



Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΤΜΗΜΑ
ΕΚΔΟΣΕΩΝ & ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗΣ

Α.Τ.Ε.Ι ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ
ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ**

ΠΑΡΑΣΥΡΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ

Επιβλέπων Καθηγητής

ΠΑΝΤΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2010



Α.Τ.Ε.Ι ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ
ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

ΠΑΡΑΣΥΡΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ

Επιβλέπων Καθηγητής

ΠΑΝΤΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2010

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η πρώτη Ασφαλιστική Εταιρία στην ιστορία ιδρύθηκε το 424 π.Χ. από τους Μακεδόνες του Μεγάλου Αλεξάνδρου στη Βαβυλώνα, σύμφωνα με τις διδασκαλίες του Αριστοτέλη. Αυτή η Ασφαλιστική Εταιρία ασφάλιζε τους τότε μισθοφόρους στρατιώτες, έναντι των κινδύνων του θανάτου και της δραπετεύσεως. Τα ασφάλιστρα τα οποία εισέπραττε αυτή η εταιρία, τότε, ήταν 8 δρχ. κατά ασφαλισμένο και τα αποτελέσματά της ήταν ιδιαίτερος κερδοφόρα από την πρώτη χρονιά της λειτουργίας της. Με τα κέρδη της ενισχύονταν τα κρατικά ταμεία θωρακίζονταν η αχανής τότε, Ελληνομακεδονική αυτοκρατορία και υπήρχε φροντίδα ευημερίας των ίσων πολιτών της.

Δυστυχώς, μετά το θάνατο του Μεγάλου Αλεξάνδρου, η ιδέα αυτή δεν μας είναι γνωστό αν συνεχίσθηκε και με ποιον τρόπο κατά τα αμέσως επόμενα χρόνια.

Η ίδια αρχική ιδέα όμως των ασφαλίσεων, κατά τους επόμενους αιώνες, συνέχιζε να παραμένει ζωντανή και επανεμφανίζεται στη Δύση, αλλά και στους Έλληνες, οι οποίοι δραστηριοποιούνταν εμπορικώς σε πολλές περιοχές όπου ανθούσε το ελληνικό στοιχείο. Η αρχική Ελληνομακεδονική ιδέα των Ασφαλίσεων έγινε παγκόσμιος σύγχρονος Θεσμός και αναπτύχθηκε κυρίως δια του Κλάδου Θαλασσίων Μεταφορών. Σε πολλές πόλεις όπου υπήρχε έντονο το ελληνικό στοιχείο, όπως στην Τεργέστη, Κεντρική Ευρώπη, στις Παραδουνάβιες περιοχές, στην Οδησσό, στην Κωνσταντινούπολη, στη Σμύρνη, αλλά και στα νησιά του Αιγαίου και Ιονίου, στην Πάτρα και Αθήνα-Πειραιά, λειτούργησαν πολλές ιδιωτικές ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες. Στις περιοχές της Βορείου Ελλάδος, αναφέρονται έμποροι και τραπεζίτες που ασκούσαν παράλληλα και επιχείρηση Ιδιωτικής Ασφάλισης. Εξαιτίας, όμως, του Οθωμανικού ζυγού και της θαλασσοκρατορίας των δυτικών χωρών, δεν γνώρισε ο Θεσμός την ανάπτυξη που είχε στα άλλα ελεύθερα δυτικοευρωπαϊκά Κράτη. Περί το τέλος του 19ου και τις αρχές του 20ου αιώνα, υπήρχε και λειτουργούσε ένας αρκετά σημαντικός αριθμός Ασφαλιστικών Πρακτόρων, σε όλες τις μεγάλες πόλεις της Βορείου Ελλάδος και σε πολλές κωμοπόλεις της. Τότε και πριν τον πρώτο Παγκόσμιο Πόλεμο, ο Θεσμός στην περιοχή της Βορείου Ελλάδος γνώρισε μία πρωτοφανή άνθιση στον Κλάδο Θαλασσίων Μεταφορών, Ατυχημάτων και Πυρός. Έτσι, όπως αναφέρθηκε και προηγουμένως, κατά το έτος 1917 και με την πυρκαγιά που κατάστρεψε το ιστορικό κέντρο της Θεσσαλονίκης, αποδείχτηκε ότι περισσότερα σπίτια και καταστήματα ήταν ασφαλισμένα και αποζημιώθηκαν από ό,τι δυστυχώς είναι σήμερα! Και βέβαια ο Θεσμός έχει αφήσει ως τεράστια κληρονομιά και μνημείο των ωφελημάτων του το νέο κέντρο της Θεσσαλονίκης και ιδιαίτερα την οδό και πλατεία Αριστοτέλους.

Αυτά είναι τα έμπρακτα ωφελήματα του Θεσμού των Ασφαλίσεων και πρέπει όλοι εμείς οι σύγχρονοι Ασφαλιστές να αποδίδουμε φόρο τιμής σε όλους τους πρωτοπόρους που άνοιξαν το δρόμο και κατάφεραν αυτό το πραγματικά ανεπανάληπτο κατόρθωμα. Από τις αρχές του προηγούμενου αιώνα λειτουργούσαν υπό εκπροσώπηση στην πόλη της Θεσσαλονίκης 20 Εταιρίες στον Κλάδο Πυρός, 17 Εταιρίες στον Κλάδο Θαλασσίων Μεταφορών, άλλες τόσες στον Κλάδο Ατυχημάτων και μια Εταιρία στον Κλάδο Ζωής με έναν μεγάλο αριθμό Ασφαλιστικών Πρακτόρων στις άλλες περιοχές της Βορείου Ελλάδος. Δυστυχώς, όμως, αποτέλεσε τροχοπέδη αυτής της ανάπτυξης ο πρώτος Νόμος περί Ιδιωτικής Ασφάλισης, ο 1023, ο οποίος ψηφίστηκε το Νοέμβριο του έτους 1917 και με τον οποίο δεν επιτρεπόταν να εκπροσωπούνται ασφαλιστικές εταιρίες με νόμιμους εκπροσώπους τους εκτός Αθηνών. Παρά το γεγονός αυτό, η Ασφαλιστική Αγορά της Βορείου Ελλάδος συνέχισε να αναπτύσσεται και αυτό είχε σαν αποτέλεσμα, δύο χρόνια πριν το Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο, να λειτουργούν στην πόλη της Θεσσαλονίκης 70 τοπικές και άλλες Ασφαλιστικές Εταιρίες και 68 ανεξάρτητα Γραφεία Πρακτόρευσης. Στα έτη της γερμανικής κατοχής και με κατοχικά Διατάγματα του 1942 και 1943, απαγορεύθηκε και πάλι να λειτουργούν εκτός Αθηνών Ασφαλιστικές Εταιρίες και να εκπροσωπούνται ξένες, με δεύτερη οπισθοδρόμηση και ουσία απαγόρευση άμεσης και τοπικής διαδόσεως των ωφελημάτων των Ασφαλίσεων, αλλά και λειτουργίας ελεύθερου ανταγωνισμού.

Έπρεπε να συμβεί το παράδοξο, κατά τα έτη της στρατιωτικής δικτατορίας και συγκεκριμένα το έτος 1970, να απελευθερωθεί, αν θέλετε, ο Θεσμός στη Βόρεια Ελλάδα και από τότε να επιτραπεί και πάλι η ίδρυση και η έδρα Ασφαλιστικών Εταιριών στη Θεσσαλονίκη σε πρώτη φάση και αργότερα σε άλλες πόλεις, όπως η Καβάλα, η Λάρισα, η Πάτρα και μετέπειτα το Ηράκλειο.

ΜΕΓΕΘΟΣ ΚΑΙ ΦΥΣΙΟΓΝΩΜΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Η ιδιωτική Ασφάλιση αναπτύσσεται σε όλο τον κόσμο και αποτελεί διεθνώς παράγοντα σταθερότητας και ευημερίας. Με στοιχεία του 2000 , η παγκόσμια παραγωγή ασφαλιστρων έφθανε τα 2,44 τρισεκατομμύρια δολάρια Αμερικής, που κατανέμονται ως εξής:

- Ασία	26,5%
- Β.Αμερική	37,3%
- Ευρώπη	31,9%
- Διάφοροι	4,3%

Στις 15 χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ,βάσει των στοιχείων του 2001 η παραγωγή ασφαλιστρων συνέχισε να αυξάνεται κατά 5,1% έναντι του 2000.

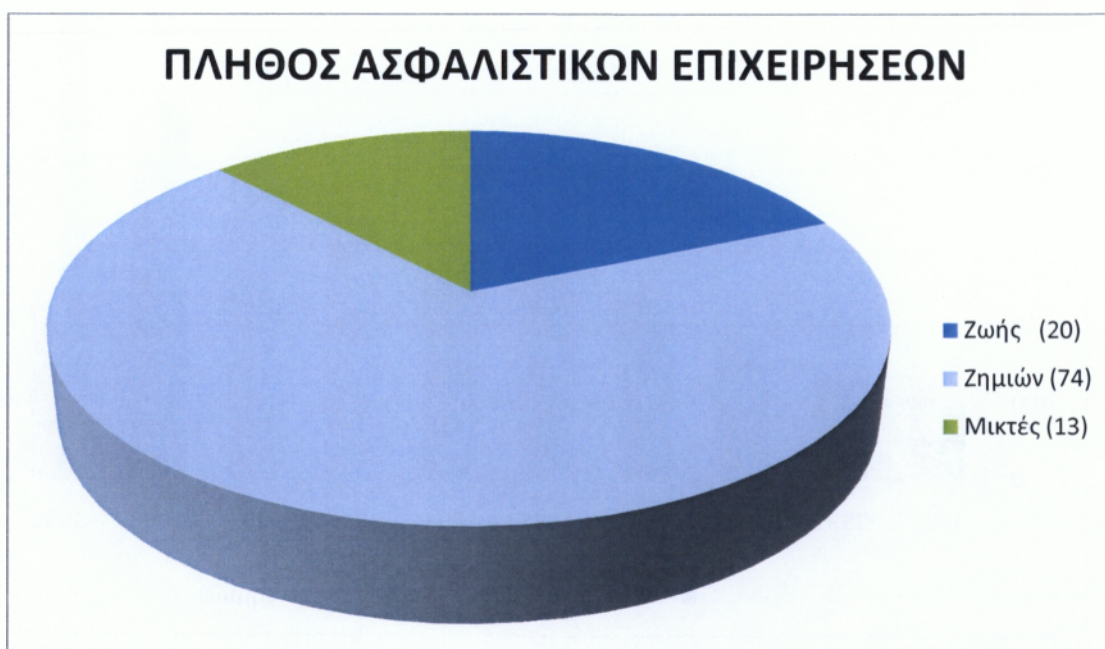
Το ύψος της παραγωγής έφθασε τα 798,7 δισεκατομμύρια ευρώ. Τα 798,7 δις ευρώ μοιράζονται σε ποσοστό 65,3%(521,4 δις ευρώ) για τις ασφαλίσεις ζωής και 34,7%(277,3 δις ευρώ) για τις γενικές ασφαλίσεις. Οι ασφαλίσεις ζωής αναπτύχθηκαν με γρηγορότερους ρυθμούς από τις γενικές ασφαλίσεις , με αποτέλεσμα από το 1995 να ξεπερνούν σε αναλογία το 50% της συνολικής παραγωγής των χωρών της Ευρωπαϊκής Ενώσεως . Εκτιμάται ότι, παρόντος του χρόνου, η απόσταση ανάμεσα στις δυο αυτές κατηγορίες θα μεγαλώσει.

Τα Βασικά Μεγέθη της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς το 2001

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στη χώρα μας το 2001 έφθασε τις 107 συνολικά, καταγράφοντας παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις σε όλους τους κλάδους ύψος 900,2 δις δραχμές (2,64 δις ευρώ), αυξημένη κατά 2,7% έναντι του 2000. Το 48,9% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων προήλθε από τις ασφαλίσεις ζωής , ενώ το 51,1% αφορούσε τις ασφαλίσεις κατά ζημιών.

Οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

Από τις 107 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα οι 20 παρουσίασαν παραγωγή μόνο στις ασφαλίσεις ζωής , οι 74 στις ασφαλίσεις ζημιών και οι 13 παρουσίασαν παραγωγή και στις ασφαλίσεις ζωής και στις ασφαλίσεις ζημιών (μικτές). Η ομαδοποίηση των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων αναλόγως της εγκατάστασης , μας δίνει 73 εγκαταστημένες Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες (18 ασφαλίσεων ζωής, 43 ασφαλίσεων ζημιών και 12 μικτές) και 34 υποκαταστήματα αλλοδαπών Ασφαλιστικών Εταιριών (2 ασφαλίσεων ζωής , 31 ασφαλίσεων ζημιών και 1 μικτή). Η ομαδοποίηση των υποκαταστημάτων αναλόγως της εθνικότητας της έδρας , μας δίνει 28 υποκαταστήματα με έδρα σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και 6 με έδρα εκτός Ε.Ε.



Παραγωγή Ασφαλιστρων

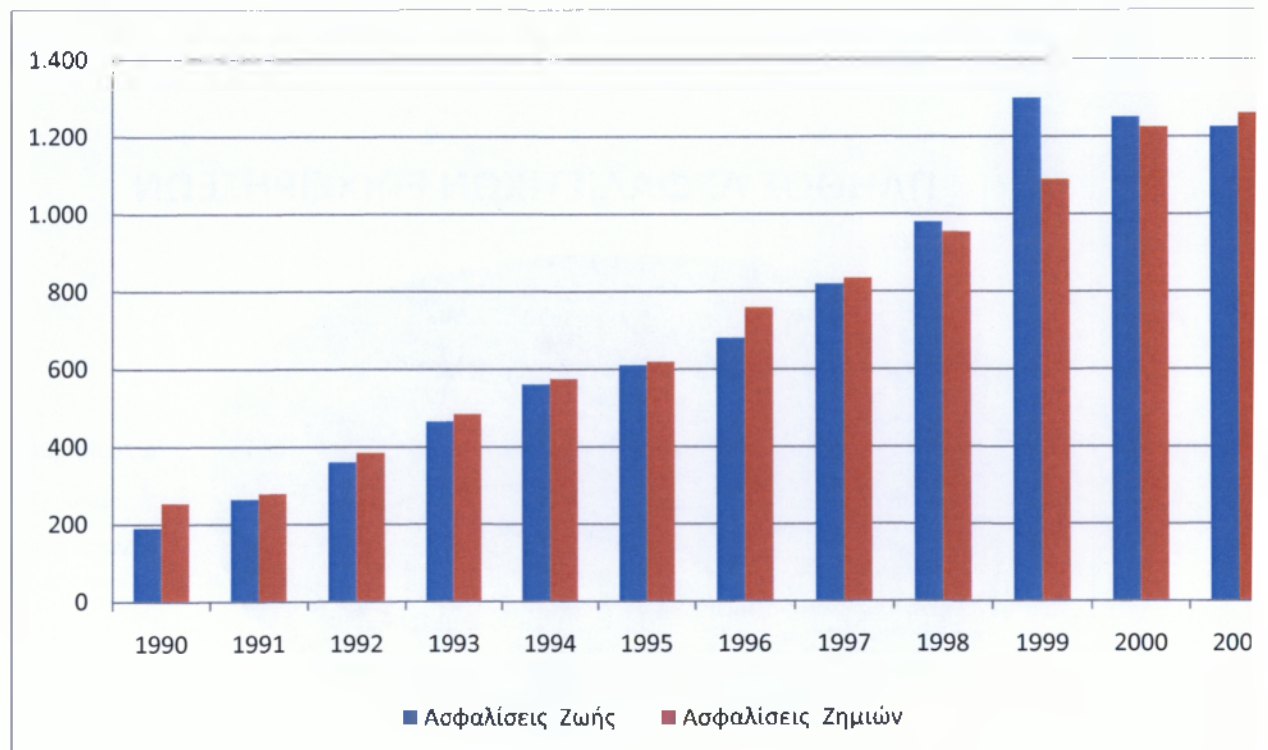
Η εγγεγραμμένη παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις όλων των κλάδων έφθασε τα 900,24 δις δραχμές (2,64 δις ευρώ), έναντι 876,6 δις δρχ. το 2000, παρουσιάζοντας αύξηση 2,7% (έναντι αντίστοιχης αύξησης 6,79% το 2000). Σε αποπληθωρισμένες τιμές , η παραγωγή ασφαλιστρων το 2001 παρουσιάζεται ελαφρά μειωμένη κατά 0,68% έναντι του 2000.

