητο ή σπίτι).

Στις ασφαλίσειες ζωής ασφαλισίμο συμφέρον υπάρχει κατά τη στιγμή σύνοψης του συμβολαίου (οι δικαιούχοι ορίζονται στην αίτηση, μπορούν βέβαια να αλλάξουν).

⇒ **Γ) Αρχή της υποκατάστασης**

Ο ασφαλιστής παίρνει τη θέση του ασφαλισμένου στη διεκδίκηση της αποζημίωσης για τη ζημιά που κάλυπτε το συμβόλαιο.

Η υποκατάσταση εφαρμόζεται αν έχει προηγηθεί αποζημίωση (προϋπόθεση). Έχει σκοπούς :

α) εμποδίζει τον ασφαλισμένο να εισπράξει δύο φορές τη ζημιά.

β) αποδίδει ευθύνη στον υπαίτιο (δεν μένει ατιμώρητος).

•Σε υπασφάλιση, ο ασφαλισμένος εισπράττει αναλογικά ακόμα και μετά την ολική αποζημίωση του υποκατάστατη.

•Ο ασφαλισμένος δεν μπορεί με οποιοδήποτε τρόπο να εμποδίσει το δικαίωμα υποκατάστασης αν έχει λάβει την αποζημίωση.

•Αν ο ασφαλισμένος αποποιηθεί το δικαίωμα αγωγής, χάνει και την αποζημίωση (δικαιούται όμως να αποποιηθεί).

•Η υποκατάσταση δεν εφαρμόζεται σε συμβόλαια ζωής (εκεί επιλαμβάνεται το δικαστήριο). Ο ασφαλιστής όμως αποζημιώνει κανονικά.

•Ο ασφαλιστής δεν υποκαθιστά τους ασφαλισμένους του στον εαυτό του (π.χ. όταν συγκρούονται δύο αυτοκίνητα της ίδιας ασφαλιστικής εταιρίας).

⇒ **Δ) Αρχή της μέγιστης καλής πίστης**

Επιβάλλει ειλικρίνεια και εντιμότητα σε δύο συμβαλλόμενα μέρη. Στηρίζεται :

•Στις δηλώσεις. Ο ασφαλιστής δεν πληρώνει αποζημίωση αν αποδεχθεί ότι η δήλωση του ασφαλιζομένου ήταν ΕΣΦΑΛΜΕΝΗ ή ΔΟΛΙΑ σε ΟΥΣΙΩΔΗ σημεία της.

•Στην απόκρυψη γεγονότων. Ο ασφαλιστής αρνείται να αποζημιώσει όταν αποδεχθεί ότι :

α) ο ασφαλισμένος γνώριζε τη σημασία από υπακρυβέντος ή

β) ο ασφαλισμένος σκόπευε να εξαπατήσει τον ασφαλιστή.

•Στις δεσμεύσεις. Σε μη τήρηση δέσμευσης, η ζημιά δεν αποζημιώνεται αν το συμβόλαιο ακυρωθεί πριν από αυτή, αλλιώς ο ασφαλιστής πρέπει να αποδείξει ότι η παράλειψη ήταν ουσιώδης και αυξάνει τον κίνδυνο μόνιμα και όχι προσωρινά.

⇒ **Ε) Αρχή της νομιμότητας**

Επιβάλλει να μην ασφαρίζονται παράνομα αντικείμενα ή καταστάσεις (π.χ. αντικείμενα κλεπταποδοχής, μεταφορά ναρκωτικών κ.λπ.).

Π.χ. δεν μπορεί να ζητήσει ένας κλέφτης τράπεζας να αποζημιωθεί για το τρακάρισμα του αυτοκινήτου του το οποίο διέφυγε με τα κλοπιμαία.

⇒ **ΣΤ) Αρχή της συνεισφοράς**

Ο ασφαλιστής δικαιούται να εισπράξει από άλλους ασφαλιστές το ποσοστό της αποζημίωσης που τους αναλογεί, όταν η ασφάλιση είναι πολλαπλή.

Εφαρμόζεται εκεί όπου ένας κίνδυνος καλύπτεται από περισσότερα συμβόλαια (π.χ. μικτή και αστική ευθύνη αυτοκινήτου, ασφάλιση προσωπικού ατυχήματος και ταξιδιωτικό συμβόλαιο.).

⇒ **Ζ) Αρχή της πλησιέστερης αιτίας**

Η αρχή αυτή είναι θεμελιώδης για όλες τις ασφαλίσεις. Ως πλησιέστερη αιτία θεωρείται εκείνη στην οποία οφείλεται στο μεγαλύτερο βαθμό η επέλευση του κινδύνου. Για παράδειγμα, εάν ένα πλοίο βυθιστεί μετά από εισροή υδάτων στο κύτος, ως πλησιέστερα αίτιο της απώλειας του πλοίου θεωρείται η βύθισή του και όχι η εισροή υδάτων παρ' ότι αυτή προηγήθηκε. Ο καθορισμός της πλησιέστερης αιτίας δεν είναι εύκολος και συχνά οριστικοποιείται στα δικαστήρια.

Συμφωνά με το Αγγλικό Δίκαιο ο ασφαλιζόμενος έχει το βάρος να αναφέρει (με την βοήθεια των τεχνικών συμβούλων του) το αίτιο της ζημιάς. Ο ασφαλιστής είτε το αποδέχεται και προχωρεί στην αποζημίωση, αν ο κίνδυνος είναι καλυπτόμενος, είτε το απορρίπτει, οπότε ο ασφαλισμένος έχει το δικαίωμα να επανέλθει με νέο αίτιο κ.ο.κ..

8.2 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΣΧΥΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο στηρίζεται στον πρόσφατο νόμο 2496/97 για την ασφαλιστική σύμβαση . Πριν από το νόμο αυτό, ίσχυαν οι διατάξεις του Εμπορικού Νόμου για την ασφαλιστική σύμβαση. Για να είναι ισχυρή, πρέπει να πληρεί τις εξής προϋποθέσεις.

- ❖ *Αίτηση και αποδοχή*
- ❖ *Σεβασμό των όρων*
- ❖ *Συμβαλλόμενα μέρη με δικαιοπρακτική ικανότητα*
- ❖ *Νόμιμο σκοπό*

Αίτηση και αποδοχή

Η πρώτη προϋπόθεση ενός έγκυρου ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι να υπάρχει προσφορά και αποδοχή των όρων του. Ο γενικός κανόνας είναι ότι ο αιτών ζητεί την ασφάλιση και ο ασφαλιστής δέχεται ή απορρίπτει την αίτηση. Ο διαμεσολαβών απλά προτρέπει, τον ασφαλισμένο να ζητήσει κάλυψη από τον ασφαλιστή κάποιου ή κάποιων κινδύνων.

Σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία η ασφαλιστική σύμβαση αποδεικνύεται με έγγραφο που εκδίδεται από τον ασφαλιστή. Η κατάρτιση όμως μιας ασφαλιστικής σύμβασης, χωρίς σύνταξη εγγράφου, μπορεί να είναι ισχυρή αν αποδειχθεί ότι πράγματι έγινε. Πάντως στην πράξη τα περισσότερα συμβόλαια είναι γραπτά. Ο υποψήφιος ασφαλισμένος συμπληρώνει την αίτηση της ασφάλισης και πληρώνει το πρώτο ασφάλιστρο (ή υπόσχεται να το πληρώσει). Αυτό συνιστά την αίτηση. Ο ασφαλιστικός πράκτορας αποδέχεται την αίτηση για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρίας.

Ενδεικτικά, μια αίτηση (πρόταση) ασφάλισης περιλαμβάνει τα εξής βασικά στοιχεία :

- Τα ατομικά στοιχεία του ασφαλιζομένου (ονοματεπώνυμο, έτος γέννησης κ.λπ.).
- Τα ατομικά στοιχεία του συμβαλλομένου, όταν ο άλλος είναι ο συμβαλλόμενος και ο άλλος ο ασφαλιζόμενος
- Τα ονόματα των δικαιούχων. Αν ο ασφαλισμένος δεν ορίσει δικαιούχους, σε περίπτωση θανάτου, οι δικαιούχοι ορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του κληρικού δικαίου.

- Το πρόγραμμα ασφάλισης που έχει τελικά συμφωνηθεί μεταξύ αυτού και του ασφαλιστικού συμβούλου.
- Τον τρόπο πληρωμής των ασφαλίσεων (ετήσια ή εξαμηνιαία).
- Τον τρόπο διάθεσης του προϊόντος από τις υπεραποδόσεις των μαθηματικών αποθεμάτων.
- Τα στοιχεία των εξαρτώμενων μελών στις περιπτώσεις που τα μέλη αυτά(η σύζυγος ή τα τέκνα) περιλαμβάνονται στη ασφάλιση.
- Το ερωτηματολόγιο υγείας (Non Medical) και το ιατρικό ιστορικό του ασφαλιζομένου.
- Την υπεύθυνη δήλωση του ασφαλιζομένου, ότι δεν απέκρυψε κάτι σχετικό με την κατάσταση της υγείας του ή οτιδήποτε άλλο.

Σεβασμός των όρων

Ο σεβασμός είναι η δεύτερη προϋπόθεση για ένα ισχυρό ασφαλιστήριο. Αφορά την αξία που κάθε συμβαλλόμενο μέρος δίνει στο άλλο. Ο ασφαλισμένος δίνει το πρώτο ασφαλιστήρι, αναλαμβάνει την υποχρέωση να τηρεί τους όρους του συμβολαίου και να λαμβάνει μέτρα ασφαλείας και περιορισμού των κινδύνων, ο δε ασφαλιστής αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει τυχόν αποζημίωση, στην περίπτωση επέλευσης του κινδύνου και εφόσον τηρηθούν οι όροι που προβλέπονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο και στο νόμο.

Τα συμβαλλόμενα μέρη

Η τρίτη απαίτηση για ένα ισχυρό ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι τα συμβαλλόμενα μέρη να έχουν την ικανότητα από το νόμο να καταρτίσουν ισχυρή σύμβαση. Οι ενήλικες, με λίγες εξαιρέσεις (όπως οι ψυχοπαθείς, οι τοξικομανείς κ.λπ.) μπορούν να συμβάλλονται. Οι ανήλικοι συνήθως δεν μπορούν να συμβάλλονται.

Νόμιμος σκοπός

Τέλος, υπάρχει η απαίτηση το συμβόλαιο να έχει νόμιμο σκοπό. Ένα ασφαλιστήριο που ενθαρρύνει ή προωθεί κάτι παράνομο ή ανήθικο είναι αντίθετο στο δημόσιο συμφέρον και δεν ισχύει.

8.2.1 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Σύμβαση: Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι σύμβαση, γιατί η νομοθεσία σε κάθε σύμβαση απαιτεί να υπάρχουν τουλάχιστον δύο συμβαλλόμενοι. Οι λεγόμενες αυτασφαλίσεις δεν είναι ασφαλίσεις, αφού δεν βασίζονται σε σύμβαση. Ο ασφαλιζόμενος, όμως, για το τμήμα του κινδύνου που κατά τη σύμβαση μένει ασφαλιστικά ακάλυπτος (Franchise), ονομάζεται αντασφαλισμένος.

Ενοχική σύμβαση: Η ασφαλιστική σύμβαση είναι ενοχική σύμβαση, γιατί ο ασφαλιζόμενος έχει ενοχική αξίωση να ζητήσει την παροχή του ασφαλιστή και ο ασφαλιστής διατηρεί και αυτός ενοχική αξίωση για την είσπραξη των ασφαλιστρών.

