

**ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ**

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

**ΤΜΗΜΑ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ
ΕΠΙΣΤΗΜΗΣ**

**ΘΕΜΑ: ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ. ΣΥΓΚΡΙΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΠΟ ΑΠΟΨΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ
ΔΟΜΗΣ, ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ, ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ
ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ**

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ
ΤΩΝ ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΩΝ**

**ΑΛΟΥΣΗ ΑΡΜΕΛΑ
ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ**

**ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ
ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ**

ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ , ΙΟΥΝΙΟΣ 2004

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	1
---------------	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

Η ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΡΧΑΙΟΤΗΤΑ ΕΩΣ ΤΗΝ ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ

1.1. Η ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΙΣΤΟΡΙΚΗΣ ΑΝΑΔΡΟΜΗΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	2
1.2. Η ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΑΙΟΤΗΤΑ.....	2
1.3. Η ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΜΕΣΑΙΩΝΙΚΗ ΕΠΟΧΗ.....	3
1.4. Η ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΝΕΟΤΕΡΗ ΕΠΟΧΗ.....	4
1.4.1. Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΘΑΛΑΣΣΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ-LLOYD'S COFFEE HOUSE.....	4
1.4.2. ΤΟ LLOYD'S CORPORATION ΚΑΙ Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ.....	5
1.5. Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ.....	6
1.5.1. Ο ΚΛΑΔΟΣ ΤΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ.....	6
1.5.1.1. ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ.....	6
1.5.1.2. ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΕΩΣ.....	6
1.5.1.3. ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΩΝ ΕΡΓΟΔΟΤΩΝ.....	7
1.5.1.4. ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ.....	7
1.5.1.5. ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΚΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ.....	7
1.5.1.6. ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΜΗΧΑΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ.....	8
1.6. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	8
1.7. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ.....	12

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΜΟΡΦΕΣ ΜΕ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΑΣΚΕΙΤΑΙ ΣΗΜΕΡΑ Η ΑΣΦΑΛΙΞΗ

2.1. ΟΙ ΔΙΑΚΡΙΞΕΙΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	15
2.2. Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	15
2.2.1. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	19
2.2.2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΡΙΩΝ ΠΥΛΩΝΩΝ.....	21
2.2.2.1. ΠΡΩΤΟΣ ΠΥΛΩΝΑΣ(ΒΑΣΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΞΗ).....	21
2.2.2.2. ΔΕΥΤΕΡΟΣ ΠΥΛΩΝΑΣ(ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΞΗ).....	22
2.2.2.3. ΤΡΙΤΟΣ ΠΥΛΩΝΑΣ(ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ).....	23
2.2.2.4. ΤΟ ΤΡΙΑΞΟΝΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.....	23
2.3. Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ.....	24
2.4. Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	24
2.4.1. ΔΙΑΚΡΙΞΕΙΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	25
2.4.1.1. ΑΣΦΑΛΙΞΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ.....	25
2.4.1.2. ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΞΗ Η' ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΑΣΦΑΛΙΞΗ.....	26
2.4.1.3. ΜΙΚΤΗ, ΑΠΟ ΤΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΜΟΡΦΕΣ, ΑΣΦΑΛΙΞΗ.....	27

2.4.1.4. ΑΥΤΑΣΦΑΛΙΣΗ.....	27
2.5. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ ΚΑΙ ΕΛΛΑΔΑ.....	27
2.6. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ.....	28
2.7. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΥΝΕΙΔΗΣΗ ΚΑΙ Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	28
2.8. Η ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	30
2.9. Η ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ.....	32

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

3.1. ΤΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	34
3.2. Η ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	34
3.3. Η ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	34
3.4. ΤΟ ΔΙΚΤΥΟ ΤΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	35
3.5. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	35
3.6. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	35
3.6.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕ ΕΔΡΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	36
3.6.2. ΧΩΡΙΣΤΗ ΑΣΚΗΣΗ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ.....	37
3.7. ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ.....	38
3.7.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΥΠΟ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.....	38
3.7.2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΞΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	39
3.7.3. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ.....	39
3.8. ΑΛΛΟΔΑΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	39
3.9. ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	39
3.9.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ.....	40
3.9.2. ΜΕΣΙΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ.....	40
3.9.3. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ.....	40
3.9.4. ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ.....	40
3.10. ΟΙ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ.....	41
3.10.1. ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ.....	41
3.10.2. ΕΠΙΛΟΓΗ ΚΑΙ ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (UNDERWRITING).....	42
3.10.3. ΠΑΡΑΓΩΓΗ.....	45
3.10.4. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ.....	46
3.10.5. ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ.....	48
3.10.6. ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΣΗ.....	50
3.10.7. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ.....	51
3.10.8. ΑΛΛΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ.....	52

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 1998

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΤΟ 1998.....	53
2. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 1998.....	54
3. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.....	54
4. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 1998 ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ.....	55
5. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	56
6. Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΤΟ 1998.....	62
7. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ.....	65

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 1999

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΤΟ 1999.....	66
2. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 1999.....	66
3. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.....	67
4. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 1999 ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ.....	67
5. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	68
6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ ΤΟ 1999.....	73
7. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ.....	84

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2000

A. ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2000.....	86
B. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.....	87
Γ. Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΤΟ 2000.....	89
Δ. ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ.....	111

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2001

Α. ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2001.....	112
Β. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.....	113
Γ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ.....	114
Δ. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ ΤΟ 2001.....	116
Ε. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΩΝ ΔΥΟ ΧΩΡΩΝ.....	132

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΩΟ

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2002

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ ΕΤΟΣ 2002 ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ.....	133
2. Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2002.....	135
3. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΩΝ ΔΥΟ ΧΩΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2002.....	160
4.ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑ ΤΗΝ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ 1998-2002.....	160

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑΤΟ

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

1.ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΖΩΗΣ ΓΙΑ ΓΥΝΑΙΚΑ 27 ΕΤΩΝ.....	161
2.ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΖΩΗΣ ΓΙΑ ΓΥΝΑΙΚΑ 27 ΕΤΩΝ.....	162
3.ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.....	163
4.Η ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ.....	164

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ

ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑ

1.ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	165
2.ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ.....	166

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΟ ΣΧΗΜΑ ΤΗΣ ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ.....	167
ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ.....	168
ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.....	169
ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ ΑΠΟ ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ.....	170

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	
ΥΓΕΙΑΣ ΑΠΟ ΦΘΙΝΕ ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ.....	175
ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟ ΠΑΚΕΤΟ ΑΠΟ ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ.....	176
ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ	
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΑΠΟ ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ.....	177
ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΟ ΣΧΗΜΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	178
ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΟ ΣΧΗΜΑ NATIONALE-NEDERLANDEN.....	179
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	180

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η επιλογή του θέματος με το οποίο ασχοληθήκαμε δεν είναι τυχαία. Νιώσαμε την ανάγκη να συνεργαστούμε και να αναδείξουμε τις πτυχές της Κοινωνικής και Ιδιωτικής Ασφάλισης τόσο στην Ελλάδα όσο και στην Αλβανία, μιας και προερχόμαστε από διαφορετικές χώρες. Μέσα από την προσπάθεια αυτή θέλαμε να δείξουμε τις προοπτικές μιας ήδη αναπτυσσόμενης χώρας, όπως είναι η Ελλάδα, αλλά σαφώς και τη διάθεση της Αλβανίας για πρόοδο και ευημερία, πάνω στο θέμα που πραγματευόμαστε δηλαδή τις Ασφάλειες.

Στην προσπάθειά μας να φέρουμε εις πέρας το δύσκολο έργο της πτυχιακής εργασίας που αναλάβαμε, συναντήσαμε πολλές δυσκολίες όσο αφορά την συλλογή των πληροφοριών, μιας και οι Ασφαλιστικές Εταιρίες, ειδικά της Ελλάδας, δυσκολεύονταν να μας εξυπηρετήσουν φοβούμενες, υποθέτουμε, τον σκληρό ανταγωνισμό που επικρατεί στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά. Επίσης ήταν δύσκολο να συγκεντρωθούν αρκετά στοιχεία, λόγω των μεγάλων χιλιομετρικών αποστάσεων, τόσο για τις Ελληνικές πληροφορίες, όσο και για τις Αλβανικές. Παρά τις δυσκολίες, συγκεντρώσαμε το απαιτούμενο υλικό για τη σύνταξη της πτυχιακής εργασίας μας, και το οποίο χωρίζεται σε 10 κεφάλαια.

Στο 1^ο Κεφάλαιο γίνεται αναφορά στην ιστορική εξέλιξη των ασφαλίσεων από την αρχαιότητα έως τη σύγχρονη εποχή, όπως και στην εξέλιξη των ασφαλίσεων στην Ελλάδα και Αλβανία.

Στο 2^ο Κεφάλαιο αναλύονται οι μορφές με τις οποίες ασκείται σήμερα η ασφάλιση, τόσο στην Ελλάδα όσο και στην Αλβανία.

Στο 3^ο Κεφάλαιο γίνεται αναφορά στην οργάνωση και τη λειτουργία των Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιριών μόνο, μιας και η οργάνωση και η λειτουργία των Αλβανικών Εταιριών παρουσιάζεται εκτενέστερα στα κεφάλαια 4, 5,6,7 και 8.

Στα επόμενα 5 κεφάλαια, δηλαδή 4,5,6,7 και 8, γίνεται αναφορά και συγκριτική παρουσίαση των οικονομικών στοιχείων της ασφαλιστικής αγοράς και των δύο χωρών για την περίοδο 1998-2002.

Στο 9^ο Κεφάλαιο γίνεται παρουσίαση και σύγκριση ασφαλιστηρίων συμβολαίων Ελληνικών και Αλβανικών Ασφαλιστικών Εταιριών.

Στο 10^ο Κεφάλαιο παρατίθεται η παρουσίαση των προβλημάτων και προοπτικών της ασφαλιστικής αγοράς των δύο χωρών.

Στο σημείο αυτό θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον κ.Ν.Γιαννακέα, που επιμελήθηκε την πτυχιακή εργασία μας και μας στήριξε στην ολοκλήρωση αυτής. Επίσης, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον κ.Ι.Φασόη, του Τμήματος Μελετών-Στατιστικής της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, του οποίου η βοήθεια υπήρξε σημαντική στην συλλογή των απαιτούμενων πληροφοριών για την πτυχιακή εργασία μας, καθώς επίσης, και την κ.Σεμιχά Αλούση, Διευθύντρια του Τμήματος Λογιστηρίου στο Υπουργείο Οικονομικών της Αλβανίας. Τέλος, για τυχόν λάθη και παραλήψεις της πτυχιακής αυτής εργασίας ευθύνονται μόνο οι συγγραφείς της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

Η ΔΙΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΡΧΑΙΟΤΗΤΑ ΕΩΣ ΤΗΝ ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ

1.1. Η ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΙΣΤΟΡΙΚΗΣ ΑΝΑΔΡΟΜΗΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ιστορική αναδρομή στην προέλευση των σχετικών εννοιών κρίνεται πάντα απαραίτητη για την ευρύτερη κατανόηση της διαμέσου του χρόνου σταδιακής εξέλιξης του θέματος που εξετάζουμε και αρχικά της εξέλιξης της ασφάλισης. Το γεγονός αυτό εξάλλου κατατοπίζει πάνω στις επιστημονικές σκέψεις που οδήγησαν στην πρόοδο και την τελειότητα και ενθαρρύνει την περαιτέρω ερευνητική διάθεση.

1.2. Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΑΙΟΤΗΤΑ

Κατά την αρχαιότητα, ο άνθρωπος ανέκαθεν αντιδρούσε, έστω ενστικτωδώς, κατά των κινδύνων που απειλούσαν τη ζωή του καθώς και τη σωματική του ακεραιότητα. Οι τρόποι αντίδρασης και οι κατευθύνσεις προς τις οποίες αντιδρούσε κάθε φορά ήταν διάφορες και ανάλογες με τις αντιλήψεις και συνθήκες κάθε εποχής και χώρας.

Το ρόπαλο και το κοντάρι, η ασπίδα και η περικεφαλαία ήταν τα πρώτα μέσα προστασίας της ζωής του ανθρώπου κατά των αγρίων θηρίων, αλλά και κατά των ίδιων συνανθρώπων του. Η εξέλιξη του ανθρώπου διαμέσου των αιώνων και ιδιαίτερα από την επινόηση των πρώτων πλωτών μέσων και την ανάπτυξη του εμπορίου, έθεσε τη ζωή του και την επιχειρηματική δραστηριότητα του ανθρώπου σε εξαιρετικά επαχθείς κινδύνους, αν ληφθεί υπόψη η δριμύτητα του υγρού στοιχείου και οι τότε ατέλειες των πλωτών μέσων.

Στους Κώδικες του Βαβυλώνιου Βασιλιά Χαμουραμί (2123 π.Χ.), βρίσκεται η πρώτη έννοια αποτίμησης του πιθανού επιχειρηματικού κινδύνου. Ο Νόμος των Ροδίων, εξάλλου, καθιερώνει από το 916 π.Χ. τον όρο της « Γενικής Αβαρίας» για τους κινδύνους της θαλάσσιας επιχείρησης, ο οποίος αποτελεί θεμελιώδη όρο ακόμη και στα σύγχρονα ασφαλιστήρια της θαλάσσιας ασφάλισης. Υπάρχουν πάρα πολλοί νομικοί ορισμοί της Γενικής Αβαρίας, από τους οποίους ο πιο παραδεκτός από τη σύγχρονη ασφαλιστική επιστήμη διατυπώθηκε από τον Άγγλο δικαστή Lawrence το έτος 1801. Σύμφωνα με τον ορισμό αυτό: όλη η απώλεια που προκύπτει σαν συνέπεια έκτακτης θυσίας ή έκτακτων εξόδων για τη διατήρηση του πλοίου και του φορτίου, θεωρείται γενική αβαρία και επιβαρύνει όλους τους ενδιαφερόμενους αναλογικά.

Στην ελληνική αρχαιότητα παρατηρούμε ότι οι πρόγονοί μας, που πρωτοπορούσαν στην ανάπτυξη του εμπορίου, δεν έμειναν αδρανείς μπροστά στους κινδύνους της θαλάσσιας επιχείρησης. Ο Αθηναίος ρήτορας Δημοσθένης (4^{ος} π.Χ. αιώνας) αναφέρει στους λόγους του, το θεσμό του «ναυτοδάνειου» που υπήρξε ο πρόδρομος της σύγχρονης θαλάσσιας επιχείρησης. Στην αρχαία Αίγυπτο και αργότερα στην αρχαία Ελλάδα, συναντάται ένα σύστημα αντιμετώπισης των εξόδων κηδείας, που αναπτύχθηκε μέσα στα πλαίσια διάφορων θρησκευτικών οργανώσεων. Οι οργανώσεις αυτές ωθούμενες από θρησκευτικές δοξασίες, συγκέντρωναν εισφορές

από τα μέλη τους, για να τους εξασφαλίσουν μια κηδεία με όλες τις τελετουργικές διαδικασίες που υπαγόρευε η θρησκεία τους.

Κατά την Ρωμαϊκή εποχή επιχειρείται μια εμπειρική εκτίμηση της προσόδου της ανθρώπινης ζωής περισσότερο για νομοθετικούς και όχι για ασφαλιστικούς σκοπούς. Τότε εμφανίζονται και τα πρώτα “burial clubs” (λέσχες ταφής), τα οποία μπορούν να θεωρηθούν ο πρόδρομος όχι μόνο της ασφάλισης εξόδων κηδείας αλλά, ακόμα, και αυτών των Friendly Societies (Αλληλασφαλιστικών Ενώσεων), που γνώρισαν ακμή για αρκετούς αιώνες και ακμάζουν ακόμα και σήμερα στην Αγγλία, Γαλλία και Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής.

Μετά την πτώση της Ρωμαϊκής Αυτοκρατορίας ακολουθεί η σκοτεινή εποχή, που χαρακτηριστικό της γνώρισμα είναι η εξαφάνιση κάθε κοινωνικοοικονομικής και πολιτιστικής δραστηριότητας. Την περίοδο αυτή εξαφανίζονται και τα ίχνη της ασφάλισης, για να εμφανιστούν αργότερα τον 14^ο αιώνα μ.Χ. στον ευρωπαϊκό χώρο.

Συνεπώς τα κύρια χαρακτηριστικά που διακρίνουν την εποχή της αρχαιότητας, από ασφαλιστικής άποψη, είναι τα ακόλουθα:

- 1) Η ασφαλιστική δραστηριότητα περιορίζεται στην θαλάσσια ασφάλιση, που αποτελεί και το αρχαιότερο ασφαλιστικό είδος και αυτό γιατί τα θαλάσσια ατυχήματα ήταν ο μεγαλύτερος κίνδυνος την εποχή εκείνη.
- 2) Στην εποχή της αρχαιότητας ανιχνεύονται τα πρώτα σημάδια ασφάλισης της ανθρώπινης ζωής
- 3) Την εποχή αυτή μπαίνουν τα θεμέλια της ασφαλιστικής αντιμετώπισης των θαλάσσιων κινδύνων, όπου θα χτιστεί αργότερα ολόκληρο το οικοδόμημα της σύγχρονης ασφαλιστικής επιστήμης και τεχνικής.

1.3. Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΜΕΣΑΙΩΝΙΚΗ ΕΠΟΧΗ

Στη Μεσαιωνική εποχή δεν υπάρχει έντονο ασφαλιστικό ενδιαφέρον. Η ασφαλιστική δραστηριότητα περιορίζεται και πάλι στην θαλάσσια ασφάλιση, που διεξάγεται στη Μεσόγειο. Έντονη δραστηριότητα διεξάγεται από Ιταλούς εμπόρους του μεσογειακού χώρου, στους οποίους ανήκει η τιμή της μεταφοράς του ασφαλιστικού εθίμου στους όχθες του Τάμεση, που έγινε το πιο γόνιμο μέρος ανάπτυξης του σύγχρονου ασφαλιστικού θεσμού. Στις παραθαλάσσιες πόλεις της Ιταλίας, συντελείται την μεσαιωνική αυτή εποχή σημαντική πρόοδος, που θα εξελιχθεί η μεσογειακή αυτή χώρα σε κοιτίδα του ασφαλιστικού θαύματος. Έμποροι και τραπεζίτες συναντιούνται στις πλατείες των πόλεων και διεξάγουν και τις θαλάσσιες ασφάλισεις τους. Η έννοια του ναυτοδάνειου εξακολουθεί να αποτελεί την ασφαλιστική βάση με τη διαφορά ότι οι ναυτοδανειστές αρχίζουν να δρουν ομαδικά, με συνέπεια ο κίνδυνος απώλειας του πλοίου ή του φορτίου να επιμερίζεται σε περισσότερα άτομα.

Αρχίζουν να συνηθίζονται διάφοροι τύποι ενωμένης οικονομικής δύναμης, ώστε η πλοιοκτησία με τη μορφή εταιρίας να μπορεί να αναλάβει μόνη της τη θαλάσσια επιχείρηση και να μεταβιβάσει στους Ασφαλιστές το στοιχείο του κινδύνου από τα θαλάσσια ατυχήματα. Εμφανίζεται ο επαγγελματίας Ασφαλιστής και ο ασφαλειομεσίτης καθώς και εκδηλώνεται η πρώτη νομοθετική μέριμνα για την ασφάλιση στο δίκαιο της Βαρκελώνης που τροποποιείται τα έτη 1458, 1461 και 1484, συγκεντρώνοντας σε νομοθετήματα όλα τα ασφαλιστικά έθιμα και συνήθειες της εποχής. Παρόμοιες δραστηριότητες παρατηρούνται και στην Αγγλία, τη Γερμανία καθώς και σε άλλες χώρες.

Χαρακτηριστικό της εποχής αυτής είναι το γεγονός ότι αρχίζουν να διαφαίνονται οι διάφορες μορφές χερσαίας ασφάλισης, περιορισμένες κάτω από τα

στενά Συντεχνιακά και Σωματειακά πλαίσια. Θρησκευτικές οργανώσεις ενθαρρύνονται από την εκκλησία και μέσα από την φιλανθρωπική δραστηριότητα, παρέχουν βοήθεια οικονομική σε όσους πλήττονταν από πυρκαγιά ή από άλλα ανωτέρας βίας περιστατικά. Η φιλανθρωπική διάθεση των ατόμων πήγαζε αυθόρμητα από την ανθρώπινη φύση, με μοναδικά κίνητρα την κοινωνικότητα και τα φιλανθρωπικά αισθήματα. Από την εποχή αυτή, της φιλανθρωπίας, απουσιάζει κάθε ασφαλιστική βάση, εδραιώνοντας στην συνείδηση των ανθρώπων την εξής σκέψη: «να αντιμετωπισθεί από τους πολλούς η οικονομική καταστροφή των λίγων», που αποτελεί και την πεμπτούσια της ασφαλιστικής ιδέας.

Καταστροφές από φωτιά, ασθένειες, γηρατειά, θάνατοι, έξοδα κηδείας, διατροφή χήρας και ορφανών, αντιμετωπιζόνταν πολλές φορές από τις συντεχνιακές οργανώσεις, στις οποίες γεννήθηκε και αναπτύχθηκε η ιδέα της αλληλοβοήθειας, που έδωσε την ιδέα συγκρότησης μιας ευρύτερης κοινότητας των κινδύνων. Η προστασία που παρείχαν οι Συντεχνίες βασιζόταν στις συνδρομές των συντεχνιτών, που εισέφεραν όλοι, και που πάλι όλοι απολάμβαναν το ευεργέτημα της προστασίας κατά της οικονομικής καταστροφής. Την εποχή αυτή, η ασφάλιση αποκτά άλλο ένα χαρακτηριστικό της γνώρισμα, το στοιχείο της οικονομικής αμοιβαιότητας καθώς, επίσης, και τη μεταφορά του ασφαλιστικού εθίμου από το Μεσογειακό χώρο στο Βορρά.

1.4. Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΝΕΟΤΕΡΗ ΕΠΟΧΗ

Ως νεότερη εποχή για τον ασφαλιστικό θεσμό θα χαρακτηρίσουμε την εποχή από το τέλος του 17^{ου} αιώνα και μετέπειτα, επειδή οι τρεις επόμενοι αιώνες διαδραμάτισαν σημαντικό ρόλο στην επιστημονική θεμελίωση της ασφαλίσεως ως κοινωνικοοικονομικού θεσμού, που κατέχει πρωταρχική θέση στην οικονομική και κοινωνική ζωή των προηγμένων λαών.

1.4.1. Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΘΑΛΑΣΣΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ- LLOYD'S COFFEE HOUSE

Θα περιοριστούμε στην Αγγλική παρόχθια πρωτεύουσα, διότι ο ασφαλιστικός θεσμός ανδρώθηκε εκεί και μεγαλούργησε, κατέχει ακόμη και σήμερα η πόλη του Λονδίνου ηγεμονική θέση στην παγκόσμια ασφαλιστική αγορά, την οποία επηρεάζει και κατευθύνει. Ιταλοί θαλασσοπόροι, έμποροι και τραπεζίτες, ιδιαίτερα Λομβαρδιανοί, εγκαταστάθηκαν μεταξύ των άλλων παραλιακών πόλεων του βορρά της Αγγλίας και στην πόλη του Λονδίνου κατά τον 13^ο και 14^ο αιώνα, μεταφέροντας τα εμπορικά τους έθιμα και τη θαλάσσια ασφάλιση. Οι κλιματολογικές συνθήκες δεν επέτρεπαν τις συγκεντρώσεις στους ανοικτούς χώρους, οπότε αναγκάζονταν να συγκεντρώνονται στα καφενεία των παρόχθιων περιοχών, όπου διενεργούνταν οι εμπορικές πράξεις και ιδιαίτερα οι θαλάσσιες ασφαλίσεις.

Η σημερινή Lombard Street του Λονδίνου, οφείλει την ονομασία της στους Λομβαρδιανούς εμπόρους και τραπεζίτες, οι οποίοι έδρασαν στο χώρο αυτό εκατοντάδες χρόνια. Ο γόνιμος σε μεθοδικότητα Αγγλικός νους δέχθηκε με την νηφαλιότητα, που συνήθως τον διακρίνει τις Λομβαρδιανές ασφαλιστικές αντιλήψεις και αξιολογώντας την αναγκαιότητα του θεσμού αυτού, για την προστασία των απειλούμενων από διάφορους κινδύνους, οικονομικών του συμφερόντων, αφοσιώθηκε για αιώνες στην επιστημονική θεμελίωση του ασφαλιστικού θεσμού. Η θαλάσσια ασφάλιση αναπτύχθηκε και έβαλε την σύγχρονη μορφή της μέσα στα καφενεία του Λονδίνου στο τέλος του 17^{ου} και αρχές του 18^{ου}

αιώνα. Το σημαντικότερο όλων καφενείο ήταν εκείνο που άνοιξε το 1688 στην Tower Street ο Edward Lloyd, στο οποίο συγκεντρώνονταν έμποροι και πλοιοκτήτες. Μέσα στο καφενείο αυτό πήρε την τελική της μορφή η θαλάσσια ασφάλιση, υποβληθείσα στην τακτική της μεθόδου Underwriting, που είναι και η σημερινή ακολουθούμενη μέθοδος ασφαλιστικής κάλυψης, όχι μόνο των θαλάσσιων αλλά οποιονδήποτε κινδύνων αναλαμβάνουν τα μέλη-Ασφαλιστές του Lloyd's. Κατά τα τέλη του 17^{ου} αιώνα δημιουργήθηκε η πρώτη ομάδα των Lloyd's Underwriters, οι οποίοι ήταν κατά κύριο επάγγελμα ασφαλιστές που διαχώρισαν τη θέση τους έναντι των εμπόρων και πλοιοκτητών. Έτσι δημιουργήθηκε πρώτη φορά η Σωματειακή Οργάνωση « The Corporation of Lloyd's », που ανέπτυξε τέτοια δύναμη, ώστε να ρυθμίζει από τότε την διεθνή ναυτασφαλιστική αγορά. Θα πρέπει να ερμηνευτεί η έννοια και η λειτουργία του Lloyd's Corporation.

1.4.2. TO LLOYD'S CORPORATION ΚΑΙ Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ

Το Lloyd's Corporation δεν είναι μια ασφαλιστική εταιρία σαν αυτές που όλοι γνωρίζουμε. Πρόκειται για μια πανασφαλιστική Σωματειακή Οργάνωση, η οποία δεν ασχολείται με την παροχή ασφαλιστικής προστασίας. Με την ασφαλιστική προστασία ασχολούνται και την παρέχουν μόνο τα μέλη της οργάνωσης αυτής, που σήμερα είναι περίπου 7.000, μεταξύ των οποίων πολλές Ασφαλιστικές Εταιρίες και πολλοί ιδιώτες ασφαλιστές. Ως προς την λειτουργία της οργάνωσης αυτής, μια δωδεκαμελής επιτροπή εκλέγεται μεταξύ των μελών της, για 4 έτη θητεία και έχει τη διοίκηση του Lloyd's Corporation. Στα καθήκοντα της επιτροπής (12 μέλη) είναι η εκλογή νέων μελών, η διαίτησία επί ζημιών και σώστρων, η επίβλεψη της ομαλής λειτουργίας του Γραφείου υπογραφής ασφαλιστηρίων, του Γραφείου Ζημιών και γενικότερα η επίβλεψη της ομαλής διεξαγωγής όλων των ασφαλιστικών εργασιών του Οργανισμού.

Κάθε Ασφαλιστής-μέλος του Lloyd's έχει απεριόριστη ευθύνη για τους κινδύνους που αναλαμβάνει. Το Corporation of Lloyd's παρέχει στα μέλη του μόνο τις εγκαταστάσεις και τις διευκολύνσεις, δηλαδή ταχύτατη ενημέρωση με το άρτιο σύστημα τηλεπικοινωνιών που διαθέτει για τα καθημερινά θαλάσσια ατυχήματα, τεχνικές πληροφορίες, ειδικές υπηρεσίες διακανονισμού ζημιών και σώστρων. Τα μέλη του οργανισμού αυτού δεν έρχονται σε άμεση επαφή με τον πελάτη. Οι κίνδυνοι που πρόκειται να καλυφθούν, προτείνονται κάθε φορά στους Underwriters από τους Μεσίτες (Brokers at Lloyd's). Ο προτεινόμενος κίνδυνος περιγράφεται από το Μεσίτη σε ειδικό έντυπο, το Slip και στη συνέχεια διαπραγματεύεται την κάλυψη με τους πιο ειδικευμένους για το συγκεκριμένο κίνδυνο Underwriters, επιδιώκοντας να πετύχει τους πιο συμφέροντες όρους.

Όταν επιτευχθεί η συμφωνία σχετικά με τους όρους της ασφαλιστικής κάλυψης, ο Ασφαλιστής αναλαμβάνει κατά την κρίση του ή το 100% του κινδύνου ή το ελάχιστο μόνο ποσοστό του. Στη συνέχεια, στην αίθουσα διεξαγωγής ασφαλιστικών εργασιών του Lloyd's έρχεται σε επαφή με άλλους Ασφαλιστές, έως ότου καλύψει τμηματικά το 100% του κινδύνου. Κάθε Ασφαλιστής γράφει στο Slip, κάτω από τον προηγούμενο (για αυτό το λόγο η μέθοδος ονομάστηκε Underwriting), τα αρχικά του και το ποσοστό του κινδύνου που αναλαμβάνει. Εξυπακούεται ότι οι όροι παροχής της ασφαλιστικής προστασίας για όλους τους ασφαλιστές που συμμετέχουν στην κάλυψη ενός κινδύνου είναι εκείνοι που συμφωνήθηκαν μεταξύ του Μεσίτη και του πρώτου Ασφαλιστή. Ο Ασφαλιζόμενος σε καμία περίπτωση δεν έρχεται σε επαφή με τους Ασφαλιστές, ούτε μπορεί να εισέλθει στην Αίθουσα διεξαγωγής ασφαλιστικών εργασιών του Lloyd's. Γεγονός είναι ότι ο οργανισμός

Lloyd's αποτελεί αξιοθαύμαστη εκδήλωση της ανθρώπινης σκέψης, ένα θαύμα επιστημονικής οργάνωσης στον τομέα της ασφαλιστικής τεχνικής.

1.5. Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Η τεχνολογική εξέλιξη που επακολούθησε μετά την επικράτηση της βιομηχανικής επανάστασης, δημιούργησε νέους σοβαρότατους κινδύνους κατά της ζωής, της σωματικής ακεραιότητας και της οικονομίας του ανθρώπου. Η αναγνώριση, εξάλλου, των ανθρωπίνων δικαιωμάτων που είχε προηγηθεί, δημιούργησε ενδιαφέροντα που έτυχαν ικανής προσοχής και φροντίδας από το κοινωνικό σύνολο. Το δικαίωμα δημιουργίας ατομικής περιουσίας και η περιφρούρησή της, είχε γίνει πλέον συνείδηση και αποτελούσε υψηλή ηθική αρχή μαζί με την προστασία και τη διασφάλιση της ανθρώπινης ζωής και της δημόσιας υγείας. Η τεχνολογική, όμως, αλλαγή έθεσε όλα τα παραπάνω υπό το κράτος σοβαρότατων κινδύνων. Το σιδηροδρομικό και βιομηχανικό ατύχημα ήταν συνηθισμένο φαινόμενο στα πρώτα έτη της τεχνολογικής αλλαγής. Το λαϊκό αίσθημα συχνά εξεγείρετο κατά των ατυχημάτων αυτών, που αποτελούσαν το οξύτερο κοινωνικό πρόβλημα του προηγούμενου αιώνα. Έτσι ακολούθησαν διάφορα νομοθετήματα με προστατευτικές διατάξεις για τα ανθρώπινα δικαιώματα, οι οποίες καθιέρωναν ευθύνες αποζημιώσεως εις βάρος των εκάστοτε υπευθύνων.

1.5.1. Ο ΚΛΑΔΟΣ ΤΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Ο νεότερος και πλουσιότερος σε περιεχόμενο ασφαλιστικός κλάδος είναι αυτός των Ατυχημάτων. Τα ασφαλιστικά είδη που υπάγονται στον κλάδο των ατυχημάτων είναι κατά σειρά εξέλιξης τα εξής: η Ασφάλιση Προσωπικών Ατυχημάτων, η Εγγύηση Πίστεως, η Ασφάλιση Ευθύνης των Εργοδοτών, η Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης, η Ασφάλιση κατά Κινδύνων Κλοπής, η Ασφάλιση Κινδύνων Κυκλοφορίας Αυτοκινήτων καθώς και η Ασφάλιση Μηχανικού Εξοπλισμού. Στα ασφαλιστικά είδη του Κλάδου Ατυχημάτων γίνεται εκτενής αναφορά στη συνέχεια.

1.5.1.1. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Η ασφάλιση των ατυχημάτων, που αναφερόταν στη ζωή και αρτιμέλεια των ατόμων που ταξίδευαν σιδηροδρομικώς, φέρεται ως η πρώτη μορφή ασφαλίσεως ατυχήματος. Η Αγγλία προηγήθηκε κατά πολύ και στον κλάδο αυτό. Στη συνέχεια ιδρύθηκαν πολλές Ασφαλιστικές Εταιρίες, οι οποίες με το πέρασμα των χρόνων εξελίσσονταν και βελτιώνονταν ως προς τις σχετικές καλύψεις στα οποιαδήποτε προσωπικά ατυχήματα -όχι μόνο στα σιδηροδρομικά-, καθώς και σε ορισμένες ασθένειες.

1.5.1.2. ΕΓΓΥΗΣΗ ΠΙΣΤΕΩΣ

Ανέκαθεν οι διάφορες επιχειρήσεις απαιτούσαν από τα πρόσωπα στα οποία ανέθεταν θέσεις εμπιστοσύνης, κάποια εγγύηση. Το γεγονός αυτό, το εκμεταλλεύτηκαν οι Ασφαλιστές, οι οποίοι ανέλαβαν να δώσουν αυτές τις εγγυήσεις εισπράττοντας κάποιο ασφαλιστρο. Με το πέρασμα του χρόνου, η δραστηριότητα αυτή επεκτάθηκε και στις εμπορικές εγγυήσεις, σε εγγυήσεις προς το Δημόσιο και γενικότερα καλύπτεται από το ασφαλιστικό αυτό είδος κάθε επαγγελματική εγγύηση

ή ευθύνη, που μπορεί να ζητηθεί ή να προκύψει κατά την άσκηση των επαγγελματικών δραστηριοτήτων.

1.5.1.3. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΩΝ ΕΡΓΟΔΟΤΩΝ

Το βιομηχανικό ατύχημα, όπως είπαμε και προηγουμένως, αποτέλεσε μεγάλο κοινωνικό πρόβλημα μετά την τεχνολογική αλλαγή. Έδωσε, όμως, την αφορμή στο Αγγλικό Κοινοβούλιο να καθιερώσει τις σχετικές ευθύνες με τον Νόμο περί Ευθύνης των Εργοδοτών του 1880. Οι ευθύνες αυτές αποτέλεσαν και το αντικείμενο του υπό συζήτηση ασφαλιστικού είδους, που έχει επεκταθεί σήμερα σε όλες τις κατηγορίες εργαζομένων και είναι γνωστό με την ονομασία Ασφάλιση Εργοδοτικής Ευθύνης ή Ευθύνης Εργοδοτών. Η καθιέρωση αυτής της εργοδοτικής ευθύνης δημιούργησε άμεσα μεγάλη ασφαλιστική ζήτηση, ώστε από τον επόμενο κιάλας χρόνο, δηλαδή το 1881 δημιουργήθηκαν οι πρώτες ασφαλιστικές οργανώσεις που ασχολούνταν με την ασφάλιση της ευθύνης των εργοδοτών.

1.5.1.4. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Παράλληλα με την ανάπτυξη της Ασφάλισης Ευθύνης των Εργοδοτών, αναπτύχθηκε και ένα άλλο ασφαλιστικό είδος, το οποίο ονομάζεται Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης. Το νέο αυτό είδος ασφάλισης πρωτοεκδόθηκε και πάλι στην Αγγλία το 1875 και αφορούσε ασφαλιστήρια ευθύνης των αμαξάδων προς τρίτους. Οι ανάδοχοι, ωστόσο, κατασκευαστικών έργων αντιλήφθηκαν τη σκοπιμότητα αυτής της ασφάλισης, η οποία με το πέρασμα του χρόνου επανεξετάστηκε και κάλυψε την αστική ευθύνη που ενδεχομένως θα προκύψει σε βάρος κάθε ανθρώπου, στις οποιοσδήποτε εκδηλώσεις της κοινωνικής και οικονομικής του ζωής.

1.5.1.5. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΛΟΠΗΣ

Γύρω στο 1887 ένας από τους Ασφαλιστές του Ασφαλιστικού Οργανισμού Lloyd's επέκτεινε με ειδικό όρο ένα ασφαλιστήριο πυρός, ώστε να κάλυπτε και τον κίνδυνο κλοπής- ύστερα από διάρρηξη ή αναρρίχηση- ορισμένων κινητών οικιακών συσκευών. Το είδος της ασφαλιστικής αυτής κάλυψης ενθουσίασε το ασφαλιστικό κοινό και το δέχτηκαν όλες σαφώς οι Ασφαλιστικές Εταιρίες στον κύκλο των ασφαλιστικών τους δραστηριοτήτων.

1.5.1.6. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Το έτος 1769 κατασκευάστηκε το πρώτο μη υπήλατο όχημα, που κινούνταν με δύναμη που παρήγαγε το ίδιο από ατμό και για το λόγο αυτό ονομάστηκε ατμοκίνητο. Από την εποχή του ατμοκινήτου και μετέπειτα των αυτοκινήτων, η κυκλοφορία τους δημιούργησε πολλά προβλήματα κοινωνικού ενδιαφέροντος, η οξύτητα των οποίων έφτασε πολλές φορές σε εξεγέρσεις των λαϊκών αισθημάτων. Οι μεγαλύτερες αντιδράσεις από την κυκλοφορία του αυτοκινήτου προβλήθηκαν από τους καλλιεργητές των λαχανόκηπων, που βρίσκονταν κατά μήκος των αυτοκινητόδρομων και αυτό συνέβαινε διότι τόσο τα παιδιά των περιοίκων όσο και μεγάλος αριθμός περιέργων, συγκεντρώνονταν, ιδιαίτερα τις Κυριακές για να παρακολουθήσουν την κίνηση των αυτοκινητόδρομων. Επειδή, όμως, φοβόντουσαν να παραμείνουν στο οδόστρωμα έμπαιναν στους λαχανόκηπους και ποδοπατώντας τις

καλλιέργειες, τις κατέστρεφαν. Πολλές φορές προκαλούνταν και τροχαία ατυχήματα, τα οποία αποτέλεσαν αντικείμενο νομοθετικής ρύθμισης. Το γεγονός αυτό δημιούργησε νέα ασφαλιστική ζήτηση. Έτσι, ιδρύθηκαν Ασφαλιστικές Εταιρίες τόσο στα ευρωπαϊκά κράτη όσο και στην Αμερική και την Αυστραλία, με ειδικότητα τις ασφαλίσσεις αυτοκινήτων. Η έλλειψη, ωστόσο της ασφαλιστικής πείρας των νέων αυτών εργασιών οδήγησε πολλές από τις νεοϊδρυόμενες εταιρίες στην χρεοκοπία.

1.5.1.7. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΗΧΑΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

Η έκρηξη των ατμολεβητών και η θραύση των μηχανημάτων στα εργοστάσια του 19^{ου} αιώνα ήταν συνηθισμένα φαινόμενα που κατέληγαν εις βάρος της ζωής και της σωματικής ακεραιότητας των εργαζομένων. Πολλά από τα ατυχήματα αυτά, θα είχαν αποφευχθεί αν είχαν ληφθεί τα κατάλληλα μέτρα, κατά την κατασκευή, την εγκατάσταση και τη λειτουργία των μηχανημάτων. Όσα μέτρα, όμως, και αν ελήφθησαν, το βιομηχανικό ατύχημα δεν έπαψε να αποτελεί πλήγμα τόσο για τους εργαζομένους όσο και για τους εργοδότες τους. Η λύση αναζητήθηκε και πάλι στην ασφάλιση, για να προστατευθεί ο εργοδότης από την οικονομική φθορά που θα δημιουργούνταν στην περιουσία του, καθώς και από τις νομικές ευθύνες, που θα δημιουργούνταν εναντίον του σε περίπτωση τραυματισμού ή θανάτου των εργαζομένων.

Αρχικά αντικείμενο της σχετικής ασφαλιστικής κάλυψης ήταν η έκρηξη των ατμολεβητών, που επεκτάθηκε στη συνέχεια και στη θραύση των μηχανημάτων. Η ασφαλιστική μορφή που, τελικά, προέκυψε είχε σαν αντικείμενο: α) την αποζημίωση του εργοστασιάρχη για τις ζημιές που πάθαιναν τα μηχανήματα και η υπόλοιπη περιουσία του, καθώς και β) την κάλυψη της προς τρίτους ευθύνης. Πέρα από τις παραπάνω ευθύνες, και η ευθύνη που επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία στον εργοστασιάρχη για την πρόληψη του βιομηχανικού ατυχήματος, αποτελεί αντικείμενο της παρεχόμενης ασφαλιστικής προστασίας και μεταβιβάζεται, κατά κάποιον τρόπο, στον Ασφαλιστή.

Επομένως, ο Ασφαλιστής δεν αναλαμβάνει μόνο την ευθύνη της αποζημίωσης, όταν συμβεί το ατύχημα, αλλά και την ευθύνη να αποδεικνύει έγκαιρα διάφορα μέτρα πρόληψης των ατυχημάτων. Με την έννοια αυτή, η ασφάλιση μηχανικού εξοπλισμού, που αποτελεί μια ιδιαίτερη ασφαλιστική μορφή, έχει έντονα το στοιχείο της κοινωνικής αποστολής, γιατί δεν καλείται να αποκαταστήσει μόνο τις δυσμενείς οικονομικές συνέπειες ενός ενδεχόμενου ατυχήματος, αλλά και να αποτρέψει το ατύχημα στο μέτρο του εφικτού.

1.6. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η περίοδος της τουρκοκρατίας δεν παρουσιάζει κανένα ιδιαίτερο ασφαλιστικό ενδιαφέρον στην χώρα μας. Βεβαίως παρατηρούνται ασφαλιστικές δραστηριότητες, από εγκατεστημένους στα διάφορα εμπορικά κέντρα (Κωνσταντινούπολη, Οδησό, Ερμούπολη, Γαλαξίδι, κ.α.) Έλληνες, εμπορευόμενους, αλλά οι δραστηριότητες αυτές περιορίζονται σε μεμονωμένες και ευκαιριακά επιχειρούμενες ναυτασφαλιστικές ιδιαίτερα πράξεις, της μορφής του ναυτοδανείου.

Το 1825, ιδρύεται στη Σύρο η πρώτη ασφαλιστική εταιρία μετοχικού κεφαλαίου, με την επωνυμία «Ασφαλιστικό Κατάστημα», για να διαλυθεί το 1827 και να επανιδρυθεί το 1829, με την επωνυμία «Ελληνικό Ασφαλιστικό Κατάστημα». Το 1830, ιδρύεται πάλι στη Σύρο η «Φιλεμπορική» και το 1831 «Ο Φοινίξ». Στα επόμενα χρόνια ακολουθεί η ίδρυση και άλλων ασφαλιστικών εταιριών, με συνέπεια

το 1842 να λειτουργούν στη Σύρο οι παρακάτω εταιρίες: «Φιλεμπορική», «Αίολος», «Ελλάς», «Ελληνικό Ασφαλιστικό Κατάστημα», «Αιγαίο Πέλαγος», «Φίλοι Ασφαλιστές» και «Ερμούπολις».

Τα επόμενα χρόνια, και ιδιαίτερα το 1836, ιδρύεται στην Πάτρα η «Αχαϊκή Ασφαλιστική της Θαλασσοπλοΐας Εταιρία» και ύστερα από τρία χρόνια, το 1839, η «Αδριατική Ασφάλεια του Αιγαίου Πελάγους». Ακολουθούν στα επόμενα χρόνια πλήθος άλλες εταιρίες, που ασχολούνται και με τη χερσαία ασφάλιση. Οι εταιρίες αυτές που λειτουργούσαν ως ασφαλιστικές και ναυτοδανειστικές, ασκώντας μάλιστα και την προεξοφλητική πίστη, πάνω στα ναυτοδάνεια και τα εμπορικά συναλλάγματα, έπαιξαν σημαντικό ρόλο όχι μόνο στην ανάπτυξη του ελληνικού εσωτερικού και εξωτερικού εμπορίου, αλλά κυρίως στην πρόοδο και ανάπτυξη του εμπορικού μας στόλου, συμβάλλοντας έτσι στη δημιουργία της παραδόσεως της ελληνικής Εμπορικής Ναυτιλίας.

Η συμβολή των εταιριών αυτών, στην κοινωνική πρόοδο και την ανάπτυξη του πνευματικού και πολιτιστικού επιπέδου του τόπου, υπήρξε επίσης σημαντική, αν σκεφτεί κανείς ότι τα καταστατικά των ασφαλιστικών εταιριών της Σύρου προέβλεπαν ότι το 10% των ετησίων κερδών θα χορηγούνται στο Γυμνάσιο της Ερμούπολεως. Με μοναδική εξαίρεση την «Αδριατική», καμία από τις εταιρίες που αναφέραμε παραπάνω δεν επέζησε ως τις μέρες μας. Από την έρευνα που έγινε, δεν μπορέσαμε να βρούμε κάποιο στοιχείο συσχετισμού του «Φοίνικα» της Ερμούπολεως, που ιδρύθηκε το 1831, και του σημερινού «Φοίνικα», που φέρεται με έτος ιδρύσεως το 1928.

Το 1891, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύει την ανώνυμη εταιρία γενικών ασφαλίσεων «Εθνική», που για πρώτη φορά, ως ελληνική εταιρία, περιλαμβάνει στον κύκλο δραστηριότητάς της και τον κλάδο ζωής, που τον άσκησε για επτά χρόνια, για να τον κλείσει το 1898 σαν επίσημο. Το πενιχρό χαρτοφυλάκιό της εκχωρήθηκε σε αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρίες, που βρίσκουν πρόσφορο έδαφος και εγκαθίστανται η μια ύστερα από την άλλη στην Ελλάδα, μέχρι το 1902, που ιδρύθηκε στην Αθήνα η «Αμοιβαία Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής & Πρόνοιας», κατά τα πρότυπα του συστήματος Τοντι. Το καταστατικό της εταιρίας αυτής ήταν πιστή μετάφραση της γαλλικής τοντιακής εταιρίας «La Mutuelle de France et des Colonies» και είχε σαν σκοπό τη σύσταση και λειτουργία μιας τοντιακής ένωσης θανάτου και μιας τοντιακής ένωσης επιβιώσεως, με διάρκεια 12 έτη.

Παρά τη θερμή υποδοχή που επιφυλάχτηκε σε αυτήν την εταιρία, δεν κατάφερε να εξαντλήσει ούτε την πρώτη τοντιακή δωδεκαετία, γιατί εννιά χρόνια μετά την ίδρυσή της κηρύχθηκε σε πτώχευση και εκκαθάριση και ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της το 1911. Όλες αυτές οι αποτυχημένες απόπειρες των ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών, ιδιαίτερα στον τομέα των ασφαλίσεων ζωής, οφείλονται στην έλλειψη επιστημονικής μεθοδολογίας και στην προχειρότητα αντιμετώπισεως των σχετικών θεμάτων. Όσο αφορά τις γενικές ασφαλίσεις, ασκούνται την ίδια εποχή από διάφορες ελληνικές και ξένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, σε ικανοποιητικό επίπεδο, ώστε να μπορούμε να πούμε ότι εξελίσσεται ο θεσμός.

Το 1906, ιδρύθηκε η «Ανατολή», επίσης αμοιβαίας βάσεως εταιρία, που έδινε όμως μια έμφαση στην εξασφάλιση της οικογένειας, σε περίπτωση θανάτου του οικογενειάρχη. Η εταιρία αυτή παραδειγματίστηκε έγκαιρα από την αποτυχία της «Αμοιβαίας» και το 1908 αναμορφώθηκε σε ανώνυμη εταιρία μετοχικού κεφαλαίου, τότε δραχμές 1.000.000, τώρα ευρώ 3.000,00. Κάλεσε ξένους οργανωτές, συνδέθηκε αντασφαλιστικά με τα μεγαλύτερα συγκροτήματα της Ευρώπης, και εφάρμοσε για πρώτη φορά στη χώρα μας, την παραδεκτή για τις ασφαλίσεις Ζωής μεθοδολογία της εποχής εκείνης. Η πορεία των εργασιών της εταιρίας αυτής υπήρξε θεαματική και

θεωρείται ότι συνέβαλε, πάρα πολύ, τόσο στην ανάπτυξη του θεσμού των ασφαλίσεων ζωής στη χώρα μας, όσο και στην ανάπτυξη της εθνικής μας οικονομίας. Το 1925, το μετοχικό της κεφάλαιο αυξήθηκε σε δραχμές 2.000.100.

Την ίδια εποχή, παρατηρείται στη χώρα μας και η πρώτη για την ασφαλιστική επιχείρηση και την ασφάλιση ζωής νομοθετική μέριμνα, με τους νόμους ΓΥΠΓ/1909 και ΓΥΙΖ/1910 αντίστοιχα. Το 1910, ακόμη, ο νόμος ΓΧΜΣΤ έθεσε σε ίση μοίρα και μεταχείριση τις ελληνικές και αλλοδαπές επιχειρήσεις που εργάζονταν στην Ελλάδα. Τους νόμους ΓΥΠΓ και ΓΧΜΣΤ κατήργησε αργότερα ο νόμος 1023/1917, «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως», που συντάχθηκε κατά τα πρότυπα του αντίστοιχου γερμανικού νόμου.

Το 1917, ιδρύεται από την Ιονική Τράπεζα η ασφαλιστική εταιρία «Γενικαί Ασφάλειαι της Ελλάδος» (απορροφήθηκε το 1979 από το «Φοίνικα»). Το 1920, από την Τράπεζα της Εθνικής Οικονομίας ιδρύεται η «Εθνική Ζωή», με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο 1.000.000 δραχμές και αργότερα, το 1925, 2.000.000 δραχμές. Η εταιρία αυτή ασχολήθηκε με ασφαλίσεις ζωής με ικανοποιητικά αποτελέσματα, ακολουθώντας την επιστημονική μεθοδολογία της εποχής, και θεωρείται ότι η συμβολή της στην πρόοδο και ανάπτυξη του θεσμού υπήρξε σοβαρότατη. Το 1928, ιδρύονται ακόμη δύο από τις μεγαλύτερες εταιρίες της χώρας μας: «Ο Φοίνικας», με πρωτοβουλία των Τραπεζών Εθνική και Εμπορική, και «Ο Αστέρας», με πρωτοβουλία της Τραπεζής Αθηνών, που ασχολήθηκε αρχικά με λαϊκές ασφαλίσεις ζωής (Industrial Life Assurances).

Την ίδια εποχή περίπου, η Λαϊκή Τράπεζα εγκαινιάζει το σύστημα συνδυασμού ασφάλισης ζωής και καταθέσεως ταμειωτηρίου, που δεν μπορούμε να πούμε πως γνώρισε κάποια επιτυχία. Τις παραμονές του Β' Παγκοσμίου Πολέμου, λειτουργούν στη χώρα μας γύρω στις 100 ασφαλιστικές επιχειρήσεις, 23 από τις οποίες ασκούν τον κλάδο ή και τον κλάδο ζωής. Την εποχή αυτή, ο θεσμός μπορεί να θεωρηθεί ότι έχει ξεπεράσει τις κυριότερες δυσκολίες του κι έχει μπει στο στάδιο αναπτύξεως και προόδου. Δυστυχώς, όμως, η ανάπτυξη των κοινωνικοοικονομικών θεσμών είναι πάντα παράλληλη με τη γενικότερη πορεία της εθνικής ζωής μιας χώρας. Έτσι, ο Β' Παγκόσμιος Πόλεμος θα φέρει το θεσμό σε νηπιακή πάλη κατάσταση.

Η νομοθετική παραγραφή των ασφαλιστικών απαιτήσεων του κλάδου ζωής, με τη λήξη του Β' Παγκοσμίου Πολέμου, σήμανε και το τέλος της σχετικής ασφαλιστικής δραστηριότητας. Το οικονομικό χάος και τα λοιπά εθνικά γεγονότα, που προέκυψαν από τον πόλεμο αυτό, έκαναν και το θεσμό των γενικών ασφαλίσεων να ατονήσει, αφού σχεδόν δεν υπήρχε οικονομική ζωή στον τόπο. Μόνο από τις αρχές της πρώτης μεταπολεμικής δεκαετίας αρχίζει να παρατηρείται μια οικονομική κίνηση, που περιορίζεται αρχικά στα είδη πρώτης ανάγκης και στην ανοικοδόμηση εξυπηρετήσεως της αστυφιλίας, που παρατηρείται παράλληλα.

Έτσι ξεκινά και πάλι κάποια ασφαλιστική δραστηριότητα, κυρίως μέσα από τις ασφαλιστικές εταιρίες που ελέγχονται από το τραπεζικό σύστημα, το οποίο ρυθμίζει την οικονομική κίνηση και κατευθύνει τις ασφαλιστικές εργασίες στις εταιρίες αυτές. Η κατάσταση αυτή, που θα διατηρηθεί για πολλά χρόνια, οδηγεί σε μια αλματώδη ανάπτυξη του όγκου εργασιών των τραπεζικών ασφαλιστικών εταιριών και στην περιορισμένη δραστηριότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων λουπής ιδιωτικής πρωτοβουλίας, που γνωρίζουν αρκετές δυσκολίες μέχρι το Γενάρη του 1971, που αρχίζει η εφαρμογή του Ν.Δ. 400/1970, που υπαγόρευσε «επίσημα» την τραπεζοασφαλιστική συνεργασία και έβαλε τις βάσεις για να οδηγηθεί ο θεσμός σε μια ελεύθερη αγορά, χωρίς ξένες προς το θεσμό επιρροές και παρεμβάσεις.

Το Νοέμβριο του 1956, επιχειρήθηκε από το «Φοίνικα», με μεγάλη επιτυχία, ένα άνοιγμα προς τον κλάδο ζωής, που είχε σαν συνέπεια τη σύναψη πάνω από 5.000 ασφαλιστηρίων συμβολαίων, μέσα σε ένα χρόνο. Το παράδειγμα ακολούθησαν σύντομα και οι άλλες μεγάλες ασφαλιστικές εταιρίες, «Εθνική», «Ιονική», «Αστέρας», οπότε αρχίζει, κατά τα τελευταία χρόνια της δεκαετίας του '50, κάποια κίνηση στην ασφάλιση ζωής, που περιορίζεται κυρίως στο συναλλασσόμενο με τις τράπεζες κοινό, γιατί οι παραπάνω εταιρίες ελέγχονται από αυτές και αντλούν τις εργασίες τους από τον κύκλο της τραπεζικής πελατείας μέσω του δικτύου οργανώσεως των τραπεζών, των οποίων οι κατά τόπους διευθυντές υποκαταστημάτων είναι και οι κατά τόπους πράκτορες των θυγατρικών ασφαλιστικών εταιριών.

Η κατάσταση αυτή δημιούργησε μεν κάποια ασφαλιστικά χαρτοφυλάκια ζωής, αλλά με χαμηλούς δείκτες διατηρησιμότητας, που κατέρρευσαν στην κυριολεξία αργότερα, γιατί δεν έγιναν από επαγγελματίες πωλητές, ώστε να μελετηθούν οι εξυπηρετούμενες ανάγκες και να αντέξουν στο χρόνο. Οι ασφαλιζόμενοι ενέδιδαν στις τραπεζικές προτάσεις ασφαλίσεως προκειμένου να τύχουν μιας δανειοδοτήσεως και μόλις ελύετο η δανειοληπτική σχέση, εγκατέλειπαν τα ασφαλιστήρια σε μεγάλο ποσοστό. Το τέλος της 10ετίας του '60 και η 10ετία του '70 έμελλε να αποτελέσουν όχι μόνο την εποχή εδραιώσεως και αναπτύξεως του θεσμού των προσωπικών ασφαλίσεων, σε νέες βάσεις, αλλά και της συγκροτήσεως, εκπαιδεύσεως και προωθήσεως στην αγορά οργανωμένων μονάδων πωλήσεων (agency system), για την πώληση των σχετικών ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με τα οργανωτικά μοντέλα του εξωτερικού.

Πρωτοποριακός στην κίνηση αυτή υπήρξε ο ρόλος της «Interamerican» Ε.Π.Ε., που ξεκίνησε ως οργάνωση πωλήσεων ασφαλιστικών προϊόντων ζωής, της ασφαλιστικής εταιρίας «Ασπίς Πρόνοια» το 1968, για να γίνει ανώνυμη ασφαλιστική εταιρία ζωής, το 1971. Το παράδειγμα ακολούθησαν πολλές ελληνικές και ξένες ασφαλιστικές εταιρίες. Γεγονός είναι ότι ιδιαίτερα η «Interamerican», με ευρύτατο δίκτυο συνεργατών, με τα συνδυασμένα ασφαλιστήρια ζωής και την έντονη διαφημιστική της παρουσία, βοήθησε περισσότερο από οποιαδήποτε άλλη εταιρία τον ελληνικό λαό να εξοικειωθεί με την ασφάλιση ζωής. Ταυτόχρονα, συνέβαλε αποφασιστικά στη δημιουργία και την ανάπτυξη ανθρώπινου δυναμικού πωλήσεων, ασφαλιστικών προϊόντων.

Σημαντική για την ανάπτυξη του θεσμού, ιδιαίτερα των ασφαλίσεων ζωής, υπήρξε και η συμβολή της «American Life», της «Ελληνικής Πίστης», της «Αδριατικής» και αργότερα της «Metrolife», της «Nederlanden» και πολλών άλλων ελληνικών και ξένων εταιριών που ακολούθησαν. Οι γίγαντες της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, «Εθνική», «Φοίνικας», «Αστέρας», «Αγροτική», αποδέχτηκαν τη νέα κατάσταση που δημιουργήθηκε στις ασφάλειες ζωής τελευταίοι, μόλις δηλαδή κατά τις αρχές της 10ετίας του '80. Σημαντικές, εξάλλου, είναι οι νομοθετικές ρυθμίσεις που ακολούθησαν από τα μέσα της 10ετίας του 1980, στα πλαίσια κυρίως της ευθυγραμμίσεως του Εθνικού μας Ασφαλιστικού Δικαίου προς το Κοινωνικό Ασφαλιστικό Δίκαιο. Οι ρυθμίσεις αυτές αφορούν, κατά κύριο λόγο, το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο (Π.Δ.148/1984), το Δίκαιο της Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως (Π.Δ.118/1985, Ν.2170/1993, Π.Δ.252/1996), τα Μεσολαβητικά των Ασφαλιστικών Συμβάσεων Όργανα, (Ν.1569/1985 και Ν.2170/1993), καθώς και ο Ν.2496/1997, που άλλαξε ριζικά το Δίκαιο της Ασφαλιστικής Συμβάσεως στη χώρα μας.

1.7. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ

Οι ασφάλειες στην Αλβανία έχουν το δικό τους ιστορικό. Αυτές παρόλο την οργανωμένη τους μορφή, η εξέλιξη τους είχε τα πάνω κάτω του. Πριν το δεύτερο παγκόσμιο πόλεμο, τις ασφαλιστικές εργασίες στην Αλβανία της πραγματοποιούσαν η αγγλική ασφαλιστική εταιρία Lloyd's, από το 1900, με θυγατρικές εταιρίες στο Δυρράχιο και στην Αυλώνα, γαλλικές ασφαλιστικές εταιρίες και μετέπειτα ιταλικές. Στην Αλβανία οι ιταλικές ασφαλιστικές εταιρίες που υπήρχαν ήταν: Societa Assicurazione Generale, Reunione Adriatica, Fonderia di Firencia Tirana, Societa Assicurazione Industriale Tirana, Instituto Italiana di Previsione, Compagne Anonime Assicurazione Tirana και Roberto Alegro Αυλώνα, τα οποία κρατικοποιήθηκαν το 1946 από τον κομμουνιστικό σύστημα.

Αυτές οι εταιρίες άσκησαν τις εργασίες τους στις κεντρικές πόλεις της χώρας, όπως: Τίρανα, Δυρράχιο, Σκόντρα, Κοριτσά, Ελμπασάν, Αργγινόκαστρο, Αυλώνα κλπ. Οι ασφαλιστικές ιταλικές εταιρίες ασχολήθηκαν με την ασφάλιση των γεωργικών προϊόντων, της περιουσίας, των ατυχημάτων και της ζωής. Ανεξάρτητα από το κλείσιμο των ξένων ασφαλιστικών εταιριών στην Αλβανία, βάσει της εργασίας τους, κρίθηκε απαραίτητη η συνέχιση της ασφάλισης της περιουσίας και της ζωής. Εννοείται ότι οι ζημιές στην ασφάλιση ήταν μετρημένες αλλά παρ'όλα αυτά η ανάγκη για ασφάλιση έμεινε μέχρι και σήμερα. Μετά τον Δεύτερο Παγκόσμιο Πόλεμο στις 04-06-1948 με βάσει το νόμο με Νο.626 δημιουργήθηκε το Ίδρυμα Κοινωνικής Ασφάλισης. Το 1954, έγινε η ένωση του Ίδρύματος Κοινωνικής Ασφάλισης με την Τράπεζα Αποταμίευσης. Αυτό οδήγησε στην δημιουργία ενός ενιαίου Ίδρύματος Αποταμίευσης και Ασφαλειών, που λόγω της μη δυνατής λειτουργίας τους χώρισαν μετά.

Σε αυτές τις καταστάσεις όπως και η αποκοπή της Αλβανίας με τον εξωτερικό κόσμο, δεν ευνόησε την αύξηση των ασφαλειών. Κυριαρχούσαν πλέον μόνο οι υποχρεωτικές ασφάλειες διότι οι εθελοντικές ήταν περιορισμένες. Επίσης περιορισμένοι ήταν και οι τρόποι όπως και οι τύποι ασφάλισης. Η υποχρεωτική ασφάλιση της κρατικής περιουσίας γινόταν, με απόφαση του Συμβουλίου των Υπουργών, ενώ της ιδιωτικής περιουσίας γινόταν με βάσει το νόμο. Όλα τα είδη των εθελοντικών ασφαλίσεων γινόντουσαν με την έγκριση του υπουργού των Χορηγήσεων. Με εξαίρεση τον τύπο της ασφάλισης που είχε στην δικαιοδοσία του το Ίδρυμα των Ασφαλίσεων, όλα τα άλλα που είχαν να κάνουν με τις ασφάλειες εγκρίνονταν από τον Υπουργό των Χορηγήσεων μετά από πρόταση του Ίδρύματος των Ασφαλειών. Η εξέλιξη των ασφαλειών μετά το 1944 είχε αυτή την πορεία:

- Το 1948 ξανάρχισε η υποχρεωτική ασφάλιση των κρατικών οικοδομών. Όπως και η εθελοντική ασφάλιση της περιουσίας, της ακίνητης και της κινητής.
- Το 1949 ξανάρχισε η μικτή και η απλή εθελοντική ασφάλιση της ζωής.
- Το 1950 ξανάρχισε η εθελοντική ασφάλιση των γεωργικών προϊόντων.
- Το 1954 άρχισε η εθελοντική ασφάλιση της ζωής από ατυχήματα.
- Το 1955 η εθελοντική ασφάλιση της κινητής περιουσίας εντός της οικίας.
- Το 1957 η εθελοντική ασφάλιση της περιουσίας των τέως-γεωργικών συνεταιρισμών, των εργαζομένων σ'αυτές.
- Το 1961 η υποχρεωτική ασφάλιση των εισαγόμενων προϊόντων, των πλοίων και του Transshqip (τέως-εταιρία μεταφορών).
- Το 1965 η εθελοντική ασφάλιση πυρός των οικοδομών.

- Το 1990 η υποχρεωτική ασφάλιση των μέσων μεταφοράς, των επιχειρήσεων και των εταιρειών.

Στης 31 Ιουλίου του 1991 με βάσει το νόμο Νο. 7506 έγινε ο χωρισμός της τράπεζας των Αποταμιεύσεων από το Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων και δημιουργήθηκε το Ίδρυμα Ασφαλίσεων (INSIG). Το κράτος χορήγησε για την δημιουργία του 50 εκατ. λεκ η 36.000,00 ευρώ.

Στην διάρκεια των 1991-1993, η προσοχή επικεντρώθηκε στην δημιουργία ενός συστήματος ασφάλισης με βάσει τα ευρωπαϊκά και παγκόσμια πρότυπα ασφάλισης. Στην περίοδο αυτή υπήρξαν κάποιες σημαντικά επιτεύγματα, όπως:

- Δημιουργήθηκε η διοικητική δομή των ασφαλίσεων στην πρωτεύουσα και στις πόλεις.
- Συμπλήρωμα με το αναγκαίο προσωπικό των 29 εταιριών του INSIG σε όλες τις πόλεις της χώρας.
- Προετοιμασία των συμβολαίων με βάσει την ασφάλιση στους κλάδους της ασφάλισης της περιουσίας, ναυτιλίας, ζωής, μέσων μεταφοράς, κλπ.
- Η τήρηση και η επιβολή του νόμου Νο. 7641, 01-12-1992, 'Η υποχρεωτική ασφάλιση των κατόχων μέσων μεταφοράς έναντι τρίτων', ο οποίος εξυπηρετεί τους πολίτες όπως και τους οδηγούς των μέσων μεταφοράς.
- Η εισχώρηση στην Διεθνές Αγορά της πράσινης κάρτας, που διασφαλίζει την ασφάλεια των αλβανών οδηγών και εκτός χώρας.
- Η δημιουργία των γεφυρών συνεργασίας με τις σημαντικότερες εξωτερικές αγορές της ασφάλισης και της αντασφάλισης.

Στην διάρκεια των 1994-2001 έγινε μια εργασία για την αύξηση της ποιότητας των διαθέσιμων προϊόντων, την ενίσχυση της θέσεις του INSIG στην αγορά όπως και την απελευθέρωση της αλβανικής αγοράς των ασφαλειών. Για αυτό το λόγω δημιουργήθηκαν και πραγματοποιήθηκαν ξεχωριστά προγράμματα για την εκπαίδευση του προσωπικού, για την βελτίωση του ήδη υπάρχον εξοπλισμού, για την αύξηση των διαθέσιμων προϊόντων, για την καλύτερευση των τρόπων τιμολόγησης κλπ.. Σήμερα, εκτός από το INSIG όπου περιλαμβάνεται και το Κόσοβο, υπάρχουν και εργάζονται στην Αλβανία και 4 ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες με 500 εργαζόμενους, με πάνω από 30 τύποι προγραμμάτων ασφάλισης, πάνω από 400.000 ασφαλισμένοι και φτάνουν την δημιουργία ενός κεφαλαίου 3 δις, λεκ το χρόνο από τα ασφαλιστρα. Αυτές οι εταιρίες συνεργάζονται ως συνέταιροι με 30 ασφαλιστικές και αντασφαλιστήκες εταιρίες στον κόσμο, όπως : Willis Faber, Health Lambert, Tryg-Baltika, QBE στο Λονδίνο όπως και West of England στην Αγγλία, Munich Re, Swiss Re, Partner Re- Zyrih στην Ελβετία, Sociate de reassurance des Assurances Mutuelles Agricoles και Coris στο Παρίσι, Generali-Trieste στην Ιταλία, Zyrih Re-Koln και Bayerische Ruck στην Γερμανία, Everest Reinsurance Company-Delaware στην USA, κλπ.

Επιπλέον, στην διάρκεια αυτών των ετών έχουν αναπτυχθεί και αυτοί οι τύποι ασφαλειών:

- Το 1991 υποχρεωτική ασφάλιση των γεωργικών προϊόντων και των προβάτων.
- Το 1992 η ασφάλιση πυρός της περιουσίας.
- Τοποθετήθηκε ξανά η υποχρεωτική ασφάλιση των ταξιδιωτών.
- Υποχρεωτική ασφάλιση των κατόχων των μεταφορικών μέσων.
- Δημιουργήθηκε το Αλβανικό Γραφείο της πράσινης κάρτας.
- Το 1994 ασφάλιση κλοπής, υγείας, των χρημάτων σε ταξιδιτών οικοδομών υπό κατασκευή, ασφάλιση των μηχανημάτων.
- Ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων για τα ξενοδοχεία και τα

εσπιατόρια.

- Συνταξιοδοτική ασφάλιση.
- Ασφάλιση της επαγγελματικής ευθύνης των μηχανικών και των

αρχιτέκτων.

- Ασφάλιση σε μορφή εγγύησης των οικοδομικών συμβολαίων.
- Το 1998 η ασφάλιση ζωής των μαθητών και των φοιτητών.

Οι δυνατότητες στην Αλβανία για την αύξηση των ασφαλειών είναι μεγάλες. Ειδικά η αγορά της εθελοντικής ασφάλισης είναι ανεξερεύνητη. Τα προηγούμενα έτη, ανεξάρτητα από την απομόνωση με τις εξωτερικές εταιρίες, στην εσωτερική ασφάλιση, η Αλβανία έχει καλές βάσεις. Τα τελευταία έτη, έχοντάς περισσότερες επαφές με το εξωτερικό δημιουργήθηκαν οι δυνατότητες για την εισχώρηση άλλων τύπων ασφάλισης. Έχει δημιουργηθεί μια νομοθετική βάση η οποία ρυθμίζει τα δικαιώματα και της υποχρεώσεις των συμβαλλομένων. Πάνω σ' αυτή τη βάση στηρίχτηκε και το άνοιγμα των ασφαλειών στην Αλβανία με άλλους τρόπους ασφάλισης στην αστική ευθύνη, στην περιουσία, στην γεωργία, στην ναυτιλία, στις επενδύσεις, στην αεροπορία.

Μετά την έγκριση του Νο.8081,07-03-1996 'Για την άσκηση της ασφάλισης και της αντασφάλισης.' έγινε η απελευθέρωση της αγοράς των ασφαλειών στην Αλβανία. Έτσι το 1998 δημιουργήθηκε η Επιτροπή Εποπτείας Ασφάλισης η οποία στις 04-02-1999 εξουσιοδότησε την 'SIGMA' ΑΕ και στις 23-06-1999 την 'SIGAL' ΑΕ με έδρα στα Τίρανα για να ασχοληθούν με την ασφάλιση των ζημιών. Το 2001 με την εισχώρηση στην αγορά των πρώτων ασφαλιστών του INSIG που ασχολήθηκαν με την ασφάλιση ζωής με σύνταξη και αποταμίευση, δόθηκαν από την Επιτροπή Εποπτείας Ασφάλισης οι πρώτες άδειες άσκησης επαγγέλματος, όπως και για τους ασφαλιστές άλλων δύο εταιριών της ATLANTIK και INTERSIG.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ **ΜΟΡΦΕΣ ΜΕ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΑΣΚΕΙΤΑΙ ΣΗΜΕΡΑ Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ**

2.1. ΟΙ ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ανάλογα με τους σκοπούς και τις επιδιώξεις της ασφάλισης και με τις βάσεις πάνω στις οποίες οργανώνεται κάθε φορά η κοινότητα των κινδύνων διαμορφώθηκαν διάφορες μορφές με τις οποίες συνήθως ασκείται σήμερα η ασφάλιση. Με βάση τα κριτήρια αυτά, η ασφάλιση διακρίνεται αρχικά σε Κοινωνική και Ιδιωτική.

2.2. Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η Κοινωνική Ασφάλιση έχει σαν σκοπό την εξυπηρέτηση γενικότερων κοινωνικών αναγκών που εμπύπτουν στα πλαίσια της κρατικής κοινωνικής πολιτικής, που ασκείται από την κοινωνική πρόνοια, (γι' αυτό και η σχετική αρμοδιότητα έχει ανατεθεί σε διάφορους Οργανισμούς Δημοσίου Δικαίου). Αποβλέπει δηλαδή αυτή η μορφή ασφάλισης στην προστασία των εργαζομένων, καθώς και των μελών των οικογενειών τους, όταν αυτοί δεν είναι σε θέση ν' αντιμετωπίσουν μόνοι τους τις αναγκαίες οικονομικές επιβαρύνσεις της ζωής, ιδιαίτερα μάλιστα όταν καταστούν ανίκανοι προς εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος ή αναπηρίας ή λόγω μιας ορισμένης ηλικίας.

Οι κοινωνικές ασφαλίσεις δίνουν, τόσο στους ασφαλισμένους όσο και στα προστατευόμενα απ' αυτούς πρόσωπα, δυνατότητα και τη βεβαιότητα ότι θα τους συμπαρασταθούν. Η κοινωνική ασφάλιση καλύπτει ολόκληρο τον εργαζόμενο πληθυσμό, αλλά και άτομα που δεν έχουν μπει στην παραγωγική διαδικασία. Επίσης, ασκείται από την Κοινωνική Πρόνοια γι' αυτό και η σχετική αρμοδιότητα έχει ανατεθεί σε Διάφορους Οργανισμούς Δημοσίου Δικαίου. Το ΙΚΑ, ο ΟΓΑ, το ΤΕΒΕ και διάφορα άλλα Κλαδικά Ταμεία Συντάξεων, Επικουρικά, Υγείας και άλλα, είναι Οργανισμοί που ασκούν κοινωνική ασφάλιση και υπάγονται στο Υπουργείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Ο θεσμός της Κοινωνικής Ασφάλισης πήρε την σημερινή του μορφή μετά τον δεύτερο παγκόσμιο πόλεμο, ύστερα από την αντίληψη της διεθνούς κοινωνίας για το ρόλο και τις ευθύνες του κράτους έναντι των πολιτών, όσο αφορά την κοινωνική ασφάλιση. Το δικαίωμα συμμετοχής στην κοινωνική ασφάλιση εφαρμόζεται με ποικίλους τρόπους στις διάφορες χώρες, ανάλογα με την ανάπτυξη, την ιστορία, την παράδοση και την οικονομική κατάσταση των χωρών. Οι στόχοι, όμως, καθώς και οι επιδιώξεις και τα συστήματα της κοινωνικής ασφάλισης δεν διαφέρουν πολύ από χώρο σε χώρο.