Οι ασφαλίσεις κατά ζημιών παρουσίασαν αύξηση παραγωγής ασφαλιστρων κατά 7,89% φθάνοντας τα 460,16 δις δρχ.(1,35 δις ευρώ) έναντι 426,5 δις δρχ. το 2000 (η αντίστοιχη αύξηση του 2000 ήταν 17,03%). Σε αποπληθωρισμένες τιμές , η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών εμφανίζεται μειωμένη κατά -4,34% έναντι του 2000.

Οι ασφαλίσεις ζωής έφθασαν τα 440,08 δις δρχ. (1,29 δις ευρώ) έναντι 450,1 δις δρχ. το 2000, παρουσιάζοντας μείωση κατά -2,22%. Αντίστοιχα το 2000 υπήρξε μείωση της παραγωγής κατά -1,39% έναντι του 1999. Σε αποπληθωρισμένες τιμές, η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής εμφανίζεται μειωμένη κατά -5,44% έναντι του 2000. Σαν αποτέλεσμα, η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής συμμετείχε στο σύνολο παραγωγής ασφαλιστρων έτους 2001 κατά 48,88% (έναντι 51,3% συμμετοχή το 2000) ενώ αντίθετα οι ασφαλίσεις κατά ζημιών συμμετείχαν κατά 51,1% (έναντι συμμετοχής 48,7% το 2000).

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



Συμμετοχή στην Ελληνική Οικονομία

Η κάμψη της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου σε πραγματικές τιμές , είχε σαν αποτέλεσμα την ελαφρά μείωση της συμμετοχής του στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της χώρας στο 2,03% το 2001, έναντι ποσοστού 2,12% το 2000. Το ίδιο παρατηρήθηκε και στο ποσό των κατά κεφαλήν ασφαλιστρών , τα οποία έφθασαν στις 82.109 δρχ. (240,96 ευρώ) συνολικά το 2001, έναντι 82.932 δρχ. (243,38 ευρώ) το 2000.

Αντίστοιχη πορεία ακολούθησε και η συμμετοχή των Επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της χώρας , που έφθασε στο 4,37% το 2001 έναντι ποσοστού 4,63% το 2000.

Οι Αποζημιώσεις

Οι συνολικές αποζημιώσεις και παροχές που καταβλήθηκαν το 2001 στους ασφαλισμένους όλων των κλάδων έφθασαν τα 517 δις δρχ. (1,5 δις ευρώ), έναντι 540,1 δις δρχ. το 2000, παρουσιάζοντας μείωση 4,3% κατά μέσον όρο. Από τις αποζημιώσεις αυτές τα 226,2 δις δρχ. (0,66 δις ευρώ) δόθηκαν σαν αποζημιώσεις και παροχές των ασφαλίσεων ζωής , έναντι 238,5 δις δρχ. το 2000 , παρουσιάζοντας μείωση 5,14%. Αντίστοιχα οι αποζημιώσεις των ασφαλίσεων ζημιών έφθασαν τα 290,8 δις δρχ. (0,85 δις ευρώ), έναντι 301,6 δις δρχ. το 2000, παρουσιάζοντας μείωση κατά 3,6%.

Τα Οικονομικά Μεγέθη

Το σύνολο του Ενεργητικού των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 2,71 τρις. δρχ. (7,9 δις ευρώ), έναντι 2,67 τρις δρχ. το 2000, παρουσιάζοντας αύξηση 1,3%.

Οι Επενδύσεις των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων παρέμειναν σταθερές στα 1,69 τρις δρχ. (4,9 δις ευρώ), ενώ οι επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν επενδυτικό κίνδυνο έφθασαν τα 254,9 δις δρχ. (0,75 δις ευρώ) έναντι 229 δις δρχ. το 2000 , παρουσιάζοντας αύξηση 11,32%.

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Προβλέψεων για το 2001 έφθασε στο ύψος των 1,74 τρις δρχ. (5,1 δις ευρώ) έναντι 1,67 τρις δρχ. το 2000 , αυξημένες κατά 3,91%.

Τα ίδια Κεφάλαια ανήλθαν στο ύψος των 436,6 δις δρχ.(1,3 δις ευρώ) έναντι 493,3 δις δρχ. το 2000, μειωμένα κατά 11,5%. Τα κέρδη χρήσεως (προ φόρων) έφθασαν το 2001 τα 1,95 δις δρχ. (6 εκατ. ευρώ) , έναντι 57,1 δις δρχ. το 2000, μειωμένα κατά 96,6%.

**ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΟ 2001**

Μέγεθος	ΕΛΛΑΔΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ (%)	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΗ
Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις (σύνολο αγοράς σε εκ. ευρώ)	2.642	0,33%	798.753
εκ των οποίων:			
ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής	1.292	0,25%	521.455
ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών	1.350	0,49%	277.298
Σύνολο επενδύσεων (σύνολο αγοράς σε εκ. ευρώ)	5.696	0,12%	4.782.161
Αριθμός εταιριών	107	2,28%	4.693
Αριθμός απασχολούμενων	9.500	1,08%	875.666

Βασικοί δείκτες

Κατά κεφαλήν Ασφάλιστρα (σε ευρώ)	240,96	11,45%	2.105
--------------------------------------	--------	--------	-------

Εκ των οποίων:

Κατά κεφαλήν ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής	117,79	8,59%	1.372
--	--------	-------	-------

Κατά κεφαλήν ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών	123,17	16,80%	733
--	--------	--------	-----

Ποσοστό Ασφαλίστρων επί του ΑΕΠ	2,03%		9,1%
------------------------------------	-------	--	------

Ποσοστό Επενδύσεων Επί του ΑΕΠ	4,37%		54,5%
-----------------------------------	-------	--	-------

Απασχολούμενοι Ανά εταιρία	89		187
-------------------------------	----	--	-----

Παρατηρεί κανείς ότι η Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά ,παρά την σημαντική πρόοδο τα τελευταία χρόνια , απέχει σημαντικότερα από τα αντίστοιχα μεγέθη της Ευρωπαϊκής Ασφαλιστικής Αγοράς.

Βασικά μεγέθη της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς το 2004

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στη χώρα μας το 2004 έφθασε τις 99 συνολικά , καταγράφοντας παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις σε όλους τους κλάδους ύψος 3,62 δις. ευρώ , αυξημένη κατά 12,03% έναντι του 2003. Το 47,7% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων προήλθε από τις ασφαλίσεις ζωής , ενώ το 52,3% αφορούσε τις ασφαλίσεις κατά ζημιών.

Οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

Από τις 99 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα οι 19 παρουσίασαν παραγωγή μόνο στις ασφαλίσεις ζωής , οι 67 στις ασφαλίσεις ζημιών και οι 13 παρουσίασαν παραγωγή και στις ασφαλίσεις ζωής και στις ασφαλίσεις ζημιών(μικτές Ασφαλιστικές Εταιρίες). Η ομαδοποίηση των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων αναλόγως της εγκατάστασης , μας δίνει 70 εγκαταστημένες Ανώνυμες Εταιρίες (17 ασφαλίσεων ζωής , 41 ασφαλίσεων ζημιών και 12 μικτές) και 29 υποκαταστήματα αλλοδαπών Ασφαλιστικών Εταιριών (2 ασφαλίσεων ζωής , 26 ασφαλίσεων ζημιών και 1 μικτή). Η ομαδοποίηση των υποκαταστημάτων αναλόγως της εθνικότητας της έδρας , μας δίνει 23 υποκαταστήματα με έδρα σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και 6 με έδρα εκτός Ε.Ε.



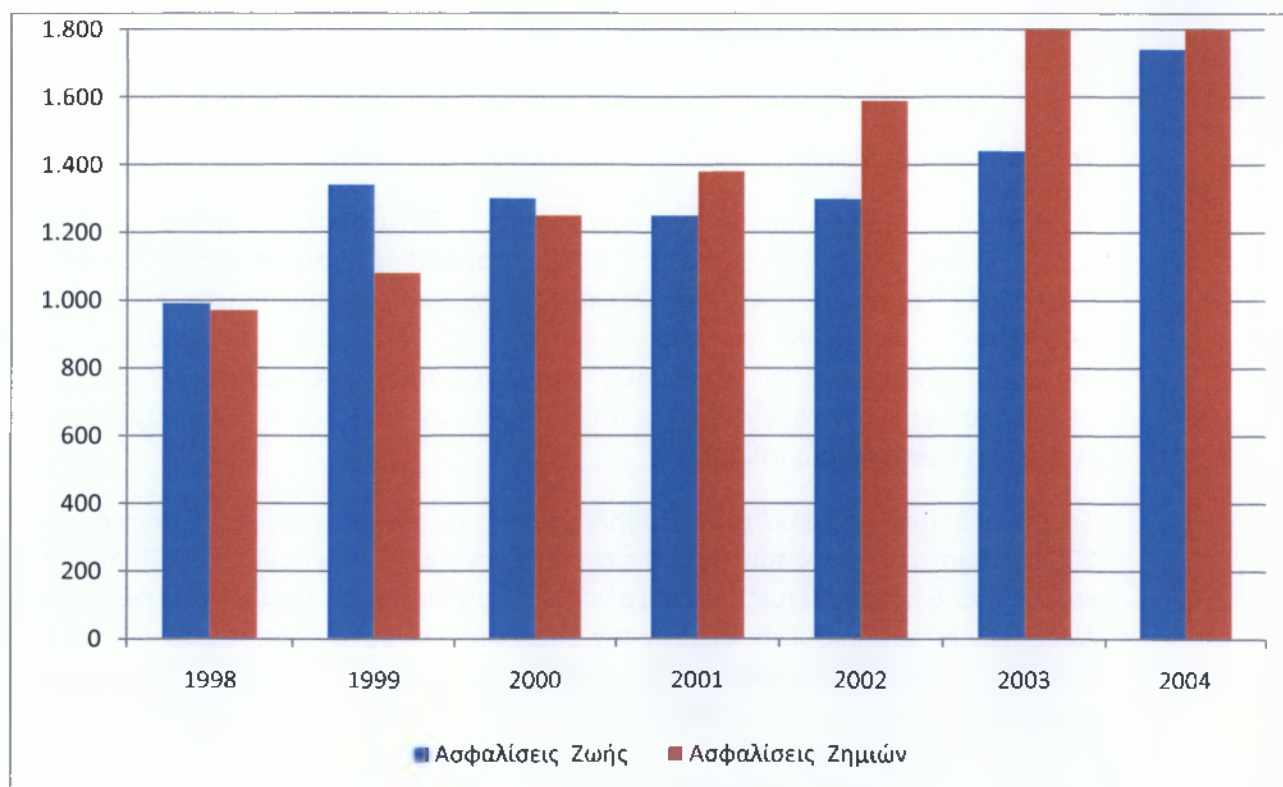
Η Παραγωγή Ασφαλίσεων

Η εγγεγραμμένη παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις όλων των κλάδων έφθασε τα 3,62 δις. ευρώ , έναντι 3,23 δις. ευρώ το 2003, παρουσιάζοντας αύξηση 12,03% (έναντι αντίστοιχης αύξησης 11,72% το 2003). Σε αποπληθωρισμένες τιμές, η παραγωγή ασφαλίσεων το 2004 παρουσιάζεται αυξημένη κατά 8,88% έναντι του 2003.

Οι ασφαλίσεις κατά ζημιών παρουσίασαν αύξηση παραγωγής ασφαλίσεων κατά 5,33% φθάνοντας τα 1,9 δις ευρώ έναντι 1,8 δις ευρώ το 2003 (η αντίστοιχη αύξηση του 2003 ήταν 13,54%). Σε αποπληθωρισμένες τιμές , η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών εμφανίζεται αυξημένη κατά 2,365 έναντι του 2003.Οι ασφαλίσεις ζωής έφθασαν τα 1,73 δις ευρώ έναντι 1,43 δις ευρώ το 2003, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 20,44% (αντίστοιχα το 2003 υπήρξε αύξηση της παραγωγής κατά 9,53% έναντι του 2002).Σαν αποτέλεσμα , η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής συμμετείχε στο σύνολο παραγωγής ασφαλίσεων έτους 2004 κατά 47,7% (έναντι 44,37% συμμετοχή το 2003) ενώ αντίθετα οι ασφαλίσεις κατά ζημιών συμμετείχαν κατά 52,3% (έναντι συμμετοχής 55,63% τα 2003).

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



Συμμετοχή στην Ελληνική Οικονομία

Η αύξηση της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου σε πραγματικές τιμές, είχε σαν αποτέλεσμα την αύξηση του στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της χώρας στο 2,19% το 2004, έναντι ποσοστού 2,11% το 2003. Το ίδιο παρατηρήθηκε και στο ποσό των κατά κεφαλήν ασφαλιστρών, τα οποία έφθασαν στα 328,23 ευρώ συνολικά το 2004, έναντι 293,43 ευρώ το 2003.

Αντίστοιχη πορεία ακολούθησε και η συμμετοχή των Επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της χώρας, που έφθασε στο 4,28% το 2004 έναντι ποσοστού 4,51% το 2003.

Οι ασφαλιστικές αποζημιώσεις

Οι συνολικές αποζημιώσεις και παροχές που καταβλήθηκαν το 2004 στους ασφαλισμένους όλων των κλάδων έφθασαν τα 1,91 δις ευρώ, έναντι 1,83 δις ευρώ το 2003, παρουσιάζοντας αύξηση 4,44% κατά μέσο όρο. Από αυτές τα 875,3 εκατ. ευρώ δόθηκαν σαν αποζημιώσεις και παροχές των ασφαλίσεων ζωής, έναντι 803,1 εκατ. ευρώ το 2003, παρουσιάζοντας αύξηση 9%. Αντίστοιχα οι αποζημιώσεις των ασφαλίσεων ζημιών έφθασαν τα 1.044,8 εκατ. ευρώ, έναντι 1.035,8 εκατ. ευρώ το 2003, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 0,86%.