Αμφοτεροβαρής σύμβαση: Η ασφαλιστική σύμβαση είναι αμφοτεροβαρής, γιατί ο μὲν ασφαλιζόμενος οφείλει ασφάλιστρο ή ασφαλιστική εισφορά, ο δε ασφαλιστής οφείλει πάντοτε παροχή, καθώς, όταν επέλθει ο κίνδυνος, οφείλει το ασφάλισμα, ενώ σε όλη τη διάρκεια της ασφάλισης οφείλει να καλύπτει τον κίνδυνο και για τον σκοπό αυτό δημιουργεί αποθέματα.

Σύμβαση προσχώρησης διαρκούς παροχής: Η ασφαλιστική σύμβαση, επίσης, είναι τις περισσότερες φορές σύμβαση προσχώρησης, γιατί ο ασφαλιστής έχει εκ των προτέρων διαμορφώσει τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης. Ακόμη, είναι σύμβαση διαρκούς παροχής, καθώς η παροχή του ασφαλιστή διαρκεί όσο η διάρκεια της ασφάλισης.

Εμπορική πράξη : Η ασφαλιστική σύμβαση είναι πράξη εμπορική για τον ασφαλιστή. Αν πρόκειται για καταναλωτική ασφάλιση, τότε είναι εμπορική πράξη μόνο για τον ασφαλιστή. Αν, όμως πρόκειται για εμπορική ή βιομηχανική ασφάλιση, είναι εμπορική για τον ασφαλισμένο. Τέλος, η επαγγελματική ασφάλιση είναι εμπορική και για τον ασφαλισμένο, αν ασκεί εμπορικό επάγγελμα (π.χ. αστική ευθύνη παραγωγού ελαττωματικών προϊόντων) ενώ δεν είναι εμπορική, αν το επάγγελμα δεν είναι εμπορικό.

8.2.2 ΤΑ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΑ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΑ ΚΑΙ Ο ΝΟΜΟΣ

Το ασφαλιστήριο συνήθως πωλείται από ένα διαμεσολαβούντα που εκπροσωπεί τον ασφαλιστή. Ο διαμεσολαβών είναι απλά κάποιος που είναι εξουσιοδοτημένος να λειτουργεί για λογαριασμό του ασφαλιστή.

ΓΕΝΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ

Υπάρχουν τρεις βασικοί κανόνες που διέπουν τις πράξεις των διαμεσολαβούντων και τις σχέσεις τους με τους ασφαλισμένους.

- ✓ i) Η σχέση διαμεσολάβησης πρέπει να αποδεικνύεται

Δεν υποτίθεται ότι κάποιος εκπροσωπεί νόμιμα κάποιον άλλο. Πρέπει να υπάρχει ορατή απόδειξη αυτής της σχέσης. Ο ασφαλιστής δεν ευθύνεται νομικά για τις πράξεις του, αν δεν είχε κάνει τίποτα για να δημιουργήσει την εντύπωση ότι υπάρχει αυτή η σχέση διαμεσολάβησης. Εάν όμως του έχει δώσει επισκεπτήρια κάρτα, τιμολόγιο, αιτήσεις ασφάλισης, κ.λπ., τότε μπορεί βάσιμα να θεωρηθεί ότι λειτουργεί για λογαριασμό της εταιρίας.

- ✓ ii) Ένας διαμεσολαβών πρέπει να έχει εξουσιοδότηση για να δεσμεύει τον ασφαλιστή.

Ο διαμεσολαβών πρέπει να είναι εξουσιοδοτημένος, για να λειτουργεί για λογαριασμό. Η εξουσιοδότηση αυτή προκύπτει από τρεις πηγές :

- Από συγκεκριμένες αρμοδιότητες : Είναι εκείνες που αναφέρονται ειδικά στο διαμεσολαβούντα και συνήθως περιλαμβάνονται στη σύμβαση μεταξύ αυτού και της εταιρίας. Η σύμβαση αυτή μπορεί να αναφέρει ρητά και συγκεκριμένες λειτουργίες που η εταιρία δεν εκχωρεί.

- Από συνεπαγόμενες αρμοδιότητες : Είναι εκείνες, όπου οι διαμεσολαβούντες έχουν αρμοδιότητες να πράττουν ότι το αναγκαίο για την εκπλήρωση των σκοπών της σύμβασης διαμεσολάβησης.

- Από προφανείς αρμοδιότητες : Τέλος, με τις προφανείς αρμοδιότητες, ο διαμεσολαβών μπορεί να δεσμεύσει την εταιρία. Εάν ένας διαμεσολαβών λειτουργεί με προφανείς αρμοδιότητες για ορισμένα θέματα, έτσι που να φαίνεται ότι έχει εξουσιοδοτηθεί, ο ασφαλιστής μπορεί να δεσμευθεί από τις πράξεις του.

- ✓ iii) Ο ασφαλιστής είναι υπεύθυνος για τις πράξεις των διαμεσολαβούντων

Ο ασφαλιστής είναι υπεύθυνος για τις πράξεις των διαμεσολαβούντων, όταν αυτοί λειτουργούν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους. Αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει

επίσης τις παραλήψεις και τις εσφαλμένες δηλώσεις. Επίσης, οτιδήποτε είναι σε γνώση του πράκτορα θεωρείται ότι είναι σε γνώση του ασφαλιστή.

Η πρακτική σημασία αυτής της έννοιας είναι ότι ο ασφαλιστής μπορεί να κληθεί εκ του νόμου να πληρώσει μια ζημιά, που κανονικά δε θα πλήρωνε, εφόσον ο διαμεσολαβών ενεργεί μέσα στα όρια των αρμοδιοτήτων του.

Η παραίτηση (waiver) ορίζεται ως η οικιοθελής εγκατάλειψη γνωστού δικαιώματος. Αν ο ασφαλιστής οικιοθελώς παραιτηθεί από ένα συμβατικό του δικαίωμα, δεν μπορεί αργότερα να αρνηθεί την αποζημίωση, επικαλούμενος παραβίαση των δικαιωμάτων του.

8.2.3 ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΡΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Τα ασφαλιστήρια είναι σύνθετα νομικά κείμενα, που βασικά αποτελούνται από τα εξής μέρη :

1)ΔΗΛΩΣΕΙΣ

Το τμήμα των δηλώσεων είναι το πρώτο μέρος του ασφαλιστηρίου. Από τις δηλώσεις προκύπτουν οι πληροφορίες για την ζωή ή την περιουσία του ασφαλισμένου και χρησιμοποιούνται για το underwriting ή την τιμολόγηση των κινδύνων. Οι δηλώσεις είναι ή στην πρώτη σελίδα του ασφαλιστηρίου ή σε ξεχωριστό έντυπο. Σε μερικά συμβόλαια είναι μέρος της γραπτής αίτησης ασφάλισης που επισυνάπτεται το ασφαλιστήριο.

2)ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η συμφωνία της ασφάλισης συνοψίζει τις κυρίες υποχρεώσεις του ασφαλιστή. Η εταιρία αναλαμβάνει να κάνει συγκεκριμένα πράγματα όπως να πληρώνει αποζημιώσεις, να παρέχει συγκεκριμένες υπηρεσίες, να υπερασπίζει τον ασφαλισμένο στο δικαστήριο κ.λπ. Οι υποσχέσεις του ασφαλιστή και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες πληρώνονται οι αποζημιώσεις περιγράφονται στη συμφωνία της ασφάλισης.

Υπάρχουν δύο βασικοί τύποι :

α) Κάλυψη συγκεκριμένων κινδύνων : όπου καλύπτονται μόνο οι κίνδυνοι που σαφώς κατονομάζονται. Για παράδειγμα στο ασφαλιστήριο κατοικιών καλύπτονται ζημιές από πυρκαγιά ή κεραυνό (επειδή αυτοί οι κίνδυνοι κατονομάζονται στο συμβόλαιο), αλλά όχι από πλημμύρα (αφού δεν κατονομάζονται).

β) Κάλυψη παντός κινδύνου : όπου καλύπτονται όλες οι ζημιές πλην συγκεκριμένα όσων εξαιρούνται. Για παράδειγμα με το ασφαλιστήριο ζημιών ενός αυτοκινήτου καλύπτονται όλες οι φυσικές ζημιές στο αυτοκίνητο έτσι αν κάποιος ξύσει την μπογιά του αυτοκινήτου, η ζημιά καλύπτεται αφού δεν εξαιρείται.

3)ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ :

Υπάρχουν τρεις βασικοί τύποι εξαιρέσεων :

α) Εξαιρούμενοι κίνδυνοι : το συμβόλαιο μπορεί να εξαιρεί συγκεκριμένους κινδύνους. Για παράδειγμα στο σύνθητες συμβόλαιο κατοικιών εξαιρούνται οι κίνδυνοι πλημμύρας σεισμού κ.λπ..

β) Εξαιρούμενες αποζημιώσεις : Όπου και σε αυτή την περίπτωση συγκεκριμένοι τύποι αποζημιώσεων μπορεί να εξαιρούνται. Για παράδειγμα, στο σύνθητες πυρασφαλιστήριο εξαιρούνται οι έμμεσες ή συνεπαγόμενες αποζημιώσεις, όπως η απώλεια κερδών ή ενοικίων κ.λπ..

γ) Εξαιρούμενη περιουσία : Τέλος, το συμβόλαιο μπορεί επίσης να εξαιρεί ή να βάζει περιορισμούς στην κάλυψη συγκεκριμένης περιουσίας. Για παράδειγμα το σύνθητες πυρασφαλιστήριο εξαιρεί χρήματα, τίτλους κ.λπ..

4)ΌΡΟΙ

Η τήρηση των όρων του ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι προϋπόθεση για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του ασφαλιστή. Κατά συνέπεια οι όροι αυτοί (γενικοί και ειδικοί) επιβάλλουν υποχρεώσεις στον ασφαλισμένο αν θέλει να αποζημιωθεί. Σχετικά παραδείγματα αποτελούν η απαίτηση να προστατεύεται από τον ασφαλιζόμενο η περιουσία μετά τη ζημιά για να μην επιδεινωθεί ο κίνδυνος ή η συνεργασία με τον ασφαλιστή σε περίπτωση άσκηση αγωγής εναντίον του. Για παράδειγμα, στις ασφαλίσεις περιουσίας και ευθύνης, ορισμένες διατάξεις αναφέρονται στην ακύρωση, την υποκατάσταση, στις απαιτήσεις σε περίπτωση ζημιάς, στην εκχώρηση του ασφαλιστηρίου κ.λπ

5)ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια περιέχουν ορισμένες διατάξεις κοινές για όλα, που αφορούν τη σχέση μεταξύ ασφαλιστού και ασφαλισμένου καθώς και τη σχέση και την ευθύνη του ασφαλιστή προς τρίτους.

8.2.4 ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια περιέχουν πάντα έναν ορισμό του ασφαλισμένου. Το συμβόλαιο πρέπει να αναγράφει το πρόσωπο ή τα πρόσωπα τα οποία καλύπτονται από συγκεκριμένους κινδύνους. Υπάρχουν πολλές δυνατότητες σχετικά με τα ασφαλισμένα πρόσωπα .

