



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ
ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

**«ΟΡΓΑΝΩΣΗ, ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ. ΣΥΓΚΡΙΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ ΜΕ ΑΛΛΕΣ
ΕΤΑΙΡΙΕΣ. ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ – ΙΔΙΑΙΤΕΡΟΤΗΤΕΣ –
ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ»**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ: ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΚΟΚΟΡΗ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ: Ν. ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2011

Πίνακας Περιεχομένων

Εισαγωγή.....	5
Κεφ. 1 - Ελληνική Οικονομία.....	6
1.1 – Ιστορία.....	6
1.2 - Η Εξέλιξη του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος.....	11
1.3 – Η τομεακή διάρθρωση του ΑΕΠ στην Ελλάδα.....	17
1.4 - Διαρθρωτικά Προβλήματα της Ελληνικής Οικονομίας.....	19
1.5 – Οικονομικά Ενεργός Πληθυσμός Ελλάδος.....	20
1.6 - Έλλειμα και χρέος χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.....	24
Κεφ. 2 - Τρέχουσα Ασφαλιστική Αγορά.....	26
2.1 - Έρευνα Εγχώριας Παραγωγής Ασφαλιστρών.....	28
2.2 - Συμμετοχή της Ιδιωτικής Ασφάλισης στην Ελληνική Οικονομία.....	32
2.2.1 - Ποσοστό Εγγεγραμμένων ασφαλιστρών επί του Α.Ε.Π.....	32
2.2.2 - Κατά κεφαλήν ασφάλιστρα.....	34
Κεφ. 3 - Παρουσίαση Εταιρίας Εθνικής Ασφαλιστικής.....	35
3.1 - Ιστορική Αναδρομή.....	36
3.2 - Οργανωτική Δομή.....	40
3.4 - Δραστηριότητες Εθνικής Ασφαλιστικής.....	47
3.5 - Θέση Στην Αγορά.....	51
3.6 – θυγατρικές εταιρίες.....	55
3.6.1 - Garanta SA (Ρουμανία).....	55
3.6.2 – UBB/AIG Insurance and Reinsurance Company - UBB/AIG Life Insurance Company (Βουλγαρία).....	56
3.6.3 - U.B.B IB INSURANCE BROKERS AD (Βουλγαρία).....	56
3.6.4 - ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΙΜΙΤΕΔ (Εταιρία Ζωής).....	57
3.6.5 - NATIONAL ΜΕΣΙΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.....	58
3.6.6 - AUDATEX ΕΛΛΑΣ ΑΕ.....	58

3.7 - Ανάλυση SWOT	59
3.8 - Marketing Plan	65
4.1 – Κάλυψη Αστικής Ευθύνης	74
4.1.1 – Όρια Ευθύνης της Εταιρίας	76
4.1.2 – Ασφαλιστικά Βάρη.....	76
4.1.3 – Γενικές Υποχρεώσεις Λήπτη Ασφάλειας	78
4.1.4 – Γενικές Εξαιρέσεις.....	79
4.1.5 – Καθορισμός Ασφαλίστρου	80
4.1.6 – Επασφάλιστρο Οδηγού.....	81
4.1.7 – Δικαιώματα και Υποχρεώσεις Ασφαλισμένου	82
4.1.8 – Διαδοχή στην Ασφαλιστική Σχέση.....	82
4.1.9 – Λύση /Ακύρωση της Ασφαλιστικής Σύμβασης – Λόγοι Καταγγελίας.....	83
4.1.10 – Τροποποίηση της Ασφαλιστικής Σύμβασης.....	84
4.1.11 – Διακανονισμός Ζημίας	84
4.1.12 – Παραγραφή.....	84
4.1.13 – Αναπροσαρμογή Ασφαλίστρων.....	85
4.2 – Προαιρετικές Καλύψεις	85
4.2.1 – Πυρκαγιά.....	86
4.2.2 - Ολική Κλοπή.....	86
4.2.3 – Ασφάλιση Ιδίων Ζημιών σε περίπτωση Κλοπής	90
4.2.4 - Μερική Κλοπή.....	91
4.2.5 - Ασφάλιση Ιδίων Ζημιών (Μικτή Ασφάλιση)	92
4.2.6 – Ασφάλιση Ζημιών Ιδίου απο Κακόβουλες Πράξεις.....	92
4.2.7 – Ασφάλιση Ζημιών Ιδίου απο Ακραία Φυσικά Φαινόμενα.....	93
4.2.8 – Ασφάλιση Υάλινων Μερών του Οχήματος.....	93
4.2.9 - Ασφάλιση βοήθειας	94
4.2.10 - Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Έναντι Τρίτων Για Ζημιές Που Θα Προκληθούν Τη Διάρκεια Της Λειτουργίας Του Οχήματος Ως Εργαλείο	95

4.2.11 – Ασφάλιση Ζημιών Ιδίου Οχήματος Απο Ανασφαάιστο Όχημα.....	97
4.2.12 - Περιορισμοί και Εξαιρέσεις	97
4.3 - Bonus – Malus.....	99
4.3.1 - Bonus – Malus στην Ευρώπη	100
4.3.2 - Παράδειγμα Συστήματος Bonus – Malus.....	101
4.4 – Φιλικός Διακανονισμός	102
4.5 – Οδηγού Ασφαλισμένου Αυτοκινήτου.....	106
4.6 - Νομική Προστασία Ασφαλισμένου	112
Κεφάλαιο 5 – Σύγκριση Ασφαλιστηρίων Αυτοκινήτων.....	120
5.1 – Βασικό Πακέτο.....	127
5.2 – Σύνθετο Πακέτο	128
5.3 – Σύγκριση.....	132
5.3.1 – Βασικό Πακέτο Καλύψεων	132
5.3.2 – Σύνθετο Πακέτο.....	133
Παράρτημα Α – Ατυχήματα στην Ελλάδα	137

Εισαγωγή

Η Ελληνική Οικονομία έχει περάσει απο πολλές φάσεις μέχρι τη σημερινή μορφή της, μέσω πολέμων και διαταραχών. Μέσα απο τις ευκαιρίες και δυσκολίες που αναπτύχθηκαν μέσα σε αυτό το πλαίσιο, μια εταιρία εξελίχθηκε όσο καμία άλλη στο τομέα των ασφαλίσεων. Ως μέλος του ομίλου, στον οποίον εντάσσεται και η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος, η Εθνική Ασφαλιστική έχει καταλάβει εδώ και χρόνια ένα μεγάλο μερίδιο της ασφαλιστικής αγοράς και το διατηρεί μέχρι τώρα, δημιουργώντας νέα, ανταγωνιστικά πακέτα προϊόντων, και διαμόρφωση των υπαρχόντων.

Στα πλαίσια αυτής της πτυχακής, μελετώνται τόσο η οικονομία της Ελλάδος, αναφερόμενοι στην ιδιομορφία της χώρας και στα οικονομικά στοιχεία που προσφέρονται γύρω απο αυτή, όσο και στη τρέχουσα ασφαλιστική αγορά, παρουσιάζοντας σημαντικά στοιχεία για τα ετήσια ασφάλιστρα και τη σύγχρονη κατάσταση στην οποία βρίσκονται οι ασφαλιστικές εταιρίες. Στη συνέχεια θα παρουσιαστεί η εταιρία της Εθνικής Ασφαλιστικής, αποδεικνύοντας τη σημασία της εταιρίας αυτής για την Ελλάδα.