Τα Οικονομικά Μεγέθη

Το σύνολο του Ενεργητικού των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 10,6 δις ευρώ, έναντι 9,58 δις ευρώ το 2003, παρουσιάζοντας αύξηση 10,68%. Οι Επενδύσεις συνολικά των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων αυξήθηκαν κατά 14,93% φθάνοντας τα 7,96 δις ευρώ, έναντι 6,93 δις ευρώ το 2003 (σε αυτές περιλαμβάνονται και οι επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, οι οποίες έφθασαν τα 1.202,4 εκατ. ευρώ το 2004 έναντι 917 εκατ. ευρώ το 2003).

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Προβλέψεων που σχημάτισαν οι Εταιρίες για το 2004 έφθασε στο ύψος των 6,67 δις ευρώ, έναντι 6,16 δις ευρώ το 2003, αυξημένες κατά 8,3%. Επιπροσθέτως, οι ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο έφθασαν τα 1,2 δις ευρώ το 2004, έναντι 916 εκατ. ευρώ το 2003 (αύξηση 31,24%). Τα Ίδια Κεφάλαια ανήλθαν στο ύψος των 1,68 δις ευρώ, έναντι 1,54 δις ευρώ το 2003, αυξημένα κατά 8,92%. Οι ζημιές χρήσεως (προ φόρων) έφθασαν το 2004 τα -62,9 εκατ. ευρώ, έναντι κερδών 104,5 εκατ. ευρώ το 2003.

**ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ
ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΟ 2003**

ΜΕΓΕΘΟΣ ΈΝΩΣΗ	ΕΛΛΑΔΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις (σύνολο αγοράς σε εκατ. ευρώ)	3.234,7	0,40%	812.388
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:			
Ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής	1.435,3	0,30%	485.203
Ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών	1.799,4	0,55%	327.185
Σύνολο Επενδύσεων (σύνολο αγοράς, εκατ. ευρώ)	6.928,3	0,14%	5.064.55
Αριθμός Εταιριών	100	2,10%	4.758
Αριθμός απασχολούμενων	9.500	0,99%	957.880

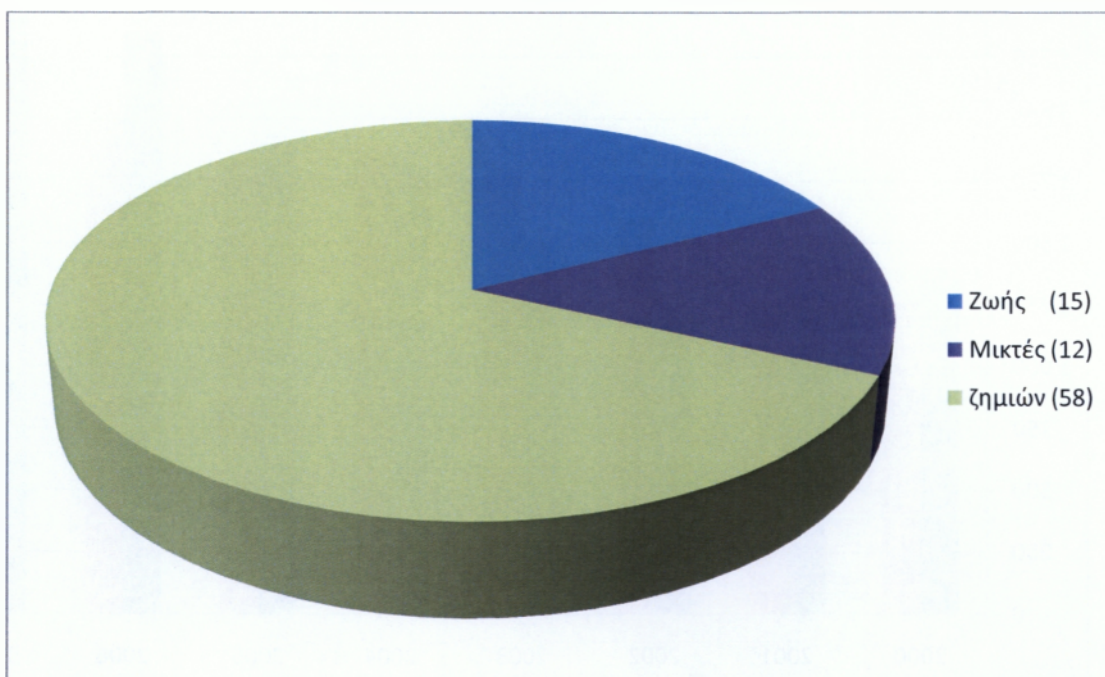
ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΕΝΩΣΗ	ΕΛΛΑΔΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
Κατά κεφαλήν ασφάλιστρα (σε ευρώ)	293,43	16,42%	1.787
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:			
Κατά κεφαλήν Ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής	130,21	12,20%	1.067
Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών	163,23	22,68%	720
Ποσοστό Ασφαλίστρων επί του Α.Ε.Π	2,11%		8,3%
Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π	4,51%		52%
Απασχολούμενοι ανά εταιρία	95		201

ΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 2008

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στη χώρα μας το 2008 έφθασε τις 85 συνολικά, καταγράφοντας παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις σε όλους τους κλάδους ύψους 4,75 δις ευρώ, αυξημένη κατά 1,39% έναντι του 2007. Το 52,2% της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων προήλθε από τις ασφαλίσεις ζωής, ενώ το 44,88% αφορούσε τις ασφαλίσεις κατά ζημιών.

Οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

Από τις 85 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που δραστηριοποιήθηκαν οι 15 παρουσίασαν παραγωγή μόνο ασφαλίσεις ζωής, οι 58 στις ασφαλίσεις ζημιών και οι 12 παρουσίασαν παραγωγή και στις ασφαλίσεις ζωής και στις ασφαλίσεις ζημιών (μικτές Ασφαλιστικές Εταιρίες). Η ομαδοποίηση των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων αναλόγως της μορφής δραστηριοποίησης, μας δίνει 60 εγκατεστημένες Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες (13 ασφαλίσεων ζωής, 35 ασφαλίσεων ζημιών και 12 μικτές), 22 υποκαταστήματα αλλοδαπών Ασφαλιστικών Εταιριών (2 ασφαλίσεων ζωής και 20 ασφαλίσεων ζημιών). Η ομαδοποίηση των υποκαταστημάτων αναλόγως της εθνικότητας της έδρας, μας δίνει 18 υποκαταστήματα με έδρα σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και 4 με έδρα εκτός Ε.Ε.



Η Παραγωγή Ασφαλίστρων

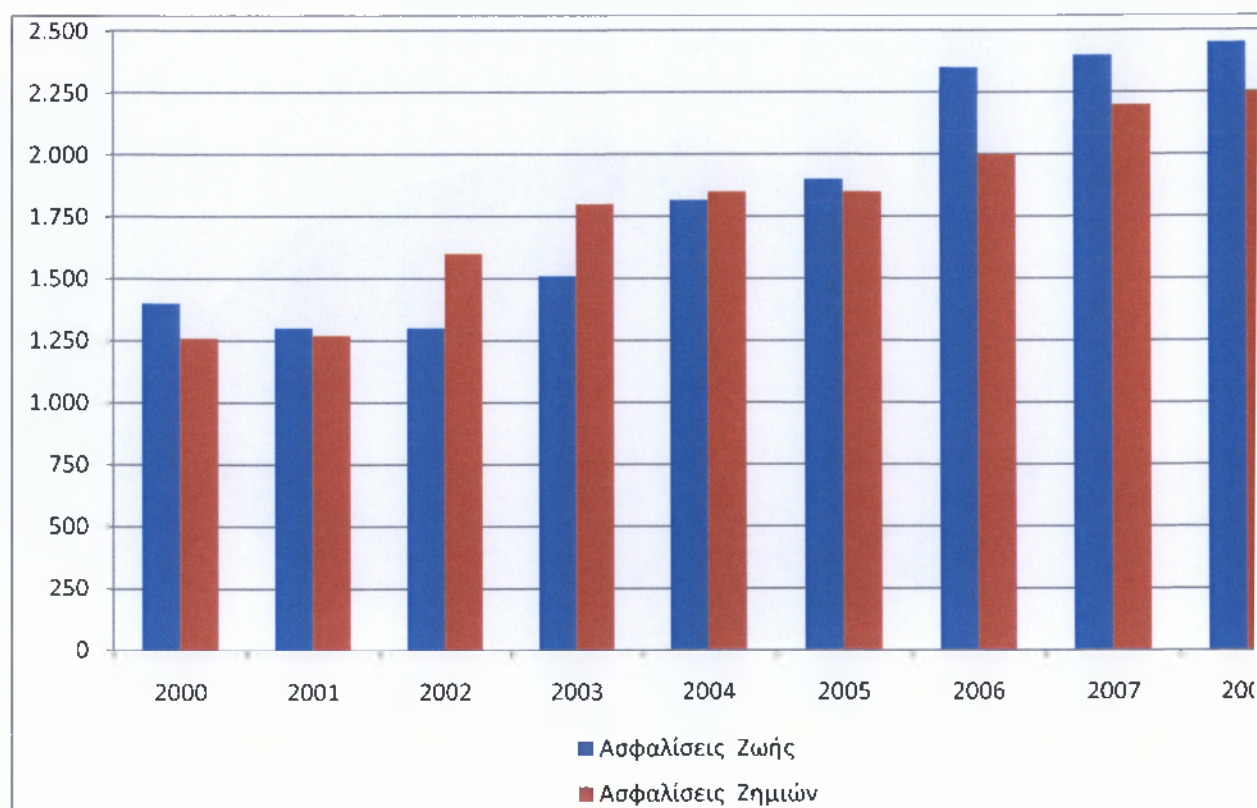
Η εγγεγραμμένη παραγωγή ασφαλίστρων από πρωτασφαλίσεις όλων των κλάδων έφθασε τα 4,75 δις ευρώ, έναντι 4,68 δις ευρώ το 2007, παρουσιάζοντας αύξηση 1,39% (έναντι αντίστοιχης αύξησης 8,12% το 2007). Σε αποπληθωρισμένες τιμές, η παραγωγή ασφαλίστρων το 2008 παρουσιάζεται μειωμένη κατά 2,65% έναντι του 2007.

Οι ασφαλίσεις κατά ζημιών παρουσίασαν αύξηση παραγωγής ασφαλίστρων κατά 4,12% φθάνοντας τα 2,27 δις ευρώ έναντι 2,18 δις ευρώ το 2007 (η αντίστοιχη αύξηση του 2007 ήταν 8,01%). Σε αποπληθωρισμένες τιμές, η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών εμφανίζεται μειωμένη κατά 0,03% έναντι του 2007. Οι ασφαλίσεις ζωής έφθασαν τα 2,48 δις ευρώ έναντι 2,5 δις το 2007, παρουσιάζοντας μείωση κατά 1% (αντίστοιχα το 2007 υπήρξε αύξηση της παραγωγής κατά 8,22% έναντι του 2006). Σε αποπληθωρισμένες τιμές, η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής εμφανίζεται μειωμένη κατά 4,94% έναντι του 2007.

Σαν αποτέλεσμα, η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής συμμετείχε στο σύνολο της παραγωγής ασφαλίστρων έτους 2008 κατά 52,12% (έναντι 53,37% συμμετοχή το 2007) ενώ αντίθετα οι ασφαλίσεις κατά ζημιών συμμετείχαν κατά 47,88% (έναντι συμμετοχής 46,63% το 2007).

Παραγωγή Ασφαλίστρων Ασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών

(ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



Συμμετοχή στην Ελληνική Οικονομία

Η μικρή αύξηση της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου σε ονομαστικές τιμές, είχε σαν αποτέλεσμα την ελαφρά μείωση της συμμετοχής του στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της χώρας στο 2,18% το 2008, έναντι ποσοστού 2,26% το 2007.

Αντίστοιχη πορεία ακολούθησε και η συμμετοχή των Επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της χώρας, που έφθασε στο 4,74% το 2008 έναντι ποσοστού 5,23% το 2007. Αντίθετα αυξήθηκε ελαφρά το ποσό των κατά κεφαλήν ασφαλιστρών, τα οποία έφθασαν στα 463,87 ευρώ συνολικά το 2008, έναντι 457,63 ευρώ το 2007.

Οι Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις

Οι συνολικές αποζημιώσεις και παροχές που καταβλήθηκαν το 2008 στους ασφαλισμένους όλων των κλάδων έφθασαν τα 2,77 δις ευρώ, έναντι 2,54 δις ευρώ το 2007, παρουσιάζοντας αύξηση 9,13% κατά μέσο όρο.

Από τις αποζημιώσεις αυτές τα 1.423,6 εκατ. ευρώ δόθηκαν σαν αποζημιώσεις και παροχές των ασφαλίσεων ζωής, έναντι 1.232,6 εκατ. ευρώ το 2007, παρουσιάζοντας αύξηση 15,5%. Αντίστοιχα οι αποζημιώσεις των ασφαλίσεων ζημιών έφθασαν τα 1.343,8 εκατ. ευρώ, έναντι 1.303,3 εκατ. ευρώ το 2007, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 3,11%.

Οικονομικά Μεγέθη

Το σύνολο του Ενεργητικού των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 14,7 δις ευρώ, έναντι 14,9 δις ευρώ το 2007 παρουσιάζοντας μείωση 1,66%. Οι επενδύσεις συνολικά των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων μειώθηκαν κατά 4,33% φθάνοντας τα 11,33 δις ευρώ έναντι 11,84 δις ευρώ το 2007 (σε αυτές περιλαμβάνονται και οι επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, οι οποίες έφθασαν τα 2.117,9 εκατ. ευρώ το 2008 έναντι 2.517,7 εκατ. ευρώ το 2007. Το σύνολο των Ασφαλιστικών Προβλέψεων που σχημάτισαν οι Εταιρίες για το 2008 έφθασε στο ύψος των 9,7 δις ευρώ, έναντι 8,8 δις ευρώ το 2007, αυξημένες κατά 10,58%. Επιπροσθέτως, οι ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο έφθασαν τα 2,11 δις ευρώ το 2008, έναντι 2,49 δις ευρώ το 2007 (μείωση 15,4%). Τα ίδια Κεφάλαια ανήλθαν στο ύψος των 1,57 δις ευρώ, έναντι 2,05 δις ευρώ το 2007, μειώμενα κατά 23,16%. Οι Ζημιές χρήσεων (προ φόρων) έφθασαν το 2008 τα 491,7 εκατ. ευρώ, έναντι κερδών 103,1 εκατ. ευρώ το 2007.

**ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ
ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΟ 2008**

ΜΕΓΕΘΟΣ	ΕΛΛΑΔΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ (%)	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ
Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις (Σύνολο αγοράς σε Εκατομμύρια ευρώ)	4.750,6	0,47%	1.001.810,5
Εκ των οποίων :			
Ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής	2.476	0,40%	611.499,5
Ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών	2.274,6	0,58%	390.311
Σύνολο Επενδύσεων (σύνολο αγοράς Σε εκατομμύρια ευρώ)	11.330,2	0,17%	6.497.632,4
Αριθμός Εταιριών	85	1,78%	4.783
Αριθμός Απασχολούμενων	9.000	0,99%	912.473

ΜΕΓΕΘΟΣ	ΕΛΛΑΔΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ (%)	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΗ
ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ (2007)			
Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα (σε ευρώ)	457,63	20,15%	2.271
Εκ των οποίων:			
Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής	225,15	15,20%	1.481
Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών	232,48	29,42%	790
Ποσοστό ασφαλίστρων Επί του Α.Ε.Π.	2,26%		9,1
Ποσοστό επενδύσεων Επί του Α.Ε.Π.	5,23%		55,9%

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

1. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ)

Πρόκειται για το συλλογικό όργανο έκφρασης των ασφαλιστικών εταιριών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Ιδρύθηκε το 1907 και η μέχρι τώρα συμβολή του στην οργάνωση και ανάπτυξη της Ασφαλιστικής αγοράς κρίνεται σημαντική. Μετά την προσχώρηση των άλλων ασφαλιστικών Ενώσεων, που μέχρι πρότινος υφίσταντο, αποτελεί το μοναδικό φορέα εκπροσώπησης των συμφερόντων και επιδιώξεων των ασφαλιστικών εταιριών. Οι βασικοί σκοποί της ΕΑΕΕ είναι:

- Η μελέτη, προστασία, προαγωγή και κατοχύρωση των ηθικών, οικονομικών και επαγγελματικών συμφερόντων των ασφαλιστικών εταιριών – μελών της.
- Η επιδίωξη της ανάπτυξης της ιδιωτικής ασφάλισης στη χώρα μας.
- Η προαγωγή και ανύψωση της ιδιωτικής ασφάλισης στη χώρα μας.
- Η συγκέντρωση, επεξεργασία και αξιοποίηση στατιστικών στοιχείων της Ασφαλιστικής αγοράς.
- Η προβολή της ασφαλιστικής δραστηριότητας της χώρας μας στο ευρωπαϊκό και διεθνή χώρο, μέσω επαφών με διεθνείς ασφαλιστικές οργανώσεις.
- Η παρακολούθηση της τήρησης της ασφαλιστικής νομοθεσίας.
- Η προβολή του έργου των ασφαλιστικών εταιριών και η διαφώτιση του κοινού για το κοινωνικό και οικονομικό έργο της Ιδιωτικής Ασφάλισης.
- Η εκπόνηση προγραμμάτων ανάπτυξης και εκσυγχρονισμού του θεσμού της Ιδιωτικής Ασφάλισης και ο συντονισμός της δράσης της ασφαλιστικής εργασίας στη χώρα μας.

Μέχρι το 1996 η ΕΑΕΕ ήταν τιμολογιακό σωματείο δηλαδή πρότεινε στο Υπουργείο Ανάπτυξης για έγκριση τα υποχρεωτικά τιμολόγια και τους γενικούς όρους ανάπτυξης. Μετά την προσαρμογή της Ελληνικής Νομοθεσίας προς την Κοινοτική στην οποία η ΕΑΕΕ συνέβαλε σημαντικά, τα τιμολόγια και οι γενικοί όροι είναι ελεύθερα και ο ρόλος της Ένωσης έχει μεταβληθεί.

Αν και νόμος προβλέπει την υποχρεωτική συμμετοχή στην ΕΑΕΕ μόνο των ασφαλιστικών εταιριών του κλάδου αυτοκινήτων, στην πράξη σχεδόν όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες που λειτουργούν στην Ελλάδα είναι μέλη της ΕΑΕΕ, την οποία και συντηρούν με τις συνδρομές τους. Η ΕΑΕΕ έχει επικοινωνία και αλληλοενημέρωση, τόσο με τις άλλες ασφαλιστικές Ενώσεις των Ευρωπαϊκών κρατών, όσο και με την Ευρωπαϊκή Ασφάλιση (CEA) που αποτελεί τον αντίστοιχο ευρωπαϊκό φορέα εκπροσώπησης του κλάδου.

Η ΕΑΕΕ λειτουργεί με εξειδικευμένες κατά κλάδο Επιτροπές ασφαλίσεων (Επιτροπή Ζωής, Αυτοκινήτων, Πυρός).

2. Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης

Το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου, εποπτευόμενο από τον Υπουργό Ανάπτυξης και με μέλη όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν τον κλάδο αυτοκινήτου. Οι ασφαλιστικές εταιρίες καλύπτουν με εισφορές ανάλογες προς την παραγωγή τους, τα έξοδα λειτουργίας του Γραφείου και τις δαπάνες για την κάλυψη των υποχρεώσεων του.

Αντικείμενο του Γραφείου Διεθνούς Ασφάλισης είναι:

1. Η έκδοση <<πράσινων καρτών>> για τους κατόχους αυτοκινήτων που ταξιδεύουν εκτός Ελλάδος. Η πράσινη κάρτα, το έγγραφο δηλαδή που αποδεικνύει την ύπαρξη ασφαλιστικής κάλυψης, δίδεται χωρίς επιβάρυνση.
2. Ο διακανονισμός και η πληρωμή αποζημιώσεων για λογαριασμό ξένων Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης, για ατυχήματα που προκαλούν στην Ελλάδα αυτοκίνητα από χώρα της οποίας το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης έχει υπογράψει με το δικό μας.
3. Η καταβολή αποζημιώσεων για ατυχήματα που κάνουν στο εξωτερικό ελληνικά αυτοκίνητα. Εννοείται ότι το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης διατηρεί το δικαίωμα αναγωγής για το ποσό που κατέλαβε, κατά της ασφαλιστικής εταιρίας και του κατόχου του οχήματος.

3. Επικουρικό Κεφάλαιο

Το Επικουρικό κεφάλαιο είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου, εποπτευόμενο από τον Υπουργό Ανάπτυξης και μέλη – υποχρεωτικά – όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν τον κλάδο αστικής ευθύνης αυτοκινήτου. Όπως μαρτυρεί το όνομά του, πρόκειται για ένα ταμείο αποζημίωσης των παθόντων από τροχαία, που δεν μπορούν να αποζημιωθούν δια της φυσιολογικής οδού. Συγκεκριμένα το Επικουρικό Κεφάλαιο αποζημιώνει για θάνατο, σωματικές βλάβες, υλικές ζημιές, τα θύματα τροχαίων ατυχημάτων που έχουν προκληθεί από:

- Αυτοκίνητα αγνώστων στοιχείων (μόνο σωματικές βλάβες καλύπτονται)
- Αυτοκίνητα ανασφάλιστα
- Αυτοκίνητα οδηγούμενα από πρόσωπα που εκ προθέσεως προκάλεσαν τη ζημιά
- Αυτοκίνητα ασφαλισμένα σε εταιρίες των οποίων ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ή πτώχευσαν.

Πρέπει να σημειωθεί η σημαντική επιβάρυνση του Επικουρικού Κεφαλαίου ιδιαίτερα από την τελευταία περίπτωση που ενώ έπρεπε να αφορά λίγες και εξαιρετικές περιπτώσεις είναι στη πράξη αρκετά συχνή. Η επιβάρυνση αυτή μαζί με την αντίστοιχη από την κυκλοφορία 300.000 ανασφάλιστων οχημάτων δημιουργεί διαρκή προβλήματα στην χρηματοδότηση του Επικουρικού Κεφαλαίου. Η εισφορά υπέρ του οποίου συνεχώς αυξάνεται (από 1% στα ασφάλιστρα αστικής ευθύνης αυτοκινήτου ανήλθε στο 2% και μετά στο 5%).

Η εισφορά αυτή κατά 70% τις ασφαλιστικές εταιρίες και κατά 30% τον ασφαλισμένο. Στην πράξη όμως είναι ο καταναλωτής που τελικά πληρώνει και για τα ανασφάλιστα και τις εταιρίες που κλείνουν.

4. Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών

Όπως φαίνεται από το όνομά του , πρόκειται για εκπαιδευτικό οργανισμό που παρέχει ασφαλιστική εκπαίδευση στους εργαζόμενους στην ασφαλιστική βιομηχανία(ασφαλιστικοί υπάλληλοι , διαμεσολαβούντες). Πέρα από την καθαρά εκπαιδευτική του δραστηριότητα , οργανώνει σεμινάρια και διαλέξεις με επιφανείς ομιλητές και εκδίδει βοηθήματα.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Ο κλάδος ασφάλισης αυτοκινήτων

Ο Κλάδος της Ασφάλισης Αυτοκινήτων είναι ο μεγαλύτερος Κλάδος Γενικών Ασφαλειών στη χώρα μας και σίγουρα αποτελεί εκείνον τον Κλάδο Ασφάλισης που είναι πιο οικείος για όλους μας, καθώς όλοι λίγο πολύ ερχόμαστε σε επαφή μαζί του.

Έλληνες αγαπούν ιδιαίτερα το αυτοκίνητο τους. Την αγάπη αυτή όμως ακολουθεί η υποχρέωση να πληρώνουν για τις Σωματικές βλάβες ή τις Υλικές Ζημιές που σχετίζονται με τα ατυχήματα που προκαλούν με το αυτοκίνητο.

Η σύγχρονη τεχνολογία επέτρεψε τη μαζική παραγωγή αυτοκινήτων σε σχετικά φθηνές τιμές, έτσι κυκλοφόρησαν εκατοντάδες χιλιάδες αυτοκίνητα, χωρίς να υπάρχει η αντίστοιχη απαραίτητη υποδομή σε δρόμους και κυκλοφοριακή αγωγή.

Αποτέλεσμα ήταν η υψηλή συχνότητα ατυχημάτων που μαζί με το συνεχώς αυξανόμενο κόστος ιατρικής περίθαλψης των θυμάτων, αλλά και άλλους παράγοντες που θα αναλύσουμε, ανέβασε σημαντικά το κόστος ασφάλισης αυτοκινήτου. Βέβαια εκτιμάται ότι σταδιακά τα επιτεύγματα της σύγχρονης τεχνολογίας (ζώνες ασφαλείας, αερόσακοι, νέα συστήματα πέδησης), μαζί με τα συντονισμένα μέτρα για το σωφρονισμό και την εκπαίδευση των οδηγών, θα αποφέρουν ορατά αποτελέσματα στη βελτίωση του κόστους ασφάλισης αυτοκινήτων.

Στατιστική εικόνα του κλάδου αυτοκινήτων

Με τον όρο Ασφάλιση Αυτοκινήτων εννοούμε τόσο την εκ του νόμου υποχρεωτική ασφάλιση της <<έναντι τρίτων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία οχημάτων>> για Σωματικές Βλάβες και Υλικές Ζημιές, όσο και τις προαιρετικές καλύψεις :

1. Των ιδίων ζημιών αυτοκινήτου
2. Πυρός αυτοκινήτου
3. Κλοπής αυτοκινήτου.

Κυκλοφορούντα οχήματα , κατά κατηγορία και χρήση οχημάτων

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ	ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΟΧΗΜΑΤΑ		
	1999	2000	2001
ΕΠΙΒΑΤΙΚΑ	2.928.881	3.195.065	3.423.704
-Ι.Χ.	2.895.321	3.195.505	3.390.144
-Δ.Χ.	33.560	33.560	33.560
ΛΕΩΦΟΡΕΙΑ	26.769	27.030	27.115
-Ι.Χ.	11.700	11.968	12.046
-Δ.Χ.	15.069	15.069	15.069
ΦΟΡΤΗΓΑ	1.023.987	1.057.422	1.085.811
-Ι.Χ.	987.492	1.020.927	1.049.316
-Δ.Χ.	36.495	36.495	36.495
ΜΟΤΟΣΙΚΛΕΤΕΣ	700.358	770.971	843.045
-Ι.Χ.	700.358	770.971	843.045
-Δ.Χ.	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ	4.690.412	5.060.885	5.389.996
-Ι.Χ.	4.599.628	4.970.101	5.299.212
-Δ.Χ.	90.784	90.784	90.784

Εκτιμάται ότι σήμερα πάνω από 300.000 οχήματα είναι ανασφάλιστα και οι ζημιές τους επιβαρύνουν , μέσω του Επικουρικού Κεφαλαίου , το σύνολο των ασφαλισμένων.

Μεταξύ του 1992 και του 2002, η δαπάνη για ασφάλιστρα σχεδόν τετραπλασιάστηκε(από 72 δις. Δρχ σε 280δις. Δρχ). Η αύξηση αυτή αποδίδεται τόσο στην αύξηση του μέσου κόστους αποκατάστασης της ζημιάς , όσο και στη ραγδαία άνοδο των κατώτατων υποχρεωτικών ορίων κάλυψης για Σωματικές Βλάβες και Υλικές Ζημιές .

Το συντριπτικά μεγαλύτερο μέρος της δαπάνης για ασφάλιστρα αφορά την κάλυψη της αστικής ευθύνης (85%), ενώ το υπόλοιπο (15%) τις συμπληρωματικές καλύψεις. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι συμπληρωματικές καλύψεις είναι στην Ελλάδα πολύ λιγότερο διαδεδομένες από ότι στις υπόλοιπες ευρωπαϊκές χώρες.

Σε ότι αφορά τη στατιστική των ζημιών και των αποζημιώσεων θα πρέπει να σημειώσουμε τα εξής:

- A. Η χώρα μας κατέχει στα τροχαία τα θλιβερά πρωτεία στην Ευρώπη, με πολύ χειρότερους δείκτες από την αμέσως επόμενη χώρα. Σε 350.000 ατυχήματα που συμβαίνουν κάθε χρόνο , περίπου 2.000 άνθρωποι χάνουν τη ζωή τους, ενώ 30.000 περίπου τραυματίζονται, εκ των οποίων οι 3.000 σοβαρά. Δηλαδή κάθε χρόνο αφανίζεται από τα τροχαία μια ελληνική κωμόπολη.
- B. Το 2001 δηλώθηκαν 371.500 ζημιές . Ένα σημαντικό μέρος από αυτές αφορά νεαρούς οδηγούς.
 - Οι οδηγοί κάτω των 25 ετών , αν και αποτελούσαν το 14,2% όλων των οδηγών , προκάλεσαν το 27,6% των ατυχημάτων.
 - Οι οδηγοί κάτω των 20 ετών , αν και αποτελούσαν το 5,1% όλων των οδηγών , προκάλεσαν το 13% των ατυχημάτων.

Τα ανωτέρω ποσοστά δικαιολογούν και την επιβολή επασφαλίστρων και στους νέους οδηγούς. Το κυριότερο όμως είναι ότι οι θάνατοι και οι μόνιμες αναπηρίες νεαρών οδηγών στερούν την Ελληνική Κοινωνία και Οικονομία από νέα και υγιή άτομα με παραγωγικές δυνατότητες.

Επίσης οι στατιστικές δείχνουν ότι τα μεγαλύτερα αυτοκίνητα παρουσιάζουν μικρότερη συχνότητα ζημιών αλλά μεγαλύτερο κόστος κατά την επισκευή τους.

Καλύψεις των ασφαλιστηρίων αυτοκινήτων

Το ασφαλιστήριο αυτοκινήτου περιλαμβάνει :

A. Την υποχρεωτική εκ του νόμου κάλυψη της **έναντι τρίτων αστικής ευθύνης** από την κυκλοφορία του οχήματος. Η κάλυψη αυτή αφορά αποζημιώσεις τρίτων για Σωματικές Βλάβες ή Υλικές Ζημιές, που προκαλούνται από την κυκλοφορία του αυτοκινήτου στην Ελλάδα και στις χώρες του Ε.Ο.Χ.

B. Προαιρετικές καλύψεις που επιθυμεί ο ασφαλισμένος , όπως :

Ίδιες Ζημιές Αυτοκινήτων

Οι ίδιες ζημιές αυτοκινήτου είναι ζημιές που προκαλούνται από τον ίδιο τον ασφαλισμένο , από σύγκρουση , εκτροπή ή πτώση, και όχι από φυσιολογική φθορά.