- 1)Το συμβόλαιο είναι δυνατό να ασφαλίζει ένα μόνο πρόσωπο.
- 2)Το ασφαλιστήριο μπορεί να περιέχει ένα επίσημο ορισμό του κατονομαζόμενου ασφαλισμένου. Ο ασφαλισμένος είναι το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που κατονομάζονται στο τμήμα των δηλώσεων, σε αντίθεση με κάποιον που μπορεί να έχει συμφέρον στο ασφαλιστήριο, αλλά δεν κατονομάζεται ως ασφαλισμένος.
- 3)Το ασφαλιστήριο μπορεί επίσης να καλύπτει και άλλους ασφαλισμένους, που δεν κατονομάζονται ειδικά. Για παράδειγμα, το ασφαλιστήριο αυτοκινήτου καλύπτει (κατονομασμένα) το σύζυγο και τη σύζυγο αλλά και τους συγγενείς ή άλλα πρόσωπα που χρησιμοποιούν το αυτοκίνητο με την άδεια του κυρίως ασφαλισμένου

8.2.5 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια συχνά περιέχουν πρόσθετες πράξεις. Μια πρόσθετη πράξη είναι μια γραπτή διάταξη που προσθέτει, αφαιρεί, ή τροποποιεί τις διατάξεις του αρχικού συμβολαίου. Για παράδειγμα το σύνηθες πυρασφαλιστήριο μπορεί με πρόσθετη πράξη να επεκταθεί, για να καλύψει πρόσθετους κινδύνους. Οι όροι μιας πρόσθετης πράξης υπερισχύουν των όρων του συμβολαίου, αν υπάρχει αντίθεση, αλλά αν αντιτίθεται στο νόμο, υπερισχύει ο νόμος.

8.2.6 ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Η απαλλαγή είναι ένας άλλος συνήθης όρος του ασφαλιστηρίου, που απαιτεί από τον ασφαλιζόμενο να καταβάλλει μέρος της ζημιάς, πριν ο ασφαλιστής προβεί σε οποιαδήποτε πληρωμή, βάσει του ασφαλιστηρίου. Απαλλαγές συναντώνται στις ασφαλίσεις αυτοκινήτων, υγείας, περιουσίας.

Σκοποί της απαλλαγής είναι :

- Να εξαλείψει τις μικροζημιές που έχουν ακριβή διαχείριση.
- Να μειώσει τα ασφάλιστρα. Αφού οι μικροζημιές εξαφανίζονται, μεγαλύτερο μέρος του ασφαλιστρού χρησιμοποιείται για τις μεγάλες και σοβαρές ζημιές.

• Να μειώσει τον ηθικό κίνδυνο και την αμέλεια. Ορισμένοι ανέντιμοι ασφαλισμένοι, μπορεί να προκαλέσουν επίτηδες ζημιά, για να επωφεληθούν, η ύπαρξη απαλλαγής μειώνει τον ηθικό κίνδυνο. Ακόμη οι απαλλαγές ενθαρρύνουν τους ανθρώπους να είναι πιο προσεκτικοί στην προστασία της περιουσίας τους. Έτσι με αυτόν τον τρόπο ενθαρρύνεται η πρόληψη ζημιών.

Οι κυριότεροι τύποι απαλλαγών οι οποίοι συναντώνται στην ασφάλιση αυτοκινήτων, περιουσίας, υγείας είναι :

1. Η ευθεία απαλλαγή, όπου ο ασφαλισμένος πληρώνει μέχρι ένα συγκεκριμένο ποσό πριν αναμιχθεί ο ασφαλιστής.
2. Η σωρευτική απαλλαγή, η οποία χρησιμοποιείται στα συμβόλαια περιουσίας όπου οι καλυπτόμενες ζημιές στη διάρκεια του χρόνου προστίθενται μέχρι να φθάσουν σ' ένα συγκεκριμένο επίπεδο. Εάν το σύνολο των ζημιών είναι κάτω από τη σωρευτική απαλλαγή, ο ασφαλιστής δεν πληρώνει τίποτα. Αν όμως το σύνολο των ζημιών υπερβεί τη σωρευτική απαλλαγή, τότε όλες οι επόμενες ζημιές πληρώνονται εξ' ολοκλήρου.
3. Η Franchise απαλλαγή, η οποία συνήθως συναντιέται στις θαλάσσιες ασφαλίσεις. Ο ασφαλιστής στην περίπτωση αυτή δεν έχει καμία ευθύνη, αν η ζημιά είναι κάτω από ένα ποσό, αλλά μόλις το υπερβεί η ζημιά αποζημιώνεται εξολοκλήρου.
4. Η περίοδος αναμονής. Τέλος η περίοδος αυτή είναι μια άλλη μορφή απαλλαγής κατά την οποία δεν καταβάλλονται ασφαλιστικές παροχές στην αρχή μιας ζημιάς.

8.2.7 ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΣ ΟΡΟΣ

Ο αναλογικός όρος παρουσιάζεται συχνά στις ασφαλίσεις περιουσίας αλλά και υγείας και καλείται και όρος «ποσοστιαίας συμμετοχής» .

Σ' ένα ασφαλιστήριο περιουσίας, ο αναλογικός όρος απαιτεί ο ασφαλισμένος να έχει ασφαλισμένη την περιουσία του για ένα συγκεκριμένο ποσοστό της τρέχουσας αξίας της, τη στιγμή της ζημιάς. Αν ο ασφαλισμένος δεν εκπληρώσει την απαίτηση αυτή τη στιγμή της ζημιάς, πρέπει να συμμετάσχει στη ζημιά σαν συνασφαλιστής. Αν ο ασφαλισμένος θέλει να πληρωθεί στο σύνολο μία μερική ζημιά, πρέπει να πληρούται η προϋπόθεση του αναλογικού όρου.

Βασικός σκοπός του αναλογικού όρου είναι να επιτευχθεί ισότητα στην τιμολόγηση. Οι περισσότερες ζημιές περιουσίας είναι μερικές και οι λιγότερες ολικές.

Ο όρος ποσοστιαίας συμμετοχής είναι μια απλή μορφή εφαρμογής του αναλογικού όρου, που συναντάται στις ασφαλίσεις υγείας. Πολλά νοσοκομειακά προγράμματα έχουν όρο ποσοστιαίας συμμετοχής, που επιβάλλει ο ασφαλισμένος να συμμετέχει στα έξοδα, τα πέραν της ενδεχόμενης απαλλαγής. Συνήθως το ποσοστό αυτό κυμαίνεται στο 20%. Σκοπός του όρου της ποσοστιαίας συμμετοχής είναι :

- i) Να μειώσει τα ασφάλιστρα. Αφού ο ασφαλισμένος πληρώνει ένα μέρος του κόστους, τα ασφάλιστρα μειώνονται.
- ii) Να παρεμποδίσει την κατάχρηση των παροχών του ασφαλιστηρίου

8.3 ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Όταν ο ασφαλιζόμενος αφού καταβάλλει ορισμένα περιοδικά ασφάλιστρα αδυνατεί ή δεν θέλει να συνεχίσει την ασφάλισή του, μπορεί, σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία να ζητήσει την ακύρωσή της ασφάλισης και την εκκαθάριση της πίστωσής του προς την ασφαλιστική εταιρία. Επίσης, μπορεί να ζητήσει να απαλλαγεί από την καταβολή του ασφαλίστρου, χωρίς να διακοπεί η μορφή της ασφάλισης ή να μεταβληθεί ο χρόνος της.

Η ασφαλιστική νομοθεσία δίνει το δικαίωμα στον ασφαλιζόμενο να ζητήσει τη λύση της σύμβασης πριν από τη λήξη της και πριν εμφανιστεί ο ασφαλιζόμενος κίνδυνος .

Οι κυριότερες πράξεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων είναι η περιστολή (ή αναγωγή), η εξαγορά και η μετατροπή.

•ΠΕΡΙΣΤΟΛΗ Η ΑΝΑΓΩΓΗ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

Τρία χρόνια μετά την υπογραφή της σύμβασης ο ασφαλισμένος μπορεί να ζητήσει την περιστολή του συμβολαίου, δηλαδή την απαλλαγή του από την υποχρέωση καταβολής του ασφαλίστρου, χωρίς όμως να ζητήσει την επιστροφή ορισμένου ανάλογου προς το σχηματισθέν αποθεματικό, ούτε επιθυμεί να διακοπεί ή να μεταβληθεί η μορφή ή η λήξη της ασφάλισης.

Μπορεί όμως να ζητήσει την υπογραφή νέας σύμβασης, που θα έχει τα ίδια χαρακτηριστικά με την προηγούμενη.

Με την αναγωγή (περιστολή) το αρχικό ασφαλισμένο κεφάλαιο το αντικαθιστούμε με άλλο μειωμένο κεφάλαιο, το οποίο ονομάζεται ελεύθερο.

•ΕΞΑΓΟΡΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

Στην περίπτωση εξαγοράς συμβολαίου ο ασφαλισμένος ζητά να του επιστραφεί μέρος ή το σύνολο των καταβληθέντων ασφαλίσεων και να ακυρωθεί η ασφάλιση. Δηλαδή στην περίπτωση αυτή, η σύμβαση ασφαλείας εξαγοράζεται από τον ασφαλιστή. Η πράξη αυτή καλείται πράξη εξαγοράς.

•ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

Ο ασφαλισμένος κατά τη διάρκεια της ασφάλισής του μπορεί να ζητήσει την τροποποίηση του συμβολαίου, το οποίο θα διαφέρει από το αρχικό στη μορφή, στη διάρκεια, στο ασφαλισμένο κεφάλαιο ή στον τρόπο πληρωμής του ασφαλίστου. Η πράξη αυτή καλείται πράξη μετατροπής.

Η μετατροπή δεν θεωρείται διακοπή σύμβασης και σύναψη νέας, γιατί δεν καταβάλλεται κανένα ποσό στον ασφαλισμένο και δεν υπάρχουν έξοδα κτήσεως.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9⁰

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

9.1 INTERAMERICAN

Τα 38 χρόνια συνεχής παρουσίας της INTERAMERICAN στις κορυφαίες θέσεις της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς αποδεικνύουν με τον καλύτερο τρόπο τη φερεγγυότητα και την αξιοπιστία της. Τα παραγωγικά αποτελέσματα του Ομίλου για το 2006 παρουσιάζουν σταθερά ανοδική πορεία και επιβεβαιώνουν για μία ακόμη φορά την ηγετική του θέση. Το σημαντικότερο ύψος των ασφαλιστρών καταδεικνύει την υψηλή ρευστότητα που διαθέτει ο Όμιλος και ενισχύει ακόμη περισσότερο την οικονομική του ευρωστία και τη δυνατότητά του να ανταποκρίνεται άμεσα στις υποχρεώσεις του έναντι των ασφαλισμένων του.

Ο Όμιλος INTERAMERICAN διαθέτει σήμερα εκτεταμένη υποδομή, ένα μεγάλο εύρος υπηρεσιών και το σημαντικό πλεονέκτημα των συνεργιών μεταξύ των διαφορετικών εταιρειών που τον απαρτίζουν. Η βελτίωση των δομών του λειτουργικού κόστους των εταιρειών, η αναδιοργάνωση των δραστηριοτήτων και η υπεύθυνη χρηματοοικονομική διαχείριση αποτελούν τα βασικά στοιχεία της επιτυχίας του Ομίλου INTERAMERICAN. χτίζει το μέλλον του με αυτοπεποίθηση και αισιοδοξία που υποστηρίζονται τόσο από τα μεγέθη του όσο και από τις προοπτικές που ανοίγονται μπροστά του.

9.1.1. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΝΕΑΣ ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Η Νέα Μεγασφάλεια Κατοικίας περιλαμβάνει 5 προγράμματα, τη Βασική, τη Συνδυασμένη, τη Σύνθετη, την Ολοκληρωμένη και την Προσωπική Μεγασφάλεια:

- ❖ Η Νέα Βασική Μεγασφάλεια περιλαμβάνει τις καλύψεις:
 - Πυρκαγιά, κεραυνό, έκρηξη
 - Ζημιές από καπνό
 - Πτώση αεροσκάφους
 - Πρόσκρουση οχήματος
 - Τρομοκρατικές ενέργειες, στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες, πολιτικές ταραχές, κακόβουλες ενέργειες
 - Απώλεια ενοικίων (εφόσον το κτίριο είναι μισθωμένο).