Περαιτέρω, θα παρουσιαστούν οι καλύψεις που προσφέρονται απο την εταιρία προς τον εκάστοτε πελάτη, περιγράφοντας τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις και των δύο μερών, καθώς και κάποιες ιδιαίτερες περιπτώσεις καλύψεων όπως τα Bonus – Malus, δηλαδή το σύστημα εκπτώσεων ή ποινών για κάθε παράβαση του πελάτη απο τη μέρα συγγραφής του συμβολαίου.

Τέλος θα παρουσιαστούν συγκεντρωτικά στοιχεία για τη σύγκριση των ασφαλιστρων και των πακέτων που προσφέρει η εταιρία στο μέσο πελάτη, εν συγκρίσει με πακέτα άλλων εταιριών, την Ιντερτράσπορτ, και τη Νέο Ποσειδώνα, όσον αφορά την ασφάλιση δύο αυτοκινήτων διαφορετικού κυβισμού, ένα Seat Ibiza και ένα Skoda Octavia. Έτσι, θα είμαστε σε θέση να εκφράσουμε τα συμπεράσματά μας για τα πακέτα αλλά και για την ίδια την εταιρία.

Κεφ. 1 - Ελληνική Οικονομία

Η εθνική οικονομία της Ελλάδος αποτελεί μια ιδιαίτερη μορφή οικονομίας καθώς η εξέλιξή της αποτελείται από ιδιαίτερες μεταβολές ανάλογα με τα εθνικά δρώμενα και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της χώρας.

Πιο συγκεκριμένα η συνολική έκταση της Ελλάδας είναι 131.944 km², από τα οποία το 80,9 % (106.777 km²) αποτελείται από το ηπειρωτικό τμήμα, ενώ το υπόλοιπο 19,1% (25.167 km²) αποτελεί το νησιωτικό τμήμα. Από τη συνολική έκταση της, μόνο το 29,8% (35.455 χιλιάδες στρέμματα) αποτελείται από γεωργική γη, που όμως περιλαμβάνει και αρκετές ορεινές περιοχές. Ο δασικός πλούτος της γης είναι περιορισμένος, ενώ ο ορυκτός πλούτος περιλαμβάνει αρκετά και σημαντικά ορυκτά, όχι όμως σε τεράστιες ποσότητες (τα σημαντικότερα αποθέματα είναι αυτά του βωξίτη, χρωμίου, νικελίου, σιδηρομεταλλευμάτων και οικοδομικών υλικών).

Περαιτέρω, οι ενεργειακές πρώτες ύλες της χώρας είναι περιορισμένες, με τα σημαντικότερα αποθέματα να είναι αυτά του λιγνίτη και σε μικρότερο βαθμό τα κοιτάσματα πετρελαιοειδών, φυσικού αερίου και υδροδυναμικού, τα οποία όμως δεν καλύπτουν τη συνολική ζήτηση και τις ανάγκες της χώρας. Ωστόσο, το τελευταίο χρονικό διάστημα υπάρχει έντονο ενδιαφέρον για την εφαρμογή των νέων τεχνολογιών για την εκμετάλλευση της ηλιακής και της αιολικής ενέργειας της χώρας. Έτσι, εξετάζοντας τα βασικά οικονομικά μεγέθη παρατηρείται πως Ελλάδα υστερεί τόσο στον τομέα του κατά κεφαλή Ακαθαρίστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) όσο και στο σύνολο των επενδύσεων.

1.1 – Ιστορία

Η εξέλιξη της ελληνικής οικονομίας μπορεί να συγκεντρωθεί σε 10 σημαντικές περιόδους, από το 1453 μέχρι και σήμερα.

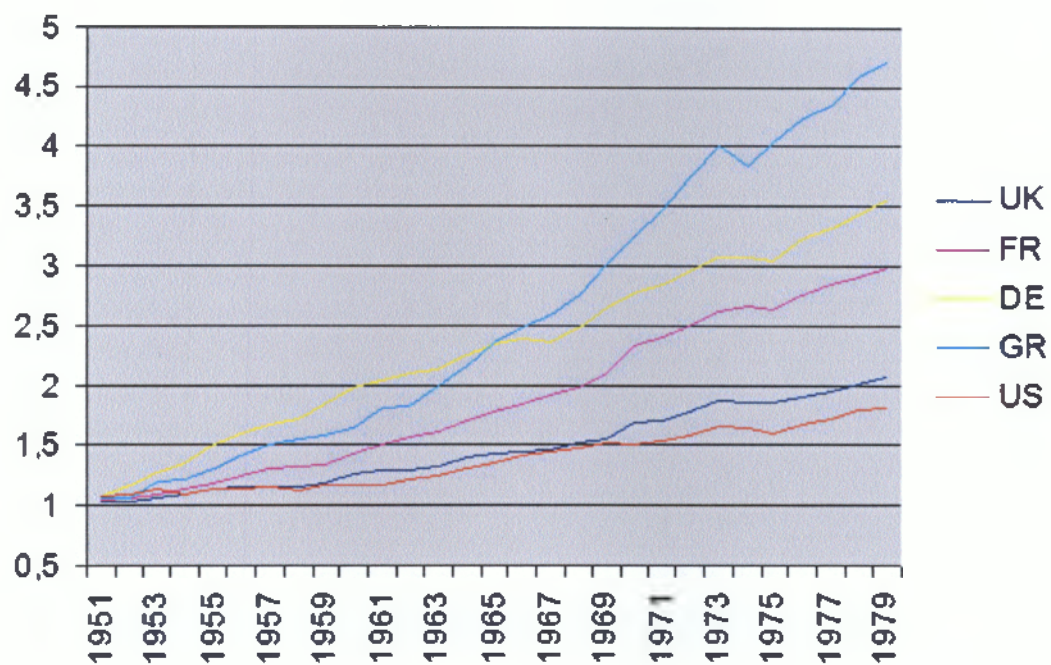
1. **1453 – 1750:** η οικονομία είναι κυρίως οικιακή και αποτελείται από οικοτεχνική δομή, μικρή βιοτεχνία και χαμηλό εισόδημα.
2. **1750 – 1821:** η οικονομία στη αυτή τη χρονική περίοδο χαρακτηρίζεται σαν οικονομία της πόλης και της αστικής τάξης.