Κύριο χαρακτηριστικό της κοινωνικής ασφάλισης είναι ο υποχρεωτικός χαρακτήρας της. Ο εργαζόμενος ή ο επαγγελματίας είναι υποχρεωμένος να ασφαλιστεί όταν ασκεί επάγγελμα, που εμπύπτει στην ασφαλιστική αρμοδιότητα των παραπάνω Οργανισμών, χωρίς να μπορεί, με κανένα τρόπο, να το αποφύγει. Οι όροι ασφάλισης είναι οι ίδιοι για όλους τους Ασφαλισμένους, που προστατεύονται έναντι των ίδιων κινδύνων, χωρίς να μην υπάρχει κάποια ιδιαίτερη σύμβαση ή συμφωνία, μεταξύ των Ασφαλισμένων και του ασφαλιστικού φορέα. Οι συνήθεις παροχές της κοινωνικής ασφάλισης είναι η συνταξιοδότηση, η ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή περίθαλψη και τα επιδόματα ασθένειας, μητρότητας και ανεργίας. Κρίνοντας, ωστόσο, την

κοινωνική ασφάλιση δεν μπορούμε να πούμε ότι ο θεσμός είναι καταξιωμένος στο λαϊκό αίσθημα. Πολλά προβλήματα εκφράζονται σε βάρος των φορέων της κοινωνικής ασφάλισης για την εξυπηρέτηση των Ασφαλισμένων, την ποιότητα της περίθαλψης, την πενιχρότητα των συντάξεων, το ύψος του ασφάλιστρου. Επίσης επικρίνεται η κοινωνική ασφάλιση για τον τρόπο διαχείρισης και διάθεσης των εισπραττόμενων εισφορών, καθώς και για τον τρόπο που διοικούνται οι σχετικοί Οργανισμοί.

Σύμφωνα με γενικές ομολογίες που επικρίνουν την κοινωνική ασφάλιση, η ιδιωτική ασφάλιση θα μπορούσε να αποδώσει καλύτερα αποτελέσματα, με πολύ χαμηλότερο κόστος. Γεγονός είναι πως στους Οργανισμούς αυτούς, παρουσιάζονται σαν μειονεκτήματα η γραφειοκρατική οργάνωση, που χαρακτηρίζει σχεδόν όλους τους κρατικούς και ημικρατικούς οργανισμούς, καθώς και η έλλειψη της ατομικής πρωτοβουλίας και του κινήτρου του κέρδους, που έχει σαν συνέπεια, από τη μια την αύξηση των εξόδων λειτουργίας και από την άλλη την έλλειψη προθυμίας και ζωτικότητας στην εξυπηρέτηση των Ασφαλισμένων. Έτσι, το ασφάλιστρο διαμορφώνεται σε ύψος δυσανάλογο με την ποιότητα της παρεχόμενης ασφαλιστικής προστασίας και δίνεται στους Ασφαλισμένους, που καταλήγουν πολλές φορές, σε έντονες διαμαρτυρίες. Αν σκεφτούμε όμως πως στην κοινωνική ασφάλιση καλύπτονται συνήθως οι κατώτερες εισοδηματικές τάξεις του πληθυσμού μιας χώρας, θα πρέπει να θέσουμε σε αμφισβήτηση, το αν θα προσέρχονταν οικειοθελώς στις Ασφαλιστικές Εταιρείες να ασφαλιστούν, αυτοί που ανήκουν σ' αυτές τις τάξεις, στις περιπτώσεις που θα αποδεσμεύονταν απ' την κοινωνική ασφάλιση.

Αμεσότερες και επιτακτικότερες ανάγκες, θα τους υποχρέωναν να δαπανήσουν το εισόδημά τους και θα παραμέριζαν κάθε σκέψη για οποιαδήποτε πρόνοια ή μελλοντική εξασφάλιση. Έτσι θα προέκυπταν σοβαρά κοινωνικά προβλήματα, που η αντιμετώπισή τους χωρίς την ανάλογη υποδομή, θα ήταν αρκετά δύσκολη, αν όχι αδύνατη. Θα πρέπει κατά συνέπεια να αποδεχτούμε ότι η κοινωνική ασφάλιση, παρά τις αδυναμίες και τις ατέλειες της, επιτελεί έργο υψηλής κοινωνικής σημασίας και σπουδαιότητας. Αυτό, βέβαια δεν σημαίνει ότι θα πρέπει να παραιτηθεί από κάθε περαιτέρω προσπάθεια, για την βελτίωση της παρεχόμενης ασφαλιστικής προστασίας και κάλυψης, τη μείωση των εισφορών και τη συνετή και φρόνιμη διαχείριση αυτών των εισφορών. Κάθε προσπάθεια προς αυτές τις κατευθύνσεις και τη συμπάθεια του κοινού, στην κοινωνική ασφάλιση θα εξασφάλιζε και ποικιλοτρόπως θα ωφελούσε το κοινωνικό σύνολο, συμβάλλοντας στην άνοδο του βιοτικού επιπέδου, ειδικά των κατωτέρων εισοδηματικών τάξεων του πληθυσμού των χωρών.

Σε αυτό το σημείο, θα προσπαθήσουμε να παραθέσουμε ορισμένα στατιστικά στοιχεία για να δικαιολογήσουμε τις παραπάνω απόψεις μας και για να δώσουμε την οικονομική εικόνα του συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης στην τότε Ευρώπη των Δέκα κατά τις δεκαετίες 1970 - 1980. Από τον παρακάτω Πίνακα 1 είναι φανερό ότι στην χώρα μας, οι κοινωνικές δαπάνες αντιπροσωπεύουν α) το χαμηλότερο ποσοστό του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος (Α.Ε.Π.) και β) παρουσίασαν τη μικρότερη αύξηση κατά τη δεκαετία 1970-1980.

Κοινωνικές Δαπάνες σε Ποσοστό του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος										
	ΕΛ ΛΑ ΔΑ	ΒΕΛΓ ΙΟ	ΔΑΝΙ Α	ΔΥΤΙ ΚΗ ΓΕΡ ΜΑΝ ΙΑ	ΓΑΛ ΛΙΑ	ΙΡΛΑ ΝΔΙΑ	ΙΤΑ ΛΙΑ	ΛΟΥΞ ΕΜΒΟ ΥΡΓΟ	ΟΛΛ ΑΝΔΙ Α	ΒΡΕ ΤΑ ΝΙΑ
1970	13, 1	18,5	19,6	21,4	19,2	13,2	18,4	16,4	20,8	15,9
1975	12	24,5	25,8	27,8	22,9	19,4	22,6	22,4	28,1	19,5
1980	14, 8	27,7	28	28,3	25,8	22	22,8	26,5	30,7	21,4

Πίνακας 1

Παρατηρούμε ότι το ποσοστό κοινωνικών δαπανών στο Α.Ε.Π, για την χώρα μας, ήταν το 1980, 14,8% έναντι του 25,9% που ήταν ο μέσος όρος της τότε Ε.Ο.Κ τώρα Ευρωπαϊκής Ένωσης, με επικεφαλής την Ολλανδία με ποσοστό ύψους 30,7 και ουραγό την Ελλάδα.

Ο ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΗΣ Ε.Ο.Κ.	
1970	18,2
1975	23,7
1980	25,9

Στον Πίνακα 2 βλέπουμε ότι οι εργαδοτικές εισφορές στη χώρα μας αντιπροσωπεύουν το 38,2% των εσόδων των Οργανισμών Κοινωνικής Ασφάλισης, που δεν απέχει από το μέσο ποσοστό της Ε.Ο.Κ. (37,8%) παρά το ότι στην Ιταλία, Γαλλία και Δυτική Γερμανία το ποσοστό αυτό είναι 58,8%, 56,0% και 42,7% αντιστοίχως. Εκεί, όμως, που εντοπίζεται τεράστια διαφορά είναι η συμμετοχή των εργαζομένων, γεγονός που δικαιολογεί απόλυτα τη δυσφορία και τα παράπονα των Ελλήνων Ασφαλισμένων, στους Φορείς της Κοινωνικής Ασφάλισης.

	ΕΛ ΛΑ ΔΑ	ΒΕΛ ΓΙΟ	ΔΑ ΝΙ Α	ΔΥΤΙΚ Η ΓΕΡΜ ΑΝΙΑ	ΓΑΛ ΛΙΑ	ΙΡΛΑ ΝΔΙΑ	ΙΤΑ ΛΙΑ	ΛΟΥΞ ΕΜΒΟ ΥΡΓΟ	ΟΛΛΑ ΝΔΙΑ	ΒΡΕ ΤΑΝ ΙΑ	Μ.Ο. ΕΟΚ
Εισφο ρές εργοδ οτών	38, 2	41	9,6	42,7	56	25,1	58,8	36,2	37,1	33,3	37,8
Εισφο ρές νοικο κυριώ ν	38	20,1	1,8	22,1	23,7	11,4	13,6	22,6	25,8	14,6	17,3
Φόροι και επιδοτ ήσεις	16, 2	34,7	84, 9	26,7	17,7	62,5	24,9	31,6	20,4	43,6	38,6
Απόδο ση κεφαλ αίων	7,6	4,2	3,7	8,5	2,6	1	2,7	9,6	16,7	8,5	6,4

Πίνακας 2

Η συμμετοχή αυτή των Ελλήνων εργαζομένων, στους πόρους των φορέων αυτών, αντιπροσωπεύει στην Ελλάδα το 38,0%, ενώ το μέσο ποσοστό της Ε.Ο.Κ. είναι 17,3%, στην Δανία 1,8%, στην Ιρλανδία 11,4% και στην Ιταλία 13,6%. Δυστυχώς δεν έχουμε στοιχεία για την ποιότητα της παρεχόμενης σε κάθε χώρα της Ε.Ο.Κ. ασφαλιστικής προστασίας, από τους φορείς αυτούς. Σύμφωνα, όμως με διάχυτες πληροφορίες συμπεραίνεται ότι μάλλον η Ελλάδα έχει το θλιβερό προνόμιο να «απολαμβάνει» τη χαμηλότερη ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών από την Κοινωνική Ασφάλιση.

Η δυσφορία και τα συνεχή παράπονα των Ελλήνων Ασφαλιζομένων στους Φορείς της Κοινωνικής Ασφάλισης έχει οδηγήσει αυτούς στη μελέτη του ήδη υπάρχοντος συστήματος κοινωνικής ασφάλισης για την μετεξέλιξη και βελτίωση του έτσι ώστε να υπάρξει αλλαγή βασικά στην ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών της κοινωνικής ασφάλισης.

Από τις διάφορες προτάσεις που γίνονται για την διαμόρφωση νέου συστήματος κοινωνικής ασφάλισης διαφαίνονται οι εξής σημαντικές αλλαγές:

1. Συρρίκνωση των Ασφαλιστικών Ταμείων σε οκτώ (8) από 150.
2. Σύνταξη μετά από 35 έτη εργασίας.
3. Σύνταξη με την συμπλήρωση του 65ου έτους της ηλικίας
4. Ενοποίηση της Κύριας και της Επικουρικής Ασφάλισης
5. Αλλαγή στον τρόπο υπολογισμού της σύνταξης (τα δέκα (10) καλύτερα από τα (15) δεκαπέντε χρόνια εργασίας)
6. Ισχύς των αλλαγών από το έτος 2007.

2.2.1. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Τα κυριότερα συστήματα που έχουν προταθεί για να εφαρμοστούν στην ελληνική κοινωνική ασφάλιση είναι τα εξής:

- 1) Το διανεμητικό σύστημα
- 2) Το κεφαλαιοποιητικό σύστημα
- 3) Το μικτό σύστημα

1) ΤΟ ΔΙΑΝΕΜΗΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Το διανεμητικό σύστημα, το οποίο ονομάζεται και σύστημα κατανομής των πόρων, είναι το σύστημα που εφαρμόζοταν μέχρι σήμερα στις περισσότερες χώρες του κόσμου και στην Ελλάδα. Το σύστημα αυτό στηρίζεται στην λογική ότι οι δαπάνες που πρέπει να γίνουν για να δοθούν οι προβλεπόμενες παροχές στην διάρκεια ενός έτους, θα πρέπει να καλύπτονται από τα αντίστοιχα έσοδα του ίδιου του έτους. Στην πράξη οι φορείς κοινωνικής ασφάλισης φροντίζουν πέραν της κάλυψης των ετήσιων δαπανών να περισσεύει και ένα μικρό ποσό για την κάλυψη εκτάκτων και απρόβλεπτων δαπανών. Αυτή η ισορροπία που πρέπει να υπάρχει στο διανεμητικό σύστημα μεταξύ ετήσιων εσόδων και παροχών μπορεί να εμφανισθεί με την ακόλουθη εξίσωση, τουλάχιστον για το σκέλος που αφορά τον συνταξιοδοτικό κλάδο:

$$\varepsilon E \mu = \Sigma \sigma$$

Όπου :

- ε = είναι το ποσοστό της εισφοράς εργαζομένων και εργοδοτών
- E = είναι ο αριθμός των εργαζομένων
- μ = είναι ο μέσος μισθός
- Σ = είναι ο αριθμός των συνταξιούχων
- σ = είναι η μέση σύνταξη

Σε αυτή την εξίσωση το αριστερό σκέλος εμφανίζει τα έσοδα, ενώ το δεξί τις παροχές του διανεμητικού συστήματος. Επειδή, όμως, λόγω κυρίως του δημογραφικού προβλήματος, το δεξί σκέλος της εξίσωσης (οι παροχές) συνεχώς διογκώνεται, θα πρέπει να βρεθεί τρόπος αντίστοιχης αύξησης και του αριστερού σκέλους της εξίσωσης. Οι προσπάθειες που γίνονται στα διάφορα κράτη για την διάσωση του διενεργητικού χαρακτήρα των κοινωνικών συστημάτων ασφάλισης επικεντρώνονται στα εξής:

- α) Αύξηση των ασφαλιστικών εισφορών (ε)
- β) Περιορισμός της εισφοροδιαφυγής
- γ) Αύξηση του αριθμού των εργαζομένων (E)

Η αύξηση του αριθμού των εργαζομένων μπορεί να επιτευχθεί με:

- Αύξηση της απασχόλησης, η οποία θα οδηγήσει στη μείωση της ανεργίας
- Πάταξη της παραοικονομίας

• Νομιμοποίηση μεταναστών.

Παράλληλα βέβαια, δεν εγκαταλείπονται οι προσπάθειες για μείωση ή τουλάχιστον περιορισμό της αύξησης του δεξιού σκέλους (παροχές) της εξίσωσης. Οι προσπάθειες που γίνονται προς αυτή την κατεύθυνση επιδιώκουν, κυρίως, τα εξής:

- 1) Αύξηση της μέσης ηλικίας συνταξιοδότησης (και συνεπώς μείωση του Σ της εξίσωσης)
- 2) Μείωση του ύψους των συντάξεων (σ)
- 3) Αποδοχή αυξήσεων μικρότερων του τιμαρίθμου (μειώνει το σ) σε πραγματικές τιμές).

Το διανεμητικό σύστημα ήταν το πρώτο ασφαλιστικό σύστημα που εφαρμόστηκε από την γέννηση της κοινωνικής ασφάλισης των εργαζομένων και στηρίζεται στην αλληλεγγύη των γενεών. Με το έντονο, όμως, δημογραφικό πρόβλημα που δημιουργήσε η υπογεννητικότητα και η αύξηση του μέσου ορίου ζωής, μπορεί η νέα γενιά να υποστηρίξει την παλαιότερη. Στις ανεπτυγμένες, τουλάχιστον, χώρες αυτό φαίνεται αδύνατο και για το λόγο αυτό έχουν αρχίσει εδώ και καιρό προσπάθειες για την υιοθέτηση ενός νέου συστήματος, το οποίο θα διασφαλίζει την βιωσιμότητα της κοινωνικής ασφάλισης σε μακροχρόνιο ορίζοντα.

2) ΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Ένα από τα συστήματα που προτείνονται για να αντικαταστήσει το διανεμητικό σύστημα, τουλάχιστον εν μέρει, είναι το κεφαλαιοποιητικό. Το σύστημα αυτό έχει ως βασική φιλοσοφία την ιδιωτική αποταμίευση των εργαζομένων, και εγκαταλείπεται εντελώς η φιλοσοφία της αλληλεγγύης των γενεών που αποτελούσε το βάθρο του διανεμητικού συστήματος. Το σύστημα αυτό εμφανίζει σημαντικά πλεονεκτήματα, αλλά και σοβαρά μειονεκτήματα.

Στα πλεονεκτήματα μπορούμε να αναφέρουμε τα εξής:

- 1) Αύξηση του ποσοστού εθνικής αποταμίευσης.
- 2) Ενίσχυση των επενδύσεων και του ρυθμού ανάπτυξης της χώρας.
- 3) Δεν επιτρέπει την υπερβολική επιβάρυνση της μιας γενιάς από την προηγούμενη.
- 4) Βελτίωση στην διάρθρωση των κεφαλαιαγορών λόγω της ανάπτυξης των συνταξιοδοτικών ταμείων.
- 5) Τα κεφαλαιοποιητικά ταμεία είναι ευέλικτα προσαρμοσμένα εύκολα στις ανάγκες των διαφόρων κλάδων της οικονομίας.
- 6) Ανακουφίζουν το δημόσιο από πρόσθετα βάρη.
- 7) Δεν υπάρχει κίνητρο εισφοροδιαφυγής.

Η κεφαλαιοποίηση των εισφορών έχει και τα αρνητικά της σημεία, καθώς ο ασφαλιζόμενος συμπεριφέρεται ως επενδυτής αναλαμβανόμενος το σχετικό ρίσκο, αφού η σύνταξή του τελικά θα προσδιορισθεί και από τις υψηλές και από τις χαμηλές αποδόσεις των επενδύσεών του.

Άλλα μειονεκτήματα του κεφαλαιοποιητικού συστήματος είναι:

- 1) Τα χαμηλού εισοδήματος άτομα, λόγω περιορισμένης αποταμίευσης, θα βρεθούν με πολύ χαμηλές συντάξεις, που πιθανόν δεν θα τους εξασφαλίζουν ένα μίνιμουμ επίπεδο διαβίωσης.
- 2) Το ιδιαίτερα υψηλό κόστος διαχείρισης του κεφαλαιοποιητικού συστήματος, το μεγαλύτερο μέρος του οποίου αφορά την προσέγγιση νέων πελατών.
- 3) Η θέσπιση των κατάλληλων ελεγκτικών ταμείων για την προστασία των ασφαλισμένων.

Το σύστημα αυτό υποστηρίζεται από πολλούς κυρίως, τεχνοκράτες, οικονομολόγους και καθηγητές όπως ο κ. Χανς Βέντερ Ζιν, πρόεδρος του Γερμανικού Ινστιτούτου Οικονομικής Έρευνας. Το σύστημα αυτό είναι φοβερά δύσκολο να γίνει αποδεκτό από τους εργαζόμενους και άρα κάθε προσπάθεια επιβολής του θα είχε εξαιρετικά υψηλό πολιτικό κόστος. Η μόνη χώρα, η οποία αναφέρεται πως έχει υιοθετήσει μέχρι σήμερα το κεφαλαιοποιητικό σύστημα, είναι η Χιλή στην Νότια Αμερική, η οποία επέλεξε με αυτόν τον τρόπο να λύσει τα συσσωρευμένα προβλήματα που είχαν δημιουργηθεί στο ασφαλιστικό της σύστημα, κυρίως, επί εποχής Πινοσέτ.

3) ΜΙΚΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Οι περισσότεροι υποστηρίζουν ότι ένας συγκερασμός του διανεμητικού και κεφαλαιοποιητικού συστήματος που θα συνδύαζε με κάποιο τρόπο τα πλεονεκτήματα που εμφανίζουν τα δύο αυτά συστήματα, θα ήταν ο καλύτερος συνδυασμός. Ήδη πολλές χώρες, που έχουν προχωρήσει και έχουν δώσει κάποια λύση στο ασφαλιστικό τους πρόβλημα, έχουν υιοθετήσει μια μορφή συνδυασμού διανεμητικού και κεφαλαιοποιητικού, ήτοι ένα μικτό σύστημα ασφάλισης.

2.2.2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΡΙΩΝ ΠΥΛΩΝΩΝ

Αναφερθήκαμε προηγουμένως στο διανεμητικό και κεφαλαιοποιητικό σύστημα ασφάλισης και διαπιστώσαμε τα υπέρ και τα κατά του κάθε συστήματος. Ποια λύση, όμως προτείνεται; Οι περισσότεροι φαίνεται να συμφωνούν σε ένα σύστημα τριών πυλώνων, όπως έχει επικρατήσει να λέγεται, ήτοι ένα σύστημα μικτό που αποτελεί συνδυασμό του διανεμητικού και κεφαλαιοποιητικού συστήματος. Το σύστημα αυτό υποστηρίζεται από την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) και περιλαμβάνεται στις θέσεις που κατέθεσε ως συμβολή στη λύση του ασφαλιστικού προβλήματος. Αντίστοιχη μελέτη που υποστηρίζει το τριπυλωνικό σύστημα ασφάλισης, εκπονήθηκε και από το Ινστιτούτο Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ) με μελετητές τους κ. Γ. Προβόπουλο και Π. Καπόπουλο.

2.2.2.1. ΠΡΩΤΟΣ ΠΥΛΩΝΑΣ (ΒΑΣΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Ο Πρώτος Πυλώνας του προτεινόμενου ασφαλιστικού συστήματος στηρίζεται στο διανεμητικό σύστημα, ώστε να παρέχει μια κατώτατη εγγυημένη σύνταξη, παρέχεται από το δημόσιο και έχει υποχρεωτικό χαρακτήρα. Ο πρώτος πυλώνας έχει έντονο χαρακτήρα, αφού στόχος του είναι να διασφαλίσει στους συνταξιούχους ένα εισόδημα

που να καλύπτει τις βασικές τους ανάγκες και θα αναπροσαρμόζεται τιμαριθμικά, για να διατηρεί την πραγματική του αξία.

2.2.2.2. ΔΕΥΤΕΡΟΣ ΠΥΛΩΝΑΣ (ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Στον δεύτερο πυλώνα καταφεύγουν οι ασφαλισμένοι προκειμένου να έχουν μια πρόσθετη ασφάλιση, η οποία μαζί με την βασική θα τους εξασφαλίζει ένα εισόδημα με το οποίο θα μπορούν να επιτύχουν ένα ικανοποιητικό βιοτικό επίπεδο. Και ο δεύτερος πυλώνας προτείνεται να έχει υποχρεωτικό χαρακτήρα, η δε χρηματοδότησή του να προέρχεται από τους εργαζόμενους και τους εργοδότες. Ο δεύτερος πυλώνας θα λειτουργεί με βάση τις αρχές του κεφαλαιοποιητικού συστήματος, θα είναι δηλαδή ανταποδοτικό και οι φορείς ασφάλισης θα είναι είτε επαγγελματικά συνταξιοδοτικά σωματεία (ταμεία εργαζομένων), είτε ειδικά προγράμματα Ασφαλιστικών Εταιριών (Ανοικτά ταμεία). Τα ταμεία εργαζομένων μπορούν να λειτουργούν είτε κατά επιχείρηση, είτε κατά κλάδο απασχόλησης. Στα ανοικτά ταμεία των ασφαλιστικών εταιριών θα μπορούν να προσφεύγουν οι αυτοαπασχολούμενοι, αλλά και οι μισθωτοί μικρών επιχειρήσεων.

Βασικές κατευθύνσεις για την λειτουργία των επαγγελματικών ταμείων δίδονται από την Πρόταση Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (com 2000 507/10/2000). Η Πρόταση Οδηγίας περιλαμβάνει διατάξεις που ρυθμίζουν τα εξής θέματα:

- 1) Την νομική διάκριση των Συνταξιοδοτικών Ταμείων
- 2) Την καταχώρηση σε μητρώο
- 3) Τα προσόντα των διοικούντων
- 4) Την ενημέρωση των μελών τους
- 5) Την διαφάνεια της διαχείρισης
- 6) Την ειδική ενημέρωση των εποπτικών Αρχών
- 7) Την κατάρτιση Ισολογισμών και εκθέσεων διαχείρισης
- 8) Τον υπολογισμό τεχνικών αποθεμάτων
- 9) Τους κανόνες επένδυσης

Και τα ειδικά προγράμματα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων θα πρέπει να πληρούν κάποιους βασικούς κανόνες, όπως:

- 1) Θα υπόκεινται σε ειδικές ρυθμίσεις ως προς τα τεχνικά χαρακτηριστικά
- 2) Θα απαγορεύεται η πρόωγη διακοπή (εξαγορά) των προγραμμάτων
- 3) Ο ασφαλιζόμενος θα μπορεί να μεταφέρει ελεύθερα το πρόγραμμά του από τη μια ασφαλιστική στην άλλη, όποτε το κρίνει σκόπιμο
- 4) Η παροχή θα δίδεται μόνο στο χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά δικαίωμα πλήρους ή μερικής συνταξιοδότησης
- 5) Τα προγράμματα θα καλύπτουν παροχές όπως:
 - A) Συντάξεις Γήρατος
 - B) Συντάξεις Θανάτου
 - Γ) Ανικανότητα για εργασία
- 6) Ολοκληρωμένη και συνεχή πληροφόρηση των ασφαλισμένων
- 7) Στενή εποπτεία για την διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων.

2.2.2.3. ΤΡΙΤΟΣ ΠΥΛΩΝΑΣ (ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ)

Ο Τρίτος Πυλώνας του ασφαλιστικού συστήματος αφορά τα Ομαδικά και Ατομικά συνταξιοδοτικά προγράμματα που προσφέρονται εδώ και πολλά χρόνια από τις ασφαλιστικές εταιρίες. Η συμμετοχή στα προγράμματα του Τρίτου Πυλώνα ασφάλισης είναι προαιρετική. Τα ομαδικά ασφαλιστήρια θα γίνονται από επιχειρήσεις, που επιθυμούν να καλύψουν κάποιες ιδιαίτερες επιχειρηματικές ανάγκες των εργαζομένων τους, που οι αποδοχές τους ξεπερνούν τα ανώτατα όρια που ορίζονται για τον πρώτο και δεύτερο πυλώνα. Τα ατομικά ασφαλιστήρια θα δίδουν την δυνατότητα στους ασφαλισμένους να καλύπτουν κάποιες ιδιαίτερες ατομικές ή οικογενειακές τους ανάγκες. Πάντως και για τα ομαδικά και για τα Ατομικά ασφαλιστήρια, πρέπει να δοθούν φορολογικά κίνητρα, τόσο στις επιχειρήσεις όσο και στους εργαζομένους, διότι το ισχύον σύστημα είναι ιδιαίτερα εχθρικό προς τις ιδιωτικές ασφάλισεις, αφού παρέχει μόνο μικρή απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος, ενώ επιβάλλει χαρτόσημο και στα ασφάλιστρα και στις παροχές.

2.2.2.4. ΤΟ ΤΡΙΑΞΟΝΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Ένα παρόμοιο σύστημα ασφάλισης με το ανώτερο προτάθηκε περί τον Μάιο του 2001 από το κόμμα Φιλελευθέρων δια του Προέδρου του κ. Στέφανου Μάνου για να αποτελέσει μια βάση διαλόγου για την επίλυση του ασφαλιστικού συστήματος. Και αυτό το σύστημα είναι μια μορφή Μικτού συστήματος, διανεμητικού και κεφαλαιοποιητικού, με την παροχή μιας ελάχιστης εγγυημένης σύνταξης. Βασίζεται στο Σουηδικό μοντέλο ασφάλισης και στηρίζεται σε τρεις άξονες.

Ο Πρώτος Άξονας είναι υποχρεωτικός και βασίζεται στις αρχές της ανταποδοτικότητας, ενώ διατηρεί στοιχεία του διανεμητικού συστήματος. Η διαχείριση γίνεται από ένα ενιαίο κρατικό φορέα και υπάρχει πρόβλεψη για εγγυημένη εθνική κατώτατη σύνταξη.

Ο Δεύτερος Άξονας είναι, επίσης, υποχρεωτικός και βασίζεται στο κεφαλαιοποιητικό σύστημα. Οι παροχές του διαμορφώνονται με την μέθοδο της καθορισμένης εισφοράς. Οι ασφαλιζόμενοι επιλέγουν ελεύθερα τον φορέα ασφάλισης. Η διαχείριση γίνεται από ιδιωτικούς φορείς, υπό την αυστηρή εποπτεία του κράτους.

Ο Τρίτος Άξονας είναι προαιρετικός και βασίζεται στο κεφαλαιοποιητικό σύστημα. Αποτελείται από επαγγελματικά ταμεία και ειδικά προγράμματα Ασφαλιστικών Εταιριών.

Πέραν, όμως, των ανωτέρω προτάσεων, οι κατευθύνσεις για το που πρέπει να κινηθεί η Ελληνική Κοινωνική Ασφάλιση έχουν δοθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Τέτοιες κατευθύνσεις υπάρχουν και στην πράσινη βίβλο του 1997, και στην προαναφερθείσα Πρόταση Οδηγίας (com 2000), αλλά και σε μια πολύ πρόσφατη απόφαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, όπου ψήφισε έκθεση για το μέλλον των ασφαλιστικών συστημάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Με την έκθεση αυτή, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο δίνει προτεραιότητα στο κρατικό ασφαλιστικό σύστημα, ενώ οι άλλοι δύο Πυλώνες, το κεφαλαιοποιητικό σύστημα και η ιδιωτική ασφάλιση καλούνται να παίξουν συμπληρωματικό ρόλο.

2.3. Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ

Μετά την απελευθέρωση της Αλβανίας, με το Νόμο 626 του 1948 ιδρύθηκε το Ίδρυμα Κρατικών Ασφαλίσεων με Γενικό Διευθυντή τον αείμνηστο Paskal Lena και Υποδιευθυντή τον Pandeli Gjika. Το 1954 έγινε η ένωση των ασφαλίσεων με την Τράπεζα Αποταμιεύσεων. Αυτή η ένωση υπήρχε μέχρι το 1991. Μέχρι αυτή τη χρονιά στην Αλβανία υπήρχε μόνο η Κοινωνική Ασφάλιση, η οποία συνεχίζεται μέχρι και το 2000 με διάφορα ανοίγματα της ασφαλιστικής αγοράς από το 1991 και μετά από το INSIG, η οποία είναι η μεγαλύτερη ασφαλιστική εταιρία στην Αλβανία, αφού ελέγχεται εξ ολοκλήρου από το Κράτος.

Η Κοινωνική Ασφάλιση ήταν μέρος του κομμουνιστικού συστήματος της χώρας και η ασφαλιστική κάλυψη των πολιτών κυμαινόταν ανάμεσα στην ασφάλιση της ζωής με δωρεάν νοσοκομειακή και ιατροφαρμακευτική περίθαλψη σε όλα τα άτομα, είτε ήταν εργάτες, μαθητές και φοιτητές(βέβαια με έμφαση στα παιδιά). Τα ποσά που εισέπραττε το Κράτος από το εισόδημα των πολιτών ήταν ελάχιστα για την νοσοκομειακή κάλυψη, ενώ για τις καλύψεις των ζημιών ή θανάτου ήταν συμβολικές για τους δικαιούχους. Τέλος, η Κοινωνική Ασφάλιση μπορεί να φαίνεται ιδανική, αλλά στην ουσία δεν είχε και δεν έχει καμία σχέση με την Κοινωνική Ασφάλιση της Ελλάδας.

Οι καλύψεις μπορεί να φαινόταν ουσιώδεις, αλλά ήταν οι βασικές, για παράδειγμα σε περίπτωση θανάτου του προστάτη της οικογένειας, το Κράτος έδινε μικρό επίδομα στην οικογένεια και πρόσφερε εργασία στο μεγαλύτερο μέλος αυτής. Επίσης, το Κράτος ασφάλιζε οτιδήποτε ανήκε σε αυτό και αυτό ισχύει ακόμα και σήμερα με την INSIG, η οποία έχει αυξήσει τα ποσοστά των ασφαλιστρών που εισπράττει από τους πολίτες. Η Κοινωνική Ασφάλιση στην Αλβανία τείνει να εκλείψει, λόγω της ραγδαίας ιδιωτικοποίησης των Κρατικών φορέων και την πλέον ανύπαρκτη κρατική μέριμνα, κι αυτό οφείλεται στην μη σταθερή οικονομική κατάσταση της χώρας.

2.4. Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Την ασφάλιση όπως αναφέραμε και πιο πάνω, τη διακρίνουμε σε κοινωνική και ιδιωτική και προήλθε από την ίδια ανάγκη και εξυπηρετούν τον ίδιο σκοπό, δηλαδή την εξασφάλιση του ατόμου, η μεν κοινωνική ασφάλιση καλύπτει κατά κανόνα κινδύνους προσώπων, η δε ιδιωτική και προσώπων και πραγμάτων. Η κοινωνική ασφάλιση περιλαμβάνει τις ασφαλίσσεις που επιβάλλει κάθε κράτος στους πολίτες του. Το είδος της ασφάλισης αυτής είναι υποχρεωτική και ασφαρίζει κυρίως τη ζωή τους, την ικανότητα για εργασία, προσφέρουν εισόδημα λόγω ατυχήματος, ασθένειας, νοσοκομειακή περίθαλψη, σύνταξη λόγω αναπηρίας, γήρατος ή χηρείας. Το χαρακτηριστικό γνώρισμα των κοινωνικών ασφαλίσεων είναι ο εξαναγκασμός προς ασφάλιση και ότι δεν βασίζεται σε σύμβαση. Στο να επιτύχει ο σκοπός της κοινωνικής προστασίας, ο νομοθέτης θεωρούσε ότι η κοινωνική ασφάλιση πρέπει να έχει αναγκαστική ισχύ και να βασίζεται στο νόμο.

Σε αντίθεση, το 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 αυτοκινήτου)), που ενεργούνται με την ελεύθερη βούληση όσων επιθυμούν να τύχουν ασφαλιστικής προστασίας έναντι ορισμένων κινδύνων, που απειλούν τη ζωή, την αρτιμέλεια, την υγεία ή την περιουσία τους. Μπορούμε να πούμε, ότι το μέρος εκείνο κατά το οποίο υστερεί σε ποιότητα ή

παρεχόμενη απ' την κοινωνική ασφαλιστική προστασία, έρχεται να συμπληρώσει, σε πολλές περιπτώσεις η ιδιωτική ασφάλιση. Παρά πολλά άτομα έχουν κύριο ασφαλιστικό φορέα, ένα από τους φορείς της κοινωνικής ασφάλισης αλλά καταφεύγουν παράλληλα στους φορείς της ιδιωτικής ασφάλισης, για να συμπληρώσουν, κατά την αντίληψη και τις ιδιαίτερες ασφαλιστικές τους ανάγκες, την κύρια ασφάλισή τους. Είναι, βέβαια, γεγονός ότι η πρόοδος και η ανάπτυξη που παρατηρείται σήμερα στον ασφαλιστικό τομέα, που γίνεται πάνω στην ανθρώπινη ζωή, οφείλεται στο ότι η προστασία που παρέχεται από τους φορείς της κοινωνικής ασφάλισης είναι επίσης ελλιπής και αφήνει μεγάλα περιθώρια, που έρχεται να καλύψει με διάφορους ασφαλιστικούς συνδυασμούς η ιδιωτική ασφάλιση, που έχει εξελιχθεί σ' ένα σημαντικό παράγοντα της κοινωνικής και οικονομικής ζωής του τόπου.

2.4.1. ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Με το καθεστώς του ελεύθερου ανταγωνισμού που επικρατεί τη σημερινή εποχή στην Ελλάδα, μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων αναπτύσσεται μια άμιλλα που συνιστάται κυρίως στην κατά το δυνατόν καλύτερη εξυπηρέτηση του κοινού και στη προσπάθεια μείωσης του ασφαλιστικού κόστους. Ως κοινωνικός και οικονομικός θεσμός η ιδιωτική ασφάλιση έχει να επιδείξει πολλά, και στη διεθνή κοινότητα και οικονομία με τη μορφή της ασφάλισης. Ανάλογα με τον τρόπο οργάνωσης της κοινότητας των κινδύνων, την ιδιωτική ασφάλιση τη διακρίνουμε σε :

- i. Ασφάλιση Καθορισμένου Ασφαλιστρού
- ii. Αλληλασφάλιση ή Αμοιβαία Ασφάλιση
- iii. Μικτή από τις δυο προηγούμενες μορφές και
- iv. Αυτασφάλιση

Στην συνέχεια θα προσπαθήσουμε να αναλύσουμε τις παραπάνω διακρίσεις της ιδιωτικής ασφάλισης.

2.4.1.1. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

Αυτή η μορφή αποτελεί τη βάση της σημερινής ασφαλιστικής τεχνικής και σε σχέση με τις άλλες μορφές είναι ευρύτερης εφαρμογής. Κατά το σύστημα του καθορισμένου ασφαλιστρού, ο Ασφαλιστής αναλαμβάνει με καθορισμένο ασφαλιστρο από πριν, να πληρώσει στον Ασφαλισμένο τη σχετική αποζημίωση, σε περίπτωση πραγματοποίησης του ασφαλιζόμενου κινδύνου. Η άσκηση της ασφαλιστικής δραστηριότητας ανατίθεται σε Ανώνυμες Εταιρείες, που είναι η πιο πρόσφορη μορφή νομικοτεχνικής οργάνωσης σε κρατικό έλεγχο και που θα πρέπει να 'χουν ορισμένη περιουσία, για να μπορούν ν' ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις του λειτουργήματός τους. Πολλές φορές, όμως, παρατηρείται να συμβαίνει το εξής γεγονός: οι επερχόμενες ζημιές να υπερβαίνουν η να υπολείπονται των προβλέψεων, που έκανε ο Ασφαλιστής με βάση το Νόμο των Πιθανοτήτων. Από το λόγο αυτό, μειώνονται η αυξάνονται αντίστοιχα τα κέρδη. Επομένως, δεν σπανίζουν οι περιπτώσεις, που οι πέρα από τις προβλέψεις ζημιές ορισμένων κατηγοριών κινδύνων, καλύπτονται από τα ευνοικά αποτελέσματα άλλων κατηγοριών.

Το ύψος, δηλαδή, των ζημιών, είναι αδιάφορο κάθε φορά και από κλάδο σε κλάδο και από επιχείρηση σε επιχείρηση, άρα και το ασφάλιστρο θα πρέπει να διαμορφώνεται σε διαφορετικό ύψος ανάλογα την επιχείρηση.

Όμως, σε καθεστώς ελεύθερου ανταγωνισμού, δεν είναι δυνατόν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, να αυξάνουν ή να μειώνουν μεμονωμένα το ασφάλιστρο τους χωρίς αυτή η μεταβολή να έχει αρνητικά ή θετικά αποτελέσματα στον εργασιακό τους κύκλο. Κάτι τέτοιο θα σήμαινε την καταδίκη των Ασφαλιστικών Εταιρειών που θα είχαν υψηλό δείκτη ζημιών, γιατί θα είχαν και το υψηλότερο ασφάλιστρο. Για το λόγο αυτό, συστάθηκε η ανάγκη άμιλλας και συνεργασίας μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, πάνω στα θέματα καθορισμού του ασφάλιστρο, το οποίο στη συνέχεια οδήγησε στην ίδρυση ή των διαφόρων ασφαλιστικών ενώσεων όπως η «Ένωση Ασφαλιστών Ελλάδος», η «Ένωση των Εν Ελλάδι Εργαζομένων Ασφαλιστικών Εταιριών» και άλλα, που κύριο μέλημα τους είναι, μεταξύ άλλων, και η κατάρτιση κοινών ασφαλιστικών τιμολογίων, κατά κλάδο και κατηγορία κινδύνων, σύμφωνα με τα τηρούμενα από τις Ενώσεις στατιστικά στοιχεία. Τα τιμολόγια αυτά υπόκεινται, φυσικά, και σε κρατικό έλεγχο.

2.4.1.2. ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗ Η΄ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Με τον όρο Αμοιβαία Ασφάλιση εννοούμε ότι κάποια κατηγορία ατόμων, που απειλούνται από όμοιο κίνδυνο, συνενώνονται και συνεισφέρουν σε κοινό ταμείο, για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, ένα ορισμένο χρηματικό ποσό, για το σχηματισμό κεφαλαίου, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την αντιμετώπιση των ζημιών που θα προκαλέσει ο όμοιος κίνδυνος, κατά το παραπάνω χρονικό διάστημα. Αν τελικά οι ζημιές που θα πραγματοποιηθούν, υπολείπονται του κεφαλαίου που σχηματίστηκε, τότε το περίσσειμα επιστρέφεται στους Ασφαλισμένους με τη μορφή διανομής κερδών. Υπάρχει, όμως, και η πιθανότητα το κεφάλαιο να υπολείπεται των ζημιών' στη περίπτωση αυτή εισπράττονται από τους Ασφαλισμένους συμπληρωματικές εισφορές. Με τις σύγχρονες συνθήκες τεχνικοοικονομικής οργάνωσης, αυτό το είδος της ασφάλισης περιβάλλεται από τη νομική μορφή του Συνεταιρισμού (ή αλλιώς Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός). Οι Αλληλασφαλιστικοί διαθέτουν οργάνωση, απασχολούν προσωπικό, σχηματίζουν από τα πλεονάσματα των εισφορών αποθεματικά και διανέμουν από καιρό σε καιρό κέρδη στους συνεταιίρους.

Συγκεκριμένα, για την αλληλασφάλιση, κατά τον προσδιορισμό των εισφορών, επιδιώκεται κάποια προσέγγιση του πραγματικού ύψους των ζημιών, χωρίς ωστόσο αυτό να έχει κάποια ιδιαίτερη σημασία, όπως συμβαίνει με την ασφάλιση του καθορισμένου ασφάλιστρο. Οι επερχόμενες κάθε φορά ζημιές, επηρεάζουν άμεσα και ανάλογα την οικονομική θέση των Αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών, που σημαίνει ταυτόχρονα να είναι Ασφαλισμένοι ή Ασφαλιστές. Η αλληλασφάλιση ως θεσμός είναι ευρέως διαδεδομένος στο εξωτερικό, και έπαιξε μεγάλο ρόλο στην πρόοδο της ιδιωτικής ασφάλισης. Όλες αυτές οι Mutual και Friendly Societies, που σιγά σιγά άρχισαν να εμφανίζονται απ' τις αρχές του 17ου αιώνα, στα Ευρωπαϊκά Κράτη και που υπήρξαν οι πρόδρομοι των σημερινών φορέων της ιδιωτικής ασφάλισης χρησιμοποιούσαν ως βάση την αλληλασφάλιση. Ακόμα και στην σημερινή εποχή, υπάρχουν σε ευρεία κλίμακα σ' όλο το κόσμο.

Διάφορες επαγγελματικές ενώσεις προέβαιναν στην ίδρυση των Αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών, όχι μόνο για την αντιμετώπιση των κινδύνων ζωής, αρτιμέλειας και ικανότητας προς εργασία άλλα και για την αντιμετώπιση των κινδύνων περιουσίας, που απειλούσαν το επάγγελμα που ακολουθούσαν. Στην Ελλάδα ο θεσμός αυτός δεν αναπτύχθηκε, διότι ένα αρκετά μεγάλο μέρος του χώρου δραστηριότητας του, είχε καλυφθεί από τα διάφορα Κλαδικά Ασφαλιστικά Ταμεία τα οποία υπάγονται σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία στην αρμοδιότητα του Υπουργείου Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Συμφωνα με το άρθρο 3 του Ποινικού Δικαίου 118/9.3.85, η αλληλασφαλιστική δραστηριότητα περιορίζεται σήμερα μόνο στις εργασίες της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του Διατάγματος αυτού, δηλαδή σ' όλα τα ασφαλιστικά είδη εκτός από τις Ασφάλειες Ζωής.

2.4.1.3. ΜΙΚΤΗ, ΑΠΟ ΤΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΜΟΡΦΕΣ, ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Όπως είδαμε, στην ενότητα όπου γινόταν αναφορά στην αλληλασφάλιση, το ύψος των ζημιών επηρεάζει άμεσα την οικονομική θέση των Ασφαλισμένων. Συνεπώς, οι Ασφαλισμένοι έχουν άμεσο συμφέρον να καταβάλλουν κάθε προσοχη και φροντίδα για τον περιορισμό των ζημιών, λαμβάνοντας διάφορα μέτρα αποτροπής ή περιστολής του κινδύνου. Στην ασφάλιση του καθορισμένου ασφαλιστρού, δεν υπάρχουν ιδιαίτεροι λόγοι που να επιβάλλουν στους Ασφαλισμένους παρόμοια συμπεριφορά. Αξιολογώντας την σπουδαιότητα του πλεονεκτήματος αυτού, της αμοιβαίας ασφάλισης, μερικοί Ασφαλιστές επινόησαν ενδιάμεση μορφή ασφάλισης, την οποία αποκαλούν «με συμμετοχή στα κέρδη», διότι διανέμουν στους Ασφαλισμένους μέρος των κερδών, που εμφανίζονται κάθε χρόνο στο λογαριασμό Αποτελεσμάτων Χρήσεως της Εταιρίας.

2.4.1.4. ΑΥΤΑΣΦΑΛΙΣΗ

Αυτή η ασφαλιστική μορφή στερείται οποιουδήποτε ενδιαφέροντος για την ασφαλιστική τεχνική. Πρόκειται για την συνηθισμένη αποταμίευση, που μπορεί να κάνει ο κάθε άνθρωπος για την αντιμετώπιση κάποιων ενδεχόμενων έκτακτων οικονομικών του αναγκών. Η αποταμίευση από τον πατέρα για το σχηματισμό προίκας της κόρης του, τα αποθεματικά που σχηματίζουν οι διάφοροι επιχειρηματίες, για την αντιμετώπιση έκτακτων επιχειρηματικών αναγκών και οποιαδήποτε άλλη οικονομική πρόβλεψη που γίνεται κατανοητή με την λαϊκή έκφραση «για ώρα ανάγκης», μπορεί να θεωρηθεί αυτασφάλιση. Ακόμα και η ελλιπής κάλυψη μιας ασφαλιστικής αξίας, μπορεί να χαρακτηριστεί ως αυτασφάλιση, κατά το ακάλυπτο μέρος της.

2.5. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ ΚΑΙ ΕΛΛΑΔΑ

Η ασφαλιστική ιδέα ανάγεται στους αρχαιότερους χρόνους. Ο θεσμός όμως, της ασφάλειας εμφανίστηκε για πρώτη φορά τον 15ο αιώνα. Το πρώτο ασφαλιστικό νομοθέτημα είναι ισπανικό του 15ου αιώνα και αφορά τη θαλάσσια ασφάλιση. Από την

αρχή της δημιουργίας του ασφαλιστικού θεσμού διακρίνεται η συνεταιρική αμοιβαία ασφάλιση, κίνητρο της οποίας ήταν η αμοιβαία παροχή βοήθειας και την με βάση το κέρδος ασφάλιση, κίνητρο της οποίας ήταν η επιχειρηματική πρωτοβουλία. Η χερσαία ασφάλιση και αρχικά η ασφάλιση πυρκαγιάς αναπτύχθηκε κυρίως με την Βιομηχανική Επανάσταση στην Δυτική Ευρώπη, τη Βόρειο Αμερική και την Ιαπωνία. Η ασφάλεια ζωής αναπτύχθηκε στη Μεγάλη Βρετανία από τον 18ο αιώνα. Η ασφάλεια αστικής ευθύνης είναι συνδεδεμένη από τον 19ο αιώνα με την θέσπιση αστικής ευθύνης του εργοδότη για τα εργατικά ατυχήματα. Πιο πρόσφατα, αναπτύχθηκαν οι ασφαλίσεις αυτοκινήτων, ασθενειών και ατυχημάτων και ακόμη πιο πρόσφατα, από τον Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο και έπειτα, οι ομαδικές ασφαλίσεις προσωπικών ατυχημάτων.

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

2.6. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ

Η Αλβανία στηριζόταν κυρίως στην Κοινωνική ασφάλιση μέχρι το 1998, όπου εμφανίστηκαν στην αγορά οι δύο Ιδιωτικές εταιρίες, η SIGMA και η SIGAL. Στη συνέχεια το 2001 εμφανίζονται άλλες δύο Ιδιωτικές εταιρίες, η ATLANTIK και η INTERSIG. Για την λειτουργία και την ίδρυση αυτών των εταιριών θα αναφερθούμε εκτενώς στα επόμενα κεφάλαια αντίστοιχα με την ίδρυση τους.

2.7. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΥΝΕΙΔΗΣΗ ΚΑΙ Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Με εξαίρεση την περίπτωση των κοινωνικών ασφαλίσεων, όπου ορισμένες κατηγορίες ατόμων υποχρεούνται να ασφαλιστούν στα διάφορα Ασφαλιστικά Ιδρύματα όπως ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, κανείς δεν υποχρεώνει τα ίδια ή άλλα άτομα, να προβούν σε οποιαδήποτε άλλη ασφάλιση ζωής ή περιουσίας. Κάθε άτομο είναι ελεύθερο να συνάπτει οποιοδήποτε και όσες ασφαλιστικές συμβάσεις, αρκεί όμως να τηρούνται οι προβλεπόμενες απ' το νόμο προϋποθέσεις. Είναι, συνεπώς, ζήτημα ελεύθερης κρίσης κάθε ατόμου η σύναψη ή μη κάποιας ιδιωτικής ασφαλιστικής σχέσης. Στην ιδιωτική ασφάλιση, η ελεύθερη αυτή κρίση του ατόμου, πρέπει να επηρεάζεται μόνο από εκείνα τα στοιχεία που του επιβάλλουν την ιδέα της ασφάλισης σαν ανάγκη αυτή καθαυτή. Το αίσθημα δηλαδή της ανάγκης για ασφάλιση πρέπει να κυριαρχεί και να εκδηλώνεται ελεύθερα και αβίαστα, σαν φυσικό στοιχείο της βούλησης του ανθρώπου και όχι σαν προϊόν εξαναγκασμού, για την επίτευξη ενός σκοπού ξένου την ιδέα της ασφάλισης.

Την εγγενή αυτή κατάσταση του ανθρώπου, για ασφάλιση, που τόσο αποφασιστικό ρόλο παίζει στην επικράτηση και διάδοση του ασφαλιστικού θεσμού και συνεπώς στην οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη ενός τόπου, μπορούμε να την ονομάσουμε ασφαλιστική συνείδηση. Ο Ασφαλιστής, όπως γνωρίζουμε, δεν είναι βέβαιο το εάν και κατά πόσο θα πραγματοποιηθεί η παροχή για την οποία αναλαμβάνει την υποχρέωση. Αυτή η αβεβαιότητα καθιστά επίμονη και δαπανηρή την απόκτηση πελατείας. Επομένως, ενδιαφέρει το εάν και κατά πόσο η ιδέα της ασφάλισης και η ανάγκη για ασφάλιση, έχει καθιερωθεί στη συνείδηση του κοινού, στην κρίση και την ευχέρεια του οποίου υπόκειται η σύναψη ή μη των σχέσεων της ιδιωτικής ασφάλισης.

Το επίπεδο ασφαλιστικής συνείδησης στην Ελλάδα αντιπροσωπεύει μόλις το 1% του Ακαθάριστου. Εθνικού. Προϊόντος (Α.Ε.Π.), σε αντίθεση με το 5 % που είναι ο μέσος όρος των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το 10% που είναι στις Η.Π.Α. και τον Καναδά. Στον Ευρωπαϊκό χώρο την 1η θέση σε ασφαλιστική δαπάνη ζωής και Περιουσίας κατέχει η Δυτική Γερμανία με 630 δολάρια Αμερικής κατά κεφαλή το χρόνο και η Ελλάδα την τελευταία θέση με 39 δολάρια Αμερικής κατά κεφαλή το χρόνο. Εξάλλου το 5-7% των Ελλήνων έχουν Ασφάλιση Ζωής και το 8-10% της Ελληνικής αστικής περιουσίας έχει ασφαλιστική κάλυψη και αυτό κυρίως έναντι των κινδύνων πυρός και μόνο.

Με βάση αυτά τα στοιχεία, οδηγούμαστε σε δυο (2) αλληλένδετα συμπεράσματα:

1. Στην Ελλάδα το επίπεδο της ασφαλιστικής συνείδησης είναι πολύ χαμηλό.
2. Η Ελληνική ασφαλιστική οικονομία είναι όχι μόνο υπανάπτυκτη αλλά σχεδόν ανύπαρκτη.

Έχοντας υπόψη τα ευεργετήματα που απορρέουν για το κοινωνικό σύνολο από την ανάπτυξη του ασφαλιστικού θεσμού, θα πρέπει να αναζητήσουμε τρόπους βελτίωσης του επιπέδου ασφαλιστικής συνείδησης του Έλληνα και συνεπώς, προόδου και ανάπτυξης της Ελληνικής Ασφαλιστικής Οικονομίας. Οι τρόποι αυτοί θα πρέπει να έχουν ως γνώμονα τα εξής σημεία:

- i. Ενημέρωση του κοινωνικού συνόλου για τους κινδύνους που περιβάλλουν τον σύγχρονο άνθρωπο σ' όλες τις εκδηλώσεις της οικονομικής και κοινωνικής του ζωής
- ii. Επισήμανση των τραγικών πολλές φορές συνεπειών των κινδύνων αυτών
- iii. Ενημέρωση για την ασφαλιστική αντιμετώπιση των συνεπειών των πιο πάνω κινδύνων καθώς επίσης και για το σύνολο των ευεργεμάτων που απορρέουν για το κοινωνικό σύνολο, από την πρόοδο και την ανάπτυξη του ασφαλιστικού θεσμού.
- iv. Καθιέρωση κινήτρων για παράδειγμα φορολογικών απαλλαγών, για την προσέλευση του ενδιαφέροντος για ασφάλιση και την εδραίωση της ασφαλιστικής πίστης στη συνείδηση του κοινωνικού συνόλου.

Με άλλα λόγια, θα πρέπει να πραγματοποιηθεί μια εκστρατεία με κύριο επίκεντρο την ασφαλιστική ενημέρωση και διαπαιδαγώγηση του Ελληνικού κοινού, το οποίο υστερεί στην ασφαλιστική παιδεία μιας και το ισχύων εκπαιδευτικό σύστημα της Ελλάδος δεν προβλέπει κάτι τέτοιο. Η υλοποίηση μιας τέτοιας εκστρατείας κρίνεται απλή, διότι αρκεί η σωστή συνεργασία Εποπτεύουσας Αρχής και Ασφαλιστικών Ενώσεων καθώς, επίσης, και η χρήση των ελάχιστων δυστυχώς επιστημόνων-Ασφαλιστών της Ελλάδος και των τηλεοπτικών διαύλων, που ασχολούνται καθημερινά

με θέματα υποδεέστερα. Επισημαίνεται, ακόμα, πως είναι πια καιρός να ασχοληθεί η ανώτερη και η ανώτατη παιδεία της Ελλάδος περισσότερο με την ασφαλιστική επιστήμη.

2.8. Η ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Νομική βάση της ιδιωτικής ασφάλισης χαρακτηρίζονται οι ειδικοί και γενικοί όροι του ασφαλιστηρίου, ο εμπορικός νόμος, ο κώδικας ιδιωτικού ναυτικού δικαίου, το νομοθετικό διάταγμα «περί ιδιωτικής επιχείρησης ασφάλισεων», ο νόμος «περί υποχρεωτικής ασφάλισης της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης», ο αστικός κώδικας και άλλοι ειδικοί νόμοι. Ασφαλιστική επιχείρηση σύμφωνα με το νομοθετικό διάταγμα 400/1970 είναι πάντοτε ανώνυμη εταιρεία που ασχολείται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες. Ο νόμος προβλέπει τις υποχρεώσεις των Ασφαλιστικών επιχειρήσεων για να εξελιχθεί η φερεγγυότητα τους και να εξασφαλιστεί η εκπλήρωση των υποχρεώσεων απέναντι στους ασφαλισμένους. Στην Ελλάδα, η ιδιωτική ασφάλιση ασκείται κατά κανόνα από νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου (Α.Ε.) που ασχολούνται μόνο με ασφαλιστικές εργασίες. Ένα μεγάλο μέρος των ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων έχουν οι τραπεζικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανήκουν οικονομικά σε τράπεζες. Στα κράτη της Δυτικής Ευρώπης, ένα μέρος των ιδιωτικών ασφάλισεων, ασκείται από το Δημόσιο ή από νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.

Οι κοινωνικές εξελίξεις και οι προοπτικές στην Ελλάδα, όπως είναι πλέον αποδεκτό, είναι συνυφασμένες με τις εξελίξεις και την προβλεπόμενη πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και ιδιαίτερα των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Είναι επομένως αναγκαία για την Ελλάδα, ιδιαίτερα κάτω από το πρίσμα του Κοινοτικού Πλαισίου Σύγκλισης, η συνεχής προσπάθεια για σταθεροποίηση και ανάπτυξη, που θα αποσκοπεί μέσω μιας διαδικασίας αύξησης της παραγωγής και ενίσχυσης της πραγματικότητας, στην αντιμετώπιση του αυξανόμενου ανταγωνισμού στον ευρωπαϊκό και διεθνή χώρο. Η δημιουργία όμως υγιών συνθηκών περαιτέρω ανάπτυξης, απαιτεί την εκπλήρωση πολλών προϋποθέσεων, οι οποίες σχετίζονται αφ' ενός με τη δημιουργία βιώσιμων θεσμών διαλόγου μεταξύ των κοινοτικών εταίρων και αφ' ετέρου με την εφαρμογή ενεργού διαρθρωτικής πολιτικής, η οποία εκτός των άλλων θα πρέπει να εκσυγχρονίζει και να βελτιώνει το νομοθετικό πλαίσιο μέσα στο οποίο κινούνται οι οικονομικές μονάδες, έτσι ώστε αυτό να διαμορφώνει μια σταθερή πλατφόρμα ανάπτυξης και επέκτασης.

Μέσα λοιπόν σε μια εποχή σημαντικών αλλαγών και εξελίξεων για την Ελλάδα, δρουν και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνεισφέροντας στην προσπάθεια ανάπτυξης με έναν σημαντικό όγκο εργασιών. Η δυναμική ανάπτυξη των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και η εισαγωγή πολλών νέων μορφών ασφάλισης αφ' ενός και η λειτουργία της ενιαίας ασφαλιστικής αγοράς σε ευρωπαϊκό επίπεδο αφ' ετέρου, είχαν ως συνέπεια να καθιστάται αναγκαία η συνεχής αναπροσαρμογή του νομοθετικού πλαισίου, σχετικά με την οργάνωση και λειτουργία της ιδιωτικής επιχείρησης ασφάλισης. Εξάλλου η πρωτοβουλία της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, να θέσει ενιαίους κανόνες λειτουργίας, καθιστά υποχρεωτική τη συνεχή προσαρμογή της νομοθεσίας χωρών-μελών, έτσι ώστε να επιτευχθεί στο μέγιστο βαθμό η συνεργασία μεταξύ τους, τόσο σε οικονομικό όσο και σε κοινωνικό επίπεδο.

Χαρακτηριστικό δείγμα εκσυγχρονισμού της ασφαλιστικής νομοθεσίας, που αποτέλεσε σταθμό για τα ασφαλιστικά δρώμενα στην Ελλάδα, είναι η ψήφιση του νόμου

2170/1993 «Περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως», μέσω του οποίου γίνεται αναμόρφωση του ν.δ. 400/70 για την ιδιωτική επιχείρηση ασφάλισης, του ν.1569/85 για τα πρόσωπα που διαμεσολαβούν στην ασφάλιση και του ν. 489/76 για την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία οχημάτων, όπως οι διατάξεις των ανωτέρω νόμων έχουν, κατά καιρούς, τροποποιηθεί και ισχύουν. Πράγματι μετά από έντονη και συστηματική προσπάθεια του Διοικητικού Συμβουλίου της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, καθώς και της θερμής ανταπόκρισης Πολιτείας επετεύχθησαν βασικοί στόχοι-αιτήματα της ασφαλιστικής αγοράς, όπως:

-Η προσαρμογή στις κοινοτικές διατάξεις και την προβλεπόμενη από αυτές απελευθέρωση της ασφαλιστικής αγοράς από κρατικές παρεμβάσεις.

-Η προώθηση της ανάπτυξης, των επενδύσεων και της φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ώστε να επιτελούν την κοινωνική αποστολή τους προς όφελος του καταναλωτικού κοινού.

-Ο ακριβής προσδιορισμός αλλά και ο εκσυγχρονισμός των προσόντων όσων απασχολούνται στην ιδιωτική ασφάλιση, χωρίς διοικητικές παρεμβάσεις και γραφειοκρατικές διαδικασίες.

Είναι επομένως φανερό ότι ο δρόμος για την ανάπτυξη, τόσο της ασφαλιστικής αγοράς, όσο και της ελληνικής οικονομίας, χρειάζεται πολλά. Χρειάζεται αλλαγή στον τρόπο αντιμετώπισης των προβλημάτων, αλλαγή νοοτροπίας και εντατική προσπάθεια. Χρειάζεται όμως, πρώτα από όλα, ουσιαστική ενημέρωση. Ενημέρωση του Έλληνα πολίτη, του καταναλωτή, του στελέχους, του παραγωγού, του εργαζόμενου. Γιατί είναι πολύ σημαντικό για μια χώρα να έχει ενημερωμένους πολίτες. Θα πρέπει να γίνει κατανοητό ότι η ευρωπαϊκή διάσταση δεν είναι πλέον ευχή ή φόβητρο. Είναι καθημερινή πραγματικότητα για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οφείλει να είναι για όλους τους φορείς της εθνικής οικονομίας.

Σημαντικές εξελίξεις μεταβάλουν ριζικά τις παραδοσιακές δομές λειτουργίας της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς. Η πολιτική της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη δημιουργία μιας Ενιαίας Ασφαλιστικής αγοράς, η οποία ενεργοποιείται οριστικά από 1^η .7.1984, είναι αδιαμφισβήτητα ένας από τους θεμελιακούς παράγοντες αυτών των εξελίξεων. Η ελληνική αγορά έχοντας από νωρίς επισημάνει τα προβλήματα προσαρμογής και επιλογών που θα αντιμετώπιζε ενόψει των νέων προοπτικών είχε θεωρήσει απαραίτητη την αλλαγή του νομοθετικού πλαισίου λειτουργίας της, η οποία /θα επέτρεπε στις ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες να μην βρεθούν σε μειονεκτική θέση απέναντι στις ανταγωνίστριές τους ευρωπαϊκές. Με αρκετή βραδυπορία η αλλαγή αυτή έγινε μόλις τον Σεπτέμβρη του 1993 με τη δημοσίευση του νόμου 2170/93 «Τροποποίηση του ν.δ. 400/70 περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως και άλλες διατάξεις».

Ο νόμος 2170/93 αποτελεί τον τρίτο στη σειρά βασικό σταθμό εξέλιξης της ελληνικής νομοθεσίας για την Ιδιωτική Επιχείρηση ασφάλισης, μετά το νόμο 1023/17 και το ν.δ. 400/1970. Με το νόμο αυτό τροποποιούνται και εκσυγχρονίζονται α) οι διατάξεις του ν.δ. 400/1970 για την Ιδιωτική Επιχείρηση ασφάλισης β) οι διατάξεις του νόμου 489/76 για την υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης για ατυχήματα από αυτοκίνητα γ) οι διατάξεις του νόμου 1569/85 για τη διαμεσολάβηση στις συμβάσεις

ιδιωτικής ασφάλισης. Η δημοσίευση του νόμου 2170/93 επέβαλε την ανάγκη κωδικοποίησης των ισχυουσών διατάξεων, οι οποίες ήταν διάσπαρτες από το 1985, οπότε είχε γίνει από την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος η τελευταία ανεπίσημη κωδικοποίηση του ν.δ. 400/1970 και από το 1986 οπότε εκδόθηκε το π.δ. 237/86 για την κωδικοποίηση των διατάξεων της υποχρεωτικής ασφάλισης αυτοκινήτων.

Συνέπεια αυτού ήταν όχι μόνο οι ασφαλιστές αλλά και οι ασχολούμενοι με τον κλάδο, νομικοί και οι αρμόδιες Δημόσιες Υπηρεσίες, να συναντούν τεράστιες δυσκολίες κατά την καθημερινή πρακτική εφαρμογή ή αντιμετώπιση θεμάτων ασφαλιστικής νομοθεσίας. Η εφαρμογή όμως των πιο πάνω διατάξεων συνδυάζεται με αντίστοιχη εφαρμογή Υπουργικών Αποφάσεων και Διαταγμάτων που προβλέπονται από το νόμο.

2.9. Η ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ

Η ασφαλιστική και αντασφαλιστική δραστηριότητα στην Αλβανία βασίζεται και ελέγχεται από τους παρακάτω νόμους:

- Ο Νόμος 8081, με ημ/νία 7.03.1996 « Η ασφαλιστική και / ή αντασφαλιστική δραστηριότητα », το οποίο ορίζει τις αρχές και τις γενικές ρυθμίσεις που συνδέονται με την δραστηριότητα της ασφάλισης και / ή της αντασφάλισης με την κρατική επίβλεψη των νόμιμων εταιριών και επιχειρήσεων, που θα αναλάβουν να ασκήσουν την ασφαλιστική και αντασφαλιστική δραστηριότητα.
- Ο Νόμος 8458, με ημ/νία 11.02.1999 « Τροπολογία του Νόμου 8081».
- Ο Νόμος 8606, με ημ/νία 27.04.2000 « Τροπολογίες Βελτίωσης του Νόμου 8081 »
- Ο Νόμος 7641, με ημ/νία 01.12.1992 « Έγκριση και αλλαγές του Διατάγματος 259, ημερομηνίας 15.09.1992, που αφορά την υποχρεωτική ασφάλιση των δικαιούχων των οχημάτων για την υποχρέωση προς τρίτους(TPL)».
- Απόφαση του Συμβουλίου των Υπουργών Νο 626, με ημ/νία 08.10.1998 « Για τα ελάχιστα όρια της εγγύησης των ασφαλιστικών και/ ή αντασφαλιστικών εταιριών».
- Απόφαση του Συμβουλίου των Υπουργών Νο 229, με ημ/νία 28.04.1999 « Για την λειτουργία και την οργάνωση των ασφαλιστικών εταιριών»
- Οδηγίες και εντολές από τον Υπουργό των Οικονομικών.
- Ο Αστικός Κώδικας της Δημοκρατίας της Αλβανίας.

Ο παραπάνω νομικός σκελετός επιτρέπει :

- 1) Την ίδρυση των ιδιωτικών ασφαλιστικών εταιριών
- 2) Η δραστηριότητα της ασφάλισης και της αντασφάλισης ασκείται από τοπικές εταιρίες που έχουν την μορφή ανώνυμων εταιριών, ενώ οι αλλοδαπές εταιρίες μπορούν να ασκούν την ασφαλιστική ή αντασφαλιστική δραστηριότητά τους στην Δημοκρατία της Αλβανίας, μόνο μέσω των θυγατρικών τους στην Αλβανία.
- 3) Μία ασφαλιστική ή αντασφαλιστική εταιρία, η οποία ασχολείται με τον τομέα της ασφάλισης ζωής, δεν μπορεί να ασχολείται με ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές δραστηριότητες που αφορούν τη μη ασφάλιση ζωής ή ζημιών.
- 4) Οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές εταιρίες θα πρέπει να έχουν ένα αρχικό κεφάλαιο 50-100 εκ.Λεκ(40.000,0€ -80.000,00€) και όχι λιγότερα από 93.000,00€ εάν η εταιρία θα ασχοληθεί με την δραστηριότητα της ασφάλισης ζωής.

- 5) Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εταιρίες μπορούν να ασκήσουν την δραστηριότητά τους ύστερα από την έγκριση του ISC (Επιτροπή Ελέγχου Ασφαλειών).
- 6) Μία τοπική ή αλλοδαπή ασφαλιστική εταιρία μπορεί να λειτουργήσει μόνο με μια επίσημη έγκριση από το ISC, εάν καλύπτει τις παρακάτω προϋποθέσεις:
- Θα πρέπει να είναι εδραωμένη, με βάση το Νόμο 8081, 7-3-1996.
 - Θα πρέπει να έχει ένα πρόγραμμα δραστηριότητας με βάση τον παραπάνω Νόμο
 - Θα πρέπει να έχει το ελάχιστο κεφάλαιο
 - Η Διοίκηση της εταιρίας θα πρέπει να ασκείται από πολύ ικανούς επαγγελματίες του κλάδου
 - Οι εγκριθείσες εταιρίες στον τομέα της ασφάλισης και αντασφάλισης θα πρέπει να ελέγχονται από το ISC για την προστασία των πελατών
 - Οι Εταιρίες ασφάλισης των Οχημάτων θα πρέπει να ιδρύσουν Motoric Bureau, που θα τις ενημερώνει για την εγχώρια και αλλοδαπή αγορά των οχημάτων
 - Οι αλλοδαπές ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές που επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν στην Αλβανία μέσω θυγατρικών τους θα πρέπει να έχουν πείρα 5 ετών στην χώρα από την οποία προέρχονται
 - Τα ελάχιστα όρια του εγγυητικού ποσού για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εταιρίες θα πρέπει να κυμαίνεται από 23.000,00€ έως 46.000,00€ στην αρχή της δραστηριότητάς τους, και από 40.000,00€ έως 70.000€ στο τέλος του δεύτερου οικονομικού έτους με βάση τον πληθυσμό που θα έχει ασφαλιστεί έναντι ζημιών, οι εταιρίες που θα ασκούν την ασφάλιση της ζωής θα έπρεπε να έχουν ελάχιστο κεφάλαιο 93.000,00€ στην αρχή της πρώτης χρονιάς και 140.000,00€ στο τέλος του δεύτερου οικονομικού έτους. Θα πρέπει να έχουν 155.000,00€ αν θέλουν να ασκούν την ομάδα 14 της τροπολογίας του Νόμου 8081 «Πάνω στην ασφαλιστική και αντασφαλιστική δραστηριότητα», σε περίπτωση που τα συνολικά ασφάλιστρα ξεπερνούν τα 270.000,00€ ή το 4% της ετήσιας παραγωγής της εταιρίας
 - Οι φόροι της εθελοντικής ασφάλισης στα ασφάλιστρα θα πρέπει να καθοριστούν από την εταιρία, ενώ για την υποχρεωτική ασφάλιση καθορίζονται από τον Υπουργό των Οικονομικών
 - Η υποχρεωτική ασφάλιση περιλαμβάνει την Αστική Ευθύνη από την χρήση των οχημάτων, το οποίο είναι ένα ασφαλιστικό συμβόλαιο των κατόχων των οχημάτων για την υποχρέωση προς τρίτους εντός χώρας(TPL), το ασφαλιστικό συμβόλαιο για την χρήση του οχήματος εκτός χώρας(Πράσινη Κάρτα), το ασφαλιστικό συμβόλαιο ενός κατόχου οχήματος που έχει αλλοδαπό δίπλωμα οδήγησης, αλλά έχει επαφές με εγχώριο πελάτη της Αλβανίας (Συνοριακή Ασφάλιση), το ασφαλιστικό συμβόλαιο ενός κατόχου οχήματος με προσωρινές πινακίδες(Προσωρινή Ασφάλιση)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

3.1. ΤΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η Ασφαλιστική Επιχείρηση, που στην Ελλάδα έχει τη μορφή της Ανώνυμης Εταιρείας, διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και προεδρεύεται από τον Πρόεδρό του. Εντολοδόχος του Διοικητικού Συμβουλίου, που συνέρχεται τακτικά μία φορά το μήνα, είναι ο Γενικός Διευθυντής, ο οποίος, μέσω δύο ή τριών Αναπληρωτών ή Βοηθών Γενικών Διευθυντών, ανάλογα με το μέγεθος της Επιχείρησης, στους οποίους έχει κατανεμηθεί η υπηρεσιακή αρμοδιότητα της εκτελεστικής εξουσίας, μεταφέρει για υλοποίηση τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου προς τα λοιπά στελέχη του υπηρεσιακού μηχανισμού της Εταιρίας.

3.2. Η ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Στην οργανωτική δομή των μεγάλων, ιδιαίτερα, Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων διακρίνουμε τα Κεντρικά Γραφεία, όπου είναι εγκατεστημένη η έδρα της Επιχείρησης και τα Υποκαταστήματα που αποτελούν τα κέντρα εξυπηρέτησης της Εταιρίας στην περιφέρεια. Η γεωγραφική διανομή των Υποκαταστημάτων είναι ανάλογη με την ανάπτυξη των εργασιών της Επιχείρησης. Οι αρμοδιότητες των Υποκαταστημάτων και ο βαθμός εξάρτησής τους από την έδρα, απηχεί το συγκεντρωτισμό ή τον αποκεντρωτισμό που επικρατεί στο εφαρμοζόμενο οργανωτικό σχήμα. Ο συγκεντρωτισμός (centralization), ιδιαίτερα στις μεγάλες Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις δημιουργεί με τον όγκο δουλειάς, που συγκεντρώνει στις Υπηρεσίες της έδρας (εκδόσεις και ανανεώσεις ασφαλιστηρίων, δηλώσεις και διακανονισμοί ζημιών, στατιστικές και έλεγχοι), ένα δυσκίνητο υπηρεσιακό μηχανισμό, που δεν μπορεί να ανταποκριθεί σε μια ποιότητα παρεχομένων υπηρεσιών, η οποία ποιότητα χαρακτηρίζεται κυρίως από τη συντόμευση του χρόνου εξυπηρέτησης.

Ο συγκεντρωτισμός αυτός, εξάλλου, που συμβάλει στη δημιουργία ενός υψηλού διαχειριστικού κόστους, απωθεί κι αποτελεμάτωνα τα φιλόδοξα νέα στελέχη και καλλιεργεί την ανία, την αδιαφορία κι την αμέλεια μέσα στους χώρους της εργασίας. Ο αποκεντρωτισμός (decentralization) αντιθέτως, που πρέπει να επιδιώκεται στην οργανωτική δομή μιας Ασφαλιστικής Επιχείρησης, δημιουργεί υπευθυνότητα στο προσωπικό των Υποκαταστημάτων, που αντιμετωπίζει την ανάληψη του κινδύνου, την έκδοση του Συμβολαίου, το διακανονισμό της ζημιάς κι ευθύνεται για το τελικό αποτέλεσμα.

3.3. Η ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η περιφερειακή οργάνωση δεν είναι κάποιο νέο οργανωτικό σχήμα. Είναι γεγονός, όμως, ότι στην περίπτωση των μεσαίων και μεγάλων Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων μπορεί να αποδειχθεί σαν το πλέον κατάλληλο. Και στην περίπτωση αυτή η επιλογή του ανθρώπινου δυναμικού που θα στελεχώσει την περιφέρεια, η επαγγελματική κατάρτιση, η ενημέρωση και η διαρκής καθοδηγητική παρακολούθηση από τις υπηρεσίες της έδρας, θα συμβάλλουν αποφασιστικά στην επιτυχία του συστήματος. Η περιφερειακή οργάνωση προϋποθέτει αποκέντρωση πολλών διοικητικών και λοιπών υπηρεσιακών αρμοδιοτήτων, στο βαθμό εκείνο που

θα εξασφαλίζει μια σύντομη και καλής ποιότητας εξυπηρέτηση(service), τόσο για τον κύκλο των πελατών όσο και για το δίκτυο των παραγωγικών συνεργατών (παραγωγών, πρακτόρων και μεσιτών).