❖ Η **Νέα Συνδυασμένη Μεγασφάλεια** περιλαμβάνει τις καλύψεις της Νέας Βασικής και επιπλέον:

- Πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα
- Διαρροή σωληνώσεων δεξαμενών ύδρευσης, θέρμανσης, ψύξης και αποχέτευσης,
- Θραύση τζαμιών
- Ζημιές λέβητα-θερμοσίφωνα από έκρηξη
- Βραχυκύκλωμα ηλεκτρολογικών εγκαταστάσεων.

❖ Η **Νέα Σύνθετη Μεγασφάλεια** περιλαμβάνει τις καλύψεις της Νέας Συνδυασμένης και επιπλέον:

- Γενική Αστική Ευθύνη για υλικές ζημιές ή σωματικές βλάβες σε τρίτους που τυχόν προκαλέσατε εσείς ή η οικογένειά σας κατά την ιδιωτική σας ζωή.
- Αστική Ευθύνη για υλικές ζημιές σε τρίτους από φωτιά, έκρηξη, πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα.
- Αστική ευθύνη για υλικές ζημιές στον ιδιοκτήτη της κατοικίας (εφόσον είστε ενοικιαστής) από φωτιά, έκρηξη, πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα

9.1.2. ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Επιπλέον, ανεξαρτήτως προγράμματος, έχετε τη δυνατότητα να επιλέξετε μεταξύ των παρακάτω καλύψεων αυτές που ανταποκρίνονται σε ιδιαίτερες ανάγκες σας:

- Σεισμός
- Χιόνι, χαλάζι
- Βραχυκύκλωμα ηλεκτρικών - ηλεκτρονικών οικιακών συσκευών
- Ζημιές ηλεκτρονικών υπολογιστών και εκτυπωτών
- Άρση της απαλλαγής για την πρώτη ζημιά που θα συμβεί από πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα και θραύση σωληνώσεων

Ο Όμιλος INTERAMERICAN συνεισέφερε σημαντικά για το 2006 στα αποτελέσματα της EUREKO. Ειδικότερα:

€416,9 εκ. μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα

€278,6 εκ. μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα Ζωής & Υγείας

€138,3 εκ. μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα Γενικών

€54,9 εκ. καθαρά κέρδη*

* Σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π.

9.1.3. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

Ο Όμιλος INTERAMERICAN αποδεικνύει έμπρακτα την προσφορά του, καλύπτοντας κάθε ανάγκη των ασφαλισμένων του. Ανταποκρίνεται με υπευθυνότητα και συνέπεια στις υποχρεώσεις του και για το 2006 το ποσό των αποζημιώσεων σε πελάτες ανήλθε σε **€293,14 εκ.** Επιπλέον, για την επταετία 2000 - 2006 το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε **€1,63 δισ.**

Καθημερινά, **περισσότεροι από 1.300 πελάτες** του Ομίλου INTERAMERICAN χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες του, εισπράττοντας σιγουριά και φροντίδα. Ανάμεσα σ' αυτούς, κάθε μέρα:

471 άνθρωποι που χρειάζονται φροντίδα για την υγεία τους, **καλύπτονται**

54 άνθρωποι που χάνουν το εισόδημά τους από ατύχημα ή ασθένεια, **εξασφαλίζονται**

89 άνθρωποι **εισπράττουν** το αποτέλεσμα των αποταμιεύσεών τους

175 άνθρωποι **αποζημιώνονται** μέσω ενός ομαδικού συμβολαίου

140 άνθρωποι με ζημιά στην περιουσία τους, **αποζημιώνονται**

321 άνθρωποι **εξυπηρετούνται** στο χώρο της Οδικής Βοήθειας

10 άνθρωποι με πρόβλημα στην υγεία τους **μεταφέρονται** σε νοσοκομείο

58 άνθρωποι **επικοινωνούν** μαζί μας για ιατρικές συμβουλές

Πίνακας: Καλύψεων

 INTERAMERICAN	Συγκριτικός Πίνακας Καλύψεων Αυτοκινήτου		
	AUTO CLASSIC	AUTO EXTRA	AUTO TOTAL
Νέα αστική ευθύνη INTERAMERICAN	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Κάλυψη από ανασφάλιστο όχημα	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Νομική προστασία	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Οδική βοήθεια	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Πυρκαγιά	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Φυσικά φαινόμενα	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Τρομοκρατικές ενέργειες	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ολική κλοπή	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Μερική κλοπή	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Θραύση κρυστάλλων	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Προσωπικό ατύχημα οδηγού	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ενοικιαζόμενο αυτοκίνητο	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Παλαιότητα ανταλλακτικών	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ίδιες ζημιές	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Σχετικά με το θέμα της απαλλαγής, τα Αμοιβαία Κεφάλαια INTERAMERICAN αποτελούν το καθοριστικό «κλειδί» για πρόσβαση στις κατά τεκμήριο υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις των μετοχικών και των ομολογιακών τοποθετήσεων.

9.2. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ - ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η ΑΤΕ bank μέσω της ΑΤΕ Ασφαλιστικής – μία από τις μεγαλύτερες Ασφαλιστικές Εταιρείες της χώρας - και με την παροχή ειδικά σχεδιασμένων πρωτοποριακών ασφαλιστικών προγραμμάτων , βρίσκεται κοντά και καλύπτει κάθε ανάγκη για την εύρυθμη λειτουργία των επιχειρήσεων.Πιο συγκεκριμένα τα ασφαλιστικά προγράμματα της ΑΤΕ Ασφαλιστικής αφορούν :

ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Καλύπτονται τα κινητά και ακίνητα περιουσιακά στοιχεία από πυρκαγιά και άλλους συμπληρωματικούς κινδύνους όπως: έκρηξη, κεραυνός σεισμός, πλημμύρα, στάσεις, απεργίες τρομοκρατικές ενέργειες κ.λπ.

ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ SUPER ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Είναι ολοκληρωμένα ασφαλιστικά προγράμματα για πλήρη προστασία του σπιτιού και των μελών της οικογένειας του ασφαλισμένου

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ. SUPER ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ

Είναι ολοκληρωμένο πρόγραμμα ασφάλισης του επαγγελματικού χώρου από Φωτιά και συμπληρωματικούς κινδύνους.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ “ΔΙΟΝΥΣΟΣ”

Είναι ολοκληρωμένο πρόγραμμα ασφάλισης της ξενοδοχειακής μονάδας από Φωτιά, Σεισμό, Απώλεια κερδών ,Αστικής Ευθύνης

ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ

Καλύπτονται οι ζημιές που μπορεί να προκληθούν στα κρύσταλλα καταστημάτων , επιχειρήσεων κ.λπ.

ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΜΙΚΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ (ΕΞ ΑΙΤΙΑΣ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ)

Καλύπτονται τα πάγια έξοδα, όπως ενοίκια, μισθοί, που αδυνατεί να καταβάλλει μια επιχείρηση μετά από καταστροφική πυρκαγιά καθώς και τα διαφυγόντα κέρδη από την μη λειτουργία της.

ΚΛΟΠΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΑΠΟΣΤΟΛΩΝ

Ασφαλίζεται η κλοπή περιεχομένου κατοικίας, επιχείρησης, κλοπή η διάρρηξη χρηματοκιβωτίου, η μεταφορά χρημάτων, η απιστία υπαλλήλων

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΘΕΡΜΟΚΗΠΙΩΝ

Ασφαλίζει την κατασκευή, τον εξοπλισμό τις καλλιέργειες του θερμοκηπίου από φωτιά, κεραυνό, έκρηξη, ανεμοθύελλα, τυφώνα, κυκλώνα, χιονόπτωση, χαλαζόπτωση, κ.λπ.

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΦΥΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

Καλύπτεται (συμπληρωματικά των ΕΛΓΑ) η φυτική παραγωγή κατά των κινδύνων χαλαζόπτωσης και φωτιάς

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

Ασφαλίζονται βοοειδή, χοίροι, αιγοπρόβατα, Ιπποειδή και όρνιθες για θάνατο από ατύχημα ή ασθένεια. Επίσης με ένα πρωτοποριακό πρόγραμμα ασφαλίζονται Μικρά Ζώα, (σκυλάκια)

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΩΝ

Ασφαλίζονται όλες οι ζημιές που μπορεί να προκληθούν στις ιχθυοκαλλιεργητικές μονάδες καθώς και στον εκτρεφόμενο πληθυσμό στους ιχθυογεννητικούς σταθμούς.

ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική δραστηριοποιείται στην αγορά των Ομαδικών Ασφαλίσεων Προσωπικού Επιχειρήσεων και προσφέρει σε κάθε επιχείρηση ή οργανισμό ανεξάρτητα του μεγέθους και της δραστηριότητας τους προγράμματα που μπορούν να προσαρμοσθούν στις ανάγκες τους. Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν κάθε εργαζόμενο με:

- Ασφάλιση Ζωής
- Ατυχημάτων και Ανικανότητας
- Νοσοκομειακή και Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη
- Σύνταξη και Εφάπαξ Παροχών

ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Έτος	Συνολικά Ασφάλιστρα (χιλ. Ευρώ)	% Κατ έτος Μεταβολή	Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα (Ευρώ)	Ασφάλιστρα (% του Α.Ε.Π)
2000	2.572.549	6,78%	235,64	1,89%
2001	2.643.041	2,74%	241,28	1,81%
2002	2.895.252	9,54%	263,50	1,84%
2003	3.234.683	11,72%	293,43	1,89%
2004	3.623.923	12,03%	328,23	1,96%
2005	3.923.470	8,27%	354,02	1,98%
2006	4.333.454	10,45%	389,52	2,03%

Πηγή: Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος

Αναφορικά με το θέμα της απαλλαγής, σε περίπτωση που η εταιρία δεν θα καταβάλει δαπάνες γιατί η αποζημίωση καλύφθηκε από άλλο ασφαλιστικό φορέα (Ιδιωτικής ή Κοινωνικής Ασφάλισης) τότε σε περιπτώσεις ιατρικής περίθαλψης ή α) θα καταβληθεί Νοσοκομειακό Επίδομα ή β) θα καταβληθεί Χειρουργικό Επίδομα βάσει πίνακα κατάταξης χειρουργικών επεμβάσεων.

Σε περίπτωση που στις δαπάνες της νοσοκομειακής περίθαλψης συμμετείχε και αποζημίωσε και άλλος φορέας ασφάλισης (Ιδιωτικής ή Κοινωνικής) τουλάχιστον με το ποσό της απαλλαγής, τότε το εναπομένον υπόλοιπο των δαπανών, καλύπτεται χωρίς συμμετοχή του ασφαλισμένου και μέχρι των ανωτάτων ορίων της παροχής

9.3 ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Απευθύνεται στους ιδιοκτήτες αλλά και στους ενοικιαστές διαμερισμάτων και μονοκατοικιών, παρέχοντας εξασφάλιση με χαμηλό κόστος. Επιπλέον, είναι ένα πρόγραμμα απλό, περιεκτικό με σύγχρονες, ουσιαστικές και συμπληρωματικές καλύψεις που δεν συνηθίζονται στα ασφαλιστήρια κατοικιών. Τώρα η ΑΧΑ μπορεί να εγγυηθεί την πλήρη κάλυψη και της δικής σας κατοικίας.