3. **1821 – 1860:** εποχή οικονομικής στασιμότητας, ενώ το 1841 ιδρύεται η Εθνική Τράπεζα Ελλάδος και το 1842 κυκλοφόρησαν τα πρώτα χαρτονομίσματα.
4. **1860 - 1880:** αρχές ανάπτυξης μια οικονομική δραστηριότητα με μια ταυτόχρονη υποχώρηση των φεουδαρχικών σχέσεων. Αναπτύσσονται μικρά εργοστάσια και βιοτεχνίες.
5. **1879-1893:** χαρακτηρίζεται σαν η περίοδος των εξωτερικών δανείων αλλά και δημιουργίας και εκτέλεσης μεγάλων δημοσίων έργων, όπως πχ η διάνοιξη της διώρυγας της Κορίνθου, η αποξήρανση της Κωπαΐδας, η επέκταση των σιδηροδρομικών γραμμών και η διανομή κτημάτων σε ακτήμονες, καθώς και εμπορικές τράπεζες.
6. **1899-1911:** περίοδος της μεγάλης μετανάστευση στο εξωτερικό που υπολογίζεται ότι ξεπέρασε τα 200.000 άτομα.
7. **1909-1922:** περίοδος που χαρακτηρίζεται από τον εξωτερικό δανεισμό λόγω των μεγάλων στρατιωτικών δαπανών και των ταμειακών υποχρεώσεων. Ομοίως, κατα τη μικρασιατική καταστροφή και την ανταλλαγή πληθυσμών, σύμφωνα με τη συνθήκη της Λωζάννης (1923) από την Ελλάδα έφυγαν 500.000 Βούλγαροι και Τούρκοι και εισήλθαν 1.400.000 Έλληνες πρόσφυγες.
8. **1922-1940:** περίοδος κατά την οποία δημιουργείται το ΙΚΑ και η παροχή του αποκλειστικού δικαιώματος της μεταφοράς εμπορευμάτων από ελληνικό λιμάνι σε άλλο ελληνικό λιμάνι μόνο σε ελληνικά πλοία. Το 1928 ιδρύθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος, όπου μεταβιβάστηκε το εκδοτικό προνόμιο των τραπεζογραμματίων που κατείχε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.
9. **1940 – 1948:** πολεμική περίοδος (Β' Παγκόσμιος πόλεμος και εμφύλιος πόλεμος).
10. **1948 – σήμερα:** η μεταπολεμική περίοδος. Από το 1948 γίνονται ορατά τα σημάδια ανάκαμψης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Στην περίοδο αυτή δίνεται έμφαση στα βασικά έργα υποδομής τόσο στο

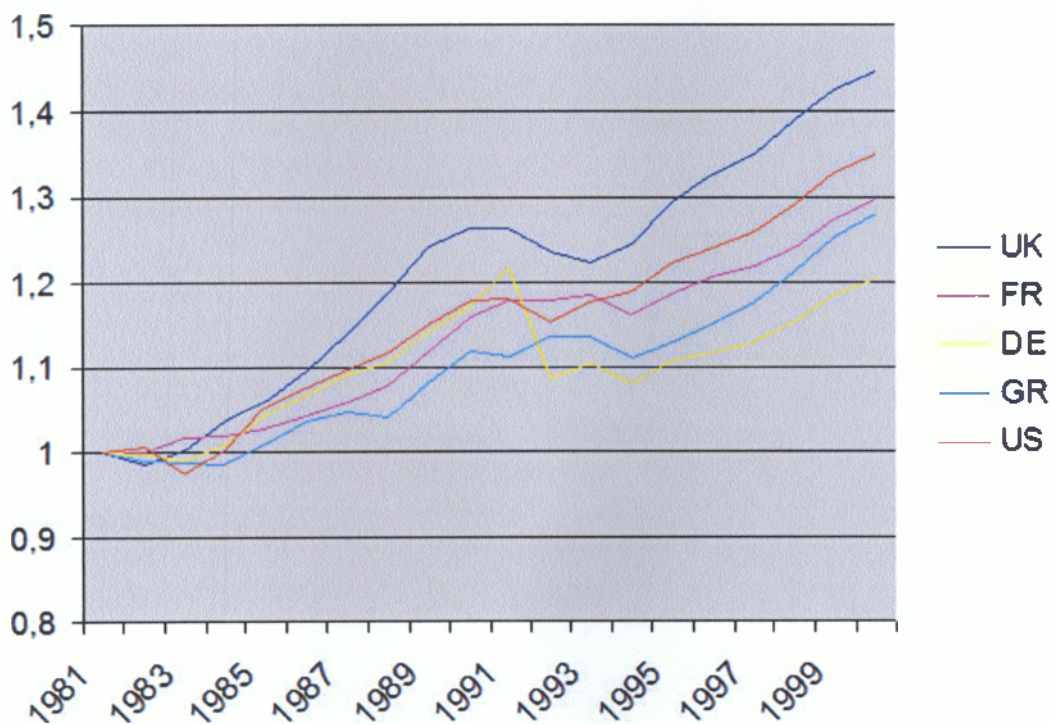
γεωργικό (εγγειοβελτιωτικά έργα), όσο και στο βιομηχανικό και τριτογενή τομέα. Στο βιομηχανικό τομέα οι κλωστοϋφαντουργικές επιχειρήσεις, οι βιομηχανίες ειδών διατροφής, οι βιομηχανίες ξύλου, δέρματος, χάρτου, ιματισμού και οι χημικές και οικοδομικές βιομηχανίες κατέχουν την πρώτη θέση. Μέχρι το 1970, ο πρωτογενής τομέας (γεωργία, κτηνοτροφία, αλιεία) παίζει πρωτεύοντα ρόλο στην ελληνική οικονομία.

Η ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας υπήρξε ταχύτερη μετά το πέρας του Δεύτερου Παγκοσμίου Πολέμου και τον εμφύλιο. Η συνεχής σύγκλιση με τις ανάπτυγμενες δυτικές χώρες όμως διακόπηκε κατά το 1980 για να ξαναρχίσει το 1995 περίπου. Στα γραφήματα που ακόλουθούν, υπάρχει μια ενδεικτική σύγκριση της ανάπτυξης στην Ελλάδα συγκριτικά με άλλες χώρες (Αγγλία, Γαλλία, Δανία, Αμερική), με έτη βάσης το 1950 και 1980. Όπως φαίνεται και στα γραφήματα όταν η καμπύλη μιας χώρας είναι υψηλότερη από μιας άλλης πλουσιότερης σημειώνεται σύγκλιση, ενώ στην αντίθετη περίπτωση σημειώνεται απόκλιση.

Είναι εμφανές πως από το 1965 περίπου η Ελλάδα ξεπερνάει ακόμα και την Γερμανία σε ταχύτητα ανόδου. Αντίθετα μετά το 1980 η Ελλάδα μένει τελευταία σε κατάταξη, αρκετά πιο πίσω από τις ΗΠΑ. Η κατάσταση βελτιώνεται λίγο το 1989 και ακόμα περισσότερο τη διετία 1995-1996. Σήμερα το ελληνικό ΑΕΠ κατά κεφαλήν σε μονάδες αγοραστικής δύναμης βρίσκεται περίπου στο 98% του μεσου όρου της ΕΕ25 με ανοδικές τάσεις.



Σχήμα 1.1 - Αύξηση ΑΕΠ 1950-1980



Σχήμα 1.2 - Αύξηση ΑΕΠ 1980-2000

Περαιτέρω, από τις αρχές του 2002 η Ελλάδα, και οι υπόλοιπες έντεκα χώρες που απαρτούσαν την ευρωζώνη συμφώνησαν στη κοινή χρήση νομίσματος, του ευρώ. Η ένταξη της Ελλάδος στη ζώνη του ευρώ έγινε το 2001 ύστερα από την επιτυχή πορεία σύγκλισης των δημοσιονομικών μεγεθών και την ικανοποίηση κατά τη διάρκεια του 2000 των (τεσσάρων από τα πέντε) κριτηρίων της συνθήκης του Μάαστριχτ (πληθωρισμός, έλλειμμα γενικής κυβέρνησης, δημόσιο χρέος, μηχανισμός συναλλαγματικών ισοτιμιών, μακροπρόθεσμο επιτόκιο δανεισμού).