Η σύγχρονη ηλεκτρονική τεχνολογία που έχει θέσει στην υπηρεσία των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων ένα πλήθος ηλεκτρονικών συστημάτων ποικίλης καταλληλότητας(ηλεκτρονικούς υπολογιστές, συστήματα πληροφορικής), έχει εξασφαλίσει όλες τις προϋποθέσεις και της αποκέντρωσης αρμοδιοτήτων προς την περιφέρεια και της συγκέντρωσης των πληροφοριών προς την έδρα, ώστε να εξυπηρετούνται απόλυτα και οι δύο πλευρές.

3.4. ΤΟ ΔΙΚΤΥΟ ΤΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Σε περιφερειακή βάση θα πρέπει να οργανωθεί και το δίκτυο των πωλήσεων της Ασφαλιστικής Επιχείρησης, σύμφωνα με το Νόμο 1569/1985 της Ελληνικής Νομοθεσίας. Η ανάπτυξη του δικτύου πωλήσεων θα πρέπει να είναι παράλληλη και ισόρροπη με την ανάπτυξη του δικτύου εξυπηρέτησης(περιφερειακές Διευθύνσεις και Υποκαταστήματα), για να εξασφαλιστούν οι ισορροπίες ανταπόκρισης, η πλήρης απασχόληση του προσωπικού των κέντρων εξυπηρέτησης και μια υψηλής ποιότητας εξυπηρέτηση(service) του κοινού και των παραγωγικών συνεργατών. Ιδιαίτερα για την οργάνωση των πωλήσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Ζωής θα πρέπει να ακολουθηθεί η αντιστοιχία του Βοηθού Συντονιστή με έδρα το Υποκατάστημα, του Συντονιστή με έδρα την περιφερειακή Διεύθυνση και του επόπτη Συντονιστών, με μια ευρύτερη γεωγραφική αρμοδιότητα, όπως για παράδειγμα Βορείου Ελλάδος, Κεντρικής Ελλάδος.

3.5. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Στο σημείο αυτό θα ασχοληθούμε με την μελέτη της Ασφαλιστικής Αγοράς και ειδικότερα:

1. με τις βασικές μορφές με τις οποίες οι διάφορες ασφαλιστικές επιχειρήσεις δραστηριοποιούνται στη χώρα μας και

2. με τα διάφορα πρόσωπα που η νομοθεσία αναγνωρίζει ότι μπορούν να διαμεσολαβούν στην πώληση ασφαλιστικών προγραμμάτων, ενεργώντας είτε για λογαριασμό του πωλητή - ασφαλιστή είτε για λογαριασμό του αγοραστή - ασφαλιζόμενου, καθώς και τα συστήματα Marketing στις ασφαλίσσεις ζωής και τις γενικές ασφαλίσσεις.

Η ελληνική ασφαλιστική βιομηχανία, την οποία θα εξετάσουμε, είναι από τους δυναμικότερους κλάδους της Οικονομίας. Απασχολεί περίπου 20.000 ασφαλιστικούς υπαλλήλους και 50.000 διαμεσολαβούντα πρόσωπα. Η κυριότερη πάντως επίδραση της ασφαλιστικής βιομηχανίας στην οικονομία είναι η οικονομική ασφάλεια που παρέχει στους χιλιάδες ασφαλισμένους, άτομα ή επιχειρήσεις.

3.6. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Στο άρθρο 2 του Ν.Δ. 400/70, όπως ισχύει, ορίζεται ότι «η ασφάλιση ασκείται στην Ελλάδα μόνο από ανώνυμες εταιρίες και από αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, και ασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες». Οι αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί μάλιστα

δραστηριοποιούνται μόνο στις γενικές ασφαλίσεις. Στο ίδιο άρθρο προβλέπεται ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε οποιοδήποτε κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.) μπορούν να ασκούν ασφάλιση στην Ελλάδα είτε με καθεστώς εγκατάστασης (δηλαδή με υποκαταστήματα εγκατεστημένα στην Ελλάδα) είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών (Ε.Π.Υ.). Προβλέπεται ακόμη ότι η Ένωση των ασφαλιστών Λούδς Λονδίνου, στην οποία για ιστορικούς λόγους θα αναφερθούμε χωριστά, εξομοιώνεται με ασφαλιστική επιχείρηση.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα (εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και Ε.Ο.Χ.) μπορούν να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με καθεστώς εγκατάστασης (δηλαδή με υποκατάστημα), εφόσον στη χώρα τους:

- έχουν τη μορφή της ανώνυμης εταιρίας
- ασκούν τους κλάδους που θέλουν να ασκήσουν στην Ελλάδα
- επιτρέπεται η εγκατάσταση ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι νόμιμοι αντιπρόσωποι των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων μπορούν να εδρεύουν μόνο στην Αθήνα, τη Θεσσαλονίκη, την Πάτρα, τη Λάρισα, την Καβάλα και το Ηράκλειο. Το νέο και αξιοσημείωτο στοιχείο είναι η καθιέρωση σε ευρωπαϊκό επίπεδο, βάσει των 300ν Κοινοτικών Οδηγιών, της «ενιαίας άδειας». Η ενιαία άδεια σημαίνει ότι εφόσον μία ασφαλιστική επιχείρηση έχει την έδρα της στην Ευρωπαϊκή Ένωση μπορεί να λειτουργήσει οπουδήποτε στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τον Ε.Ο.Χ., είτε με καθεστώς εγκατάστασης είτε με καθεστώς Ε.Π.Υ. Αξίζει να σταθούμε για λίγο στο καθεστώς της Ε.Π.Υ., που για την δημιουργία του σχετικού νομοθετικού πλαισίου τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης απασχολήθηκαν πάνω από δέκα χρόνια.

Η Ε.Π.Υ. δεν έφερε στην πράξη την επανάσταση που ανεμένετο, διότι η εφαρμογή της ενδείκνυται κυρίως στην περίπτωση των «μεγάλων κινδύνων», ενώ έχει περιορισμένη εμβέλεια στην ασφάλιση των «μαζικών κινδύνων». Πράγματι αποδείχθηκε ότι όλες οι μεγάλες ευρωπαϊκές επιχειρήσεις, όταν επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν σοβαρά σε μία χώρα, προτιμούν το καθεστώς της εγκατάστασης (βλ στην Ελλάδα: Allianz, Generali, Commercial Union, Nationale Nederlanden), και τούτο διότι παίζουν σημαντικό ρόλο ορισμένοι παράγοντες, όπως:

- το service του πελάτη
- ο έλεγχος των αποζημιώσεων - η γλώσσα του ασφαλιστηρίου - η φορολογία

3.6.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕ ΕΔΡΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Το Ν.Δ. 400/70 προβλέπει τα εξής σχετικά με ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα την Ελλάδα.

1. Η λειτουργία ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα προϋποθέτει άδεια που χορηγείται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και που ισχύει για το σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ενιαία άδεια) σε περίπτωση που πρόκειται να ασκήσει τις δραστηριότητές της η ενδιαφερόμενη επιχείρηση σε άλλο κράτος - μέλος, είτε με καθεστώς εγκατάστασης είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Η άδεια χορηγείται κατά κλάδο ασφάλισης, για όλους ή μερικούς από τους κινδύνους που υπάγονται σε αυτόν τον κλάδο, καθώς και κατά ομάδα κλάδων ασφαλίσεων σύμφωνα με την κατάταξη που προβλέπεται στο άρθρο 13 του Ν.Δ. 400/70. Ασφαλιστική επιχείρηση που έλαβε άδεια για έναν κλάδο ή ομάδα κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών μπορεί να καλύπτει κινδύνους που περιλαμβάνονται σε άλλο κλάδο ασφάλισης κατά ζημιών (παρεπόμενους κινδύνους), χωρίς να απαιτείται άδεια και για τον κλάδο στον οποίο υπάγονται οι κίνδυνοι αυτοί,

εφόσον (οι κίνδυνοι αυτοί):

- i. συνδέονται με τον κυρίως κίνδυνο
- ii. αφορούν το αντικείμενο που είναι ασφαλισμένο κατά του κυρίως κινδύνου
- iii. ασφαλιζονται με το ασφαλιστήριο του κυρίως κινδύνου

2. Η άδεια δεν χορηγείται εφόσον η λειτουργία της επιχείρησης προσκρούει στις διατάξεις του Ν.Δ. 400/70 ή τα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή προς τα χρηστά ήθη ή την δημόσια τάξη. Επίσης δεν χορηγείται εάν δεν έχει προηγουμένως ανακοινωθεί η ταυτότητα των μετόχων ή -εταίρων, αμέσων ή εμμέσων, φυσικών ή νομικών προσώπων, που κατέχουν ειδική συμμετοχή, καθώς και το ποσό της συμμετοχής αυτής.

Η άδεια δεν χορηγείται εάν το Υπουργείο Εμπορίου, λαμβανομένης υπ' όψιν της ανάγκης εξασφάλισης υγιούς και συνετής διαχείρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης, δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των εν λόγω μετόχων ή εταιρών. Κάθε αρνητική απόφαση πρέπει να είναι πλήρως δικαιολογημένη και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση το αργότερο μέσα σε τρεις μήνες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης.

3. Η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ανακαλείται στις περιπτώσεις που προβλέπονται από το Ν.Δ. 400/70, σε περίπτωση καταδίκης σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 43 μέχρι 49 (ψευδείς δηλώσεις προς την Εποπτική Αρχή ή το κοινό, παραβίαση διατάξεων τεχνικών αποθεμάτων και περιθωρίου φερεγγυότητας, ψευδείς δηλώσεις σχετικά με τα μαθηματικά αποθέματα κ.λπ.), καθώς και αν έπαψαν να υπάρχουν οι προϋποθέσεις για τις οποίες αυτή δόθηκε ή παραβιάζονται σοβαρά οι κάθε είδους υποχρεώσεις που επιβάλλονται από το Ν.Δ. 400/70. Ειδικά για τις παραβάσεις που προβλέπονται από το άρθρο 44 (παραβίαση διατάξεων τεχνικών αποθεμάτων και περιθωρίου φερεγγυότητας, σύνταξη ισολογισμού κατά παράβαση διατάξεων κ.λπ.), είναι δυνατό να ανακαλείται η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης και χωρίς να ασκηθεί ποινική δίωξη, αν απειλούνται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή η δημόσια τάξη ή τα χρηστά ήθη. .

Μερική ή ολική, οριστική ή προσωρινή ανάκληση της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης γίνεται μετά από αιτιολογημένη απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη ασφαλιστική επιχείρηση. Αυτό ισχύει και στις περιπτώσεις που η ανάκληση γίνεται για λόγους που στηρίζονται αποκλειστικά στη νομοθεσία σχετικά με ανώνυμες εταιρίες και συνεταιρισμούς.

3.6.2. ΧΩΡΙΣΤΗ ΑΣΚΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η Ελληνική Νομοθεσία μετά την προσαρμογή της στις Ευρωπαϊκές Οδηγίες προβλέπει το διαχωρισμό των δραστηριοτήτων ζωής και γενικών κλάδων, λόγω της διαφορετικής τους _σης. Συγκεκριμένα προβλέπει ότι:

1. Για ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα στην Ελλάδα και συνιστώνται μετά την έναρξη ισχύος του Προεδρικού Διατάγματος 118/85, η, άδεια λειτουργίας χορηγείται αποκλειστικά για την άσκηση είτε ασφαλίσεων κατά ζημιών είτε ασφαλίσεων ζωής. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα στην Ελλάδα και οι οποίες κατά τη δημοσίευση του Προεδρικού Διατάγματος 118/85 ασκούσαν ασφάλισεις κατά ζημιών μαζί με ασφαλίσεις ζωής μπορούν να εξακολουθήσουν την ταυτόχρονη άσκηση των δύο δραστηριοτήτων, υπό τον όρο ότι κάθε δραστηριότητα θα τελεί υπό ξεχωριστή διαχείριση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52β του Ν.Δ. 400/70.

2. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε τρίτη χώρα' (εκτός Ευρωπαϊκής

Ένωσης και Ε.Ο.Χ.) μπορούν να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ως εξής:

Εάν οι ανωτέρω ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασκούν στον τόπο της έδρας τους ασφαλίσεις κατά ζημιών μαζί με ασφαλίσεις ζωής (μικτές ασφαλιστικές επιχειρήσεις), εγκαθίστανται στην Ελλάδα

- για την άσκηση μόνο ασφαλίσεων κατά ζημιών ή μόνο ασφαλίσεων ζωής, μέσω πρακτορείου ή υποκαταστήματος, σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ν.Δ. 400/70

- για την άσκηση ασφαλίσεων ζωής (όταν ασκούν και ασφαλίσεις κατά ζημιών στην Ελλάδα), μέσω θυγατρικής ελληνικής ασφαλιστικής επιχείρησης.

3. Υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων, που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στον Ε.Ο.Χ. και ασκούν στην Ελλάδα ασφαλίσεις κατά ζημιών μαζί με ασφαλίσεις ζωής, υπόκεινται μέχρι κα_ την 31.12.1998, και όσον αφορά την διαχείριση των δύο δραστηριοτήτων τους, στις διατάξεις του 11 ου κεφαλαίου του Ν.Δ. 400/70 «ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί (οικονομικές καταστάσεις) των ασφαλιστικών επιχειρήσεων».

Εάν ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία ασκεί ασφαλίσεις κατά ζημιών, έχει οικονομικούς, εμπορικούς ή διοικητικούς δεσμούς με ασφαλιστική επιχείρηση που ασκεί ασφαλίσεις ζωής, το Υπουργείο Εμπορίου, συνεργαζόμενο και με τις άλλες εποπτικές αρχές των κρατών - μελών, εάν είναι αναγκαίο, μεριμνά, ώστε τα αποτελέσματα των επιχειρήσεων αυτών να μη νοθεύονται με συμφωνίες, οι οποίες καταρτίζονται μεταξύ τους, ή μεταρρυθμίσεις οποιασδήποτε μορφής που μπορούν να επηρεάζουν την κατανομή εξόδων και εσόδων.

3.7. ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

Σε ότι αφορά τις εταιρίες με έδρα την Ελλάδα, αυτές από την άποψη της προέλευσης του κεφαλαίου τους χωρίζονται σε τρεις μεγάλες κατηγορίες:

3.7.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΥΠΟ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι τρεις μεγάλες κρατικές τράπεζες είναι κύριοι ιδιοκτήτες των εξής ασφαλιστικών εταιριών:

Όμιλος Εθνικής Τράπεζας:

- Εθνική Ασφαλιστική
- Αστήρ Ασφαλιστική
- Πανελλήνιος Ασφαλιστική - ΕΤΕΒΑ Ασφαλιστική

Όμιλος Εμπορικής Τράπεζας:

- Φοίνιξ (Γενικές Ασφαλίσεις) - Μετρολάιφ (Ασφαλίσεις Ζωής)

Όμιλος Αγροτικής Τράπεζας:

- Αγροτική Ασφαλιστική (Γενικές Ασφαλίσεις)
- Αγροτική Ζωής (Ασφαλίσεις Ζωής)

Πρέπει να σημειωθεί ότι το 1997 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση στην Εθνική Ασφαλιστική όλων των ασφαλιστικών εταιριών της Εθνικής Τράπεζας. Επίσης, από την κατηγορία των εταιριών αυτών είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών οι εξής: Εθνική Ασφαλιστική, Φοίνιξ, Μετρολάιφ.

3.7.2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΞΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Πρόκειται κυρίως για ασφαλιστικές εταιρίες, θυγατρικές μεγάλων ευρωπαϊκών συγκροτημάτων, όπως η Allianz, η Commercial Union, η Nationale Nederlanden, η Generali, οι οποίες αντικατοπτρίζουν την επιθυμία των μητρικών εταιριών να αποκτήσουν σημαντικό μερίδιο σε μία αγορά με μεγάλες δυνατότητες ανάπτυξης.

3.7.3. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Κύριοι εκπρόσωποι της κατηγορίας αυτής είναι η Interamerican, η οποία κατέχει την πρώτη θέση στις ασφάλισης ζωής, καθώς και η Ασπίς Πρόνοια και η Ευρωπαϊκή Πίστη, οι οποίες είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Ένας μικρός αριθμός ελληνικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων προγραμματίζει την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών, γεγονός που θα αυξήσει τις δυνατότητες χρηματοδότησης που είναι απαραίτητες για μία πιο επιθετική αναπτυξιακή πολιτική στον τομέα των ασφαλειών.

3.8. ΑΛΛΟΔΑΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Στην Ελλάδα λειτουργούν με την μορφή Υποκαταστήματος μία σειρά από αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρίες. Στην κατηγορία αυτή δεν συμπεριλαμβάνονται αρκετές εκατοντάδες αλλοδαπών εταιριών που έχουν ζητήσει άδεια για να εργασθούν με το καθεστώς της Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών. Επίσης, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και οι εκπρόσωποι στην Ελλάδα των Αλλόυδς του Λονδίνου, οι οποίοι στο τέλος του 1996 ανέρχονταν περίπου σε 20.

3.9. ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Ανάμεσα στον πωλητή - ασφαλιστή και τον αγοραστή - ασφαλισμένο παρεμβάλλονται πρόσωπα που διαμεσολαβούν στην ασφάλιση και λειτουργούν είτε σαν εκπρόσωποι του πωλητή είτε σαν σύμβουλοι του ασφαλισμένου. Από τη μία πλευρά, οι ασφαλιστές είναι επιχειρηματίες που στοχεύουν στο κέρδος. Αυτό σημαίνει ότι η ασφάλιση πρέπει να πωληθεί σε ασφαλισμένους από τους οποίους θα προκύψουν κέρδη. Μία πετυχημένη δύναμη πωλήσεων είναι το κλειδί για την οικονομική επιτυχία μίας ασφαλιστικής. Από την άλλη, οι καταναλωτές βρίσκονται καθημερινά αντιμέτωποι με πολλά νέα ασφαλιστικά προϊόντα τα οποία δεν μπορούν να αξιολογήσουν ως προς την τιμή και την ποιότητα, καθώς στερούνται των απαραίτητων τεχνικών γνώσεων. Αισθάνονται κατ' ακολουθίαν έντονη την ανάγκη ενός καταρτισμένου συμβούλου που θα τους βοηθήσει να καλύψουν τις ασφαλιστικές τους ανάγκες.

Ο νόμος προβλέπει τις εξής κατηγορίες διαμεσολαβούντων:

1. Ασφαλιστικός πράκτορας
2. Μεσίτης ασφαλειών

3. Ασφαλιστικός σύμβουλος
4. Συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων

3.9.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΠΡΑΚΤΟΡΑΣ

Είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που με βάση τη σύμβαση πρακτόρευσης που έχει συνάψει με την ασφαλιστική εταιρία αναλαμβάνει ασφαλιστικές εργασίες. Ο πράκτορας μπορεί να λειτουργεί για λογαριασμό είτε μίας μόνο ασφαλιστικής εταιρίας είτε περισσότερων. Στις γενικές ασφαλίσεις ο πράκτορας έχει την δυνατότητα να δεσμεύει την εταιρία αναλαμβάνοντας την ασφάλιση, δικαίωμα το οποίο δεν έχει στις ασφαλίσεις ζωής, όπου ο υποψήφιος προς ασφάλιση πρέπει να εγκριθεί από την εταιρία, πριν αρχίσει να ισχύει η ασφάλιση. Ο πράκτορας δεν παρεμβάλλεται μόνο για την έκδοση του ασφαλιστηρίου, αλλά εξυπηρετεί τον ασφαλισμένο καθ' όλη τη διάρκεια της ασφάλισης καθώς και σε περίπτωση ζημιάς.

3.9.2. ΜΕΣΙΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Αντίθετα με τον πράκτορα που αντιπροσωπεύει την εταιρία, ο μεσίτης ασφαλειών αντιπροσωπεύει τον πελάτη. Ο μεσίτης ασφαλειών δεν δεσμεύει τον ασφαλιστή. Ο μεσίτης ασφαλειών δέχεται αιτήσεις ασφάλισης και προσπαθεί να βρει τον πλέον κατάλληλο ασφαλιστή για αυτές. Η ασφάλιση δεν ισχύει μέχρι η ασφαλιστική εταιρία να την αποδεχθεί. Ο μεσίτης ασφαλειών πρέπει να είναι νομικά και οικονομικά ανεξάρτητος απέναντι της ασφαλιστικής εταιρίας και ευθύνεται έναντι των πελατών της μόνο για την καλή εκτέλεση των εντολών τους. Ο μεσίτης ασφαλειών αμείβεται από τις ασφαλιστικές εταιρίες με προμήθειες για τις εργασίες που τοποθετεί σε αυτές. Τέτοιες εργασίες είναι συνήθως οι μεγάλοι εμπορικοί και βιομηχανικοί κίνδυνοι πολυεθνικών επιχειρήσεων. Ως εγγύηση για την καλή εκτέλεση των εργασιών του ο μεσίτης πρέπει να δεσμεύει περιουσιακά στοιχεία ύψους 200.000 ECU, εκτός αν έχει ασφαλιστήριο επαγγελματικής ευθύνης ύψους 400.000 ECU, οπότε και το προηγούμενο ποσό περιορίζεται.

3.9.3. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ασφαλιστικός σύμβουλος είναι πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρίας, του πράκτορα ή του μεσίτη ασφαλειών, βάσει σύμβασης έργου που συνάπτει μαζί τους, χωρίς να έχει δικαίωμα υπογραφής ασφαλιστηρίων ή εκπροσώπησής τους.

3.9.4. ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

Είναι πρόσωπο το οποίο λειτουργεί για λογαριασμό μίας ασφαλιστικής εταιρίας με την οποία τον συνδέει σύμβαση έργου. Αντικείμενό του είναι η σύναψη ασφαλιστηρίων από την ομάδα των ασφαλιστικών συμβούλων που στρατολογεί, εκπαιδεύει και εποπτεύει. Τέλος, διαμεσολάβηση ασκούν συχνά και οι υπάλληλοι ασφαλιστικών εταιριών, οι οποίοι ως εκ της θέσεώς τους μπορούν να συμβουλευούν φίλους, γνωστούς κ.λπ., ώστε να αγοράσουν την ασφάλισή τους από την εταιρία στην οποία εργάζονται. Υπάρχουν ασφαλιστικές εταιρίες που ευνοούν αυτή τη πολιτική και άλλες που θεωρούν ότι οι ασφαλιστικοί υπάλληλοι δεν πρέπει να αποσπώνται από τη βασική τους εργασία και να απασχολούνται με πωλήσεις.

3.10. ΟΙ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Οι σπουδαιότερες λειτουργίες μίας ασφαλιστικής επιχείρησης είναι οι εξής:

- Τιμολόγηση
- Επιλογή και ανάληψη κινδύνων (underwriting)
- Παραγωγή
- Διακανονισμός ζημιών
- Αντασφάλιση
- Μηχανογράφηση
- Επενδύσεις
- Λογιστήριο
- Άλλες ασφαλιστικές λειτουργίες

Ακόμη στις λειτουργίες μίας ελληνικής ασφαλιστικής επιχείρησης συμπεριλαμβάνονται και νομικές υπηρεσίες και υπηρεσίες ελέγχου ζημιών. Θα ασχοληθούμε αναλυτικά με καθεμία από τις λειτουργίες αυτές.

3.10.1. ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

Η τιμολόγηση, μία από τις σπουδαιότερες λειτουργίες μίας ασφαλιστικής επιχείρησης, αναφέρεται στην τιμή της ασφάλισης. Η τιμολόγηση της ασφάλισης διαφέρει σημαντικά από την τιμολόγηση άλλων προϊόντων. Όταν πωλούνται τα άλλα προϊόντα, η εταιρία γνωρίζει προκαταβολικά τα κόστη παραγωγής και έτσι μπορεί να οριστεί η τιμή, ώστε να καλύπτει όλα τα κόστη και να αφήνει κάποιο κέρδος για την εταιρία. Η ασφαλιστική εταιρία όμως δεν γνωρίζει εκ των προτέρων το πραγματικό κόστος. Το ασφάλιστρο που χρεώνει μπορεί να είναι ανεπαρκές για την πληρωμή των ζημιών και των εξόδων στην διάρκεια της περιόδου ασφάλισης, και μόνο μετά την λήξη της η εταιρία γνωρίζει ακριβείς αποζημιώσεις και έξοδα. Άρα η ασφαλιστική εταιρία ελπίζει τα ασφάλιστρα να επαρκέσουν για ζημιές - έξοδα - κέρδος.

Ο άνθρωπος που καθορίζει τα ασφάλιστρα είναι ο αναλογιστής. Ο αναλογιστής είναι μαθηματικός υψηλού επιπέδου εξειδίκευσης, που παίζει σημαντικό ρόλο στον προγραμματισμό, την τιμολόγηση και την έρευνα. Στις ασφαλίσεις ζωής ο αναλογιστής μελετά τα στατιστικά στοιχεία για τις γεννήσεις, τους θανάτους, τις ασθένειες, την απασχόληση, την συνταξιοδότηση, τα ατυχήματα. Επί τη βάση αυτών των πληροφοριών ο αναλογιστής καθορίζει τα ασφάλιστρα στις ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας. Στόχος είναι να υπολογισθούν ασφάλιστρα που να κάνουν την ασφαλιστική εργασία κερδοφόρο και ανταγωνιστική και βεβαίως επαρκή για την πληρωμή αποζημιώσεων και εξόδων. Ακόμη ο αναλογιστής, στις ασφαλίσεις ζωής, πρέπει να καθορίσει το νόμιμο Μαθηματικό Απόθεμα για τις μελλοντικές υποχρεώσεις.

Για να λάβει κανείς άδεια αναλογιστή πρέπει να περάσει μία σειρά από εξετάσεις και να έχει σχετική προϋπηρεσία. Εκτός από την τιμολόγηση ο αναλογιστής ασχολείται με τις πωλήσεις, τις επενδύσεις, το marketing κ.λ.π. Ο αναλογιστής χρειάζεται και στις γενικές ασφαλίσεις για τον καθορισμό των ασφαλιστρών. Τα ασφάλιστρα εκεί καθορίζονται με βάση την εμπειρία της εταιρίας και τα στατιστικά της Αγοράς. Μελετώνται και αναλύονται τα στατιστικά στοιχεία για φωτιές, ασθένειες, τροχαία, το κόστος ζωής κ.λπ. Άλλες εταιρίες χρησιμοποιούν τα δικά τους στατιστικά στοιχεία και άλλες στοιχεία Αγοράς. Στις Γενικές Ασφαλίσεις, οι αναλογιστές, εκτός από τα ασφάλιστρα, καθορίζουν την επάρκεια των

Τεχνικών Αποθεμάτων, το ύψος των εξόδων, και ετοιμάζουν τα στατιστικά στοιχεία για την διεύθυνση της εταιρίας και την Εποπτική Αρχή. Ακόμη βοηθούν στην επίλυση διαχειριστικών προβλημάτων, στις πωλήσεις, στις αποζημιώσεις, στον σχεδιασμό νέων προϊόντων κ.λπ.

3.10.2. ΕΠΙΛΟΓΗ ΚΑΙ ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (UNDERWRITING)

Το underwriting είναι από τις σπουδαιότερες λειτουργίες μίας ασφαλιστικής επιχείρησης. Το underwriting ορίζεται ως η επιλογή και ταξινόμηση ασφαλιζόμενων κινδύνων. Ο underwriter είναι το πρόσωπο που αποφασίζει για την αποδοχή ή την απόρριψη μίας αίτησης ασφάλισης. Βασικός στόχος του underwriter είναι να δημιουργήσει ένα ασφαλές και κερδοφόρο χαρτοφυλάκιο εργασιών για την εταιρία. Ο underwriter συνεχώς επιλέγει ή απορρίπτει εργασίες ώστε το χαρτοφυλάκιο εργασιών να είναι κερδοφόρο.

Διατύπωση της πολιτικής underwriting

Το underwriting ξεκινά από την διατύπωση της σχετικής πολιτικής underwriting. Η Εταιρία πρέπει να διατυπώσει πολιτική underwriting συνεπή με τους στόχους της. Στόχος της μπορεί να είναι μεγάλος όγκος εργασιών με μικρό κέρδος ή μικρότερος όγκος εργασιών με μεγαλύτερο κέρδος. Η εταιρία πρέπει να καθορίσει ποιες εργασίες είναι επιθυμητές, οριακά αποδεκτές ή απαγορευμένες. Η πολιτική underwriting της εταιρίας καθορίζεται από την διεύθυνσή της σε συνεργασία με τον προϊστάμενο underwriting. Οι άλλοι underwriters, δηλαδή οι άνθρωποι που λαμβάνουν τις καθημερινές αποφάσεις για την αποδοχή ή απόρριψη εργασιών, ακολουθούν την εταιρική πολιτική. Η πολιτική αυτή περιγράφεται λεπτομερώς σε έναν οδηγό underwriting (manual), όπου καθορίζονται οι αποδεκτές ασφαλίσσεις, οι επιθυμητές περιοχές, οι απαγορευμένες ασφαλίσσεις, οι εργασίες που απαιτούν την έγκριση του προϊσταμένου κ.λπ.

Βασικές αρχές underwriting

Όπως προαναφέρθηκε, ο στόχος του underwriting είναι να δημιουργήσει έναν κερδοφόρο όγκο εργασιών. Προς τούτο ακολουθούνται διάφορες αρχές underwriting, οι κυριότερες των οποίων είναι:

- επιλογή των ασφαλισμένων σύμφωνα με τα εταιρικά standards
- κατάλληλη ισορροπία μέσα σε κάθε τιμολογιακή κλάση
- δικαιοσύνη ανάμεσα στους ασφαλισμένους

Η πρώτη αρχή είναι ότι ο underwriter πρέπει να επιλέξει ασφαλισμένους σύμφωνα με τα standards της εταιρίας. Αυτό σημαίνει ότι η εταιρία δεν επιθυμεί ζημιές πέραν αυτών που προβλέπει κατά την τιμολόγηση. Οι underwriters πρέπει να επιλέγουν για ασφαλισμένους μόνο εκείνους που μπορούν να ικανοποιήσουν το ποσοστό ζημιών που έχει προβλεφθεί. Για παράδειγμα, έστω μια εταιρία που επιθυμεί να ασφαλίσει μόνο υψηλού επιπέδου εργοστάσια και επιζητεί δείκτη ζημιών κάτω του μέσου όρου. Θέτει κριτήρια underwriting και έστω επιθυμητό δείκτη ζημιών (loss ratio) 30%, βάσει του οποίου υπολογίζεται ασφάλιστρα. Οι underwriters πρέπει να ασφαλίσουν εκείνα τα εργοστάσια που ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις τους, ώστε ο δείκτης των πραγματικών ζημιών να μην ξεπεράσει το 30%.

Ο σκοπός των κριτηρίων underwriting είναι να μειωθεί η αντεπιλογή κατά της εταιρίας. Η εταιρία πρέπει να επιλέξει, αλλιώς θα επιλεγεί. Χωρίς κριτήρια underwriting ασφαλιζονται συνήθως όσοι έχουν μεγάλη πιθανότητα ζημιάς. Έτσι η

ομάδα θα περιέχει δυσανάλογο αριθμό «υψηλού κινδύνου» ασφαλισμένων και τα αποτελέσματα θα είναι ζημιογόνα.

Η δεύτερη αρχή είναι ότι πρέπει να υπάρχει σωστή ισορροπία μέσα σε κάθε τιμολογιακή κλάση. Αυτό σημαίνει ότι για κάθε ασφαλισμένο κάτω του μέσου όρου στην κλάση πρέπει να υπάρχει ένας ασφαλισμένος άνω του μέσου όρου, ώστε το ασφάλιστρο της συγκεκριμένης κλάσης να επαρκεί για την πληρωμή ζημιών και εξόδων. Για παράδειγμα, το *underwriting* σήμερα γίνεται κυρίως κατά κλάσεις. Κίνδυνοι με παρόμοια χαρακτηριστικά ταξινομούνται μαζί και μπαίνουν στην ίδια τιμολογιακή κλάση. Όλοι οι κίνδυνοι στην ίδια κλάση τιμολογούνται το ίδιο, χωρίς να είναι ακριβώς ίδιοι. Κάποιος θα είναι άνω του μέσου όρου της κλάσης και κάποιος κάτω. Ο *underwriter* πρέπει να επιλέξει την σωστή αναλογία, ώστε το μέσο ασφάλιστρο της κλάσης να επαρκεί.

Τέλος, μία άλλη αρχή είναι η δικαιοσύνη μεταξύ των ασφαλισμένων. Αυτό σημαίνει ότι τα ασφάλιστρα πρέπει να είναι δίκαια και κάθε κλάση ασφαλισμένων να πληρώνει αυτά που της αναλογούν βάσει των ζημιών και των εξόδων. Με άλλα λόγια δεν πρέπει μία κλάση ασφαλισμένων να πληρώνει για άλλη. Για παράδειγμα, μία ομάδα εικοσάχρονων δεν μπορεί να πληρώνει το ίδιο ασφάλιστρο με μία ομάδα ογδοντάχρονων, γιατί θα ήταν άδικο. Μόλις οι νέοι ανταλαμβάνονταν την υπερχρέωσή τους θα έψαχναν άλλη εταιρία με δικαιότερο σύστημα ασφαλιστρών. Έτσι η πρώτη εταιρία θα έμενε με όλους τους γέροντες με επισφαλή υγεία και βεβαίως θα είχε κακά αποτελέσματα. Έτσι λόγω ανταγωνισμού, πρέπει να υπάρχει δικαιοσύνη μεταξύ των ασφαλισμένων.

Η διαδικασία του *underwriting*

Μόλις η εταιρία ετοιμάσει την πολιτική της στο *underwriting* πρέπει να την γνωστοποιήσει στο δυναμικό των πωλήσεων. Το *underwriting* ξεκινά από τον πωλητή, όπως θα δούμε.

Ο πωλητής είναι ο πρώτος underwriter.

Ο πωλητής είναι ο πρώτος *underwriter*. Ο πωλητής ενημερώνεται για το ποιους κινδύνους πρέπει να επιζητεί να ασφαλίσει, ποιοι απαγορεύονται κ.λπ. Για παράδειγμα, στην ασφάλιση αυτοκινήτων, μπορεί να έχει ενημερωθεί να αποφεύγει όσους έχουν καταδικαστεί για οδήγηση «εν μέθη», τους πολύ νέους ή τους πολύ νέους με πολύ δυνατά αυτοκίνητα.

Στις ασφαλίσεις περιουσίας και ευθύνης, ο πωλητής (για παράδειγμα, ο πράκτορας) έχει συχνά την αρμοδιότητα να δεσμεύσει άμεσα την εταιρία υπό την αίρεση της ενδεχόμενης απόρριψης από τον *underwriter* της εταιρίας. Άρα είναι σημαντικό ο πωλητής να ακολουθεί την εταιρική πολιτική. Για να ενθαρρυνθεί η επιλογή κερδοφόρων εργασιών, καταβάλλεται συχνά προμήθεια «βάσει αποτελεσμάτων» του πωλητή. Στις ασφαλίσεις ζωής, ο πωλητής πρέπει αντίστοιχα να επιλέγει άτομα που δεν είναι χρήστες ναρκωτικών, αλκοολικοί, πρώην κατάδικοι ή απασχολούμενοι σε επικίνδυνα επαγγέλματα.

Πηγές πληροφοριών.

Ο *underwriter* χρειάζεται πληροφορίες για να αποφασίσει αν θα αποδεχθεί ή θα απορρίψει τον υποψήφιο προς ασφάλιση. Οι πληροφορίες αυτές ποικίλλουν κατά είδος ασφάλισης. Για παράδειγμα, στην ασφάλιση φωτιάς είναι σημαντικά τόσο τα φυσικά χαρακτηριστικά του κινδύνου, όσο και τα προσωπικά χαρακτηριστικά του

υποψηφίου. Τα φυσικά χαρακτηριστικά του κινδύνου περιλαμβάνουν τον τύπο της κατασκευής, την χρήση του κτιρίου, την τοποθεσία, την ποιότητα της αντυρικής προστασίας, τα αποθέματα νερού, τα γειτονικά κτίρια. Από τα προσωπικά χαρακτηριστικά του υποψηφίου για ασφάλιση, προκύπτουν πληροφορίες σχετικά με την σημασία του ηθικού κινδύνου ή της αμέλειας. Ο *underwriter* πρέπει να απορρίψει τόσο αυτούς που μπορεί σκόπιμα να προκαλέσουν ζημιά, όσο και τους απρόσεχτους και τους αμελείς. Έτσι η οικονομική κατάσταση του υποψηφίου, το παρελθόν του, ο χαρακτήρας του κ.λπ. είναι πολύ σημαντικά.

Οι κυριότερες πηγές για την λήψη πληροφοριών είναι:

- η αίτηση ασφάλισης
- η αναφορά του πωλητή
- η έρευνα
- η επιθεώρηση
- η εξέταση υγείας.

Η αίτηση ασφάλισης είναι βασική πηγή πληροφοριών. Η αίτηση ασφάλισης διαφέρει ανάλογα με τον τύπο της ασφάλισης, αλλά είναι έτσι σχεδιασμένη ώστε να αποκαλύπτει τα ουσιαστικά στοιχεία. Για παράδειγμα, στην ασφάλιση ζωής από την αίτηση ασφάλισης πρέπει να προκύπτει η ηλικία, το φύλο, το βάρος, το επάγγελμα, το προσωπικό και οικογενειακό ιστορικό υγείας, τα επικίνδυνα χόμπι κ.λπ. Άλλη πηγή πληροφοριών είναι η αναφορά του πωλητή. Πολλές εταιρίες ζητούν την εκτίμηση του πωλητή για τον υποψήφιο, για παράδειγμα, πόσον καιρό τον γνωρίζει, την οικονομική του επιφάνεια, τα σχέδιά του για τις άλλες ασφαλίσεις που έχει κ.λπ.

Μπορεί να χρειασθεί να γίνει και κάποια έρευνα αν ο *underwriter* υποψιάζεται ηθικό κίνδυνο. Μπορεί δηλαδή να χρειασθεί να ερευνηθεί η τρέχουσα οικονομική κατάσταση του υποψηφίου, αν πίνει, να χρωστάει, αν έχει καταδίκες, αν έχει δηλώσει πτώχευση κ.λπ. Επίσης μπορεί να χρειασθεί επιθεώρηση, πριν από την έγκριση της αίτησης ασφάλισης. Στην ασφάλιση περιουσίας και ευθύνης ο εκπρόσωπος της εταιρίας μπορεί να επισκεφθεί το προς ασφάλιση κτίριο και μετά να κάνει έκθεση στον *Underwriter*. Για παράδειγμα, στην ασφάλιση εργατικών ατυχημάτων, η επιθεώρηση μπορεί να αποκαλύψει την έλλειψη συνθηκών ασφαλείας και την παραβίαση σχετικών κανόνων ασφαλείας, την ύπαρξη τοξικών, την ύπαρξη ισχυρών θορύβων κ.λπ.

Στις ασφαλίσεις ζωής είναι πολύ σημαντική η εξέταση υγείας που θα δείξει αν ο υποψήφιος είναι υπέρβαρος, έχει υψηλή πίεση, καρδιολογικά ή άλλα προβλήματα. Μπορεί ακόμη να απαιτείται και έκθεση του θεράποντος ιατρού του υποψηφίου. Στην εξέταση υγείας συνήθως ανάλογα με το ύψος του ασφαλισμένου κεφαλαίου, ζητούνται ορισμένες εξετάσεις, μεταξύ των οποίων και εξετάσεις αίματος. Για πολύ υψηλά ασφαλισμένα κεφάλαια οι εξετάσεις αίματος περιλαμβάνουν και την εξέταση για αντισώματα Aids.

Οι αποφάσεις του Underwriter.

Μετά την αξιολόγηση των πληροφοριών, ο *underwriter* πρέπει να αποφασίσει. Τρεις είναι οι «βασικές» αποφάσεις που μπορεί να πάρει: να δεχθεί την αίτηση ασφάλισης, να δεχθεί την αίτηση ασφάλισης με περιορισμούς ή τροποποιήσεις, να απορρίψει την αίτηση ασφάλισης

Επάρκεια ασφαλιστρών και underwriting.

Αν τα ασφαλιστρα είναι επαρκή, οι εταιρίες είναι πιο πρόθυμες να αναλάβουν εργασίες. Αν τα ασφαλιστρα είναι ανεπαρκή, το συνετό *underwriting* απαιτεί συντηρητισμό. Αν υπάρχει μεγάλος ηθικός κίνδυνος, οι κίνδυνοι δεν μπορούν να

αναληφθούν με οποιοδήποτε ασφάλιστρο.

Αντασφάλιση και underwriting.

Αν υπάρχει εύκολη πρόσβαση σε Αντασφάλιση, το underwriting γίνεται ευκολότερο. Αν όμως δεν μπορεί να εξευρεθεί εύκολα Αντασφάλιση με ικανοποιητικούς όρους, το underwriting πρέπει να είναι πιο περιοριστικό.

Underwriting και ανανεώσεις.

Στις ασφαλίσεις ζωής τα ασφαλιστήρια δεν ακυρώνονται. Στις ασφαλίσεις περιουσίας και ευθύνης, τα περισσότερα ασφαλιστήρια μπορούν να ακυρωθούν ή να μην ανανεωθούν. Αν η εμπειρία ζημιών είναι κακή, η εταιρία μπορεί να ακυρώσει ή να μην ανανεώσει το ασφαλιστήριο.

3.10.3.ΠΑΡΑΓΩΓΗ

Ο όρος Παραγωγή αναφέρεται στις δραστηριότητες πωλήσεων και Marketing των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Οι πωλητές ασφαλίσεων συχνά αποκαλούνται παραγωγοί (ασφαλιστικοί σύμβουλοι). Η λέξη αυτή χρησιμοποιείται γιατί μία ασφαλιστική εταιρία μπορεί να έχει συσταθεί νομοθετικά, να έχει προσλάβει προσωπικό, να έχει εκτυπώσει έντυπα, αλλά κατ' ουσίαν δεν έχει κάνει τίποτε, μέχρι να πουλήσει ένα ασφαλιστήριο. Το κλειδί για την οικονομική επιτυχία μίας εταιρίας είναι το αποτελεσματικό δίκτυο πωλήσεων.

Τμήμα πωλήσεων (Sales Department)

Οι περισσότερες εταιρίες έχουν τμήμα ή διεύθυνση πωλήσεων. Το τμήμα αυτό είναι υπεύθυνο για την στρατολόγηση, την εκπαίδευση και την εποπτεία πωλητών (παραγωγών), συντονιστών και πρακτόρων. Παράλληλα με την ανάπτυξη μίας αποτελεσματικής δύναμης πωλήσεων, η ασφαλιστική επιχείρηση δραστηριοποιείται και στο Marketing. Οι δραστηριότητες Marketing περιλαμβάνουν την ανάπτυξη φιλοσοφίας Marketing, εντοπισμό βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων, έρευνα αγοράς, ανάπτυξη νέων προϊόντων ικανών να αντιμετωπίσουν τις μεταβαλλόμενες ανάγκες των καταναλωτών και των επιχειρήσεων, ανάπτυξη νέων στρατηγικών Marketing και την διαφήμιση των εταιρικών προϊόντων.

Ο επαγγελματισμός στις πωλήσεις

Η προώθηση των ασφαλειών χαρακτηρίζεται τα τελευταία χρόνια διεθνώς από μία τάση επαγγελματισμού. Αυτό σημαίνει ότι ο σύγχρονος πωλητής πρέπει να είναι επαγγελματίας, με υψηλή τεχνική κατάρτιση στις ασφάλειες, που δίνει προτεραιότητα στις ανάγκες των πελατών του. Ο επαγγελματίας πωλητής εντοπίζει υποψήφιους πελάτες, αναλύει τις ασφαλιστικές τους ανάγκες και τους προτείνει την καλύτερη λύση στα προβλήματά τους. Μετά την πώληση, συνεχίζει να εξυπηρετεί τους πελάτες του και να ενημερώνει το ασφαλιστικό τους πρόγραμμα. Συνήθως οι επαγγελματίες πωλητές δεσμεύονται από κώδικα δεοντολογίας. Σε πολλές χώρες υπάρχουν ειδικά επαγγελματικά προγράμματα για όσους ασχολούνται με τις πωλήσεις ασφαλιστικών προϊόντων ή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Για την απόκτηση των σχετικών πτυχίων ο ενδιαφερόμενος πρέπει να περάσει μία σειρά εξετάσεις.

3.10.4. ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΖΗΜΙΩΝ

Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση έχει τμήμα διακανονισμού ζημιών. Θα εξετάσουμε τους βασικούς στόχους στον διακανονισμό ζημιών, τους διάφορους τύπους διακανονιστών και τα διάφορα βήματα στην διαδικασία του διακανονισμού.

Βασικοί στόχοι του διακανονισμού αποζημιώσεων

Οι βασικοί στόχοι της εταιρίας στον διακανονισμό αποζημιώσεων είναι:

- επιβεβαίωση ότι η ζημιά καλύπτεται
- δίκαιη και γρήγορη αποζημίωση του παθόντος
- προσωπική βοήθεια στον ασφαλισμένο

Πρώτος στόχος είναι να επιβεβαιωθεί ότι υπάρχει ζημιά που καλύπτεται από το ασφαλιστήριο και να εξακριβωθεί η έκτασή της. Ο δεύτερος στόχος είναι η δίκαιη και γρήγορη αποζημίωση. Αν μία ζημιά δεν αποζημιώνεται, αναιρείται ο λόγος ύπαρξης της ασφάλισης. Βλάπτεται η φήμη της εταιρίας και επηρεάζονται αρνητικά οι πωλήσεις νέων ασφαλιστηρίων. Δίκαιη αποζημίωση σημαίνει ότι η εταιρία πρέπει να αποφεύγει υπερβολικές καταβολές αλλά και την πληρωμή δολίων απαιτήσεων που θα συνεπάγονταν αύξηση ασφαλιστρών. Αν η εταιρία ακολουθεί φιλελεύθερη πολιτική αποζημιώσεων, οι ασφαλισμένοι θα αντιμετωπίζουν αυξήσεις ασφαλιστρών.

Στη χώρα μας πρόσφατα ψηφίστηκε διάταξη νόμου βάσει της οποίας η ασφαλιστική εταιρία υποχρεούται να διακανονίζει την ζημιά εντός 30 ημερών. Τρίτος στόχος είναι η παροχή προσωπικής βοήθειας στον ασφαλισμένο μετά τη ζημιά. Πέρα από συμβατικές υποχρεώσεις, η εταιρία θα πρέπει να βοηθά και να ανακουφίζει τον ασφαλισμένο. Πολλές φορές η ζημιά μπορεί να συνεπάγεται τον θάνατο ή τον σοβαρό τραυματισμό μελών της οικογένειας. Η βοήθεια, στην διάρκεια της κρίσης, μπορεί να είναι πολύ χρήσιμη. Για παράδειγμα, μετά από μία φωτιά ο διακανονιστής μπορεί να βοηθήσει την οικογένεια να βρει προσωρινή κατοικία, να πληρωθεί μία προκαταβολή για να αγοράσει η οικογένεια ρούχα, να συμπληρωθεί ενδεχομένως το πιστοποιητικό θανάτου κ.λπ. Πάνω από όλα μπορεί να δοθεί ψυχολογική υποστήριξη στη οικογένεια.

Τύποι διακανονιστών

Το πρόσωπο που διακανονίζει την ζημιά καλείται «διακανονιστής ζημιών». Οι κύριοι τύποι διακανονιστών είναι:

- ο πράκτορας
- ο υπεύθυνος αποζημιώσεων της εταιρίας
- ανεξάρτητος διακανονιστής
- γραφείο διακανονισμών

Ο πράκτορας συχνά έχει την αρμοδιότητα να διακανονίζει μικρές ζημιές, ως ένα συγκεκριμένο ύψος. Ο ασφαλισμένος υποβάλλει αίτημα για την αποζημίωση απευθείας στον πράκτορα. Αυτή η προσέγγιση είναι γρήγορη, μειώνει τα διαχειριστικά έξοδα και διευκολύνει τον ασφαλισμένο.

Η συνηθέστερη περίπτωση αποζημίωσης είναι μέσω του υπεύθυνου αποζημιώσεων της εταιρίας. Ο διακανονιστής είναι συνήθως έμμισθος υπάλληλος, ο οποίος μόλις ενημερωθεί για τη ζημιά, ερευνά την περίπτωση, προσδιορίζει το ύψος της αποζημίωσης και κανονίζει τα της καταβολής της.

Ο ανεξάρτητος διακανονιστής είναι ένα πρόσωπο που προσφέρει τις υπηρεσίες του στις ασφαλιστικές εταιρίες επ' αμοιβή. Χρησιμοποιείται κυρίως:

- σε γεωγραφικές περιοχές όπου η εταιρία λόγω μικρού όγκου εργασιών δεν διαθέτει υποκατάστημα και υπεύθυνο αποζημιώσεων

- σε πολύ εξειδικευμένες περιπτώσεις για τις οποίες ο υπεύθυνος αποζημιώσεων δεν διαθέτει τις απαραίτητες γνώσεις

Τα γραφεία διακανονισμού χρησιμοποιούνται ενίοτε στις αποζημιώσεις. Πρόκειται για οργανισμούς, το προσωπικό των οποίων είναι ειδικά εκπαιδευμένο για αποζημιώσεις.

Η διαδικασία της αποζημίωσης

Στον διακανονισμό μιας ζημιάς υπάρχουν τα εξής βήματα:

- η ζημιά πρέπει να γνωστοποιηθεί στην εταιρία
- η ζημιά πρέπει να διερευνηθεί από την εταιρία
- πρέπει να υποβληθούν δικαιολογητικά για τη ζημιά - απόφαση για την καταβολή αποζημίωσης

Γνωστοποίηση της ζημιάς

Το πρώτο βήμα είναι η γνωστοποίηση της ζημιάς. Συνήθως όλα τα ασφαλιστήρια περιέχουν όρο που αναφέρεται στην γνωστοποίηση της ζημιάς το συντομότερο δυνατό ή εντός συγκεκριμένης προθεσμίας.

Διερεύνηση της ζημιάς

Το επόμενο βήμα μετά την γνωστοποίηση της ζημιάς είναι η διερεύνησή της. Ο διακανονιστής πρέπει να επιβεβαιώσει ότι η ζημιά συνέβη και να καθορίσει το ύψος της αποζημίωσης. Πρέπει συνεπώς να απαντήσει σε σημαντικά ερωτήματα, όπως:

- το ασφαλιστήριο ήταν σε ισχύ όταν συνέβη η ζημιά;
- καλύπτει το ασφαλιστήριο την αιτία της ζημιάς;
- καλύπτει το ασφαλιστήριο το περιουσιακό στοιχείο που έπαθε ζημιά;
- δικαιούται αποζημίωση ο αιτών;
- καλύπτεται αυτός ο τύπος ζημιάς;
- μήπως η ζημιά προέρχεται από δόλο;

Υποβολή δικαιολογητικών

Πριν την καταβολή της αποζημίωσης, πρέπει ο αιτών να υποβάλει τα σχετικά δικαιολογητικά που περιλαμβάνουν τουλάχιστον ένορκη βεβαίωση ή υπεύθυνη δήλωση του ασφαλισμένου για τη ζημιά. Για παράδειγμα, με το ασφαλιστήριο κατοικιών, ο ασφαλισμένος συμπληρώνει το έντυπο ζημιάς, όπου αναφέρονται ο χρόνος και η αιτία της ζημιάς, το ασφαλισμένο συμφέρον του ασφαλισμένου, αλλά και άλλων, στην περιουσία που έπαθε ζημιά, άλλες ασφαλιστικές εταιρίες που ενδεχομένως καλύπτουν τον ίδιο κίνδυνο, καθώς και οποιαδήποτε μεταβολή ιδιοκτησίας κατά την διάρκεια της ασφάλισης.

Απόφαση για την καταβολή αποζημίωσης

Μετά την διερεύνηση της ζημιάς, ο διακανονιστής πρέπει να αποφασίσει αν θα την πληρώσει. Υπάρχουν τρεις δυνατές αποφάσεις:

1. Η ζημιά μπορεί να πληρωθεί.
Στις περισσότερες περιπτώσεις η ζημιά αποζημιώνεται σωστά, σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου.
2. Η ζημιά δεν πρέπει να πληρωθεί.
Ο διακανονιστής πιστεύει ότι είτε το ασφαλιστήριο δεν καλύπτει τη ζημιά ή πρόκειται περί δόλιας ζημιάς.
3. Η ζημιά μπορεί να πρέπει να αποζημιωθεί, αλλά αμφισβητείται το ύψος της αποζημίωσης.

Στις περιπτώσεις αυτές υπάρχει όρος στο ασφαλιστήριο που προβλέπει πώς θα επιλυθεί η αμφισβήτηση (για παράδειγμα; διαιτησία, επιδιαιτησία κ.λπ.).

3.10.5. ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ

Ορισμοί

Αντασφάλιση είναι η μεταφορά μέρους ή του συνόλου της ασφάλισης από έναν ασφαλιστή σε άλλον. Η εταιρία που αρχικά αναλαμβάνει την κάλυψη καλείται πρωτασφαλίστρια, ενώ αυτή που αποδέχεται την εκχώρηση αντασφαλίστρια. Το μέρος της ασφάλισης που κρατά η πρωτασφαλίστρια εταιρία λέγεται «ιδία κράτηση» ενώ το εκχωρούμενο αντασφάλιση. Τέλος, ο αντασφαλιστής μπορεί να αντασφαλισθεί εκ νέου σε άλλο ασφαλιστή (επανεκχώρηση).

Λόγοι για αντασφάλιση

Η αντασφάλιση χρησιμοποιείται για διάφορους λόγους, οι κυριότεροι των οποίων είναι:

- αυξάνει τη δυνατότητα ανάληψης εργασιών
- σταθεροποιεί τα κέρδη
- μειώνει το απόθεμα «μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων»
- παρέχει προστασία από καταστροφικές ζημιές

Ακόμη χρησιμοποιείται από τον πρωτασφαλιστή, για την παροχή συμβουλών από τον αντασφαλιστή.

Τύποι Αντασφάλισης

Υπάρχουν δύο βασικοί τύποι αντασφάλισης:

1. Προαιρετική αντασφάλιση (Facultative Reinsurance)
2. Αυτόματη (ή συμβατική) αντασφάλιση (Automatic Reinsurance)

Προαιρετική αντασφάλιση

Η προαιρετική αντασφάλιση είναι μία μέθοδος που χρησιμοποιείται κατά περίπτωση, όταν η πρωτασφαλίστρια εταιρία παίρνει μία πρόταση ασφάλισης που υπερβαίνει το όριο κράτησης. Πριν εκδοθεί το συμβόλαιο, ο πρωτασφαλιστής ψάχνει για αντασφαλιστές χωρίς ούτε ο πρωτασφαλιστής να είναι υποχρεωμένος να αντασφαλίσει ούτε ο αντασφαλιστής να αποδεχθεί. Αν βρεθεί πρόθυμος αντασφαλιστής και συμφωνήσει, το συμβόλαιο εκδίδεται. Συνήθως η προαιρετική αντασφάλιση χρησιμοποιείται όταν ζητείται μεγάλο ύψος ασφάλισης. Για παράδειγμα, ένας ασφαλιστής δέχεται πρόταση για ένα δισεκατομμύριο δρχ. ασφάλιση μεταφοράς με jet. Πρέπει πρώτα να δει αν μπορεί να βρει προαιρετικό αντασφαλιστή.

Η προαιρετική αντασφάλιση έχει το πλεονέκτημα της ευελιξίας αφού η αντασφαλιστική σύμβαση μπορεί να φτιαχτεί για να ταιριάζει στην συγκεκριμένη περίπτωση. Ωστόσο, το μεγάλο της μειονέκτημα είναι ότι είναι αβέβαιη. Ο πρωτασφαλιστής δεν ξέρει αν θα βρει αντασφαλιστή και ακόμη και όταν τον βρίσκει, υπάρχει συνήθως μία καθυστέρηση.

Αυτόματη σύμβαση (Automatic treaty)

Με την αυτόματη σύμβαση, ο πρωτασφαλιστής πρέπει, βάσει της υπάρχουσας συμφωνίας, να εκχωρήσει στον αντασφαλιστή και ο αντασφαλιστής πρέπει να αποδεχθεί. Αν η εργασία εμπίπτει στο πεδίο της συμφωνίας, αντασφαλίζεται αυτόματα σύμφωνα με τους όρους της. Η αυτόματη σύμβαση έχει συγκεκριμένα πλεονεκτήματα για τον πρωτασφαλιστή. Είναι αυτόματη και δεν συνεπάγεται αβεβαιότητα και καθυστερήσεις. Ακόμη είναι οικονομική αφού η εταιρία δεν χρειάζεται να ψάχνει για αντασφαλιστή πριν εκδώσει το συμβόλαιο. Όμως η

αυτόματη σύμβαση μπορεί να αποδειχθεί ζημιογόνα για τον αντασφαλιστή. Ο αντασφαλιστής δεν γνωρίζει τον υποψήφιο για ασφάλιση και στηρίζεται στις πληροφορίες και την κρίση του πρωτασφαλιστή. Ο πρωτασφαλιστής μπορεί να κάνει κακή επιλογή κινδύνων ή κακή τιμολόγηση, οπότε ζημιώνεται και ο αντασφαλιστής. Υπάρχουν πολλές μορφές αυτόματων συμβάσεων, οι κυριότερες των οποίων είναι:

- Αναλογική σύμβαση (Quota Share Treaty)
- Σύμβαση Surplus (Surplus Treaty)
- Σύμβαση υπερβάλλοντος (Excess of Loss Treaty)
- Αντασφαλιστικό Pool

Αναλογική σύμβαση.

Με την αναλογική σύμβαση πρωτασφαλιστής και αντασφαλιστής συμφωνούν να μοιράσουν ασφάλιστρα και ζημιές με κάποια συγκεκριμένη αναλογία. Η κράτηση του πρωτασφαλιστή ορίζεται σαν ποσοστό και όχι σαν απόλυτο νούμερο. Για παράδειγμα, η εταιρία Α εκχωρεί στον αντασφαλιστή Β το 50% των ασφαλίσεων και των ζημιών και έτσι ο αντασφαλιστής αναλαμβάνει να πληρώσει το 50% κάθε αποζημίωσης. Πέραν της αναλογικής κατανομής ασφαλίσεων και αποζημιώσεων, ο αντασφαλιστής πληρώνει στον πρωτασφαλιστή μία προμήθεια για τα έξοδα του πρώτου χρόνου. Το κύριο πλεονέκτημα της αναλογικής μεθόδου είναι ότι το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων μειώνεται. Από την άλλη πλευρά το κύριο μειονέκτημα είναι ότι μεγάλο μέρος κερδοφόρων εργασιών εκχωρείται στον αντασφαλιστή".

Σύμβαση Surplus.

Με την σύμβαση Surplus ο αντασφαλιστής συμφωνεί να αποδέχεται ασφάλιση πέραν του ορίου κράτησης του πρωτασφαλιστή, μέχρι κάποιο όριο. Το όριο ίδιας κράτησης του πρωτασφαλιστή αναφέρεται ως μία γραμμή και εκφράζεται ως δραχμικό ποσό. Αν το ποσό ασφάλισης ενός συγκεκριμένου ασφαλιστηρίου υπερβαίνει το όριο κράτησης, το υπερβάλλον τοποθετείται στον αντασφαλιστή. Πρωτασφαλιστής και αντασφαλιστής μοιράζονται ζημιές και ασφάλιστρα κατά την αναλογία του μέρους της ασφάλισης που κρατά κάθε μέρος.

Για παράδειγμα, η εταιρία Α έχει όριο ίδιας κράτησης 60.000,00ευρώ (μία γραμμή) για κάθε ασφαλιστήριο και 235.000,00 ευρώ (4 γραμμές) τοποθετούνται στην εταιρία Β. Έτσι η Α έχει δυνατότητα να καλύπτει κάθε κίνδυνο μέχρι 294.000,00 ευρώ. Αν ένας πράκτορας συνάψει ένα πυρασφαλιστήριο 147.000,00 ευρώ, η Α κρατά τα πρώτα 60.000,00 ευρώ και εκχωρεί στην Β τα άλλα 88.000,00 ευρώ. Αυτές οι αναλογίες καθορίζουν και τα μερίδιά τους στις αποζημιώσεις. Αν συμβεί μία ζημιά 1.500,00 ευρώ η Α θα πληρώσει 600,00 ευρώ και η Β 880,00 ευρώ. Αυτό συνοψίζεται ως εξής:

A	:	60.000,00 (1 γραμμή)
B	:	235.000,000 (4 γραμμές)
Συνολική δυνατότητα ανάληψης	:	294.000,00 ευρώ

Ασφάλιση: 146.000,00 ευρώ

A	:	60.000,00 ευρώ (2/5)
B	:	88.000,00 ευρώ (3/5)

Ζημιά: 1.500,00 ευρώ

A	:	600.000,00 (2/5)
---	---	------------------

B : 300.000,00 (3/5)

Με τη σύμβαση Surplus, τα ασφάλιστρα κατανέμονται όπως και οι αποζημιώσεις. Ο αντασφαλιστής επίσης πληρώνει μία προμήθεια στον πρωτασφαλιστή για τα πρωτοετή έξοδα. Το κύριο πλεονέκτημα της σύμβασης Surplus είναι ότι αυξάνει την δυνατότητα αναλήψεων του πρωτασφαλιστή. Το κύριο μειονέκτημά της: τα διαχειριστικά έξοδα. Η σύμβαση Surplus είναι σύνθετη και απαιτεί γραφειοκρατική εργασία αφού πρέπει να φτιάχνεται κατάλογος των αντασφαλιστικών συμβολαίων προς περιοδική ενημέρωση του αντασφαλιστή.

Σύμβαση υπερβάλλοντος.

Η σύμβαση υπερβάλλοντος σχεδιάστηκε σε μεγάλο βαθμό για τις καταστροφικές ζημιές. Οι ζημιές που ξεπερνούν το όριο ίδιας κράτησης πληρώνονται - ως κάποιο όριο - από τον αντασφαλιστή. Η σύμβαση υπερβάλλοντος χρησιμοποιείται για να καλύψει:

- ένα μεμονωμένο κίνδυνο
- ένα μεμονωμένο συμβάν, όπως καταστροφική ζημιά από τυφώνα
- τις υπερβάλλουσες ζημιές όταν συγκεντρωτικά οι ζημιές του πρωτασφαλιστή υπερβούν μέσα σε ένα χρόνο, για παράδειγμα, ένα συγκεκριμένο ποσό.

Για παράδειγμα, η εταιρία Α ζητά προστασία για τις ζημιές από τυφώνα που ξεπερνούν τα 300.000,00 ευρώ. Έστω ότι συμφωνεί με την εταιρία Β να καλύπτονται τα μεμονωμένα περιστατικά μέσα σε μία συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Η Β συμφωνεί να πληρώνει όλες τις ζημιές που υπερβαίνουν τα 300.000,00 ευρώ με maximum το 3.000.000,00 ευρώ. Αν συμβεί ζημιά 1.500.000,00 ευρώ, η Β θα πληρώσει τα 1.180.000,00 ευρώ.

Αντασφαλιστικό Pool (Κοινοπραξία).

Η αυτασφάλιση μπορεί να παρέχεται και από αντασφαλιστικό Pool. Το αντασφαλιστικό Pool είναι μία οργάνωση ασφαλιστών που κάνει αντασφαλίσεις από κοινού. Τα αντασφαλιστικά Pool φτιάχτηκαν γιατί κάθε μεμονωμένος ασφαλιστής δεν μπορεί να έχει την οικονομική ισχύ να αναλάβει μεγάλα ποσά ασφάλισης, αλλά πολλοί μαζί μπορούν να ενώσουν τις δυνάμεις τους. Για παράδειγμα, οι κίνδυνοι μεταφοράς φορτίου και ευθύνης για ένα γεμάτο αεροσκάφος DC10 μπορεί να ξεπερνούν τα 300.000.000,00 ευρώ σε περίπτωση σύγκρουσης. Τέτοια ποσά δεν μπορεί να αναλάβει μία εταιρία. Όμως ένα αντασφαλιστικό Pool για την ασφάλιση αεροπορικών μεταφορών μπορεί. Αντασφαλιστικά Pool υπάρχουν και για την κάλυψη κινδύνων πυρηνικής ενέργειας, διυλιστηρίων, θαλάσσιων μεταφορών κ.λπ.

Η μέθοδος κατανομής ζημιών και ασφαλιστρών εξαρτάται από τη μορφή του Pool. Τα Pool δουλεύουν με δύο τρόπους

1. Κάθε μέλος του Pool πληρώνει συγκεκριμένο ποσοστό κάθε ζημιάς. Για παράδειγμα, αν προκύψει ζημιά 30.000,00 ευρώ και υπάρχουν 50 μέλη, κάθε μέλος πληρώνει το 2% της ζημιάς.

2. Κάθε μέλος ευθύνεται για τις ζημιές του, ως ένα συγκεκριμένο ποσό. Ζημιές που υπερβαίνουν αυτό το ποσό μοιράζονται σε όλα τα μέλη.

3.10.6.ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΗΣΗ

Άλλη σημαντική εταιρική λειτουργία είναι η Μηχανογράφηση. Η χρήση του υπολογιστή έχει φέρει επανάσταση στην ασφαλιστική βιομηχανία επιτυγχάνοντας τη διακίνηση πληροφοριών και καταργώντας πολλές εργασίες ρουτίνας. Ο υπολογιστής χρησιμοποιείται τώρα στο Λογιστήριο, στην έκδοση συμβολαίων, στα ειδοποιητήρια, στην αναζήτηση πληροφοριών, στις τηλεπικοινωνίες, στην έρευνα αγοράς, στις προβλέψεις πωλήσεων, στην εκπαίδευση. Μπορεί κανείς να έχει γρήγορα

πληροφορίες για ασφάλιστρα, ζημιές, δείκτες ζημιών, επενδύσεις, τεχνικά αποθέματα κ.λπ.

Υπάρχουν διάφορα επαγγέλματα στην Μηχανογράφηση. Ο αναλυτής συστημάτων μελετά τις διάφορες εργασίες που γίνονται με το χέρι και αναπτύσσει τρόπους αντιμετώπισής τους από τον υπολογιστή. Συζητά με άλλους για να εξακριβώσει τις ανάγκες τους σε πληροφορίες. Αναλύει προβλήματα σε σχέση με τις δυνατότητες και τις απαιτήσεις του συστήματος και αποφασίζει πώς ο υπολογιστής μπορεί να χρησιμοποιηθεί καλύτερα στην λύση των προβλημάτων. Ο προγραμματιστής εργάζεται με τις πληροφορίες για ζημιές, ασφάλιστρα, επενδύσεις. Προγραμματίζει τον υπολογιστή για τις διάφορες εργασίες. Λόγω του όγκου στατιστικών και οικονομικών δεδομένων που πρέπει να αναλύονται και να επεξεργάζονται, αναμένεται ότι θα υπάρξει στο μέλλον συνεχής ζήτηση για προσωπικό στη Μηχανογράφηση.

3.10.7. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Οι επενδύσεις αποτελούν μία από τις σημαντικότερες λειτουργίες της ελληνικής ασφαλιστικής επιχείρησης. Εφόσον τα ασφάλιστρα προκαταβάλλονται, μπορούν να επενδυθούν μέχρι χρειασθούν για την πληρωμή ζημιών και εξόδων. Θα εξετάσουμε εν συντομία την λειτουργία των επενδύσεων στις ασφαλίσσεις ζωής και γενικών κλάδων.

Επενδύσεις στις ασφαλίσσεις ζωής

Τα κεφάλαια που επενδύονται στις ασφαλίσσεις ζωής προέρχονται από τα ασφάλιστρα, τα έσοδα από επενδύσεις και τις υπάρχουσες ήδη επενδύσεις που πρέπει να επενδυθούν εκ νέου. Οι επενδύσεις στις ασφαλίσσεις ζωής έχουν οικονομική και κοινωνική σημασία. Πρώτον, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής είναι από τη φύση τους μακροχρόνια και οι υποχρεώσεις του ασφαλιστή εκτείνονται σε περιόδους που φθάνουν τα 30-40 έτη. Άρα και οι επενδύσεις είναι μακροχρόνιες. Ο βασικός στόχος των επενδύσεων στις ασφαλίσσεις ζωής είναι η ασφάλεια. Δεύτερον, το εισόδημα από τις επενδύσεις είναι πολύ σημαντικό για την μείωση του κόστους της ασφάλισης, εφόσον τα ασφάλιστρα επενδύονται και αποδίδουν εισόδημα. Το εισόδημα αυτό, αποδίδεται ως μέρισμα στους ασφαλισμένους, μειώνοντάς τους το κόστος. Τρίτον, τα αποθέματα των ασφαλίσεων ζωής είναι σημαντική πηγή κεφαλαίων για την οικονομία.

Επενδύσεις στις ασφαλίσσεις περιουσίας και ευθύνης

Δύο είναι τα βασικά στοιχεία που πρέπει να επισημανθούν:

1. Αντίθετα με τις ασφαλίσσεις ζωής, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια στις ασφαλίσσεις περιουσίας και ευθύνης είναι βραχυπρόθεσμα. Συνήθως η περίοδος ασφάλισης είναι ένας χρόνος ή και λιγότερο. Ακόμη οι ζημιές διακανονίζονται γρήγορα. Επιπλέον αντίθετα με τις ασφαλίσσεις ζωής, όπου οι αποζημιώσεις έχουν συγκεκριμένο και προκαθορισμένο ύψος, οι αποζημιώσεις στις ασφαλίσσεις περιουσίας και ευθύνης κυμαίνονται ανάλογα με τον πληθωρισμό, το κόστος περίθαλψης, το κατασκευαστικό κόστος. Έτσι, ο στόχος της ρευστότητας αποκτά ιδιαίτερη σημασία.
2. Το εισόδημα από τις επενδύσεις είναι πολύ σημαντικό για την διόρθωση των κακών τεχνικών αποτελεσμάτων. Τα έσοδα από τις επενδύσεις του κεφαλαίου και των ελεύθερων αποθεματικών, μαζί με αυτό από τις επενδύσεις του αποθέματος «μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών» και του αποθέματος «εκκρεμών ζημιών», επιτρέπουν στην ασφαλιστική επιχείρηση να ισορροπήσει τα συνολικά αποτελέσματά της, παρά τα ενδεχομένως κακά

τεχνικά αποτελέσματα.

3.10.8. ΑΛΛΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ

Πέρα από τις λειτουργίες που ήδη περιγράφηκαν, οι ασφαλιστές ασχολούνται και με άλλες, όπως με λογιστικά, νομικά και υπηρεσίες πρόληψης.

Λογιστήριο: Το Λογιστήριο είναι υπεύθυνο για την οικονομική λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης. Οι λογιστές ετοιμάζουν τις οικονομικές καταστάσεις και τον προϋπολογισμό, αναλύουν τις οικονομικές λειτουργίες της εταιρίας και παρακολουθούν όλα τα έσοδα και έξοδά της. Ετοιμάζουν περιοδικά αναφορές για τα ασφάλιστρα, τα λειτουργικά έξοδα, το εισόδημα από επενδύσεις, τις ζημιές, τα μερίσματα. Ακόμη ετοιμάζουν τις δηλώσεις προς την εφορία και την ετήσια αναφορά προς την εποπτεύουσα αρχή.

Νομικό τμήμα: Άλλη σημαντική λειτουργία μιας ελληνικής ασφαλιστικής εταιρίας είναι η νομική. Σε πολλές εταιρίες γενικών ασφαλίσεων το νομικό τμήμα είναι συχνά μέρος της διεύθυνσης αποζημιώσεων. Οι δικηγόροι υπερασπίζονται τις θέσεις της εταιρίας, στις υποθέσεις που φθάνουν στο δικαστήριο και υπεισέρχονται στις περιπτώσεις υποκατάστασης όταν ο ασφαλιστής προσπαθεί να εισπράξει από τον αμελή τρίτο που προξένησε τη ζημιά. Ακόμη οι δικηγόροι φροντίζουν ώστε το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, που είναι ένα νομικό κείμενο, να είναι σύμφωνο με τον νόμο, άρα πρέπει να εξετάζουν ένα νέο ασφαλιστήριο πριν αρχίσει η προώθησή του και να επιμελούνται τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Ακόμη μπορούν να επιμελούνται τα έντυπα που εκδίδει ή μέσω των οποίων διαφημίζεται η εταιρία και γενικά να παρέχουν νομικές συμβουλές για τη φορολογία, το Marketing, τις επενδύσεις και τους νόμους, και βεβαίως να κάνουν τις απαραίτητες επαφές για την προώθηση ασφαλιστικής νομοθεσίας, ευνοϊκής για την ασφαλιστική βιομηχανία. Τέλος, πρέπει να είναι συνεχώς ενήμεροι των αλλαγών της νομοθεσίας, που επηρεάζουν την εταιρία και τους πελάτες της και αφορούν θέματα καταναλωτών, διαφάνεια κόστους και παραπλανητικής διαφήμισης.