Το Πρόγραμμα Κατοικία της ΑΧΑ σας προστατεύει από:

- Πυρκαγιά (και από δάσος), κεραυνό, έκρηξη.
- Ζημιές από καπνό.
- Ζημιές από νερά γενικώς.
- Ζημιές από αέρα γενικώς.
- Κλοπή και ζημιές από κλοπή (αφορά στην κύρια κατοικία).
- Τρομοκρατικές ενέργειες, βανδαλισμό, κακόβουλη ενέργεια.
- Κάλυψη τιμαριθμικής αναπροσαρμογής.
- Αποκομιδή συντριμμάτων έως το 5% ασφαλιζομένου κεφαλαίου.
- Κάλυψη εξόδων Μηχανικών / Αρχιτεκτόνων έως € 2.000.
- Αστική ευθύνη όμορων ιδιοκτησιών έως 30% του ασφαλιζομένου κεφαλαίου με μέγιστο € 25.000.

ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ PLUS ΤΗΣ ΑΧΑ .

Το πρόγραμμα αυτό σας εξασφαλίζει από:

- Πυρκαγιά (και από δάσος) κεραυνό, έκρηξη.
- Ζημιές από καπνό.
- Ζημιές από νερά γενικώς.
- Ζημιές από αέρα γενικώς.
- Τρομοκρατικές ενέργειες, βανδαλισμό, κακόβουλη ενέργεια.
- Κλοπή και ζημιές από κλοπή (αφορά την κύρια κατοικία).
- Πτώση αεροσκαφών και πρόσκρουση οχημάτων.
- Έξοδα μεταστεγάσεως λόγω ζημίας της ασφαλιζόμενης κατοικίας έως € 3.000.
- Απώλεια ενοικίων έως € 6.000 και έως 12 μήνες.
- Αμοιβές μηχανικών /αρχιτεκτόνων έως € 2.000.

- Κάλυψη ηλεκτρικών και ηλεκτρονικών μηχανών ή συσκευών από βραχυκύκλωμα έως € 900.
- Θραύση καθρεπτών, τζαμιών έως € 1.500.
- Αποκομιδή συντριμμάτων έως το 5% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου.
- Αστική ευθύνη του ασφαλιζόμενου οικογενειάρχη έως 30% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου με μέγιστο € 45.000.
- Κάλυψη εξόδων μετακομίσεως έως € 1.500.
- Κάλυψη τιμαριθμικής αναπροσαρμογής.
- Κάλυψη σε αξία καινούργιους.

Είτε επιλέξετε το Πρόγραμμα Κατοικίας είτε το Πρόγραμμα Κατοικία Plus, μπορείτε να ενισχύσετε το πρόγραμμά σας με:

- **Κάλυψη έργων τέχνης** (μέχρι το 50% της ασφαλιζόμενης αξίας του περιεχομένου της κατοικίας σας)
- **Κάλυψη κοσμημάτων, χρημάτων** εντός εντοιχισμένου χρηματοκιβωτίου (μέχρι το 30% της ασφαλιζόμενης αξίας του περιεχομένου της κατοικίας σας)
- **Κάλυψη σεισμού**
- **Κάλυψη θυρίδας τραπεζής** (κάλυψη του περιεχομένου της θυρίδας σας στην τράπεζα σας με όριο το ποσό των € 15.000, χωρίς την απαίτηση αποδεικτικών στοιχείων)
- **Άλλη κάλυψη**

Το Πρόγραμμα Κατοικία Βασικό της AXA, εξασφαλίζει από:

- Πυρκαγιά (και από δάσος)
- Κεραυνό.
- Έκρηξη
- Πτώση αεροσκαφών.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ-ΚΟΣΤΟΣ

Ετήσια ασφάλιστρα	Για κάθε € 1.000 ασφαλιζόμενης αξίας οικοδομής	Για κάθε € 1.000 ασφαλιζόμενης αξίας περιεχομένου
Κατοικία	€ 0,85	€ 1,50
Κατοικία Plus	€ 1,00	€ 1,90
Κατοικία Βασικό	€ 0,60	€ 1,00

Όσον αφορά το θέμα της απαλλαγής στην εξεταζόμενη ασφαλιστική, Το πρόγραμμα Maxi Home της ΑΧΑ ανταποκρίνεται πλήρως στις προσδοκίες των ασφαλισμένων και τους εξασφαλίζει ΑΠΟΛΥΤΑ, αφού σε περίπτωση αποζημίωσης δεν εφαρμόζει ΚΑΜΙΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗ

9.4. ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

Στα παραρτήματα 4,5 παρατηρούμε τις διαφορές των ασφαλιστικών εταιριών όσον αφορά τα κόστη και τις απαλλαγές, αντίστοιχα, σε σχέση με τις φυσικές καταστροφές. Παράλληλα από την παραπάνω ανάλυση των τριών ασφαλιστικών εταιριών, είδαμε ότι όσον αφορά την προστασία από φυσικές καταστροφές, η Interamerican έχει τρεις επιλογές και μια προαιρετική που συμπεριλαμβάνει Τη **Νέα Βασική Μεγασφάλεια** με καλύψεις: για Πυρκαγιά, κεραυνό, έκρηξη και Ζημιές από καπνό , τη **Νέα Συνδυασμένη Μεγασφάλεια** περιλαμβάνει τις καλύψεις της Νέας Βασικής και επιπλέον: Πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα Και την Αστική Ευθύνη για

υλικές ζημιές σε τρίτους από φωτιά, έκρηξη, πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα. Επιπλέον προαιρετικές επιλογές αποτελούν ασφαλίσσεις για σεισμό, χιόνι και χαλάζι.

Η αγροτική ασφαλιστική καλύπτει τα κινητά και ακίνητα περιουσιακά στοιχεία από πυρκαγιά και άλλους συμπληρωματικούς κινδύνους όπως: έκρηξη, κεραυνός σεισμός, πλημμύρα, στάσεις, απεργίες τρομοκρατικές ενέργειες κ.λπ.

Και τέλος τα προγράμματα της ΑΧΑ ασφαλιστικής εταιρίας τα οποία καλύπτουν φυσικές καταστροφές είναι :

Το Πρόγραμμα Κατοικία της ΑΧΑ σας προστατεύει από:

- Πυρκαγιά (και από δάσος), κεραυνό, έκρηξη.
- Ζημιές από καπνό.
- Ζημιές από νερά γενικώς.
- Ζημιές από αέρα γενικώς.

Το Πρόγραμμα Κατοικία Plus της ΑΧΑ .

Το πρόγραμμα αυτό σας εξασφαλίζει από:

- Πυρκαγιά (και από δάσος) κεραυνό, έκρηξη.
- Ζημιές από καπνό.
- Ζημιές από νερά γενικώς.
- Ζημιές από αέρα γενικώς.

Το Πρόγραμμα Κατοικία Βασικό της ΑΧΑ, εξασφαλίζει από:

- Πυρκαγιά (και από δάσος)
- Κεραυνό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10⁰

ΤΕΛΙΚΑ ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Με βάση τα παραπάνω καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι τα πακέτα προσωπικών ατυχημάτων και νοσοκομειακής φροντίδας μετά από φυσική καταστροφή, δίνουν πολλές παροχές στους πελάτες τους δίνοντας τους τη δυνατότητα να διασφαλιστούν. Συγχρόνως καλύπτουν άτυχα συμβάντα, τα οποία μπορούν να καθλώσουν έναν άνθρωπο σε τέτοιο βαθμό που να μη μπορεί να ξανά εργαστεί. Η ιδιωτική ασφάλιση λόγω και της παρακμής τους κράτους πρόνοιας αποτελεί στις μέρες μας αυτοσκοπό για κάθε πολίτη, προκειμένου να μπορεί να διαφυλάξει τον εαυτό του από γεγονότα τα οποία δε μπορούν να προβλεφθούν και μπορεί να του «καταστρέψουν» τη ζωή.

Οι εταιρίες που εξετάστηκαν είναι οι μεγαλύτερες στην Ελλάδα και όπως είδαμε ακολουθώντας μια παρόμοια πολιτική και στρατηγική καλύπτουν κάθε πιθανή ανάγκη του ατόμου, ανάγκη η οποία μπορεί να προγραμματιστεί και να οργανωθεί ειδικά αν αναφερόμαστε σ' ένα πρόγραμμα υγείας στο οποίο το άτομο πρέπει να νοσηλευτεί για ένα μεγάλο χρονικό διάστημα σ' ένα Νοσοκομείο, λόγω ατυχήματος από φυσική καταστροφή.

Τέλος αξίζει να σημειώσουμε εδώ και κάποια προβλήματα τα οποία έχουν να κάνουν με το επίπεδο της ιατρικής φροντίδας. Δυστυχώς τα συμβεβλημένα με τις ασφαλιστικές εταιρίες ιατρικά κέντρα, δεν έχουν το ίδιο καλούς γιατρούς με τα δημόσια, μ' αποτέλεσμα σε πολλές περιπτώσεις να μην έχουν την ικανότητα να φροντίσουν τους ασθενείς υπό συνθήκες πίεσης οπότε και τους στέλνουν σε δημόσιες κλινικές. Σ' αυτή τη περίπτωση ο ασθενής καλείται να πληρώσει ένα μέρος των χρημάτων, τα οποία δεν είχε υπολογίσει.

Η ιδιωτική ασφάλιση χωλαίνει στο συγκεκριμένο τομέα παρέχοντας ξενοδοχειακή κάλυψη και υψηλό σέρβις, δεν παρέχει όμως προς το παρόν τη κάλυψη που δίνει σε ιατροφαρμακευτικό επίπεδο ένα δημόσιο Νοσοκομείο. Ολοκληρώνοντας μπορούμε να πούμε ότι στο τομέα των ατυχημάτων τα πράγματα είναι πιο ξεκάθαρα μια και οι εταιρίες καλύπτουν εξ' ολοκλήρου τους πελάτες τους, αρκεί να επιβεβαιωθεί η μη ύπαρξη υπαιτιότητας, σ' αυτή τη περίπτωση υπάρχει και πάλι κάλυψη αλλά το κόστος για τον ασφαλιζόμενο είναι υψηλότερο.

Η ασφάλιση στην Ελλάδα βρίσκεται σε καλό δρόμο, ο κλάδος συνεχώς αναπτύσσεται. Αυτό στο οποίο πρέπει να δοθεί βαρύτητα είναι η βελτίωση των ιατροφαρμακευτικών υπηρεσιών αλλά και η βελτίωση του συστήματος κάλυψης, το οποίο θα πρέπει είναι ποιο ξεκάθαρο για τους πολίτες, σχετικά δηλαδή με το πότε τους καλύπτει και πότε όχι η συνεργαζόμενη μ' αυτούς ασφαλιστική εταιρία.

Σημαντικό θα ήταν ακόμα να αναφέρουμε ότι στο κομμάτι το οποίο εξετάσαμε στη συγκεκριμένη μελέτη για τις φυσικές καταστροφές, τα δεδομένα έχουν αρχίσει να αλλάζουν τα τελευταία χρόνια στην Ελλάδα.

Οι διαφοροποιήσεις στα καιρικά φαινόμενα είναι μεγάλες και οι καταστροφές οι οποίες προκαλούνται είτε από τη φύση είτε από τον άνθρωπο είναι σε πολύ μεγαλύτερη έκταση από ότι στο παρελθόν.

Αυτό καθιστά τις ασφαλιστικές εταιρίες πιο δύσπιστες και ουσιαστικά τις οδηγεί να αναπτύσσουν προγράμματα, τα οποία έχουν πολλές ασφαλιστικές δικλίδες οι οποίες τις προστατεύουν από την πιθανότητα να πληρώσουν μεγάλο ποσό στους ασφαλιζόμενους.