Το ακαθάριστο προϊόν συνέχισε να αυξάνεται με ρυθμούς άνω του ευρωπαϊκού μέσου όρου εν μέρει λόγω των επενδύσεων σε υποδομές σχετιζόμενες με τους Ολυμπιακούς Αγώνες του 2004, αλλά και λόγω της ευκολίας πρόσβασης σε πιστώσεις για καταναλωτικές δαπάνες. Ωστόσο η Ελλάδα από το 2001 έως και το 2005 βρέθηκε να παραβιάζει το κριτήριο για έλλειμμα κάτω από 3% του Συμφώνου Σταθερότητας (το οποίο έχει σκοπό να διασφαλίζει ότι τα κράτη μετά την ένταξη στην ευρωζώνη και την ικανοποίηση των κριτηρίων του Μάαστριχτ, συνεχίζουν να τα τηρούν).

Από τα τέλη του 2009 και αρχές 2010, εξαιτίας συνδυασμού διεθνών (οικονομική κρίση) και τοπικών (ανεξέλεγκτες δαπάνες κατά την περίοδο μέχρι τις εκλογές του 2009) παραγόντων η ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει σοβαρά προβλήματα, καθώς έχει το δεύτερο μεγαλύτερο ετήσιο έλλειμμα κρατικού προϋπολογισμού και το δεύτερο μεγαλύτερο δημόσιο χρέος στην Ευρωπαϊκή Ένωση, προκαλώντας έτσι τη πιο σοβαρή κρίση από το 1993 που είχε να αντιμετωπίσει η Ελλάδα.

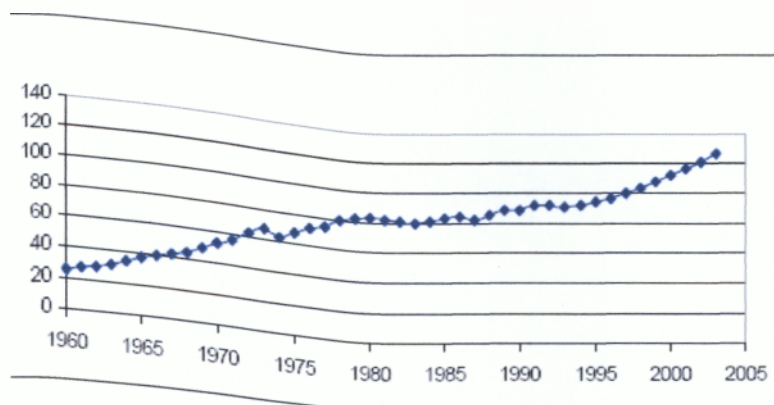
Μέσα στο πλαίσιο της κρίσης αυτής, το ελληνικό εργατικό δυναμικό φτάνει συνολικά τα 4.9 εκατομμύρια, και είναι το δεύτερο πιο σκληρά εργαζόμενο ανάμεσα στις χώρες του ΟΟΣΑ (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης), μετά την Νότιο Κορέα. Βάσει μιας μελέτης του Κέντρου Ανάπτυξης του Γκρόνιγκεν αποκαλύφθηκε ότι μεταξύ του 1995 και του 2005, η Ελλάδα ήταν η χώρα με το μεγαλύτερο ποσοστό ωρών εργασίας ανά εργαζόμενο ανάμεσα στα Ευρωπαϊκά έθνη. Οι Έλληνες εργάστηκαν κατά μέσον όρο 1,900 ώρες ανά έτος, ακολουθούμενοι από τους Ισπανούς (με μέσο όρο 1,800 ώρες ανά έτος).

Στοιχεία Eurostat	ΑΕΠ σε τιμές αγοράς (GDP mp)	Δημοσιονομικό Έλλειμμα (%ΑΕΠ)	Δημόσιο χρέος (%ΑΕΠ)	Δημόσιο χρέος (σε δις €)	Ανεργία
2000		3,7 %	103,4 %		11,2 %
2001		4,5 %	103,7 %		10,7 %
2002		4,8 %	101,7 %	166,1 δις €	10,3 %
2003		5,6 %	97,4 %	177,8 δις €	9,7 %
2004		7,5 %	98,6 %	201,2 δις €	10,5 %
2005		5,2 %	100,0 %	215,4 δις €	9,9 %
2006		5,7 %	106,1 %	226,2 δις €	8,9 %
2007	227,0 δις €	6,4 %	105,4 %	239,4 δις €	8,3 %
2008	236,9 δις €	9,8 %	110,7 %	262,3 δις €	7,7 %
2009	235,0 δις €	15,4 %	127,1 %	298,7 δις €	9,5 %
2010	230,2 δις €	10,5 %	142,8 %	328,6 δις €	12,6 %

1.2 - Η Εξέλιξη του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος

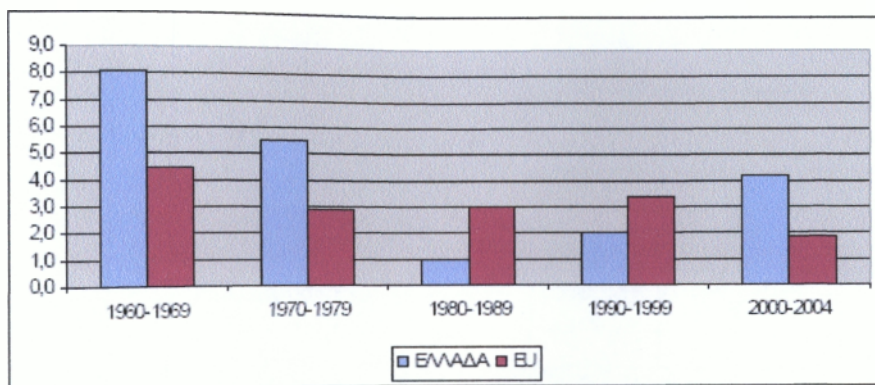
Ως Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν (ΑΕΠ) ορίζεται το σύνολο των αξιών των τελικών αγαθών και των υπηρεσιών που παράγονται σε μια εθνική οικονομία μέσα σε μια χρονική περίοδο (συνήθως ένα έτος). Το Α.Ε.Π. είναι ένα μέγεθος που μας πληροφορεί για την οικονομική ευημερία μιας χώρας. Το κατά κεφαλήν Α.Ε.Π. μετρά το βιοτικό επίπεδο μιας χώρας. Ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ μπορεί να είναι θετικός, αρνητικός ή μηδενικός υποδεικνύοντας ότι η οικονομία της χώρας είναι σε άνοδο, σε ύφεση ή σε στασιμότητα αντίστοιχα.

Το ακόλουθο διάγραμμα απεικονίζει την εξέλιξη του ΑΕΠ στις δεκαετίες από το 1960 μέχρι το 2003, ενώ το επόμενο απεικονίζει το ρυθμό μεταβολής κατά την ίδια περίοδο και μάλιστα σε συγκριτική βάση με αντίστοιχους ρυθμούς μεταβολής που σημειώθηκαν στην Ευρωπαϊκή Ένωση συνολικά.