Τμήμα πρόληψης ζημιών: Το τμήμα αυτό είναι υπεύθυνο για να βοηθά άτομα και επιχειρήσεις να μειώσουν τη συχνότητα και τη σοβαρότητα των ζημιών. Οι υπηρεσίες πρόληψης αποτελούν σημαντικό μέρος της διαχείρισης κινδύνων και ο ασφαλιστής γενικών κλάδων παρέχει διάφορες υπηρεσίες πρόληψης. Τέτοιες υπηρεσίες είναι συμβουλές για συστήματα συναγερμού, πρόληψη πυρκαγιάς, μέτρα επαγγελματικής ασφάλειας και υγείας, μείωση της έκθεσης σε κινδύνους. Ακόμη, αυτό το τμήμα μπορεί να παρέχει πολύτιμες συμβουλές για την κατασκευή νέων γραφείων ή εργοστασίων, σχετικά με την ασφάλειά τους και πώς να είναι πιο ανθεκτικά στις ζημιές, ώστε να υπάρξει και σημαντική μείωση ασφαλίσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 1998

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΤΟ 1998

Παρά την εφαρμογή σταθεροποιητικής μακροοικονομικής πολιτικής στη χώρα μας και παρά την επιβράδυνση του ρυθμού ανόδου της παγκόσμιας οικονομίας, η εγχώρια οικονομική δραστηριότητα αυξήθηκε με ιδιαίτερα υψηλό ρυθμό (3,7% το 1998 έναντι 3,2% το 1997). Ο ρυθμός αύξησης του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος ήταν, για τρίτο κατά σειρά έτος, υψηλότερος από το μέσο ρυθμό ανάπτυξης στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (2,9% το 1998). Συνεπώς, συνεχίστηκε η πραγματική σύγκλιση της Ελληνικής Οικονομίας προς τις οικονομίες των άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ιδιαίτερα σημαντικό γεγονός, το οποίο επηρέασε καθοριστικά τις οικονομικές εξελίξεις και την πολιτική που ασκήθηκε κατά το προηγούμενο έτος (παρά τις αλληπάλληλες κρίσεις στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον και την αναταραχή στις χρηματοπιστωτικές αγορές παγκοσμίως), ήταν η ένταξη της δραχμής στο Μηχανισμό Συναλλαγματικών Ισοτιμιών (ΜΣΙ) του Ευρωπαϊκού Νομισματικού Συστήματος στις 16 Μαρτίου 1998. Αν και η αναπροσαρμογή της ισοτιμίας της δραχμής που ανακοινώθηκε με την ένταξή της στο Μ.Σ.Ι. ήταν 13,8% ως προς το ECU, οι σημαντικές εισροές κεφαλαίων που σημειώθηκαν αμέσως μετά την ένταξη, σε συνδυασμό με την αυστηρή νομισματική πολιτική σχετικά υψηλών επιτοκίων, είχαν σαν αποτέλεσμα τη βαθμιαία ανατίμηση της δραχμής έναντι της κεντρικής της ισοτιμίας ως προς το ECU, η οποία στα μέσα Αυγούστου διαμορφώθηκε στο 8,1 %.

Η αυξητική επίδραση της υποτίμησης της δραχμής στον πληθωρισμό κατά την ένταξή της στο ΜΣΙ εκτιμάται σε 2 εκατοστιαίες μονάδες περίπου. Παρ' όλα αυτά, ο πληθωρισμός επανήλθε σε πτωτική τροχιά τον Ιούνιο και τελικά διαμορφώθηκε σε 3,9% το Δεκέμβριο του 1998 έναντι 4,7% το Δεκέμβριο του 1997 και 7,3% το Δεκέμβριο του 1996. Ανάλογη ήταν και η επιβράδυνση του μέσου ετήσιου ρυθμού αύξησης του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, από 8,5% το 1996 στο 5,5% το 1997 και στο 4,8% το 1998. Οι εξελίξεις αυτές, συνδυαζόμενες με την αντίστοιχη επιβράδυνση του πληθωρισμού στην Ευρωπαϊκή Ένωση, είχαν σαν αποτέλεσμα η απόκλιση μεταξύ του ρυθμού πληθωρισμού στην Ελλάδα και του μέσου όρου στη ζώνη του Ευρώ (EE - 11) να διαμορφωθεί στις 2,9 εκατοστιαίες μονάδες το Δεκέμβριο του 1998. Το 1998 η αύξηση της συνολικής απασχόλησης ήταν περιορισμένη και το ποσοστό ανεργίας εκτιμάται ότι διατηρήθηκε κοντά στο 10%. Ειδικότερα, η απασχόληση μειώθηκε στο Δημόσιο και τις δημόσιες επιχειρήσεις, καθώς και στη γεωργία, ενώ αυξήθηκε στις κατασκευές και στον ιδιωτικό τομέα των υπηρεσιών, επιβεβαιώνοντας τις βασικές τάσεις που παρατηρούνται την τελευταία δεκαετία.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ακολούθησε πολιτική βραδείας μείωσης των βασικών της επιτοκίων μετά την υποτίμηση. Όμως τα επιτόκια στη διατραπεζική αγορά και τα επιτόκια των χορηγήσεων και των καταθέσεων υποχώρησαν περισσότερο. Έτσι το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων ταμειωτηρίου υποχώρησε στο 8,6% το Δεκέμβριο του 1998 έναντι 9,5% το Δεκέμβριο του 1997, ενώ η απόδοση των δεκαετών ομολόγων του Δημοσίου μειώθηκε από 10,7% στο τέλος του 1997 σε 6,9% στο τέλος του 1998, συγκλίνοντας προς τις αποδόσεις αντίστοιχων ευρωπαϊκών τίτλων. Αξιόλογη αύξηση εμφάνισαν όλα τα μεγέθη της χρηματιστηριακής αγοράς μετοχών το 1998. Οι τιμές των μετοχών αυξήθηκαν κατά 85% μεταξύ τέλους Δεκεμβρίου 1997 και τέλους Δεκεμβρίου 1998 και η μέση ημερήσια αξία των συναλλαγών ανήλθε σε 164.343.360,00 ευρώ το 1998 από 67.498.165,81 ευρώ το 1997. Οι ευνοϊκές συνθήκες που επικράτησαν στη χρηματιστηριακή αγορά ώθησαν πολλές επιχειρήσεις, από διάφορους κλάδους της οικονομίας, να αντλήσουν μέσω του Χρηματιστηρίου κεφάλαια σημαντικού ύψους. Τα συνολικά κεφάλαια που αντλήθηκαν έφθασαν τα

2.426.999.266,00 ευρώ το 1998 από 1.570.000.000,00 το 1997.

2. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 1998

Μεγέθυνση της τάξεως του 14,75% πέτυχε ο Κλάδος της Ιδιωτικής Ασφάλισης το 1998, σύμφωνα με τα στοιχεία των δημοσιευμένων Ισολογισμών των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα. Το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που εξέδωσαν οικονομικές καταστάσεις για την χρήση 1.1.1998 - 31.12.1998, έφθασε τις 126, εκ των οποίων οι 89 ήταν Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες και οι 37 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών Ασφαλιστικών (συνολικά 22 Εταιρίες Ζωής, 17 Μικτές και 87 Γενικών Ασφαλίσεων).

Η συνολική παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις έφθασε το 1998, τα 1.933.382.245,04 ευρώ, εκ των οποίων τα 989.875.275,13 ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων Ζωής (ή ποσοστό 51,19% του συνόλου) και τα 943.506.969,93 ευρώ η παραγωγή των ασφαλίσεων Ζημιών (ή ποσοστό 48,81%). Η ετήσια αύξηση της παραγωγής των ασφαλίσεων Ζημιών ήταν μικρότερη της μέσης αύξησης (11,62%), ενώ η αντίστοιχη αύξηση της παραγωγής των ασφαλίσεων Ζωής ήταν μεγαλύτερη (17,89%). Η μεγέθυνση του Κλάδου της Ιδιωτικής Ασφάλισης σε πραγματικές τιμές, είχε σαν αποτέλεσμα την αύξηση της συμμετοχής του στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν από 1,75% το 1997 σε 1,85% το 1998, καθώς και την αύξηση των κατά κεφαλήν ασφαλίσεων από 160,00 ευρώ το 1997 (177,4 ECU) σε 184 ευρώ το 1998 (189,08 ECU).

Το σύνολο των Επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε το 1998 τα 3.433.600,00 ευρώ (αύξηση 16,74% από το 1997), τα Ίδια Κεφάλαιά τους τα 650.500.000,00 ευρώ (αύξηση 5,43%) ενώ το σύνολο του Ενεργητικού έφθασε τα 5.000.000,00 ευρώ (αύξηση 19,62%). Οι συνολικές Αποζημιώσεις και Παροχές που καταβλήθηκαν το 1998 στους ασφαλισμένους όλων των Κλάδων έφθασαν τα 1.100.000,00 ευρώ (έναντι 869.000.000,00 ευρώ το 1997) παρουσιάζοντας αύξηση 27,17% κατά μέσον όρο. Από αυτές τα 435.000.000,00 ευρώ δόθηκαν σαν Αποζημιώσεις και Παροχές των ασφαλίσεων Ζωής (έναντι 350.000.000,00 ευρώ το 1997 - αύξηση 24,4%), ενώ τα 672.000.000,000 ευρώ δόθηκαν σαν Αποζημιώσεις των ασφαλίσεων Ζημιών (έναντι 520.000.000,00 ευρώ αύξηση 29,05%). Τέλος τα Κέρδη Χρήσεως (προ φόρων) παρουσίασαν αύξηση κατά 82,67% φθάνοντας τα 65.000.000,00 ευρώ το 1998 έναντι 35.000.000,00 ευρώ το 1997.

3. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η οριοθέτηση του Κλάδου της Ιδιωτικής Ασφάλισης μέσα στα πλαίσια της Ελληνικής Οικονομίας, καθώς και η απεικόνιση του μεγέθους του σε ποσοστά διεθνούς συγκρισιμότητας, επιτυγχάνεται με τον υπολογισμό των εξής δεικτών:

- α) Του ποσοστού της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων επί του Ακαθάριστου Εγχωρίου Προϊόντος (Α.Ε.Π).
 - β) Του ποσοστού των επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων επί του Α.Ε.Π.
- Ακολουθεί η εξέταση κάθε μεγέθους χωριστά:

3.1. Ποσοστό ασφαλιστρων επί του Α.Ε.Π.

Η αύξηση της τιμής του δείκτη των συνολικών ασφαλιστρων προς το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν είναι συνεχής και συστηματική τα τελευταία χρόνια, που υπάρχουν διαθέσιμα σε οργανωμένη βάση στατιστικά στοιχεία. Ενώ το 1989 ο δείκτης έφθανε το 1,11% (Α.Ε.Π σε τρέχουσες τιμές, ενιαία καταγραφή σύμφωνα με το νέο σύστημα Εθνικών Λογαριασμών του

Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας), το 1993 ξεπέρασε το 1,5%, για να φθάσει το 1,85% το 1998. Είναι φανερό ότι το ειδικό βάρος του Κλάδου της Ιδιωτικής Ασφάλισης αυξάνει προοδευτικά μέσα στο σύνολο της οικονομικής δραστηριότητας, βοηθώντας με τον δικό του τρόπο την αναπτυξιακή προσπάθεια της χώρας μας.

3.2. Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.

Ο υπολογισμός του συνόλου των επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων σαν ποσοστό επί του Α.Ε.Π. μιας χώρας, αποτελεί διεθνώς ένα δείκτη του βαθμού ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς, ενώ ταυτόχρονα αναδεικνύει τη δυναμικότητα και το βαθμό ωριμότητας ιδιαίτερα του Κλάδου Ζωής. Το ποσοστό της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς αυξάνεται σταθερά τα τελευταία χρόνια, αφού από 1,35% το 1989, ξεπέρασε το 2% το 1993 κι έφθασε το 3,29% το 1998. Απέχει όμως αρκετά από τις άλλες Ευρωπαϊκές χώρες, που έχουν υψηλότερο βαθμό ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς.

4. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 1998 ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

4.1. Συνολική Παραγωγή Ασφαλίσεων

Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις έφθασε τα 1.933.382.245,04 € το 1998. Η πτωτική τάση του ετήσιου ποσοστού αύξησης της παραγωγής ασφαλίσεων που είχε ξεκινήσει το 1993 κι έλαβε την χαμηλότερη τιμή του το 1995, παρουσιάζει αντίστροφη πορεία το 1996, δίνοντας ποσοστό αύξησης ανώτερο και αυτού του 1994 (15,2%). Το 1997 όμως το ποσοστό αύξησης παίρνει τη χαμηλότερη τιμή του για τα τελευταία 8 χρόνια (11,83%), ενώ το 1998 παρουσιάζει πάλι αύξηση. Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων από αντασφαλίσεις (αναλήψεις) αυξήθηκε το 1998 κατά 0,4% (έναντι μειώσεως κατά 25% το 1997), φθάνοντας τα 38.000.000,00 ευρώ 990.000.000,00 ευρώ.

4.2. Ανάλυση Παραγωγής κατά Κλάδο Ασφάλισης

Μια πρώτη ανάλυση της συνολικής παραγωγής του 1998 παρουσιάζει τα στοιχεία με τον ίδιο ακριβώς τρόπο που εμφανίζονται στις ακολουθούσες τον Ισολογισμό των Εταιριών, Καταστάσεις των τριών Λογαριασμών Εκμεταλλεύσεως: Ζωής, Αστικής Ευθύνης Οχημάτων και Λοιπών Κλάδων Ζημιών.

Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις Κλάδου Ζωής: 989.875.275,13 ευρώ.

Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων: 525.000.000,00 ευρώ.

Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών 420.000.000,00 ευρώ .

Αν απομονωθεί η παραγωγή πρωτασφαλίσεων των ασφαλίσεων Ζωής, φαίνεται ότι η ετήσια αύξηση το 1998 έναντι του 1997 έφθασε το 17,89% σε τρέχουσες τιμές.

Συνεχίζεται συνεπώς και το 1998 η τάση αποκλιμάκωσης του ποσοστού αύξησης των ασφαλίσεων Ζωής που άρχισε μετά το 1991 και αντιστράφηκε το 1997, η οποία το 1996 έφθασε την κατώτατη τιμή της εξαετίας (13,74% σε τρέχουσες τιμές). Αντίστοιχα η παραγωγή ασφαλίσεων Ζημιών παρουσίασε αύξηση κατά 11,62% σε τρέχουσες τιμές το 1998. Συνεχίστηκε επομένως η τάση αύξησης της παραγωγής ασφαλίσεων Ζημιών με όλο και υψηλότερους ρυθμούς, η οποία ξεκίνησε το 1995 και αντιστράφηκε μόνο το 1997. Ακολούθως επιχειρείται ο διαχωρισμός της συνολικής παραγωγής σε ασφάλιστρα κατά κλάδο ασφάλισης για το έτος 1998, σύμφωνα με

στοιχεία που έδωσαν οι Εταιρίες - Μέλη της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, τα οποία τους ζητήθηκαν με ενιαίο ερωτηματολόγιο.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι παρατηρούμενες αποκλίσεις των συγκεντρωτικών μεγεθών από τα συνολικά μεγέθη που προαναφέρθηκαν οφείλονται κυρίως στην έλλειψη αναλυτικών στοιχείων από Ασφαλιστικές Εταιρίες που δεν είναι μέλη της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, και από την οποία συγκεντρώθηκε ένα μεγάλο μέρος των πληροφοριών. Η απουσία των στοιχείων αυτών όμως είναι τέτοιας τάξης μεγέθους, ώστε δεν επηρεάζεται σημαντικά η παρούσα ανάλυση, ούτε βέβαια τα εξαγόμενα από αυτήν συμπεράσματα. Από την εξέταση του ποσοστού συμμετοχής κάθε κλάδου ασφάλισης στο σύνολο της παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις Ζημιών, ο κλάδος *Αστική Ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων* συγκεντρώνει το 56% της παραγωγής των ασφαλίσεων κατά ζημιών, ακολουθούμενος από τον κλάδο *Πορκαϊά και Στοιχεία της Φύσεως* (14,38%) και τον κλάδο *Χερσαία Οχήματα* (9,45%).

Από τις ασφαλίσεις ζωής, ο κλάδος *Ζωής* συγκεντρώνει το 66,98% των ασφαλιστρών, ακολουθούμενος από τον κλάδο *Ασφαλίσεων Ζωής Συνδεδεμένων με Επενδύσεις* (22,65%). Το ποσοστό μεταβολής της παραγωγής πρωτασφαλιστρών κάθε κλάδου, σε σύγκριση με το έτος 1997, πέτυχαν ο κλάδος *Πιστώσεων*, ο κλάδος *Ασφαλίσεων Ζωής Συνδεδεμένων με Επενδύσεις* και ο κλάδος *Ασφάλισης Υγείας* που πολλαπλασίασαν την παραγωγή τους μέσα στο 1998. Από τους υπόλοιπους κλάδους, σημαντική αύξηση παρουσιάζουν: ο κλάδος *Ασθένειες* (60%) και *Βοήθεια* (28,76%).

5. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

5.1. Έσοδα Ασφαλιστικών Εργασιών

Το 1998 τα έσοδα ασφαλιστικών εργασιών (ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις, ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις, δικαιώματα συμβολαίων, προμήθειες από αντασφαλιστές και κάθε άλλο έσοδο που προκύπτει από την ασφαλιστική δραστηριότητα) έφθασαν τα 2.200.000.000,00 ευρώ. Η ετήσια αύξηση των εσόδων έφθασε το 15,23% έναντι 10% την προηγούμενη χρονιά. Το ποσοστό συμμετοχής των ασφαλίσεων Ζωής στα έσοδα ασφαλιστικών εργασιών ήταν 47% το 1998 (46% το 1997), ενώ το αντίστοιχο των ασφαλίσεων Ζημιών ήταν 53% (54% το 1997).

5.2. Έσοδα Επενδύσεων

Τα έσοδα επενδύσεων (ενοίκια ακινήτων, έσοδα μετοχών, πιστωτικοί τόκοι, τόκοι τραπεζικών ομολόγων κ.λ.π. έσοδα) έφθασαν το 1998 τα 537.000.000,00 ευρώ, έναντι 425.000.000,00 ευρώ, το 1997 παρουσιάζοντας αύξηση 24,3%. Το ποσοστό συμμετοχής των ασφαλίσεων Ζωής στα έσοδα επενδύσεων ήταν 69,5% το 1998 (70,6% το 1997) ενώ το αντίστοιχο των ασφαλίσεων Ζημιών ήταν 30,5% (29,4% το 1997).

5.3. Στοιχεία Κόστους Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

Για την προσέγγιση του κόστους των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έτους 1998, χρησιμοποιείται η κατάταξη του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου, ομαδοποιώντας τα στοιχεία σε τρεις μεγάλες κατηγορίες :

- Άμεσο Κόστος ασφαλιστικών εργασιών
- Έμμεσο Κόστος ασφαλιστικών εργασιών

- Κόστος διαχείρισεως επενδύσεων

5.3.1. Ανάλυση Ασφαλιστικών Αποζημιώσεων

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Αποζημιώσεων και Παροχών έτους 1998 έφθασε τα 1,10 δισ. ευρώ έναντι 868 εκ. ευρώ το 1997, παρουσιάζοντας αύξηση 27,17%. Το 39,37% των συνολικών Αποζημιώσεων έτους 1998 αφορούσε τον κλάδο Ζωής, το 38,96% αφορούσε τις ασφαλίσεις Αστικής Ευθύνης Οχημάτων, ενώ το 21,67% αφορούσε τις λοιπές ασφαλίσεις Ζημιών. Η συμμετοχή των αντασφαλιστών στις Αποζημιώσεις του 1998 έφθασε τα 216.300.000,00 ευρώ έναντι 140.000.000,00 ευρώ το 1997, με αποτέλεσμα η επιβάρυνση των Εταιριών να ανέλθει από τα 719.000.000,00 ευρώ το 1997 στα 890.000.000,00 ευρώ το 1998. Οι Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις και Παροχές των ασφαλίσεων Ζωής ανήλθαν στα 434.400.000,00 ευρώ το 1998 έναντι 352.000.000,00 ευρώ το 1997, παρουσιάζοντας αύξηση ,38%. Αντίστοιχα οι Αποζημιώσεις του κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων αυξήθηκαν κατά 16,94% (από 368.000.000,00 το 1997 σε 431.000.000,00 το 1998). Όμως οι Αποζημιώσεις των λοιπών κλάδων ασφαλίσεως Ζημιών αυξήθηκαν υπέρμετρα, κατά 58,56%. (240.000.000,00 ευρώ το 1998 έναντι 151.000.000,00 ευρώ το 1997).

5.3.2. Γενικά Στοιχεία Κόστους

Το Συνολικό Κόστος των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων το 1998 έφθασε τα 2.432.000.000,04 ευρώ., εκ των οποίων τα 2.000.000.000,00 ευρώ αντιπροσωπεύουν το Άμεσο Κόστος (87% του συνόλου), τα 311.000.000,00 ευρώ αντιπροσωπεύουν το Έμμεσο Κόστος (12,8% του συνόλου), ενώ 4.400.000,00 ευρώ αντιπροσωπεύουν το Κόστος διαχείρισεως επενδύσεων/παρεπομένων εργασιών (0,2% του συνόλου). Η μέση ετήσια αύξηση του Συνολικού Κόστους έφθασε το 15,49% έναντι του 1997, κι οφείλεται κυρίως στην αύξηση του Αμέσου Κόστους (18,2%), ενώ ελαφρά μείωση παρουσίασε το Έμμεσο Κόστος (-0,06%). Τα εκχωρηθέντα Αντασφάλιστρα έφθασαν τα 100,3 δισ. δρχ. (αύξηση 8%) ενώ οι προμήθειες παραγωγής τα 298.500.000,00 ευρώ (αύξηση 17,2%).

5.3.3. Στοιχεία Κόστους Κλάδων

Ακολουθώς εξετάζονται τα στοιχεία κόστους έτους 1998 για κάθε Κλάδο που παρουσιάζεται χωριστά στις ετήσιες Καταστάσεις Λογαριασμών Εκμεταλλεύσεως:

- Στοιχεία Κόστους Κλάδων Ζωής
- Στοιχεία Κόστους Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
- Στοιχεία Κόστους Λοιπών Κλάδων Ζημιών

Όσον αφορά τα στοιχεία κόστους του Κλάδου Ζωής για το 1997 πρέπει να αναφερθούν τα εξής:

- Το Άμεσο Κόστος των Κλάδων Ζωής το 1998 ανήλθε στα 1.000.000.000,00 ευρώ (αύξηση 20,5% από το 1997), το Έμμεσο Κόστος ανήλθε στα 135.000.000,00 ευρώ μείωση 8,2% από το 1997) και το Κόστος διαχείρισεως επενδύσεων στα 2.000.000,00 ευρώ (αύξηση 15,96%).
- Από τις ομάδες του Αμέσου Κόστους, οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις κλειωμένης χρήσεως ανήλθαν στα 2.670.600.000,00 ευρώ (αύξηση 23,44%), οι Προμήθειες παραγωγής στα 147.000.000,00 ευρώ (αύξηση 17,29%) και τα εκχωρούμενα Αντασφάλιστρα στα 75.000.000,00 ευρώ (αύξηση κατά 7,82%).

Όσον αφορά τα στοιχεία του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων για το 1998 πρέπει να αναφερθούν τα εξής:

- το Άμεσο Κόστος του Κλάδου το 1998 ανήλθε στα 624.211.298,60 ευρώ (αύξηση 15,84% από το 1997), το Έμμεσο Κόστος ανήλθε στα 88.000.000,00 ευρώ (αύξηση 5,86%) και το Κόστος διαχειρίσεως επενδύσεων στα 1.297.000,00 ευρώ. (αύξηση κατά 67,87%).
- από τις ομάδες του Αμέσου Κόστους, οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις κλειωμένης χρήσεως ανήλθαν στα 64.0352.000,00 ευρώ (αύξηση 25,92%), οι Προμήθειες παραγωγής στα 73.367.571,00 ευρώ. (αύξηση 19,29%) και τα εκχωρούμενα Αντασφάλιστρα στα 31.400.000,00 ευρώ (αύξηση 10,29%).

Τέλος τα αντίστοιχα στοιχεία των Λοιπών Κλάδων Ζημιών για το 1998 έχουν ως εξής:

- το Άμεσο Κόστος ανήλθε στα 415.260.000,00 ευρώ. (αύξηση 15,91% από το 1997), το Έμμεσο Κόστος στα 88.041.085,00 ευρώ (αύξηση 8,7%), ενώ το Κόστος διαχειρίσεως επενδύσεων στα 851.063,00 ευρώ (αύξηση κατά 33,83%).
- από τις ομάδες του Αμέσου Κόστους οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις κλειωμένης χρήσεως ανήλθαν στα 184.886.208,00 ευρώ (αύξηση 23,85%), οι Προμήθειες παραγωγής στα 79.823.920,00 ευρώ (αύξηση 15,22%) και τα εκχωρούμενα Αντασφάλιστρα στα 187.820.983,00 ευρώ (αύξηση 7,7%).

5.4. Ίδια Κεφάλαια

Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 651.797.505,00 ευρώ το 1998, επιτυγχάνοντας αύξηση 5,43% έναντι του 1997. Ο ρυθμός μεγενθύσεως των Ιδίων Κεφαλαίων έως το 1992 βαίνει αυξητικός, επιτυγχάνοντας αυξήσεις έως και 33,85%. Μετά το 1992 όμως παρουσιάζει κάμψη φθάνοντας έως και 8,79% το 1995, καλύπτοντας βέβαια τον μέσο ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού. Η αύξηση του 1996 έδειχνε να αντιστρέφει την τάση μείωσης των ρυθμών αυξήσεως των, Ιδίων Κεφαλαίων, όμως δεν επιβεβαιώθηκε από τα στοιχεία του 1997, ενώ το 1998 ο ρυθμός αύξησης είναι ακόμη μικρότερος.

5.5. Σύνολο Ενεργητικού

Το Σύνολο Ενεργητικού των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 3.433.600,00 ευρώ το 1998, επιτυγχάνοντας μεγένθυση της τάξεως του 19,62%. Μετά το 1991, ο ρυθμός μεγενθύσεως του Ενεργητικού βαίνει φθίνων έως το 1995 (από 37,45% το 1991 έφθασε το 17,47% το 1995). Η αύξηση του 1996 δείχνει να αντιστρέφει την τάση μείωσης των ρυθμών αυξήσεως του Ενεργητικού, με κατάληξη να επιβεβαιώνονται το 1998 οι αυξημένοι ρυθμοί.

5.6. Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Το σύνολο των ασφαλιστικών προβλέψεων έφθασε τα 3619.662,00 ευρώ το 1998, επιτυγχάνοντας αύξηση 18,3% έναντι του 1997 (η αντίστοιχη αύξηση του 1997 ήταν 21,91%). Οι Προβλέψεις των ασφαλίσεων Ζωής έφθασαν το 1998 τα 2.560.000.000 ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση 17,04% έναντι του 1997. Η μεγαλύτερη ομάδα των προβλέψεων ασφαλίσεων Ζωής το 1998 ήταν αυτή των Μαθηματικών Προβλέψεων που έφθασαν τα 2.315.480.000,00 ευρώ (90,45% των προβλέψεων Ζωής) οι οποίες παρουσίασαν αύξηση 18,14% έναντι του 1997. Οι Προβλέψεις των ασφαλίσεων Ζημιών έφθασαν το 1998 τα 1.059.722.000,00 ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση 21,49% έναντι του 1997. Η μεγαλύτερη ομάδα των προβλέψεων Ζημιών το 1998 ήταν αυτή των Εκκρεμών Αποζημιώσεων και Παροχών που έφθασαν τα 750.000.000,00 ευρώ (70,79% των προβλέψεων Ζημιών) οι οποίες παρουσίασαν αύξηση 24,34% έναντι του 1997.

5.7. Σύνολο Επενδύσεων

Το σύνολο των επενδεδυμένων κεφαλαίων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, έφθασε το 1998 σύμφωνα με τα στοιχεία των Ισολογισμών τους, τα 3.438.298,00 ευρώ, επιτυγχάνοντας αύξηση 16,74%. Οι ρυθμοί αύξησης των επενδύσεων παρέμεναν μέχρι το 1997 σταθερά πάνω από 20% όλα τα χρόνια μετά το 1989, που υπάρχουν καταγραμμένα στοιχεία, με εξαίρεση πλέον το 1998. Παραμένει όμως ο ρυθμός αύξησης των επενδύσεων υψηλότερος του ρυθμού αύξησης της παραγωγής ασφαλιστρών κάθε χρόνο, γεγονός που προσδίδει χαρακτηριστικά ωριμότητας στην αναπτυξιακή πορεία της ασφαλιστικής αγοράς της χώρας μας. Η σημαντικότερη ομάδα των επενδεδυμένων κεφαλαίων είναι τα «Ομόλογα» (που περιλαμβάνουν Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, Ομολογίες κ.λπ. τίτλους σταθερού εισοδήματος) που φθάνουν τα 1.922.230.374,00 ευρώ το 1998 (αύξηση 8,59% από την προηγούμενη χρονιά) και επιτυγχάνουν ρυθμούς αύξησης έως και 40% τα τελευταία χρόνια, αν και με φθίνοντα ρυθμό μετά το 1993.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα (οικόπεδα και ακίνητα μείον αποσβέσεις) το 1998 έφθασαν τα 278.796.771,83 ευρώ παρουσιάζοντας μείωση 3,04% από το 1997. Οι καταθέσεις προθεσμίας έφθασαν τα 82.465.150,00 ευρώ το 1998, αυξημένες κατά 73,32% από το 1997 επιβεβαιώνοντας την κυκλική εναλλαγή αυξήσεων και μειώσεων που παρουσιάζουν μετά το 1991. Το 1998 οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις έχουν επενδύσει το 55,88% των διαθέσιμων κεφαλαίων τους στην κατηγορία «Ομόλογα», το 8,06% στην κατηγορία «Ακίνητα», το 2,4% στις «Καταθέσεις Προθεσμίας», ενώ το υπόλοιπο 33,66% ανήκει στην κατηγορία «Λοιπές Επενδύσεις» (που περιλαμβάνει κυρίως Μετοχές και μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων, αλλά και συμμετοχές σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις, Ενυπόθηκα δάνεια κ.α.).

Τα ποσοστά συμμετοχής της κατηγορίας «Ομόλογα» αυξάνονται διαρκώς από το 1989 που υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, με αποτέλεσμα από 49,61% των επενδύσεων το 1989, να φθάσει το 65,75% το 1996, και μόνο μετά το 1997 επέρχεται μείωση στο 60,08% κατ' αρχήν και στο 55,88% το 1998. Αντίθετα η αναλογία των «Ακινήτων» διαρκώς μειώνεται, ώστε από 29,26% των επενδύσεων το 1989, να φθάσει το 8,06% το 1998. Κατά τον ίδιο τρόπο μειώνεται και η αναλογία των «Καταθέσεων Προθεσμίας» (από 7,44% το 1989 σε 2,4% το 1998) με εξαίρεση τις χρονιές 1994, 1996 και 1998 που παρουσιάστηκε μικρή αύξηση. Τέλος η συμμετοχή της κατηγορίας των «Λοιπών Επενδύσεων» παρουσίασε μεγάλη άνοδο την περίοδο από το 1989 (13,69% του συνόλου) έως το 1998 (33,66%) κυρίως λόγω της άνοδου του Χρηματιστηρίου και των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

5.8. Κέρδη Χρήσεως

Το σύνολο των Κερδών Χρήσεως (προ φόρων) έφθασε τα 65.000.000,00 ευρώ το 1998 παρουσιάζοντας αύξηση 82,68% από το 1997, ενώ αντίστοιχα την προηγούμενη περίοδο είχαν παρουσιάσει αύξηση κατά 42,62%. Αναλυτικότερα 76 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις παρουσίασαν 17.400.000,00 ευρώ κέρδη στον Ισολογισμό τους το 1998 ενώ 50 Επιχειρήσεις παρουσίασαν ημίεσ ύψους 52.825.000,00 ευρώ.

Στη συνέχεια παραθέτουμε ορισμένες πληροφορίες σχετικά, μόνο με τις Ελληνικές Ισφαλιστικές Εταιρίες. Στοιχεία για Αλβανικές Ιδιωτικές Ασφαλιστικές Εταιρείες δεν υπήρχαν, ίσως η μόνη ασφαλιστική εταιρία που λειτουργεί από το 1991 είναι η INSIG, τα στοιχεία της

οποίας θα αναφερθούν στη συνέχεια.

1) ΦΟΙΝΙΞ-METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ

Ίδρυση

Η ΦΟΙΝΙΞ – METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ δημιουργήθηκε από την συγχώνευση της εταιρείας ΦΟΙΝΙΞ Γενικές Ασφάλειες με τη Metrolife – Εμπορική και δραστηριοποιείται στο χώρο της ιδιωτικής ασφάλισης. Οι εργασίες της εκτείνονται και στους δύο βασικούς ασφαλιστικούς κλάδους, τον κλάδο ζημιών και τον κλάδο ζωής. Ο κύριος χώρος των εργασιών είναι η Ελλάδα, ενώ επιπλέον η Εταιρεία έχει ιδρύσει θυγατρικές εταιρείες και υποκαταστήματα και σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες (Γερμανία, Βέλγιο, Ρουμανία).

Διοίκηση και Ανθρώπινο δυναμικό

Διοικητικό Συμβούλιο: Πρόεδρος Δ.Σ.: κ. Γ. Προβόπουλος

Αντιπρόεδρος Δ.Σ.: κ. Γ. Σηλιώπουλος

Διευθύνων Σύμβουλος & Γενικός Διευθυντής: κ. Γ. Κώτσαλος

Αριθμός Προσωπικού: Το έτος 1998 οι Κεντρικές Υπηρεσίες απασχολούσαν 330 άτομα και τα Περιφερειακά Καταστήματα και Γραφεία 320 άτομα.

Οικονομικά Στοιχεία

Στοιχεία Παραγωγής Έτους 1998

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε εκ. €
1. Ατυχήματα	1.154.234,2
2. Ασθένειες	655.039
3. Χερσαία Οχήματα	16.093.954
4. Πυρκαϊά&Στοιχεία Φύσεως	18.838.239,52
5. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	45.667.189
6. Γενική Αστική Ευθύνη	654.530,26
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε εκ. €
1. Ζωής	2.962.432,919

2) ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Ίδρυση

Ιδρύθηκε το 1980 με κύριο μέτοχο την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος και μέχρι την είσοδό της στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, το 1999 συμμετείχαν με μικρό ποσοστό Αγροτικές Συνεταιριστικές Οργανώσεις κάθε βαθμού. Η Αγροτική Ασφαλιστική δραστηριοποιείται στο χώρο των ασφαλίσεων. Στην Αθήνα βρίσκονται τα Κεντρικά Γραφεία της Εταιρείας και σε ολόκληρη την Ελλάδα υπάρχουν υποκαταστήματα για την εξυπηρέτηση του κοινού.

Διοίκηση και Ανθρώπινο Δυναμικό

Η Διοίκηση της Αγροτικής Ασφαλιστικής πραγματοποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Αμέσως μετά τον κύριο λόγο έχει ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο οποίος έχει υπό την εποπτεία του την Δ/νση Εσωτερικού Ελέγχου, την Δ/νση Στρατηγικού Προγραμματισμού, την Δ/νση Νομικών Υπηρεσιών, την Συντονιστική Δ/νσεων Πωλήσεων & Marketing, την Συντονιστική Δ/νσεων Παραγωγής και την Συντονιστική Δ/νσεων Υποστήριξης. Υπολογίζεται ότι το Ανθρώπινο Δυναμικό της Εταιρείας ανέρχεται στις Κεντρικές Υπηρεσίες στον αριθμό των 223 ατόμων και στα Περιφερειακά Υποκαταστήματα και Γραφεία στον αριθμό των 198 ατόμων.

Οικονομικά Στοιχεία

Στοιχεία Παραγωγής Έτους 1998

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	3.463.665,4
2. Χερσαία Οχήματα	2.712.058,69
3. Πυρκαϊά&Στοιχεία Φύσεως	10.877.801,918
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	33.815.345,75
5. Γενική Αστική Ευθύνη	338.940,57
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	55.781.364

3) NATIONALE NEDERLANDEN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ

Ίδρυση: Η NATIONALE NEDERLANDEN E.A.E.Γ.A και η ING BANK είναι μέλη του ομίλου ING GROUP. Η NATIONALE NEDERLANDEN E.A.E.Γ.A. ξεκίνησε στην Ελλάδα το 1980 με την εξαγορά της ασφαλιστικής εταιρείας «ΠΡΟΟΔΟΣ». Συγκεκριμένα οι ημερομηνίες-σταθμοί είναι:

- 1980 εξαγορά της ασφαλιστικής εταιρείας ΠΡΟΟΔΟΣ
- 1982 ιδρύεται η Nationale Nederlanden, ζωής
- 1986 ιδρύεται η Nationale Nederlanden, γενικών ασφαλειών
- 1990 ιδρύεται η Nationale Nederlanden, ΑΕΔΑΚ
- 1995 ιδρύεται η ING BANK
- 2001 ιδρύεται η ING Χρηματοπιστηριακή.

Διοίκηση και Ανθρώπινο Δυναμικό

Η Διοίκηση της ING πραγματοποιείται από το Εποπτικό Συμβούλιο και έπειτα από το Διοικητικό Συμβούλιο, που εδρεύει στην Ολλανδία. Η Εταιρεία προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε περισσότερες από 65 χώρες με γραφεία και υποκαταστήματα στην Ευρώπη, Βόρεια και Νότια Αμερική, Ασία και Αυστραλία. Στην Ελλάδα διοικείται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο (General Manager). Στην Ελλάδα ο όμιλος της ING GROUP απασχολεί περίπου 2.700 εργαζόμενους, από τους οποίους οι 900 είναι διοικητικοί υπαλλήλοι και οι υπόλοιποι ασφαλιστικοί-επενδυτικοί σύμβουλοι. Τα κεντρικά γραφεία της Εταιρείας βρίσκονται στην Αθήνα, ενώ υποκαταστήματα της ING υπάρχουν σε όλη την Ελλάδα.

Οικονομικά Στοιχεία

Στοιχεία Παραγωγής Έτους 1998

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	155.195,43
2. Χερσαία Οχήματα	2.138.395,87
3. Πυρκαϊά&Στοιχεία Φύσεως	4.366.456,625
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	4.284.693,33
5. Γενική Αστική Ευθύνη	560.797,75
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	135.740,059

4) ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Ίδρυση: Η Εταιρεία ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ιδρύεται το 1944 από τον Αλεξ. Ταμπουρά και το Μετοχικό Ταμείο Στρατού.

Διοίκηση και ανθρώπινο Δυναμικό

Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ Α.Ε.Γ.Α. είναι ο κ.Π. Ψωμάδης, Α' Αντιπρόεδρος ο κ.Ε. Λαμπαδάριος, Β' Αντιπρόεδρος ο κ.Σ.Καρράς.

Δυναμικό Δίκτυο Πωλήσεων

	Αριθμός Ατόμων
Διευθυντές Πωλήσεων	6
Επιθεωρητές Πωλήσεων	9
Συντονιστές Ασφαλιστικών Συμβούλων	133
Γραφεία Πωλήσεων	163
Ασφαλιστικοί Πράκτορες	263
Μεσίτες	21
Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι	2.937

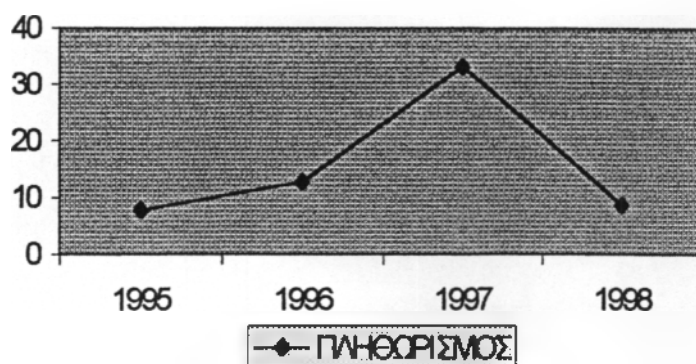
Οικονομικά Στοιχεία

Στοιχεία Παραγωγής Έτους 1998

Ασφαλίσεις Κατά ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	309.971,774
2. Χερσαία Οχήματα	526.209,11
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	513.774,11
4. Αστικά Ευθύνη Οχημάτων	3.844.396,179
5. Γενική Αστική Ευθύνη	188.113,52
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	36.390.375,48

6. Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΤΟ 1998

Το 1998 ο πληθωρισμός μειώθηκε αρκετά σε σχέση με το 1997 οπότε βρισκόταν στα επίπεδα του 33,2% ενώ σε αυτή την χρονιά ήταν κάτι λιγότερο από το 9%.



Η μείωση του πληθωρισμού οφείλεται στις προσπάθειες για την επανατοποθέτηση και δυνάμωση της νομισματικής πολιτικής.

Το ποσοστό της ανεργίας το 1998 ήταν 17,8%, αρκετά υψηλό με βάσει τον πληθυσμό της χώρας.

Το μικρότερο μηνιαίο εισόδημα στον ιδιωτικό τομέα το 1998 ήταν 5.800 λεκ (44,60 ευρώ).

Η μεγαλύτερη σύνταξη στην πόλη το 1998 ήταν 8.000 λεκ.(61,54 ευρώ) ενώ στο χωριό ήταν 1.248 λεκ (9,6 ευρώ).

► Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ 1998

Η ασφαλιστική αγορά το 1998 αντιπροσωπεύτηκε από την ασφαλιστική εταιρία INSIG.

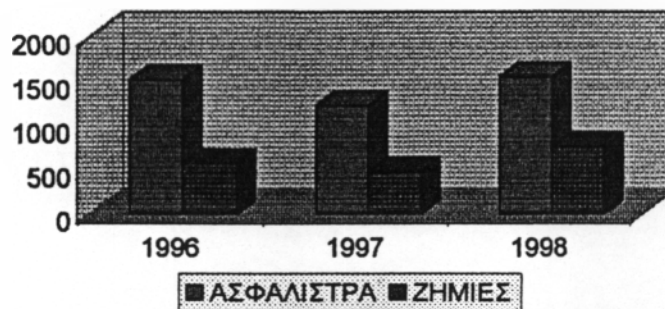
INSIG είναι μια ασφαλιστική εταιρία με κρατικό κεφάλαιο η οποία ασκεί την δραστηριότητα της στον τομέα της ασφάλισης των ζημιών και την ασφάλιση ζωής.

Συγκρίνοντας την πορεία των ασφαλιστρών και των ζημιών με βάσει το 1996 ως η χρονιά με τα καλύτερα αποτελέσματα στον τομέα των ασφαλειών έχουμε αυτά τα αποτελέσματα:

Εκατ. Λέκ/Ευρώ

ΕΤΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ Εκατ. Λέκ/ Εκατ.Ευρώ	ΖΗΜΙΕΣ Εκατ. Λέκ/ Εκατ.Ευρώ	ΑΝΑΛΟΓΙΑ (%)	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΕΝΑΝΤΙ 1996	ΖΗΜΙΕΣ ΕΝΑΝΤΙ 1996
1996	1.508	559	37,1	100,0	100,0
1997	1.211	468	38,6	80,3	83,7
1998	1.537/1,182	752/0,578	49,0	101,9	134,5

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ 1996-1998

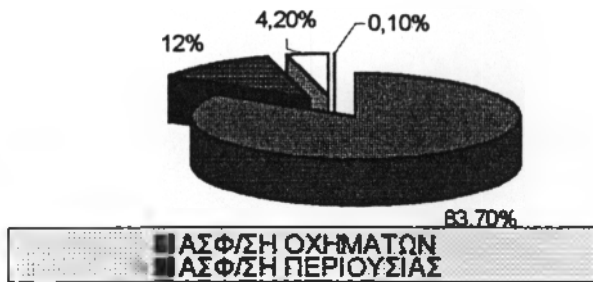


Συνεπώς το 1998 ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών ήταν 1.537εκατ. λεκ(1,182 εκατ.ευρώ) και των ζημιών ήταν 752 εκατ. Λεκ.(0,578 εκατ.ευρώ) Τα εισπραχθέντα ασφαλιστρά από την υποχρεωτική ασφάλιση για το 1998 ήταν 1.322 εκατ. λεκ(1,016 εκατ.ευρώ), ενώ στην εθελοντική ασφάλιση ήταν 215 εκατ. λεκ(0,165 εκ.ευρώ). και θα πρέπει να τονιστεί ότι η ασφαλιστική αγορά αντιπροσωπεύτηκε εξ ολοκλήρου από το INSIG.

Η πορεία των ασφαλιστρών με βάσει το χαρτοφυλάκιο για το 1998 ήταν:

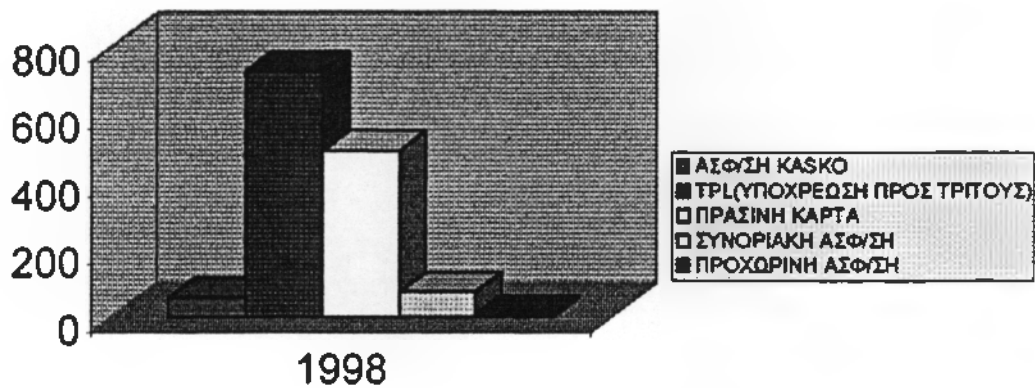
Ασφάλιση Οχημάτων 1.287εκατ. λεκ(0,99 εκ.ευρώ) , Ασφάλιση της Περιουσίας 184 εκατ. λεκ(0,141 εκ.ευρώ), Ασφάλιση Υγείας 64 εκατ. λεκ(0,049 εκ.ευρώ) και Ασφάλιση Ζωής 2,3 εκατ.λεκ(1.769 Ευρώ).

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΟΥ 1998

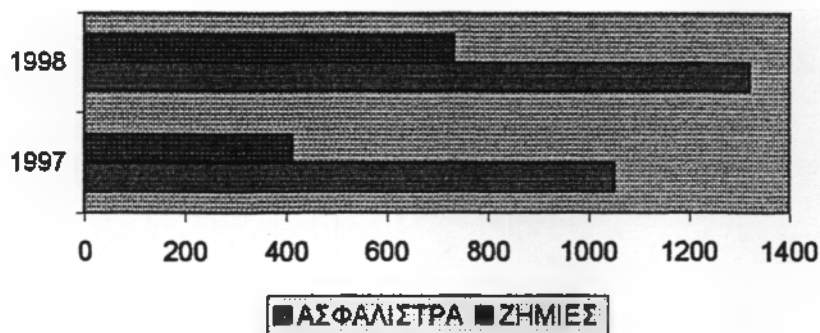


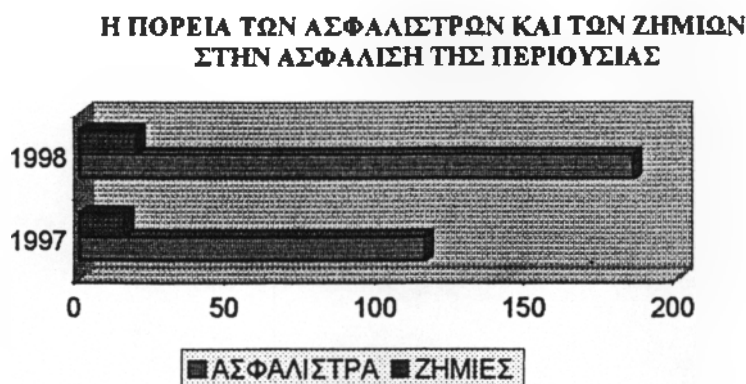
Το 1998 τα έσοδα από την Ασφάλιση των Οχημάτων ήταν 1.361 εκατ. λεκ (10,46 εκατ.ευρώ) όπου το ΤΡΛ (υποχρέωση προς τρίτους) και η Πράσινη Κάρτα κάλυψαν το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών εσόδων της Ασφάλισης των Οχημάτων με ποσά 729 εκατ.λεκ(0,560 εκ.ευρώ) και 493 εκατ. λεκ(0,379 εκ.ευρώ) αντίστοιχα.

ΤΑ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

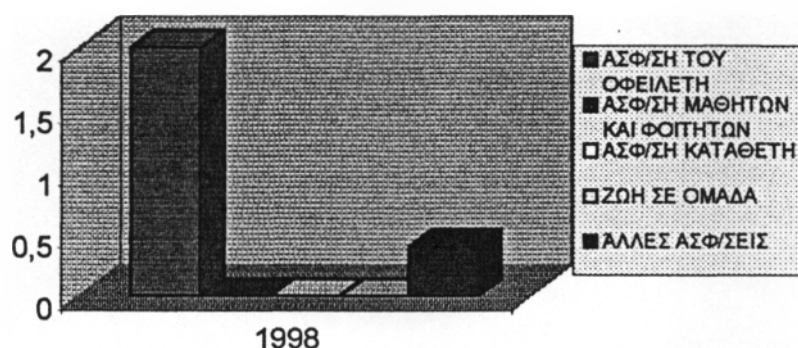


Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ





Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ



Ο όγκος των ασφάλιστρων που πέρασαν στην αντασφάλιση το 1998 ήταν με βάση το σύνολο των ασφάλιστρων 160 εκατ.λεκ (1,23 εκατ. ευρώ) η καλύπτει το 10,40% του συνόλου.

7. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΑΡΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ

Από τα παραπάνω οικονομικά στοιχεία εξάγουμε τα εξής συμπεράσματα:

Στην Ελλάδα, τα Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις του Κλάδου Ζωής είναι 989.875.275,13 €, ενώ στην Αλβανία στον ίδιο κλάδο παρουσιάζονται 1.769,23 €. Στον Κλάδο Αστικής Ευθύνης Οχημάτων ενώ στην Ελλάδα εμφανίζονται συνολικά ασφάλιστρα 525.000.000,00€, στην Αλβανία τα συνολικά ασφάλιστρα στον κλάδο αυτό είναι 99.000.000,00 €. Στην Ελλάδα στον Κλάδο Λοιπών Ζημιών τα συνολικά ασφάλιστρα είναι 420.000.000,00 €, ενώ στην Αλβανία είναι 190.768,00 €. Βάσει των παραπάνω στοιχείων συμπεραίνουμε ότι η ασφαλιστική αγορά της Αλβανίας δεν χαρακτηριζόταν από μεγάλο πλήθος προσφερόμενων προϊόντων, υπήρχε το μονοπώλιο της INSIG που μπορούμε να πούμε ότι θεωρείται ως Κοινωνική Ασφάλιση, δεν υπήρχε ευελιξία στις τιμές των ασφαλιστικών προϊόντων και για το λόγο αυτό δεν ήταν ανεπτυγμένη η Αλβανική ασφαλιστική συνείδηση. Επίσης, πρέπει να τονιστεί το γεγονός ότι τα επίπεδα των αλβανικών μισθών ήταν χαμηλά και η οικονομική κατάσταση της χώρας δεν ευνόησε στην ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς. Συνεπώς τα ποσοστά της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς ήταν σαφώς μεγαλύτερα. Εδώ βοήθησε και η οικονομία της Ελλάδας για την ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς και οι ασφαλιστικές εταιρίες από τη πλευρά, τους πρόσφεραν ποιοτικότερα προϊόντα και ανταγωνιστικότερες τιμές, σε σχέση με την Αλβανία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ
ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ
ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 1999

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΤΟ 1999

Το 1999 ήταν έτος ιδιαίτερα σημαντικό για την ελληνική οικονομία. Για πρώτη φορά μετά από δεκαετίες διαμορφώθηκαν συνθήκες νομισματικής σταθερότητας. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, η πρόοδος προς τη δημοσιονομική εξυγίανση και η σχετική σταθερότητα της ισοτιμίας της δραχμής έναντι των βασικών ευρωπαϊκών νομισμάτων, έχουν διαμορφώσει ένα νέο οικονομικό περιβάλλον, το οποίο αφενός επέτρεψε την ικανοποίηση των κριτηρίων σύγκλισης για τη συμμετοχή της Ελλάδας στην ευρωπαϊκή Οικονομική και Νομισματική Ένωση (ΟΝΕ) και αφετέρου βοήθησε την οικονομική ανάπτυξη της χώρας και την άνοδο του βιοτικού επιπέδου των πολιτών. Για τέταρτο συνεχόμενο χρόνο, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας (3,5% αύξηση του Ακαθαρίστου Εγχωρίου Προϊόντος το 1999 έναντι 3,7% το 1998) ήταν σαφώς υψηλότερος από το μέσο ρυθμό ανάπτυξης στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (2,3% το 1999 έναντι 2,9% το 1998).

Ο πληθωρισμός ακολούθησε πτωτική τροχιά και διαμορφώθηκε σε 2,7% το Δεκέμβριο του 1999 έναντι 3,9% το Δεκέμβριο του 1998 και 4,7% το Δεκέμβριο του 1997. Ανάλογη ήταν και η επιβράδυνση του μέσου ετήσιου ρυθμού αύξησης του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, από 5,5% το 1997 στο 4,8% το 1998 και στο 2,6% το 1999. Τέλος, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, ο μέσος πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 2,1% το 1999, με τάση υποχώρησης στο 2% το Δεκέμβριο, ικανοποιώντας πλέον το σχετικό κριτήριο σύγκλισης της Συνθήκης του Μάαστριχ που ήταν 2,1% το Δεκέμβριο του 1999. Όσον αφορά την απόδοση των μακροπρόθεσμων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, και ιδιαίτερας την απόδοση των ελληνικών δεκαετών ομολόγων αυτή ακολούθησε πτωτική πορεία και από 6,9% στο τέλος του 1998 διαμορφώθηκε σε 5,7% στα μέσα Μαΐου. Από τα μέσα Μαΐου η πτώση αντιστράφηκε μέχρι τα μέσα Οκτωβρίου, οπότε η απόδοση έφθασε το 7,3%, ενώ από τα μέσα Οκτωβρίου επανήλθε σε πτωτική τροχιά φθάνοντας το 6,5%.

Η μεταβλητότητα της ισοτιμίας της δραχμής έναντι του ευρώ ήταν γενικά περιορισμένη, κατά μέσο όρο, και στη διάρκεια του 1999 παρουσίασε πτωτική τάση. Στις αρχές του 2000 η μεταβλητότητα αυτή αντιστοιχούσε στο 1/3 εκείνης στις αρχές του 1999. Στη διάρκεια του 1999 και μέχρι την προσαρμογή της κεντρικής ισοτιμίας της δραχμής έναντι του ευρώ στις 17 Ιανουαρίου 2000 (στις 340,75 δραχμές ανά ευρώ) η απόκλιση του ελληνικού νομίσματος από την κεντρική ισοτιμία κυμάνθηκε μεταξύ 6,5% και 9%.

2. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 1999

Μεγέθυνση της τάξεως του 24,59% επέτυχε ο Κλάδος της Ιδιωτικής Ασφάλισης το 1999, σύμφωνα με τα στοιχεία των δημοσιευμένων Ισολογισμών των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα. Το σύνολο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που εξέδωσαν οικονομικές καταστάσεις για την χρήση 1.1.1999 - 31.12.1999, έφθασε τις 114, εκ των οποίων οι 82 ήταν Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες και οι 32 Υποκαταστήματα Αλλοδαπών Ασφαλιστικών (συνολικά 21 Εταιρίες Ζωής, 14 Μικτές και 79 Γενικών Ασφαλίσεων).

Το ποσοστό αύξησης της παραγωγής ασφαλιστρών είναι σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία, υψηλότερο του προηγούμενου έτους σε ονομαστικές τιμές (24,59%) ενώ σε πραγματικές (αποπληθωρισμένες) τιμές φθάνει το 21,42%, υποδηλώνοντας ουσιαστική και πραγματική μεγέθυνση του Κλάδου. Η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις έφθασε το 1999 τα 2.400 δις ευρώ, εκ των οποίων τα 1.400 δις ευρώ ήταν η παραγωγή των ασφαλίσεων Ζωής (ή ποσοστό 55,6% του συνόλου) και τα 1.071 δις ευρώ η παραγωγή των ασφαλίσεων Ζημιών (ή ποσοστό 44,4%). Η ετήσια αύξηση της παραγωγής των ασφαλίσεων Ζημιών ήταν μικρότερη της

μέσης αύξησης (13,34% ή 10,46% σε αποπληθωρισμένες τιμές), ενώ η αντίστοιχη αύξηση της παραγωγής των ασφαλίσεων Ζωής ήταν μεγαλύτερη (35,32% ή 31,87% σε σταθερές τιμές).

Η μεγέθυνση του Κλάδου της Ιδιωτικής Ασφάλισης σε πραγματικές τιμές, είχε σαν αποτέλεσμα την αύξηση της συμμετοχής του στο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν από 1,85% το 1998 σε 2,14% το 1999, καθώς και την αύξηση των κατά κεφαλήν ασφαλιστρών από το 1998 (189,08 Ευρώ) σε (239,48 Ευρώ) το 1999. Το σύνολο των Επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε το 1999 τα 4.578 δις ευρώ (αύξηση 33,04% από το 1998), τα Ίδια Κεφάλαιά τους τα 120 δις ευρώ (αύξηση 84,66%) ενώ το σύνολο του Ενεργητικού έφθασε τα 7 εκ. ευρώ (αύξηση 44,53%). Οι συνολικές Αποζημιώσεις και Παροχές που καταβλήθηκαν το 1999 στους ασφαλισμένους όλων των Κλάδων έφθασαν τα 1.400 δις ευρώ. (έναντι 1.100 δις.ευρώ το 1998) παρουσιάζοντας αύξηση 25,64% κατά μέσον όρο. Από αυτές τα 651 εκατ. ευρώ δόθηκαν σαν Αποζημιώσεις και Παροχές των ασφαλίσεων Ζωής (έναντι 437 εκατ. ευρώ το 1998 - αύξηση 50%), ενώ τα 737 εκατ. ευρώ δόθηκαν σαν Αποζημιώσεις των ασφαλίσεων Ζημιών (έναντι 672 εκατ. ευρώ - αύξηση 9,94%). Τέλος τα Κέρδη Χρήσεως (προ φόρων) παρουσίασαν αύξηση κατά 438,25% φθάνοντας τα 352 εκατ. ευρώ το 1999 έναντι 65 εκατ. ευρώ. το 1998.

3. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η οριοθέτηση του Κλάδου της Ιδιωτικής Ασφάλισης μέσα στα πλαίσια της Ελληνικής Οικονομίας, καθώς και η απεικόνιση του μεγέθους του σε ποσοστά διεθνούς συγκρισιμότητας, επιτυγχάνεται με τον υπολογισμό των εξής δεικτών:

- α) Του ποσοστού της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών επί του Ακαθαρίστου Εγχωρίου Προϊόντος (Α.Ε.Π.).
- β) Του ποσοστού των επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων επί του Α.Ε.Π.

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

Η αύξηση της τιμής του δείκτη των συνολικών ασφαλιστρών προς το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν είναι συνεχής και συστηματική τα τελευταία χρόνια, που υπάρχουν διαθέσιμα σε οργανωμένη βάση στατιστικά στοιχεία. Ενώ το 1989 ο δείκτης έφθανε το 1,11 % (Α.Ε.Π. σε τρέχουσες τιμές, ενιαία καταγραφή σύμφωνα με το νέο σύστημα Εθνικών Λογαριασμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας), το 1993 ξεπέρασε το 1,5%, ενώ το 1999 ξεπέρασε το 2% κι έφθασε το 2,14%. Είναι φανερό ότι το ειδικό βάρος -του Κλάδου της Ιδιωτικής Ασφάλισης αυξάνει προοδευτικά μέσα στο σύνολο της οικονομικής δραστηριότητας, βοηθώντας με τον δικό του τρόπο την αναπτυξιακή προσπάθεια της χώρας μας.

3.2. Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.

Ο υπολογισμός του συνόλου των επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων σαν ποσοστό επί του Α.Ε.Π. μιας χώρας, αποτελεί διεθνώς ένα δείκτη του βαθμού ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς, ενώ ταυτόχρονα αναδεικνύει τη δυναμικότητα και το βαθμό ωριμότητας ιδιαίτερος του Κλάδου Ζωής. Το ποσοστό της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς αυξάνεται σταθερά τα τελευταία χρόνια, αφού από 1,35% το 1989, ξεπέρασε το 2% το 1993, το 3% το 1997 και έφθασε το 1999 το 4,07%. Απέχει όμως αρκετά, όπως είδαμε, από τις άλλες Ευρωπαϊκές χώρες, με υψηλότερο βαθμό ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς.

4. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ 1999 ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ

4.1. Συνολική Παραγωγή Ασφαλιστρών

Η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις έφθασε τα 2.409 δις ευρώ το

1999, έναντι 1.933 δισ. ευρώ το 1998, επιτυγχάνοντας ετήσια αύξηση 24,59% έναντι 14,75% το 1998. Η πρωτική τάση του ετήσιου ποσοστού αύξησης της παραγωγής ασφαλιστρών που είχε ξεκινήσει το 1993 κι έλαβε την χαμηλότερη τιμή του το 1995, παρουσιάζει αντίστροφη πορεία το 1996, δίνοντας ποσοστό αύξησης ανώτερο και αυτού του 1994 (15,2%). Το 1997 όμως το ποσοστό αύξησης παίρνει τη χαμηλότερη τιμή του για τα τελευταία 8 χρόνια (11,83%), ενώ το 1998 παρουσιάζει πάλι αύξηση, η οποία συνεχίζεται το 1999. Η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις (αναλήψεις) μειώθηκε το 1999 κατά 14,21% (έναντι αυξήσεως κατά 20,4% το 1998), φθάνοντας τα 32.280 εκατ. ευρώ.

4.2. Ανάλυση Παραγωγής κατά Κλάδο Ασφάλισης

Μια πρώτη ανάλυση της συνολικής παραγωγής του 1999 παρουσιάζει τα στοιχεία με τον ίδιο ακριβώς τρόπο που εμφανίζονται στις ακολουθούσες τον Ισολογισμό των Εταιριών, Καταστάσεις των τριών Λογαριασμών Εκμεταλλεύσεως: Ζωής, Αστικής Ευθύνης Οχημάτων και Λοιπών Κλάδων Ζημιών.

- Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις Κλάδου Ζωής: 1.340 εκατ. ευρώ.
- Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων 1.760 εκατ. ευρώ.
- Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών: 480.000 εκατ.ευρώ

Αν απομονωθεί η παραγωγή πρωτασφαλιστρών των ασφαλίσεων Ζωής, φαίνεται ότι η ετήσια αύξηση το 1999 έναντι του 1998 έφθασε το 35,32% σε τρέχουσες τιμές, ενώ σε αποπληθωρισμένες τιμές το 31,87%. Αντίστοιχα η παραγωγή ασφαλίσεων Ζημιών παρουσίασε αύξηση κατά 13,34% σε τρέχουσες τιμές το 1999 και κατά 10,46% σε αποπληθωρισμένες τιμές. Ακολούθως επιχειρείται ο διαχωρισμός της συνολικής παραγωγής σε ασφάλιστρα κατά κλάδο ασφάλισης για το έτος 1999, σύμφωνα με στοιχεία που έδωσαν οι Εταιρίες - Μέλη της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, τα οποία τους ζητήθηκαν με ενιαίο ερωτηματολόγιο και αφορούν την παραγωγή ασφαλιστρών εντός Ελλάδος.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι παρατηρούμενες αποκλίσεις των συγκεντρωτικών μεγεθών από τα συνολικά μεγέθη που προαναφέρθηκαν οφείλονται κυρίως στην έλλειψη αναλυτικών στοιχείων από Ασφαλιστικές Εταιρίες που δεν είναι μέλη της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Η απουσία των στοιχείων αυτών όμως είναι τέτοιας τάξης μεγέθους, ώστε δεν επηρεάζεται σημαντικά η παρούσα ανάλυση, ούτε βέβαια τα εξαγόμενα από αυτήν συμπεράσματα.

Από την εξέταση του ποσοστού συμμετοχής κάθε κλάδου ασφάλισης στο σύνολο της παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις, ο κλάδος *Αστική Ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων* συγκεντρώνει το 55,15% της παραγωγής των ασφαλίσεων κατά ζημιών, ακολουθούμενος από τον κλάδο *Πορκαϊά και Στοιχεία της Φύσεως* (14,02%) και τον κλάδο *Χερσαία Οχήματα* (10,42%). Από τις ασφαλίσεις ζωής, ο κλάδος *Ζωής* συγκεντρώνει το 49,52% των ασφαλιστρών, ακολουθούμενος από τον κλάδο *Ασφαλίσεων Ζωής Συνδεδεμένων με Επενδύσεις* (40,41 %). Όσο αφορά το ποσοστό μεταβολής της παραγωγής πρωτασφαλιστρών κάθε κλάδου ο κλάδος *Ασφαλίσεων Ζωής Συνδεδεμένων με Επενδύσεις* και ο κλάδος της *Ασφάλισης Υγείας* έχουν πετύχει να πολλαπλασιάσουν την παραγωγή τους μέσα στο 1999. Από τους υπόλοιπους κλάδους, σημαντική αύξηση παρουσιάζουν: ο κλάδος *Εγγυήσεις* (99,66%) και *Ασθένειες* (71,51%).

5. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

5.1. Έσοδα Ασφαλιστικών Εργασιών

Το 1999 τα έσοδα ασφαλιστικών εργασιών (ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις, ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις, δικαιώματα συμβολαίων, προμήθειες από αντασφαλιστές και κάθε άλλο έσοδο που προκύπτει από την ασφαλιστική δραστηριότητα) έφθασαν τα 2.670 δισ. ευρώ. Η ετήσια αύξηση

των εσόδων έφθασε το 23,08% έναντι 15,23% την προηγούμενη χρονιά. Το ποσοστό συμμετοχής των ασφαλίσεων Ζωής στα έσοδα ασφαλιστικών εργασιών ήταν 51,2% το 1999 (46,9% το 1998), ενώ το αντίστοιχο των ασφαλίσεων Ζημιών ήταν 48,8% (53% το 1998).

5.2. Έσοδα Επενδύσεων

Τα έσοδα επενδύσεων (ενοίκια ακινήτων, έσοδα μετοχών, πιστωτικοί τόκοι, τόκοι τραπεζικών ομολόγων κ.λπ. έσοδα) έφθασαν το 1999 τα 1.115 δισ. ευρώ, έναντι 537.600 εκατ. ευρώ το 1998 παρουσιάζοντας αύξηση 107,7%. Το ποσοστό συμμετοχής των ασφαλίσεων Ζωής στα έσοδα επενδύσεων ήταν 74,7% το 1999 (69,5% το 1998) ενώ το αντίστοιχο των ασφαλίσεων Ζημιών ήταν 25,3% (30,5% το 1998).

5.3. Στοιχεία Κόστους Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

Για την προσέγγιση του κόστους των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έτους 1999, χρησιμοποιείται η κατάταξη του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου, ομαδοποιώντας τα στοιχεία σε τρεις μεγάλες Κατηγορίες :

- Άμεσο Κόστος ασφαλιστικών εργασιών
- Έμμεσο Κόστος ασφαλιστικών εργασιών
- Κόστος διαχείρισεως επενδύσεων

Η κατηγορία του Αμέσου Κόστους περιλαμβάνει τις ομάδες: Αντασφάλιστρα (εκχωρήσεις), Προμήθειες παραγωγής, Προμήθειες σε αντασφαλιζόμενους, Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές, καθώς και τη διαφορά των Ασφαλιστικών Προβλέψεων κλειομένης χρήσεως μείον αυτές της προηγούμενης χρήσεως (εξαιρουμένης της συμμετοχής των αντασφαλιστών). Η κατηγορία του Έμμεσου Κόστους περιλαμβάνει τις ομάδες: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, Λοιπές αμοιβές - Παροχές τρίτων, Φόροι - Τέλη, Διάφορα έξοδα, Τόκοι ασφαλιστικών προβλέψεων αντασφαλιστών. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων και λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως.

5.3.1. Ανάλυση Ασφαλιστικών Αποζημιώσεων

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Αποζημιώσεων και Παροχών έτους 1999 έφθασε τα 1.400 δισ. ευρώ, έναντι 1.105 δισ. ευρώ, το 1998, παρουσιάζοντας αύξηση 25,64%. Το 46,95% των συνολικών Αποζημιώσεων έτους 1999 αφορούσε τον κλάδο Ζωής, το 34,62% αφορούσε τις ασφαλίσεις Αστικής Ευθύνης Οχημάτων, ενώ το 18,43% αφορούσε τις λοιπές ασφαλίσεις Ζημιών. Η συμμετοχή των αντασφαλιστών στις Αποζημιώσεις του 1999 έφθασε τα 226.000 εκατ. ευρώ, έναντι 216.000 εκατ. ευρώ το 1998, με αποτέλεσμα η επιβάρυνση των Εταιριών να ανέλθει από στα 888.600 εκατ. ευρώ το 1998, στα 1.160 δισ. ευρώ το 1999. Οι Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις και Παροχές των ασφαλίσεων Ζωής ανήλθαν στα 652 εκατ. ευρώ, το 1999 έναντι 435 εκατ. ευρώ, το 1998, παρουσιάζοντας αύξηση 49,83%. Αντίστοιχα οι Αποζημιώσεις του κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων αυξήθηκαν κατά 11,65% (από 431 εκατ. ευρώ το 1998, σε 480 εκατ. ευρώ το 1999). Όμως οι Αποζημιώσεις των λοιπών κλάδων ασφαλίσεως Ζημιών αυξήθηκαν λιγότερο, κατά 6,83% (256 εκατ. ευρώ, το 1999 έναντι 240 εκατ. ευρώ το 1998).

5.3.2. Γενικά Στοιχεία Κόστους

Το Συνολικό Κόστος των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων το 1999 έφθασε τα 3.257.000 δισ. ευρώ, εκ των οποίων τα 2.894 δισ. ευρώ αντιπροσωπεύουν το Άμεσο Κόστος (88,78% του συνόλου), τα 356.500 εκατ. ευρώ αντιπροσωπεύουν το Έμμεσο Κόστος (10,94% του συνόλου), ενώ 9.000 εκατ. Ευρώ αντιπροσωπεύουν το Κόστος διαχείρισεως επενδύσεων / παρεπομένων εργασιών (0,28% του συνόλου). Η μέση ετήσια αύξηση του Συνολικού Κόστους έφθασε το 34,06% έναντι του

1998, κι οφείλεται κυρίως στην αύξηση του Αμέσου Κόστους (36,75%), ενώ μικρότερη αύξηση παρουσίασε το Έμμεσο Κόστος (14,62%). Από την αναλυτική καταγραφή των ομάδων του Αμέσου Κόστους, μεγάλη αύξηση από το 1998 παρουσιάζουν οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις κλειομένης χρήσεως (38,9%) και οι Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις και Παροχές (30,8%), ενώ τα εκχωρηθέντα Αντασφάλιστρα έφθασαν τα 322.800 εκατ. ευρώ (αύξηση 9,57%). Η μείωση των Προμηθειών παραγωγής και των Προμηθειών σε αντασφαλιζομένους, οφείλεται στη διαφορετική λογιστική προσέγγιση των Εξόδων Πρόσκτησης κατά τη χρήση 1999, όπως εξηγήθηκε και σε προηγούμενη παράγραφο.

5.3.3. Στοιχεία Κόστους Κλάδων

Ακολουθώς εξετάζονται τα στοιχεία κόστους έτους 1999 για κάθε Κλάδο που παρουσιάζεται χωριστά στις ετήσιες Καταστάσεις Λογαριασμών Εκμεταλλεύσεως:

- Στοιχεία Κόστους Κλάδων Ζωής
- Στοιχεία Κόστους Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
- Στοιχεία Κόστους Λουτών Κλάδων Ζημιών

Όσον αφορά τα στοιχεία κόστους των Κλάδων Ζωής για το 1999 πρέπει να αναφερθούν τα εξής:

- Το Άμεσο Κόστος των Κλάδων Ζωής το 1999 ανήλθε στα 1.700 δισ. ευρώ. (αύξηση 58,7% από το 1998), το Έμμεσο Κόστος ανήλθε στα 162.200 εκατ. ευρώ (αύξηση 19,88% από το 1998) και το Κόστος διαχειρίσεως επενδύσεων στα 6.170 εκατ. ευρώ (αύξηση 206,5%).

- Από τις ομάδες του Αμέσου Κόστους, οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις κλειομένης χρήσεως ανήλθαν στα 40.900 δισ. ευρώ. (αύξηση 40,8%), οι Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις στα 607.500 εκατ. ευρώ (αύξηση 55,8%) και τα εκχωρούμενα Αντασφάλιστρα στα 76.500 εκατ. ευρώ (αύξηση κατά 1,2%).

Όσον αφορά τα στοιχεία του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων για το 1999 πρέπει να αναφερθούν τα εξής:

- το Άμεσο Κόστος του Κλάδου το 1999 ανήλθε στα 735.700 εκατ. ευρώ (αύξηση 17,83% από το 1998), το Έμμεσο Κόστος ανήλθε στα 99.200 εκατ. ευρώ (αύξηση 12,22%) και το Κόστος διαχειρίσεως επενδύσεων στα 1.920 εκατ. ευρώ (αύξηση κατά 47,87%).
- από τις ομάδες του Αμέσου Κόστους, οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις κλειομένης χρήσεως ανήλθαν στα 846.000 εκατ. ευρώ (αύξηση 32,13%), οι Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις στα 444.300 εκατ. ευρώ (αύξηση 13,32%) και τα εκχωρούμενα Αντασφάλιστρα στα 38.450 εκατ. ευρώ (αύξηση 22,96%).

Τέλος τα αντίστοιχα στοιχεία των Λουτών Κλάδων Ζημιών για το 1999 (πίνακες 33 και 34) έχουν ως εξής:

- το Άμεσο Κόστος ανήλθε στα 450.000 εκατ. ευρώ (αύξηση 8,33% από το 1998), το Έμμεσο Κόστος στα 95.100 εκατ. ευρώ (αύξηση 8,88%), ενώ το Κόστος διαχειρίσεως επενδύσεων στα 1.059 εκατ. ευρώ (αύξηση κατά 24,72%).
- από τις ομάδες του Αμέσου Κόστους οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις κλειομένης χρήσεως ανήλθαν στα 250 εκατ. ευρώ (αύξηση 35,04%), οι Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις στα 110.600 εκατ. ευρώ (αύξηση 3,55%) και τα εκχωρούμενα Αντασφάλιστρα στα 207.500 εκατ. ευρώ (αύξηση 10,71%).