Ασφάλιση Κλοπής

Με την ασφάλιση ολικής κλοπής , ο ασφαλισμένος αποζημιώνεται με το ποσό που έχει ασφαλίσει το αυτοκίνητό του σε περίπτωση που τούτο κλαπεί και δεν ανευρεθεί εντός 90 ημερών. Κλοπή τμημάτων του αυτοκινήτου καλύπτεται μόνο αν συνυπάρχει και η κάλυψη της μερικής κλοπής.

Ασφάλιση Πυρός

Καλύπτονται οι ζημιές στο αυτοκίνητο από πυρκαγιά , κεραυνό ή έκρηξη .

Η έννοια του τρίτου στην κάλυψη αστικής ευθύνης

Δε θεωρούνται τρίτοι κατά νόμον και συνέπεια δεν ικανοποιούνται από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο οι απαιτήσεις:

1. Του οδηγού του αυτοκινήτου που προξένησε τη ζημιά.
2. Κάθε προσώπου , η ευθύνη του οποίου καλύπτεται με το ασφαλιστήριο, για παράδειγμα , ο κάτοχος του αυτοκινήτου , όταν τις ζημιές του τις προξένησε άλλο πρόσωπο που οδηγούσε το αυτοκίνητο.
3. Εκείνου που έχει συνάψει με την ασφαλιστική εταιρία τη σύμβαση, για παράδειγμα , του ιδιοκτήτη που έχει συνάψει τη σύμβαση και υπέστη ζημιές από τον κάτοχο του ασφαλιζόμενου οχήματος.
4. Των νόμιμων εκπροσώπων ενός νομικού προσώπου που είναι ασφαλισμένο ή εταιρίας που δεν έχει αποκτήσει νομική προσωπικότητα,

για παράδειγμα ο Γενικός Διευθυντής μιας Α.Ε που υπέστη ζημιές από αυτοκίνητο της εταιρίας, την οποία νόμιμα εκπροσωπεί.

5. Των προσώπων που συγκατατέθηκαν να μεταφερθούν με το αυτοκίνητο , ενώ γνώριζαν ότι αυτό αφαιρέθηκε με αθέμιτα μέσα από το νόμιμο κάτοχό του ή χρησιμοποιείται για εγκληματική πράξη.

Τα όρια κάλυψης της έναντι τρίτων αστικής ευθύνης

Ο νόμος προβλέπει ότι , εκτός της συμφωνίας για υψηλότερα όρια κάλυψης , τα κατώτατα υποχρεωτικά όρια ευθύνης του ασφαλιστή ανέρχονται σε:

- 500.000 ευρώ για Σωματικές Βλάβες (συμπεριλαμβανόμενης της ψυχικής οδύνης και ηθικής βλάβης)
- 100.000 ευρώ για Υλικές Ζημιές

Όταν από ένα ατύχημα υπάρξουν πολλοί ζημιωθέντες και το σύνολο των ζημιών υπερβαίνει το ασφάλισμα , τότε το ασφάλισμα κατανέμεται συμμετρως μέχρι συμπληρώσεώς του.

Στα ποσά αυτά η χώρα μας έφτασε μετά από μια σειρά διαδοχικών αυξήσεων – προσαρμογών , αναγκαίων για την εναρμόνιση στα κρατούντα στην Ευρώπη.

Εξαιρέσεις από την ασφάλιση αυτοκινήτου

Δεν καλύπτονται ζημιές που προκλήθηκαν:

1. Από πρόθεση του αντισυμβαλλόμενου ή του ασφαλισμένου.
2. Από τη συμμετοχή του αυτοκινήτου σε αγώνες ή προπονήσεις.
3. Από πόλεμο, οχλαγωγίες , διαδηλώσεις ή επιτάξεις.
4. Από ραδιενεργό μόλυνση πυρηνικού καυσίμου.
5. Από πλημμύρες , τυφώνες ή σεισμούς.
6. Από οδηγό που δεν έχει νόμιμη άδεια οδήγησης ή μη σύμφωνη με την κατηγορία του αυτοκινήτου που οδηγεί.
7. Κατά το χρόνο που ο οδηγός τελούσε υπό την επίδραση τοξικών ουσιών ή μέθης.
8. Όταν το αυτοκίνητο χρησιμοποιείται για άλλη χρήση από αυτήν που ορίζει η άδεια κυκλοφορίας.
9. Από μεταφερόμενο φορτίο.
10. Όταν το αυτοκίνητο μετέφερε επιβάτες ή φορτίο πέραν των επιτρεπόμενων όρων της αδείας .
11. Από πυρκαγιά ή έκρηξη.

12. Όταν το αυτοκίνητο ωθούνταν και δεν κυκλοφορούσε με τις ίδιες δυνάμεις του.
13. Μέσα σε φυλασσόμενους χώρους στάθμευσης.
14. Όταν κυκλοφορεί χωρίς πινακίδες εκτός του χώρου για το οποίο ασφαρίζεται.
15. Όταν το ασφαλισμένο όχημα είναι σε φορτηγίδα ή πορθμείο.
16. Σε ειδικού τύπου οχήματα ,όταν λειτουργούν σαν εργαλεία και όχι κατά την οδήγηση.

Ποσά δηλωθεισών ζημιών κατά είδος κάλυψης το 2001

ΕΙΔΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΠΟΣΑ ΖΗΜΙΩΝ (ΔΡΧ.)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΖΗΜΙΩΝ %
ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ	43.778.225.869	24,432
ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ	112.298.982.066	62,672
ΠΥΡΚΑΓΙΑ	1.236.923.957	0,690
ΖΗΜΙΕΣ ΙΔΙΟΥ	9.533.478.418	5,320
ΚΛΟΠΗ ΟΛΙΚΗ ΚΑΙ ΜΕΡΙΚΗ	3.791.040.307	2,116
ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	8.463.502.911	4,723
ΣΥΝΟΛΟ	179.103.053.528	100,00

Αναπροσαρμογές Κατώτατων Ορίων Καλύψεως Αστικής Ευθύνης Οχημάτων

	ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ	ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ
ΑΠΟ 1.7.78	400.000 ΔΡΧ.	200.000 ΔΡΧ.
1.1.84	1.500.000	500.000
1.5.86	3.000.000	1.000.000
1.6.87	6.000.000	1.500.000
1.4.88	10.000.000	2.000.000
1.1.90	15.000.000	3.000.000
1.1.92	19.500.000	3.900.000
1.1.93	35.000.000	7.000.000
1.1.94	70.000.000	14.000.000
1.1.96	150.000.000	30.000.000
1.1.2000	165.000.000	33.000.000
1.1.2002	500.000 ΕΥΡΩ	100.000 ΕΥΡΩ

Σημειώνεται ότι το Σχέδιο πρότασης της 5^{ης} οδηγίας για την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα προβλέπει σημαντικά υψηλότερα ποσά κάλυψης και μάλιστα ανά θύμα για τις Σωματικές βλάβες, χωρίς να επιτρέπεται στο Κράτος – Μέλος να επιλέξει ενιαίο ποσό αποζημίωσης ανά ατύχημα.

Αν το ατύχημα συμβεί σε ευρωπαϊκή χώρα όπου ισχύουν υψηλότερα όρια κάλυψης, τότε εφαρμόζονται αυτά τα υψηλότερα όρια. Σε περίπτωση που τα όρια του ασφαλιστηρίου είναι υψηλότερα από τα όρια της χώρας του ατυχήματος τότε εφαρμόζονται τα όρια του ασφαλιστηρίου.

Πράσινη Κάρτα και Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης

Για να ταξιδέψει το αυτοκίνητο στο εξωτερικό πρέπει να είναι εφοδιασμένο με <<πράσινη κάρτα>>, που είναι το αποδεικτικό στοιχείο ασφάλισης του αυτοκινήτου.

Η πράσινη κάρτα παρέχεται από το Ελληνικό Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης για τις χώρες της Ε.Ε και του ευρύτερου Ε.Ο.Χ, χωρίς επιβάρυνση. Το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου που έχει μέλη όλες τις εταιρίες που ασκούν τον Κλάδο Αυτοκινήτων και αναλαμβάνουν τις δαπάνες του. Εποπτεύεται από το Υπουργείο Ανάπτυξης.

Παράλειψη Ασφάλισης - Κυρώσεις

Ο νόμος (489/76 5, 12) προβλέπει ότι ο κύριος κάτοχος αυτοκινήτου που κυκλοφορεί ανασφάλιστο , τιμωρείται με φυλάκιση από 2 έως 12 μήνες και χρηματική ποινή ίση με 300 ευρώ.

Επιπλέον, με νεότερες διατάξεις προβλέπεται:

1. Αφαίρεση των πινακίδων και της άδειας κυκλοφορίας για ένα χρόνο με πράξη της αστυνομικής αρχής και επιστροφή τους μόνο αν προσκομιστεί το Ειδικό Σήμα Ασφάλισης.
2. Απαγόρευση της μεταβίβασης ή αλλαγή του κινητήρα του αυτοκινήτου.
3. Χρηματικό πρόστιμο υπέρ του Επικουρικού Κεφαλαίου ίσο με 500-1000 ευρώ, ανάλογα με τη χρήση του αυτοκινήτου, και 250 ευρώ για τα δίκυκλα

Παρά τις αυστηρές κυρώσεις , ο αριθμός των ανασφάλιστων οχημάτων εκτιμάται ότι ξεπερνά τις 300.000. Οι ζημιές που προκαλούν αυτά τα οχήματα αποζημιώνονται από το Επικουρικό Κεφάλαιο, ένα Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου που τελεί υπό την εποπτεία του Υπουργείου Ανάπτυξης και έχει μέλη τις ασφαλιστικές εταιρίες και τους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που ασκούν τον Κλάδο Αυτοκινήτων. Μόνο για το 2000 το Επικουρικό Κεφάλαιο πλήρωσε για ζημιές ανασφάλιστων οχημάτων 15,5 εκατ. ευρώ.

Υπολογισμός των ασφαλιστρών

Για πολλά χρόνια τα ασφαλίστρα των αυτοκινήτων καθορίζονταν από την Πολιτεία. Το ενιαίο υποχρεωτικό τιμολόγιο αποδείχθηκε ιδιαίτερα ανεπαρκές και οι συνέπειες του ήταν :

1. Η μη ικανοποιητική αποζημίωση των παθόντων.
2. Η υπό αποθεματοποίηση των εκκρεμών ζημιών.

Η μεγάλη απόκλιση μεταξύ του αποθέματος εκκρεμών ζημιών, που τηρούν αρκετές εταιρίες και του τελικού ποσού καταβολής , δημιουργεί παραχάραξη του των πραγματικών στοιχείων του ισολογισμού και αποτελεί για την ασφαλιστική αγορά ένα σοβαρότατο πρόβλημα, που για να λυθεί απαιτείται είτε αύξηση μετοχικών κεφαλαίων είτε αύξηση κερδών, προφανώς μέσα από αυξήσεις ασφαλιστρών.

Από το 1995, ύστερα από την εναρμόνιση της Νομοθεσίας μας με την αντίστοιχη Κοινοτική, καταργήθηκε το υποχρεωτικό τιμολόγιο και κάθε εταιρία είναι ελεύθερη να προβαίνει στον καθορισμό του δικού της τιμολογίου, το οποίο υπόκειται στις πιέσεις του ανταγωνισμού. Συνήθεις παράμετροι καθορισμού του ασφαλιστρου είναι :

1. Ο δείκτης ζημιάς (Loss Ratio).
2. Η συχνότητα ζημιάς.
3. Η χρήση του οχήματος.
4. Η ισχύς του οχήματος.
5. Άτομα που οδηγούν το όχημα (ηλικία , επάγγελμα)
6. Τόπος κυκλοφορίας του οχήματος.
7. Το νεαρό της ηλικίας του οδηγού.

Πρέπει να σημειωθεί ότι στις ανώριμες ασφαλιστικές αγορές η ελευθερία τιμολόγησης πολλές φορές γίνεται όπλο αθέμιτου ανταγωνισμού, αφού ορισμένες ασφαλιστικές εταιρίες , ιδιαίτερα κάποιες με έλλειψη ρευστότητας ή αξιοπιστίας , δε διστάζουν να προσφέρουν ασφαλίστρα κατά πολύ χαμηλότερα από αυτά που επιβάλλουν τα πραγματικά στοιχεία της αγοράς. Ο ασφαλισμένος θα πρέπει να εξετάσει προσεκτικά όχι μόνο τις διαφορές στα τιμολόγια ασφαλιστρών αλλά και το κύρος και τη φερεγγυότητα των εταιριών που είναι πίσω από τα τιμολόγια.

Τέλος, θα πρέπει να σημειώσουμε ότι αυξήσεις ή μειώσεις στα χρησιμοποιούμενα τιμολόγια επιφέρει και το σύστημα Bonus Malus που χρησιμοποιείται. Το σύστημα αυτό, που προσφέρει εκπτώσεις όταν δεν υπάρχουν ζημιές αλλά επιβαρύνει τα

ασφάλιστρα όταν υπάρχουν ζημιές, χρησιμοποιείται μεν από όλες τις εταιρίες, όχι πάντα, αλλά δεν είναι υποχρεωτικά ταυτόσημο για όλες.

Συμπερασματικά, τα ασφάλιστρα στον κλάδο αυτοκινήτων υπολογίζονται πλέον ελεύθερα, η δε σημαντική άνοδος τα τελευταία χρόνια θα πρέπει να αποδοθεί :

1. Στη μακροχρόνια υποχρεωτική καθήλωση τους.
2. Στις ραγδαίες αυξήσεις των ορίων κάλυψης που συμπαρέσυραν τις αποζημιώσεις.
3. Στους απαράδεκτα υψηλούς τόκους υπερημερίας.
4. Στην άναρχη αγορά των ανταλλακτικών.

Διακανονισμός αποζημιώσεων

Η χώρα μας έχει πλέον υιοθετήσει σύστημα αποζημίωσης σαν αυτό που βρίσκεται σε ισχύ σε πολλές ευρωπαϊκές χώρες και προβλέπει :

- Τον καθορισμό της ευθύνης βάση κοινής δήλωσης (Φιλική Δήλωση).
- Την απευθείας αποζημίωση του ασφαλισμένου από την εταιρία του και τη εν συνεχεία εκκαθάριση των καταβληθεισών αποζημιώσεων μεταξύ των ασφαλιστικών εταιριών

Το υφιστάμενο σύστημα για τις ζημιές που δεν εντάσσονται στο Σύστημα Άμεσης Πληρωμής προβλέπει ότι ο ζημιωθείς έχει ευθεία εξίσωση κατά του ασφαλιστή , ο οποίος δεν μπορεί να αντιτάξει καμία ένσταση. Θα πρέπει να αποζημιώσει τον παθόντα και στη συνέχεια να στραφεί κατά του ασφαλισμένου.

Η ασφαλιστική εταιρία προσδιορίζει την ευθύνη από τη <<δήλωση ζημιάς >>, τη δικογραφία και την έκθεση τροχαίας. Ενώ για το ύψος των ζημιών συντάσσεται πραγματογνωμοσύνη από πραγματογνώμονα που ορίζει η ίδια.

Αναλυτικότερα ισχύουν τα εξής :

- Σε περίπτωση Σωματικών Βλαβών

Ο ασφαλιστής καλείται να αποζημιώσει για :

1. Τα ιατροφαρμακευτικά και χειρουργικά έξοδα (παρόντα ή μέλλοντα).
2. Την πρόσκαιρη ή μόνιμη ανικανότητα για εργασία, θετικές και υποθετικές ζημιές.
3. Την ηθική βλάβη.