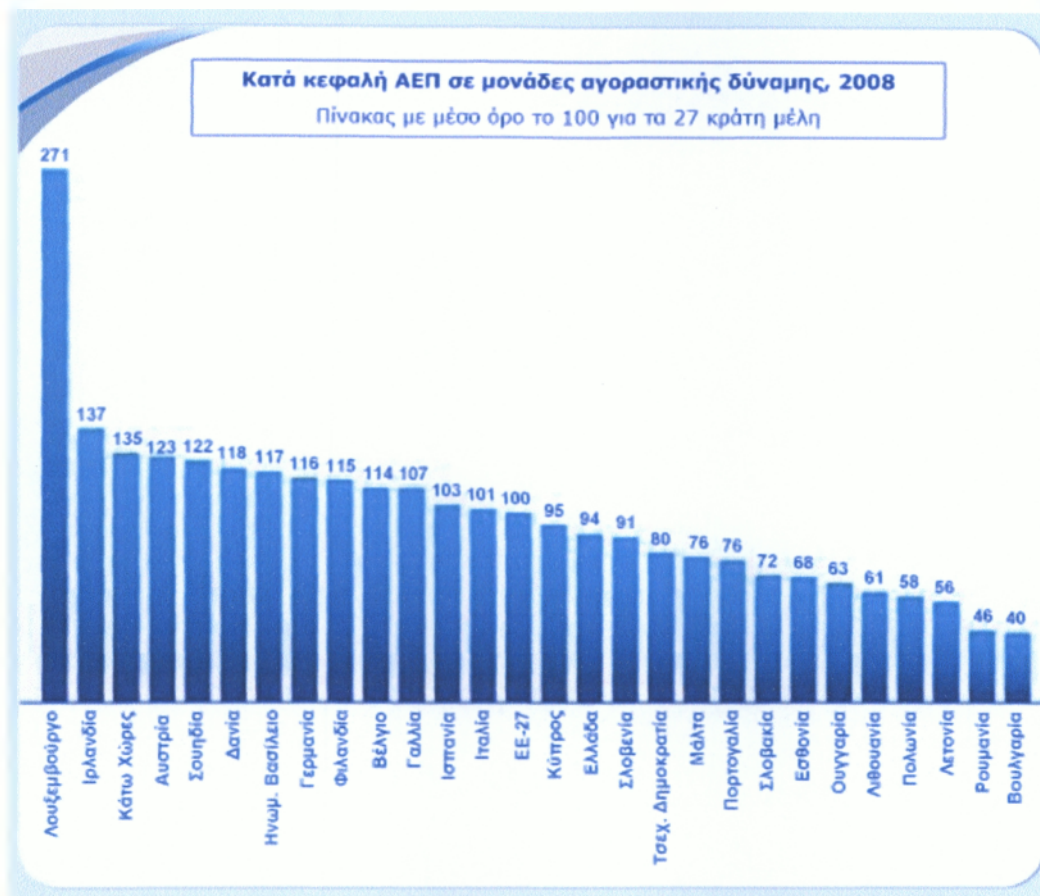
Σχήμα 1.3 - Α.Ε.Π. 1960 – 2003

Ένα ενδιαφέρον στοιχείο είναι ότι στη διάρκεια της περιόδου 1960-1974 οι αναπτυξιακοί ρυθμοί της ελληνικής οικονομίας ήταν υψηλότεροι των αντίστοιχων ευρωπαϊκών, επιταχύνοντας έτσι τη διαδικασία σύγκλισης με τις ευρωπαϊκές οικονομίες, ενώ το κατά κεφαλήν ΑΕΠ το 1980 ήταν μεγαλύτερο κατά 4,7 φορές του αντίστοιχου επιπέδου του 1950. Ωστόσο, αυτός ο ρυθμός μειώθηκε μέχρι τη περίοδο 1980 – 1989 στο 1% και επανήλθε στο 3,4% τη δεκαετία του 1990.



Σχήμα 1.4 - Μέσος Ρυθμός Ανάπτυξης Ελλάδας και Ε.Ε.

Κάνοντας μια αντίστοιχη απεικόνιση για το κατακεφαλή ΑΕΠ των 27 κρατών μελών της ΕΕ για το έτος 2008 σε ΜΑΔ, έχουμε πως η Ελλάδα βρίσκεται κοντά στη μέση των τιμών.



Επίσης, πρέπει να αναφερθεί πως το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 6,9% κατά το 2^ο τρίμηνο του 2011 σε σχέση με το αντίστοιχο τρίμηνο του 2010, με βάση τα διαθέσιμα μη εποχικά διορθωμένα στοιχεία. Αυτό επισημαίνεται σε σχετική ανακοίνωση της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ).

Σύμφωνα με την ΕΛΣΤΑΤ, η μείωση στην εγχώρια ζήτηση (τελική καταναλωτική δαπάνη και ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου) συμβάλλει στη μείωση του ΑΕΠ. Η μείωση αυτή πάντως αντισταθμίζεται εν μέρει από τη βελτίωση που σημειώθηκε στο εμπορικό ισοζύγιο.

Συγκεκριμένα, το ΑΕΠ κατά το δεύτερο φετινό τρίμηνο διαμορφώθηκε στα 40,908 δισεκατομμύρια, τη στιγμή που κατά την αντίστοιχη χρονική περίοδο της χρονιάς που πέρασε ανερχόταν σε 43,962 δισεκατομμύρια ευρώ. Επίσης, σύμφωνα πάντα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, τους πρώτο φετινό εξάμηνο το ΑΕΠ στη χώρα διαμορφώθηκε σε συνολικά 78,6 δισεκατομμύρια ευρώ, ενώ το πρώτο εξάμηνο του 2010 το ΑΕΠ έφτανε τα περίπου 85 δισεκατομμύρια ευρώ (μείωση 7,5%). Να

σημειωθεί ότι το πρώτο εξάμηνο του 2008 (σε περίοδο που δεν είχε ξεσπάσει ξεσπάσει η οικονομική κρίση στις ΗΠΑ παρασέρνοντας μαζί της την παγκόσμια οικονομία) καταγράφηκε το υψηλότερο ΑΕΠ των τελευταίων 6 χρόνων, και ανερχόταν σε περίπου 88,9 δισεκατομμύρια ευρώ – σε σχέση με τότε, το ΑΕΠ στη χώρα μας μειώθηκε φέτος κατά 11,6%.

Κατά την Eurostat, τη στατιστική υπηρεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για το 0, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 0.2% τόσο στις χώρες της Ευρωζώνης, όσο και σε αυτές της Ε.Ε, εάν το συγκρίνουμε με το προηγούμενο τρίμηνο. Το Α' τρίμηνο του 2011, οι ρυθμοί ανάπτυξης ήταν +0.8% στην Ευρωζώνη και +0.7% στις χώρες της Ε.Ε. Εν συγκρίση με το ίδιο τρίμηνο του 2010 (Β' τρίμηνο 2010), το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1.6% στην Ευρωζώνη και κατά 1,7% στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά τη διάρκεια του Β' τριμήνου του 2011, μετά την αύξηση κατά 2,4% και στις δύο ζώνες κατά τη διάρκεια του προηγούμενου τριμήνου.