5.4. Ίδια Κεφάλαια

Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 1,2 δισ. ευρώ το 1999, επιτυγχάνοντας αύξηση 84,66% έναντι του 1998. Ο ρυθμός μεγενθύσεως των Ιδίων Κεφαλαίων έως το 1992 ήταν αυξητικός, επιτυγχάνοντας αυξήσεις έως και 33,85%. Μετά το 1992 όμως παρουσιάζει κάμψη φθάνοντας έως και 8,79% το 1995, καλύπτοντας βέβαια τον μέσο ετήσιο

ρυθμό πληθωρισμού. Η αύξηση του 1996 έδειχνε να αντιστρέφει την τάση μείωσης των ρυθμών αυξησεως των Ιδίων Κεφαλαίων, όμως δεν επιβεβαιώθηκε από τα στοιχεία του 1997, ενώ το 1998 ο ρυθμός αύξησης ήταν ακόμη μικρότερος (5,43%).

5.5. Σύνολο Ενεργητικού

Το Σύνολο Ενεργητικού των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έφθασε τα 7.240 εκατ. ευρώ το 1999, επιτυγχάνοντας μεγένθυση της τάξεως του 44,53%. Μετά το 1991, ο ρυθμός μεγενθύσεως του Ενεργητικού βαίνει φθίνων έως το 1995 (από 37,45% το 1991 έφθασε το 17,47% το 1995). Η αύξηση του 1996 δείχνει να αντιστρέφει την τάση μείωσης των ρυθμών αυξησεως του Ενεργητικού, με κατάληξη να επιβεβαιώνονται το 1999 οι αυξημένοι ρυθμοί.

5.6. Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Το σύνολο των ασφαλιστικών προβλέψεων έφθασε τα 1.606,5 δισ. δρχ. το 1999, επιτυγχάνοντας αύξηση 30,25% έναντι του 1998 (η αντίστοιχη αύξηση του 1998 ήταν 18,3%). Οι Προβλέψεις των ασφαλίσεων Ζωής έφθασαν το 1999 τα 3.258 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση 27,29% έναντι του 1998. Η μεγαλύτερη ομάδα των προβλέψεων ασφαλίσεων Ζωής το 1999 ήταν αυτή των Μαθηματικών Προβλέψεων που έφθασαν τα 2.900 δισ. ευρώ. (88,96% των προβλέψεων Ζωής) οι οποίες παρουσίασαν αύξηση 25,2% έναντι του 1998. Οι Προβλέψεις των ασφαλίσεων Ζημιών έφθασαν το 1999 τα 1.456.500δισ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση 37,39% έναντι του 1998. Η μεγαλύτερη ομάδα των προβλέψεων Ζημιών το 1999 ήταν αυτή των Εκκρεμών Αποζημιώσεων και Παροχών που έφθασαν τα 1.065 δισ. ευρώ (73,16% των προβλέψεων Ζημιών) οι οποίες παρουσίασαν αύξηση 41,99% έναντι του 1998.

5.7. Σύνολο Επενδύσεων

Το σύνολο των επενδεδυμένων κεφαλαίων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, έφθασε το 1999 σύμφωνα με τα στοιχεία των Ισολογισμών τους, τα 4.500 εκ. ευρώ, επιτυγχάνοντας αύξηση 33,04%. Οι ρυθμοί αύξησης των επενδύσεων παρέμεναν σταθερά πάνω από 20% όλα τα χρόνια μετά το 1989, που υπάρχουν καταγραμμένα στοιχεία, με εξαίρεση μόνο το 1998. Παραμένει όμως ο ρυθμός αύξησης των επενδύσεων υψηλότερος του ρυθμού αύξησης της παραγωγής ασφαλιστρών κάθε χρόνο, γεγονός που προσδίδει χαρακτηριστικά ωριμότητας στην αναπτυξιακή πορεία της ασφαλιστικής αγοράς της χώρας μας. Η σημαντικότερη ομάδα των επενδεδυμένων κεφαλαίων είναι τα «Ομόλογα» (που περιλαμβάνουν Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, Ομολογίες κ.λπ. τίτλους σταθερού εισοδήματος) που φθάνουν τα 2.222 δισ. ευρώ 1999 (αύξηση 15,75% από την προηγούμενη χρονιά) και επιτυγχάνουν ρυθμούς αύξησης έως και 40% τα τελευταία χρόνια, αν και με φθίνοντα ρυθμό μετά το 1993.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα (οικόπεδα και ακίνητα μείον αποσβέσεις) το 1999 έφθασαν τα 281 εκατ. Ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση 1,44% από το 1998. Οι καταθέσεις προθεσμίας έφθασαν τα 220 εκατ. ευρώ το 1999, αυξημένες κατά 182,58% από το 1998 μετά από μία κυκλική εναλλαγή αυξησεως και μειώσεων που παρουσιάζουν από το 1991. Το 1999 οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις έχουν επενδύσει το 48,62% των διαθέσιμων κεφαλαίων τους στην κατηγορία «Ομόλογα», το 6,15% στην κατηγορία «Ακίνητα», το 5,09% στις «Καταθέσεις Προθεσμίας», ενώ το υπόλοιπο 40,14% ανήκει στην κατηγορία «Λοιπές Επενδύσεις» (που περιλαμβάνει κυρίως Μετοχές και μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων, αλλά και συμμετοχές σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις, Ενυπόθηκα δάνεια κ.α.).

Τα ποσοστά συμμετοχής της κατηγορίας «Ομόλογα» αυξάνονται διαρκώς από το 1989 που υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, με αποτέλεσμα από 49,61% των επενδύσεων το 1989, να φθάνει το 65,75% το 1996, και μόνο μετά το 1997 επέρχεται μείωση στο 60,08% κατ' αρχήν, στο 55,88% το 1998 και στο 48,62% το 1999. Αντίθετα η αναλογία των «Ακινήτων» διαρκώς μειώνεται, ώστε από

9,26% των επενδύσεων το 1989, να φθάσει το 6,15% το 1999. Κατά τον ίδιο τρόπο μειώνεται και η αναλογία των «Καταθέσεων Προθεσμίας» (από 7,44% το 1989 σε 2,4% το 1998) με εξαίρεση τις χρονιές 1994, 1996, 1998 και που παρουσιάστηκε μικρή αύξηση. Τέλος η συμμετοχή της κατηγορίας των «Λοιπών Επενδύσεων» παρουσίασε μεγάλη άνοδο την περίοδο από το 1989 (13,69% του συνόλου) έως το 1999 (40,14%) κυρίως λόγω της ανόδου του Χρηματιστηρίου και των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Ετη συνέχεια θα παρατεθούν τα οικονομικά στοιχεία Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιρειών.

1) ΦΟΙΝΙΞ-METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 1999

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	1.193.022,976
2. Χερσαία Οχήματα	19.854.022,9
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	20.689.198,49
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	4.877.079,970
5. Γενική Αστική Ευθύνη	852.390,93
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	4.257.230,318

2) ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 1999

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	1.802.521,987
2. Χερσαία Οχήματα	3.536.612,731
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	11.253.928,83
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	4.436.036,63
5. Γενική Αστική Ευθύνη	616.799,27
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	45.366.170,63

3) NATIONALE-NEDERLANDEN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 1999

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	105.413,97
2. Χερσαία Οχήματα	2.407.815,73
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	4.761.340,89
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	4.489.658/407
5. Γενική Αστική Ευθύνη	574.648,38
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	142.261.968,3

4) ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 1999

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	278.677,22

2.Χερσαία Οχήματα	611.198,06
3.Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	776.533,62
4.Αστική Ευθύνη Οχημάτων	4.089.704,913
5.Γενική Αστική Ευθύνη	221.705,21
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	30.023.802,30

5) ALPHA ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ίδρυση

Η Alpha Ασφαλιστική είναι εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank. Ιδρύθηκε την 01.01.1999 από τη συνένωση δύο οργανισμών με μεγάλη πείρα και παράδοση: της Εμπορικής Ασφαλιστικής και της Ελληνοβρετανικής Ζωής και Ζημιών.

Διοίκηση και Ανθρώπινο Δυναμικό

Το Διοικητικό Συμβούλιο προεδρεύεται από τον Πρόεδρό του, κ.Φ.Κωστόπουλο. Αντιπρόεδρος είναι ο κ.Δ.Μαντζούνης, Διευθύνων Σύμβουλος ο Δ.-Π.Παλαιολόγος. Η Εταιρεία έχει έδρα της την Αθήνα, όπου στα Κεντρικά γραφεία και στα υποκαταστήματα που υπάρχουν σε όλη την Ελλάδα, απασχολούνται περίπου 576 άτομα.

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 1999

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1.Ατυχήματα	977.955,30
2.Χερσαία Οχήματα	4.228.013,127
3.Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	19.226.038,36
4.Αστική Ευθύνη Οχημάτων	12.370.155,15
5.Γενική Αστική Ευθύνη	3.652.392,63
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	22.176.761,83

6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ ΤΟ 1999

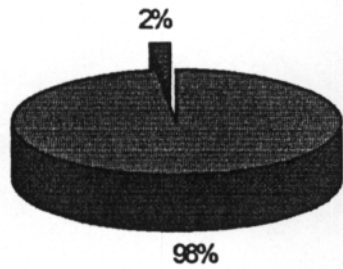
Εδώ θα αναφερθούμε σε κάποια στοιχεία που αφορούν την Αλβανική ασφαλιστική αγορά, όπως και στον όγκο των εισπραχθέντων ασφαλίσεων και των πληρωμένων ζημιών στο σύνολο, όπως επίσης και την ανάλυση των στοιχείων για κάθε ασφαλιστική εταιρεία για το 1999, το δυναμισμό των ασφαλίσεων και των ζημιών για το 1996-1999 και άλλα στοιχεία που καθρεφτίζουν την πορεία της ασφαλιστικής αγοράς στην Αλβανία.

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟ 1999 (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ)

	000.ΛΕΚ	ΕΥΡΩ	%
Ασφάλιστρα από Ασφάλιση Ζωής	3.739	2.876,15	0,2
Ασφάλιστρα από Ασφάλιση Ζημιών	1.843.003	1.417.694,61	99,8
ΣΥΝΟΛΟ	1.846.742	1.420.570,76	100

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: 1€= 1300λεκ

Η ΜΟΙΡΑΣΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ

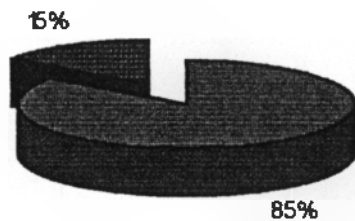


■ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΖΗΜΙΩΝ ■ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΖΩΗΣ

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 1999 (ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

	000.ΛΕΚ	ΕΥΡΩ	%
Ασφάλιστρα από Υποχρεωτική Ασφάλιση	1.563.911	1.203.008,00	85
Ασφάλιστρα από Εθελοντική Ασφάλιση	282.831	217.562,00	15
ΣΥΝΟΛΑ	1.846.742	1.420.570,00	100

ΤΑ ΜΕΡΙΔΙΑ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΓΙΑ ΤΟ 1999



■ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΙΣΗ ■ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΙΣΗ

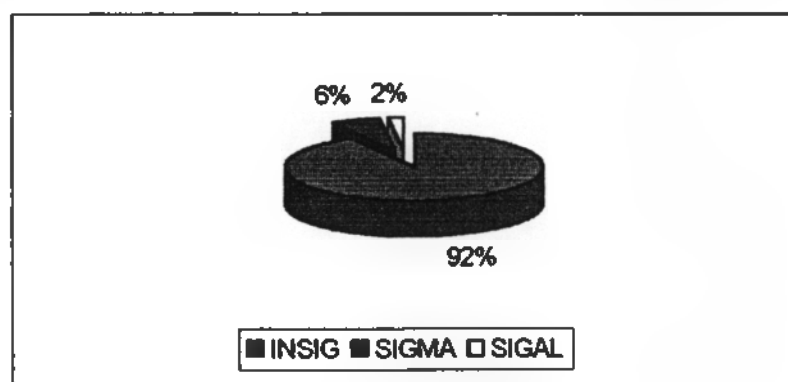
Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 1999

ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΑΣΦ/ΣΗ ΖΩΗΣ	ΑΣΦ/ΣΗ ΖΗΜΙΩΝ	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ
INSIG	2.876,15	1.311.144,61	1.114.322	199.699,23
SIGMA	-	83.954,61	74.245,38	9.708,46
SIGAL	-	22.595	14.440,38	8.154,60
ΣΥΝΟΛΟ	2.876,15	1.417.694,61	1.203.008,46	217.562,30

**Η ΜΟΙΡΑΣΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 1999
(ΤΑ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ)**

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	ΣΕ %
INSIG	1.846.742	92.5
SIGMA	109.141	5.9
SIGAL	29.374	1.6
ΣΥΝΟΛΟ	1.846.742	100.0

ΤΑ ΜΕΡΙΑΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ



ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΟ 1999

Ασφάλιστρα σε € το 1999	Πληθυσμός της Χώρας το 1999	Η ασφαλιστική Ποικνότητα (1/2) σε €	ΑΕΠ (σε τρέχ.τιμές)	Ασφ/κή Διεξοδυση
1	2	3	4	5
1.420.570,76	3.283.000	0,432	389.388.461,50	0.36%

**ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ 1999
(ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΗΜΙΩΝ)**

	ΣΕ 000/ΛΕΚ	ΣΕ €	%
Ασφάλιση Ζωής	413	317,69	0.01
Ασφάλιση Ζημιών	783.027	602.328,50	99.90
ΣΥΝΟΛΟ	783.440	602.646,19	100.00

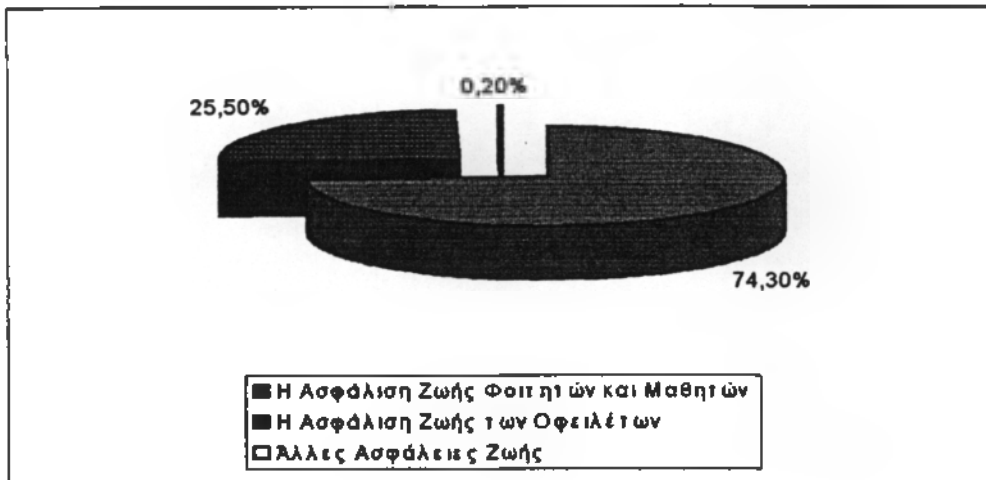
**ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ 1999
(ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)**

	000/ΛΕΚ	ΣΕ €	%
Απαιτήσεις από Υποχρεωτική Ασφάλιση	717.057	551.582,30	91,55
Απαιτήσεις από Εθελοντική Ασφάλιση	66.383	51.063,84	8.5
ΣΥΝΟΛΟ	783.440	602.646,14	100.0

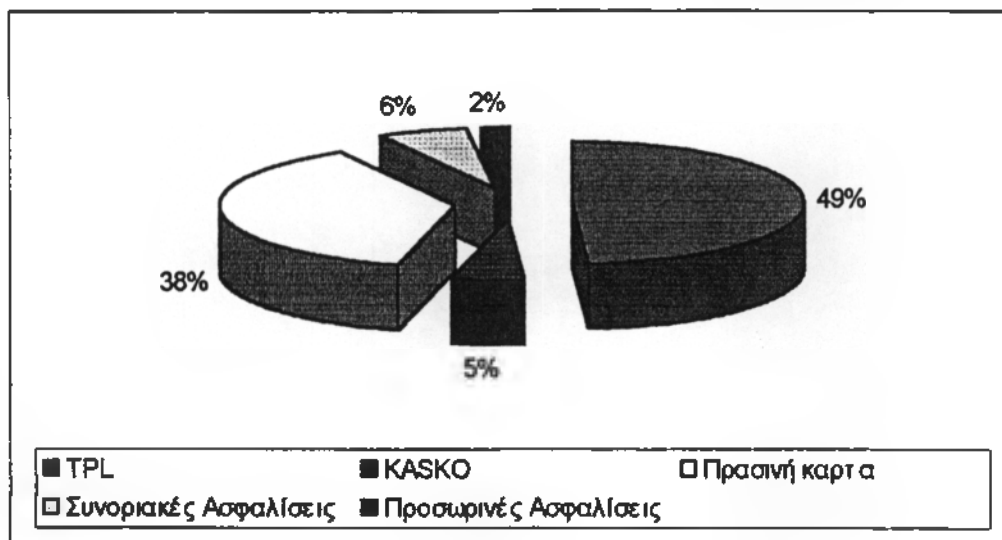
**Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ 1999**

Ασφαλιστικές ομάδες	Ασφάλιστρα σε €		Απαιτήσεις ή Ζημιές σε €		Ποσοστό Απώλειας
		%		%	%
1.Σύνολο Ασφάλισης Ζωής	2.876,15	0.2	317,7	0.05	11
-Του Ασφαλιζόμενου	734,61	25.5	-	-	-
-Των Φοιτητών και Μαθητών	2.135,4	74.3	26,15	8.2	-
-Άλλες Ασφαλίσεις Ζωής	6,15	0.02	292	92	-
2.Σύνολο ασφάλισης Ζημιών	1.417.694	99.8	602.328,5	99.95	42.5
Α.Ασφ.Ατυχημάτων και Υγείας	43.930,8	3.1	14.928,5	2.5	34
1.Ασφάλιση Ατυχημάτων	27.326,15	-	13.617,7	-	50
2.Ασφάλιση Αρρωσπιών	16.604,61	-	1.310,76	-	8
Β.Ασφάλιση Μέσων Μεταφοράς	1.171.225,4	82.6	577.140,8	95.8	49.3
1.Μέσα Οδικής Μεταφοράς	53.100	-	27.253,8	-	51
2.Αστική Ευθύνη	1.118.125,4	-	549.886,9	-	49
-Υποχρέωση προς τρίτους	576.671,53	-	347.652,3	-	60
-Πράσινη Κάρτα	443.423,08	-	199.850	-	45
-Ασφαλιστήρια Συνόρων	90.628,46	-	2.266,92	-	2.5
-Προσωρινά ασφαλιστήρια	7.402,30	-	117,7	-	1.6
Γ.Θαλάσσια Ασφάλιση	3.314,61	0.2	-	-	-
1.Ασφάλιση Πλοίων	1.306,92	-	-	-	-
3.Ασφάλιση φορτίου στην μεταφορά	2.007,7	-	-	-	-
Δ.Ασφάλιση Πυρός και Ζημιών της Περιουσίας	174.669,23	12.3	10.259,23	1.7	5.9
1.Ασφάλιση Πυρός και της Δύναμης της Φύσης	115.786,9	-	8.031,5	-	6.9
2.Ασφάλιση Άλλων Ζημιών της Περιουσίας	58.882,3	-	2.227,7	-	3.8
-Ασφάλιση Κλοπής	6.396,92	-	-	-	-
-Ασφάλιση Μηχανικών Εργασιών	43.502,3	-	458,5	-	-
-Ασφάλιση Γεωργίας και των Ζωντανών	2.645,4	-	1.769,23	-	67
-Ασφάλιση Άλλων Περιουσιών	6.337,7	-	-	-	-
Ε.Ασφάλιση Ευθύνης	9.451,53	0.7	-	-	-
Ζ.Εγγυητική και Πιστωτική Ασφάλιση	15.103,07	1.1	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ	1.420.570,77	100.0	602.646,15	100.0	42.4

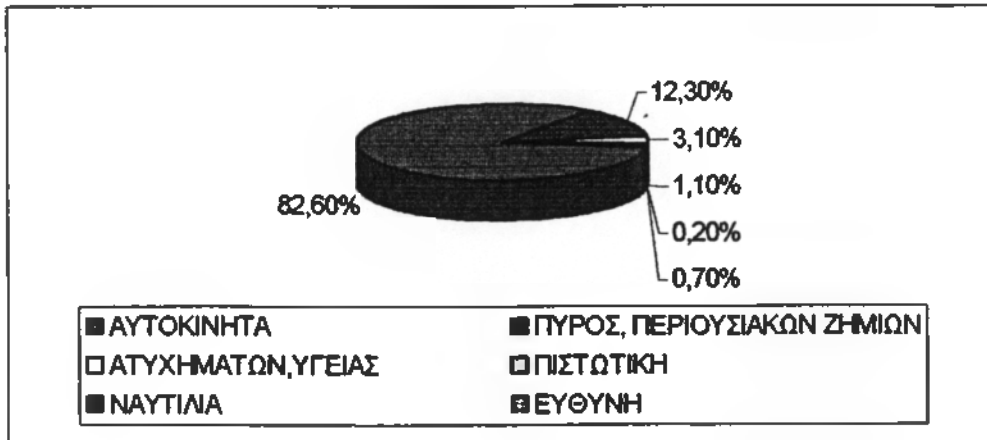
Η ΔΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ ΓΙΑ ΤΟ 1999
(ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΟΓΚΟ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦ/ΣΤΡΩΝ)



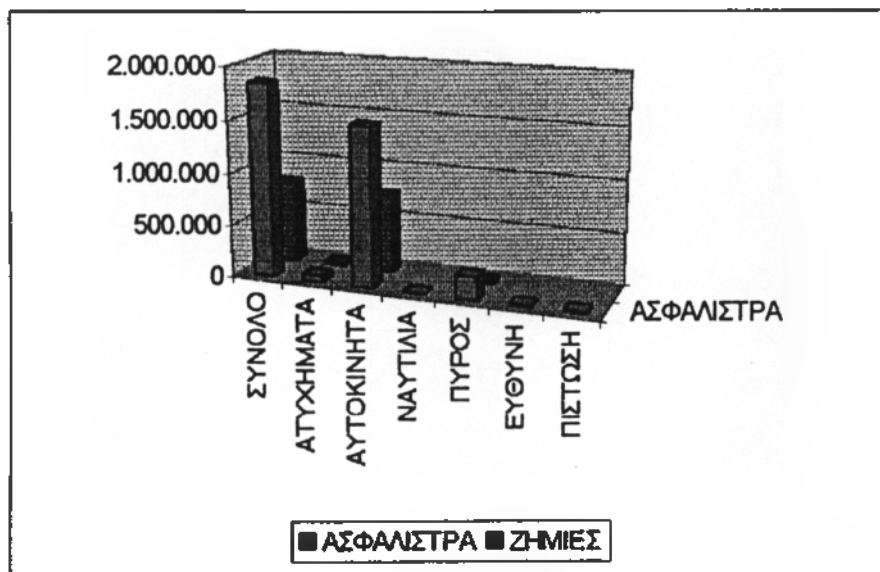
Η ΔΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ
(ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΟΓΚΟ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ)



**Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 1999
(ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΟΓΚΟΥ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ)**



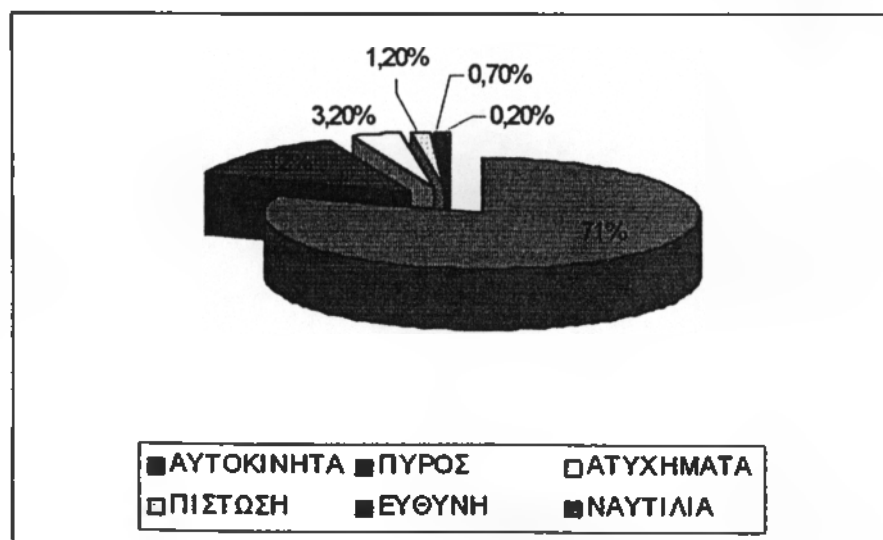
Η ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΤΟΥ ΟΓΚΟΥ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 1999



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ 'INSIG' ΓΙΑ ΤΟ 1999

Ασφαλιστικές ομάδες	Ασφάλιστρα σε €		Απαιτήσεις ή Ζημιές σε €		Ποσοστό Απώλειας
		%		%	%
1.Σύνολο Ασφάλισης Ζωής	2.876,15	100	317,7	100	11
2.Σύνολο ασφάλισης Ζημιών	1.311.144,61	100	588.543,07	100	45
Α.Ασφ.Ατυχημάτων και Υγείας	42.802,3	3.2	14.926,15	2.5	35
Β.Ασφάλιση Μέσων Μεταφοράς	1.081.047,7	82.5	563.357,7	95.7	52
Γ.Θαλάσσια Ασφάλιση	2.390,8	0.2	-	-	-
Ε.Ασφάλιση Πυρός και Ζημιών της Περιουσίας	160.374,61	12.2	10.259,23	1.8	6.4
Ζ.Ασφάλιση Ευθύνης	9.442,30	0.7	-	-	-
Θ.Εγγυητική και Πιστωτική Ασφάλιση	15.086,92	1.2	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ	1.314.020,8	100	588.860,8	100	44.8

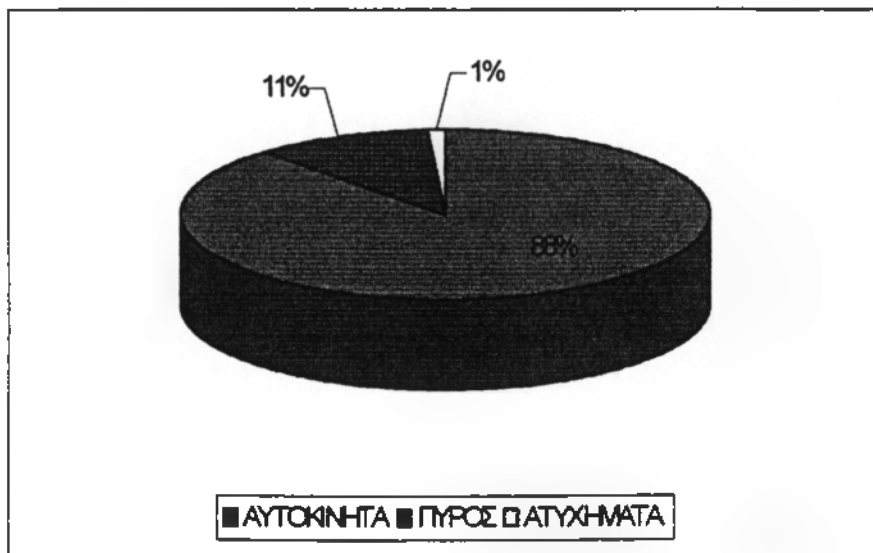
**Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ 'INSIG' ΓΙΑ ΤΟ 1999
(ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΟΓΚΟΥ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ)**



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ 'SIGMA' ΓΙΑ ΤΟ 1999

Ασφαλιστικές ομάδες	Ασφάλιστρα σε €		Απαιτήσεις ή Ζημιές σε €		Ποσοστό Απώλειας
		%		%	%
1.Σύνολο ασφάλισης Ζημιών	83.954,6	100	12.799,23	100	15.2
Α.Ασφ.Ατυχημάτων και Υγείας	709,23	0.8	230	0.01	0.3
Β.Ασφάλιση Μέσων Μεταφοράς	74.245,4	88.5	12.796,92	99.9	17.2
Γ.Ασφάλιση Πυρός και Ζημιών της Περιουσίας	9.000,00	10,7	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ	83.954,6	100	12.799,23	100	15.2

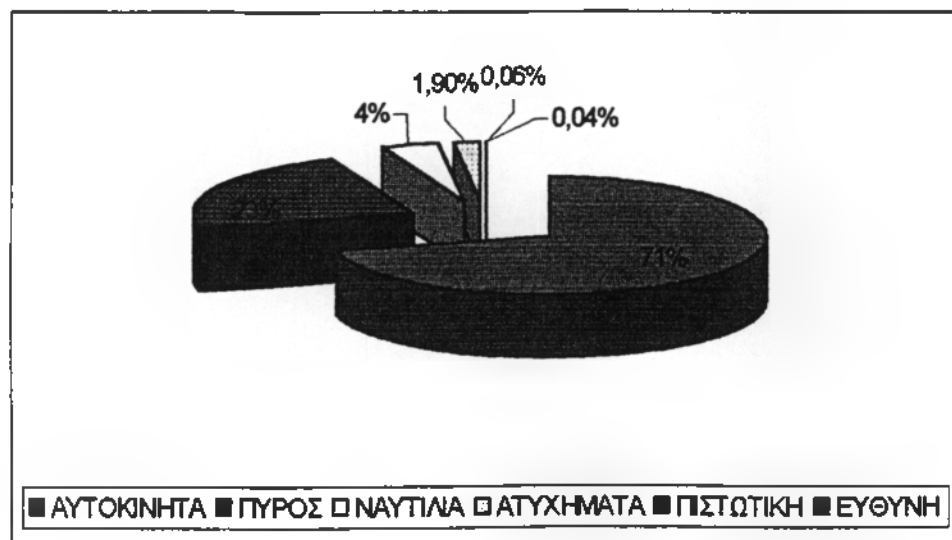
**Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ 'SIGMA' ΓΙΑ ΤΟ 1999
(ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΟΓΚΟΥ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ)**



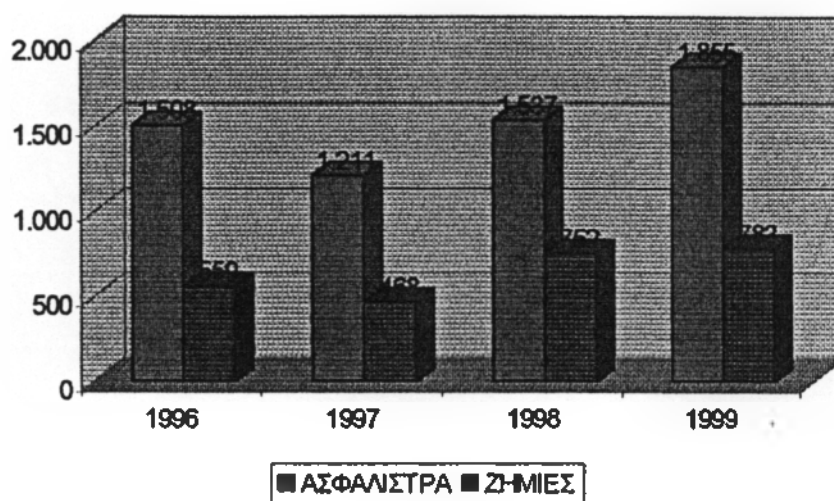
Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ 'SIGAL' ΓΙΑ ΤΟ 1999

Ασφαλιστικές ομάδες	Ασφάλιστρα		Απαιτήσεις η Ζημιές		Ποσοστό Απώλειας
		%		%	%
1.Σύνολο ασφάλισης Ζημιών	22.595,4	100.0	986,92	100.0	15.2
Α.Ασφ.Ατυχημάτων και Υγείας	419,2	0.8	-	0.01	0.3
Β.Ασφάλιση Μέσων Μεταφοράς	15.932,30	71.0	986,92	100	6.2
Γ.Θαλάσσια Ασφάλιση	923,84	4.0	-	-	-
Δ.Ασφάλιση Πυρός και Ζημιών της Περιουσίας	5.294,61	23.0	-	-	-
Ε.Ασφάλιση Ευθύνης	9,23	0.04	-	-	-
Ζ.Εγγυητική και Πιστωτική Ασφάλιση	16,15	0.06	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ	22.595,4		986,92		4.4

**Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ 'SIGAL' ΓΙΑ ΤΟ 1999
(ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΟΓΚΟΥ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ)**



Η ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 1996-1999



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

Τώρα, θα αναφερθούμε σε κάποιες ασφαλιστικές εταιρίες που λειτουργούσαν το 1999 στην Αλβανία. Η αγορά των ασφαλειών μοιραζόταν το 1999 ανάμεσα σε τρεις ασφαλιστικές εταιρίες όπως η INSIG, το SIGMA και η SIGAL. Δεν υπάρχουν ασφαλιστικές εταιρίες που να ασχολούνται εξ ολοκλήρου με τις ασφάλειες ζωής. Υπάρχουν η SIGAL και το SIGMA που ασχολούνται με την ασφάλιση των ζημιών και η INSIG που ασχολείται με ασφάλιση ζωής και ζημιών.

Βάσει της ιδιοκτησίας, η μόνη κρατική εταιρία είναι η INSIG ενώ η SIGAL και το SIGMA είναι ιδιωτικές εταιρίες. Επίσης μέχρι το τέλος του 1999 δεν υπήρχαν θυγατρικές εταιρίες ξένων ασφαλιστικών εταιριών ούτε ασφαλιστικές εταιρίες με μεικτό κεφάλαιο (κρατικό και ιδιωτικό).

INSIG (ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ)

Είναι μια Ανώνυμη Εταιρία η οποία ιδρύθηκε στις 31.07.1991, βάσει του νόμου Νο7506 'Για το Ίδρυμα των Ασφαλίσεων'. Είναι μια εταιρία με κρατικό κεφάλαιο η οποία διοικείται από την Διοίκηση των Μετόχων, το Συμβούλιο Εποπτείας και την Γενική Διεύθυνση η οποία απαρτίζεται

Το σύνολο των εργαζομένων σε αυτή την εταιρία είναι 623, από τους οποίους οι 238 εργάζονται στα κεντρικά γραφεία ενώ οι 385 εργάζονται στα υποκαταστήματα της. Οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι ανέρχονται στους 475, οι οποίοι χωρίζονται σε τρία επίπεδα Α, Β και Γ. Στο Επίπεδο Α υπάρχουν 33 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη, στο Επίπεδο Β υπάρχουν 185 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη και προετοιμάζουν τα έγγραφα, και στο

Επίπεδο Γ υπάρχουν 257 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη, προετοιμάζουν τα έγγραφα και την υπογραφή του συμβολαίου.

Οι αντασφαλιστικές εταιρίες της 'INSIG' είναι: Swiss Re-Zurich, Swiss Zurich Re-Cologne, Germany QBE-London, England Munich Re-Munich, Germany Bayerische Ruck, Germany Partner Re-Zurich, Swiss Willis-London, England Health Lambert-London, England Generali- Trieste, Italy. Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών το 1999 ήταν 1.708.226.866 Λεκ(1.314.020,67 €). Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών ζωής το 1999 ήταν 3.739.312 Λεκ(2.876,39 €). Ο όγκος των εισ/θέντων ασφαλιστρών ζημιών το 1999 ήταν 1.704.485.553 Λεκ(1.311.144,27 €).

SIGMA (ΜΕΓΑΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Είναι μια Ανώνυμη Εταιρία ασφάλισης ζημιών με ιδιωτικό κεφάλαιο, η οποία διοικείται από την Διοίκηση των Μετόχων και το Συμβούλιο Εποπτείας.

Το σύνολο των εργαζομένων σε αυτή την εταιρία είναι 33, από τους οποίους οι 16 εργάζονται στα κεντρικά γραφεία ενώ οι 17 εργάζονται στα υποκαταστήματα της. Οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι ανέρχονται στους 103, οι οποίοι χωρίζονται σε τρία επίπεδα Α, Β και Γ. Στο **Επίπεδο Α** υπάρχουν 23 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη, στο **Επίπεδο Β** υπάρχουν 15 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη και προετοιμάζουν τα έγγραφα, και στο **Επίπεδο Γ** υπάρχουν 65 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη, προετοιμάζουν τα έγγραφα και την υπογραφή του συμβολαίου.

Η δραστηριότητα της εταιρίας εκτελείται από τα υποκαταστήματα και τα πρακτορεία της. Το 'SIGMA' έχει 8 υποκαταστήματα στην Αλβανία και συγχρόνως έχει πρακτορεία και πράκτορες σε κάθε μέρος της Αλβανίας.

Η αντασφαλιστικές εταιρίες της 'SIGMA' είναι: Swiss Re- Zurich, Swiss Goather Rueckversing Aktiengesellschaft-Cologne, Germany Munich Re-Munich, Germany Health Lambert-London, England Sociate de reassurance des Assurances Mutuelles Agricoles Paris, France Everst Reinsurance Company- Delaware, USA 'CERES' Lloyd's Consortium (9098)-London, England

Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών το 1999 ήταν 109.140.750 Λεκ(83.954,42 €)

SIGAL (ΑΛΒΑΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Είναι μια Ανώνυμη Εταιρία ασφάλισης ζημιών με ιδιωτικό κεφάλαιο, η οποία διοικείται από την Διοίκηση των Μετόχων και το Συμβούλιο Εποπτείας.

Το σύνολο των εργαζομένων σε αυτή την εταιρία είναι 31, από τους οποίους οι 15 εργάζονται στα κεντρικά γραφεία ενώ οι 16 εργάζονται στα υποκαταστήματα της.

Η δραστηριότητα της εταιρίας στην χρόνια 1999 πραγματοποιήθηκε στις πόλεις Τίρανα, Δυρράχιο, Αυλώνα, Ελμπασάνι, Κοριτσά και Άγιο Σαράντα. Κάθε υποκατάστημα είχε το δικό της δίκτυο των πρακτορειών και των πρακτόρων.

Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών το 1999 ήταν 29.374.000 Λεκ(22.595,4 €).

7. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ

Από τα παραπάνω οικονομικά στοιχεία που παρατέθηκαν για την Ελληνική και Αλβανική Ασφαλιστική Αγορά εξάγουμε τα εξής συμπεράσματα:

1. Αύξηση του Κλάδου της Ιδιωτικής Ασφάλισης και στις δύο χώρες, παρόλο το γεγονός ότι η Αλβανία βρίσκεται στην αρχή, με την είσοδο δύο μόνο εταιριών.
2. Αύξηση της εθελοντικής(ιδιωτικής) ασφάλισης.

3. Στην Αλβανία η ασφαλιστική αγορά καλύπτει το 0,36% του Α.Ε.Π., ενώ στην Ελλάδα το 2,14%.
4. Στην Ελλάδα τα έσοδα Επενδύσεων ανέρχονται σε 1.115 εκ.ευρώ, ενώ στην Αλβανία είναι 4.027.150,00 ευρώ.
5. Στην Αλβανία η συνολική παραγωγή Ασφαλιστρών κατά το έτος 1999 ήταν 1.420.570,76 €, ενώ στην Ελλάδα έφθασε τα 2.400 εκ.ευρώ.
6. Στην Αλβανία συνεχίζεται να καλύπτεται το 99,8% της Ασφαλιστικής της Αγοράς από τον Κλάδο των Οχημάτων και η Ασφάλιση Ζωής καλύπτει μόνο το 0,2%.
7. Στην Ελλάδα τα Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις του Κλάδου Ζωής ανήλθαν σε 1.340 εκ.ευρώ, ενώ στην Αλβανία ήταν 2.876,15 €.
8. Τα ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων στην Αλβανία έφτασαν 1.171.225,39 €, ενώ στην Ελλάδα ήταν 1.760 εκ.ευρώ.
9. Στην Αλβανία παρατηρείται αύξηση των εσόδων από τα ασφάλιστρα, οι εταιρίες SIGAL και SIGMA παρέχουν νέα και βελτιωμένα προϊόντα. Επίσης επεκτείνονται οι εργασίες αυτών των ασφαλιστικών εταιριών σταδιακά σε όλη τη χώρα.
10. Στην Ελλάδα το έτος 1999 θεωρείται σταθμός στην οικονομική της εξέλιξη, διότι συμμετέχει πλέον στην Ευρωπαϊκή Οικονομική και Νομισματική Ένωση(ΟΝΕ).Κατά το έτος αυτό η ισοτιμία Ευρώ (€) έναντι της Δραχμής διαμορφώθηκε σε 1 € = 340,75Δρχ. Ο ρυθμός ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας για αυτή τη χρονιά ήταν 2,3%.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ
ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2000

Α. ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2000

Οι ασφαλιστικές εταιρείες με έδρα την Ελλάδα που λειτουργούσαν κατά την έναρξη του έτους 2000 ανέρχονταν στον αριθμό 82, ενώ τα εγκαταστημένα υποκαταστήματα στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα εκτός Ελλάδος ήταν 38.

1. ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Η συνολική παραγωγή ακαθαρίστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών για όλους τους κλάδους ασφάλισης κατά το έτος 2000 ανήλθε στα 2,6εκ. ευρώ έναντι 2,4εκ. ευρώ το 1999 (αύξηση 5%). Το ποσό των 2,3εκ. ευρώ πραγματοποιήθηκε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα, έναντι 2.241.233 δις ευρώ, το 1999 (αύξηση 5,5%), το ποσό 140 εκ ευρώ πραγματοποιήθηκε από τα υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών έναντι 130 εκ.ευρώ το 1999 (αύξηση 8,8%) και το ποσό 54.5εκ. ευρώ πραγματοποιήθηκε από τα υποκαταστήματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα εκτός Ελλάδος έναντι 67δις ευρώ, το 1999, (μείωση 19,4%).

Από το ανωτέρω ποσό των 2.5 δις ευρώ, τα 1.240δις ευρώ, (ποσοστό 48,44%) ήταν παραγωγή των γενικών κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών (έναντι 1.100 δις ευρώ το 1999, αύξηση 12,8%) και 1.320 δις ευρώ (ποσοστό 51,56%) ήταν παραγωγή του κλάδου Ζωής (έναντι 1.338 δις ευρώ το 1999, μείωση 1,4%).

Από το ποσό των 2.366 δις ευρώ (ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα) το ποσό των 1.150 δις ευρώ ήταν παραγωγή γενικών ασφαλίσεων κατά ζημιών (έναντι 1 δις. ευρώ το 1999, αύξηση 14,10%) και το ποσό των 1.215 δις. ευρώ ήταν παραγωγή του κλάδου Ζωής (έναντι 1.235 δις. ευρώ το 1999, μείωση 1,47%).

Το σύνολο του Ενεργητικού ανήλθε στο ποσό των 7.630 δις. ευρώ από το οποίο 6.750 δις. ευρώ αντιστοιχούν στο σύνολο του Ενεργητικού των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα (έναντι 6.456 δις. ευρώ το 1999, αύξηση 4,5%) και ποσό 743 ευρώ ευρώ αντιστοιχεί στο σύνολο του Ενεργητικού των υποκαταστημάτων (έναντι 751 εκατ. ευρώ το 1999, μείωση 1,1%).

Το σύνολο των επενδύσεων ανήλθε στο ποσό των 56 δις ευρώ (έναντι 54 δις. ευρώ το 1999, αύξηση 9,07%), από το οποίο 54 δις. ευρώ. αντιστοιχεί στο σύνολο επενδύσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα (έναντι 52 δις. ευρώ το 1999, αύξηση 9,9%) και ποσό 550 εκατ. ευρώ στο σύνολο των επενδύσεων των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών που ανήκουν στην Ε.Ε. και το Ε.Ο.Χ. (έναντι 24,3 το 1999, μείωση 66,3%).

Τα μικτά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως έχουν ως εξής:

Κλάδος Ζωής: μικτό κέρδος 217 εκατ. ευρώ (έναντι 323 εκατ. ευρώ το 1999, μείωση 32,8%).

Κλάδος αστικής ευθύνης οχημάτων: μικτό κέρδος 18.2 εκατ. ευρώ (έναντι 15.5 εκατ. ευρώ το 1999).

Λοιποί κλάδοι ασφαλίσεων κατά ζημιών: μικτό κέρδος 179 εκ. ευρώ (έναντι 188.4 εκατ. ευρώ το 1999, μείωση 4,5%).

Οι συνολικές αποζημιώσεις και παροχές (μεικτό ποσό) που καταβλήθηκαν το 2000 σε ασφαλισμένους όλων των κλάδων έφθασαν τα 1.5 δις. ευρώ (έναντι 1.4 δις. ευρώ το 1999). Εκ του ανωτέρου ποσού, 528 εκατ. ευρώ αφορούν σε αποζημιώσεις του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου, τα 320 εκατ. ευρώ σε αποζημιώσεις λοιπών κλάδων ασφαλίσεων ζημιών και τα 694 εκατ. ευρώ, σε αποζημιώσεις και παροχές του κλάδου ζωής.

Β. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Ο κλάδος της ιδιωτικής ασφάλισης μέσα στα πλαίσια της ελληνικής οικονομίας, το μέγεθος αυτού και η δυνατότητα εξέλιξής του, απεικονίζεται με τον υπολογισμό των εξής δεικτών:

- α) του ποσοστού της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών επί του ακαθαρίστου εγχωρίου Προϊόντος (Α.Ε.Π.)
β) του ποσοστού των επενδύσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επί του Α.Ε.Π.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ ΑΕΠ

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	Α.Ε.Π.	%
1996	1.506.808	87.153	1,73
1997	1.685.038	96.028	1,75
1998	1.928.569	104.434	1,85
1999	2.407.512	111.950	2,15
2000	2.561.420	120.720	2,12

ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ ΚΑΙ ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ 2. ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ ΑΕΠ(ΣΕ ΕΚ.ΕΥΡΩ)

ΕΤΟΣ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	Α.Ε.Π.	%
1996	2.431.410	87.153	2,79
1997	2.949.247	96.028	3,07
1998	3.688.980	104.434	3,53
1999	5.130.450	111.950	4,58
2000	5.597.273	120.720	4,63

Στη συνέχεια θα παρατεθούν οικονομικά στοιχεία Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιρειών για το έτος 2000.

1)ΦΟΙΝΙΞ-ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2000

Ασφαλίσεις Κατά ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1.Ατυχήματα	683.103,60
2.Χερσαία Οχήματα	20.785.180,78
3.Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	12.021.382,86
4.Αστική Ευθύνη Οχημάτων	48.712.659,12
5.Γενική Αστική Ευθύνη	189.110,35
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1.Ζωής	3.206.372,203
2.Ασθένειες	513.491,416

2)ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2000

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1.Ατυχήματα	2.464.728,28
2.Χερσαία Οχήματα	4.434.403,319
3.Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	7.489.793,412
4.Αστική Ευθύνη Οχημάτων	48.422.596,22
5.Γενική αστική Ευθύνη	10.816,23
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1.Ζωής	1.32.759.804,2

3)NATIONALE-NEDERLANDEN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2000

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1.Ατυχήματα	128.773,75
2.Χερσαία Οχήματα	2.429.328,59
3.Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	3.855.787,689
4.Αστική Ευθύνη Οχημάτων	4.602.132,96
5.Γενική Αστική Ευθύνη	712.333,94
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1.Ζωής	150.238.679,45

4)ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2000

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1.Ατυχήματα	300.998,29
2.Χερσαία Οχήματα	747.509,60
3.Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	122.491,09
4.Αστική Ευθύνη Οχημάτων	4.326.079,75
5.Γενική Αστική Ευθύνη	6.449,28
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1.Ζωής	32.980.856,10

5) ALPHA ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2000

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	
2. Χερσαία Οχήματα	
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	10.033.791,15
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	10.843.677,83
5. Γενική Αστική Ευθύνη	
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	28.848.654,22

Γ. Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΤΟ 2000

Το 2002 η οικονομία της Αλβανίας είχε μια σημαντική αύξηση παρά την κρίση που πέρασε με την ηλεκτρική ενέργεια στα τέλη της χρονιάς. Το ΑΕΠ το 2000 ήταν 532,2δισ λεκ(409.384.615€)σημειώνοντας έτσι μια αύξηση 7,8% σε σχέση με το 1999. Στην αύξηση της παραγωγής βοήθησαν πολύ οι μεταφορές, η γεωργία και οι κατασκευές οικοδομών.

Η ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΑΕΠ ΜΕ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥΣ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

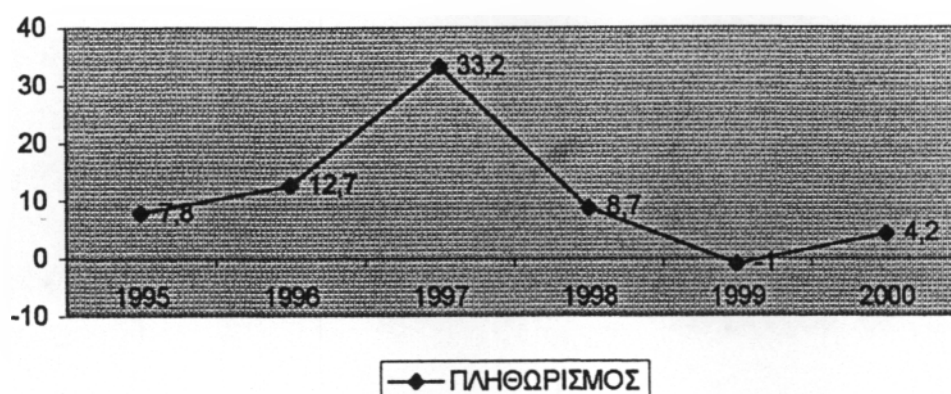
Καθαρή αύξηση ΑΕΠ σε %	1999	2000
Βιομηχανία	6,4	5,0
Γεωργία	3,6	4,5
Οικοδομές	15,0	18,0
Μεταφορές	15,0	15,0
Υπηρεσίες	12,0	10,0

Η ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΑΕΠ ΤΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΟΜΕΑΣ	1999	2000
Βιομηχανία	11,8%	11,5%
Γεωργία	52,6%	51,0%
Οικοδομές	13,5%	14,8%
Μεταφορές	3,2%	3,5%
Υπηρεσίες	18,7%	19,1%

ΠΛΗΘΩΡΙΣΜΟΣ

Ο πληθωρισμός μειώθηκε αρκετά από 42%το 1999 σε λιγότερο από 9% στο τέλος του 1998, και συνέχισε την καθοδική πορεία και το 1999, ενώ το 2000 άρχισε μια αρνητική κλίση και στο τέλος της χρονιάς έφτασε στο 4,2%. Η μείωση του πληθωρισμού οφείλεται στις προσπάθειες για την ξανά τοποθέτηση και την δυναμώση της νομισματικής πολιτικής της χώρας και από την άλλη αυτή η μείωση είχε άμεση επίπτωση στην δομή των τιμών.



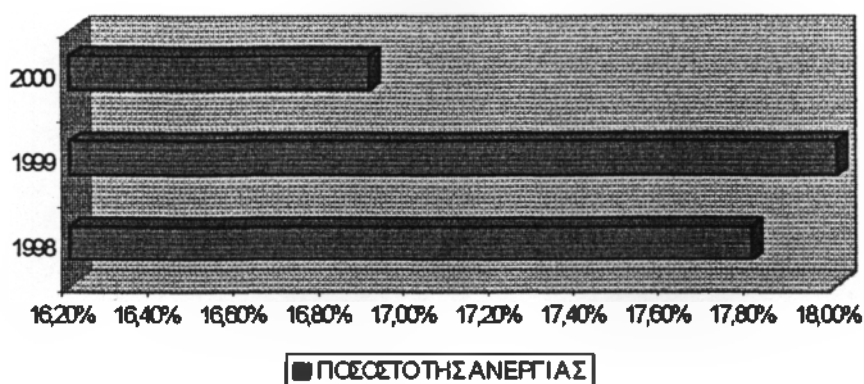
ΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

Το 2000 οι εξαγωγές ήταν 256 εκατ. USD, οι εισαγωγές ήταν 1.070 εκατ. USD. Οι κυριότεροι συνεργάτες της Αλβανίας ήταν η Ιταλία με 36% των εισαγωγών και 70% των εξαγωγών, η Ελλάδα με 28% των εισαγωγών και 13% των εξαγωγών. Η δομή των εξαγωγών βάσει των ομάδων των προϊόντων το 2000 εμφανιζόταν ως εξής : Υφαντουργία και υποδήματα 63,8%; τρόφιμα, ποτά, καπνός, οικοδομικά υλικά και μέταλλα 8,6% ; ορυκτά, καύσιμη ύλη, ηλεκτρική ενέργεια 2,9%. Η δομή των εισαγωγών βάσει των ομάδων των προϊόντων εμφανιζόταν ως εξής : Τρόφιμα, ποτά, καπνός 21,7%, μηχανήματα, ανταλλακτικά 21,4%, υφαντουργία και υποδήματα 14,6%, ορυκτά, καύσιμη ύλη, ηλεκτρική ενέργεια 13,4%. Το έλλειμμα του εμπορίου και το 2000 έμεινε υψηλό 814 εκατ. USD, μεγαλύτερη από του 1999.

Η ΑΓΟΡΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Ο πληθυσμός της Αλβανίας το 2000 ήταν 3,4 εκατ. κάτοικοι, από τους οποίους το 1,3 εκατ. είναι άτομα ικανά για εργασία . Ο αριθμός των εργαζομένων ήταν 1,1 εκατ άτομα. Το ποσοστό των άνεργων είναι 16,9% . Οι εργαζόμενοι το 2000 στο δημόσιο τομέα ήταν 18% του συνόλου των εργαζομένων, στον ιδιωτικό γεωργικό τομέα ήταν 71% και στον ιδιωτικό μη γεωργικό τομέα ήταν 11%. Το μικρότερο μηνιαίο εισόδημα στον ιδιωτικό τομέα το 2000 ήταν 7.000 λεκ(5€), ενώ ο μέσος όρος του μηνιαίου εισοδήματος στον δημόσιο τομέα ήταν 14.963 λεκ(1€). Η ουσιαστική αύξηση του εισοδήματος του δημόσιου υπάλληλου ήταν 17,7% έναντι 9,9% το 1999. Η μεγαλύτερη σύνταξη στην πόλη το 2000 ήταν 10.296 λεκ(7€) ενώ η μεγαλύτερη

σύνταξη στο χωριό το 2000). ήταν 1.328λεκ(10,21



Ο ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Τα προϋπολογισθέντα έσοδα το 2000 ήταν 120,3 δις λεκ(92.538.451) ή 12% υψηλότερα από την προηγούμενη χρονιά, ενώ τα προϋπολογισθέντα έξοδα ήταν 169,4 δις λεκ(130.307.692,3€) τα οποία αυξήθηκαν 1,9% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Το προϋπολογισθέν έλλειμμα το 2000 ήταν 49,1 δις λεκ(37.769.230), έναντι 58,2 δις λεκ(44.769.230,7€) το 1999. Περίπου το 54% καλύφθηκε από τις εσωτερικές πηγές και το 16% από τις εξωτερικές πηγές. Το 30% των εσωτερικών πηγών χρηματοδοτήθηκε από τα έσοδα που προέκυψαν από την ιδιωτικοποίηση. Το εξωτερικό χρέος σε ποσοστό του ΑΕΠ ήταν 29,2% για το 2000 έναντι του 25,8% που ήταν το 1999, ενώ το εσωτερικό χρέος σε ποσοστό του ΑΕΠ ήταν 41,5% έναντι του 36,3% που ήταν το 1999.

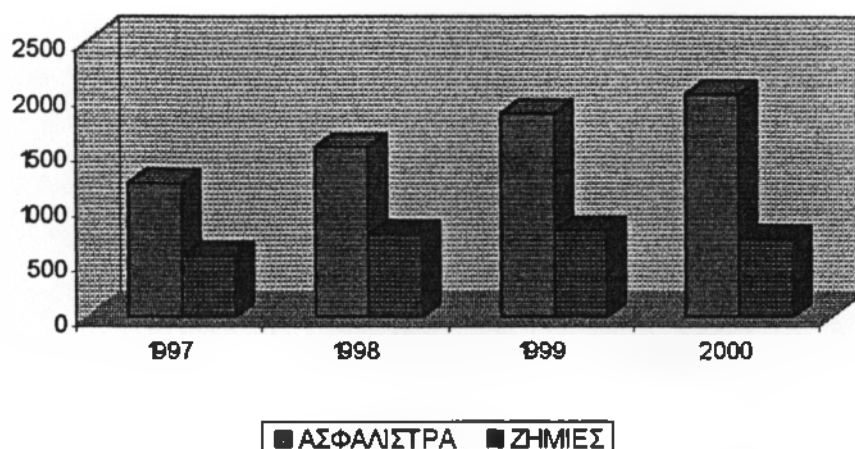
► Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ 2000

Η ασφαλιστική αγορά της Αλβανίας για το 2000 αντιπροσωπευτικέ από τρεις ασφαλιστικές εταιρίες : INSIG, SIGMA, SIGAL.

Η Αλβανική ασφαλιστική αγορά παρουσίασε μια αύξηση του όγκου των εσόδων από τα ασφάλιστρα, μια επέκταση του αριθμού των προσφερόμενων προϊόντων με αυτών που ζητάει η αγορά όπως και δημιουργία ανταγωνιστικών τιμών και την αύξηση της ποιότητας των υπηρεσιών.

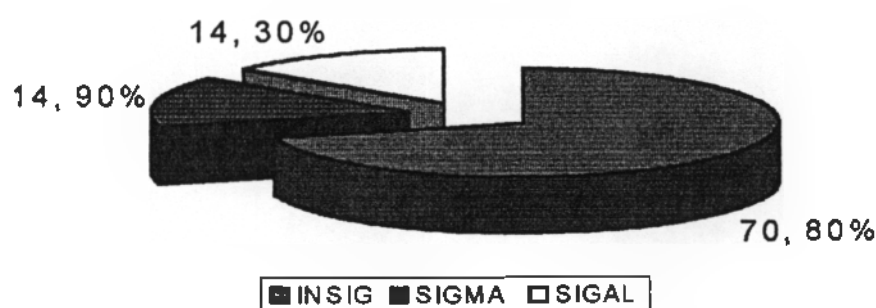
ΟΝΟΜΑΣΙΑ	2000
ΑΕΠ σε €	414.769.230
Εισπραχθέντα Ασφάλιστρα σε €	1.551.538,46
Αναλογία των Εισπραχθέντων Ασφαλίσεων με το ΑΕΠ	0,37
Πληθυσμός (χίλια)	3.401
Πληρωμένες Ζημιές σε €	546.153,8
Ασφαλιστικές Εταιρίες	3
Οι εργαζόμενοι στις Ασφ/κες Εταιρίες	458

ΤΑ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΟΙ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 1997-2000



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ ΤΟ 2000

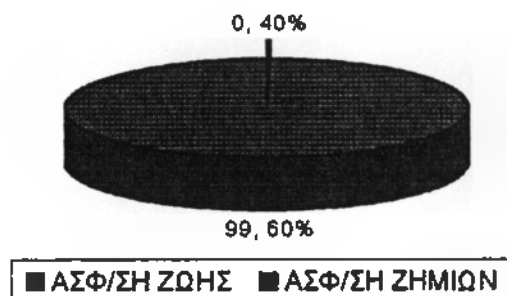
Το 2000 τα έσοδα από τα εισπραχθέντα ασφάλιστρα στην δραστηριότητα των ασφαλειών αυξήθηκαν 9% έναντι του 1999. Η ασφαλιστική αγορά στην Αλβανία το 2000 στράφηκε στην υποχρεωτική ασφάλιση. Οι υποχρεωτικές ασφαλίσσεις αυτή την χρονιά κάλυψαν το 76,6% της ασφαλιστικής δραστηριότητας ενώ της εθελοντικής ασφάλισης κάλυψε το 23,4%. Το 2000 η τάση της Αλβανικής ασφαλιστικής αγοράς ήταν προς την ασφάλιση των ζημιών τα οποία κάλυψαν το 99,6% της ασφαλιστικής δραστηριότητας ενώ η ασφάλιση ζωής κάλυψε το 0,4% της ασφαλιστικής δραστηριότητας. Το χαμηλό επίπεδο της ασφάλισης της ζωής ήταν λόγω του χαμηλού εισοδήματος των ατόμων και της έλλειψης της ασφαλιστικής παράδοσης. Η ασφαλιστική αγορά όσων αφορά τα έσοδα από τα ασφάλιστρα χωριστικέ ανάμεσα στις τρεις εταιρίες με αυτό τον τρόπο.



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦ/ΤΡΩΝ ΤΟ 2000

	Εκατ. λεκ	Ευρώ	%
Ασφάλιστρα από Ασφ/ση Ζωής	8,5	6.538,5	0,4
Ασφάλιστρα από Ασφ/ση Ζημιών	2.008,5	1.545.000	99,6
Σύνολο	2.017	1.551.538,5	100

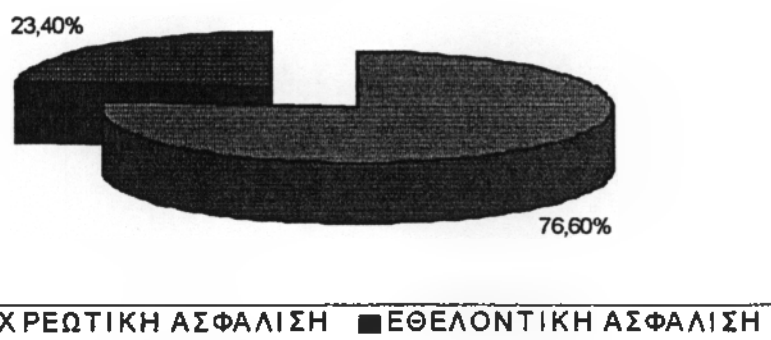
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΑΣΦ/ΣΗ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦ/ΣΗ ΖΗΜΙΩΝ



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟ 2000 (ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

	Εκατ. λεκ	Ευρώ	%
Ασφάλιστρα από Υποχρεωτική Ασφάλιση	1.545	1.188.461,5	76,6
Ασφάλιστρα από Εθελοντική Ασφάλιση	472	363.076,9	23,4
ΣΥΝΟΛΟ	2.017	1.551.358,4	100

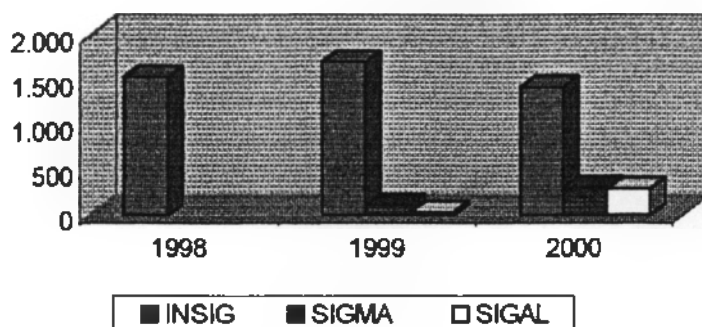
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦ/ΤΡΩΝ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟ 2000



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΣΦ/ΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφάλιστρα 2000
INSIG	1.098.461,5
SIGMA	231.538,5
SIGAL	221.538,5
ΣΥΝΟΛΟ	1.551.538,5

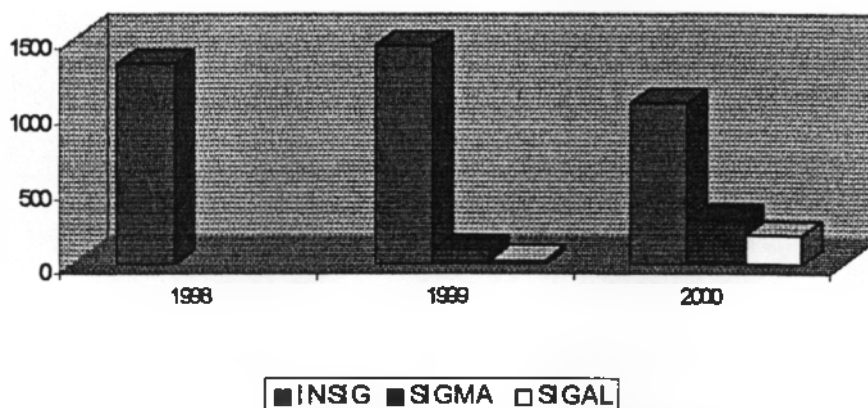
ΤΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΩΝ ΑΣΦ/ΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΤΟ 2000.

ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφάλιστρα 2000 σε €
<i>INSIG</i>	823.846,15
SIGMA	223.076,9
SIGAL	141.538,5
ΣΥΝΟΛΟ	1.188.461

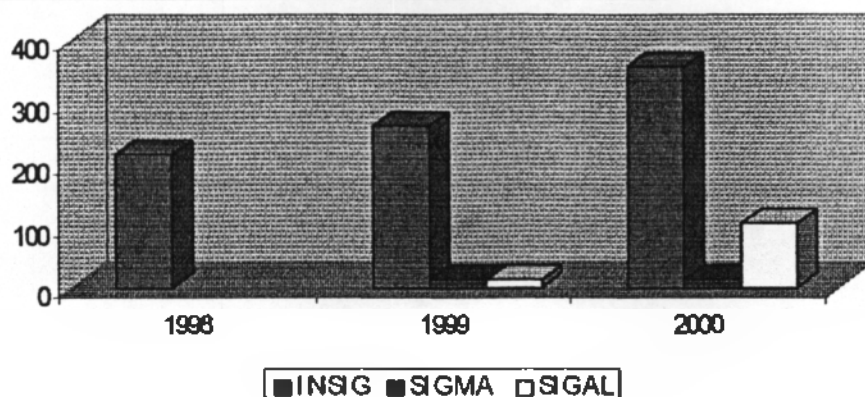
ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



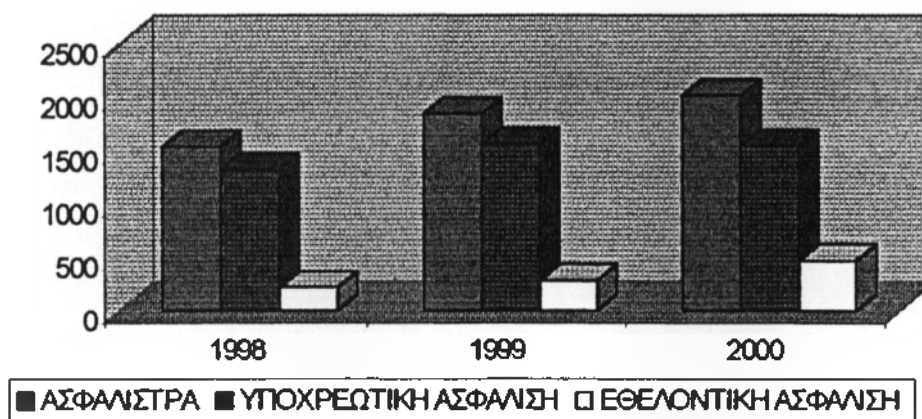
Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΟ 2000

ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Ασφάλιστρα 2000 σε €
INSIG	273.846
SIGMA	923,8
SIGAL	80.000
ΣΥΝΟΛΟ	354.769,8

ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΗΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

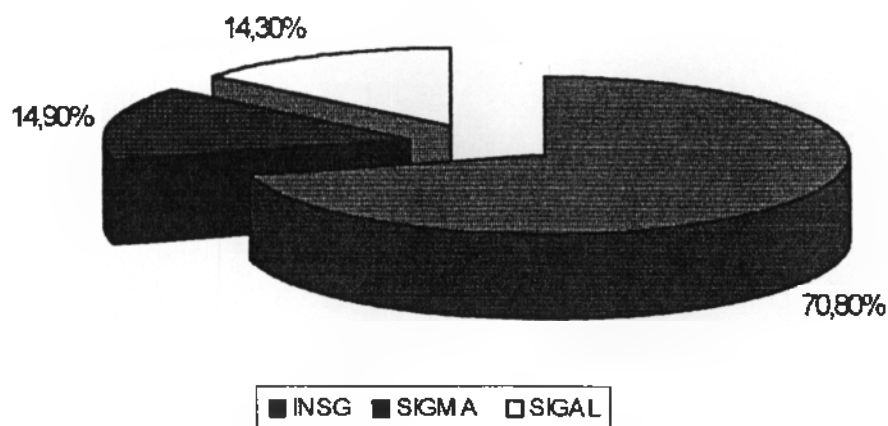


Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ



Η ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΤΟ 1999 ΚΑΙ 2000

ΕΤΑΙΡΙΕΣ	2000	(%)
INSIG	1.098.461,5	70,8
SIGMA	231.538,5	14,9
SIGAL	221.538,5	14,3
ΣΥΝΟΛΟ	1.551.538,5	100,0



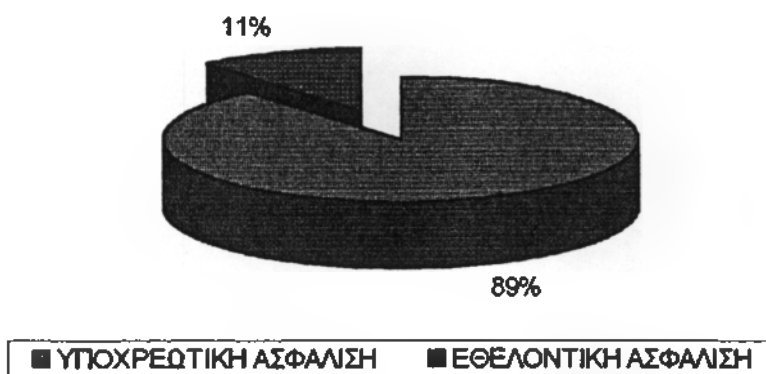
ΠΑΗΡΩΘΕΝΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2000 (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ)

	Εκατ. λεκ	Ευρώ	(%)
Ασφάλιση Ζωής	0,3	230,8	0,04
Ασφάλιση Ζημιών	710	546.154	99,96
ΣΥΝΟΛΟ	710,3	546.384,8	100,0



**ΠΑΗΡΩΘΕΝΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2000
(ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)**

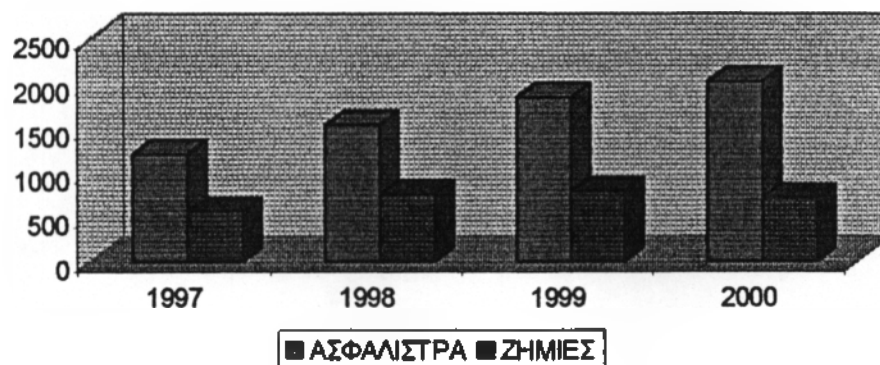
	Εκατ. λεκ	Ευρώ	(%)
Υποχρεωτική Ασφάλιση	632,3	486.384,6	89
Εθελοντική Ασφάλιση	78,0	60.000	11
ΣΥΝΟΛΟ	710,3	546.384,6	100,0



ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2000

ΕΤΗ	Όγκος των ασφάλιστρων	Πληρωθέντες Ζημιές	Ασφάλιστρα / Ζημιές
2000	1.551.538,5 €	546.153,8 €	35,2

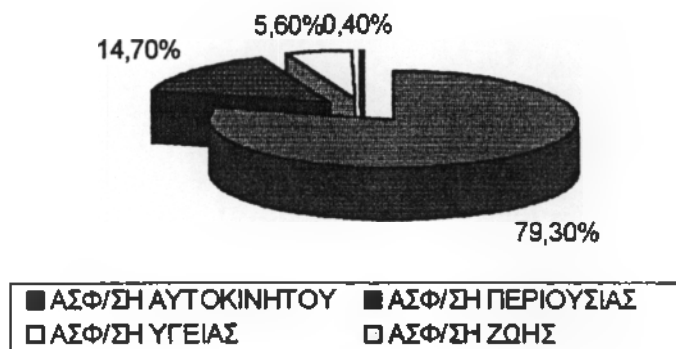
ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΜΕΝΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΓΙΑ 1997-2000



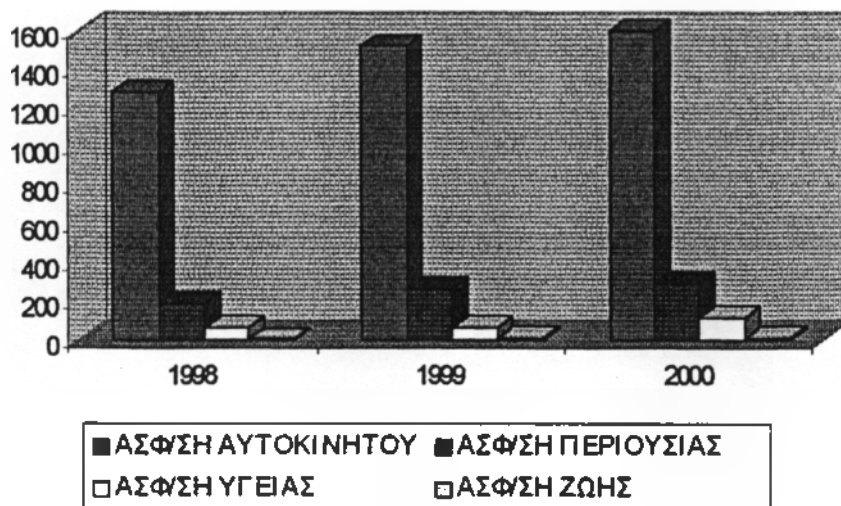
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΟ 2000

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Ασφάλιστρα 2000 σε €	(%)
<i>Ασφάλιση Αυτοκινήτων</i>	1.230.000	79,3
Ασφάλιση Περιουσίας	227.692,3	14,7
Ασφάλιση Υγείας	87.307,7	5,6
Ασφάλιση Ζωής	6.538,5	0,4
ΣΥΝΟΛΟ	1.464.230,8	100,0

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ



Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΒΑΣΕΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΓΙΑ 1998,1999,2000



ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Η Ασφάλιση των Αυτοκινήτων αφορά :

- Ασφάλιση έναντι τρίτων (ΤΡΛ)
- Πράσινη Κάρτα
- Ασφάλιση του μεταφορικού μέσου μόνο η ΚΑΣΚΟ
- Προσωρινή Ασφάλιση
- Συνοριακή Ασφάλιση

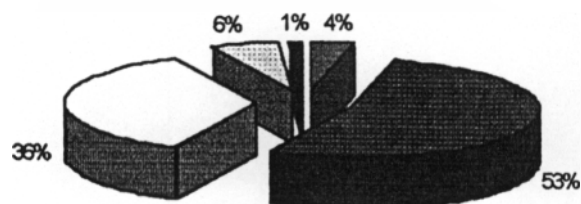
Η ΚΑΣΚΟ είναι η μόνη εθελοντική ασφάλιση ενώ οι άλλες καταχωρούνται στην υποχρεωτική ασφάλιση.