Και αν πρόκειται για θάνατο ,να καταβάλει αποζημίωση στους στενοούς συγγενής , για ψυχική οδύνη του θύματος και αποζημίωση σε όσους εξηρτώντο από το θύμα.

- Σε περίπτωση Υλικών Ζημιών:

Ο ασφαλιστής καλείται να καλύψει τις Υλικές Ζημιές στο αυτοκίνητο του τρίτου ή του ασφαλισμένου , αν υπάρχει η κάλυψη Ιδίων Ζημιών. Κατά τον υπολογισμό της αποζημίωσης λαμβάνεται υπόψη και η παλαιότητα του αυτοκινήτου.

-Σε περίπτωση κλοπής:

Ο ασφαλισμένος, του οποίου το αυτοκίνητο εκλάπη, θα πρέπει προκειμένου να αποζημιωθεί να έχει δηλώσει την κλοπή στην αστυνομία, να υποβάλει μήνυση και να προσκομίσει στον ασφαλιστή βεβαίωση ότι το αυτοκίνητο δεν έχει βρεθεί μέσα σε 90 ημέρες. Ο ασφαλιστής αποζημιώνει το ζημιωθέντα, ο οποίος προηγουμένως δεσμεύεται , αν το αυτοκίνητο βρεθεί αργότερα , να του μεταβιβάσει την κυριότητα και κατά συνέπεια το δικαίωμα πώλησης.

Σε αποζημίωσης του ασφαλισμένου λόγω Ζημιών του Ιδίου , Πυρκαγιάς ή Κλοπής, λαμβάνεται υπόψη το ασφάλισμα και η αξία του αυτοκινήτου για υπασφάλιση ή υπερασφάλιση, όπως άλλωστε προβλέπεται από τις διατάξεις του Εμπορικού Νόμου. Δηλαδή, εάν κάποιος έχει ασφαλίσει το αυτοκίνητο του για 15.000 ευρώ και η αξία του είναι 30.000 ευρώ, τότε σε περίπτωση μερικής ζημιάς δικαιούται το ½ αυτής, ενώ σε περίπτωση ολικής καταστροφής δικαιούται όλο το ασφάλισμα.

Όταν όμως υπάρχει υπερασφάλιση, δεν θα πάρει το ασφάλισμα, για το ποσό που αντιπροσωπεύει την πραγματική εμπορική αξία του αυτοκινήτου, και αυτό διότι η έννοια της ασφάλισης είναι η αποκατάσταση της ζημιάς και όχι η κερδοσκοπία του ασφαλισμένου.

Τέλος θα πρέπει να σταθούμε στη διάταξη του άρθρου 37 του πρόσφατου ασφαλιστικού νόμου (2496/97), βάσει του οποίου ο ασφαλιστής υποχρεούται να έχει ολοκληρώσει τη διαδικασία διακανονισμού της ζημιάς εντός 30 ημερών από την υποβολή της δήλωσης του ασφαλισμένου. Το χρονικό αυτό περιθώριο , που η Πολιτεία θέτει προς εξασφάλιση των παθόντων, προφανώς έχει νόημα εφόσον δεν αμφισβητείται η υπευθυνότητα ή το ύψος της αποζημίωσης.

Σύστημα Άμεσης Πληρωμής

Το Μάιο του 2000 τέθηκε σε ισχύ για πρώτη φορά στη χώρα μας το Σύστημα Άμεσης Πληρωμής, με το οποίο πραγματοποιείται μια σημαντική αλλαγή υπέρ των καταναλωτών, στη περίπτωση που εμπλακούν σε τροχαίο ατύχημα χωρίς την υπαιτιότητα τους. Αποζημιώνονται πλέον για τις υλικές ζημιές από τη δική τους ασφαλιστική εταιρία και όχι του υπαιτίου, με γρήγορες και αποτελεσματικές διαδικασίες, αποφεύγοντας διενέξεις και προστριβές με τις εταιρίες των υπαίτιων οδηγών. Εννοείται ότι οι ασφαλιστικές εταιρίες διακανονίζουν τις σχετικές οφειλές μεταξύ τους.

Πρόκειται αναμφισβήτητα για ένα πιο φιλικό τρόπο διακανονισμού αποζημιώσεων που εφαρμόζεται ήδη, με μικρές παραλλαγές, στη Γαλλία, Ισπανία, Πορτογαλία, Ιταλία και Βέλγιο.

Στη σχετική συμφωνία συμμετέχουν σήμερα 37 εταιρίες, που αντιπροσωπεύουν πάνω από το 95% της παραγωγής ασφαλιστρών. Απαραίτητες προϋποθέσεις για να εφαρμοστεί η μεταξύ τους συμφωνία είναι :

1. Το ατύχημα να έχει μόνο υλικές ζημιές.
2. Το ατύχημα να έχει γίνει στην Ελλάδα.
3. Το ατύχημα να αφορά δύο οχήματα, ασφαλισμένα σε εταιρίες που υπογράφουν τη σχετική συμφωνία.
4. Το ύψος των υλικών ζημιών να μην ξεπερνά τα 6.000 ευρώ.
5. Να έχει συμπληρωθεί και υπογραφεί από τους δύο εμπλεκόμενους, το έντυπο του Φιλικού Διακανονισμού, που είναι γνωστό και ως <Φιλική Δήλωση Τροχαίου Ατυχήματος>.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν αρκετά να κάνουν για την προσαρμογή, αλλά και για την αξιοποίηση του νόμου, τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο.

Οι κυριότερες ρυθμίσεις είναι οι εξής:

Με το δεύτερο κεφάλαιο εναρμονίζεται το ελληνικό δίκαιο με την Οδηγία 2005/16/EK (5η Οδηγία αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία οχημάτων) και τροποποιείται το π.δ. 237/1986.

Η σημαντικότερη αλλαγή που επιφέρει ο νόμος είναι η αύξηση των ελάχιστων ορίων κάλυψης (άρθρο 33), τα οποία από 1ης Ιουνίου 2009 δεν μπορεί να είναι κατώτερα από € 500.000 ανά ατύχημα για κάθε θύμα για σωματική βλάβη, και € 500.000 ανά ατύχημα συνολικά για υλικές ζημιές.

Τα ποσά αυτά θα αναθεωρηθούν την 1η Ιανουαρίου 2011 σε € 750.000 και την 1η Ιουνίου 2012 σε € 1.000.000 αντίστοιχα. Η επιλογή του νόμου ήταν υπέρ της μέγιστης αποζημίωσης ανά θύμα, ενώ η κάλυψη των υλικών ζημιών ανέρχεται στο πενταπλάσιο του ισχύοντος. Υπενθυμίζεται ότι για τις σωματικές βλάβες η Οδηγία παρείχε την επιλογή στα κράτη μέλη, να ορίσουν ως όριο είτε το ποσό των 5 εκατ. ευρώ ανά ατύχημα ανεξαρτήτως αριθμού θυμάτων, είτε 1 εκατ. ευρώ ανά θύμα.

Επιλύεται το ζήτημα της κάλυψης σε περίπτωση μεταβίβασης του αυτοκινήτου: η ασφαλιστική σύμβαση λύεται αυτοδίκαια, χωρίς δηλαδή ο ασφαλιστής να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια, με την πάροδο τριάντα ημερών από τη νόμιμη μεταβίβαση της κυριότητας ή κατοχής του αυτοκινήτου. Ακόμη λοιπόν και αν ο ιδιοκτήτης δώσει το αυτοκίνητο προς πώληση σε έμπορο, χωρίς να έχει βρεθεί ο τελικός αγοραστής και να γίνουν οι τυπικές διαδικασίες μεταβίβασης της κυριότητας, η ασφάλιση καταργείται μετά από τριάντα ημέρες.

Όσον αφορά το Επικουρικό Κεφάλαιο, καταργούνται τα ανώτατα όρια ευθύνης για τα ανασφάλιστα οχήματα.

Ο νόμος διευθετεί θέματα πράσινης κάρτας και γενικά της κάλυψης στην περίπτωση διεθνούς κυκλοφορίας οχημάτων. Προβλέπεται πώς θα ορίζεται το έδαφος συνήθους στάθμευσης αν το όχημα φέρει προσωρινές πινακίδες κυκλοφορίας ή αν δεν έχει καθόλου πινακίδες.

Μόνο μη συστηματικοί έλεγχοι της ασφάλισης ενός αυτοκινήτου επιτρέπονται, όταν διέρχεται τα σύνορα της χώρας προερχόμενο από άλλο κράτος μέλος, ανεξάρτητα αν έχει τη συνήθη στάθμευσή του στο έδαφος άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας. Βλέπουμε λοιπόν ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να κάνουν αναπροσαρμογές στην τιμολόγηση και στους όρους των ασφαλιστηρίων, αλλά και στην οργάνωση της κάλυψης των αυτοκινήτων γενικότερα.

ALLIANZ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Allianz Ελλάδος, μέλος του Allianz Group, δραστηριοποιείται στους κλάδους της ιδιωτικής ασφάλισης, της διαχείρισης κεφαλαίων καθώς και της προώθησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής, σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Το 2008 βρήκε την Allianz Ελλάδος να εξυπηρετεί περισσότερους από 240.000 ασφαλισμένους με συμβόλαια Ζωής και Υγείας και 120.000 κατόχους συμβολαίων περιουσίας, μέσα από 15 υποκαταστήματα, 1.260 συνεργάτες, 446 πρακτορεία και 266 εργαζόμενους στις κεντρικές της υπηρεσίες.

Ο κύκλος εργασιών όλων των δραστηριοτήτων της Allianz Ελλάδος για το 2008 ανήλθε σε 199 εκατ. ευρώ, ενώ τα λειτουργικά της κέρδη ξεπέρασαν τα 12 εκατ. ευρώ.

Τα ίδια κεφάλαια έφθασαν σε 76 εκατ. ευρώ, εξασφαλίζοντας υπερδιπλάσιο του προβλεπόμενου από το νόμο περιθωρίου φερεγγυότητας. Παράλληλα, η Allianz Ελλάδος μέσω της θυγατρικής Allianz ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται συνολικά κεφάλαια ύψους 450 εκατ. ευρώ.

Με τον ενθουσιασμό μας δημιουργούμε κορυφαίες ιδέες και με τη δέσμευσή μας για την πραγματοποίησή τους θέτουμε στέρεες βάσεις προόδου στοχεύοντας στην προσφορά ολοκληρωμένων υπηρεσιών προς τους πελάτες μας από επαγγελματίες με νοοτροπία άριστης επίδοσης.

Η διαρκής υποστήριξη της Allianz SE ενισχύει την υλοποίηση των φιλόδοξων στόχων μας για σταθερή και κερδοφόρα ανάπτυξη.

ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

All For1 Prestige

Το πιο πλήρες πρόγραμμα ασφάλισης του αυτοκινήτου σας για τους πλέον "απαιτητικούς" πελάτες.

Αστική Ευθύνη

Καλύπτουμε την Αστική σας Ευθύνη προς τρίτους από την κυκλοφορία του αυτοκινήτου σας.

- Σωματικές Βλάβες μέχρι 500.000 €
- Υλικές Ζημιές μέχρι 500.000 €

All Help - Ολοκληρωμένη Οδική Βοήθεια σε περίπτωση ατυχήματος

Η υπηρεσία All Help αναλαμβάνει όλες τις διαδικασίες του ατυχήματος (φωτογράφιση, δήλωση ατυχήματος κλπ.), οργανώνει την άμεση μεταφορά του αυτοκινήτου σας σε συνεργείο επιλογής σας, τη μεταφορά των επιβαινόντων του αυτοκινήτου στον τόπο προορισμού τους και προσφέρει αυτοκίνητο αντικατάστασης για 24 ώρες στις επόμενες 15 ημέρες του ατυχήματος.

Αστική Ευθύνη κατά τη μεταφορά του αυτοκινήτου

Παρέχουμε δωρεάν την κάλυψη Αστικής σας Ευθύνης προς τρίτους κατά τη μεταφορά του αυτοκινήτου σας εντός πορθμείου ή οχηματαγωγού.

Αστική Ευθύνη από ρυμουλκούμενο όχημα

Παρέχουμε δωρεάν την κάλυψη Αστικής σας Ευθύνης προς τρίτους σε περίπτωση που ρυμουλκείτε τροχόσπιτο, τρέιλερ κ.λ.π.

Ιατρική Υποστήριξη

Με ένα απλό τηλεφώνημα στο 210 99 88 188 24 ώρες το 24ωρο, μετά το τροχαίο ατύχημα, σας παρέχουμε δωρεάν συμπληρωματική ιατρική υποστήριξη μέχρι πλήρους αποθεραπείας με παρουσία Ιατρού με επισκέψεις στο Νοσοκομείο ή στο σπίτι των τραυματιών.

Προσωπικό Ατύχημα Οδηγού – Ιδιοκτήτη

Για το Προσωπικό Ατύχημα ως ιδιοκτήτης ή οδηγός που έγινε κατά τη διάρκεια κυκλοφορίας του αυτοκινήτου σε όλα τα μέρη του κόσμου, έχετε τη δυνατότητα επιλογής ανάμεσα σε τρία (3) προγράμματα.

Νομική Προστασία

Σας παρέχουμε κάλυψη στην Ελλάδα και στην Ευρώπη (είτε προξενήσετε είτε υποστείτε ατύχημα) ως κύριος ή νόμιμος κάτοχος του αυτοκινήτου σαν οδηγός (ακόμα και αν οδηγείτε νόμιμα οποιοδήποτε αυτοκίνητο) ή πεζός ή ως οδηγός του αυτοκινήτου καθώς και τους επιβαίνοντες του αυτοκινήτου σας.

Υλικές Ζημίες από ανασφάλιστο όχημα

Σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος με ανασφάλιστο όχημα, αποζημιώνουμε τις υλικές ζημίες που θα υποστεί το αυτοκίνητό σας με ανώτατο όριο ευθύνης τα 100.000 €.

Πυρκαγιά, Πυρκαγιά από Τρομοκρατικές Ενέργειες και Στάσεις – Απεργίες

Σας αποζημιώνουμε για τις ζημίες του αυτοκινήτου σας στην τρέχουσα εμπορική του αξία, από πυρκαγιά ή έκρηξη από οποιαδήποτε αιτία, τρομοκρατικές ενέργειες καθώς και κατά τη διάρκεια στάσεων – απεργιών, πολιτικών ταραχών, οχλαγωγιών και διαδηλώσεων.

Αστική Ευθύνη από μετάδοση Πυρκαγιάς

Καλύπτουμε τις ζημίες που θα προκληθούν σε τρίτους από πυρκαγιά που ξεκίνησε από το αυτοκίνητό σας.

Ολική και Μερική Κλοπή

Σε περίπτωση Ολικής Κλοπής του αυτοκινήτου σας, σας αποζημιώνουμε στην τρέχουσα εμπορική του αξία κατά την ημερομηνία της κλοπής μετά 90 ημέρες από την υποβολή μήνυσης κατά αγνώστου στην Αστυνομική Αρχή και της σχετικής δήλωσης στην Εταιρία.

Επιπλέον σας αποζημιώνουμε για τις ζημιές που θα προκληθούν στο αυτοκίνητό σας κατά την απόπειρα ή κατά τη διάρκεια κλοπής του καθώς και για την κλοπή των συστημάτων ήχων και εικόνας για αξία μέχρι 500 €.