Όλο το πλαίσιο αυτό, πρέπει και νομοθετικά να μελετηθεί από το κράτος ώστε να οριοθετηθεί ευρύτερα το πεδίο της κάλυψης από οποιοδήποτε πεδίο καταστροφής, προκειμένου και οι εταιρίες και οι ασφαλιζόμενοι και κυρίως οι ασφαλιζόμενοι να νιώθουν ότι τα χρήματα τα οποία δαπανούν στο οποιοδήποτε ασφαλιστικό συμβόλαιο είναι ικανά να τους παρέχουν μια διαρκή προστασία.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Δ. Μπουραντάς (ΑΣΟΕΕ): Management

Πετράκης, 1999 Έρευνα μάρκετινγκ

Σταθακόπουλος Ν(2001), Έρευνα Αγοράς

Το ΒΗΜΑ, 20/07/1997 Κωδικός άρθρου: Β12438D182ID: 37977

Μαυροβουνιώτης(2000), Ο Ασφαλιστικός Κλάδος, Βήμα Κυριακής

Π. Χατζόπουλος: Μια οικονομική Θεώρηση της Ασφαλιστικής Αγοράς

Κ. Κουτσόπουλος: Εισαγωγή στην Ασφάλιση

Δ. Ρουχωτάς & ΣΙΑ ΟΕ : Άνθρωποι και αριθμοί της χρηματοοικονομικής & ασφαλιστικής βιομηχανίας.

Γ. Χριστοφίδη, 1990, Ασφαλίσεις Γενικών Κλάδων,

Πέτρος Α. Κιόχος, «Κοινωνική Ασφάλιση στην Ελλάδα», εκδόσεις δ' Κασίμη, Πειραιάς 1993.

Μιλτιάδης Νεκτάριος, «Εισαγωγή στην Ιδιωτική Ασφάλιση», εκδόσεις FORUM έκδοση Δ', Αθήνα 2003.

Γιώργος Βλάσσης, «Πωλητής Ασφαλειών Ζωής», εκδόσεις INTERBOOKS, Αθήνα 1997.

- «Βασικές Νομικές Αρχές», www.Samos.gr, 29-04-2008.
- «Ιδιωτική Ασφάλιση στην Ελλάδα», www.eaee.gr, 28-04-2008.
- «Προϊόντα ασφάλισης ζωής Αγροτικής ασφαλιστικής», www.agroins.com, 23-2-2008.
- «Προϊόντα ασφάλισης INTERAMERICAN ασφαλιστικής», www.int.gr, 23-2-2008.
- «Προϊόντα ασφάλισης ΑΤΕ ασφαλιστικής», www.ate.gr, 23-2-2008.
- «Προϊόντα ασφάλισης ΑΧΑ ασφαλιστικής», www.axa-asfalistiki.gr, 23-2-2008.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Σχέδιο Ξενοκράτης

ΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΞΕΝΟΚΡΑΤΗΣ (Υ.Α. 1299/2003 (ΦΕΚ 423 Β'/10-4-2003 ΚΑΙ Υ.Α. 3384/2006 (ΦΕΚ 776/28-6-06) ΚΑΛΟΥΝΤΑΙ ΝΑ:

1. Μεριμνούν για την εξασφάλιση της αναγκαίας οργάνωσης και υποδομής των υπηρεσιών τους για τη λήψη αποτελεσματικών μέτρων πολιτικής προστασίας και να συντάσσουν προς τούτο **σχετικά μνημόνια ενεργειών**.

2. Συντονίζουν και επιβλέπουν τα μέτρα για την πρόληψη, ετοιμότητα, αντιμετώπιση και αποκατάσταση των καταστροφών.

3. Διαθέτουν το απαραίτητο δυναμικό και μέσα για την αντιμετώπιση των καταστροφικών φαινομένων και συντονίζουν τη δράση αυτών.

4. Συνιστούν συντονιστικό τοπικό όργανο στην έδρα τους.

5. Καθορίζουν χώρους υποδοχής πληγέντων και μεριμνούν για την ανάπτυξη υποδομών στους χώρους αυτούς ικανών για τη διαβίωση των εκεί διαμενόντων.

6. Ενεργούν στα πλαίσια της δικαιοδοσίας τους οτιδήποτε συμβάλλει στο έργο της πολιτικής προστασίας και προκύπτει από όλο το πλέγμα της αποστολής τους.

Οργανωτικό σχέδιο Πολιτικής Προστασίας της χώρας (Επιτελικά & συντονιστικά όργανα)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

- Για την ανάλυση των στοιχείων των πινάκων που ακολουθούν, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι κάτωθι μεταβολές, όπως επισήμως καταγράφονται στους δημοσιευμένους Ισολογισμούς :
- ❖ Για την οικονομική χρήση 2006 συνέταξαν και δημοσίευσαν οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα οι εξής Ασφαλιστικές Εταιρίες : ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε., ΑΣΠΙΣ – ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Α.Ε., ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α., EFG EUROLIFE Α.Ε.Γ.Α., EFG EUROLIFE ΖΩΗΣ, ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α., INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Γ.Α., INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ, MARFIN ΖΩΗΣ Α.Α.Ε. (πρώην ΛΑΙΚΗΣ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε.), ΦΟΙΝΙΞ – METROLIFE – ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε., ACTIVA INSURANCE Α.Α.Ε. (πρώην C.G.U. ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Γ.Α.), ΩΜΕΓΑ Α.Α.Ε., ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ, ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ, ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΥΓΕΙΑΣ Α.Ε.Γ.Α.Υ. & Β. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΟΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ Α.Ε.Γ.Α., IMPERIO LIFE Α.Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ Α.Ε.

Συνεπώς η άντληση οικονομικών στοιχείων για τις Εταιρίες αυτές έγινε από τις συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις Ισολογισμού 31/12/2006, κατ' εφαρμογή της απόφασης Κ3-4814/2004 του Υπ. Ανάπτυξης.
- ❖ Εντός του 2007 ανακλήθηκαν από το Υπ. Ανάπτυξης οι άδειες λειτουργίας των εξής Ασφαλιστικών Εταιριών : ΕΓΝΑΤΙΑ Α.Α.Ε. και LE MONDE Α.Α.Ε. Για την εταιρία LE MONDE Α.Α.Ε. δεν δημοσιεύθηκαν οικονομικές καταστάσεις του 2006.
- ❖ Τα καταγραφέντα στοιχεία των Ασφαλιστικών Εταιριών : ΕΓΝΑΤΙΑ Α.Α.Ε. και ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α., των οποίων η άδεια ανεκλήθη από το Υπ. Ανάπτυξης αναφέρονται στη περίοδο 01.01.2006-30.06.2006.
- ❖ Η Ασφαλιστική Εταιρία ΚΥΚΛΑΔΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ σύμφωνα με την Υ.Α. Κ3-11284/13.10.2006, μετατρέπεται σε Εμπορική Εταιρία.
- ❖ Τα καταγραφέντα στοιχεία της Ασφαλιστικής Εταιρίας : ALLIANZ Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ, αφορούν τελικό Ισολογισμό μετασχηματισμού (συγχωνεύσεως) της 31.12.2006 με την ALLIANZ Α.Ε.Γ.Α., η οποία πλέον δραστηριοποιείται με την επωνυμία ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.

- ❖ Η Ασφαλιστική Εταιρία : INTERNATIONAL HELLAS A.A.E., σύμφωνα με Υπουργική Απόφαση έχει μετονομαστεί σε INTERNATIONAL LIFE A.E.Γ.Α.
- ❖ Η Ασφαλιστική Εταιρία : ΛΑΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε., άλλαξε επωνυμία σε MARFIN ΖΩΗΣ Α.Α.Ε.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

- Για την ανάλυση των στοιχείων των πινάκων που ακολουθούν, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι κάτωθι μεταβολές, όπως επισήμως καταγράφονται στους δημοσιευμένους Ισολογισμούς :
- ★ Με εντολή της έδρας, το πρακτορείο Ελλάδος της Ασφαλιστικής Επιχείρησης NATIONALE SUISSE διέκοψε την παραγωγική δραστηριότητα από 01/01/2003. Η παρουσία του Πρακτορείου στην Ελλάδα συνεχίζεται για την εξόφληση των υποχρεώσεών του.
- ★ Τα καταγραφέντα στοιχεία του Πρακτορείου της Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Εταιρίας ASSURANCE COMPAGNIET BALTIKA SKADINAVIA AKTIESELSKAB αφορούν Ισολογισμό λήξης εργασιών της χρήσης 01.01.2006 – 07.11.2006.
- ★ Οι οικονομικές καταστάσεις του έτους 2006 του Υποκαταστήματος της Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Εταιρίας CITILIFE LTD, συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης των εργασιών της Εταιρίας (going concern).
- ★ Η εταιρία PEARL ASSURANCE PLC αποφάσισε τη διακοπή των εργασιών της σε όλες τις χώρες της Ευρώπης (εκτός Αγγλίας). Στην Ελλάδα η διακοπή των ασφαλιστικών εργασιών έγινε από 01.01.1996. Η παρουσία της εταιρίας θα συνεχιστεί μέχρι πλήρους εξοφλήσεως των εκκρεμών ζημιών και λοιπών υποχρεώσεων από το Νόμιμο Αντιπρόσωπο.
- ★ Με εντολή της έδρας το Πρακτορείο της Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Εταιρίας ROYAL EXCHANGE ASSURANCE διέκοψε την παραγωγική δραστηριότητα από 01.01.2002. Η παρουσία του Πρακτορείου συνεχίζεται για την εξόφληση των υποχρεώσεών του.
- ★ Κατά τη χρήση 2006 το Υποκατάστημα της Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Εταιρίας HAMBURG MANNHEIMER S.A. δεν άσκησε επιχειρηματική δραστηριότητα.
- ★ Για τις εταιρίες ALICO AIG Life και NATIONAL UNION INS. Co. OF PITTSBURGH τα κονδύλια της κλειόμενης χρήσεως 2006 αφορούν την περίοδο: 01/12/2005 - 30/11/2006.

- ★ Το Υποκατάστημα της Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Εταιρίας UNIVERSA ALLGEMEINE VERSICHERUNG A.G., σύμφωνα με απόφαση της Έδρας έχει σταματήσει την παραγωγή ασφαλίσεων από 01/10/2006, οπότε και παραμένει σε αδράνεια μέχρι τη λήξη της εξυπηρέτησης του χαρτοφυλακίου εκκρεμών ζημιών.
- ★ Τα Υποκαταστήματα των Αλλοδαπών Ασφαλιστικών Εταιριών AXA INSURANCE UK plc και TRENWICK INTERNATIONAL LTD δεν δημοσίευσαν οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση 2006.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ & ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ)

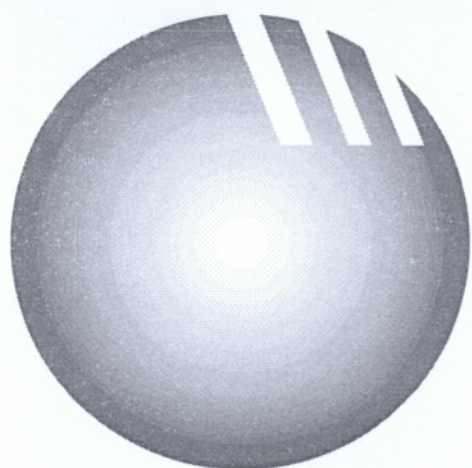
	2005	2006
Ασφαλίσεων Ζωής	18	17
Ασφαλίσεων Ζημιών	64	60
Μικτές Ασφαλίσεις	13	13
Σύνολο	95	90

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

	2005	2006
Συμμετοχή Ασφαλιστών επί του Ακαθάριστου Εγχ. Προϊόντος	1,98%	2,03%
Συμμετοχή Επενδύσεων επί του Ακαθάριστου Εγχ. Προϊόντος	4,67%	4,89%