Οι ασφάλειες των αυτοκινήτων το 2000 κάλυψαν το 79,3% του συνόλου της ασφαλιστικής δραστηριότητας με κυριότερες την TPL και τη Πράσινη Κάρτα.

Κατηγορίες της Ασφάλισης των Αυτοκινήτων	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	(%)	Αναλογία Ζημιές/Ασφάλιστρα
ΚΑΣΚΟ	48.461,5	3,9	49,5
TPL	643.076,9	52,3	44,5
Πράσινη Κάρτα	453.076,9	36,8	44
Συνοριακή Ασφάλιση	75.384,6	6,2	4,1
Προσωρινή Ασφάλιση	10.000,00	0,8	-
ΣΥΝΟΛΟ	1.229.999,9	100,0	41,5

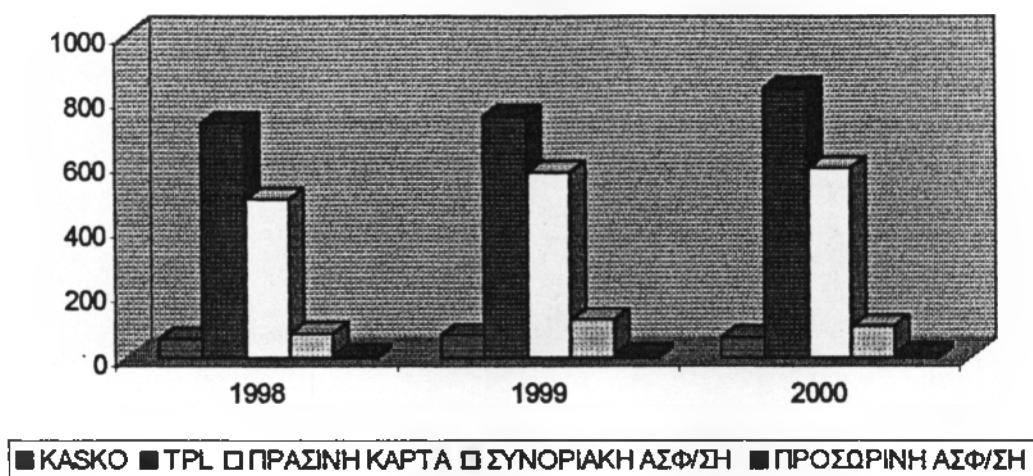
Τα έσοδα από την ασφάλιση TPL κάλυψαν το 52,3% των συνολικών εσόδων της ασφάλισης των αυτοκινήτων και αυτά της Πράσινης Κάρτας κάλυψαν το 36,8%. Το 2000 η δραστηριότητα της Πράσινης Κάρτας ασκήθηκε μόνο από το INSIG.

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ



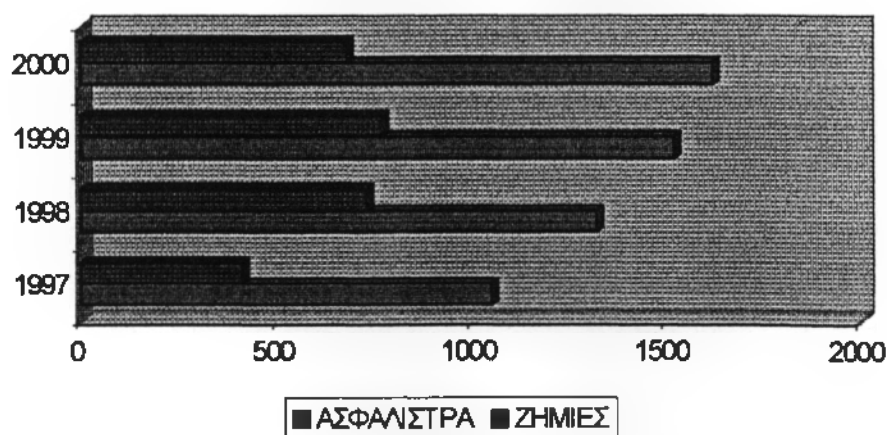
■ ΚΑΣΚΟ	■ TPL
□ ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΡΤΑ	□ ΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ
■ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

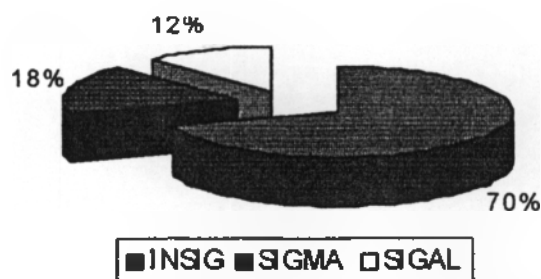


Το 2000 τα έσοδα από τις ασφαλίσσεις των αυτοκινήτων αυξήθηκαν 5% σε σχέση με το 1999 και 17% σε σχέση με το 1998. Τα έσοδα από τα ασφάλιστρα του TPL το 2000 αυξήθηκαν 11% σε σχέση με το 1999 και 14% σε σχέση με το 1998. Τα έσοδα από τα εισπραχθέντα ασφάλιστρα της Πράσινης Κάρτας το 2000 αυξήθηκαν μόνο 2% σε σχέση με το 1999 και 19% σε αντίθεση με το 1998. Αυτή η αύξηση οφείλεται στην αύξηση των αυτοκινήτων που ταξιδεύουν στο εξωτερικό. Το 2000 οι ζημιές για την ασφάλιση των αυτοκινήτων κάλυπταν το 41% των εσόδων από τα ασφάλιστρα.

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ



Η ασφαλιστική αγορά για τον τομέα της ασφάλισης των αυτοκινήτων το 2000 μοιράστηκε ανάμεσα σε τρεις ασφαλιστικές εταιρίες .



Στην προσπάθεια της βελτίωσης της αγοράς της υποχρεωτικής ασφάλισης των οδηγών των αυτοκινήτων για υποχρέωση έναντι τρίτων, τον Ιούλιο του 2000 με απόφαση του Υπουργού των Οικονομικών δόθηκαν νέα τιμολόγια για τα ασφαλιστρα της υποχρεωτικής ασφάλισης των οδηγών και της αστικής ευθύνης (TPL) για τα ετήσια συμβόλαια, τα προσωρινά συμβόλαια των μέσων μεταφορά με 10 ήμερη διάρκεια και συνοριακή ασφάλιση με 15 ήμερη έως 45 ήμερη διάρκεια.

Έτσι τα έξοδα που θα προσθέτονται στο καθαρό ασφαλιστρο δεν θα είναι μικρότερο από το 13% και μεγαλύτερο από το 25%. Αυτά τα τιμολόγια είναι υποχρεωτικά για κάθε ασφαλιστική εταιρία που ασκεί την υποχρεωτική ασφάλιση των οδηγών των αυτοκινήτων και της αστικής ευθύνης έναντι τρίτων.

Το 2000 ο αριθμός των μέσων οδικής μεταφοράς βάσει των κατηγοριών ήταν:

Αυτοκίνητα	114.532
Λεωφορεία	16.806
Φορτηγά	43.301
Τρακτέρ Δρόμων	2.274
Μηχανές	3.808
Ρυμουλκό	5.261
ΣΥΝΟΛΟ	185.982

Παρά το γεγονός ότι ο αριθμός των μέσων οδικής μεταφοράς το 2000 αυξήθηκε 17% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, η αύξηση των εσόδων από την υποχρεωτική ασφάλιση των οδηγών των αυτοκινήτων για την υποχρέωση έναντι τρίτων το 2000 ήταν μόνο 5,6%.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Η ασφάλιση της περιουσίας συμπεριλαμβάνει :

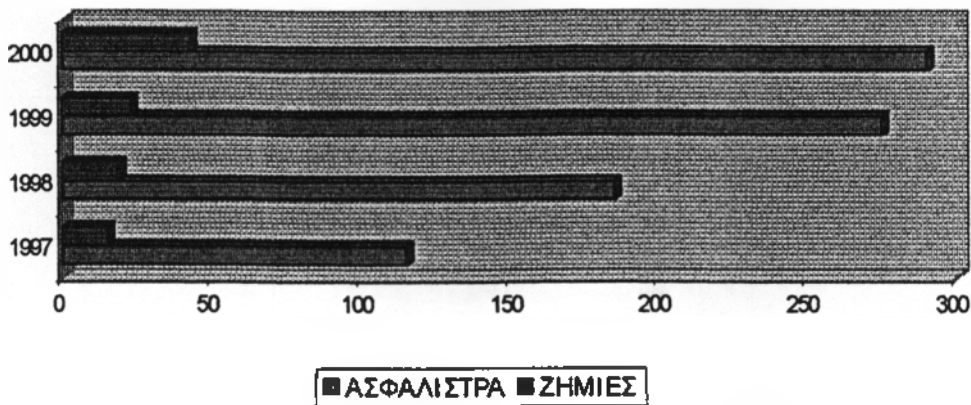
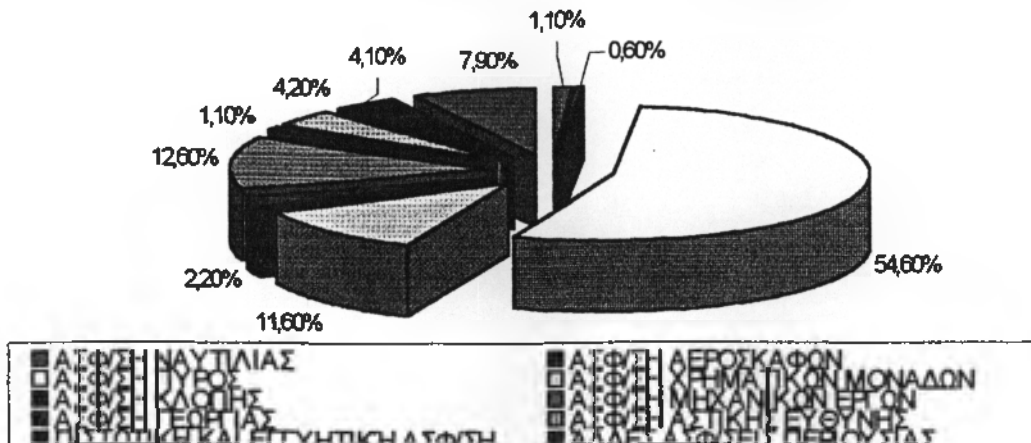
- Ασφάλιση της Ναυτιλίας
- Ασφάλιση Αεροσκαφών
- Ασφάλιση Πυρός
- Ασφάλιση Χρηματικών Μονάδων
- Ασφάλιση Κλοπής
- Ασφάλιση Μηχανικών Έργων
- Ασφάλιση Γεωργίας και Ζωντανών
- Ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης
- Εγγυητική και Πιστωτική Ασφάλιση
- Άλλες Ασφαλίσεις ζημιών

Το 2000 οι Ασφάλιση της Περιουσίας κάλυψε το 14,7% των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής δραστηριότητας οπού το μεγαλύτερο μέρος το κάλυψαν τα έσοδα την Ασφάλιση της Περιουσίας με 54,6% στα συνολικά έσοδα της ασφάλισης της περιουσίας.

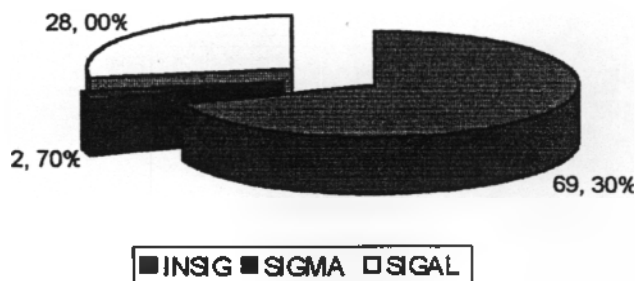
Οι Κατηγορίες της Ασφάλισης της Περιουσίας	Εισπραχθέντα Ασφάλιστρα σε €	Ποσοστό Κάλυψης	Ζημιές/ Ασφάλιστρα
Ασφάλιση της Ναυτιλίας	2.538,46	1,1	130
Ασφάλιση Αεροσκαφών	1.384,6	0,6	-
Ασφάλιση Πυρός	124.000,00	54,6	12
Ασφάλιση Χρηματικών Μονάδων	26.461,5	11,6	-
Ασφάλιση Κλοπής	5.000,00	2,2	-
Ασφάλιση Μηχανικών Έργων	28.615,3	12,6	1
Ασφάλιση Γεωργίας και Ζωντανών	2.461,5	1,1	100
Ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης	9.615,4	4,2	13
Εγγυητική και Πιστωτική Ασφάλιση	9.230,7	4,1	-
Άλλες Ασφαλίσεις Ζημιών	17.923,00	7,9	8,5
ΣΥΝΟΛΟ	227.230,77	100,0	11

Οι ασφαλίσεις της περιουσίας χαρακτηρίστηκαν από την αύξηση των εσόδων από τα ασφάλιστρα. Αυτά τα έσοδα το 2000 αυξήθηκαν 12% σε αντίθεση με το 1999 και 61% σε σχέση με το 1998. Παρά το γεγονός ότι τα έσοδα από την Ασφάλιση Πυρός κάλυψαν την πρώτη θέση του συνόλου των εσόδων της Ασφάλισης της Περιουσίας, το 2000 σημειώθηκε μικρή αύξηση από την Ασφάλιση Πυρός των ιδιωτικών σπιτιών και μαγαζιών, η ασφαλίση των οποίων παίζει σημαντικό ρόλο στα έσοδα της Ασφάλισης της Πυρός. Η αναλογία ζημιές ασφάλιστρα για την αύξηση της περιουσίας το 2000 ήταν 11%. Το 2000 δεν υπήρχαν ζημιές από φυσικές καταστροφές.

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ



Το παραπάνω σχεδιάγραμμα μας δίνει την πορεία των ασφάλιστρων και ζημιών στην διάρκεια των χρόνων σε εκατ. λεκ. Η ασφαλιστική αγορά όσων αφορά την ασφάλιση της περιουσίας το 2000 μοιράστηκε ανάμεσα στις ασφαλιστικές εταιρίες με αυτό των τρόπο:



ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ

Εδώ συμπεριλαμβάνονται:

- Ασφάλιση Ατυχημάτων (Προσωπικά ατυχήματα)
- Ασφάλιση Αρρωστιών (Υγεία σε ταξίδι)

Η Ασφάλιση των Ατυχημάτων περιλαμβάνει την προσωπική ασφάλιση των ατυχημάτων η οποία καλύπτει από την προσωρινή ανικανότητα, την ολική ανικανότητα και τον θάνατος από το ατύχημα. Στην ασφάλιση των ατυχημάτων συμπεριλαμβάνεται επίσης και η υποχρεωτική ασφάλιση των ταξιδιωτών, η ασφάλιση της προσωρινής ανικανότητας, η ασφάλιση της ολικής ανικανότητας όπως και ο θάνατος από ατύχημα στην διάρκεια του ταξιδιού με σιδηροδρομικά μέσα μεταφοράς. Το ασφαλιστρο αυτού του τύπου συμπεριλαμβάνεται στην τιμή του εισιτηρίου. Η Ασφάλιση των Αρρωστιών περιλαμβάνει την ασφάλιση της υγείας σε ταξίδι η οποία καλύπτει τον ασφαλισμένο από τα προσωπικά ατυχήματα, τα ιατρικά έξοδα της πρώτης βοήθειας όταν ο ασφαλισμένος ταξιδεύει εκτός χώρας. Η ασφάλιση των ατυχημάτων και υγείας είναι εθελοντική ασφάλιση, με εξαίρεση την υποχρεωτική ασφάλιση των ταξιδιωτών. Το 2000 τα εισπραχθέντα ασφαλιστρα από την Ασφάλιση Ατυχημάτων και Υγείας κάλυπταν το 5,6% των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής δραστηριότητας.

Οι Κατηγορίες της Ασφάλισης των Ατυχημάτων και της Υγείας	Εισπραχθέντα Ασφαλιστρα σε €	Ποσοστό της (%)	Η αναλογία Ζημιές /Ασφαλιστρα
Προσωπικά Ατυχήματα	69.615,4	80,0	13
Η Υγεία σε Ταξίδι	17.692,3	20,0	7
ΣΥΝΟΛΟ	87.307,69	100,0	21

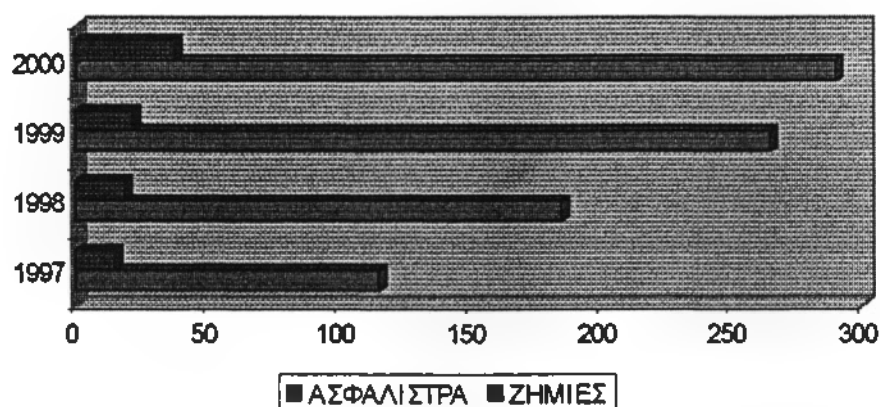
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ



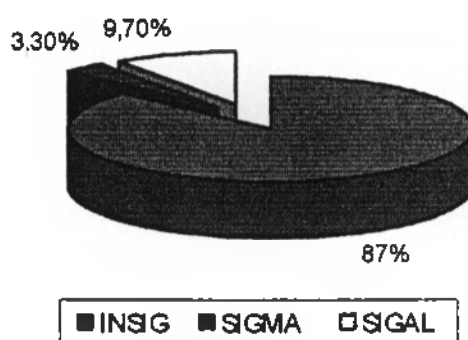
Πρέπει να σημειωθεί ότι το 2000 αυξήθηκαν αρκετά τα έσοδα από τα πραγματοποιηθέντα ασφαλιστρα του χαρτοφυλακίου των προσωπικών ατυχημάτων.

Σε αντίθεση με το 1999 τα έσοδα από αυτό το πορτοφόλιο αυξήθηκαν σε 15,5%. Αυτή η αύξηση οφείλεται κυρίως στην αύξηση του μέσου ασφαλιστρού του INSIG το οποίο έχει την μεγαλύτερη μερίδα στην Αλβανική ασφαλιστική αγορά για την ομάδα της Ασφάλισης των Ατυχημάτων και Υγείας. Το 2000 σημειώθηκε μείωση 12% στην αναλογία ζημιές /ασφαλιστρα έναντι του 34% που ήταν το 1999.

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



Η ασφαλιστική αγορά στην ασφάλιση της υγείας και ατυχημάτων το 2000 μοιράστηκε με αυτό τον τρόπο ανάμεσα στις ασφαλιστικές εταιρίες :



Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΖΩΗΣ

Η Ασφάλιση της Ζωής στην Αλβανία ασκείται μόνο από το INSIG το οποίο συγχρόνως καλύπτει και την ασφάλιση των ζημιών.

Σε αυτή την κατηγορία συμπεριλαμβάνονται :

- Ασφάλιση της ζωής του οφειλέτη
- Ασφάλιση της ζωής των μαθητών και φοιτητών
- Ασφάλιση της ζωής των καταθετών
- Ασφάλιση της ζωής σε ομάδα
- Άλλες ασφαλίσσεις ζωής

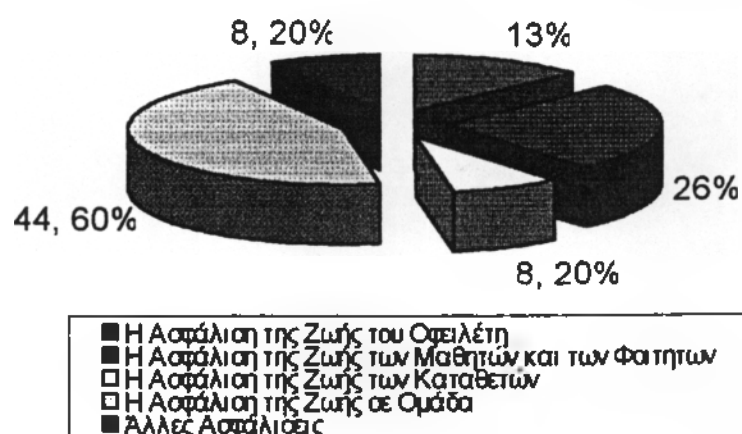
Η ασφάλιση της ζωής του οφειλέτη, καλύπτει τον ασφαλισμένο από τον ρίσκο του θανάτου, είτε αυτό είναι από ατύχημα είτε είναι από φυσικά αίτια, για το μη πληρωμένο ποσό του δανείου του οφειλέτη από την τράπεζα. Η ασφάλιση της ζωής των μαθητών και των φοιτητών, καλύπτει την ζωή των μαθητών και των φοιτητών από τον ρίσκο του θανάτου, είτε αυτό προκαλείται από ατύχημα ή από φυσικά αίτια, τον θάνατο του γονέα, την ολική ανικανότητα, τα νοσοκομειακά και φαρμακευτικά έξοδα.

Το 2000 τα εισπραχθέντα ασφάλιστρα από την Ασφάλιση της ζωής καλύπτουν μόνο το 0,4% των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής δραστηριότητας. Το μεγαλύτερο

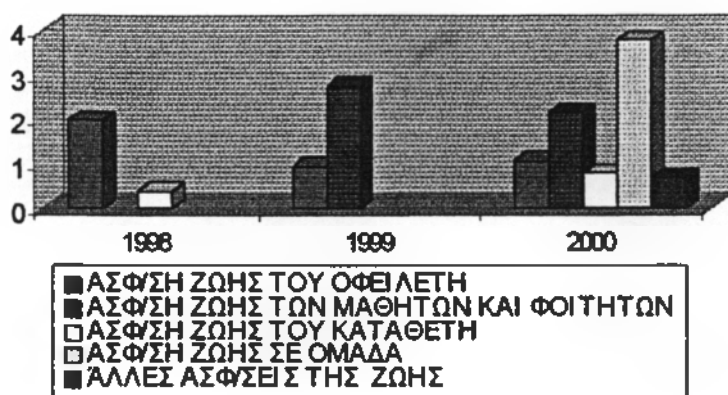
μέρος της Ασφάλισης Ζωής το καλύπτει η Ασφάλιση της Ζωής των μαθητών και φοιτητών. Το χαμηλό επίπεδο της ασφάλισης της ζωής είναι λόγω του χαμηλού επιπέδου των εσόδων του πληθυσμού και της έλλειψης της παράδοσης σε αυτό τον τύπο ασφάλισης. Μεγάλη σημασία έχει η ευαισθητοποίηση των καταναλωτών και την σημαντικότητα της ασφάλισης της ζωής και τα πλεονεκτήματα της.

Οι Κατηγορίες της Ασφάλισης της Ζωής	Εισπραχθέντα Ασφάλιστρα σε €	(%)	Αναλογία Ζημιών /Ασφάλιστρα
Η Ασφάλιση της Ζωής του Οφειλέτη	846,15	13,0	-
Η Ασφάλιση της Ζωής των Μαθητών και των Φοιτητών	1.692,3	26,0	12,4
Η Ασφάλιση της Ζωής των Καταθετών	538,5	8,2	-
Η Ασφάλιση της Ζωής σε Ομάδα	2.923,07	44,6	-
Άλλες Ασφαλίσεις	538,5	8,2	0,6
ΣΥΝΟΛΟ	6.538,5	100,0	3,2

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ ΤΟ 2000



Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



ΟΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

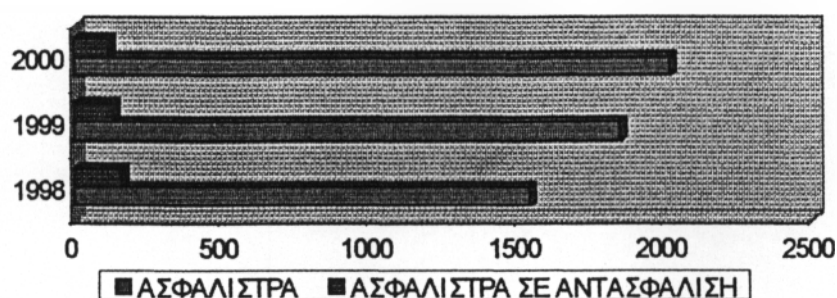
Η αντασφάλιση ως μεταφορά ενός τμήματος του κινδύνου ή κινδύνων από τον ασφαλισμένο κατευθείαν στον αντασφαλιστή, οπότε ο τελευταίος έχει άμεση συμβολαιακή επαφή με τον ασφαλισμένο, παίζει σημαντικό ρόλο στην βιομηχανία των ασφαλειών.

Ανάμεσα αντασφαλειών:

- Ασφαλίζεται η σταθερότητα στην ασφαλιστική αγορά
- Προσφέρονται μεγάλα ποσά καλύψεις
- Αυξάνεται η γκάμα των προϊόντων στην ασφαλιστική αγορά
- Δυναμώνει η οικονομική δυνατότητα του ασφαλιζόμενου

Οι ασφαλιστικές αλβανικές εταιρίες το 2000 έχουν πραγματοποιήσει επιτυχημένη αντασφάλιση δίπλα σε αντασφαλιστικές εταιρίες όπως Swiss Re, Munich re, Generali, Marsh, Heath Lambert. Στην Αλβανία δεν υπάρχουν εγχώριες εταιρίες αντασφάλισης ή ασφάλισης που ασκούν αντασφαλιστική δραστηριότητα, ανεξάρτητα από το νόμο Νο 8081, 07-03-1996 «Για την δραστηριότητα της ασφάλισης και της αντασφάλισης», ο οποίος αναγνωρίζει αυτή την δυνατότητα και στις εγχώριες ασφαλιστικές εταιρίες. Ο όγκος των αντασφαλιστρών ασφαλιστρών για το 2000 ήταν χαμηλός. Στην διάρκεια του 2000 στην αντασφάλιση εισχωρήθηκαν 119 εκατ.λεκ ή 830 χιλία USD που καλύπτει το 5,9% των συνολικών εισπραχθέντων ασφαλιστρών στην ασφαλιστική αλβανική αγορά.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΠΕΡΑΣΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ

Εταιρίες	Εισπραχθέντα Ασφάλιστρα σε €	Πληρωθέντες Ζημίες σε €
INSIG	1.099.615,4	468.461,5
SIGMA	231.538,5	53.846,15
SIGAL	221.538,5	23.076,9
ΣΥΝΟΛΟ	1.552.692,4	545.384,5

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

Τώρα, θα αναφερθούμε σε κάποιες ασφαλιστικές εταιρίες που λειτουργούσαν το 2000 στην Αλβανία. Η αγορά των ασφαλειών μοιραζόταν το 2000 ανάμεσα σε τρεις ασφαλιστικές εταιρίες όπως η INSIG, το SIGMA και η SIGAL. Δεν υπάρχουν ασφαλιστικές εταιρίες που να ασχολούνται εξ ολοκλήρου με τις ασφάλειες ζωής. Υπάρχουν η SIGAL και το SIGMA που ασχολούνται με την ασφάλιση των ζημιών και η INSIG που ασχολείται με ασφάλιση ζωής και ζημιών.

Βάσει της ιδιοκτησίας, η μόνη κρατική εταιρία είναι η INSIG ενώ η SIGAL και το SIGMA είναι ιδιωτικές εταιρίες. Επίσης μέχρι το τέλος του 2000 δεν υπήρχαν θυγατρικές εταιρίες ξένων ασφαλιστικών εταιριών ούτε ασφαλιστικές εταιρίες με μεικτό κεφάλαιο (κρατικό και ιδιωτικό).

INSIG (ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ)

Είναι μια Ανώνυμη Εταιρία η οποία ιδρύθηκε στις 31.07.1991 βάσει του νόμου Νο7506 'Για το Ίδρυμα των Ασφαλίσεων'. Είναι μια εταιρία με κρατικό κεφάλαιο η οποία διοικείται από την Διοίκηση των Μετόχων, το Συμβούλιο Εποπτείας και την Γενική Διεύθυνση η οποία απαρτίζεται.

Το σύνολο των εργαζομένων σε αυτή την εταιρία είναι 419, από τους οποίους οι 182 εργάζονται στα κεντρικά γραφεία ενώ οι 237 εργάζονται στα υποκαταστήματα της. Οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι ανέρχονται στους 475, οι οποίοι χωρίζονται σε τρία επίπεδα

Α, Β και Γ. Στο Επίπεδο Α υπάρχουν 33 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη, στο Επίπεδο Β υπάρχουν 185 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη και προετοιμάζουν τα έγγραφα, και στο Επίπεδο Γ υπάρχουν 257 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη, προετοιμάζουν τα έγγραφα και την υπογραφή του συμβολαίου.

Οι αντασφαλιστικές εταιρίες της 'INSIG' είναι: Swiss Re-Zurich, Swiss Zurich Re-Cologne, Germany QBE-London, England Munich Re-Munich, Germany Bayerische Ruck, Germany Partner Re-Zurich, Swiss Willis-London, England Health Lambert-London, England Generali- Trieste, Italy.

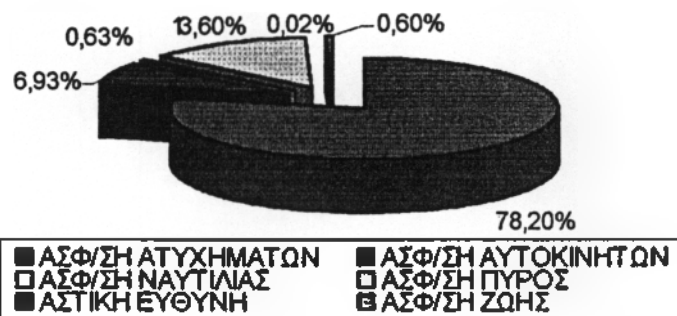
Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών το 2000 ήταν 1.428 εκατ.λεκ(1.098.461,5 €)

Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών ζωής το 2000 ήταν 8,5εκατ. λεκ(6.538,5 €)

Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών ζημιών το 2000 ήταν 1.419,5 εκατ. λεκ(1.091.923 €)

Ο όγκος των ασφαλιστρών σε αντασφάλιση το 2000 ήταν 101 εκατ.λεκ(77.692,30 €)

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ ΤΟ 2000 (ΕΚΑΤ.ΛΕΚ) 'INSIG'



SIGMA (ΜΕΓΑΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

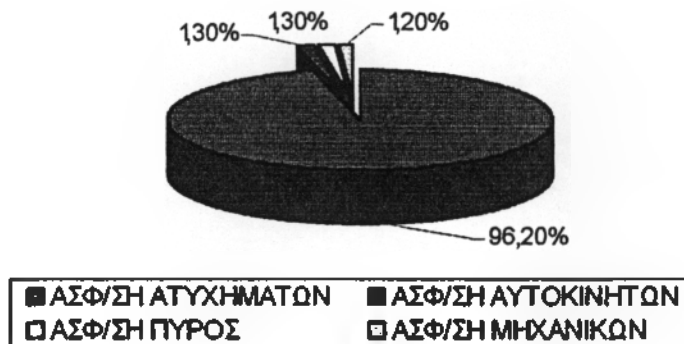
Είναι μια Ανώνυμη Εταιρία ασφάλισης ζημιών με ιδιωτικό κεφάλαιο, η οποία διοικείται από την Διοίκηση των Μετόχων και το Συμβούλιο Εποπτείας. Το σύνολο των εργαζομένων σε αυτή την εταιρία είναι 45, από τους οποίους οι 24 εργάζονται στα κεντρικά γραφεία ενώ οι 21 εργάζονται στα υποκαταστήματα της. Οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι ανέρχονται στους 128, οι οποίοι χωρίζονται σε τρία επίπεδα Α, Β και Γ. Στο Επίπεδο Α υπάρχουν 10 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη, στο Επίπεδο Β υπάρχουν 12 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη και προετοιμάζουν τα έγγραφα, και στο Επίπεδο Γ υπάρχουν 106 ασφαλιστικοί σύμβουλοι οι οποίοι παρέχουν τον πελάτη, προετοιμάζουν τα έγγραφα και την υπογραφή του συμβολαίου.

Η δραστηριότητα της εταιρίας εκτελείται από τα υποκαταστήματα και τα πρακτορεία της. Το 'SIGMA' έχει 8 υποκαταστήματα στην Αλβανία και συγχρόνως έχει πρακτορεία και πράκτορες σε κάθε μέρος της Αλβανίας. Η αντασφαλιστικές εταιρίες της 'SIGMA' είναι: Swiss Re- Zurich, Swiss Goather Rueckversing Aktiengesellschaft-Cologne, Germany Munich Re-Munich, Germany Health Lambert-London, England Societe de reassurance des Assurances Mutuelles Agricoles Paris, France Everst Reinsurance Company- Delaware, USA 'CERES' Lloyd's Consortium (9098)-London, England

Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών το 2000 ήταν 301 εκατ. λεκ(231.538,5€).

Ο όγκος των ασφαλιστρών σε αντασφάλιση το 2000 ήταν 9 εκατ. λεκ(6.923,07 €)

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ ΤΟ 2000 (ΕΚΑΤ.ΛΕΚ) 'INSIG'



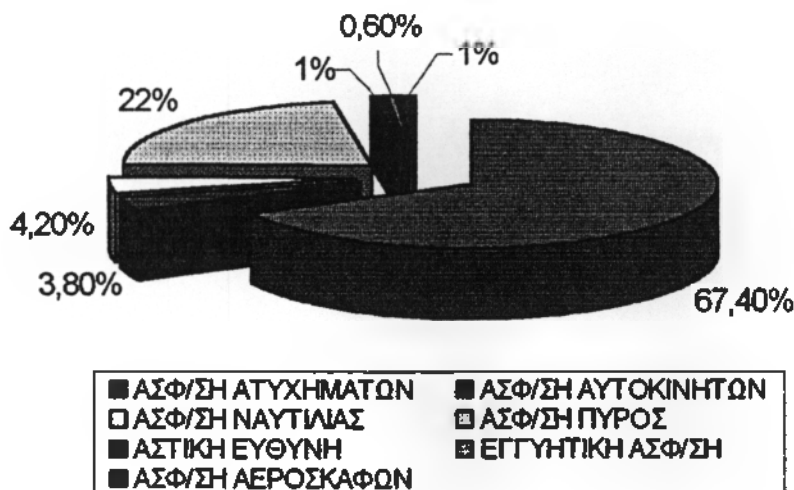
SIGAL (ΑΛΒΑΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Είναι μια Ανώνυμη Εταιρία ασφάλισης ζημιών με ιδιωτικό κεφάλαιο, η οποία διοικείται από την Διοίκηση των Μετόχων και το Συμβούλιο Εποπτείας.

Το σύνολο των εργαζομένων σε αυτή την εταιρία είναι 31, από τους οποίους οι 27 εργάζονται στα κεντρικά γραφεία ενώ οι 63 εργάζονται στα υποκαταστήματα της. Η δραστηριότητα της εταιρίας στην χρόνια 2000 πραγματοποιήθηκε στις πόλεις Τίρανα, Δυρράχιο, Αυλώνα, Ελμπασάνι, Κοριτσά και Άγιοι Σαράντα. Κάθε υποκατάστημα είχε το δικό της δίκτυο των πρακτορειών και των πρακτόρων.

Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών το 2000 ήταν 288 εκατ. λεκ(221.538,5 €). Ο όγκος των ασφαλιστρών στην αντασφάλιση το 2000 ήταν 8,9 εκατ.λεκ(6.846,15 €).

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΩΝ ΤΟ 2000 (ΕΚΑΤ. ΛΕΚ) 'SIGAL'



Δ. ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ

Από τα παραπάνω οικονομικά στοιχεία των δύο χωρών εξάγουμε τα εξής συμπεράσματα:

- Η Συνολική Παραγωγή Ασφαλίσεων της Ελλάδας ήταν 2,6 εκ.ευρώ, ενώ της Αλβανίας έφθασαν τα 1.551.538,5 €.
- Το ποσοστό των Ασφαλίσεων επί του ΑΕΠ της Αλβανίας ήταν 0,37%, ενώ της Ελλάδας ήταν 2,12%
- Τα έσοδα των Επενδύσεων της Ελλάδας ήταν 5.597.273 €, ενώ της Αλβανίας έφτασαν τα 312.307,7 €.
- Στην Αλβανία τα ασφάλιστρα του Κλάδου Ζωής ήταν 6.538,5 € και κάλυπταν το 0,4% των συνολικών ασφαλίσεων, ενώ στην Ελλάδα αντίστοιχα ήταν 217 εκ. ευρώ.
- Στην Ελλάδα τα ασφάλιστρα του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων έφτασαν τα 18,2 εκ. ευρώ, ενώ στην Αλβανία ήταν 1,23 εκ. ευρώ.
- Στην Αλβανία τα ασφάλιστρα από την Ασφάλιση Ζημιών ήταν 1.545.000,00 €, ενώ στην Ελλάδα έφτασαν τα 179 εκ. ευρώ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ
ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2001

Α. ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2001

Οι ασφαλιστικές εταιρίες με έδρα την Ελλάδα που λειτουργούσαν κατά την έναρξη του έτους 2001 ανέρχονταν στον αριθμό 79, ενώ τα εγκατεστημένα υποκαταστήματα στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα εκτός Ελλάδος ήταν 38.

1. ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Η Συνολική παραγωγή ακαθαρίστων εγγεγραμμένων 2,65 δις ευρώ έναντι 2,56 δις ευρώ το 2000 (αύξηση 3,7%). Το ποσό των 2,5 δις ευρώ πραγματοποιήθηκε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα, έναντι 2.366 εκατ. ευρώ το 2000 (αύξηση 4,45%), το ποσόν των 158,4 εκ. ευρώ πραγματοποιήθηκε από τα υποκατάστατα ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών έναντι 140,86 εκ. ευρώ το 2000 (αύξηση 12,5%) και το ποσόν των 27,3 εκ. ευρώ πραγματοποιήθηκε από τα λοιπά υποκατάστατα έναντι 54.6 εκατ. ευρώ το 2000 (μείωση 50%). Από το ανωτέρω ποσό των 2.650 δις Ευρώ , τα 1.350 δις ευρώ (ποσοστό 50,8%) ήταν παραγωγή των γενικών κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών (έναντι 1.240 δις ευρώ το 2000, αύξηση 8,8%) και 1.300 δις ευρώ (ποσοστό 49,2%) ήταν παραγωγή του κλάδου Ζωής (έναντι 1.320 δις ευρώ το 2000, μείωση 0,1%).

Από το ποσόν των 2.470 δις ευρώ (ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα) το ποσόν των 1.280 δις. ευρώ ήταν παραγωγή γενικών κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών (έναντι 1.150 δις ευρώ το 2000, αύξηση 11,4%) και το ποσόν των 1.190 δις ευρώ ήταν παραγωγή του κλάδου Ζωής (έναντι 1.214 δις ευρώ το 2000, μείωση 2,12%). Το σύνολο των επενδύσεων ανήλθε στο ποσό 2,7 τρις δρχ. (7,9 δις ευρώ) από το οποίο 2,4 τρις δρχ. αντιστοιχούν στο σύνολο του Ενεργητικού των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα (έναντι 675 δις ευρώ το 2000, αύξηση 4,3%) και ποσό 764.2 εκατ. ευρώ αντιστοιχεί στο σύνολο του Ενεργητικού των υποκαταστημάτων (έναντι 743.6 εκατ. ευρώ το 2000, αύξηση 2,8%). Το σύνολο των επενδύσεων ανήλθε στο ποσό των 5,7 δις ευρώ έναντι 5,7 το 2000 (αύξηση 2%), από το οποίο ποσό 5,2 δις ευρώ αντιστοιχεί στο σύνολο επενδύσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα (έναντι 5,2 δις ευρώ το 2000, αύξηση 1,4%), ποσό 594 εκατ. ευρώ στο σύνολο των επενδύσεων των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών (έναντι 549 εκατ. ευρώ το 2000, αύξηση 8,23%) και ποσό 25 εκατ. ευρώ στο σύνολο των επενδύσεων των λοιπών υποκαταστημάτων που ανήκουν στην Ε.Ε. και το Ε.Ο.Χ. (έναντι 8,3 το 2000, αύξηση 2,4%).

Τα μικτά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως έχουν ως εξής:

Κλάδος Ζωής: μικτό κέρδος 65,8 εκατ. ευρώ έναντι 74 δις το 2000 (μείωση 70%).

Κλάδος αστικής ευθύνης οχημάτων: μικτό κέρδος 17,6 εκ. ευρώ έναντι 18 εκατ. ευρώ το 2000.

Λοιποί κλάδοι ασφαλίσεων κατά ζημιών: μικτό κέρδος 187,5 εκ. ευρώ έναντι 180 εκατ. ευρώ το 2000, αύξηση 4,2%.

Οι συνολικές αποζημιώσεις και παροχές (μικτό ποσό) που καταβλήθηκαν το 2001 σε ασφαλισμένους όλων των κλάδων έφθασαν τα 1.506 δις. ευρώ (έναντι 1.542 δις ευρώ το 2000). Εκ του ανωτέρω ποσού, 581 εκατ. ευρώ (565 εκατ. ευρώ ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα και 16 εκατ. ευρώ Υποκαταστήματα) αφορούν σε

αποζημιώσεις του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου, τα 242 εκατ. ευρώ σε αποζημιώσεις λοιπών κλάδων ασφαλίσεων ζημιών και τα 685 εκατ. ευρώ σε αποζημιώσεις και παροχές του κλάδου ζωής.

Β. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Ο κλάδος της ιδιωτικής ασφάλισης μέσα στα πλαίσια της ελληνικής οικονομίας, το μέγεθος αυτού και η δυνατότητα εξέλιξής του, απεικονίζεται με τον υπολογισμό των εξής δεικτών:

- α) του ποσοστού της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών επί του ακαθαρίστου εγχωρίου Προϊόντος (Α.Ε.Π.)
- β) του ποσοστού των επενδύσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επί του Α.Ε.Π.
- γ) τα συνολικά κατά κεφαλήν ασφαλίστρα

ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ ΑΕΠ

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	Α.Ε.Π.	%
1997	1.685.038	96.028	1,75
1998	1.928.569	96.028	1,85
1999	2.407.512	111.950	2,15
2000	2.561.420	120.720	2,12
2001	2.657.235	130.436	2,04

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ ΚΑΙ ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 2. ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ ΑΕΠ

ΕΤΟΣ	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	Α.Ε.Π.	%
1997	2.949.247	96.028	3,07
1998	3.688.980	96.028	3,53
1999	5.130.450	111.950	4,58
2000	5.597.273	120.720	4,63
2001	5.713.910	130.436	4,38

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ ΚΑΙ ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)

ΠΙΝΑΚΑΣ 3. ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

ΕΤΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΔΡΑΧΜΕΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΕΥΡΩ
1997	1.685.038	10.498.800	54.690	177,40
1998	1.928.569	10.511.000	62.521	188,60
1999	2.407.512	10.521.700	77.968	239,33
2000	2.561.420	10.570.000	82.574	242,33
2001	2.657.235	10.964.080	82.584	242,35

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ ΚΑΙ ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)

Γ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ
Α. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΖΩΗΣ

ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ: Το σύνολο εσόδων το έτος 2001 από τις ασφαλίσεις ζωής έφθασαν το ποσό των 1.350 δις Ευρώ

ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ: Τα έσοδα επενδύσεων έφθασαν τη χρήση 2001 τα 321 εκατ. ευρώ έναντι 440 εκατ. ευρώ το 2000 (μείωση 27,4%).

ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ: Το σύνολο εξόδων για τις ασφαλίσεις Ζωής ανήλθε σε ποσό 1.285 δις Ευρώ.

ΜΙΚΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ

Το αποτέλεσμα εκμετάλλευσης του κλάδου ζωής (έσοδα μείον έξοδα) ανέρχεται το 2001 σε ύψος 65,4 εκατ. ευρώ έναντι ύψους 217,4 εκατ. ευρώ το 2000 (μείωση 70%).

Β. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ: Το σύνολο των εσόδων το έτος 2001 από τις ασφαλίσεις λοιπών κλάδων ζημιών έφθασαν τα 49 εκατ. Ευρώ.

ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ: Τα έσοδα επενδύσεων έφθασαν το 2001 τα 54 εκ. ευρώ έναντι 101 εκ. ευρώ το 2000 (μείωση 46,4%).

ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ: Το σύνολο εξόδων για τις ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών ανήλθε σε ποσό δρχ. 103,1 δις.

ΜΙΚΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

Το αποτέλεσμα εκμετάλλευσης του κλάδου λοιπών κλάδων Ζημιών (έσοδα μείον έξοδα ανέρχεται το 2001 σε ύψος 187,5 εκατ. ευρώ κέρδη, έναντι ύψους 180 εκατ. ευρώ το 2000 (αύξηση 4,2%).

Γ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ: Το σύνολο εσόδων το έτος 2001 από τις ασφαλίσεις Αστικής Ευθύνης οχημάτων έφθασαν τα 805 εκατ. ευρώ

ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ: Τα έσοδα επενδύσεων έφθασαν το 2001 τα 74,8 5 εκατ. ευρώ έναντι 145 5 εκατ. ευρώ το 2000 (μείωση 48,4%).

ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ: Το σύνολο εξόδων για τις ασφαλίσεις αστικής ευθύνης οχημάτων ανήλθε σε ποσό 787,3 5 εκατ. Ευρώ.

ΜΙΚΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΛΟΙΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Το αποτέλεσμα εκμετάλλευσης του κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων (έσοδα μείον έξοδα) ανέρχεται το 2001 σε ύψος 17,6 5 εκατ. ευρώ κέρδη.

Στη συνέχεια θα παρατεθούν οικονομικά στοιχεία Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιρειών για το έτος 2001.

1) ΦΟΙΝΙΞ-METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2001

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	580.366,620
2. Χερσαία Οχήματα	29.547.028,61
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	15.698.882,62
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	79.008.046,5
5. Γενική Αστική Ευθύνη	403.544,84
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	1.173.733,104
2. Ασθένειες	730.315,16

2) ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2001

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	2.999.590,157
2. Χερσαία Οχήματα	4.935.755,123
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	7.864.937,51
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	49.988.505,82
5. Γενική Αστική Ευθύνη	4.644,58
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	34.804.503,84

3) NATIONALE-NEDERLANDEN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2001

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	139.409,33
2. Χερσαία Οχήματα	3.207.999,9
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	4.396.248,86
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	5.718.457,44
5. Γενική Αστική Ευθύνη	768.622,84
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	98.804.108,59

4) ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2001

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	366.784,08
2. Χερσαία Οχήματα	771.429,26
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	64.008,18
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	3.802.814,902
5. Γενική Αστική Ευθύνη	8.422,74
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	69.041.995,30

5) ALPHA ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

Οικονομικά Στοιχεία Έτους 2001

Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Ασφάλιστρα σε €
1. Ατυχήματα	254.577,24
2. Χερσαία Οχήματα	5.496.950,84
3. Πυρκαϊά & Στοιχεία Φύσεως	14.151.032,46
4. Αστική Ευθύνη Οχημάτων	14.681.418,18
5. Γενική Αστική Ευθύνη	700.372,62
Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφάλιστρα σε €
1. Ζωής	25.047.492,56

Δ. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ ΤΟ 2001

ΔΕΙΚΤΗΣ	2001
	ΣΕ ΕΥΡΩ
ΑΕΠ σε τρέχουσες τιμές	454.028.461,5
Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών	2.282.307,7
Εισπραχθέντα Ασφάλιστρα / ΑΕΠ (σε %)	0,50
Πληθυσμός (000)	3.069
Ασφάλιστρα / Άτομα	0,74
Πληρωμένες ζημιές	566.153,85
Ασφαλιστικές Εταιρίες	5
Εργαζόμενοι στις Ασφαλιστικές Εταιρίες	574

**Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΤΑ ΧΡΟΝΙΑ
ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ)**

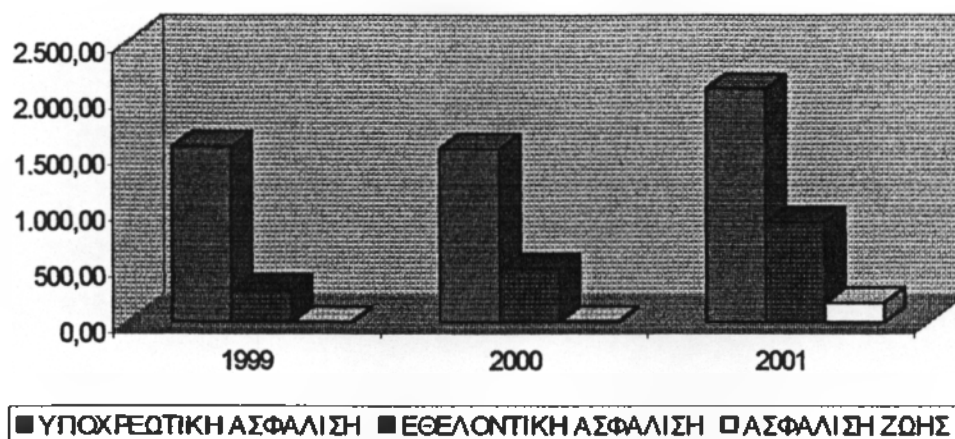
ΑΣΦΑΛΙΣΗ	2001
A) Υποχρεωτική Ασφάλιση	1.598.846,15
B) Εθελοντική Ασφάλιση	68.076,9
A) Ασφάλιση Ζωής	134.615,4
B) Ασφάλιση Ζημιών	548.846
ΣΥΝΟΛΟ	2.282.307,7

Το 2001, ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρών ήταν 2.967 εκατ. Λεκ(2.282.307,7 €). Η ασφαλιστική αγορά ήταν κυρίως προσανατολισμένος στην υποχρεωτική ασφάλιση το 2002. Το 2002 σημείωσε μια αύξηση στην δραστηριότητα της ασφάλισης ζωής σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά και τα έσοδα από αυτή την δραστηριότητα κάλυπταν 5,9% των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής αγοράς. Παρ' όλα αυτά, η ασφάλιση ζωής είναι ακόμα σε χαμηλά επίπεδα και αυτό συμβαίνει λόγω του χαμηλού κλιμακίου των εσόδων του πληθυσμού και λόγω της έλλειψης της παράδοσης σε αυτό τον τύπο ασφάλισης. Είναι πολύ σημαντικό να συνειδητοποιήσουν οι καταναλωτές την σημαντικότητα και τα πλεονεκτήματα της ασφάλισης της ζωής.

**► Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ
2001**



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

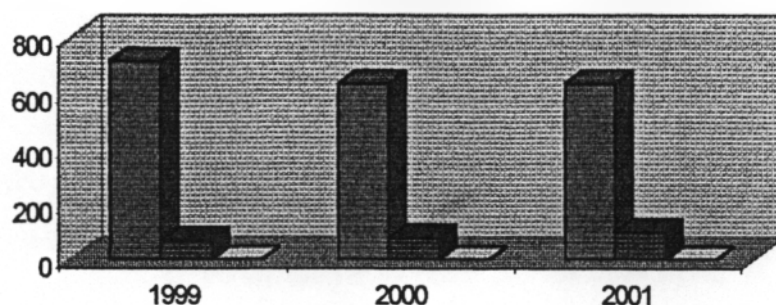
<u>ΑΣΦΑΛΙΣΗ</u>	<u>ΣΕ ΕΥΡΩ</u>
	2001
A) Υποχρεωτική ασφάλιση	488.461,5
B) Εθελοντική Ασφάλιση	77.692,3
A) Ασφάλιση Ζωής	384,6
B) Ασφάλιση Ζημιών	77.307,7
ΣΥΝΟΛΟ	566.153,85

Το 2001 οι πληρωμένες απαιτήσεις ανερχόταν στο ποσό 736 εκατ. Λεκ(566.153,85 €). Οι περισσότερες απαιτήσεις σχετίζονται με την υποχρεωτική ασφάλιση, η οποία αντιπροσωπεύει το 86,27% του συνόλου.

ΔΙΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2001



ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



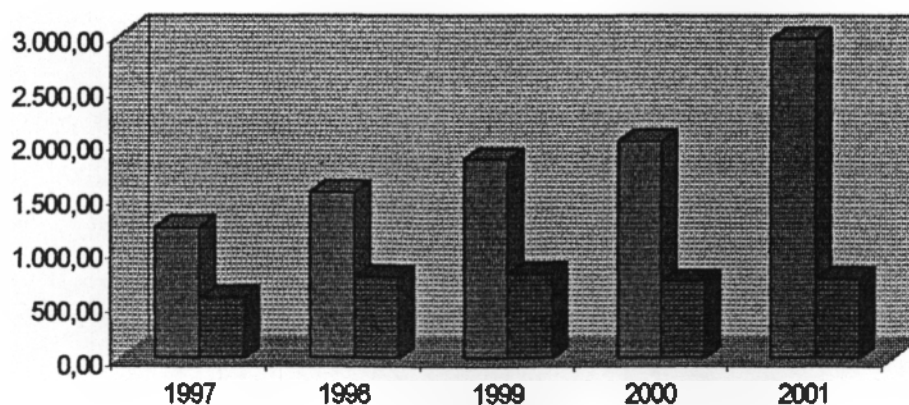
■ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ■ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ □ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ

Το ποσοστό ανάμεσα του εισοδήματος των απαιτήσεων και του εισοδήματος των ασφαλιστών για το 2001 ήταν 24,8%. Το ποσοστό της υποχρεωτικής ασφάλισης το 2001 ήταν 30,5% και της εθελοντικής ασφάλισης το ποσοστό αυτό για το 2001 ήταν 11,4%.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟ 2001 (ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΤΟΣ	ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΛΗΡΩΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
2001	2.282.307,6	566.153,8

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ



■ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ■ ΠΛΗΡΩΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

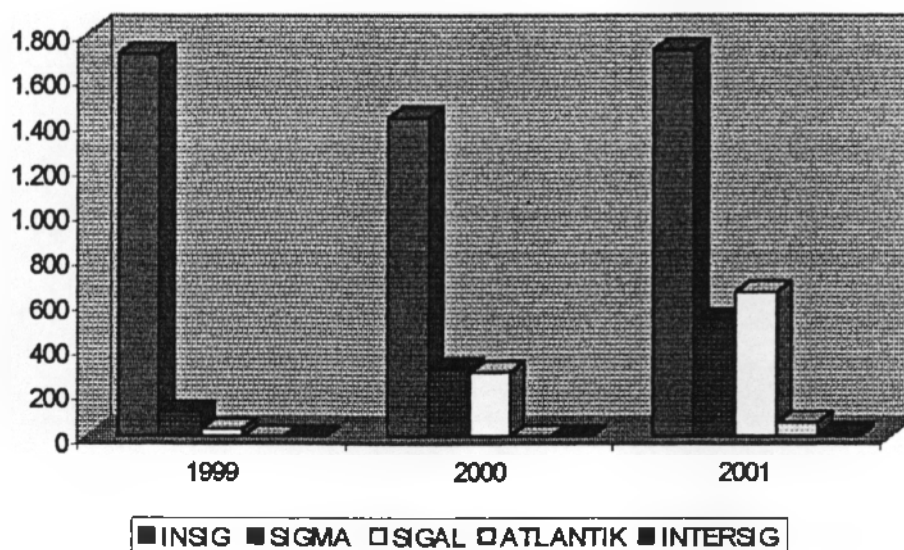
► Η ΔΙΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

Η ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

ΣΕ ΕΥΡΩ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	2001	
	ΑΣΦ/ΓΡΑ	%
INSIG	1.328.461,5	58,3
SIGMA	402.307,7	17,6
SIGAL	497.692,3	21,8
ATLANTIK	46.153,85	2,0
INTERSIG	7.692,3	0,3
ΣΥΝΟΛΟ	2.282.307,6	100

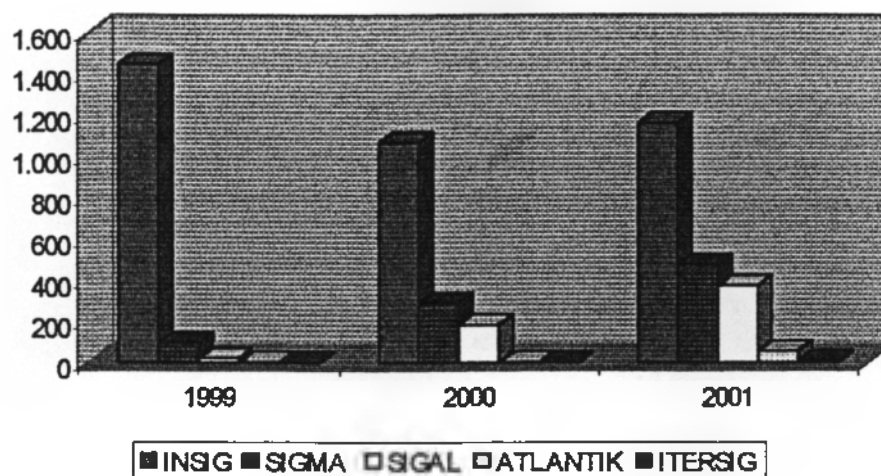
Η ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟ 2001 ΣΕ ΕΥΡΩ

ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	2001	
	ΑΣΦ/ΓΡΑ	%
INSIG	894.615,4	55,9
SIGMA	365.384,6	22,9
SIGAL	287.692,3	18
ATLANTIK	44.230,76	2,8
INTERSIG	6.923,00	0,4
ΣΥΝΟΛΟ	1.598.846,15	100

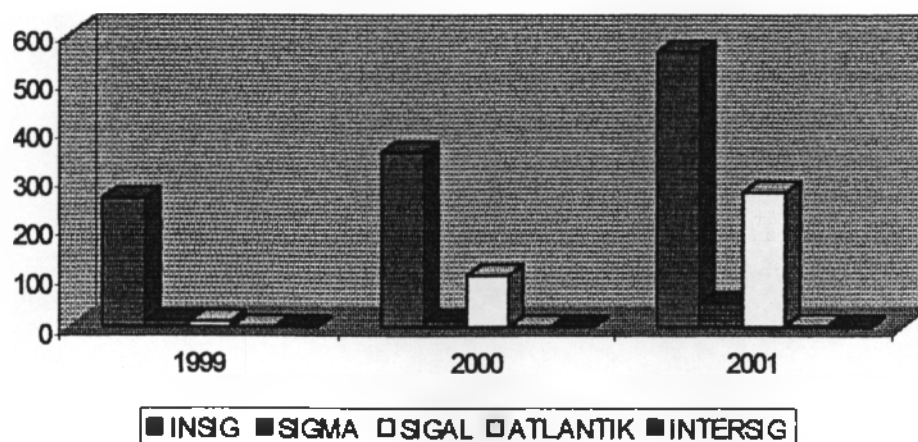
**ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ
ΤΟ 1999, 2000, 2001**



**Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
(ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΑ) ΤΟ 2001.**

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	2001	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	%
INSIG	433.846,15	63,5
SIGMA	36.923	5,4
SIGAL	210.000	30,7
ATLANTIK	1.923,07	0,3
INTERSIG	769,23	0,1
ΣΥΝΟΛΟ	683.461,5	100

**Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
(ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΑ) ΤΟ 1999, 2000, 2001.**



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2001	
	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	%
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	1.674.615,4	73,4
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	414.923,07	18,2
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	57.769,23	2,5
ΑΣΦ/ΣΗ ΖΩΗΣ	134.615,4	5,9
ΣΥΝΟΛΟ	2.281.923,07	100

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ



ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Το 2001, τα έσοδα από τα ασφάλιστρα της ασφάλισης των οχημάτων απεικονίζουν την πλειοψηφία του συνόλου των εσόδων από τα ασφάλιστρα. Τα έσοδα από την ασφάλιση οχημάτων κάλυπταν το 73,39% του συνόλου της ασφαλιστικής δραστηριότητας. Τα περισσότερα από τα έσοδα στο χαρτοφυλάκιο των οχημάτων απεικονίζουν έσοδα από το εγχώριο TPL (υποχρεώσεις προς τρίτους) των μηχανών και την Πράσινη Κάρτα. Τα έσοδα από τα ασφάλιστρα του TPL απεικονίζουν το 60,7% των εσόδων της ασφάλισης των οχημάτων ενώ τα έσοδα συγκεντρωμένα από την Πράσινη Κάρτα ήταν 26,5% των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των οχημάτων .

Οι ασφαλιστικές εταιρίες το 2001 συγκέντρωσαν 1.322 εκατ.λεκ σε ασφάλιστρα των TPL. Παράγοντες που επηρέασαν την αύξηση των ασφάλιστρων των TPL: Αύξηση των αριθμών των TPL συμβολαίων ο οποίος το 2001 είναι 129.883. Η αγορά του TPL είναι ένας αυξανόμενος ασφαλιστικός τομέας, λόγω της αύξησης του αριθμού των οχημάτων. Το 2001 ο αριθμός των μεταφορικών οχημάτων, βάσει των στοιχείων του Στατιστικού Ιδρύματος.

Ο ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ

	Αριθμός των Οχημάτων	
<u>Τύπος Αυτοκινήτου</u>	2001	
Αυτοκίνητα	133.533	
Λεωφορεία- Μικρολεωφορεία	20.813	
Φορτηγά	49.600	
Μηχανές	3.447	
Ρυμουλκό	6.436	
Τρακτέρ Δρόμου	2.721	
ΣΥΝΟΛΟ	216.550	

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΩΝ ΤΡΛ ΓΙΑ ΤΟ 2001.(ΑΝΑ ΕΤΑΙΡΙΑ) ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΤΑΙΡΙΑ	2001		
	ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	%
INSIG	51.994	412.307,69	40,50
SIGMA	41.041	308.846,15	30,40
SIGAL	32.304	253.076,92	24,90
ATLANTI Κ	3.883	35.692,30	3,50
ITERSIG	661	6.692,30	0,70
ΣΥΝΟΛΟ	129.883	1.016.615,4	100

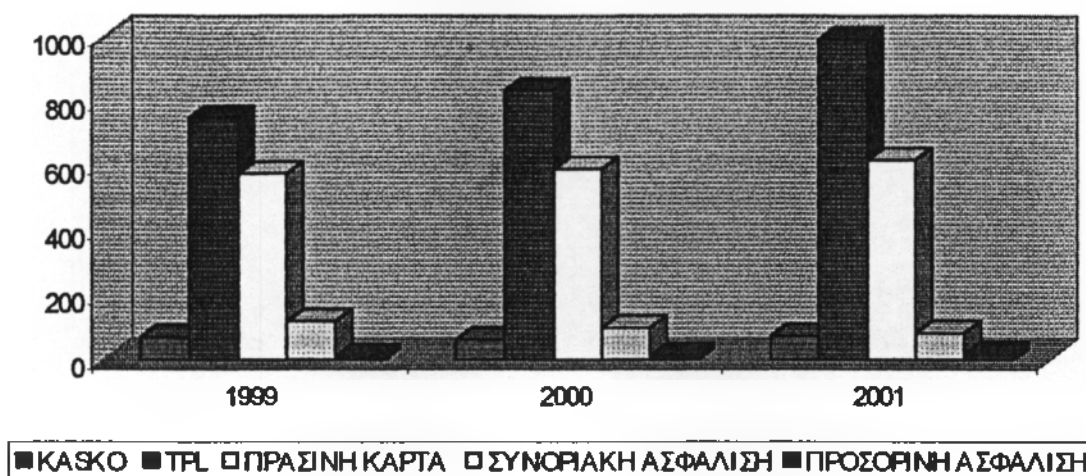
Τα έσοδα από τα ασφάλιστρα της Πράσινης Κάρτας για το 2001 σημείωσαν αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Τα ασφάλιστρα από την Πράσινη Κάρτα αυξήθηκαν στο ποσό των 577 εκατ. λεκ(443.846,15 €) . Σε σχέση με την Πράσινη Κάρτα το 2001 τα συμβόλαια ανερχόταν στα 33.141.

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΡΤΑ

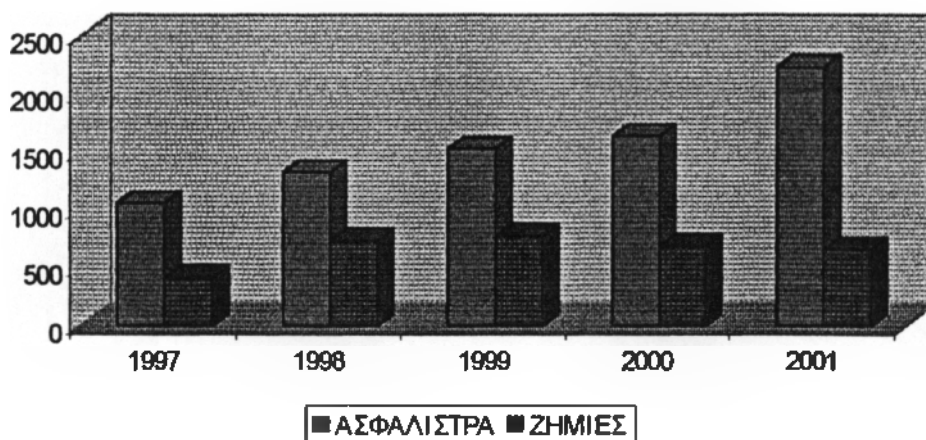
ΕΤΑΙΡΙΑ	2001		
	ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	%
INSIG	31.443	419.076,92	94,40
SIGMA	872	12.846,15	2,90
SIGAL	826	11.923,07	2,70
ΣΥΝΟΛΟ	35.142	443.846,15	100

Η αναλογία ανάμεσα στις ζημιές και των ασφαλίσεων από το χαρτοφυλάκιο της Πράσινης Κάρτας για το 2001 ήταν 41%. Τα έσοδα από την συνοριακή ασφάλιση το 2001σημείωσαν μια μικρή αύξηση. Το 2001 το ποσό αυτό ήταν 160 εκατ. λεκ (0,123 εκατ. ευρώ) και ο αριθμός των συμβολαίων της συνοριακής ασφάλισης ήταν 39.984.

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ



Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ

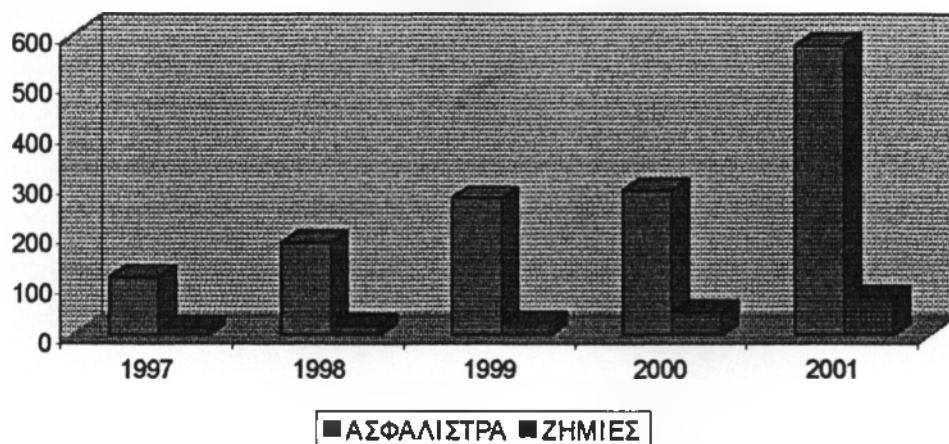


ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Το μεγαλύτερο ποσοστό στον τομέα της περιουσιακής ασφάλισης καλύπτεται κυρίως από την ασφάλιση πυρός και την φυσική καταστροφή. Το 2001, συγκεντρώθηκαν 278,7 εκατ. λεκ (0,214 εκατ. ευρώ) από το χαρτοφυλάκιο της ασφάλισης πυρός. Η αναλογία των ασφαλιστρών στο τέλος του 2002 υπέφερε μια μείωση, έτσι το 2001 αυτό ήταν 108.870 λεκ (83,75 ευρώ). Παρόλο αυτά τα έσοδα από την ασφάλιση πυρός τοποθετήθηκαν στην πρώτη κατηγορία του συνόλου της περιουσιακής ασφάλισης, μικρή αύξηση παρατηρήθηκε από μικρές ιδιωτικές περιουσίες όπως σπίτια και μαγαζιά το 2002. Η ασφάλιση αυτών των προϊόντων ήταν μια σημαντική δύναμη για την αύξηση των εσόδων από την ασφάλιση πυρός. Η στρατηγική των ασφαλιστικών εταιριών το 2002 επικεντρώθηκε στους μεγάλους καταναλωτές. Προσπάθειες έγιναν για τις μικτές ασφάλειες και ασφάλειες έναντι μεγάλων ζημιών. Έτσι οι τιμές των τραπεζών, ξενοδοχείων και αεροπλάνων έχουν αυξηθεί. Η αναλογία ανάμεσα των ζημιών και των

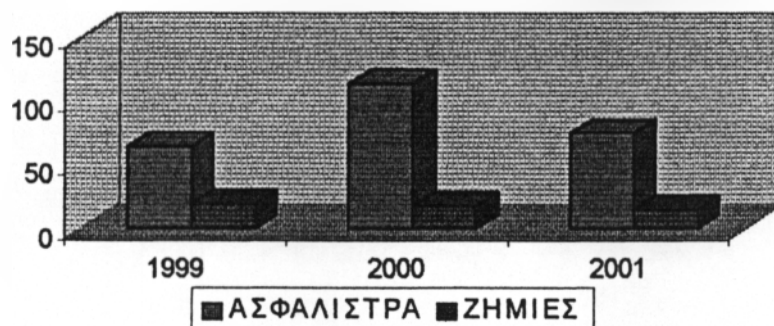
ασφάλιστρων της περιουσιακής ασφάλισης το 2002 ήταν 5,01% πραγματοποιώντας μείωση σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά που ήταν 15%.

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ



ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ

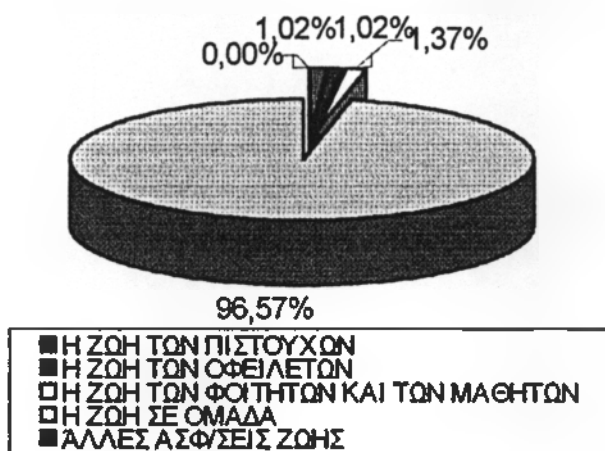
Η δραστηριότητα της ασφάλισης της ζωής ασκήθηκε κυρίως από το INSIG. Το άρθρο 8081 του νόμου 8081, με ημ/νία 7-03-1996 'πάνω στην ασφαλιστική και στην ανασφαλιστική δραστηριότητα' σημειώνει ότι εφ' όσον καμία συγκεκριμένη εταιρία δεν έχει εγκατασταθεί για την ασφάλιση της ζωής, τότε ο Υπουργός των Οικονομικών παραλείποντας το Άρθρο 6 αυτού του νόμου μπορεί να εξουσιοδοτήσει, για συγκεκριμένα γκρουπ, την ολοκλήρωση δύο τύπων ασφαλειών από μία εταιρία.

Το 2001, τα ασφάλιστρα συγκεντρωμένα από την Ασφάλιση Ζωής κάλυπταν μόνο το 5.9% του συνόλου των εσόδων της ασφαλιστικής δραστηριότητας.

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟ 2001 ΒΑΣΗ ΤΩΝ ΤΥΠΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΣΕ ΕΥΡΩ
ΚΑΤΑΘΕΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	1.384,6
ΟΦΕΙΛΕΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	1.384,6
ΦΟΙΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΜΑΘΗΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	1.846,15
Η ΖΩΗ ΣΕ ΟΜΑΔΑ	130.000,00
ΆΛΛΕΣ ΑΣΦ/ΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	-
ΣΥΝΟΛΟ	134.615,4

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΖΩΗΣ



Προσπάθειες έγιναν για την βελτίωση των ήδη υπάρχον προϊόντων όπως και εισχώρηση νέων προϊόντων στην αγορά τα οποία είναι σημαντικά για την αύξηση των εσόδων της δραστηριότητας από την ασφάλιση της ζωής. Αυτά τα προϊόντα θα πρέπει να ανταποκρίνονται στις ανάγκες της Αλβανικής αγοράς όπως και της νοημοσύνης των ατόμων.

Η αναλογία μεταξύ ασφαλιστρών και ζημιών το 2001 ήταν 0.3%.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΣΦ/ΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΑΛΒΑΝΙΑ

INSIG (ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ)

Είναι μια ΑΕ (Ανώνυμη Εταιρία) με κρατικό κεφάλαιο. Η εταιρία διοικείται από το Συμβούλιο της Εποπτείας, το οποίο συγκροτείται από 12 μέλη και την διεύθυνση. Για την αύξηση και την διατήρηση του επιπέδου των εσόδων η εταιρία επικεντρώθηκε σε αυτά τα σημεία: στην ενοποίηση του δικτύου των πωλήσεων με τα πρακτορεία και τους πράκτορες, την εισχώρηση στην αγορά νέων ποιοτικών προϊόντων, τον προσανατολισμό της εργασίας της εταιρίας προς την εθελοντική ασφάλιση, ποιοτική εξυπηρέτηση των καταναλωτών.

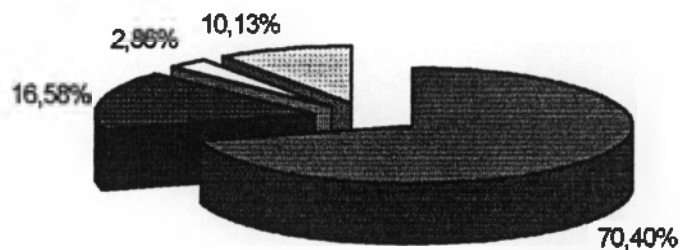
Η εταιρία πραγματοποίησε καλά αποτελέσματα και στην αγορά του Κοσόβου. Στην εταιρία του INSIG εργάζονται συνολικά 423 ασφαλιστικοί σύμβουλοι, στα κεντρικά εργάζονται 185 άτομα, στις θυγατρικές εταιρίες εργάζονται 194 άτομα και στην εταιρία

του Κόσοβο εργάζονται 44 άτομα. Το INSIG έχει δυναμώσει τις επαφές με την παγκόσμια αγορά προσπαθώντας έτσι να δημιουργήσει μια δυναμική επιχείρηση.