Κλοπή Αξεσουάρ

Σας αποζημιώνουμε για την κλοπή των συστημάτων ήχου και εικόνας καθώς και συσκευών τηλεπικοινωνίας του αυτοκινήτου σας τρέχουσας εμπορικής αξίας άνω των 500 €.

Ίδιες Ζημιές

Σας αποζημιώνουμε για τις ζημιές του αυτοκινήτου σας που προκλήθηκαν από πρόσκρουση, σύγκρουση, ανατροπή, εκτροπή, στην τρέχουσα εμπορική του αξία, ακόμα και αν αυτές προκληθούν από κακόβουλες ενέργειες τρίτων με δυνατότητα επιλογής της απαλλαγής της Εταιρίας για κάθε ζημία (300 €, 750 €, 1.000 €, 1.500 €) ανάλογα με τις ανάγκες σας.

Θραύση Κρυστάλλων

Αποζημιώνεστε για τις ζημιές στα κρύσταλλα του αυτοκινήτου σας από οποιαδήποτε εξωτερική αιτία ακόμα και κατά την απόπειρα κλοπής του καθώς και στην ηλιοροφή του αυτοκινήτου σας για τέσσερα (4) χρόνια από την ημερομηνία 1ης άδειας κυκλοφορίας (εφόσον αυτή προβλέπεται από τον εργοστασιακό του εξοπλισμό). Έχετε τη δυνατότητα επιλογής κεφαλαίου κάλυψης 1.800 € και 3.000 €.

Θραύση Κρυστάλλων - Υπηρεσίες Carglass

Καλύπτουμε τη Θραύση στα κρύσταλλα (εμπρόςθιου και οπίσθιου ανεμοθώρακα και των παραθύρων) του αυτοκινήτου σας, από οποιαδήποτε αιτία περιλαμβανομένης της απόπειρας κλοπής, με χαμηλότερο κόστος ασφάλισης και με αποκατάσταση των ζημιών από την εξειδικευμένη και με διεθνή αναγνώριση Εταιρία Εμπορίας και τοποθέτησης κρυστάλλων "Carglass" χωρίς να εκταμιεύσετε χρήματα.

Φυσικά Φαινόμενα

Σας αποζημιώνουμε για τις ζημιές του αυτοκινήτου σας στην τρέχουσα εμπορική του αξία από πλημμύρα, ανεμοθύελλα, καταιγίδα, σεισμό, έκρηξη ηφαιστείου ή άλλη φυσική διαταραχή με δυνατότητα να συμπεριλάβετε τις ζημιές που θα προκληθούν από χαλαζόπτωση.

Ενοικίαση Αυτοκινήτου

Σε περίπτωση απώλειας του αυτοκινήτου σας λόγω Ολικής Κλοπής του, σας χορηγούμε αμέσως μετά την υποβολή μήνυσης στην Αστυνομική Αρχή και της δήλωσης Κλοπής του στην Εταιρία, ενοικιαζόμενο όχημα αντίστοιχης φορολογήσιμης ιπποδύναμης με ανώτατο όριο τα 1600 cc για 90 ημέρες.

Σε περίπτωση ολικής καταστροφής του αυτοκινήτου σας, σας χορηγούμε αμέσως μετά την υποβολή δήλωσης στην Εταιρία, ενοικιαζόμενο όχημα αντίστοιχης φορολογήσιμης ιπποδύναμης με ανώτατο όριο τα 1600 cc μέχρι αποζημίωσή σας και μέχρι 30 ημέρες.

Πλήρης Οδική Βοήθεια στην Ελλάδα ή την Ευρώπη

Σε περίπτωση που το αυτοκίνητό σας ακινητοποιηθεί λόγω τροχαίου ατυχήματος ή βλάβης ή απώλειας κλειδιών ή ζημίας στα ελαστικά ή από απόπειρα κλοπής, επεμβαίνει η Allianz Assistance είτε ταξιδεύετε στην Ελλάδα είτε στην Ευρώπη.

Εγγύηση Αξίας

Σας αποζημιώνουμε σε περίπτωση ολικής καταστροφής ή Ολικής Κλοπής του αυτοκινήτου σας, στην αξία αγοράς του - και όχι στην εμπορική του αξία τη στιγμή της ζημίας - συμπεριλαμβανομένου του ΦΠΑ και του οποιουδήποτε εξοπλισμού έχει προστεθεί πέραν του εργοστασιακού.

Προστασία Αποπληρωμής Δανείου από Ατύχημα

Αναλαμβάνουμε την αποπληρωμή του οφειλόμενου ποσού σας στην Εταιρία που χρηματοδότησε το αυτοκίνητό σας σε περίπτωση Απώλειας Ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας.

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ



ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Τα τελευταία 118 χρόνια, η Εθνική Ασφαλιστική, ακολουθεί μια επιτυχημένη, συνεχώς εξελισσόμενη πορεία με κύριο στόχο της, την προσφορά μιας σταθερής και αξιόπιστης ασφάλισης στον Έλληνα πολίτη.

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΖΕΙ ΤΑ ΜΕΓΑΛΑ ΕΡΓΑ

Η Εθνική Ασφαλιστική έχει να επιδείξει αξιοσημείωτη δραστηριότητα στις ασφαλίσαι κατασκευαστικών έργων υψηλών απαιτήσεων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, όπως: ΑΤΤΙΚΟ ΜΕΤΡΟ, ΠΡΟΑΣΤΙΑΚΟΣ ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΟΣ, ΑΤΤΙΚΗ ΟΔΟΣ, ΕΓΝΑΤΙΑ ΟΔΟΣ, επέκταση ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ, ΑΙΟΛΙΚΑ ΠΑΡΚΑ κ.α.

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΤΕΝΙΖΕΙ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ

Η Εθνική Ασφαλιστική προσφέρει ασφάλεια σε όλα τα επίπεδα και κινείται πάντα με γνώμονα την άμεση ικανοποίηση των αναγκών του σύγχρονου ανθρώπου. Τα προγράμματα ζωής συνδέονται με την κάλυψη της υγείας και επεκτείνονται στην πρόνοια για το παιδί και στην εξασφάλιση της σύνταξης. Τα προγράμματα προστασίας περιουσιακών στοιχείων αφορούν την κατοικία, την επιχείρηση και το αυτοκίνητο. Επεκτείνει τις καλύψεις της και στους τομείς που αφορούν επαγγελματικές δραστηριότητες, προσφέροντας και σε αυτόν τον τομέα ολοκληρωμένα προγράμματα.

Η Εταιρία υποδέχτηκε τον 21ο αιώνα στο νέο της ιδιόκτητο κτηριακό συγκρότημα επί της Λ.Συγγρού. Ένα μεγαλεπήβολο έργο συνολικής επιφάνειας 70.000 m² που στεγάζει όλες τις υπηρεσίες για την αμεσότερη και καλύτερη εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων της.

Η Εθνική Ασφαλιστική, στη διάρκεια της μακρόχρονης πορείας της, υπήρξε βασικός παράγοντας δημιουργίας ασφαλιστικής συνείδησης και εξακολουθεί και σήμερα να είναι κύριος άξονας ανάπτυξης του ασφαλιστικού τομέα. Νέοι ορίζοντες διαγράφονται και η Εταιρία, αφοσιωμένη στους πελάτες της και στην υπόσχεση για συνεχώς ανώτερο επίπεδο υπηρεσιών, σκοπεύει να ανταποκριθεί στις προκλήσεις των καιρών ακολουθώντας μια συνεχή αναπτυξιακή πορεία.

ΚΛΑΔΟΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

● ΣΥΓΧΡΟΝΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Σύγχρονα Ολοκληρωμένα Προγράμματα Ασφάλισης που εξασφαλίζουν πλήρως το όχημα και τον οδηγό του με πρωτοποριακές καλύψεις και ανταγωνιστικό ασφάλιστρο! Το Πρόγραμμα **"Εθνική & Αυτοκίνητο"** σας δίνει τη δυνατότητα να επιλέξετε το πακέτο καλύψεων που ταιριάζει καλύτερα στις ανάγκες σας. Το κάθε πακέτο προσφέρεται με μειωμένο κόστος και έχει συγκεκριμένες καλύψεις που θα κόστιζαν ακριβότερα αν τις αγοράζατε μεμονωμένα. Επιπλέον των καλύψεων του πακέτου, μπορείτε να προσθέσετε οποιαδήποτε άλλη κάλυψη

● ΠΡΩΤΟΠΟΡΙΑΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ & ΠΑΡΟΧΕΣ

- Εκτεταμένη κάλυψη Αστικής Ευθύνης σε όλη τη χώρα
- Δωρεάν κάλυψη Αστικής Ευθύνης στο εξωτερικό (πράσινη κάρτα)
- Προστασία του Bonus του οδηγού για τις 3 πρώτες ζημιές ανά έτος
- Επέκταση της κάλυψης του οδηγού από ατύχημα μέχρι 35.000€ προσφέροντας παράλληλα κάλυψη των ιατροφαρμακευτικών εξόδων για τον οδηγό και για τα ανήλικα τέκνα του και παροχή νοσοκομειακού επιδόματος σε περίπτωση νοσηλείας από τροχαίο ατύχημα
- Αντικατάσταση του Ε.Ι.Χ. αυτοκινήτου σας με άλλο, σε περίπτωση κλοπής του
- Κάλυψη των ζημιών που τυχόν υποστεί το αυτοκίνητό σας όταν αυτό βρίσκεται στην κατοχή του κλέφτη
- Κάλυψη των Υλικών Ζημιών που θα προκληθούν στο όχημα σας από ανασφάλιστο όχημα μέχρι και €100.000 ε

● ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΤΕΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Οικονομικότερα ασφάλιστρα με εκπτώσεις & προνόμια για τους πελάτες της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ!

Οικογενειακές Εκπτώσεις

Η Εθνική Ασφαλιστική δίνει έκπτωση 5% στα ασφάλιστρα των αυτοκινήτων των οικογενειών που ασφαλίζουν πάνω από 3 αυτοκίνητα

Ανταμοιβή Εμπιστοσύνης

Η Εθνική Ασφαλιστική ανταμείβει τους πελάτες της χωρίς ιστορικό ατυχήματος για 5 χρόνια, με **έκπτωση 4%** στην Αστική Ευθύνη και στη Μικτή **Έκπτωση Επιπλέον Συμβολαίων στην ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ**. Η Εθνική Ασφαλιστική δίνει επιπλέον **έκπτωση 10%** στα ασφάλιστρα του Αυτοκινήτου των κατόχων συμβολαίου Ζωής ή Πυρός στην εταιρία μας.

Επασφάλιστρο Νέου Οδηγού

Το επασφάλιστρο νέου οδηγού, σε ηλικία ή σε οδήγηση, ισχύει πλέον για **ένα μόνο αυτοκίνητο της οικογένειας** (ανεξάρτητα από τον αριθμό των οχημάτων που μπορεί να έχει η οικογένεια). Έτσι μπορείτε να ζητήσετε να εφαρμοσθεί το επασφάλιστρο στο όχημα εκείνο με τα φθηνότερα ασφάλιστρα

Έκπτωση κλοπής με προϋποθέσεις

Η Εθνική Ασφαλιστική δίνει έκπτωση **5%** στα ασφάλιστρα της **κλοπής**, εφόσον είναι εγκατεστημένο σύστημα συναγερμού. Ειδικότερα, εάν τα οχήματα διαθέτουν δορυφορικά αντικλεπτικά συστήματα VIASAT ή WACKENHUT-TELEMATIX, τότε χορηγείται στα ασφάλιστρα της κλοπής **50% έκπτωση**.

● Φροντίδα ατυχήματος

Στη δύσκολη στιγμή του ατυχήματος, η **"ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ"** βρίσκεται **πραγματικά δίπλα σας χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση**. Μοναδική προϋπόθεση είναι η ασφάλιση Αστικής Ευθύνης του αυτοκινήτου σας στην Εταιρία μας. Με ένα απλό τηλεφώνημα στο **(210)90.99.999** ένας εξειδικευμένος, εξουσιοδοτημένος συνεργάτης της Εταιρίας θα βρίσκεται δίπλα σας, για να σας βοηθήσει να αντιμετωπίσετε τις πρώτες δύσκολες στιγμές μετά το ατύχημα. Ο ειδικός συνεργάτης μας:

- Θα καταγράψει τις **συνθήκες του ατυχήματος** και τις **προτεραιότητες** των οδών.
- Θα **φωτογραφήσει** τα εμπλεκόμενα οχήματα και θα κάνει ακριβή περιγραφή τους.
- Θα συντάξει πρόχειρο **σχεδιάγραμμα** του τόπου ατυχήματος.
- Θα συγκεντρώσει στοιχεία τυχόν **μαρτύρων**.
- Θα σας δώσει τη δυνατότητα να συμπληρώσετε έντυπο **"Δήλωση Ατυχήματος"** εάν το επιθυμείτε και βοήθεια στη σωστή συμπλήρωση του εντύπου **Φιλικού Διακανονισμού**.

● Φιλικός διακανονισμός

Επιλέγοντας την ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ για την ασφάλιση του αυτοκινήτου σας, απολαμβάνετε το προνόμιο της αποζημίωσης από τη δική σας ασφαλιστική εταιρία (σε περίπτωση που δεν είστε υπαίτιος για το ατύχημα) άνετα και χωρίς ταλαιπωρία μέσω του **Φιλικού Διακανονισμού**.

Για να **αποζημιωθείτε φιλικά** μέσω του συστήματος αυτού πρέπει απαραίτητα :

- Στην σύγκρουση να μην εμπλέκονται περισσότερα από **δύο οχήματα**.
 - Οι δύο εμπλεκόμενοι οδηγοί να συμπληρώσουν και να υπογράψουν τη "**Φιλική Δήλωση Τροχαίου Ατυχήματος**" καθώς και να την στείλουν στις ασφαλιστικές τους.
 - **Και τα δύο οχήματα να είναι ασφαλισμένα σε εταιρίες που έχουν προσχωρήσει στο Σύστημα.**
 - Το ατύχημα να έχει συμβεί στην **Ελλάδα**.
 - Η ζημιά να μην υπερβαίνει τα **€ 6.000** σε Υλικές Ζημιές, και **€3.000** σε Σωματικές Βλάβες ανά άτομο, με μέγιστο όριο στις Σωματικές Βλάβες τα **€9.000** ανά περιστατικό.
- Στην περίπτωση κατά την οποία δεν έχει συμπληρωθεί "Φιλική Δήλωση Τροχαίου Ατυχήματος", υπάρχει η δυνατότητα οι πελάτες που δεν ευθύνονται να κάνουν δήλωση στην Εταιρία. Η Εταιρία αναλαμβάνει την επικοινωνία με την εταιρία του υπαίτιου οδηγού προκειμένου να αποζημιωθεί ο πελάτης.