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

	2005	2006
Ασφαλίσεων Ζωής (σε ευρώ)	174,62	204,38
Ασφαλίσεων Ζημιών (σε ευρώ)	179,40	185,14
Σύνολο (σε ευρώ)	354,02	389,52



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ



Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΜΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

2006



ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10 • ΑΘΗΝΑ 105 57

ΤΗΛ. 210.33.34.100 • FAX: 210.33.34.149



ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

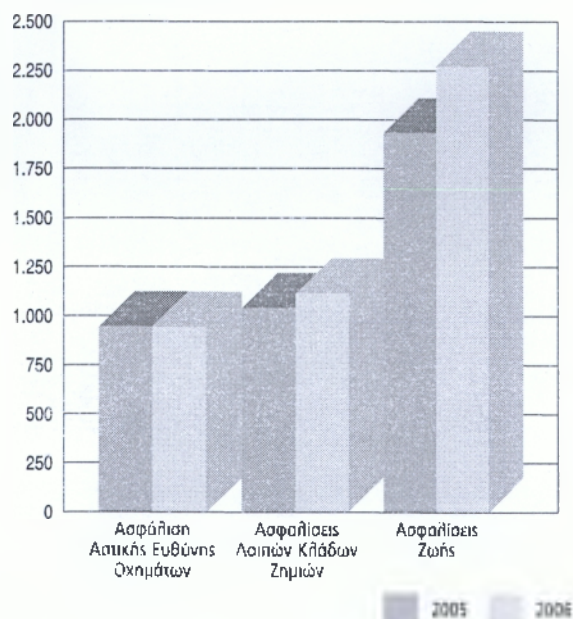
Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή	2006 Σύνθεση
Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Οχημάτων	946	942	-0,44%	21,7%
Ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών	1.042	1.118	7,26%	25,8%
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζημιών	1.988	2.060	3,60%	47,5%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή	2006 Σύνθεση
Ασφαλίσεις Ζωής	1.935	2.274	17,49%	52,5%
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζωής	1.935	2.274	17,49%	52,5%
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	3.923	4.333	10,45%	100,0%

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή	2006 Σύνθεση
Σύνολο Προβλέψεων Ασφαλίσεων Ζημιών	2.556	2.717	6,32%	34,1%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή	2006 Σύνθεση
Σύνολο Προβλέψεων Ασφαλίσεων Ζωής	4.684	5.243	11,93%	65,9%
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	7.240	7.960	9,95%	100,0%

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή	2006 Σύνθεση
Συνολικές Αποζημιώσεις	1.311	1.293	-1,35%	53,3%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή	2006 Σύνθεση
Συνολικές Αποζημιώσεις	985	1.134	15,19%	46,7%
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ	2.296	2.427	5,74%	100,0%

* Έρευνα επί των Ισολογισμών στο σύνολο των Ασφαλιστικών Εταιριών

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή	2006 Σύνθεση
Ακίνητα	967	1.063	9,96%	12,8%
Μετοχές και Μεριδιά	1.392	1.350	-3,01%	16,2%
Ομολογιακές	3.729	4.426	18,69%	53,2%
Λοιπές Επενδύσεις	1.527	1.478	-3,19%	17,8%
Σύνολο Επενδύσεων¹	7.614	8.317	9,23%	100,0%

¹ Δεν περιλαμβάνονται οι επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, οι οποίες τα 2006 ανήλθαν στα 2.143,4 εκ. ευρώ, έναντι 1.652,7 εκ. ευρώ τα 2005

ΚΕΦΑΛΑΙΑ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή
Ίδια Κεφάλαια	1.874	2.095	11,83%
Σύνολο Ενεργητικού	11.927	13.446	12,74%

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ*

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

	2005	2006	2005-2006 Μεταβολή
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων ζωής	465,4	452,2	-2,83%
Τεχνικό αποτέλεσμα κλάδου Α.Ε. Οχημάτων	50,1	60,5	20,85%
Τεχνικό αποτέλεσμα λοιπών κλάδων ζημιών	390,9	415,9	6,42%
Μείον: Γενικά Έξοδα	782,0	749,6	-4,14%
Κέρδος/Ζημιά Χρήσεως (προ φόρων)	124,3	179,1	44,02%



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

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	Α.Ε.Π.	%
2000	2.572,5	136.281	1,89%
2001	2.646,0	146.259	1,81%
2002	2.895,3	157.586	1,84%
2003	3.234,7	171.258	1,89%
2004	3.623,9	185.225	1,96%
2005	3.923,5	198.609	1,98%
2006	4.333,5	213.985	2,03%

(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.	%
2000	5.627,0	136.281	4,13%
2001	5.695,5	146.259	3,89%
2002	5.820,1	157.586	3,69%
2003	6.928,3	171.258	4,05%
2004	7.962,7	185.225	4,30%
2005	9.267,2	198.609	4,67%
2006	10.460,3	213.985	4,89%

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

ΠΙΝΑΚΑΣ 3: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (σε Ευρώ)

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
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	263,50
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
2006	4.333,5	11.125.179	389,52

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

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

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
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
2006	2.273,7	11.125.179	204,37

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

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

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
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
2006	2.059,7	11.125.179	185,14

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 6: ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Επί Ασφαλιστρών)

ΕΤΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΙΔΙΑΣ ΚΡΑΤΗΣΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ (ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ)
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%
2006	87,65%	1,93%

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%
2006	80,13%	32,30%	54,60%

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%
2006	128,21%	36,45%	78,41%

ΠΙΝΑΚΑΣ 9: ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
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%
2006	2.059,7	47,53%	3,60%	2.273,7	52,47%	17,49%	4.333,5	10,45%

(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
2000	907,7	13,47%	957,8	-4,39%	1.865,5	3,54%
2001	949,9	4,65%	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%
2006	1.224,9	0,39%	1.352,1	13,85%	2.577,1	7,03%

(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
2000	20,6	88,63%	-33,09%	2,6	11,37%	55,81%	23,2	-28,45%
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%
2006	80,5	94,46%	34,85%	4,7	5,54%	-14,31%	85,2	30,70%

(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
2000	14,9	-35,13%	1,9	51,06%	16,8	-30,63%
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%
2006	47,9	30,67%	2,8	-16,96%	50,7	26,65%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 13: ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 2006 (ποσά σε Ευρώ)

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ		ΣΥΝΟΛΟ	
	ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	2.067.522.354,78	4.718.088,41	206.185.526,19	0,00	2.273.707.880,97	4.718.088,41
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	923.787.376,97	2.640.426,50	18.227.022,33	0,00	942.014.399,30	2.640.426,50
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΖΗΜΙΩΝ	1.009.343.626,91	51.358.444,09	108.388.030,42	26.485.662,68	1.117.731.657,33	77.844.106,77
ΣΥΝΟΛΟ	4.000.653.358,66	58.716.959,00	332.800.578,94	26.485.662,68	4.333.453.937,60	85.202.621,68

ΠΙΝΑΚΑΣ 14: ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 2006 ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ - ΕΤΗΣΙΑ ΕΡΕΥΝΑ ΜΕ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ)

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	% ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ)	% ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ
A. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ				
1. Ατυχήματα	86.894.743,21	4,22%	3.285.473,50	4,08%
2. Ασθενείες	5.128.019,15	0,25%	0,00	0,00%
3. Χερσαία οχήματα	288.548.668,55	14,01%	38.460,67	0,05%
5. Αεροσκάφη	560.472,81	0,03%	0,00	0,00%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	21.985.207,13	1,07%	-40.892,11	-0,05%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.927.665,29	1,94%	1.250.337,07	1,55%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	344.614.296,41	16,73%	12.940.840,50	16,08%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	117.926.287,46	5,73%	20.649.756,02	25,66%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	942.014.399,30	45,73%	2.640.426,50	3,28%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	2.105.793,19	0,10%	107.822,49	0,13%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	6.118.425,19	0,30%	12.036,49	0,01%
13. Γενική αστική ευθύνη	62.573.115,09	3,04%	2.658.202,56	3,30%
14. Πιστώσεις	23.404.290,55	1,14%	0,00	0,00%
15. Εγγυήσεις	7.326.849,91	0,36%	0,00	0,00%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	17.307.538,39	0,84%	1.857.322,01	2,31%
17. Νομική προστασία	38.728.598,75	1,88%	1.357.620,09	1,69%
18. Βοήθεια	54.581.686,25	2,65%	33.727.127,48	41,91%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ	2.059.746.056,63	100,00%	80.484.533,27	100,00%
B. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ				
I. Κλάδος Ζωής	1.291.856.767,80	56,82%	4.718.088,41	100,00%
III. Κλάδος Ασφάλισης Ζωής συνδ. με Επενδύσεις	649.598.931,25	28,57%	0,00	0,00%
IV. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	7.257.847,49	0,32%	0,00	0,00%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	289.166,06	0,01%	0,00	0,00%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομοδικών Συνταξ. Ταμείων	199.884.681,87	8,79%	0,00	0,00%
VIII. Κλάδος Ομοδικών Προγραμμάτων Πρόνοιας	124.820.486,50	5,49%	0,00	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	2.273.707.880,97	100,00%	4.718.088,41	100,00%

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

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ 2006	2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ			
1. Αιυχήματα	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. Πυρκαϊά 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%
Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ			
I. Κλάδος Ζωής	1.291.856.767,80	1.157.600.631,12	11,60%
III. Κλάδος Ασφάλισης 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 Ομαδικών Συνταξ. Ταμείων	199.884.681,87	216.983.294,40	-7,88%
VIII. Κλάδος Ομαδικών Προγραμμάτων Πρόνοιας	124.820.486,50	25.486.933,17	389,74%

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

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	%	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	81.840.969,20	15,32%	75.734.417,60	14,52%	8,06%
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	59.244.788,09	11,09%	59.318.683,07	11,38%	-0,12%
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΖΗΜΙΩΝ	393.170.982,98	73,59%	386.413.705,37	74,10%	1,75%
ΣΥΝΟΛΟ	534.256.740,27	100,00%	521.466.806,04	100,00%	2,45%

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

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	2006			2005		
	ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ	ΜΕΙΟΝ: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ	ΜΕΙΟΝ: ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	1.128.494.040,58	37.130.398,89	1.091.363.641,69	963.666.086,71	39.076.951,59	924.589.135,12
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	768.501.386,88	39.507.423,66	728.993.963,22	811.646.790,35	58.778.839,12	752.867.951,23
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΖΗΜΙΩΝ	364.152.361,94	117.726.869,28	246.425.492,66	335.674.986,72	116.742.744,72	218.932.242,00
ΣΥΝΟΛΟ	2.261.147.789,40	194.364.691,83	2.066.783.097,57	2.110.987.863,78	214.598.535,43	1.896.389.328,35

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

ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ 2006	%	ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ 2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	1.128.494.040,58	49,91%	963.666.086,71	45,65%	17,10%
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	768.501.386,88	33,99%	811.646.790,35	38,45%	-5,32%
ΛΟΙΠΟΙ ΚΛΑΔΟΙ ΖΗΜΙΩΝ	364.152.361,94	16,10%	335.674.986,72	15,90%	8,48%
ΣΥΝΟΛΟ	2.261.147.789,40	100,00%	2.110.987.863,78	100,00%	7,11%

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

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	ΣΥΝΟΛΟ 2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΕΣΟΔΑ	1.862.631.067,45	1.697.190.352,98	9,75%
ΕΞΟΔΑ	1.410.429.261,44	1.231.821.981,87	14,50%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	452.201.806,01	465.368.371,11	-2,83%