Κατά το Β' Τρίμηνο του 2011 η τελική καταναλωτική δαπάνη των νοικοκυριών μειώθηκε κατά 0.2% στις χώρες της Ευρωζώνης και κατά 0,1% στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, έπειτα από την αύξηση κατά 0.2% και 0.0% αντίστοιχα στο προηγούμενο τρίμηνο. Οι ακαθάριστες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου εμφάνισαν βελτίωση κατά 0.2% στις χώρες της Ευρωζώνης και κατά 0.4% στο σύνολο των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ύστερα από αύξηση 1.8% και 1.2%. Οι εξαγωγές αυξήθηκαν κατά 1.0% στην Ευρωζώνη και κατά 0.6% στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μετά από αύξηση 2.0% και 2.2%. Οι εισαγωγές αυξήθηκαν 0.5% στην Ευρωζώνη και κατά 0.4% στο σύνολο χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ύστερα από αύξηση +1.5% και 1.4%. Ενώ, κάνοντας μια απεικόνιση του ρυθμού ανάπτυξης όγκου του ΑΕΠ, έχουμε τον ακόλουθο πίνακα κατα τη Eurostat

Ρυθμός ανάπτυξης όγκου του ΑΕΠ (με βάση εποχικά διορθωμένα στοιχεία)									
Ποσοστιαία Τριμηνιαία Μεταβολή (%)					Ποσοστιαία Ετήσια Μεταβολή (%)				
		2010 (σε τρίμηνα)		2011 (σε τρίμηνα)		2010 (σε τρίμηνα)		2011 (σε τρίμηνα)	
		Τ	Δ	Α	Β	Τ	Δ	Α	Β

Ευρωζώνη 17	0.4	0.3	0.8	0.2	2.0	2.0	2.4	1.6
Ε.Ε. 27	0.5	0.2	0.7	0.2	2.3	2.1	2.4	1.7
Κράτη Μέλη								
Αυστρία	1.2	1.0	0.8	1.0	2.8	3.3	3.9	4.1
Βέλγιο	0.4	0.5	1.0	0.7	2.0	2.1	3.0	2.5
Βουλγαρία	0.7	0.5	0.5	0.3	0.0	3.7	3.3	2.0
Γαλλία	0.4	0.3	0.9	0.0	1.6	1.4	2.1	1.6
Γερμανία	0.8	0.5	1.3	0.1	4.0	3.8	4.6	2.8
Δανία	1.1	-0.3	0.1	1.0	3.2	2.6	1.9	1.9
Ελλάδα	- 1.6	- 2.8	0.2	:	-4.1	-7.5	-5.5	:
Εσθονία	1.2	2.5	2.4	1.8	5.0	6.7	8.5	8.4
Ην. Βασίλειο	0.6	-0.5	0.5	0.2	2.5	1.5	1.6	0.7
Ιρλανδία	0.3	-1.4	1.3	:	0.1	0.0	0.0	:
Ισπανία	0.0	0.2	0.4	0.2	0.2	0.6	0.9	0.7
Ιταλία	0.3	0.1	0.1	0.3	1.4	1.5	1.0	0.8
Κύπρος	0.5	0.4	0.0	0.4	2.0	2.5	1.6	1.4
Λετονία	1.8	1.1	0.5	2.2	2.6	3.5	3.4	5.7
Λιθουανία	0.3	1.8	3.5	0.4	1.6	4.6	6.8	6.2
Λουξεμβούργο	0.7	2.8	0.1	:	2.3	5.7	4.9	:
Μάλτα	0.5	1.2	0.7	:	2.5	3.6	2.2	:
Ολλανδία	0.0	0.7	0.8	0.1	1.8	2.3	2.8	1.5

Ουγγαρία	0.8	0.1	0.3	0.0	2.4	2.4	1.6	1.2
Πολωνία	1.3	0.9	1.1	1.1	4.6	3.9	4.4	4.5
Πορτογαλία	0.3	- 0.6	- 0.6	0.0	1.2	1.0	- 0.6	- 0.9
Ρουμανία	-0.7	0.1	0.7	0.2	-2.1	-0.6	0.3	0.3
Σλοβακία	0.8	0.8	0.9	0.9	4.0	3.3	3.5	3.5
Σλοβενία	0.3	0.5	0.1	0.1	1.5	2.2	2.1	1.0
Σουηδία	1.9	1.6	0.8	1.0	6.6	7.6	6.4	5.3
Τσεχία	0.8	0.5	0.9	0.2	2.6	2.7	2.8	2.4
Φινλανδία	0.3	1.6	0.3	0.6	3.5	5.4	4.8	2.7
Χώρες της Ευρωπαϊκής Ζώνης Ελευθέρων Συναλλαγών								
Ισλανδία	2.2	-1.5	2.0	:	-1.4	0.1	2.2	:
Νορβηγία	- 1.7	2.3	-0.6	0.4	-1.2	1.2	-0.1	0.3
Ελβετία	0.7	0.6	0.6	0.4	2.8	2.9	2.6	2.3

Το ΑΕΠ του 1^{ου} τριμήνου 2011 έχει αναθεωρηθεί με βάση τα στοιχεία του 1^{ου} τριμήνου των λογαριασμών της Γενικής Κυβέρνησης (που καταρτίστηκαν στο τέλος Ιουνίου), καθώς και νεότερες εκτιμήσεις για τους δείκτες κύκλου εργασιών στις υπηρεσίες. Η αναθεώρηση αυτή επηρεάζει το ΑΕΠ σε τρέχουσες τιμές, ενώ η επίπτωσή της στο ΑΕΠ σε σταθερές τιμές είναι αμελητέα.

Ωστόσο, μόνο το ΑΕΠ δεν είναι αρκετό για τη παρουσίαση μιας ολοκληρωμένης εικόνας για την οικονομία μιας χώρας, καθώς παρά τη σπουδαιότητα και χρησιμότητά του παρουσιάζει ατέλειες και αδυναμίες, οι οποίες οφείλονται σε πολλές αιτίες. Οι σπουδαιότερες περιγράφονται ακολούθως.

1. Το Α.Ε.Π. δεν περιλαμβάνει την αξία παραγωγής που αφορά την ιδιοκατανάλωση, γιατί αυτή δε γίνεται αντικείμενο αγοραπωλησίας.

2. Το Α.Ε.Π. είναι ποσοτικός και όχι ποιοτικός δείκτης, με αποτέλεσμα η βελτίωση της ποιότητας, όταν δεν εκφράζεται στην τιμή, δεν καταγράφεται στο Α.Ε.Π, ενώ η ίδια είναι εξίσου σημαντικός παράγοντας με την ποσότητα.
3. Το Α.Ε.Π. αγνοεί τη σύνθεση και την κατανομή της παραγωγής, καθώς εκφράζει το μέγεθος παραγωγής αλλά όχι και τη σύνθεση, δηλαδή το είδος των αγαθών και υπηρεσιών που παράγονται.
4. Το Α.Ε.Π. δεν συμπεριλαμβάνει την αξία των αγαθών και υπηρεσιών της παραοικονομίας, που αναφέρεται στο μέρος της οικονομικής δραστηριότητας το οποίο αποκρύπτουν οι πολίτες από το κράτος, είτε επειδή θέλουν να αποφύγουν τη φορολόγησή της είτε επειδή είναι παράνομη.