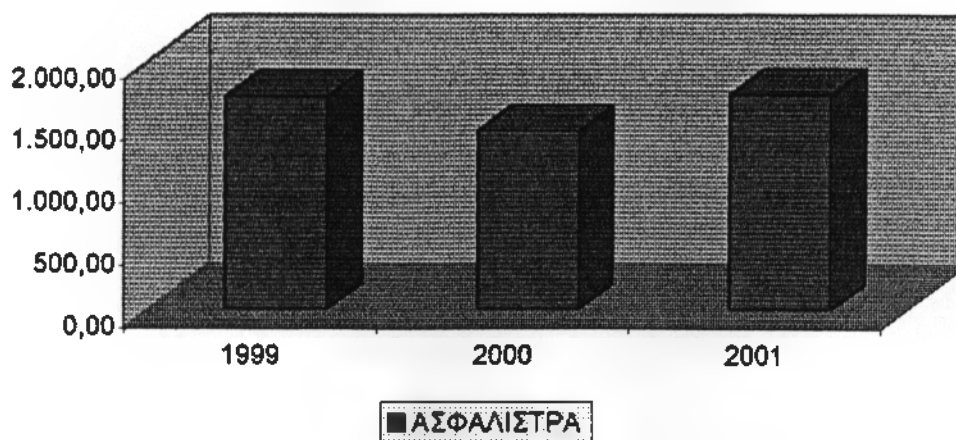
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ ΑΠΟ ΤΟ INSIG ΣΕ ΕΥΡΩ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2000		2001	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	858.461,5	437.230,8	935.384,6	376.846,15
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	157.307,7	22.307,69	220.384,6	23.692,30
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	76.153,8	230,77	38.076,9	7.538,5
ΑΣΦ/ΣΗ ΖΩΗΣ	6.538,5	469.000,00	134.615,4	384,61
ΣΥΝΟΛΟ	1.098.461,5	928.769,2	1.328.461,5	408.401,5

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟΥ INSIG ΤΟ 2001



■ ΑΣΦ/ΣΗ ΖΩΗΣ ■ ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ
 □ ΑΣΦ/ΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ □ ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ



SIGMA (ΜΕΓΑΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

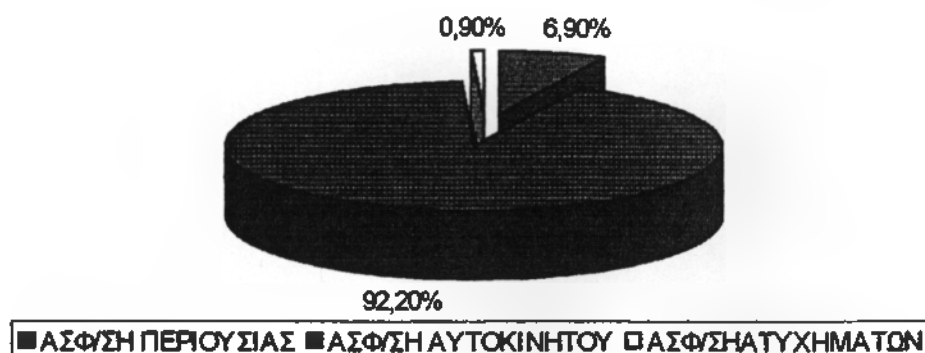
Είναι μια Ανώνυμη Εταιρία (Α.Ε.) με Ιδιωτικό Κεφάλαιο, η οποία διοικείται από τους Μετόχους και το Συμβούλιο της Εποπτείας. Το γραφείο της στα Τίρανα έχει 35 εργαζόμενους ενώ στις θυγατρικές της έχει 22 εργαζόμενους. Συνολικά αυτή η εταιρία έχει 57 εργαζόμενους. Είναι η πρώτη ιδιωτική ασφαλιστική εταιρία στην Αλβανία η οποία ιδρύθηκε από την Επιτροπή της Εποπτείας της Ασφάλισης με απόφαση Νο 01 το 03.02.1999. Αυτή η ημερομηνία σημειώνει την απελευθέρωση της Αλβανικής αγοράς των ασφαλειών, η οποία μετά την παράδοση του δικαιώματος της πώλησης της Πράσινης Κάρτας το 2001 θεωρείται τελείως απελευθερωμένο.

Η INSIG είναι μια μετοχική εταιρία με ολοκληρωτικό Αλβανικό κεφάλαιο με 12 μετόχους που ανήκουν στον τομέα των επιχειρήσεων και άλλων δραστηριοτήτων. Η δομή της αποτελείται από 5 διευθυντήρια στην έδρα της ,11 θυγατρικές και περίπου 150 πρακτορεία σε όλη την χώρα .Έχει 70 εργαζόμενους και 150 υπό-πράκτορες. Αναζητώντας μια μεγαλύτερη προστασία για τους πελάτες της, η εταιρία αυτή έχει καταφέρει μια σταθερή και έμπιστη συνεργασία με τις μεγαλύτερες ανασφαλιστικές εταιρίες στον κόσμο.

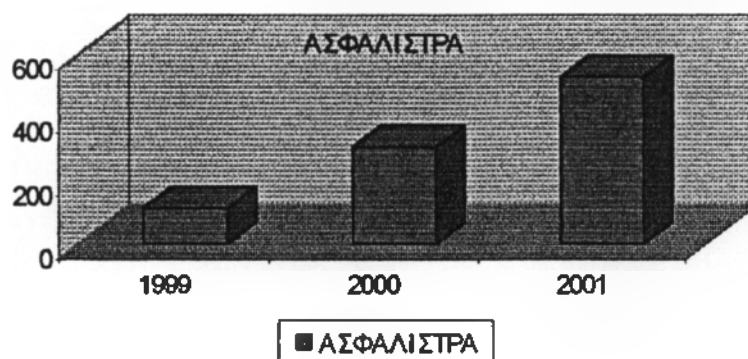
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΒΑΣΕΙ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΟΥ SIGMA ΣΕ ΕΥΡΩ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2000		2001	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	223.538,5	54.846,15	370.923,07	93.307,69
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	5.769,23	307,7	27.769,23	1.461,5
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	3.000,00	1.000,00	3.615,4	1.384,6
ΣΥΝΟΛΟ	233.076,92	56.153,85	402.307,00	94.769,2

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟΥ SIGMA ΤΟ 2001



ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ ΤΟΥ SIGMA



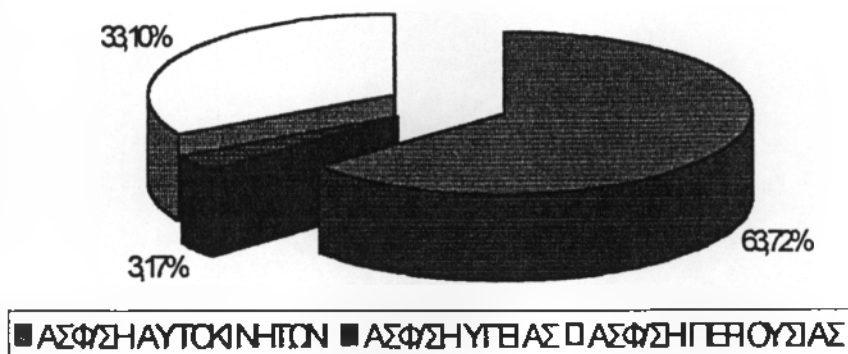
SIGAL (ΑΛΒΑΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Είναι μια εταιρία με ιδιωτικό κεφάλαιο η οποία διοικείται από το Συμβούλιο της Εποπτείας. Η γενική διεύθυνση έχει 30 εργαζομένους και 3 εργαζομένους για την κάθε από τις 12 θυγατρικές. Η SIGAL ασκεί την δραστηριότητα της στην Αλβανία από το 1999 και οι κύριοι μέτοχοι της είναι δυο μεγάλες Αλβανικές εταιρίες με πολύ καλή φήμη. Αυτή η εταιρία ασκεί την δραστηριότητα της μέσω των θυγατρικών και αντιπροσωπειών της ασφαρίζοντας τα άτομα από κινδύνους της περιουσίας, υγείας, ατυχημάτων, τραπεζών, γεωργίας κλπ. Η εταιρία έχει πολύ δυνατές διασυνδέσεις με ξένες ασφαλιστικές και αντασφαλίστες εταιρίες που βοηθούν στην αύξηση των εσόδων της εταιρίας. Η στρατηγική της εταιρίας στα επακόλουθα χρόνια επικεντρώθηκε στην ισχυροποίηση της εταιρίας στην αγορά και την βελτίωση των υπηρεσιών.

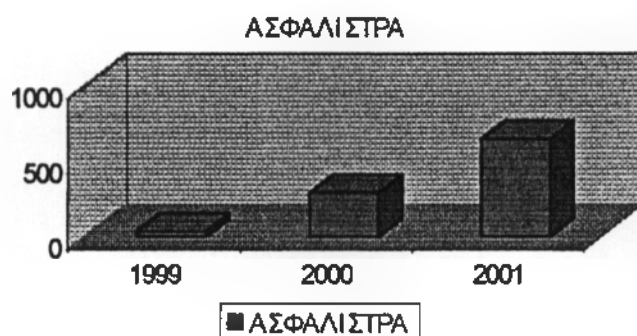
Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΟΥ SIGAL ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2000		2001	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	149.280,76	20.153,84	317.153,84	46.846,15
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	63.846,15	2.923,07	164.769,23	13.000,00
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	8.461,53	230,76	15.769,23	1.692,30
ΣΥΝΟΛΟ	221.538,5	23.307,69	497.692,3	61.538,46

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟΥ SIGAL ΤΟ 2001



ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΗΣ SIGAL ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



ΑΤΛΑΝΤΙΚ

Είναι μια εταιρία με ιδιωτικό κεφάλαιο, η οποία διοικείται από το Συμβούλιο της Εποπτείας και έχει την έδρα του στα Τίρανα.

Το 2001, ο αριθμός των εργαζομένων σε αυτή την εταιρία ήταν 39, με 20 εργαζομένους στα κεντρικά γραφεία και 19 εργαζομένους στις θυγατρικές.

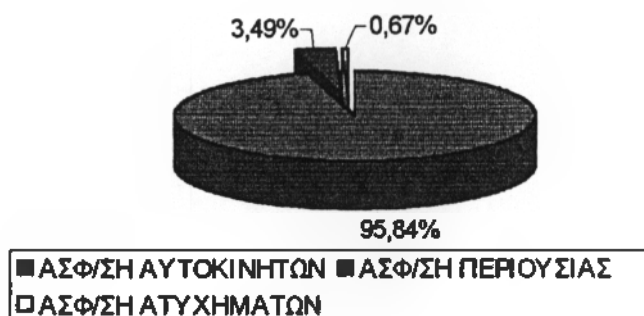
Η ΑΤΛΑΝΤΙΚ το 2001 άσκησε την δραστηριότητα της σε 8 θυγατρικές εταιρίες. Οι πράκτορες της εταιρίας σε όλη την χώρα ανέρχονται σε 65.

Η αύξηση της δραστηριότητας της επήλθε λόγω της βελτίωσης της ποιότητας των προϊόντων, των δημιουργικών πολιτικών μάρκετινγκ και της σοβαρής εργασίας προσωπικού.

ΣΕ ΕΥΡΩ

	2001	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	44.307,69	2.076,92
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	1.615,4	-
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	307,69	-
ΣΥΝΟΛΟ	46.230,76	2.076,92

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΤΛΑΝΤΙΚ ΤΟ 2001



INTERSIG

Είναι μια Μετοχική Εταιρία με Ιδιωτικό Κεφάλαιο, η οποία διοικείται από το Συμβούλιο της Εποπτείας.

Το συνολικό προσωπικό της εταιρίας είναι 29 άτομα, στα κεντρικά εργάζονται 13 άτομα και στις θυγατρικές εργάζονται 16 άτομα.

Η εταιρία άρχισε την δραστηριότητα της μέσω των πρακτορείων και γραφείων της το 2001.

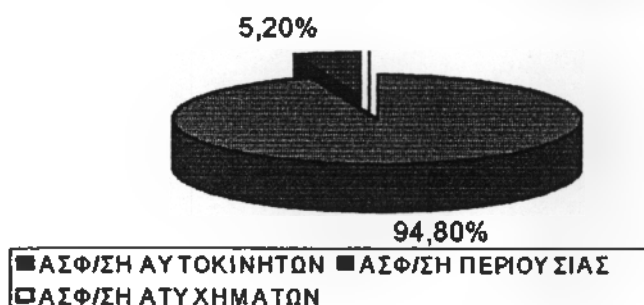
Το 2001, το INTERSIG άρχισε την δραστηριότητα της σε 7 πόλεις. Περίπου 40 πράκτορες εργάζονται σε όλη την Αλβανία το 2001.

Αυτή η εταιρία έχει 10 χιλιάδες καταναλωτές σε όλη την αγορά της Αλβανίας. Οι επενδύσεις αυτής της εταιρίας είναι κυρίως καταθέσεις και χρεόγραφα, αποκτημένες σταδιακά από το κράτος.

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΒΑΣΕΙ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΟΥ INTERSIG ΣΕ ΕΥΡΩ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2001	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	7.000,00	230,77
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	384,61	-
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	-	-
ΣΥΝΟΛΟ	7.384,61	230,77

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟ 2001 ΤΟΥ INTERSIG



Ε. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΩΝ ΔΥΟ ΧΩΡΩΝ

Από τα οικονομικά στοιχεία των δύο χωρών εξάγονται τα εξής συμπεράσματα:

1. Στην Αλβανία το ποσοστό των Ασφαλιστρών επί του ΑΕΠ ήταν 0,5%, ενώ στην Ελλάδα ήταν 2,04%.
2. Στην Ελλάδα η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών έφτασε τα 2,65 δις ευρώ. Αντίστοιχα στην Αλβανία ήταν 2.282.307,7 €.
3. Στην Αλβανία τα αποτελέσματα του Κλάδου Ζωής ήταν 134.615,4 €, ενώ στην Ελλάδα έφτασαν τα 65,8 εκ. ευρώ.
4. Στην Ελλάδα τα αποτελέσματα του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων ήταν 17,6 εκ.ευρώ, ενώ στην Αλβανία έφτασαν τα 1.674.615,4 €.
5. Στην Αλβανία τα αποτελέσματα του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Οχημάτων (TPL) έφτασε τα 1.016.923,00 €, ενώ στην Ελλάδα ήταν 17,6 εκ.ευρώ.
6. Στην Ελλάδα οι συνολικές αποζημιώσεις έφτασαν τα 1.506 δις ευρώ, ενώ στην Αλβανία τα 566.183,00 €.
7. Παρατηρείται μια σταδιακή αύξηση των εσόδων από τα ασφάλιστρα και στις δύο χώρες. Στην Αλβανία αυτό διακρίνεται από την εισχώρηση δύο ασφαλιστικών εταιριών, ATLANTIK και INTERSIG, πράγμα που δηλώνει ότι η ασφαλιστική συνείδηση ολοένα και αυξάνεται, χρόνο με το χρόνο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΩΟ
ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΕΛΛΑΔΑΣ
ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2002

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΟ ΕΤΟΣ
2002 ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

Για το έτος 2002 από την έρευνα που κάναμε, δεν συγκεντρώθηκαν αρκετά στοιχεία για να έχουμε μια ολοκληρωμένη εικόνα για την εξέλιξη της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς στο συγκεκριμένο έτος. Παρόλο αυτά τα προβλήματα, καταφέραμε να συλλέξουμε κάποια οικονομικά στοιχεία, μόνο για την Ελληνική οικονομία κι όχι για τις εταιρίες που παρακολουθούσαμε ανά έτος (όσο αφορά την παρουσίαση των ελληνικών στοιχείων), και τα αποτελέσματα είναι τα εξής:

• ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

			2001-2002	2002
	2001	2002	Μεταβολή	Σύνθεση
Ασφάλιση Αστ. Ευθύνης Οχημάτων	685	798	16,54%	27,6%
Ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών	669	787	17,64%	27,2%
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζημιών	1.354	1.585	17,01%	54,7%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

			2001-2002	2002
	2001	2002	Μεταβολή	Σύνθεση
Ασφαλίσεις Ζωής	1.289	1.310	1,70%	45,3%
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζωής	1.289	1.310	1,70%	45,3%
Γενικό Σύνολο Ασφαλίσεων	2.643	2.895	9,54%	100%

• **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)**

Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

			2001-2002	2002
	2001	2002	Μεταβολή	Σύνθεση
Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών	534	623	16,67%	31,7%
Εκκρεμείς αποζημιώσεις & παροχές	1.177	1.335	13,44%	67,8%
Λοιπές προβλέψεις	15	10	-35,95%	0,5%
<u>Σύνολο Προβλέψεων Ζημιών</u>	1.726	1.968	14,00%	100%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

			2001-2002	2002
	2001	2002	Μεταβολή	Σύνθεση
Μαθηματικές Προβλέψεις	3.073	3.298	7,32%	91,5%
Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών	10	7	-32,06%	0,2%
Εκκρεμείς αποζημιώσεις	112	130	16,29%	3,6%
Πληρωτέες παροχές	9	2	-75,11%	0,1%
Λοιπές προβλέψεις	170	166	-2,58%	4,6%
<u>Σύνολο Προβλέψεων Ζωής</u>	3.375	3.604	6,78%	100%
<u>Γενικό Σύνολο Προβλέψεων</u>	5.101	5.572	9,23%	

• **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)**

Α. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

			2001-2002
	2001	2002	Μεταβολή
Καταβληθείσες Αποζημιώσεις	853	937	9,79%

Β. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

	2001	2002	2001-2002 Μεταβολή
Καταβληθείσες Αποζημιώσεις	664	721	8,58%
Γενικό Σύνολο Αποζημιώσεων	1.571	1.658	9,38%

• ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

	2001	2002	2001-2002 Μεταβολή	2002 Σύνθεση
Ακίνητα	314	471	49,93%	9,4%
Ομολογίες	2.587	2.443	-5,55%	48,9%
Καταθέσεις	172	360	109,06%	7,2%
Λοιπές επενδύσεις	1.874	1.721	-8,18%	34,4%
Σύνολο Επενδύσεων	4.947	4.995	0,96%	100%

• ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

	2001	2002	2001-2002 Μεταβολή
Ίδια Κεφάλαια	1.281	1.153	-10,01%
Σύνολο Ενεργητικού	7.939	8.377	5,52%

2.Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΑΛΒΑΝΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ 2002**1.Η Ανάπτυξη της Παραγωγής**

Η ανάπτυξη της οικονομίας της Αλβανίας για το 2002 ήταν 4,7% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Η πραγματική αύξηση του ΑΕΠ προήλθε από την επέκταση του ιδιωτικού τομέα στα πεδία της μεταφοράς, των υπηρεσιών και των κατασκευών. Η δομή της οικονομίας αλλάζει. Η σημασία της γεωργίας και των κτηνοτροφικών προϊόντων μειώνεται και η συμμετοχή στον τομέα των μεταφορών των υπηρεσιών αυξάνεται. Αυτές οι δομικές αλλαγές σχετίζονται κυρίως με την ανάπτυξη τη χώρας, η οποία έχει ως στόχο την ενσωμάτωση της στην Ενωμένη Ευρώπη.

Η παραγωγή της γεωργίας για το 2002 αυξήθηκε 2,1% σε σχέση με το 2001. Σε αυτό τον τομέα η μικρή βελτίωση της γεωργικής βιομηχανίας αντισταθμίζεται με τα υπάρχοντα γεωργικά προβλήματα.

Η βιομηχανική παραγωγή για το 2002 αυξήθηκε 2%, κάνοντας μικρότερη αύξηση σε σχέση με τους άλλους τομείς. Η βιομηχανία περισσότερο από κάθε άλλο τομέα έχει υποστεί και το πρόβλημα της μη ηλεκτροδότησης.

Διαφορετικά από κάθε άλλη χρονιά, ο τομέας των μεταφορών έδειξε μεγάλα επενδυτικά επίπεδα και ο σκοπός του ήταν η βελτίωση της κατασκευής της χώρας, με μια αύξηση των 10,1% πραγματοποιώντας την μεγαλύτερη αύξηση σε σχέση με τους άλλους τομείς της οικονομίας.

Η παραγωγή στο πεδίο των κατασκευών αυξήθηκε 9,1% το 2002. Αυτός ο τομέας παραμένει ένας από τα δυναμικότερα πεδία της Αλβανικής οικονομίας.

2. ΠΛΗΘΩΡΙΣΜΟΣ

Ο μέσος όρος του πληθωρισμού έχει αυξηθεί από 0,4% και 0,1% για το 1999 και 2000, σε 3,1% και 5,4% αντίστοιχα το 2001 και 2002 ως συνέπεια ενός πληθωριστικού περιβάλλοντος.

Ανάμεσα στους σημαντικότερους παράγοντες που συμβάλλουν στην αύξηση του πληθωρισμού για το 2002 είναι:

- υποτίμηση τους εσωτερικού νομίσματος
- αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων στις αγορές από πού η Αλβανία εισάγει και ο υψηλός ρυθμός πληθωρισμού στην περιοχή του εύρο.
- προσαύξηση της τιμής της ενέργειας το Δεκέμβριο του 2001, το οποίο καθρεφτίστηκε ακόμα και στις τιμές της κατανάλωσης των προϊόντων, συγκεκριμένα στο πρώτο εξάμηνο του χρόνου. Η μη σταθεροποιητική κατάσταση της τιμής της ενέργειας ήταν σημαντικός παράγοντας στην αύξηση των τιμών.
- ο καιρός επηρέασε την αύξηση των τιμών των μεταφορών και των τιμών των γεωργικών προϊόντων.
- η προσαύξηση της θεωρητικής τιμής, ειδικά στο τέλος της χρονιάς.

Η νομισματική πολιτική από την Τράπεζα της Αλβανίας, η οποία είχε περιοριστικό χαρακτήρα επιδίωξε την μείωση του πληθωρισμού.

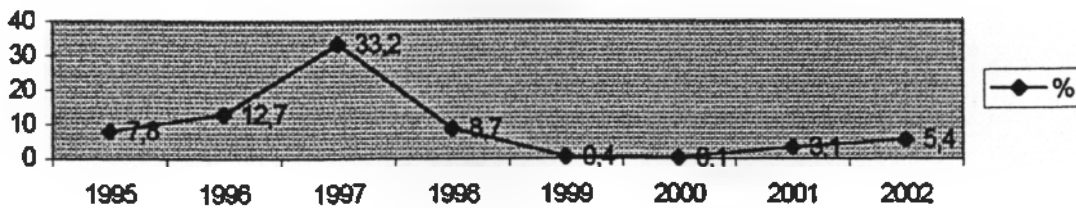
- Ιανουάριο-Φεβρουάριο ακολουθήθηκε μία ουδέτερη πολιτική.

- Μια περιορισμένη νομισματική πολιτική ακολουθήθηκε κατά την διάρκεια Μάρτιος-Σεπτέμβριος. Ανάλυση από τα αποθέματα των δύο μεγαλύτερων τραπεζών στο Αλβανικό τραπεζικό σύστημα, που άρχισε στα μέσα του Μάρτη 2002, άλλαξε την πορεία της νομισματικής ανάπτυξης και δημιούργησε πρόσθετη πίεση για τον πληθωρισμό.

- Μια ουδέτερη πολιτική ακολουθήθηκε στην διάρκεια Οκτώβριο-Δεκέμβριο.

Υπολογίζοντας την επιστροφή της ρευστότητας στο σύστημα, το οποίο έφερε μια βελτίωση στην νομισματική κατάσταση, δημιουργήθηκε μια σχετική συγκράτηση στα όρια του επιτοκίου και μια εξασθένιση των πιέσεων του πληθωρισμού.

ΠΛΗΘΩΡΙ ΣΜΟΣ



2. ΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

Η συναλλαγές με το εξωτερικό εμπόριο για το 2002 έδειξαν μια επέκταση της εμπορικής δραστηριότητας της Αλβανίας με τον κόσμο. Ο γενικός όγκος του εμπορίου ανέρχεται σε 47% της πορείας του όγκου των συναλλαγών.

Η εισαγωγή των προϊόντων ανέρχεται στο 12% περισσότερο από το 2001, ενώ οι εξαγωγές των προϊόντων ήταν 8% περισσότερο από την προηγούμενη χρονιά. Η εμπορική δραστηριότητα της Αλβανίας επικεντρώνεται κύριος στις χώρες της Ε.Ε. και η μεγαλύτεροι συνεργάτες της είναι Ιταλία, Ελλάδα και Γερμανία.

Το εμπόριο των εισαγωγών έκανε μια σταθερή άνοδο στην διάρκεια του 2002. Η εισαγωγή των μηχανημάτων και των εξοπλισμών, το οποίο θεωρείται ως μια μορφή επένδυσης, συμβολίζει το μεγαλύτερο κομμάτι της Αλβανικής δομής των εισαγωγών, με περίπου συνολικά 16%.

Ένα σημαντικό κομμάτι των εισαγωγών καλύπτεται από τα ορυκτά προϊόντα, τα οποία υπολογίζονται συνολικά 13%, εκτιμώντας μια αύξηση των 4% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Μια ουσιαστική αύξηση παρατηρείται στις εισαγωγές της υφαντουργίας, κυρίως σε υποδήματα με συνολική εκτίμηση 11%.

Η εισαγωγή στα τρόφιμα για το 2002 αυξήθηκε αρκετά σε σχέση με το 2001, παρουσιάζοντας ότι η ετήσια γεωργική παραγωγή στην διάρκεια του 2002 δεν ήταν αρκετά για να αντιμετωπίσει την εσωτερική ζήτηση.

3. ΑΓΟΡΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Τα στοιχεία για την αγορά εργασίας για το 2002 δεν καθρεφτίζουν μόνο τις βελτιώσεις της αγοράς αλλά και κάποιες αλλαγές που έγιναν λόγω της Γενικής Απογραφής του Πληθυσμού και των Κατοικιών. Για πρώτη φορά το 2002, σημειώθηκε μια μείωση στην γενική εικόνα των εργαζομένων στην ιδιωτικό γεωργικό τομέα (από 526.000 άτομα). Αυτός ο αριθμός ήταν 235.000 μικρότερος σε σχέση με το 2001, που ο συνολικός αριθμός ήταν 761.000 άτομα. Ο αριθμός των εργαζομένων στον ιδιωτικό τομέα άλλα όχι γεωργικό τομέα αυξήθηκε από 90-95 χιλιάδες άτομα λόγω της μετανάστευσης του αγροτικού πληθυσμού σε αστικές περιοχές.

Η εργατική δύναμη στο τέλος του 2002 ήταν 1,1 εκατ. ενώ στο τέλος του 2001 ήταν 1,2 εκατ. Αυτός ο αριθμός παρουσιάζει το 36% του γενικού πληθυσμού της Αλβανίας.

4. Ο ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Τα προϋπολογισθέντα έσοδα το 2002 ήταν 150,9δισ λεκ(116 εκ.ευρώ) έναντι του 135,5 δισ λεκ (104 εκ.ευρώ)το 2001. Τα έσοδα από τους κεντρικούς και τους τοπικούς φόρους καλύπτουν το 68,5% των συνολικών εσόδων.

Τα έξοδα το 2002 ήταν 191,7δισ λεκ(148 εκ.ευρώ), έναντι 185,9δισ λεκ(143 εκ.ευρώ) το 2001. Η πορεία των εξόδων ανερχόταν στο 81% τον συνολικών εξόδων. Το προϋπολογιζόμενο έλλειμμα το 2002 ήταν 40,8 δισ λεκ(32 εκ.ευρώ) ,έναντι 50,4δισ λεκ(39 εκ.ευρώ) το 2001. Αυτό το έλλειμμα ήταν 19,4% μικρότερο από το έλλειμμα της προηγούμενης χρονιάς.

Από την άποψη της χρηματοδότησης του ελλείμματος του προϋπολογισμού, περίπου το 51,4% αυτού καλύφθηκε από εσωτερικές πηγές και το υπόλοιπο από εξωτερικές πηγές.

Το εσωτερικό χρέος του κράτους το 2002 αυξήθηκε από 9,6% σε σχέση με το 2001. Λογω της έλλειψης των εσόδων από την ιδιωτικοποίηση, ήταν κυρίως το τραπεζικό σύστημα που κάλυψε το έλλειμμα του προϋπολογισμού με εσωτερικά προϋπολογιστικά μέσα. Η χρηματοδότηση ήταν σε μορφή πίστωσης και αγοράς χρεογράφων με όλα τα δικαιώματα.

Το εξωτερικό χρέος υπολογιζόμενο ως ποσοστό του ΑΕΠ ήταν 24,6% το 2002 έναντι 28,2% το 2001.

► Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ ΤΟ 2002

Η ασφαλιστική αγορά στην Αλβανία για το 2002 αυξήθηκε σε 28,21% σε σχέση με το 2001 και 105,95% σε σχέση με το 1999 ως την πρώτη χρονιά της απελευθέρωσης της αγοράς.

ΔΕΙΚΤΗΣ	2002
ΑΕΠ σε τρέχουσες τιμές σε €	506.201.538,5
Ο όγκος των εισπραχθέντων ασφαλιστρων σε €	2.926.153,8
Εισπραχθέντα Ασφάλιστρα / ΑΕΠ (σε %)	0,58
Πληθυσμός (000)	3.069
Ασφάλιστρα /Ατομα σε €	0,95
Πληρωμένες ζημιές σε €	660.769,2
Ασφαλιστικές Εταιρίες	5
Εργαζόμενοι στις Ασφαλιστικές Εταιρίες	637

**Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟ 2002
ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΖΩΗΣ ΚΑΙ
ΖΗΜΙΩΝ)**

ΑΣΦΑΛΙΣΗ	Αριθμός των συμβολαίων	Ασφάλιστρα	
		(εκατ. Λεκ)	Σε Ευρώ
A) Υποχρεωτική Ασφάλιση	241.830	2.675,09	2.057.761,5
B) Εθελοντική Ασφάλιση	1.257.165	1.128,65	868.192,3
A) Ασφάλιση Ζωής	25.276	285,00	219.230,7
B) Ασφάλιση Ζημιών	1.231.889	843,65	648.961,5
ΣΥΝΟΛΟ	1.498.995	3.803,74	3.794.146,0 0

Το 2002, ο όγκος των εισπραχθέντων ασφάλιστρων ήταν 3.804 εκατ. Λεκ(2.926.153,85€) συνεπώς το εισπραχθέν εισόδημα από τα πληρωθέντα ασφάλιστρα στην ασφαλιστική δραστηριότητα αυξήθηκε 28,2% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Η ασφαλιστική αγορά ήταν κυρίως προσανατολισμένος στην υποχρεωτική ασφάλιση το 2002.

Ο όγκος των πληρωθέντων ασφάλιστρων από το χαρτοφυλάκιο της υποχρεωτικής ασφάλισης ήταν 28,7% μεγαλύτερο από το 2001, εκπροσωπώντας το 70,33% του συνόλου των πληρωθέντων ασφάλιστρων το 2002.

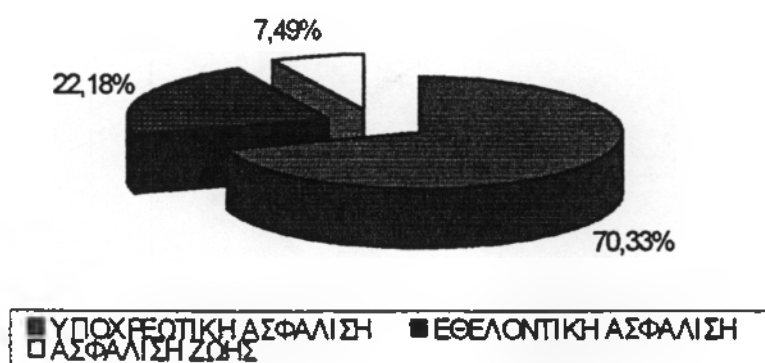
Ο όγκος των πληρωθέντων ασφάλιστρων από εθελοντική ασφάλιση ήταν 27,03% μεγαλύτερο από το 2001, εκπροσωπώντας το 22,18% του συνόλου των πληρωθέντων ασφάλιστρων.

Το 2002, η Αλβανική αγορά της εθελοντικής ασφάλισης έμεινε προσανατολισμένη προς την ασφάλιση ζημιών. Ο όγκος των πληρωθέντων ασφάλιστρων από το χαρτοφυλάκιο της ασφάλισης ζημιών το 2002 παρουσίασε περίπου 92,51% των συνολικών εισπραχθέντων ασφάλιστρων, ενώ ο όγκος των ασφάλιστρων πληρωμένων από την ασφάλιση ζωής αντιπροσωπεύει το 7,5% των συνολικών ασφάλιστρων.

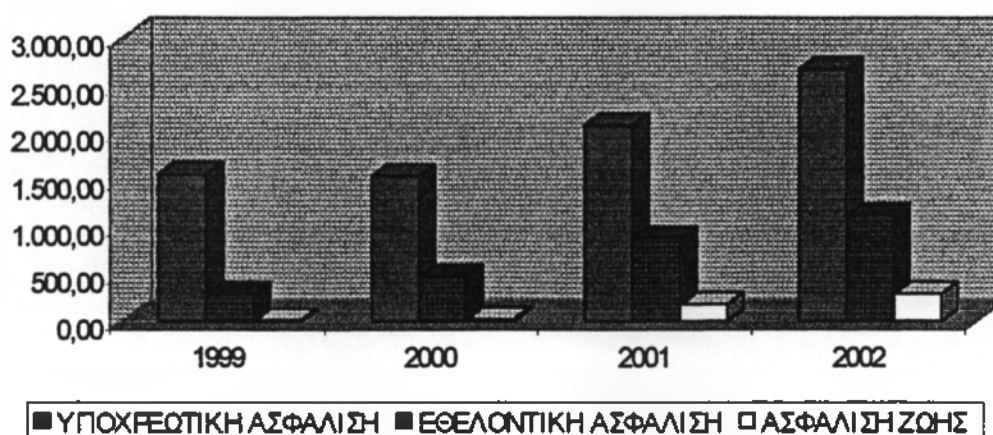
Το 2002 σημείωσε μια αύξηση στην δραστηριότητα της ασφάλισης ζωής σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά και τα έσοδα από αυτή την δραστηριότητα κάλυπταν 7,5% των συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής αγοράς σε αντίθεση με το 0,2%0,4%και 5,9% το 1999, 2000, 2001, αντίστοιχα.

Παρ όλα αυτά, η ασφάλιση ζωής είναι ακόμα σε χαμηλά επίπεδα και αυτό συμβαίνει λόγω του χαμηλού κλιμακίου των εσόδων του πληθυσμού και λόγω της έλλειψης της παράδοσης σε αυτό τον τύπο ασφάλισης. Είναι πολύ σημαντικό να συνειδητοποιήσουν οι καταναλωτές την σημαντικότητα και τα πλεονεκτήματα της ασφάλισης της ζωής.

Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΓΙΑ ΤΟ 2002



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ

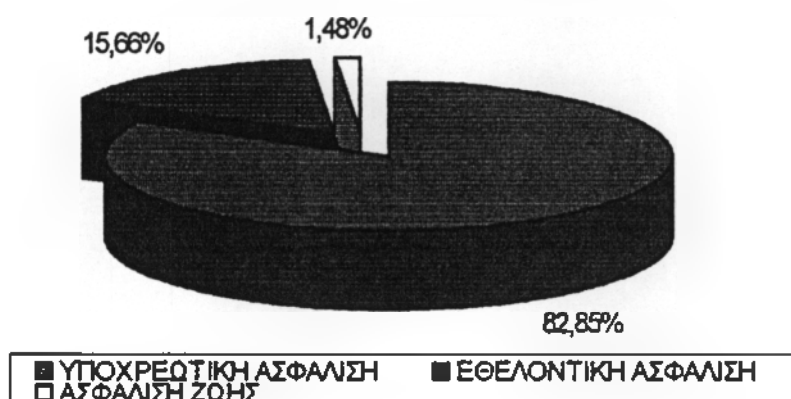


ΠΛΗΡΩΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ 2002 ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

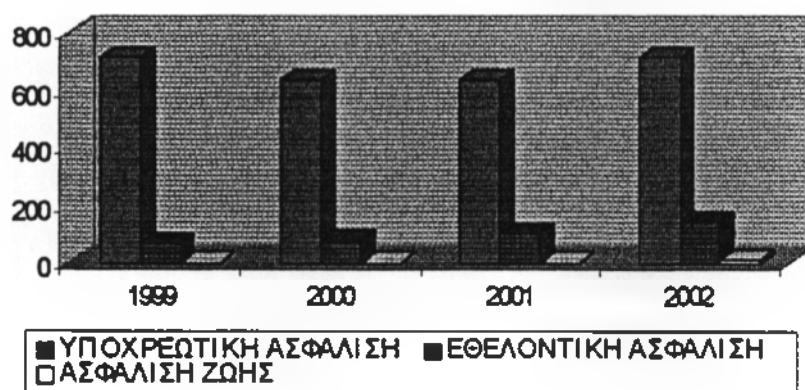
ΑΣΦΑΛΙΣΗ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
	ΕΚΑΤ ΛΕΚ	ΣΕ ΕΥΡΩ
Α) Υποχρεωτική ασφάλιση	711.38	547.215,4
Β) Εθελοντική Ασφάλιση	147.24	113.261,5
Α) Ασφάλιση Ζωής	12.75	9.807,7
Β) Ασφάλιση Ζημιών	134.62	103.453,8
ΣΥΝΟΛΟ	858.62	660.477,00

Το 2002 οι πληρωμένες απαιτήσεις ανερχόταν στο ποσό 858,62εκατ. Λεκ(660,477€). Οι περισσότερες απαιτήσεις σχετίζονται με την υποχρεωτική ασφάλιση, η οποία αντιπροσωπεύει το 82,85% του συνόλου. Απαιτήσεις πληρωμένες στο χαρτοφυλάκιο της εθελοντικής ασφάλισης ήταν συνολικά 147,24 εκατ.λεκ(113.261,5€) ,τα οποία αν τυπροσώπευαν το 17,15% του συνόλου των απλήρωτων απαιτήσεων το 2002.

ΔΙΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2002



ΠΛΗΡΩΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



Σε σχέση με την διανομή ανάμεσα των δύο ασφαλιστικών δραστηριοτήτων (ζωής και ζημιών), οι πληρωμένες απαιτήσεις για το 2002 από άποψη της ασφάλισης ζωής καλύπτουν το 98,51% των απαιτήσεων των ασφαλειών των ζημιών.

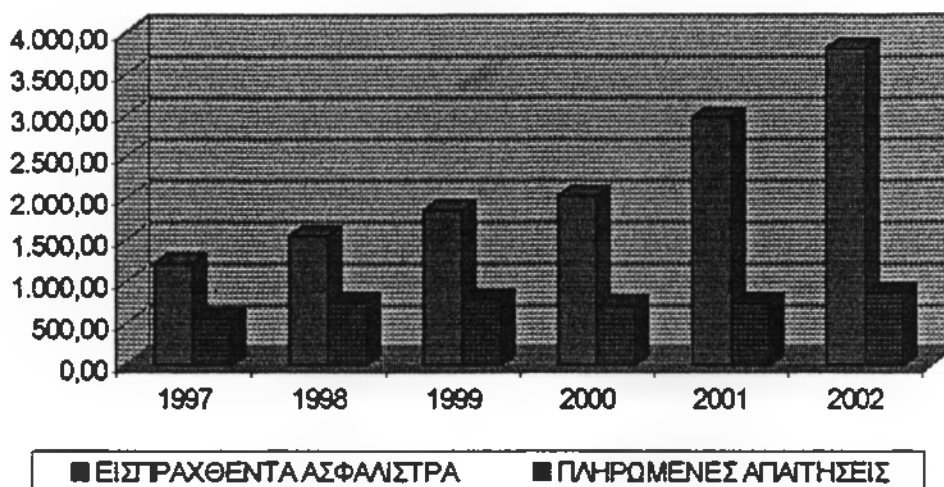
Το ποσοστό ανάμεσα του εισοδήματος των απαιτήσεων και του εισοδήματος των ασφαλιστρων για το 2002 ήταν 22,57%.Το ποσοστό της υποχρεωτικής ασφάλισης το 2002 ήταν 26,59% και της εθελοντικής ασφάλισης το ποσοστό αυτό για το 2002 ήταν 13,05%.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟ 2000 ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΤΟΣ	ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
2002	2.925. 953,84	660.477,00

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ ΕΚΑΤ.

ΛΕΚ



5. Η ΔΙΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

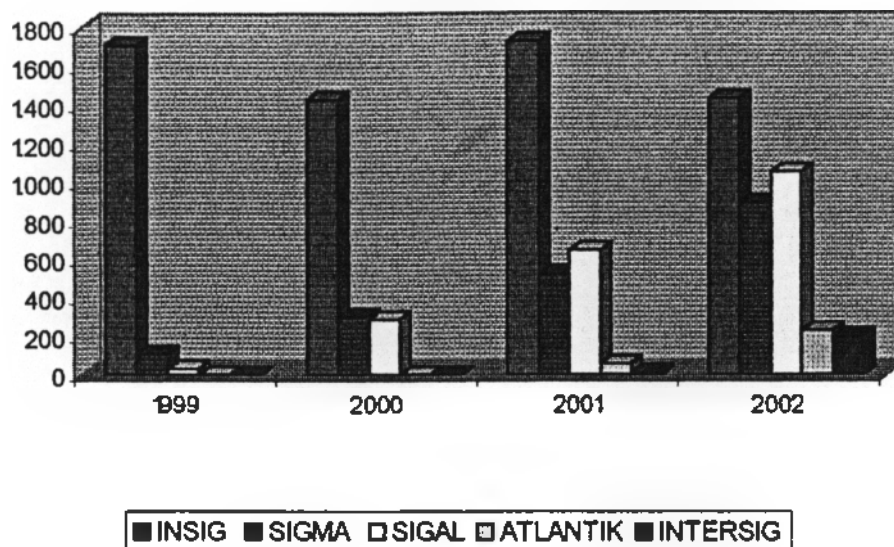
Περίπου το 88,7% της ασφαλιστικής αγοράς το 2002 συγκεντρώθηκε στα χέρια των τριών ασφαλιστικών εταιριών INSIG, SIGMA και SIGAL, διότι οι άλλες δύο εταιρίες είχαν μόνο ένα χρόνο στην ασφαλιστική αγορά.

Η ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΓΙΑ ΤΟ 2002

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΠΟΣΟΣΤΟ (%)
INSIG	1.100.184,6	37,60
SIGMA	686.384,6	23,46
SIGAL	809.107,00	27,65
ATLANTIK	176.023,07	6,02
INTERSIG	154.253,84	5,27
ΣΥΝΟΛΑ	2.925.953,8	100,00

Η ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

ΕΚΑΤ.ΛΕΚ

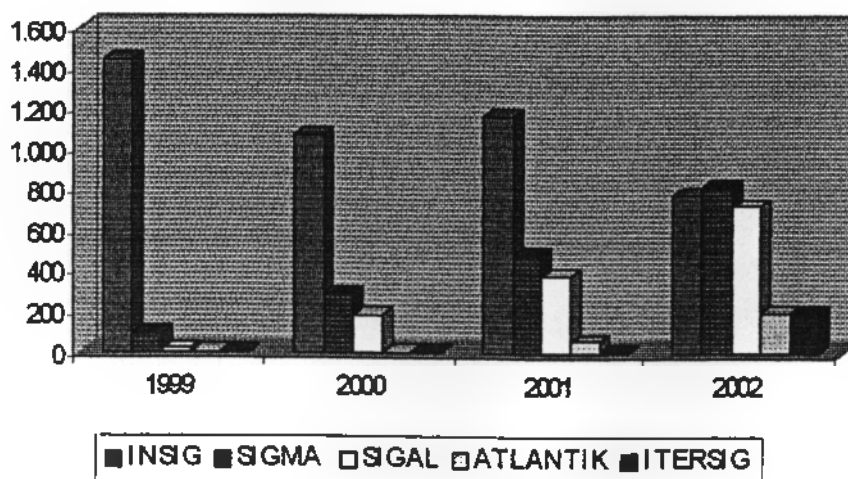


Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟ 2002

ΣΕ ΕΥΡΩ

ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	2002	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	%
INSIG	590.384,6	28,69
SIGMA	623.530,7	30,30
SIGAL	549.261,5	26,69
ATLANTIK	147.130,76	7,15
INTERSIG	147.453,8	7,17
ΣΥΝΟΛΟ	2.057.761,5	100

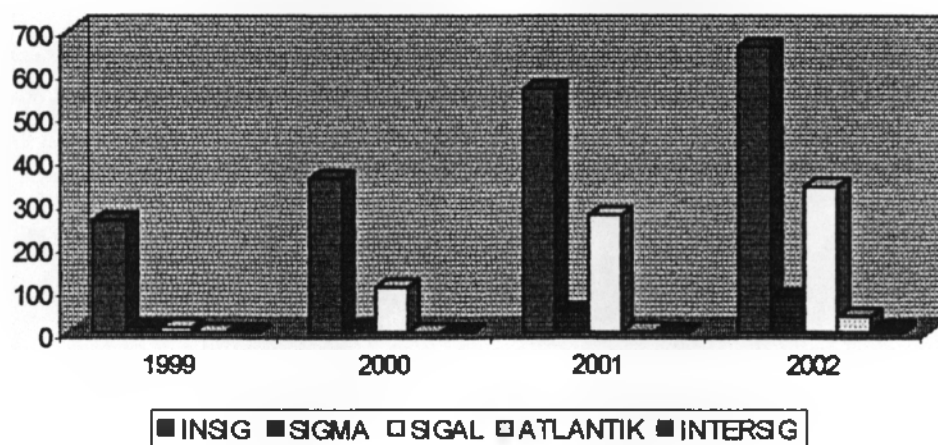
ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟ 1999, 2000, 2001 ΚΑΙ 2002



**Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΑ ΤΟ 2002 ΣΕ ΕΥΡΩ**

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	2002	
	ΑΣΦ/ΓΡΑ	%
INSIG	509.800,00	58,72
SIGMA	62.853,84	7,24
SIGAL	259.846,15	29,9
ATLANTIK	28.892,3	3,33
INTERSIG	6.800,00	0,78
ΣΥΝΟΛΟ	868.182,3	100

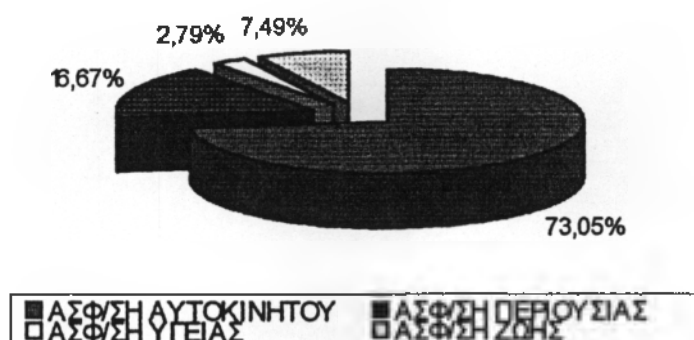
**Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΑ ΤΟ 1999, 2000, 2001 και 2002.**



Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2002	
	ΑΣΦ/ΓΡΑ	%
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	2.137.476,9	73,05
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	487.561,5	16,67
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	81.6844,6	2,79
ΑΣΦ/ΣΗ ΖΩΗΣ	219.230,76	7,49
ΣΥΝΟΛΟ	2.925.953,84	100

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ



ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Το 2002, τα έσοδα από τα ασφάλιστρα της ασφάλισης των οχημάτων απεικονίζουν την πλειοψηφία του συνόλου των εσόδων από τα ασφάλιστρα. Τα έσοδα από την ασφάλιση οχημάτων κάλυπταν το 73,05% του συνόλου της ασφαλιστικής δραστηριότητας. Τα ασφάλιστρα από την ασφάλιση των οχημάτων ήταν περίπου 27,61% περισσότερα από το 2001.

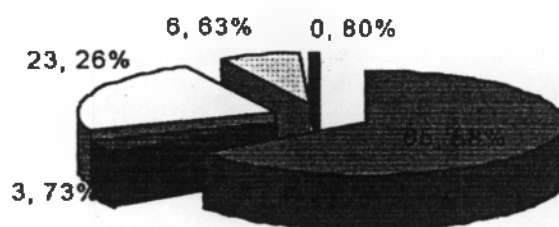
Τα περισσότερα από τα έσοδα στο χαρτοφυλάκιο των οχημάτων απεικόνιζαν έσοδα από το εγχώριο TPL (υποχρεώσεις προς τρίτους) των μηχανών και την Πράσινη Κάρτα.

Τα έσοδα από τα ασφάλιστρα του TPL απεικόνιζαν το 65,58% των εσόδων της ασφάλισης των οχημάτων ενώ τα έσοδα συγκεντρωμένα από την Πράσινη Κάρτα ήταν 23,26% των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των οχημάτων .

ΤΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΟ 2002 ΑΠΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	
	ΕΚΑΤ. ΛΕΚ	ΣΕ ΕΥΡΩ
ΚΑΣΚΟ	103,63	79.715,4
ΤΡΛ	1.822,32	1.401.784,6
ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΡΤΑ	646,22	497.092,3
ΣΥΝΟΡΙΑΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ	184,27	141.746,15
ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ	22,28	17.138,46
ΣΥΝΟΛΟ	2.778,72	2.137.476,9

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΤΟ 2002



■ ΤΡΛ	■ ΚΑΣΚΟ
□ ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΡΤΑ	□ ΣΥΝΟΡΙΑΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ
■ ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ	

Οι ασφαλιστικές εταιρίες το 2002 συγκέντρωσαν 1.822,32 εκατ.λεκ(1.401.784,6€) σε ασφάλιστρα των ΤΡΛ. Παράγοντες που επηρέασαν την αύξηση των ασφάλιστρων των ΤΡΛ:

Αύξηση των αριθμών των ΤΡΛ συμβολαίων ο οποίος το 2002 είναι 149.999 που είναι περίπου 20.116 συμβόλαια παραπάνω από το 2001.

Η αγορά του ΤΡΛ είναι ένας αυξανόμενος ασφαλιστικός τομέας, λόγω της αύξησης του αριθμού των οχημάτων. Το 2002 ο αριθμός των μεταφορικών οχημάτων, βάσει των στοιχείων του Στατιστικού Ιδρύματος.

Ο ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ

Τύπος Αυτοκινήτου	Αριθμός των Οχημάτων		
	2001	2002	(+/-)
Αυτοκίνητα	133.533	148.531	14.998
Λεωφορεία-Μικρολεωφορεία	20.813	21.026	213
Φορτηγά	49.600	51.960	2.360
Μηχανές	3.447	3.400	(47)
Ρυμουλκό	6.436	6.367	(69)
Τρακτέρ Δρόμου	2.721	2.670	(51)
ΣΥΝΟΛΟ	216.550	233.954	17.404

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΩΝ ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΩΝ ΤΡΛ

ΓΙΑ ΤΟ 2002.(ΑΝΑ ΕΤΑΙΡΙΑ) ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΤΑΙΡΙΑ	2002		
	ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ	ΑΣΦ/ΤΡΑ	%
INSIG	35.200	342.846,15	24,46
SIGMA	43.527	410.476,9	29,28
SIGAL	42.731	384.300,00	27,41
ATLANTIK	14.101	123.169,2	8,79
ITERSIG	14.440	140.992,00	10,06
ΣΥΝΟΛΟ	149.999	1.401.784,6	100

Τα έσοδα από τα ασφάλιστρα της Πράσινης Κάρτας για το 2002 σημείωσαν αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Τα ασφάλιστρα από την Πράσινη Κάρτα αυξήθηκαν στο ποσό των 69,22 εκατ. λεκ(53.286), Ισο ποσό των χρημάτων εισπραχθέντα από αυτά τα ασφάλιστρα για το 2002 ήταν 646,22 εκατ. λεκ(497.092,3€) η 12% παραπάνω από τα ασφάλιστρά της προηγούμενης χρονιάς. Σε σχέση με την Πράσινη Κάρτα το 2002 τα συμβόλαια ανερχόταν στα 35.276 ή 2.135 περισσότερα από την προηγούμενη χρονιά .

ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΤΑΙΡΙΑ	2002		
	ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ	ΑΣΦ/ΤΡΑ	%
INSIG	16.612	205.876,9	41,42
SIGMA	10.883	166.769,2	33,55
SIGAL	7.781	124.446,15	25,03
ΣΥΝΟΛΟ	37.278	497.092,30	100

Η αναλογία ανάμεσα στις ζημιές και των ασφαλιστρων από το χαρτοφυλάκιο της Πράσινης Κάρτας για το 2002 ήταν 47,56%.

Τα έσοδα από την συνοριακή ασφάλιση το 2002 σημείωσε μια μικρή αύξηση. Τα ασφάλιστρα από αυτή την δραστηριότητα αυξήθηκαν στο ποσό των 24,27 εκατ. λεκ(18.609,23€) σε σχέση με το 2001 δηλαδή το 2002 το ποσό αυτό ήταν 184,27 εκατ. λεκ(141.746,15€) και ο αριθμός των συμβολαίων της συνοριακής ασφάλισης ήταν 40.213 το 2002.

Τα έσοδα από την ασφάλιση των οχημάτων το 2002 αυξήθηκαν 27,61% έναντι του 2001 και 73,78% έναντι του 2000. Το εισόδημα από την ΤΡΛ ασφάλιση το 2002 αυξήθηκε 36% έναντι το 2001 και 115% έναντι 2000.

Τα έσοδα από την Πράσινη Κάρτα Ασφάλιση για 2002 αυξήθηκεσε 13% έναντι 2001 και 11,2% έναντι 2000.

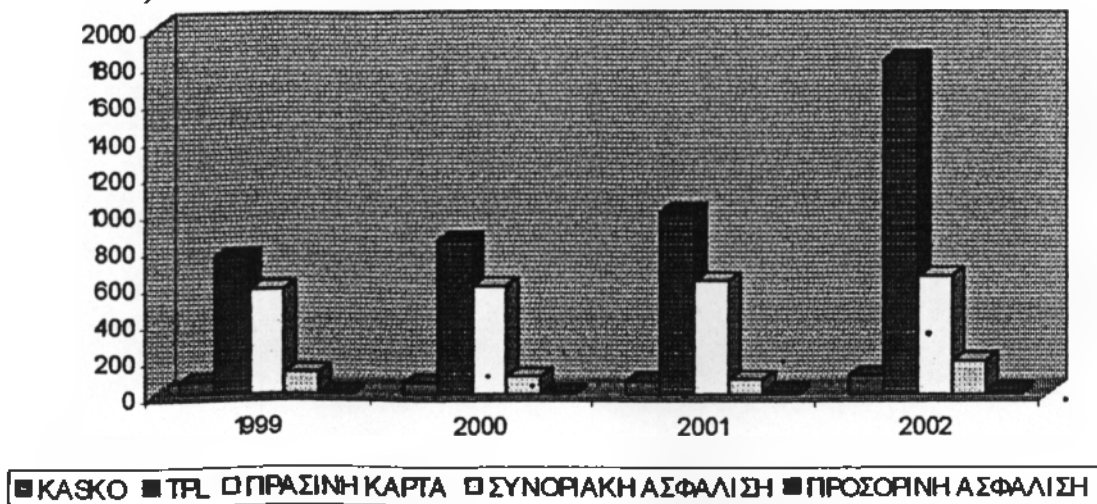
Οι απαιτήσεις από την ασφάλιση των οχημάτων απεικονίζουν το 20,64% των εσόδων εξασφαλισμένα από τα ασφάλιστρα το 2002.

Η ασφαλιστική αγορά της Αλβανίας για την ασφάλιση των οχημάτων έχει διανεμηθεί ανάμεσα στις πέντε εταιρίες κάτωως έτσι :

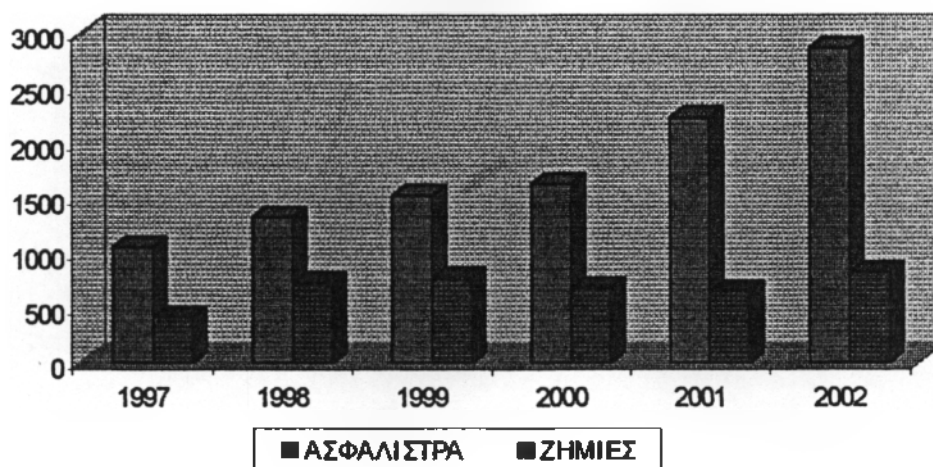


Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

(ΕΚΑΤ.ΛΕΚ)



Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Η ασφάλιση της περιουσίας το 2002 αντιπροσώπευε το 16,66% της συνολικής ασφαλιστικής δραστηριότητας. Το 2002, τα έσοδα από την ασφάλιση της περιουσίας ήταν 17,51% παραπάνω από το 2001. Το μεγαλύτερο ποσοστό στον τομέα της περιουσιακής ασφάλισης καλύπτεται κυρίως από την ασφάλιση πυρός και της φυσικής καταστροφής, καλύπτοντας το 42,35% του συνόλου.

Το 2002, συγκεντρωθηκαν 268,51 εκατ. λεκ (206.469,00) από το χαρτοφυλάκιο της ασφάλισης πυρός. Συνεπώς το 2002 υπήρχε μια μείωση 3,66%.

Η αναλογία των ασφαλιστρών στο τέλος του 2002 υπέφερε μια μείωση, έτσι το 2002 αυτό ήταν 80.968 λεκ (630€)

Παρ' όλα αυτά τα έσοδα από την ασφάλιση πυρός τοποθετήθηκαν στην πρώτη κατηγορία του συνόλου της περιουσιακής ασφάλισης, μικρή αύξηση παρατηρήθηκε από μικρές ιδιωτικές περιουσίες όπως σπίτια και μαγαζιά το 2002. Η ασφάλιση αυτών των προϊόντων ήταν μια σημαντική δύναμη για την αύξηση των εσόδων από την ασφάλιση πυρός.

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟ 2002

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	
	(ΕΚΑΤ.ΛΕΚ)	ΣΕ ΕΥΡΩ
Ασφάλιση Αεροσκαφών	23,11	17.746,9
Ναυτιλιακή Ασφάλιση	57,57	44.284,6
Ασφάλιση Πύρος και Φυσικών Καταστροφών	268,41	206.469,00
Ασφάλιση Κλοπής	4,22	3.246,15
Ασφάλιση Χρημάτων και Κλοπών των Τραπεζών	81,44	62.646,00
Ασφάλιση των Μηχανικών	23,45	18.038,5
Ασφάλιση Γεωργίας και Ζωντανών	0,72	553,85
Ασφάλιση Υποχρεώσεων	21,77	16.746,15
Εγγυητική και Πιστωτική Ασφάλιση	108,87	83.746,15
Άλλες Ασφάλειες Ζημιών Περιουσίας	44,27	34.053,8
ΣΥΝΟΛΟ	633,83	487.561,5

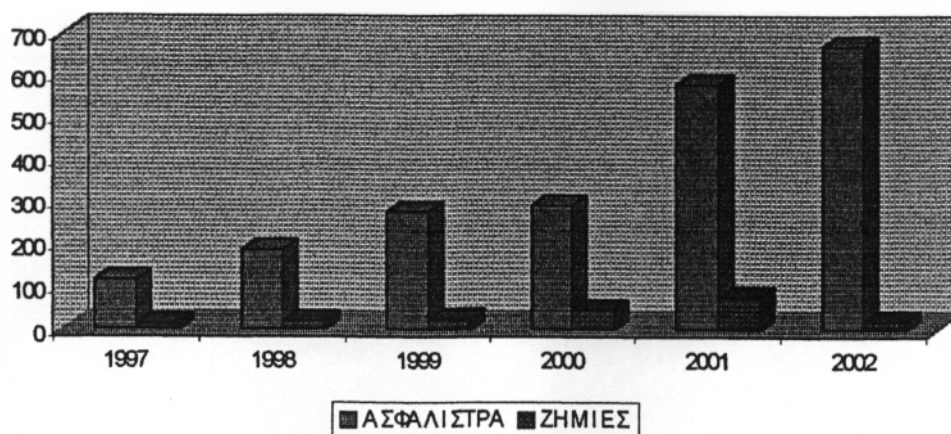
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ



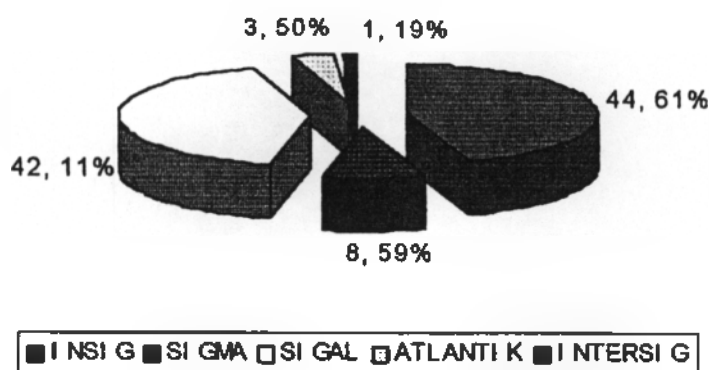
Η στρατηγική των ασφαλιστικών εταιριών το 2002 επικεντρώθηκε στους μεγάλους καταναλωτές. Προσπάθειες έγιναν για τις μικτές ασφάλειες και ασφάλειες έναντι μεγάλων ζημιών. Έτσι οι τιμές των τραπεζών, ξενοδοχείων και αεροπλάνων έχουν αυξηθεί.

Η αναλογία ανάμεσα των ζημιών και των ασφάλιστρων της περιουσιακής ασφάλισης το 2002 ήταν 5,01% πραγματοποιώντας μείωση σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά που ήταν 15%.

Η ΔΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



Η ασφαλιστική αγορά όσον αφορά την ασφάλιση της περιουσίας μοιραστικέ ανάμεσα στις ασφαλιστικές εταιρίες με αυτό τον τρόπο:



ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Τα συγκεντρωμένα ασφάλιστρα από την Ασφάλιση της Υγείας και των Ατυχημάτων κάλυπταν το 2,97% τον συνολικών εσόδων της ασφαλιστικής δραστηριότητας για το 2002. Την ίδια χρονιά τα έσοδα από τα ασφάλιστρα για την υγεία και τα ατυχήματα έφτασαν στο 41,4%, παραπάνω από το 2001.

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2002 ΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΥΓΕΙΑΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	
	(ΕΚΑΤ. ΛΕΚ)	ΣΕ ΕΥΡΩ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ	30,77	23.669,23
ΥΓΕΙΑ	75,42	58.015,4
ΣΥΝΟΛΟ	106,19	81.684,6

Η ΔΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΓΕΙΑΣ/ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2002

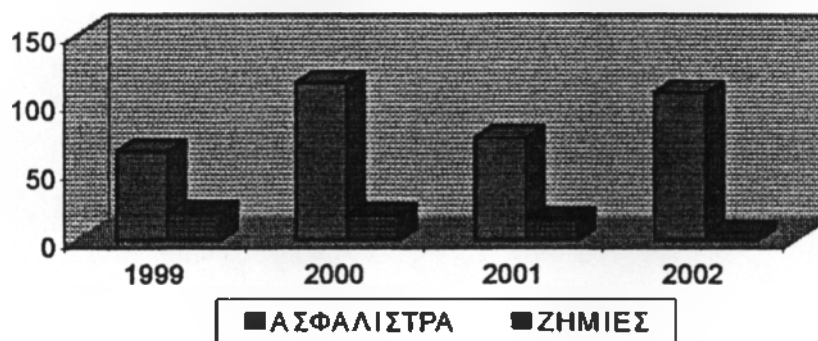


Το 2002 μειώθηκαν τα έσοδα από τα ασφάλιστρα που υπήρχαν στο χαρτοφυλάκιο των προσωπικών ατυχημάτων 27% λιγότερα από το 201 και 99,42% λιγότερα από το 2000.

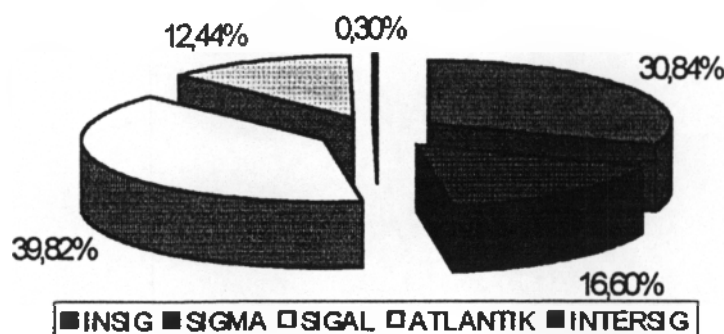
Στο χαρτοφυλάκιο της υγείας, τα έσοδα από τα ασφάλιστρα το 2002 ήταν 2,04% παραπάνω από το 2001.

Η αναλογία ανάμεσα ζημιών και ασφάλιστρων στην κατηγορία των ατυχημάτων και της υγείας ήταν 27,31%.

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ



Η ΔΟΜΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΙΣ ΑΣΦ/ΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΤΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ



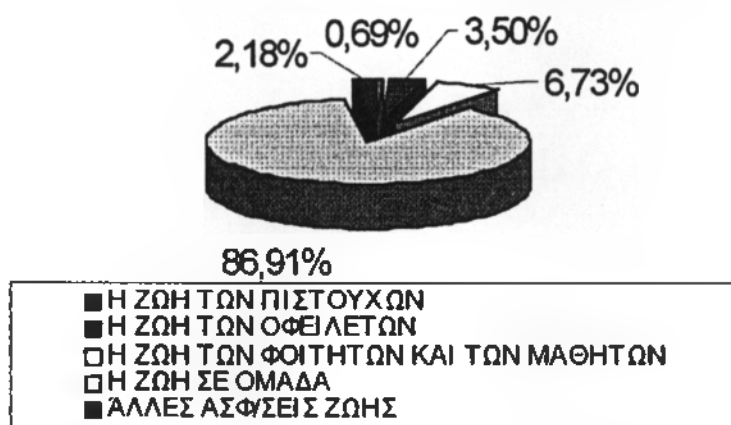
ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ

Η δραστηριότητα της ασφάλισης της ζωής ασκήθηκε κυρίως από το INSIG. Το άρθρο 8081 του νόμου 8081, με ημ/νία 7-03-1996 'πάνω στην ασφαλιστική και στην αντασφαλιστική δραστηριότητα' σημειώνει ότι εφ'όσον καμία συγκεκριμένη εταιρία δεν έχει εγκατασταθεί για την ασφάλιση της ζωής, τότε ο Υπουργός των Οικονομικών παραλείποντας το Άρθρο 6 αυτού του νόμου μπορεί να εξουσιοδοτήσει, για συγκεκριμένα γκρουπ, την ολοκλήρωση δύο τύπων ασφαλειών από μία εταιρία. Το 2002, τα ασφάλιστρα συγκεντρωμένα από την Ασφάλιση Ζωής κάλυπταν μόνο το 7,49% του συνόλου των εσόδων της ασφαλιστικής δραστηριότητας έναντι του 5,9% το 2001. Τα έσοδα από τα ασφάλιστρα της ασφάλισης της ζωής ήταν 285 εκατ. λεκ(219.230,76€).

**Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟ 2002 ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΤΥΠΩΝ ΤΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ**

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	
	(ΕΚΑΤ. ΛΕΚ)	ΣΕ ΕΥΡΩ
ΚΑΤΑΘΕΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	1.98	1.523,07
ΟΦΕΙΛΕΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	9.98	7.676,9
ΦΟΙΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΜΑΘΗΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	19.17	14.746,15
Η ΖΩΗ ΣΕ ΟΜΑΔΑ	247.67	190.515,4
ΆΛΛΕΣ ΑΣΦ/ΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	6.20	4.769,2
ΣΥΝΟΛΟ	285.00	219.230,77

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΖΩΗΣ



Προσπάθειες έγιναν για την βελτίωση των ήδη υπάρχον προϊόντων όπως και εισχώρηση νέων προϊόντων στην αγορά τα οποία είναι σημαντικά για την αύξηση των εσόδων της δραστηριότητας από την ασφάλιση της ζωής. Αυτά τα προϊόντα θα πρέπει να ανταποκρίνονται στις ανάγκες της Αλβανικής αγοράς όπως και της νοημοσύνης των ατόμων. Η αναλογία μεταξύ ασφαλιστρών και ζημιών το 2002 ήταν 4,47%.

Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ ΤΟ 2002 ΣΕ ΕΥΡΩ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ	2002
ΚΑΤΑΘΕΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	1.523,07
ΟΦΕΙΛΕΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	7.676,9
ΦΟΙΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΜΑΘΗΤΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΤΗΣ ΖΩΗΣ	14.746,15
Η ΖΩΗ ΣΕ ΟΜΑΔΑ	190.515,4
ΆΛΛΕΣ ΑΣΦ/ΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	4.769,2
ΣΥΝΟΛΟ	219.230,8

► ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ

**Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2002
ΣΕ ΕΥΡΩ**

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΠΑΗΡΩΘΕΝΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ
INSIG	1.100.184,6	398.523,07
SIGMA	686.384,61	117.607,69
SIGAL	809.107,7	117.315,4
ATLANTIK	176.023,00	10.661,53
INTERSIG	154.253,8	16.369,23
ΣΥΝΟΛΟ	2.925.953,8	660.476,92

INSIG (ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ)

Είναι μια ΑΕ (Ανώνυμη Εταιρία) με κρατικό κεφάλαιο. Η εταιρία διοικείται από το Συμβούλιο της Εποπτείας το οποίο συγκροτείται από 12 μέλη και την διεύθυνση. Το INSIG στην διάρκεια της ασφαλιστικής του δραστηριότητας έχει συγκέντρωση συνολικά έσοδα 2.327 εκατ.λεκ(1.790.000,00€) .Αυτό το επίπεδο των εσόδων υπήρχε λόγω της αύξησης των ασφαλιστικών εταιριών στην χώρα. Για την αύξηση και την διατήρηση του επιπέδου των εσόδων η εταιρία επικεντρώθηκε σε αυτά τα σημεία.

Στην ενοποίηση του δικτύου των πωλήσεων με τα πρακτορεία και τους πράκτορες,

Την εισχώρηση στην αγορά νέων ποιοτικών προϊόντων,

Την προσανατολίσει της εργασίας της εταιρίας προς την εθελοντική ασφάλιση.

Ποιοτική εξυπηρέτηση των καταναλωτών.

Η εταιρία πραγματοποίησε καλά αποτελέσματα και στην αγορά του Κόσοβο.

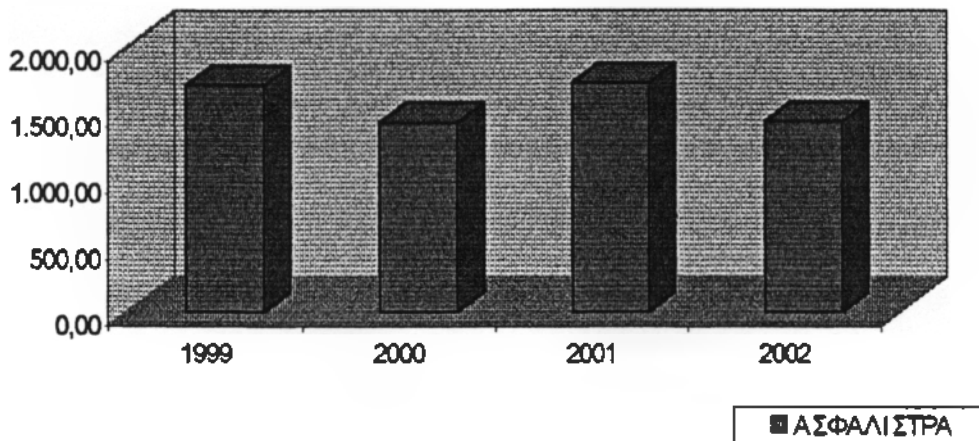
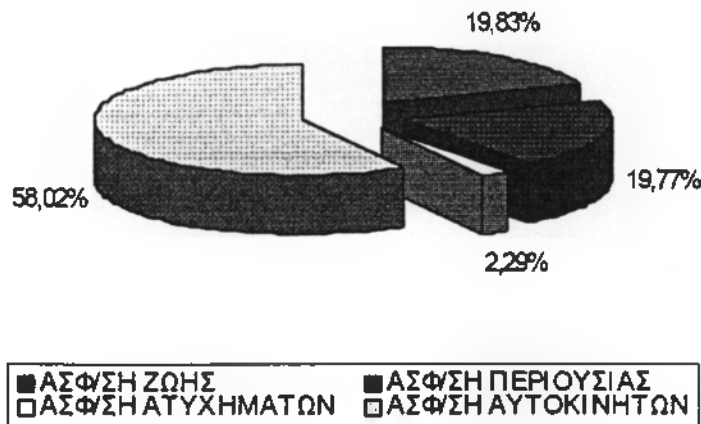
Στην εταιρία του INSIG εργάζονται συνολικά 423 ασφαλιστικοί σύμβουλοι, στα κεντρικά εργάζονται 185 άτομα ,στις θυγατρικές εταιρίες εργάζονται 194 άτομα και στην εταιρία του Κόσοβο εργάζονται 44 άτομα.

Το INSIG έχει δυναμώσει τις επαφές με την παγκόσμια αγορά προσπαθώντας έτσι να δημιουργήσει μια δυναμική επιχείρηση.

**Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ INSIG ΣΕ
ΕΥΡΩ**

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2002	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	935.384,6	376.846,15
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	220.384,6	23.692,30
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	38.076,9	7.538,5
ΑΣΦ/ΣΗ ΖΩΗΣ	134.615,4	384,61
ΣΥΝΟΛΟ	1.328.461,5	408.461,5

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟΥ INSIG ΤΟ 2002



SIGMA (ΜΕΓΑΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

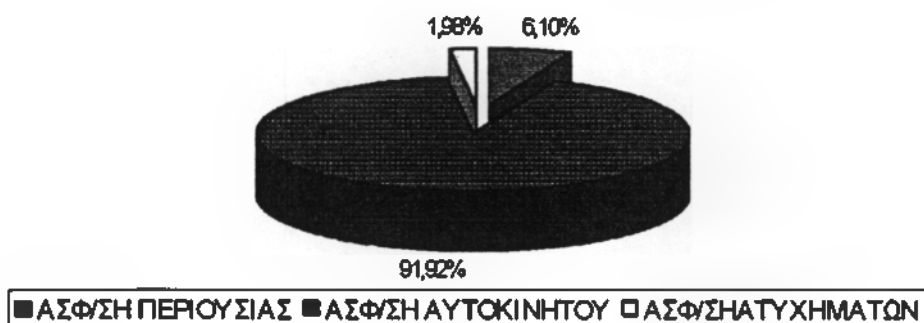
Είναι μια Ανώνυμη Εταιρία (ΑΕ) με Ιδιωτικό Κεφάλαιο η οποία διοικείται από τους Μετόχους και το Συμβούλιο της Εποπτείας. Το γραφείο της στα Τίρανα έχει 45 εργαζόμενους ενώ στις θυγατρικές της έχει 25 εργαζόμενους. Συνολικά αυτή η εταιρία έχει 70 εργαζόμενους. Είναι η πρώτη ιδιωτική ασφαλιστική εταιρία στην Αλβανία η οποία ιδρύθηκε από την Επιτροπή της Εποπτείας της Ασφάλισης με απόφαση Νο 01 το 03.02.1999. Αυτή η ημερομηνία σημειώνει την απελευθέρωση της Αλβανικής αγοράς των ασφαλειών, η οποία μετά την παράδοση του δικαιώματος της πώλησης της Πράσινης Κάρτας το 2001 θεωρείται τελείως απελευθερωμένο.

Η INSIG είναι μια μετοχική εταιρία με ολοκληρωτικό Αλβανικό κεφάλαιο με 12 μετόχους που ανήκουν στον τομέα των επιχειρήσεων και άλλων δραστηριοτήτων. Η δομή της αποτελείται από 5 διευθυντήρια στην έδρα της ,11 θυγατρικές και περίπου 150 πρακτορεία σε όλη την χώρα .Έχει 70 εργαζόμενους και 150 υπό-πράκτορες. Αναζητώντας μια μεγαλύτερη προστασία για τους πελάτες της, η εταιρία αυτή έχει καταφέρει μια σταθερή και έμπιστη συνεργασία με τις μεγαλύτερες αντασφαλιστήρες εταιρίες στον κόσμο.

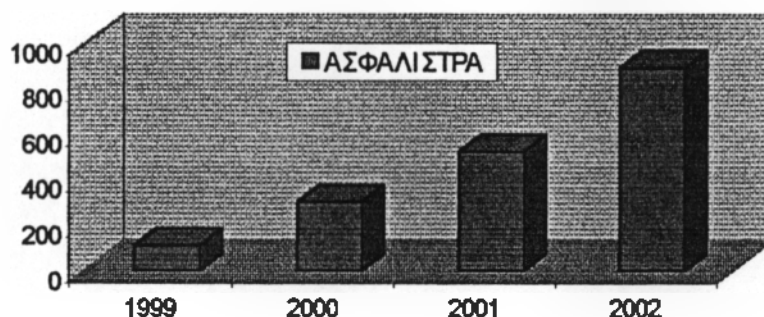
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΟΥ SIGMA ΣΕ ΕΥΡΩ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2002	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	630.938,5	105.053,8
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	41.884,6	9.938,5
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	13.561,5	2.592,3
ΣΥΝΟΛΟ	686.384,61	117.607,69

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟΥ SIGMA ΤΟ 2002



ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ ΤΟΥ SIGMA



SIGAL (ΑΛΒΑΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Είναι μια εταιρία με ιδιωτικό κεφάλαιο η οποία διοικείται από το Συμβούλιο της Εποπτείας. Η γενική διεύθυνση έχει 30 εργαζομένους και 3 εργαζομένους για την κάθε από τις 12 θυγατρικές.

Η SIGAL ασκεί την δραστηριότητα της στην Αλβανία από το 1999 και οι κύριοι μέτοχοι της είναι δυο μεγάλες Αλβανικές εταιρίες με πολύ καλή φήμη.

Αυτή η εταιρία ασκεί την δραστηριότητα της μέσω των θυγατρικών και αντιπροσωπειών της ασφαλίζοντας τα άτομα από κινδύνους της περιουσίας, υγείας, ατυχημάτων, τραπεζών, γεωργίας κλπ.

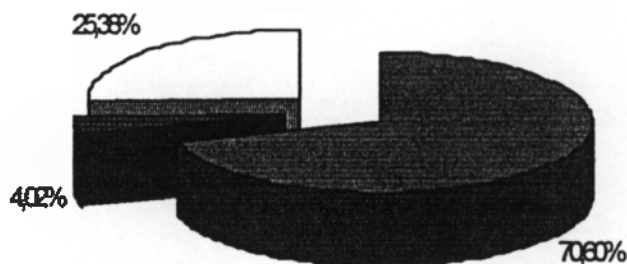
Η εταιρία έχει πολύ δυνατές διασυνδέσεις με ξένες ασφαλιστικές και αντασφαλίστες εταιρίες που βοηθούν στην αύξηση των εσόδων της εταιρίας.

Η στρατηγική της εταιρίας στα επακόλουθα χρόνια επικεντρώθηκε στην ισχυροποίηση της εταιρίας στην αγορά και την βελτίωση των υπηρεσιών.

Ο ΟΓΚΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΟΥ SIGAL ΣΕ ΕΥΡΩ

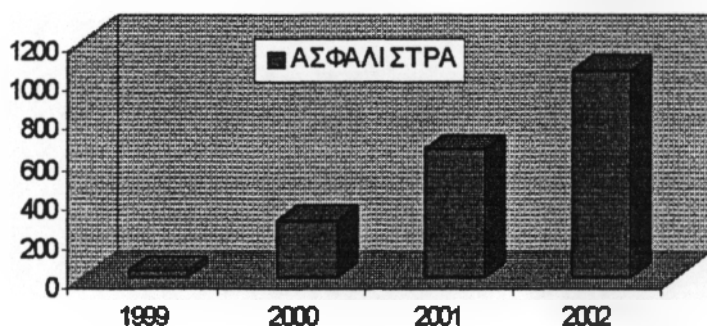
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2002	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	571.246,00	104.115,4
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	205.330,76	6.738,5
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	32.530,76	6.461,5
ΣΥΝΟΛΟ	809.107,7	117.315,4

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟΥ SIGAL ΤΟ 2002



■ ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ■ ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ □ ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΗΣ SIGAL ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



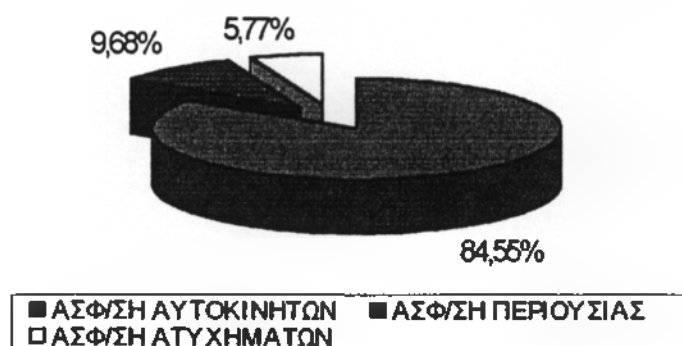
ΑΤΛΑΝΤΙΚ

Είναι μια εταιρία με ιδιωτικό κεφάλαιο η οποία διοικείται από το Συμβούλιο της Εποπτείας και έχει την έδρα του στα Τίρανα. Το 2002, ο αριθμός των εργαζομένων σε αυτή την εταιρία ήταν 39, με 20 εργαζομένους στα κεντρικά γραφεία και 19 εργαζομένους στις θυγατρικές. Η ΑΤΛΑΝΤΙΚ το 2002 άσκησε την δραστηριότητα της σε 8 θυγατρικές εταιρίες. Οι πράκτορες της εταιρίας σε όλη την χώρα ανέρχονται σε 65. Παρά την άσκηση των εργασιών της εταιρίας από το 2001, τώρα η δραστηριότητα της έχει ξαπλωθεί στο 100% της χώρας. Η αύξηση της δραστηριότητας της επήλθε λόγω της βελτίωσης της ποιότητας των προϊόντων, των δημιουργικών πολιτικών μάρκετινγκ και της σοβαρής εργασίας προσωπικού.

ΣΕ ΕΥΡΩ

	2002	
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	148.823,07	10.469,23
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	17.038,5	61,54
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	10.161,5	130,76
ΣΥΝΟΛΟ	176.023,00	10.661,53

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΤΛΑΝΤΙΚ ΤΟ 2002



ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΟΥ ΑΤΛΑΝΤΙΚ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΛΕΚ



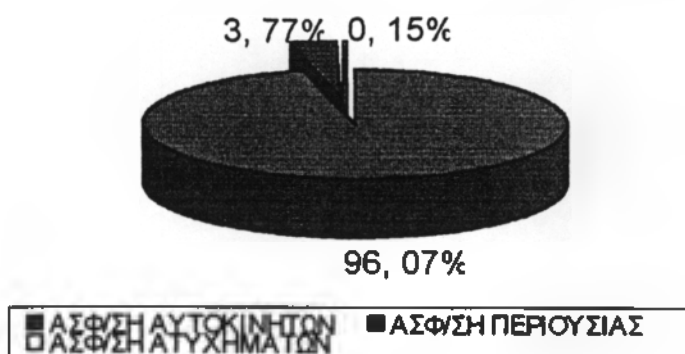
INTERSIG

Είναι μια Μετοχική Εταιρία με Ιδιωτικό Κεφάλαιο η οποία διοικείται από το Συμβούλιο της Εποπτείας. Το συνολικό προσωπικό της εταιρίας είναι 39 άτομα, στα κεντρικά εργάζονται 13 άτομα και στις θυγατρικές εργάζονται 26 άτομα. Η εταιρία άρχισε την δραστηριότητα της μέσω των πρακτορείων και γραφείων της το 2002. Το 2002, το INTERSIG αύξησε την δραστηριότητα της σε 11 πόλεις. Περίπου 48 πράκτορες εργάζονται σε όλη την Αλβανία το 2002. Αυτή η εταιρία έχει 20 χιλιάδες καταναλωτές σε όλη την αγορά της Αλβανίας. Οι επενδύσεις αυτής της εταιρίας είναι κυρίως καταθέσεις και χρεόγραφα, αποκτημένες σταδιακά από το κράτος.

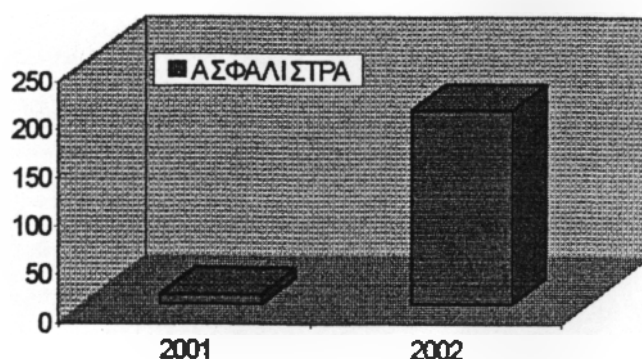
Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΒΑΣΕΙ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΟΥ INTERSIG ΣΕ ΕΥΡΩ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	2002	
	ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦ/ΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	148.192,00	16.369,2
ΑΣΦ/ΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	5.823,07	-
ΑΣΦ/ΣΗ ΥΓΕΙΑΣ	238,46	-
ΣΥΝΟΛΟ	154.253,8	16.396,2

Η ΔΟΜΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟ 2002 ΤΟΥ INTERSIG



ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΟΥ INTERSIG ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΧΡΟΝΩΝ



3. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΤΩΝ ΔΥΟ ΧΩΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2002

Από την παρουσίαση των οικονομικών στοιχείων των δύο χωρών συμπεραίνουμε ότι:

1. Το 2002 παρατηρήθηκε αύξηση των Ασφαλιστρών Αστικής Ευθύνης Οχημάτων στην Ελλάδα κατά 16,54% δηλαδή έφτασαν τα 798 εκ.ευρώ, και καταλαμβάνουν το 27,6% της ασφαλιστικής αγοράς της Ελλάδας. Στην Αλβανία αντίστοιχα παρατηρήθηκε αύξηση 27,61%, δηλαδή 2,137 εκ.ευρώ, καταλαμβάνοντας το 73,5% της Αλβανικής ασφαλιστικής αγοράς.

2. Παρατηρείται στην Αλβανία 219.230,76 ευρώ από ασφάλιστρα ζωής, αύξηση 1,59%, καλύπτοντας το 7,49% της αγοράς της, ενώ στην Ελλάδα αντίστοιχα η αύξηση ήταν 1,70%, δηλαδή 1.310 εκ.ευρώ, καταλαμβάνοντας το 45,3% της ασφαλιστικής αγοράς της.

3. Στην Ελλάδα οι καταβληθείσες αποζημιώσεις ζημιών έφτασαν τα 937 εκ.ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση 9,79%, ενώ στην Αλβανία ήταν 103.453,8 €.

4. Στην Αλβανία οι καταβληθείσες αποζημιώσεις ζωής ήταν 9.807€ ενώ στην Ελλάδα ήταν 721 εκ.ευρώ, όπου αυξήθηκαν κατά 8,5%.

5. Στην Ελλάδα τη χρονιά αυτή οι επενδύσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων έφτασαν τα 4.995 εκ.ευρώ, δηλαδή αύξηση 0,96%, ενώ στην Αλβανία ήταν 4.285.384,6 €.

6. Και στις δύο χώρες παρατηρείται αύξηση σε όλους τους τομείς της ασφαλιστικής αγοράς, στην Αλβανία στον Κλάδο της Αστικής Ευθύνης Οχημάτων και στην Ελλάδα στον Κλάδο Ζωής.

7. Αυξάνεται σταδιακά η ασφαλιστική συνείδηση και στις δύο χώρες, με πολύ καλά οικονομικά αποτελέσματα στην Ελλάδα. Η Αλβανία έχοντας λιγότερο πληθυσμό και δυσμενέστερα οικονομικά στοιχεία συνεχίζει την προσπάθεια για την βελτίωση της οικονομικής και, ειδικά, της ασφαλιστικής αγοράς της, συνεπώς κάθε χρονιά εμφανίζει καλύτερα αποτελέσματα.

4. ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑ ΤΗΝ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ 1998-2002

ΣΕ ΕΚ.ΕΥΡΩ

ΕΤΗ	ΕΛΛΑΔΑ	ΑΛΒΑΝΙΑ
	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
1998	1.928.569	1.182.307,6
1999	2.407.512	1.420.769,2
2000	2.561.420	1.551.538,4
2001	2.657.235	2.282.307,6
2002	4.480.000	2.928.461,5

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑΤΟ
ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΚΩΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

1)ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΖΩΗΣ ΓΙΑ ΓΥΝΑΙΚΑ 27 ΕΤΩΝ

Στοιχεία Ασφαλισμένου:

Επώνυμο: Παπαδοπούλου

Όνομα: Αικατερίνη

Ημ/νία Γέννησης: 28/11/1977

Φύλο: Γυναίκα

Ύψος: 1,66

Βάρος: 59

Κύριο Επάγγελμα: Υπάλληλος Γραφείων

Η Ασφαλισμένη έχει επιλέξει ένα πρόγραμμα ασφάλισης απώλειας ζωής με ισόβια χρονική διάρκεια και ισόβια πληρωμή ασφαλιστρών. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα διασφαλίζει την πληρωμή του ασφαλισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους που έχουν ορισθεί σε περίπτωση απρόβλεπτου περιστατικού(απώλεια ζωής του ασφαλισμένου από οποιαδήποτε αιτία, ανεξάρτητα χρονικού διαστήματος). Το πρόγραμμα παρέχει, επίσης, στον ασφαλισμένο το δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη που θα προκύψουν από τις αποδόσεις των επενδυόμενων κεφαλαίων.

Στοιχεία Βασικής Ασφάλειας:

Κεφάλαιο Θανάτου€ 3.000χρόπος πληρωμής ασφαλιστρου: ετήσιος. Η Ασφαλισμένη έχει συμφωνήσει ότι θα καταβάλλει ετησίως **Συνολικό Ασφάλιστρο Βασικής: € 85,59** που αναλύεται ως εξής: α) Δικαίωμα Συμβολαίου€ 30,00,β) Ασφάλιστρο Βασικής: € 55,59.

Οι Επιπλέον Καλύψεις του Συμβολαίου είναι οι εξής :

A) Για κάλυψη 10 σοβαρών Ασθενειών : Κεφάλαιο€ 4.500,Συνολικό Κόστος Κάλυψης € 9,00. Άρα Ασφάλιστρο € 9,00

B) Για Απώλεια ζωής ασφαλισμένου από Ατύχημα : Κεφάλαιο € 4.500,Συνολικό Κόστος Κάλυψης €5,40. Άρα Ασφάλιστρο € 5,40.

Γ) Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλιστρών : Συνολικό Κόστος Κάλυψης€ 21,37. Άρα Ασφάλιστρο € 21,37.

Δ) Μόνιμη Ολική Ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια: Κεφάλαιο€ 4.500, Συνολικό Κόστος Κάλυψης € 9,00. Άρα Ασφάλιστρο € 9,00.

Ε) Νοσοκομειακή και Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη: Συνολικό Κόστος Κάλυψης€ 633,40. Άρα Ασφάλιστρο € 633,40.

Συνολικό Κόστος Επιπλέον Καλύψεων Συμβολαίου: € 678,17.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ

Περιγραφή Κόστους	Ποσό
Συνολικό Κόστος Βασικής Ασφάλειας	€ 85,59
Συνολικό Κόστος Επιπλέον Καλύψεων Συμβολαίου	€ 678,17
Νόμιμες Επιβαρύνσεις	€ 87,05
Σύνολο Ασφαλιστρών Προσφοράς	€ 850,81
Ποσό Πρώτης Δόσης(βάσει τρόπου πληρωμής)	€ 850,81

Οπότε αν η Ασφαλισμένη απεβιώσει στα 50 έτη της, οι δικαιούχοι της θα λάβουν το ποσό των€ 845,57.Επίσης, η Ασφαλισμένη μπορεί να επιλέξει τι ποσοστό (%) μερίσματος θα λάβουν οι δικαιούχοι της όταν απεβιώσει, ανάμεσα σε Μέρισμα 5%, Μέρισμα 6% ή Μέρισμα 7%.

2)ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΖΩΗΣ ΓΙΑ ΓΥΝΑΙΚΑ 27 ΕΤΩΝ

Στοιχεία Ασφαλισμένου:

Επώνυμο: Κούκα

Όνομα: Ανίλα

Ημ/νία Γέννησης: 15/07/1977

Φύλο: Γυναίκα

Ύψος: 1,55

Βάρος: 68

Κύριο Επάγγελμα: Δημόσιος Υπάλληλος

Η Ασφαλισμένη έχει επιλέξει ένα πρόγραμμα ασφάλισης απώλειας ζωής με ισόβια χρονική διάρκεια και ισόβια πληρωμή ασφαλιστρών. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα διασφαλίζει την πληρωμή του ασφαλισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους που έχουν ορισθεί, σε περίπτωση απρόβλεπτου περιστατικού(απώλεια ζωής του ασφαλισμένου από οποιαδήποτε αιτία, ανεξάρτητα χρονικού διαστήματος).

Στοιχεία Βασικής Ασφάλειας:

Κεφάλαιο Θανάτου: € 3.000, τρόπος πληρωμής ασφαλιστρου: ετήσιος.

Η Ασφαλισμένη έχει συμφωνήσει ότι θα καταβάλλει ετησίως

Συνολικό Ασφάλιστρο :€ 150 (και σε περίπτωση αλλαγής της εργασίας της το ποσό αυτό θα αυξομειώνεται με βάση το νέο εισόδημά της)

Οι Καλύψεις του Συμβολαίου είναι οι εξής :

Α) Για Απώλεια ζωής ασφαλισμένου από Ατύχημα : Κεφάλαιο € 3000 θα πληρωθεί το 100% από όπου θα μειωθούν τα έξοδα από την ολική ή μερική ανικανότητα.

Β) Μόνιμη Ολική Ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια: Κεφάλαιο€ 3000θα πληρωθεί το 100% του ποσού και το 0,12% ασφαλισμένου ποσού για κάθε μέρα, άλλα όχι παραπάνω από 1200 λεκ (9,2 ευρώ) την ημέρα.

Γ) Μόνιμη Μερική Ανικανότητα από ατύχημα: Κεφάλαιο € 3000 θα πληρωθεί βάσει του ποσοστού της ζημιάς που αναφέρεται στο συμβόλαιο με 0,03% του ασφαλιζόμενου ποσού για κάθε ημέρα .

Δ) Νοσοκομειακή και Οδοντιατρική Περίθαλψη (Έξοδα): Κεφάλαιο€3000 θα πληρωθεί το 12% του ασφαλιζόμενου ποσού αν είναι λόγω του ατυχήματος.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΖΩΗΣ:

Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία διαπιστώνεται ότι στην Αλβανική Αγορά οι προσφερόμενες υπηρεσίες κάλυψης από το ασφαλιστήριο ζωής είναι σε σύγκριση με της Ελλάδας, ελλιπές και αυτό οφείλεται, κυρίως, στην μικρή αγοραστική δύναμη των πολιτών. Όπως είναι εμφανές και στα δύο συμβόλαια, στην Ελλάδα η ασφαλιζόμενη καλείται να πληρώσει 850,81€, ενώ στην Αλβανία 150,00€ ετησίως, κι αυτό γιατί στην μεν Ελλάδα οι καλύψεις είναι ουσιαστικές και το συνολικό ασφάλιστρο είναι πολύ μεγαλύτερο από της Αλβανίας. Και της Αλβανίας οι παροχές είναι ικανοποιητικές με βάση το ασφάλιστρο, το οποίο βασίζεται στο εισόδημα των πολιτών. Το εισόδημα των πολιτών της Αλβανίας είναι σαφώς μικρότερο από το εισόδημα των Ελλήνων πολιτών.

3) ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.

Λήπτης Της Ασφάλισης:

Παπαδόπουλος Ηλίας του Γεωργίου
 Δ/ση : Τσαμάδου 9, 24100 Καλαμάτα
 Α.Φ.Μ.: 003024362
 Ασφαλιζόμενος: Ο Ίδιος

Στοιχεία Οχήματος:

Αρ.Κυκλοφορίας : ΥΒΟ 1299
 Αρ.Πλαισίου: 7958
 Εργοστάσιο Κατασκευής: FORD
 Χρήση: Επιβατικό Ιδιωτικής Χρήσης
 Έτος Κατασκευής: 1991
 Έδρα: Ηπειρωτική Ελλάδα
 Β/Μ : 06
 Ίπποι: 10

Συνιδιοκτήτες:

Παπαδόπουλος Η 50% Μουζάκη Μ 50%.

Διάρκεια Ασφάλισης: Από 09/03/2004
 Έως 09/09/2004

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΑΙ ΟΔΗΓΟΥ/ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

Ασφαλιζόμενοι Κίνδυνοι	Σωματικές Βλάβες	Υλικές Ζημιές		
Ασφαλιζόμενα Ποσά	500.000,00	100.000,00		
Ασφάλιστρα	40,09	80,16		
Προσωπικό Ατύχημα	Θ Α Μ Α.	Ιατροφ. Δαπάνες	Ημερ.Νοσ Επίδ.	Ασφάλιστρα
Ασφαλ.Ποσά	14.700	1.470	73	14,26

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Καθ. Ασφάλιστρα	Δικ. Συμβολαίου	Φ.Κ.Ε.	Φ.Κ.Ε. Πυρός	Τ.Ε.Ο.	Ε.Κ.	Χαρτ/μο
134,51	26,90	16,14	0,00	1,20	1,80	4,33
Ολικά Ασφάλιστρα	184,88					

**4) Η ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ**

ΟΝΟΜΑΣΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΤΥΣΗ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΣΦ/ΤΡΟ
Μηχανάκι, τρίκυκλο	4.583	917	5.500 €4,3
Μέσα μεταφοράς 5-15 ατόμων	18.583	3.717	22.300 € 17
Λεωφορείο	30.000	6.000	36.000 €28
Ρυμουλκό όλων των τύπων	6.000	1.200	7.200 €5,5
Μέσα εργασίας στην γεωργία	4.666	934	5.600 €4,4
Πυροσβεστικά	10.666	2.134	12.800 €9,8

Για επιβατικό αυτοκίνητο ιδιωτικής χρήσης, 10 ίππων το οποίο καλύπτεται για αστική ευθύνη και υλικές ζημιές έναντι τρίτων, ο ασφαλισμένος οδηγός θα πληρώσει ετήσιο ασφάλιστρο 22.300 λεκ ή 17€.

Ο παραπάνω πίνακας είναι ένα ενδεικτικό τιμολόγιο που χρησιμοποιείται στην Αλβανία για την ασφάλιση των οχημάτων για την υποχρέωση έναντι τρίτων (TPL).

**ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ
ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ**

Για την Αλβανία, όπως και για την Ελλάδα η ασφάλιση αυτή είναι υποχρεωτική. Από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, φαίνεται ότι τόσο στην Ελλάδα όσο και στην Αλβανία με το ασφάλιστρο που πληρώνεται ανά έξη μήνες καλύπτονται ο οδηγός καθώς και οι υποχρεώσεις του προς τρίτους. Τα ασφάλιστρα που θα πληρώσουν τόσο στην Ελλάδα όσο και στην Αλβανία, δείχνουν μια εικόνα της αγοραστικής δύναμης των πολιτών. Έτσι, για την Αλβανία ο οδηγός θα πληρώσει συνολικό ασφάλιστρο 17€, ενώ στην Ελλάδα ο οδηγός θα πληρώσει 184,88€.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ
ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ
ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΑΛΒΑΝΙΑ

1.ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος μιλώντας με τον κ.Ιωάννη Φασόη, του Τμήματος Μελετών-Στατιστικής της Ένωσης Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιριών, και με τη συγκέντρωση του υλικού για τη σύνταξη της εργασίας μας οδηγηθήκαμε στο συμπέρασμα ότι εμφανίζονται προβλήματα στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά, όπως στην Υποχρεωτική Ασφάλιση των Οχημάτων. Οι λογαριασμοί εκμετάλλευσης παρουσιάζουν ζημιές, γιατί τα ασφάλιστρα είναι χαμηλά σχετικά με τις αποζημιώσεις που καθορίζονται από την Ευρωπαϊκή Νομοθεσία και που ενσωματώνεται στο Εθνικό μας Δίκαιο. Επίσης υπάρχει χαμηλή ασφαλιστική συνείδηση των Ελλήνων καταναλωτών σε σχέση με την ασφαλιστική συνείδηση που παρουσιάζουν οι πολίτες των άλλων Ευρωπαϊκών χωρών. Τέλος, δίνονται ελάχιστα φορολογικά κίνητρα που θα μπορούσαν να βοηθήσουν στην ανάπτυξη του θεσμού των Ασφαλειών.

ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΘΕΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΑ

Ως Ελληνική Αγορά απέχουμε σημαντικά από τον μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ώστε να γίνει η όσο το δυνατόν μεγαλύτερη σύγκλιση. Τα επόμενα, όμως, χρόνια αναμένεται ότι τεράστια θα είναι τα περιθώρια ανάπτυξης του Ασφαλιστικού θεσμού στην χώρα μας. Αισιόδοξοι εμφανίζονται οι εκπρόσωποι της Ελληνικής Ασφαλιστικής Βιομηχανίας για το μέλλον του κλάδου, εκτιμώντας ότι τα επόμενα χρόνια ο τζίρος της αγοράς θα φτάσει τα 7-8,5 δις ευρώ από 1,5 δις ευρώ που είναι σήμερα. Το συμπέρασμα αυτό εξάγουν οι ασφαλιστικές εταιρίες, από έρευνα που διεξήγαγε η ICAP για λογαριασμό της Ένωσης τους, από την οποία προκύπτει ότι σήμερα μόλις το 29% των Ελλήνων έχουν συνάψει ασφαλιστικό πρόγραμμα ζωής και υγείας.

Κατά τους ασφαλιστές το στοιχείο αυτό πιστοποιεί ότι τα περιθώρια ανάπτυξης της αγοράς είναι τεράστια, αφού το 71% των Ελλήνων δεν έχει κανένα ασφαλιστικό πρόγραμμα. Με βάση τον μέσο όρο διείσδυσης των ασφαλειών ζωής στην Ευρωπαϊκή Ένωση η δυνητική «ασφαλιστική πίτα» στην Ελλάδα υπολογίζεται περίπου σε 7-8,5 δις ευρώ, δηλαδή περίπου εξασπλάσια από τα σημερινά επίπεδα. Γύρω στους 20.000 Έλληνες ασχολούνται με τις Ασφάλειες, ως Διαμεσολαβούντες, αλλά οι περισσότεροι είναι Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι, οι 500 είναι Μεσίτες, οι 9.500 είναι Ασφαλιστικοί Υπάλληλοι, οι οποίοι, όμως, δεν πουλούν ασφαλιστικά προϊόντα διότι βρίσκονται στις Οικονομικές Υπηρεσίες των Ασφαλιστικών Εταιριών, στην Διαχείριση Ζημιών και στα Λογιστήριά τους.

Οι περισσότερες Ελληνικές Ασφαλιστικές Εταιρίες δραστηριοποιούνται πολλά χρόνια στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά και καταβάλλουν μεγάλες προσπάθειες για τη βελτίωσή τους και την παραγωγή νέων και ευέλικτων προϊόντων και υπηρεσιών. Οι υπηρεσίες των Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιριών είναι ανεπτυγμένες και έτοιμες για την αντιμετώπιση οποιουδήποτε προβλήματος προκύψει. Έχει αλλάξει κατά πολύ και η νοοτροπία των Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιριών όσο αφορά στη στελέχωσή τους. Επιδιώκουν να προσλαμβάνουν και να συνεργάζονται με άτομα πανεπιστημιακής μόρφωσης έτσι ώστε να ανεβαίνει ολοένα και περισσότερο το επίπεδο των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών.

Τι αποτρέπει τους Καταναλωτές

Ωστόσο, από την έρευνα της ICAP προέκυψαν και αρνητικά στοιχεία για τη λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς στη χώρα μας, καθώς οι καταναλωτές δηλώνουν ότι:

- Το κόστος ασφάλισης ζωής και υγείας είναι πολύ υψηλό
- Η αξιοπιστία των ασφαλιστικών εταιριών είναι αμφιλεγόμενη
- Η εκπαίδευση των ασφαλιστών όταν είναι ανεπαρκής έχει ως αποτέλεσμα τη μη σωστή πληροφόρηση και τελικά την έλλειψη εμπιστοσύνης από μέρους των πολιτών συνολικά στον ασφαλιστικό χώρο.
- Πολλά προγράμματα ζωής και υγείας δεν είναι προσαρμοσμένα στις ανάγκες των Ελλήνων πολιτών
- Οι ασφαλιστικές εταιρίες ανακαλύπτουν τρόπους για να μην πληρώνουν αποζημιώσεις στους δικαιούχους πελάτες τους.

Τι ελκύει τους Καταναλωτές

Παρά τις επισημάνσεις αυτές από μέρους των καταναλωτών, οι ίδιοι δηλώνουν ότι τα επόμενα χρόνια θα υπάρξει άνθηση της ασφαλιστικής αγοράς, καθώς η κοινωνική ασφάλιση στην Ελλάδα είναι άκρως προβληματική. Συγκεκριμένα, το 85% των πολιτών εκτιμά ότι όλο και περισσότεροι Έλληνες θα κάνουν τα επόμενα χρόνια ασφάλειες για σύνταξη και υγεία και το 77% δηλώνει ότι όπως δείχνουν τα πράγματα η κοινωνική ασφάλιση περιορίζεται και η ιδιωτική τείνει να την αντικαταστήσει. Μάλιστα το 81% των ερωτηθέντων αναφέρει ότι τα προγράμματα σύνταξης των ασφαλιστικών εταιριών είναι βασική εναλλακτική λύση για τη συμπλήρωση της σύνταξης από τα ασφαλιστικά ταμεία. Ακόμη, το 76% των πολιτών δηλώνει ότι ο ιδιωτικός τομέας είναι καλύτερος διαχειριστής χρημάτων από το κράτος.

2.ΣΤΗΝ ΑΛΒΑΝΙΑ

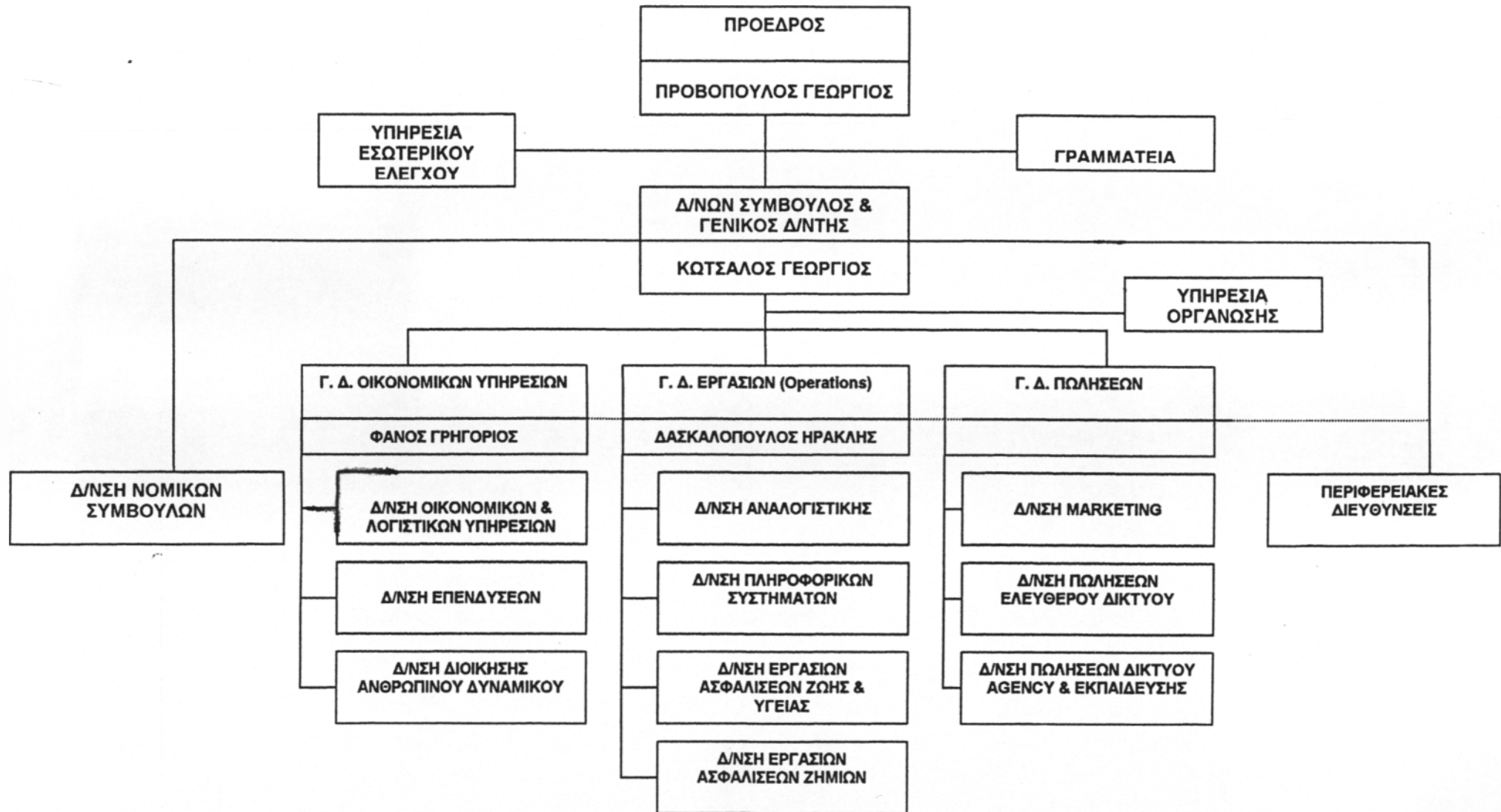
Όπως είδαμε από την παράθεση των οικονομικών στοιχείων και την εισχώρηση νέων εταιριών στην Αλβανική Ασφαλιστική Αγορά, μπορούμε να υποθέσουμε ότι η ασφαλιστική δομή της Αλβανίας τώρα δημιουργείται, γίνονται προσπάθειες για την ευαισθητοποίηση του καταναλωτικού κοινού της, ο οποίος είναι ελάχιστα ενημερωμένος, διότι στηρίζεται στην Κοινωνική Ασφάλιση και στην αποταμίευση των χρημάτων τους, για κάλυψη μελλοντικών τους αναγκών(πρόβλημα υγείας). Ουσιαστικά οι ασφαλιστικές εταιρίες στην Αλβανία στηρίζονται στην υποχρεωτική ασφάλιση των οχημάτων.

Γίνονται προσπάθειες και από το κράτος για την βελτίωση και ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς της χώρας, με την θέσπιση ευνοϊκότερων νόμων και τον διαρκή έλεγχο της εργασίας των ασφαλιστικών εταιριών. Συμπερασματικά μπορούμε να πούμε ότι η Αλβανία έχει όλες τις προδιαγραφές για μια μεγάλη πρόοδο στον τομέα των ασφαλίσεων τα επόμενα χρόνια, διότι από χρονιά σε χρονιά τα εισπραχθέντα ασφάλιστρα αυξάνονται. Η εκπαίδευση των ασφαλιστών που γίνεται σταδιακά, θα βοηθήσει στην καλύτερη ενημέρωση του ασφαλιστικού κοινού, γεγονός που θα οδηγήσει νέους πελάτες στην σύναψη νέων συμβολαίων και γενικότερα θα βελτιωθεί η ασφαλιστική συνείδηση των πολιτών της χώρας αυτής.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ

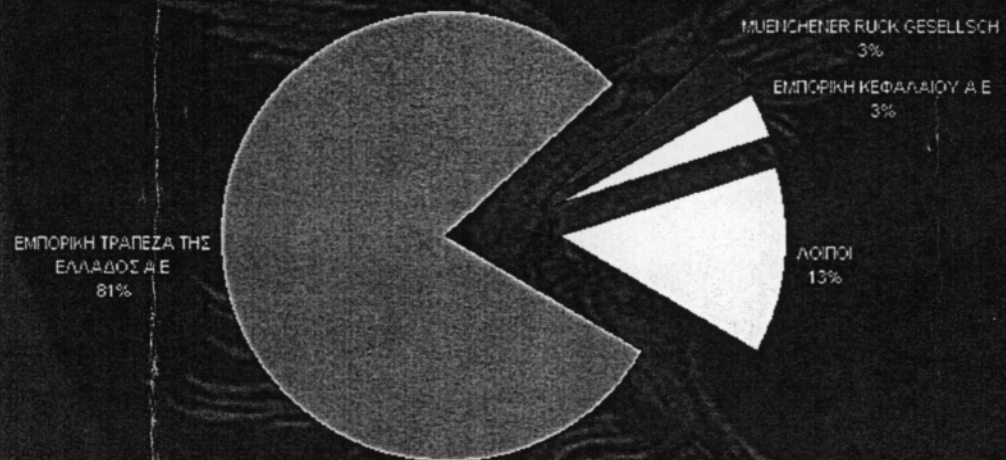
ΦΟΙΝΙΕ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΟ ΣΧΗΜΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ



ΦΟΙΝΙΞ ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΦΟΙΝΙΞ ΜΕΤΡΟΛΑΪΦ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.



**ΦΟΙΝΙΞ ΜΕΤΡΟΛΑΪΦ ΕΜΠΟΡΙΚΗ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**

ΦΟΙΝΙΞ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ Α.Ε.

ΦΟΙΝΙΞ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΕΙΣ Α.Ε.

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΜΕΡΙΜΝΑ - ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ Ε.Π.Ε.

PHOENIX (HELLAS) VERSICHERUNGS VERMITTLER UND MAKLER GMBH

FENIX (HELLAS) AGENTIE DE ASIGURARI S.R.L. ROMANIA

METROLIFE A.E.Γ.Α.

Γραφεία: Ομήρου 2, 105 64 Αθήνα, Τηλ. Κέντρο: 210 - 3295111, Fax: 210 - 3239135

Ρεαλιστικός Σύμβουλος:
έφωνα Επικοινωνίας:

Προσφορά Ασφάλισης Ζωής

Αγαπητέ κύριε / α,
για την ασφάλιση σας ισχύουν τα παρακάτω

Ασφαλιζόμενα Μέλη

Επώνυμο :
Όνομα :
Ημερομηνία Γέννησης : 28/11/1977
Φύλο : Γυναίκα
Ύψος : 166
Βάρος : 59
Κύριο Επάγγελμα : Υπάλληλος Γραφείων
Δεύτερο Επάγγελμα :

Α Ασφαλισμένος

Βασική Ασφάλεια

Στοιχεία Βασικής

Κεφάλαιο Επιβίωσης :
Κεφάλαιο Θανάτου : € 3.000,00
Διάρκεια Πληρωμής :
Διάρκεια Συμβολαίου :
Τρόπος Πληρωμής : Ετήσιο
Ποσοστό Αναπροσαρμογής % :
Ποσοστό Μεταβίβασης % :
Προσδοκ. Ποσοστό Απόδοσης % :
Εγγυημένα Χρόνια :

Ανάλυση Κόστους

Δικαίωμα Συμβολαίου : € 30,00
Ασφάλιστρο Βασικής : € 55,59
Μικτό Ασφάλιστρο UL :
Επισφάλιστρο Βασικής :
Νόμιμες Επιβαρύνσεις :

Συνολικό Ασφάλιστρο Βασικής : € 85,59

I41 - Πρόγραμμα ασφάλισης απώλειας ζωής με ισόβια χρονική διάρκεια και ισόβια πληρωμή ασφαλίσεων

Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα διασφαλίζει την πληρωμή του ασφαλισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους που έχουν ορισθεί σε περίπτωση απρόβλεπτου περιστατικού (απώλεια ζωής του ασφαλισμένου από οποιαδήποτε αιτία, ανεξάρτητα χρονικού διαστήματος).

Επίσης, το ασφαλιστικό πρόγραμμα μπορεί να συμπεριλάβει όλες τις προθήκες για την αντιμετώπιση πιθανών δυσμενών συνεπειών στην περίπτωση ατυχήματος ή ασθένειας, και παρέχει το δικαίωμα εξαγοράς, ελευθεροποίησης και σύναψης δανείου.

Το πρόγραμμα παρέχει στον ασφαλισμένο το δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη που θα προκύψουν από τις αποδόσεις των επενδύσιμων κεφαλαίων.

Ασφαλισιμότητα από 20 - 65 ετών.

Επιπλέον Καλύψεις Συμβολαίου

Κάλυψη 10 σοβαρών ασθενειών

προσθήκη αυτή προβλέπει την πληρωμή του ασφαλισμένου κεφαλαίου σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος προσβληθεί από μία των καλυπτόμενων σοβαρών ασθενειών (έμφραγμα του μυοκαρδίου, εγκεφαλικό επεισόδιο, εγχείριση by-pass, νεφρική πάθηση, παράλυση / παραπληγία, απώλεια όρασης, απώλεια κ ή άκου, μεταμόσχευση μεγάλων οργάνων, Πάρκινσον, κίνος).

νοματεπώνυμο Ασφαλισμένου

Στοιχεία Κάλυψης

Διάρκεια Πληρωμής:
Κεφάλαιο : € 4.500,00
Σχέδιο :
Ειδική Κατηγορία :
Συνολικό Κόστος Κάλυψης : € 9,00

Ασφάλιστρο Επασφάλιστρο
€9,00

1 - Απώλειας ζωής ασφαλισμένου από ατύχημα
προσθήκη προβλέπει την καταβολή φέτος δικαιούχους που έχουν υποστεί αποζημίωσης στην περίπτωση απρόβλεπτου περιστατικού (απώλεια ζωής από ατύχημα) του Ασφαλισμένου.

νοματεπώνυμο Ασφαλισμένου

Στοιχεία Κάλυψης

Διάρκεια Πληρωμής:
Κεφάλαιο : € 4.500,00
Σχέδιο :
Ειδική Κατηγορία :

Συνολικό Κόστος Κάλυψης : € 5,40

Ασφάλιστρο Επασφάλιστρο
€5,40

2 - Απαλλαγής πληρωμής ασφαλιστρων
προσθήκη αυτή προβλέπει την απαλλαγή πληρωμής ασφαλιστρων του συμβαλλομένου - ασφαλισμένου σε περίπτωση νιμη ολικής ανικανότητας από ατύχημα ή ασθένεια.

νοματεπώνυμο Ασφαλισμένου

Στοιχεία Κάλυψης

Διάρκεια Πληρωμής:
Κεφάλαιο :
Σχέδιο :
Ειδική Κατηγορία :

Συνολικό Κόστος Κάλυψης : € 21,37

Ασφάλιστρο Επασφάλιστρο
€21,37

3 - Μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα ή ασθένεια
προσθήκη αυτή διασφαλίζει στον ασφαλισμένο ότι στην περίπτωση που καταστεί μόνιμα ολικά ανίκανος για εργασία από ατύχημα ή ασθένεια θα του καταβληθεί ποσό ίσο με το ασφαλισμένο κεφάλαιο, σε δόσεις ή εφάπαξ.

νοματεπώνυμο Ασφαλισμένου

Στοιχεία Κάλυψης

Διάρκεια Πληρωμής:
Κεφάλαιο : € 4.500,00
Σχέδιο :
Ειδική Κατηγορία :

Συνολικό Κόστος Κάλυψης : € 9,00

Ασφάλιστρο Επασφάλιστρο
€9,00

Νοσοκομειακή και Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη

Παλψη αυτή παρέχει:

- Τηλεφωνικό συντονιστικό - πληροφοριακό κέντρο 24ωρης επεξεργασίας.
- Δίκτυο συμβεβλημένων ιατρών όλων των ειδικοτήτων για απεριόριστες ιατρικές επισκέψεις ετησίως στα ιατρεία τους.
- Δίκτυο συμβεβλημένων διαγνωστικών κέντρων για απεριόριστες μικροβιολογικές και διαγνωστικές εξετάσεις ετησίως.
- Απεριόριστη νοσοκομειακή περίθαλψη σε οποιαδήποτε θέση πλην σουίτα.
- Νοσηλεία στο εξωτερικό κατά 80% και μέχρι του ανατάτου ποσού αλύψης.

Η προσθήκη παρέχεται με ελάχιστο εκπιπτόμενο ποσό.

Στοιχεία Κάλυψης

Διάρκεια Πληρωμής:
 Κεφάλαιο:
 Σχέδιο: Θ1Α
 Ειδική Κατηγορία:
 Ερβολικό Κόστος Κάλυψης: € 633,40

Όνοματεπώνυμο Ασφαλισμένου	Ασφάλιστρο €633,40	Επισφάλιστρο
----------------------------	-----------------------	--------------

Συνολικό Κόστος επιπλέον Καλύψεων Συμβολαίου: € 678,17

Ανάλυση Συνολικού Κόστους Προσφοράς

Περιγραφή Κόστους	Ποσό
Συνολικό Κόστος Βασικής Ασφάλειας	€ 85,59
Συνολικό Κόστος Επιπλέον Καλύψεων Συμβολαίου	€ 678,17
Νόμμες Επιβαρύνσεις (ΤΤΚ, ΦΚΕ, Χαρτόσημο)	€ 87,05
Σύνολο Ασφαλίσεων Προσφοράς	€ 850,81
Ποσό Πρώτης Δόσης (βάσει τρόπου πληρωμής)	€ 850,81
Ποσό Υπολοίπων Δόσεων	

Πίνακας Εξέλιξης Αξίας Εξαγοράς - Ελευθέρου

Πληρωμένο Έτος	Αξία Εξαγοράς	Ελεύθερο Επιβίωσης	Ελεύθερο Θανάτου
4	14,06		20,29
5	30,96		44,50
6	48,41		69,34
7	70,95		101,26
8	94,24		133,98
9	118,27		167,50
10	143,06		201,80
11	168,62		236,88
12	194,95		272,72
13	222,05		309,30
14	249,92		346,59
15	278,56		384,57
16	307,97		423,22
17	338,15		462,51
18	369,11		502,43
19	400,87		542,98
20	433,44		584,18
21	466,88		626,03
22	501,21		668,56
23	536,48		711,79
24	572,71		755,72
25	609,91		800,34
26	648,11		845,64
27	687,29		891,57
28	727,44		938,09

29	777,08	996,10
30	828,59	1.055,65
31	881,97	1.116,70
32	937,21	1.179,20
33	994,30	1.243,08
34	1.053,23	1.308,30
35	1.114,03	1.374,83
36	1.176,76	1.442,71
37	1.241,52	1.511,99
38	1.308,43	1.582,74
39	1.363,84	1.638,51
40	1.420,07	1.694,34
41	1.476,80	1.749,89
42	1.533,75	1.804,89
43	1.590,71	1.859,15
44	1.647,48	1.912,50
45	1.703,87	1.964,79
46	1.759,70	2.015,87
47	1.814,79	2.065,62
48	1.868,99	2.113,95
49	1.922,14	2.160,76
50	1.974,13	2.205,99

Πίνακας Εξέλιξης Μερισμάτων Συμβολαίου

Έτος	Μέρισμα 5%	Μέρισμα 6%	Μέρισμα 7%
4			
5	0,14	0,30	0,46
6	0,45	0,96	1,47
7	0,95	2,01	3,09
8	1,68	3,58	5,52
9	2,67	5,71	8,82
10	3,94	8,44	13,07
11	5,49	11,81	18,37
12	7,37	15,89	24,78
13	9,57	20,72	32,42
14	12,14	26,35	41,37
15	15,08	32,84	51,74
16	18,42	40,26	63,65
17	22,19	48,67	77,21
18	26,41	58,13	92,55
19	31,11	68,71	109,81
20	36,31	80,50	129,12
21	42,06	93,56	150,63
22	48,36	107,99	174,52
23	55,27	123,86	200,95
24	62,81	141,29	230,11
25	71,02	160,36	262,20
26	79,94	181,18	297,43
27	89,60	203,87	336,02
28	100,06	228,53	378,22
29	111,34	255,30	424,27
30	123,50	284,30	474,45
31	136,58	315,66	529,03
32	150,63	349,54	588,31
33	165,69	386,07	652,62
34	181,83	425,41	722,29
35	199,09	467,72	797,67
36	217,52	513,17	879,14
37	237,19	561,96	967,10

	258,15	614,25	1.061,98
	280,48	670,26	1.164,23
40	304,23	730,21	1.274,35
41	329,47	794,30	1.392,83
42	356,28	862,76	1.520,22
43	384,72	935,83	1.657,05
44	414,85	1.013,75	1.803,92
45	446,75	1.096,75	1.961,44
46	480,49	1.185,11	2.130,25
47	516,14	1.279,08	2.311,04
48	553,78	1.378,95	2.504,52
49	593,49	1.485,01	2.711,45
50	635,33	1.597,55	2.932,63

Η ισχύς της προσφοράς είναι για ένα (1) μήνα από την Ημερομηνία Εκτύπωσης.

Ευχαριστούμε πολύ για την πρότιμήσή σας στην εταιρία μας. Είμαστε στη διάθεσή σας για κάθε πληροφορία ή διευκρίνηση.

A. Call Center: Συντονιστικά και πληροφοριακά τηλεφωνικά κέντρα σε 24ωρη βάση. Στελέχωση από έμπειρους γιατρούς οι οποίοι θα παρέχουν πληροφορίες και καθοδήγηση στους ασφαλισμένους που θα απευθύνονται σε αυτούς.

B. ΕΚΤΕΝΕΣ ΔΙΚΤΥΟ ΙΑΤΡΕΙΩΝ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΑ
 Συμβεβλημένοι γιατροί όλων των ειδικοτήτων οι οποίοι θα δέχονται επισκέψεις των ασφαλισμένων στα ιατρεία τους.

Γ. ΕΚΤΕΝΕΣ ΔΙΚΤΥΟ ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΩΝ ΚΕΝΤΡΩΝ.
 Για εργαστηριακές και Διαγνωστικές εξετάσεις.

Δ. ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ
 (ΔΙΚΤΥΟ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΩΝ ΝΟΣΗΛΕΥΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ)

ΠΑΡΟΧΕΣ	ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ
1. Δωμάτιο & Τροφή	Απεριόριστη
2. Έξοδα νοσηλείας	Απεριόριστη
3. Αιμοβή Χερουμανού & Αναισθησιολόγου	Απεριόριστη με βάση την απόδειξη
	Ειδική Επέμβαση 1.600
	Εξαιρετικά βαρεία 1.300
	Βαρεία Επέμβαση 1.100
4. Χειρουργικό επίδομα	Μεγάλη Επέμβαση 950
	Μεσαία Επέμβαση 650
	Μικρή Επέμβαση 255
	Πολύ μικρή 125
5. Θεράπων Ιατρός Νοσσοκομείου	α) Θεραπεία εντός Νοσσοκομείου 110
	β) Μονάδα Εντατικής 205
6. Ημερήσια Νοσηλεία	Απεριόριστη
7. Νοσοκόμα στο σπίτι	Απεριόριστη
8. Νοσηλεία σε Κρατικό Νοσοκομείο	Απεριόριστη
9. Νοσηλεία στα Εξωτερικά	340.000 € Έτος 80% επί των πραγματοποιηθέντων εξόδων
10. Παροχές Μητρότητας	
α) Προγεννητικός έλεγχος	Πακέτο εξετάσεων μετά 15 μήνες συνεχούς ασφάλισης
β) Παρακολούθηση εγκυμοσύνης	Πλήρης κάλυψη από γιατρό του Δικτύου, μετά 15 μήνες συνεχούς ασφάλισης
γ) Επίδομα τακετού	1850 € (Αναμονή 24 μήνες)
11. Check-up	Πακέτο εξετάσεων προληπτικού ελέγχου
12. Επείγουσα μεταφορά	Απεριόριστη

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ

Δραχμικό ποσό Απαλλανθής κατά νοσηλεία	I	II	III	IV
	0	733	1.467	2.935

**22.1. ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΟ ΠΑΚΕΤΟ
ΑΣΠΙΣ 30**

ΑΠΟ 1.4.2004

ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ		
1. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ α) Σωματικές Βλάβες β) Υλικές Ζημιές	500.000 € 100.000 €	Ασφάλιστρα Αστικής Ευθύνης Τιμολογίου μειωμένα κατά 10%.	
2. ΠΥΡΚΑΓΙΑ	-	3,19‰ επί του ασφαλιζόμενου ποσού	
3. ΚΛΟΠΗ	-	5,69‰ επί του ασφαλιζόμενου ποσού	
4. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ Ή ΕΚΡΗΞΗ συνεπεία ΤΡΟΜ/ΚΩΝ / ΚΑΚΟΒΟΥΛΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ	-	0,56‰ επί του ασφαλιζόμενου ποσού	
5. ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ	-	0,77‰ επί του ασφαλιζόμενου ποσού	
6. ΔΙΑΜΕΤΑΦΟΡΑ	-	ΠΑΡΕΧΕΤΑΙ ΔΩΡΕΑΝ	
		ΕΤΗΣΙΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦ/ΤΡΑ	ΕΞΑΜΗΝΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦ/ΤΡΑ
7. ΘΡΑΥΞΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ	1.500 €	12,60 €	6,30 €
8. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ Οδηγού ή/και συνεπιβαίνοντος ιδοκτήτη ΘΑΝΑΤΟΣ /ΜΟΝΙΜΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ Ιατροφαρμακευτικές δαπάνες Ημερήσιο Νοσοκ/κό Επίδομα	20.000 € 600 € 15 €	17,44 €	8,71 €
9. ΟΔΙΚΗ & ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ		34,60 €	17,31 €
10. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ	Όριο 58.700 €	2,10 €	1,05 €
11. ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Όριο 3.000 € ανά περίπτωση	23,79 €	11,90 €
12. ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΟ ΟΧΗΜΑ	Όριο 30.000 €	0,30 €	0,14 €

ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΟΥ ΒΑΣΙΚΟΥ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟΥ :

1. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ : 10%
2. ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ : 30% (ΕΚΤΟΣ ΙΔΙΩΝ ΖΗΜΙΩΝ)

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ



ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Το περιεχόμενο της πρότασης ασφάλισης αποτελεί τη βάση με την παρούσα ασφαλιστική σύμβαση όσον αφορά τις δηλώσεις που περιέχονται σ' αυτήν, τμήμα της δε όσον αφορά τους όρους ασφάλισης που περιλαμβάνει. Η ασφαλιστική σύμβαση ρυθμίζεται από τους συνημμένους Γενικούς και Ειδικούς όρους.

ΚΗΦΙΣΙΑΣ 62, 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ
ΤΗΛ: 210-61.04.480 - 83 FAX: 210-61.04.479
Α.Μ.Α.Ε.: 12858/05/Β/86/38 Α.Φ.Μ.: 094006538
Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε.Ε. ΑΘΗΝΩΝ
www.aspis.gr e-mail: info@aspis.gr

Σχετικό με τα Δικαιώματα Εναντίωσης και Υπαναχώρησης, όσον αφορά τις προαιρετικές καλύψεις, βλέπετε τα παρακάτω άρθρα 6,7 και 8.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ: 360852 ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΑΝΕΩΤΗΡΙΟΥ: 4252223 ΚΩΔ. ΣΥΝ.: 900.19.00.003

ΑΠΟ ΜΕΣΗΜ. (12.00) ΤΗΣ 9/03/2004	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕΧΡΙ ΜΕΣΗΜ. (12.00) ΤΗΣ 9/09/2004	ΛΗΠΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ:
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΑΡ. ΚΥΚΛΟΦ.: ΥΒ01299 ΕΡΓΟΣΤ. ΚΑΤΑΣΚ: FORD ΑΡ. ΠΛΑΙΣΙΟΥ: 7958 ΕΤΟΣ ΚΑΤΑΣΚ.: 1991 ΧΡΗΣΗ: ΕΙΧ ΕΔΡΑ: ΗΠΕΙΡΩΤ. ΕΛΛΑΔΑ ΤΟΝΝΑΖ: Β/Μ: 06 ΙΠΠΟΙ: 10		Δ/ΝΣΗ ΤΣΑΜΑΔΟΥ 9 24100 ΚΑΛΑΜΑΤΑ ΤΗΛ.: Α.Φ.Μ.: 003024362 ΕΠΑΓ. ΑΣΦ/ΝΟΣ: 0 ΙΔΙΟΣ Δ/ΝΣΗ: ΤΗΛ.: Α.Φ.Μ.: ΕΠΑΓ.

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΑΙ ΟΔΗΓΟΥ / ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ.

ΑΣΦΑΛ. ΚΙΝΔΥΝΟΙ	ΣΩΜΑΤ. ΒΛΑΒΕΣ	ΚΥΛΩΣΗΜΙΕΣ	ΠΥΡΚΑΓΙΑ	ΟΛΙΚΗ ΚΛΟΠΗ	ΜΕΡΙΚΗ ΚΛΟΠΗ	ΤΡΟΜ/ΚΑΚΟΒ. ΕΝ. Υ.Σ. ΑΠΟ ΑΝΑΦ. ΟΧΗΜ.	ΙΔΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ
ΑΣΦΑΛ. ΠΟΣΑ	500000	100000					
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	40,09	80,16					
ΑΣΦΑΛ. ΚΙΝΔΥΝΟΙ	ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛ.	ΑΣΤ. ΕΥΘ. ΠΥΡΚ.	ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ	ΣΤΑΣΕΙΣ/ΑΠΕΡΠΙΣ		Α.Ε. ΕΡΓΑΛΕΙΟΥ	ΕΦ. ΕΥΜΟΥΛΚΑΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ							
ΠΡΟΣΩΠ. ΑΤΥΧ.	Θ.Α.Μ.Α.	ΙΑΤΡΟΦ. ΔΑΠ.	ΗΜΕΡ. ΝΟΣ. ΕΠΙΔ.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	Ε.Λ.Ι.	ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΙΔ. ΖΗΜ.	
ΑΣΦΑΛ. ΠΟΣΑ	14700	1470	73	14,26			
ΣΥΝΙΔΙΟΚΤΗΤΕΣ:	Η 50%		Η 50%				

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΔΙΚ. ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	Φ.Κ.Ε.	Φ.Κ.Ε. ΠΥΡΟΣ	Τ.Ε.Ο.	Ε.Κ.	ΧΑΡΤ/ΜΟ	ΟΛΙΚΑ ΑΣΦ/ΣΤΡΑ
134,51	26,90	16,14	0,00	1,20	1,80	4,33	184,88
						ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
						0,00	184,88

- Το ασφαλιστήριο αυτό διέπεται από τις διατάξεις του ν.δ. 400/70, του ν. 489/76, του ν. 2496/97, του Π.Δ. 264/91, από τις διατάξεις της υπ' αριθ. Κ4-585/78 απόφασης του Υπουργού Εμπορίου, όπου δεν έχει τροποποιηθεί από τους παραπάνω νόμους και από τους συνημμένους ασφαλιστικούς όρους (Γενικούς & Ειδικούς).
- Κάθε διαφορά που μπορεί να προκύψει επιλύεται αποκλειστικά από τα Δικαστήρια της Αθήνας.
- Με το παρόν καλύπτονται μόνο οι κίνδυνοι για τους οποίους αναγράφεται στην οικεία θέση ασφαλιζόμενο ποσό και ασφαλιστρο.
- Από τους συνημμένους έντυπους όρους αυτού του ασφαλιστηρίου ισχύουν μόνο αυτοί που αφορούν τους καλυπτόμενους, σύμφωνα με το άρθρο 3 του παρόντος, κινδύνους.
- Η έγγραφη βεβαίωση ασφάλισης και το ειδικό σήμα (άρθρο 5 παρ. 2 ν. 489/76) χορηγούνται και η ουσιαστική κάλυψη αρχίζει μόνο με την εφάπαξ εξόφληση των ολικών ασφαλιστρών της κάθε ασφαλιστικής περιόδου σε μετρητά (άρθρο 6-ν. 2496/97) και ισχύουν μόνο για την συμφωνημένη διάρκεια ασφάλισης.
- Α' ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΠΟ ΤΡΟΧΑΙΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ:**
Από το παρόν εξαιρούνται οι περιπτώσεις που αναφέρονται στα άρθρα 25 και 26 της Υ.Α. Κ4-585/78, όπως αναφέρονται στους συνημμένους Γενικούς Όρους, άρθρο 8.

Β' ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ:
Από τις πρόσθετες καλύψεις που παρέχονται με το παρόν, εξαιρούνται οι περιπτώσεις που αναφέρονται στους συνημμένους ειδικούς όρους άρθρο 17.

Γ' ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ ΟΔΗΓΟΥ ΚΑΙ/Η ΣΥΝΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ.
Από τις πρόσθετες καλύψεις που παρέχονται με το παρόν, εξαιρούνται οι περιπτώσεις που αναφέρονται στους συνημμένους ειδικούς όρους άρθρο 4.
- ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ:** Το παρόν ασφαλιστήριο εκδόθηκε με τις παρακάτω παρεκκλίσεις από την πρόταση ασφάλισης:

Β. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΛΗΠΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.

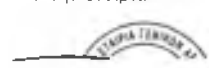
α) Για τα παραπάνω αναφερόμενα στα άρθρα 6 και 7, ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα εναντίωσης συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην εταιρία το έντυπο δήλωσης εναντίωσης (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α), που επισυνάπτεται στο παρόν ασφαλιστήριο, με συστημένο ταχυδρομείο μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία παράδοσης του ασφαλιστηρίου. Η παραλαβή του ασφαλιστηρίου τεκμαίρεται από την εφάπαξ εξόφληση των ολικών ασφαλιστρών της ασφαλιστικής περιόδου.

β) Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο ο λήπτης της ασφάλισης δεν παρέλαβε το ενημερωτικό δελτίο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ν.δ. 400/70 άρθρο 4 παρ. 2 περ. (Η) κατά τον χρόνο υποβολής της πρότασης για ασφάλιση ή παρέλαβε το παρόν ασφαλιστήριο χωρίς τους όρους που διέπουν την ασφάλιση, έχει δικαίωμα εναντίωσης (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Β), που επισυνάπτεται στο παρόν ασφαλιστήριο, με συστημένο ταχυδρομείο, εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την ημερομηνία παράδοσης του ασφαλιστηρίου.

Η παραλαβή του ασφαλιστηρίου τεκμαίρεται από την εφάπαξ εξόφληση των ολικών ασφαλιστρών της ασφαλιστικής περιόδου.

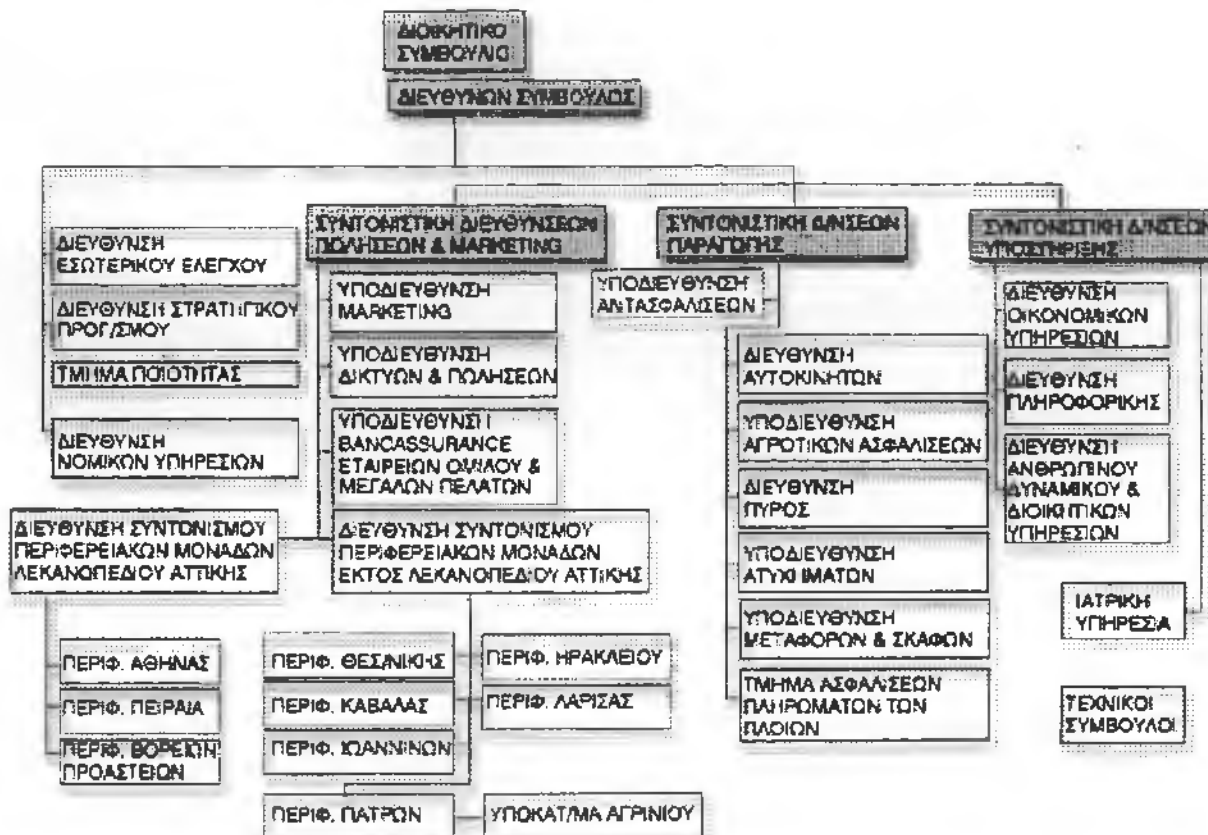
ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΕΠΕΧΕΙ ΘΕΣΗ ΑΠΟΔΕΙΞΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΟΥ Κ.Β.Σ.

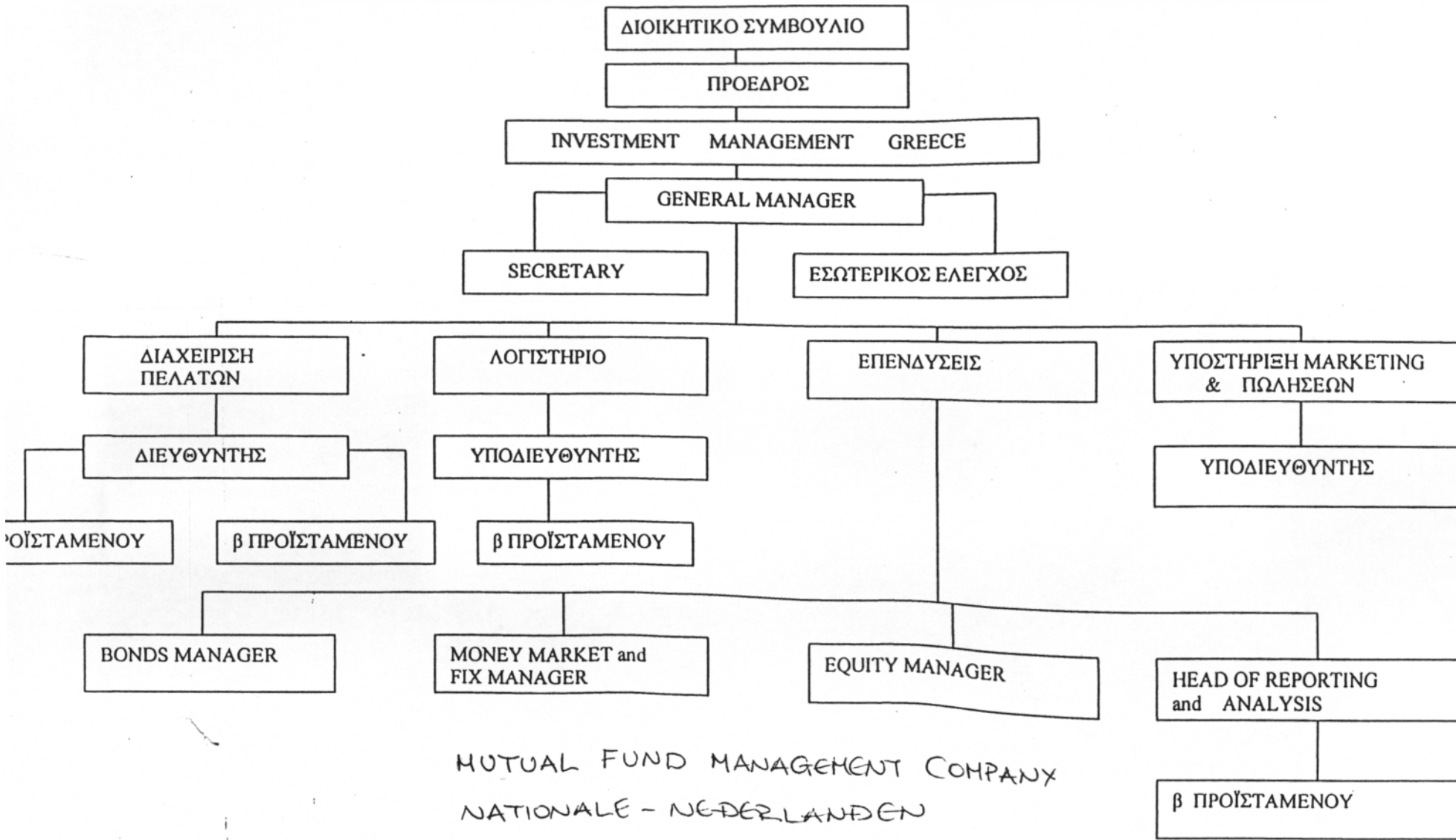
Μαρούσι 18/02/2004
Για την εταιρία



ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

- Ανάπτυξη
- Οικονομικά Έσοδα
- Οργάνωση
- Κορμίδια





ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ

Α. ΕΛΛΗΝΙΚΗ

1. ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ Μ., ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ FINANCIAL FORUM, ΑΘΗΝΑ, Γ' ΕΚΔΟΣΗ, 1998.
2. ΜΑΚΡΗΣ ΧΡ. Κ., Η ΙΣΤΟΡΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΗΣ ΣΤΗΝ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΧΩΡΕΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΗΣ-ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΑΡΧΑΙΟΤΑΤΟΥΣ ΧΡΟΝΟΥΣ ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, ΑΘΗΝΑ, 1996.
3. ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ, ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ, ΑΘΗΝΑ, 1994.
4. ΠΡΙΝΑΡΑΚΗΣ ΕΠ. ΜΙΧ., ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ, ΑΘΗΝΑ, 1987.
5. ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ, ΕΤΗΣΙΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ-Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΤΟ 1998, ΑΘΗΝΑ, 1999.
6. ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ, ΕΤΗΣΙΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ-Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΤΟ 1999, ΑΘΗΝΑ, 2001.
7. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ, ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ, Δ/ΝΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ, ΤΜΗΜΑ Γ', ΔΕΛΤΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 2000, ΑΘΗΝΑ, 2002.
8. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ, ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ, Δ/ΝΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ, ΤΜΗΜΑ Γ', ΔΕΛΤΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ-ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 2001, ΑΘΗΝΑ, 2003.
9. ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ, Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ ΓΙΑ ΤΟ 2002, ΑΘΗΝΑ, 2003.

Β. ΞΕΝΟΓΛΩΣΣΗ(ΑΛΒΑΝΙΚΗ)

1. PROF. DR KOCI N., PROF. DR BUNDO S., PROF. DR SHALARI Z., PASIGURIA DHE SIGURIMET, EURORILINDJA 2002, ALBANIA, 2002.

2. REPUBLIC OF ALBANIA, COUNCIL OF MINISTERS, INSURANCE SUPERVISORY COMMISSION, STATISTICAL REPORT OF INSURANCE MARKET IN ALBANIA, 1999.
3. BANK SUPERVISION DEPARTMENT, BANK OF ALBANIA, BANKING SUPERVISION ANNUAL REPORT 2000.
4. INSURANCE INSTITUTE OF ALBANIA, INSIG S.C., ANNUAL REPORT 2001.
5. INSURANCE SUPERVISORY COMMISSION, ANNUAL STATISTICAL REPORT 2002 ON INSURANCE MARKET, 2003.

ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ

1. www.emporiki.gr
2. www.ing.gr
3. www.aspis.gr
4. www.agrotikilife.gr
5. www.alpha-isurancce.gr