● Οδική ασφάλεια

Η "**ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ**" φροντίζει για σας ακόμη και στην περίπτωση που ακινητοποιηθεί το αυτοκίνητό σας από τροχαίο ατύχημα, μηχανική ή ηλεκτρική βλάβη καθώς και βλάβη ελαστικών, όχι μόνο στην Ελλάδα αλλά και στο Εξωτερικό. Για αυτό το σκοπό λοιπόν, συνεργάζεται με μια από τις μεγαλύτερες Εταιρίες στο χώρο της Βοήθειας στην Ευρώπη (τη **Mondial Assistance**) για να προσφέρει ολοκληρωμένα προγράμματα βοήθειας στους πελάτες της. Παρέχονται δύο προγράμματα στους ασφαλισμένους της **ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ**:

A) Το **πρώτο Πρόγραμμα** περιλαμβάνει:

- Οδική Βοήθεια
- Ρυμούλκηση οχήματος
- Ιατρική Βοήθεια
- Ταξιδιωτική Βοήθεια

B) Το **δεύτερο Πρόγραμμα** περιλαμβάνει:

- Τοπική Ρυμούλκηση συνεπεία ατυχήματος.
- Το πρόγραμμα αυτό παρέχεται στους ασφαλισμένους μας που επιθυμούν με ένα πολύ μικρό κόστος να καλύψουν τη ρυμούλκηση του οχήματος τους στην περίπτωση που ακινητοποιηθούν εξαιτίας ατυχήματος.

● **Νομική Προστασία**

Η Εταιρία μας στα πλαίσια της συνεχούς αναβάθμισης των υπηρεσιών της, παρέχει την κάλυψη **ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ** και **ΟΔΗΓΟΥ** με όρους που πλεονεκτούν, διασφαλίζοντας έτσι πλήρως τα έννομα συμφέροντα του ασφαλισμένου, είτε για αξιώσεις αποζημίωσης από τροχαία Ατυχήματα όταν οι υπαίτιοι αρνούνται τις ευθύνες τους και δεν καταβάλλουν την αποζημίωση την οποία δικαιούται ο ασφαλισμένος, είτε για την υπεράσπιση του στα Ποινικά Δικαστήρια για τροχαίες παραβάσεις και προσφυγές ενώπιον Διοικητικών Αρχών.

Η Εθνική Ασφαλιστική παρέχει νομική προστασία στην Ελλάδα και σε όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αναλαμβάνοντας για λογαριασμό σας όλα τα έξοδα και τις διαδικασίες που απαιτούνται για:

● **Ατύχημα που προκλήθηκε χωρίς δική σας υπαιτιότητα.**

Αν προξενήσουν ζημιές στο αυτοκίνητο σας χωρίς να ευθύνεστε και δεν είστε ικανοποιημένοι από την αποζημίωση που σας προφέρουν ή αρνούνται να σας προσφέρουν, τότε η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ διεκδικεί για εσάς την αποζημίωση που δικαιούσατε.

● **Ατύχημα που προκλήθηκε με δική σας υπαιτιότητα**

Εάν σας συμβεί ατύχημα και προκληθεί τραυματισμός ή θάνατος, η Νομική Προστασία της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ θα είναι κοντά σας.

● **Τροχαία Παράβαση**

Αν κατηγορηθείτε για Τροχαία Παράβαση και κληθείτε στο Δικαστήριο, η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ σας προστατεύει καλύπτοντας τα δικαστικά έξοδα και τις δικηγορικές αμοιβές.

● **Ατύχημα ενώ κάποιος άλλος οδηγεί το αυτοκίνητό σας**

Η Νομική Προστασία της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ σας παρέχει τις υπηρεσίες της ακόμα κι αν δεν οδηγείτε εσείς το αυτοκίνητό σας τη στιγμή του ατυχήματος.

● **Ατύχημα ενώ επιβαίνουν στο αυτοκίνητό σας τα ανήλικα παιδιά σας, ή ο/η σύζυγός σας**

Η Νομική Προστασία ισχύει και για τα μέλη της οικογένειάς σας.

- **Αφαίρεση διπλώματος & πινακίδων**

Αν χρειαστεί να προσφύγετε στις αρμόδιες διοικητικές αρχές, η Νομική Προστασία της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ είναι δίπλα σας.

- **Τροχαίο ατύχημα εκτός του αυτοκινήτου σας (για τον ιδιοκτήτη)**

Ενώ περπατάτε ή μετακινείστε με κάποιο δημόσιο μέσο μεταφοράς. Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ φροντίζει για την αποζημίωσή σας και καλύπτει τα δικαστικά έξοδα και τις δικηγορικές αμοιβές. Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ σας καλύπτει για όσες φορές και αν οι υποθέσεις σας φτάσουν στα Δικαστήρια.

- **ΑΜΕΣΗ & ΓΡΗΓΟΡΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ**

Η Εθνική Ασφαλιστική πραγματοποιεί ένα πρωτοπόρο βήμα στις διαδικασίες αποζημίωσης των Αυτοκινήτων, επιτυγχάνοντας την ταχύτερη εξυπηρέτηση και πληρωμή σας! **Μειώνουμε το χρόνο διεκπεραίωσης της ζημιάς με ταχύτερες διαδικασίες και με τηλεφωνική επικοινωνία απευθείας μαζί σας για τον καθορισμό ραντεβού για το διακανονισμό της ζημιάς σας.**

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΤΗΣ ALLIANZ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ.

Αστική Ευθύνη

Το πρόγραμμα ασφάλισης αυτοκινήτου All for1 Prestige καλύπτει για Σωματικές Βλάβες μέχρι 500.000 ευρώ και Υλικές Ζημιές μέχρι 500.000 ευρώ.

Αντίστοιχα το πρόγραμμα ασφάλισης της Εθνικής Ασφαλιστικής "Εθνική και Αυτοκίνητο" καλύπτει μέχρι 500.000 ευρώ για Σωματικές Βλάβες και 100.000 ευρώ για Υλικές Ζημιές.

Αξίζει να σημειώσουμε, όπως αναφέραμε και παραπάνω, ότι τα ποσά αυτά θα αναθεωρηθούν την 1^η Ιανουαρίου 2011 σε 750.000 ευρώ και την 1^η Ιουνίου 2012 σε 1.000.000 ευρώ αντίστοιχα.

Νομική Προστασία

Το πρόγραμμα All for1 της Allianz παρέχει κάλυψη στην Ελλάδα και στην Ευρώπη ως κύριος ή νόμιμος κάτοχος του αυτοκινήτου σαν οδηγός ή πεζός καθώς και τους επιβαίνοντες του αυτοκινήτου σας.

Το πρόγραμμα της Εθνικής Ασφαλιστικής παρέχει νομική προστασία στην Ελλάδα και σε όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αναλαμβάνοντας όλα τα έξοδα και τις διαδικασίες που απαιτούνται για ατύχημα που προκλήθηκε με την δική σας ή και χωρίς την δική σας υπαιτιότητα, για τα άτομα που επιβαίνουν στο αυτοκίνητο. Ακόμα παρέχει κάλυψη όταν οδηγεί κάποιος άλλος το αυτοκίνητό σας, για τροχαία παράβαση και τέλος για αφαίρεση διπλώματος και πινακίδων.

Φιλικός διακανονισμός

Στην Εθνική Ασφαλιστική μπορείτε να αποζημιωθείτε φιλικά, μέσω του συστήματος του φιλικού διακανονισμού αρκεί να μην εμπλέκονται στη σύγκρουση περισσότερα από δυο οχήματα. Και φυσικά οι εμπλεκόμενοι οδηγοί να υπογράψουν την φιλική δήλωση τροχαίου ατυχήματος. Άλλη προϋπόθεση είναι το ατύχημα να έχει συμβεί στην Ελλάδα. Ακόμα η ζημιά να μην υπερβαίνει τα 6.000 ευρώ σε Υλικές Ζημιές και τις 3.000 ευρώ σε Σωματικές Βλάβες ανά άτομο.

Στην Allianz δεν παρέχεται αυτό το προνόμιο του φιλικού διακανονισμού.

Υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα

Και οι δυο ασφαλιστικές εταιρίες , Allianz και Εθνική Ασφαλιστική παρέχουν κάλυψη Υλικών Ζημιών από ανασφάλιστο όχημα και αποζημιώνουν με ανώτατο όριο τις 100.000 ευρώ.

Οδική βοήθεια

Η υπηρεσία all help της Allianz αναλαμβάνει όλες τις διαδικασίες του (ατυχήματος φωτογράφιση, δήλωση ατυχήματος), οργανώνει την άμεση μεταφορά του αυτοκινήτου σας σε συνεργείο της επιλογής σας , τη μεταφορά των επιβαινόντων στον τόπο προορισμού τους και προσφέρει αυτοκίνητο αντικατάστασης για 24 ώρες στις επόμενες 15 ημέρες του ατυχήματος.

Η Εθνική Ασφαλιστική θα φροντίσει στην περίπτωση που ακινητοποιηθεί το όχημα σας από τροχαίο ατύχημα , μηχανική η ηλεκτρική βλάβη καθώς κ βλάβη ελαστικών, όχι μόνο στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό. Για το σκοπό αυτό συνεργάζεται με μια από τις μεγαλύτερες εταιρίες στο χώρο της Βοήθειας στην Ευρώπη. Παρέχει λοιπόν οδική βοήθεια , ρυμούλκηση του οχήματος σας , ιατρική βοήθεια και ταξιδιωτική βοήθεια.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ	ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ	ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΦΙΛΙΚΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ	ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ
ALLIANZ	ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ 500.000 ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ 500.000	ΠΑΡΕΧΕΙ ΚΑΛΥΨΗ ΣΕ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΗ, ΣΤΟΝ ΟΔΗΓΟ ΤΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΕΣ.	ΔΕΝ ΠΑΡΕΧΕΤΑΙ ΑΥΤΗ Η ΚΑΛΥΨΗ.	ΑΝΑΛΑΜΒΑΝΕΙ ΤΗ ΦΩΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΚΑΙ ΔΗΛΩΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΤΩΝ ΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΩΝ ΣΤΟ ΤΟΠΟ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ ΤΟΥΣ
ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ 500.00 ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ 100.00	ΠΑΡΕΧΕΙ ΚΑΛΥΨΗ ΣΕ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΧΩΡΕΣ ΤΙΣ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗΣ ΈΝΩΣΗΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΕΣ ΣΤΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ.	ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ : ΤΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΝΑ ΕΧΕΙ ΣΥΜΒΕΙ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΜΕΧΡΙ ΔΥΟ ΟΧΗΜΑΤΑ . ΟΡΙΟ ΚΑΛΥΨΗΣ ΖΗΜΙΩΝ 6.000 ΚΑΙ ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ 3.000 ΕΥΡΩ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ.	ΠΡΟΣΦΕΡΕΙ ΒΟΗΘΕΙΑ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ Η ΜΗΧΑΝΙΚΗ ΒΛΑΒΗ. ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ.

Στην κερδοφορία επέστρεψαν το 2009 οι ασφαλιστικές εταιρείες σύμφωνα με τα αποτελέσματα του κλάδου έτσι όπως τα παρουσιάζει σχετική μελέτη της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (ΕΑΕΕ). Κερδοφόρος και ο κλάδος αυτοκινήτου, ο οποίος παρουσιάζει επίσης το υψηλότερο ποσοστό προμηθειών (20,66%) σε σύγκριση με την παραγωγή αν και η ασφάλιση αστικής ευθύνης οχημάτων είναι υποχρεωτική. Το 2009, οι Ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατέγραψαν κέρδη προ φόρων 106,4 εκατ. ευρώ και καθαρά κέρδη (μετά τη φορολογία) 28,5 εκατ. ευρώ. Υπενθυμίζεται ότι το 2008 ήταν ζημιογόνο κατά 581,3 εκατομμύρια ευρώ.

Το τεχνικό αποτέλεσμα του κλάδου αυτοκινήτων ανήλθε σε κέρδη 42 εκατ. ευρώ έναντι ζημιών 147,9 εκατ. ευρώ το 2008 και το τεχνικό αποτέλεσμα των λοιπών κλάδων ζημιών ανήλθε σε κέρδη ύψους 496,2 εκατ. ευρώ έναντι κερδών ύψους 385,2 εκατ. ευρώ τον προηγούμενο χρόνο (αύξηση 28,8%). Στα αξιοσημείωτα στοιχεία που μπορεί κάποιος να παραμείνει και να κάνει τις ανάλογες αναλύσεις είναι:

-Η αύξηση των δικαιωμάτων τα τελευταία χρόνια ως ποσοστό των συνολικών εσόδων στις ασφαλίσσεις αστικής ευθύνης οχημάτων (19%) και στις ασφαλίσσεις λοιπών ζημιών (18,8%) με αποτέλεσμα οι διαμεσολαβούντες να χάνουν προμήθειες. Στον κλάδο αστικής ευθύνης οχημάτων τα δικαιώματα συμβολαίων ανήλθαν στα 276.156.744,89 έναντι 232.084.810,52 ευρώ σημειώνοντας μία αύξηση 19%. Στους λοιπούς τα δικαιώματα ανήλθαν στα 210.802.519,05 ευρώ έναντι 205.188.472,04 ευρώ το 2008.

Ειδικότερα οι προμήθειες στο κλάδο αστικής ευθύνης οχημάτων ανήλθαν το 2009 στα 240.538.479,18 ευρώ (20,66% επί των ακαθαρίστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών) έναντι 282.666.247,14 ευρώ το 2008, (28% επί των εγγεγραμμένων ακαθαρίστων ασφαλιστρών) σημειώνοντας μία μείωση κατά 14,8%. Στους λοιπούς κλάδους ζημιών οι προμήθειες παραγωγής ανήλθαν στα 239.817.952,15 ευρώ (ποσοστό 17,82% επί των ακαθαρίστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών) έναντι 300.669.673,46 ευρώ (ποσοστό 21,9% επί των ακαθαρίστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών) σημειώνοντας μία μείωση 20,22%.

Η σημαντική πτώση των προμηθειών φαίνεται να έρχεται σαν αποτέλεσμα μίας πιο συνετούς πολιτικής από πλευράς ασφαλιστικών εταιρειών ωστόσο προφανώς μένουν πολλά ακόμη ώστε να εξορθολογικοποιηθεί πλήρως ο τομέας στο θέμα αυτό. Δεν είναι δυνατόν η υψηλότερη προμήθεια να αφορά ένα κλάδο στον οποίο η ασφάλιση είναι υποχρεωτική. Από την άλλη πλευρά θα πρέπει να διευκρινισθεί πλήρως τι και ποιον ακριβώς εξυπηρετεί το "δικαίωμα συμβολαίου"; Αξιοσημείωτο είναι ότι στις ασφαλίσσεις ζωής οι προμήθειες εμφανίζονται να έχουν μειωθεί πάνω από το μισό σε σύγκριση με την προηγούμενη χρονιά και είναι προς διερεύνηση τι ακριβώς σημαίνει η συγκεκριμένη μείωση.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ- ΠΗΓΕΣ

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ :<<Εισαγωγή στην Ιδιωτική Ασφάλιση>>.

ΈΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ (Ε.Α.Ε.Ε)

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ (Υ.Σ.Α.Ε)

WWW.INSURANCEWORLD.GR

WWW.ΕΘΝΙΚΙ-ASFALISTIKI.GR

WWW.ALLIANZ.GR

WWW.INTERSALONIKA.GR

WWW.GOOGLE.GR

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....1 ΣΕΛ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΜΕΓΕΘΟΣ ΚΑΙ ΦΥΣΙΟΓΝΩΜΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ.....3 ΣΕΛ.

ΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ6 ΣΕΛ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ.....23 ΣΕΛ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ.....26 ΣΕΛ.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ.....38 ΣΕΛ.

ALLIANZ ΕΛΛΑΔΟΣ.....39 ΣΕΛ.

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.....44 ΣΕΛ.