Μια ιδιαίτερα αξιόπιστη μέτρηση των επιδόσεων της ελληνικής οικονομίας μπορεί να θεωρηθεί η μεταβολή του πραγματικού κατά κεφαλή εισοδήματος, το οποίο απο μια εντυπωσιακή μεταβολή της τάξεως του 7% της δεκαετίας του 1960 μειώθηκε σε 3.9% το 1970, σημείωσε έντονη κάμψη το 1980 και τελικά περιορίστηκε στο 1%. Μελετώντας την αναπτυξιακή πρόοδο απο τη δεκαετία του 1980, θα πρέπει να αναφερθούν τα αποτελέσματα ένταξης της Ελλάδος στην ΕΟΚ, όπως ο άμεσος σχεδιασμός προγραμμάτων και συγχρηματοδοτούμενων δράσεων, στους τομείς της περιφερειακής ανάπτυξης και χρηματοδότησης έργων υποδομής, στη βελτίωση των ανθρωπίνων πόρων και στη γεωργική πολιτική, η σπουδαιότητα των οποίων μπορεί να εκφραστεί μέσω της ετήσιας συμβολής των κοινοτικών χρηματοδοτήσεων στη σύνθεση της δημόσιας και ιδιωτικής κατανάλωσης, αλλά και από τη συμμετοχή στο πρόγραμμα δημοσίων επενδύσεων.

1.3 – Η τομεακή διάρθρωση του ΑΕΠ στην Ελλάδα

Ο πρωτογενής τομέας περιλαμβάνει τη γεωργία, την κτηνοτροφία, τα δάση και την αλιεία. Όπως και στον υπόλοιπο κόσμο, ο πρωτογενής τομέας σημείωσε μια χρονική βαθμιαία μείωση στη συνεισφορά του ΑΕΠ και επίσης στην απασχόληση του εργατικού δυναμικού. Το χαμηλό μορφωτικό επίπεδο και τα φτωχά και ορεινά

εδάφη ήταν περαιτέρω παράγοντες που εμπόδισαν την εφαρμογή των νέων τεχνολογιών και κατά συνέπεια την ανάπτυξη της αγροτικής παραγωγής. Αν και οι συνθήκες διαβίωσης του αγροτικού πληθυσμού παρουσίασαν σημαντική βελτίωση διαχρονικά, ο γεωργικός τομέας χαρακτηρίζεται από σοβαρές διαρθρωτικές αδυναμίες, όπως για παράδειγμα το μικρό μέγεθος των εκμεταλλεύσεων, τα φτωχά και υποβαθμισμένα εδάφη, τη χαμηλή οργάνωση παραγωγής, την έλλειψη εξειδικευμένου προσωπικού και τη μικρή αποδοτικότητα.

Ομοίως, ο δευτερογενής τομέας αποτελείται από τους κλάδους της βιομηχανίας, της ενέργειας, της ύδρευσης, των ορυχείων-λατομείων, των μεταλλευμάτων και της οικοδομής. Η δημιουργία των διαφόρων έργων υποδομής συνετέλεσε διαχρονικά στην αύξηση της βιομηχανικής παραγωγής, στην αύξηση της συνεισφοράς του δευτερογενούς τομέα (βιομηχανικού τομέα) στο ΑΕΠ, καθώς επίσης και στην απασχόληση στο συγκεκριμένο τομέα. Έτσι η Ελλάδα από γεωργική χώρα της οποίας η οικονομία στηριζόταν στο πρωτογενή τομέα άρχισε να μετατοπίζει το κέντρο βάρους στο δευτερογενή τομέα και τους βιομηχανικούς κλάδους παραγωγής. Τις δεκαετίες του 1950 και 1960, εκτός από την πραγματοποίηση των μεγάλων δημοσίων επενδύσεων σε βασικά έργα υποδομής που υποβοήθησαν την ανάπτυξη της ελληνικής βιομηχανίας, έλαβαν μέρος και μεγάλα επενδυτικά προγράμματα σε βιομηχανικούς τομείς.

Παρά τις όποιες προσπάθειες για τόνωση των επενδύσεων στη βιομηχανία μέσα από τα κίνητρα των διαφόρων αναπτυξιακών νόμων, διαχρονικά υπήρξε μια μεταστροφή των επενδύσεων και των επενδυτικών σχεδίων από τη βαριά βιομηχανία προς την ελαφρά μορφή βιομηχανίας, ιδιαίτερα κατά την περίοδο των δεκαετιών 1980 και 1990, φαινόμενο γνωστό ως αποβιομηχανοποίηση. Στους λόγους που συνετέλεσαν στην αποβιομηχανοποίηση συγκαταλέγονται η μικρή αγορά, η έλλειψη τεχνολογικής υποδομής, η έλλειψη της βασικής και εφαρμοσμένης έρευνας, η έλλειψη σύνδεσης της πανεπιστημιακής έρευνας με την ελληνική βιομηχανία, η ύπαρξη πολλών και μικρών επιχειρήσεων οικογενειακού χαρακτήρα, η αλλαγή του καθεστώτος του προστατευτισμού, η επέκταση του φιλελευθερισμού του εμπορίου καθώς και η φανερή αδυναμία των ελληνικών μικρών επιχειρήσεων να ανταγωνισθούν συστηματικά τις μεγάλες ξένες επιχειρήσεις και να καλύψουν μέρος της διεθνούς ζήτησης. Ενώ, εξίσου σημαντικός παράγοντας, οι περισσότερες μικρές επιχειρήσεις έχουν οριοθετήσει και αποβλέπουν περισσότερο στην εσωτερική αγορά

και λιγότερο στην ανάπτυξη των εξαγωγών τους, με άμεσο αποτέλεσμα να αυξάνεται υπερβολικά το κόστος παραγωγής των ελληνικών προϊόντων, παρά το φαινομενικό χαμηλό συγκριτικά κόστος εργασίας, και τελικά να γίνονται τα προϊόντα μη ανταγωνιστικά συγκριτικά με τις ξένες επιχειρήσεις.

Τέλος, ο τριτογενής τομέας περιλαμβάνει το εμπόριο, τις θαλάσσιες, εναέριες, και χερσαίες μεταφορές, τις επικοινωνίες, τη δημόσια διοίκηση, τις τράπεζες, τις ασφάλειες, την εκπαίδευση, την υγεία και τις υπόλοιπες υπηρεσίες. Διαχρονικά στην ελληνική οικονομία, όπως και σε όλες τις οικονομίες, παρατηρείται μια αύξηση του τριτογενούς τομέα, δηλαδή των υπηρεσιών, του δημοσίου τομέα καθώς επίσης και των τραπεζών, εις βάρος του δευτερογενούς τομέα. Ένα μεγάλο τμήμα της αύξησης του τριτογενούς τομέα στην Ελλάδα οφείλεται στη ραγδαία αύξηση του δημοσίου τομέα καθώς επίσης και στον τουρισμό.