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	%	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	1.153.623.278,04	61,94%	1.061.175.088,35	62,53%	8,71%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	643.619.738,74	34,55%	506.667.844,69	29,85%	27,03%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΞΙΕΣ	50.174.467,72	2,69%	118.489.708,93	6,98%	-57,65%
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΠ. ΕΣΟΔΑ	15.213.582,95	0,82%	10.857.711,01	0,64%	40,12%
ΣΥΝΟΛΟ	1.862.631.067,45	100,00%	1.697.190.352,98	100,00%	9,75%

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	%	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	1.096.245.772,91	77,72%	947.148.063,50	76,89%	15,74%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	-2.711.985,14	-0,19%	-5.452.471,77	-0,44%	-50,26%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	316.895.473,67	22,47%	290.126.390,14	23,55%	9,23%
ΣΥΝΟΛΟ	1.410.429.261,44	100,00%	1.231.821.981,87	100,00%	14,50%

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

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	ΣΥΝΟΛΟ 2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΕΣΟΔΑ	1.143.405.767,16	1.165.916.429,96	-1,93%
ΕΞΟΔΑ	1.082.888.002,99	1.115.839.919,77	-2,95%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	60.517.764,17	50.076.510,19	20,85%

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	%	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	839.718.031,38	73,44%	874.853.082,38	75,04%	-4,02%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	95.769.706,88	8,38%	81.999.510,52	7,03%	16,79%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΕΣ ΥΠΕΡΑΞΙΕΣ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	-
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΠ. ΕΣΟΔΑ	207.918.028,90	18,18%	209.063.837,06	17,93%	-0,55%
ΣΥΝΟΛΟ	1.143.405.767,16	100,00%	1.165.916.429,96	100,00%	-1,93%

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	%	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	850.138.196,82	78,51%	885.283.647,32	79,34%	-3,97%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	-2.073.518,61	-0,19%	3.213.988,07	0,29%	-164,52%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	234.823.324,78	21,68%	227.342.284,38	20,37%	3,29%
ΣΥΝΟΛΟ	1.082.888.002,99	100,00%	1.115.839.919,77	100,00%	-2,95%

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

ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	ΣΥΝΟΛΟ 2005	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΕΣΟΔΑ	944.067.215,42	863.295.108,94	9,36%
ΕΞΟΔΑ	528.127.673,46	472.436.036,47	11,79%
ΤΕΧΝΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	415.939.541,96	390.859.072,47	6,42%

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	%	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	725.455.640,09	76,84%	661.914.817,24	76,67%	9,60%
ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	59.106.064,52	6,26%	50.914.161,20	5,90%	16,09%
ΜΗ ΡΕΥΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣ ΥΠΕΡΑΣΙΣ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	-
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΠ. ΕΣΟΔΑ	159.505.510,81	16,90%	150.466.130,50	17,43%	6,01%
ΣΥΝΟΛΟ	944.067.215,42	100,00%	863.295.108,94	100,00%	9,36%

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

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΣΟΔΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ 2006	%	ΣΥΝΟΛΟ 2005	%	ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2005-2006
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ)	278.280.175,09	52,69%	235.180.247,59	49,78%	18,33%
ΛΟΙΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	121.280,73	0,02%	1.295.043,32	0,27%	-90,64%
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ & ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ	249.726.217,64	47,29%	235.960.745,56	49,95%	5,83%
ΣΥΝΟΛΟ	528.127.673,46	100,00%	472.436.036,47	100,00%	11,79%

ΠΙΝΑΚΑΣ 28: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΕΤΟΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
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%
2006	2.095,4	11,83%	13.445,6	12,74%	179,1	44,02%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 29: ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
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%
2006	5.243,3	11,93%	2.717,1	6,32%	7.960,4	9,95%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

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

	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2006	2006 % ΣΥΝΘΕΣΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2005	2005 % ΣΥΝΘΕΣΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2004	2004 % ΣΥΝΘΕΣΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2003	2003 % ΣΥΝΘΕΣΗ
ΑΚΙΝΗΤΑ	1.063.264.201,78	12,78%	966.930.102,56	12,70%	827.742.145,81	12,24%	724.943.171,50	12,06%
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	478.326.788,19	5,75%	509.712.065,93	6,69%	544.111.964,21	8,05%	611.927.860,01	10,18%
ΜΕΤΟΧΕΣ & ΜΕΡΙΔΙΑ ΚΛΠ. ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΑΝΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	1.349.850.832,58	16,23%	1.391.687.836,22	18,28%	1.176.625.115,51	17,40%	1.105.579.794,20	18,39%
ΟΜΟΛΟΓΙΣ ΚΛΠ. ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	4.425.589.358,03	53,21%	3.728.853.405,20	48,97%	3.351.713.066,07	49,58%	2.753.077.371,65	45,80%
ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	999.874.684,07	12,02%	1.017.279.581,67	13,36%	860.082.422,02	12,72%	815.967.389,28	13,57%
ΣΥΝΟΛΟ	8.316.905.864,65	100,00%	7.614.462.991,58	100,00%	6.760.274.713,62	100,00%	6.011.495.586,64	100,00%

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

	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2006	2006-2005 % ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2005	2005-2004 % ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2004	2004-2003 % ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2003
ΑΚΙΝΗΤΑ	1.063.264.201,78	9,96%	966.930.102,56	16,82%	827.742.145,81	14,18%	724.943.171,50
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	478.326.788,19	-6,16%	509.712.065,93	-6,32%	544.111.964,21	-11,08%	611.927.860,01
ΜΕΤΟΧΕΣ & ΜΕΡΙΔΙΑ ΚΛΠ. ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΑΝΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	1.349.850.832,58	-3,01%	1.391.687.836,22	18,28%	1.176.625.115,51	6,43%	1.105.579.794,20
ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΚΛΠ. ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	4.425.589.358,03	18,68%	3.728.853.405,20	11,25%	3.351.713.066,07	21,74%	2.753.077.371,65
ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	999.874.684,07	-1,71%	1.017.279.581,67	18,28%	860.082.422,02	5,41%	815.967.389,28
ΣΥΝΟΛΟ	8.316.905.864,65	9,23%	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)

	2006	2005	% ΜΕΤΑΒΟΛΗ 2006-2005
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων ζωής	452.201.806,01	465.368.371,11	-2,83%
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων αστικής ευθύνης οχημάτων	60.517.764,17	50.076.510,19	20,85%
Τεχνικό αποτέλεσμα ασφαλίσεων λοιπών κλάδων ζημιών	415.939.541,96	390.859.072,47	6,42%
Συνολικά Αποτελέσματα (Κέρδη/Ζημιές) Εκμεταλλεύσεως	928.659.112,14	906.303.953,77	2,47%
Μείον			
Γενικά Έξοδα	749.593.115,82	781.969.281,44	-4,14%
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (προ φόρων)	179.065.996,32	124.334.672,33	44,02%
Μείον			
Φόροι	83.159.662,59	60.321.098,26	37,86%
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (μετά τη φορολογία)	95.906.333,73	64.013.574,07	49,82%

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

Τα συγκεντρωτικά ποσοστά των 3 ασφαλιστικών εταιριών για κόστη σε φυσικές καταστροφές.



Βάσει των παραπάνω αποτελεσμάτων παρατηρούμε ότι όλα τα ποσοστά της interamerican, είναι μεγαλύτερα από τις άλλες δύο ασφαλιστικές εταιρίες όσον αφορά τις φυσικές καταστροφές.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

Συγκεντρωτικά ποσοστά των 3 ασφαλιστικών εταιριών για απαλλαγές σε φυσικές καταστροφές.



Στο παραπάνω γράφημα σχετικά με τις απαλλαγές από τα ασφάλιστρα , παρατηρούμε ότι η Interamerican δίνει τα μεγαλύτερα ποσοστά, απαλλαγών σε περίπτωση ανάγκης, η Αγροτική λίγο χαμηλότερα, ενώ η ΑΧΑ δεν προβλέπει κάτι τέτοιο, οπότε τα ποσοστά της είναι μηδενικά.

Οι Ασφαλιστικές Εταιρίες

I. ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

1. Αριθμός Εταιριών

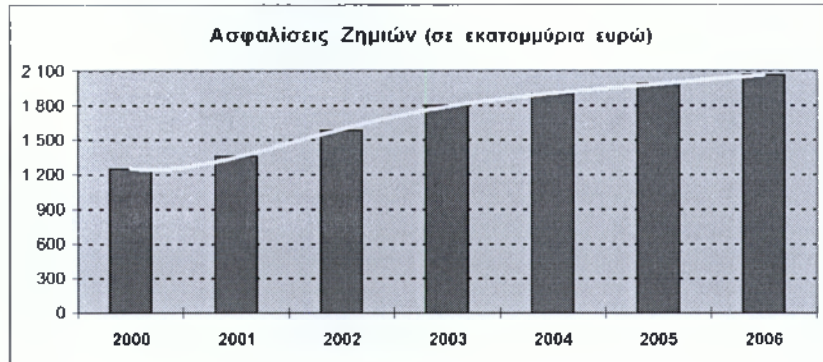
	Ζωής	Εταιρίες Ζημιών	Μικτές	Σύνολο
2006	17	60	13	90
2005	18	64	13	95
2004	19	67	13	99
2003	19	68	13	100
2002	20	69	13	102
2001	20	74	13	107
2000	20	76	14	110

II. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

1. Ασφαλίσεις Ζημιών

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
2000	1.251,7	17,03%
2001	1.354,5	8,21%
2002	1.584,8	17,01%
2003	1.799,4	13,54%
2004	1.895,2	5,33%
2005	1.988,3	4,91%
2006	2.059,7	3,60%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



III. ΕΡΕΥΝΑ ΕΓΧΩΡΙΑΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

1. Κλάδοι Ασφάλισης Ζημιών

Ετήσια έρευνα της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος

Παραγωγή ασφαλίσεων κλάδων ζημιών έτους 2006

(Ποσά σε ευρώ)	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό (%)
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%

I. ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

2. Μερίδια Αγοράς

2006	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	65,26%	36,23%
Οι 10 πρώτες	86,33%	56,58%
Οι 15 πρώτες	97,63%	71,10%
Οι 20 πρώτες	99,46%	79,92%
2005	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	67,78%	37,20%
Οι 10 πρώτες	88,81%	56,00%
Οι 15 πρώτες	97,55%	69,00%
Οι 20 πρώτες	99,48%	77,21%
2004	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	64,03%	38,87%
Οι 10 πρώτες	88,88%	56,06%
Οι 15 πρώτες	97,41%	69,39%
Οι 20 πρώτες	99,58%	78,29%
2003	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	62,54%	42,82%
Οι 10 πρώτες	88,93%	58,44%

Οι Ασφαλιστικές Εταιρίες

Οι 15 πρώτες	97,18%	70,81%
Οι 20 πρώτες	99,40%	79,38%

2002	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	65,95%	45,91%
Οι 10 πρώτες	89,02%	60,67%
Οι 15 πρώτες	95,99%	71,01%
Οι 20 πρώτες	99,06%	78,59%

2001	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	69,10%	46,95%
Οι 10 πρώτες	91,09%	62,29%
Οι 15 πρώτες	97,54%	73,08%
Οι 20 πρώτες	99,40%	80,69%

2000	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Ζημιών
Οι 5 πρώτες	70,05%	46,84%
Οι 10 πρώτες	89,46%	62,60%
Οι 15 πρώτες	97,25%	72,62%
Οι 20 πρώτες	99,23%	79,25%

II. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

3. Σύνολο Ασφαλίσεων

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
2000	2.572,5	6,79%
2001	2.646,0	2,85%
2002	2.895,3	9,42%
2003	3.234,7	11,72%
2004	3.623,9	12,03%
2005	3.923,5	8,27%
2006	4.333,5	10,45%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