1.4 - Διαρθρωτικά Προβλήματα της Ελληνικής Οικονομίας

Η ελληνική οικονομία μαστίζεται από μια πληθώρα διαρθρωτικών προβλημάτων, που συνεπάγονται μια σειρά οικονομικών προβλημάτων. Τα σημαντικότερα από αυτά, είναι τα ακόλουθα:

- Υπερβολική συγκέντρωση του πληθυσμού της χώρας και των οικονομικών, κοινωνικών και πολιτιστικών δραστηριοτήτων στην περιφέρεια της Αττικής και της Θεσσαλονίκης, εν συγκρίσει με τις χαμηλές πυκνότητες που παρουσιάζει ο κεντρικός κορμός της χώρας. Έτσι, οι περιοχές που είναι άνω του εθνικού μέσου όρου του ΑΕΠ, είναι η Αττική, Κρήτη και Νότιο Αιγαίο, ενώ οι περιοχές κάτω του μέσου όρου με ιδιαίτερα προβλήματα είναι οι περιοχές της Ηπείρου και του Β. Αιγαίου, όπου οι τιμές είναι κάτω του 85% του εθνικού μέσου όρου.
- Στην Αττική, στη Θεσσαλονίκη και σε ορισμένα άλλα αστικά κέντρα οι συνθήκες αναψυχής και εργασίας χειροτερεύουν, η μετακίνηση και οι μεταφορές γίνονται προβληματικές, η φύση, το ιστορικό και πολιτιστικό περιβάλλον καταστρέφονται ή υποβαθμίζονται σημαντικά, με αποτέλεσμα να επηρεάζεται δυσμενώς η οικονομική δραστηριότητα.

- Η σημαντική διαφοροποίηση στην ποιότητα ζωής ανάμεσα στις περιφέρειες και η αποδιοργάνωση που παρατηρείται στην οικονομική, πολιτιστική και κοινωνική δομή ορισμένων αγροτικών περιφερειών.
- Η μείωση της κοινωνικής ευημερίας που αναλογεί στους κατοίκους των περιφερειών από την άνιση κατανομή στα εισοδήματα και στις ευκαιρίες επιλογής του τρόπου ζωής
- Η κατεύθυνση των επενδύσεων προς μη επιθυμητές κοινωνικά περιοχές, η περιορισμένη χρησιμοποίηση και αξιοποίηση των ανθρώπινων και φυσικών πόρων και της υπάρχουσας κοινωνικής υποδομής σε ορισμένες περιφέρειες, η αύξηση του κόστους παραγωγής εξαιτίας της έλλειψης εξωτερικών οικονομιών κ.τ.λ.
- Η χαμηλή ανάπτυξη όλων των ορεινών νομών της χώρας και των μικρών και σχεδόν άνυδρων νησιών, λόγω της διασποράς των φυσικών πόρων και της γεωγραφικής θέσης των διαφόρων περιοχών
- Το μεγάλο ρεύμα της εξωτερικής μετανάστευσης του εργατικού δυναμικού της Ελλάδας προσδιορίζεται χρονικά στην περίοδο των δεκαετιών 1960 και 1970. Οι συνέπειες από αυτό το κύμα ήταν τόσο οικονομικές, με ένα μεγάλο τμήμα του ενεργού ελληνικού πληθυσμού, το οποίο στην πλειοψηφία του αποτελείτο από άτομα έως 40 ετών να μεταναστεύει για οικονομικούς και κοινωνικούς κυρίως λόγους, όσο και κοινωνικές με εγκατάλειψη της γης και της υπαίθρου, διαφοροποίηση της πολιτισμικής συνείδησης των μεταναστών και δημογραφικές συνέπειες που μετέβαλαν τη δομή του πληθυσμού της χώρας.

1.5 – Οικονομικά Ενεργός Πληθυσμός Ελλάδος

Κάθε εθνική οικονομία έχει ένα ορισμένο μέγεθος πληθυσμού. Για λόγους οικονομικής ανάλυσης ο πληθυσμός διακρίνεται σε οικονομικά ενεργό και σε οικονομικά μη ενεργό. Ο οικονομικά ενεργός πληθυσμός αποτελεί το εργατικό δυναμικό της οικονομίας και περιλαμβάνει τα άτομα εκείνα τα οποία είναι ικανά προς εργασία και εργάζονται. Αντιθέτως, τα άτομα τα οποία δεν μπορούν να εργαστούν,

για παράδειγμα, μικρά παιδιά, ηλικιωμένοι, ασθενείς, στρατιώτες κ.α., καθώς και οι άνεργοι δεν ανήκουν στο εργατικό δυναμικό.

Βάσει μελετών το εργατικό δυναμικό της Ελλάδος για το 1993 ανερχόταν σε 4.000.000 άτομα (από τους οποίους 3.719.000 είναι οι απασχολούμενοι και 281.000 οι άνεργοι). Ωστόσο βάσει μιας σύγχρονης μελέτης της ICAP Group για την ανεργία στην Ελλάδα, διαπιστώνεται ότι για πρώτη φορά οι απασχολούμενοι είναι λιγότεροι από τους μη οικονομικά ενεργούς. Σύμφωνα με τη Μελέτη, ο μέσος αριθμός των απασχολουμένων μειώθηκε κατά 2,7% (120 χιλ. άτομα) το 2010 σε σχέση με το 2009. Επιπλέον, το εργατικό δυναμικό των 5,01 εκατ. ατόμων της Ελλάδος αντιστοιχούσε στο 53,8% του πληθυσμού εργάσιμης ηλικίας (άτομα ηλικίας > 15 ετών), ενώ ο αριθμός των απασχολουμένων, ο οποίος διαμορφώθηκε σε 4,30 εκατ. άτομα (Δ΄ Τρίμηνο 2010) αντιστοιχεί στο 46,1% του πληθυσμού εργάσιμης ηλικίας. Από την άλλη πλευρά, 4,31 εκατ. άτομα (το 46,2% του παραγωγικού πληθυσμού) δεν είναι ενταγμένο στην αγορά εργασίας, είναι δηλαδή οικονομικά μη ενεργό, ενώ το πρώτο τρίμηνο του 2011 η διαφορά διευρύνεται περαιτέρω.

Κατά το Δ΄ Τρίμηνο του 2010, ο αριθμός των ανέργων στη χώρα μας διαμορφώθηκε σε 712.605 άτομα, αυξημένος κατά 14,5% σε σχέση με το Γ΄ Τρίμηνο του έτους και κατά 38,4% έναντι του Δ΄ Τριμήνου του 2009 (514.401 άνεργοι), που συνεπάγεται την απώλεια 198.200 θέσεων εργασίας. Η αρνητική αυτή εξέλιξη συνεχίζεται, καθώς ο αριθμός των ανέργων αυξήθηκε σε 815.924 τον Απρίλιο του 2011, ενώ στελέχη του Ινστιτούτου Εργασίας ΓΣΕΕ-ΑΔΕΔΥ εκτιμούν ότι στα τέλη του τρέχοντος έτους ο δείκτης της επίσημα καταγεγραμμένης ανεργίας θα ανέλθει στα επίπεδα του 17%-18%.

Ως άνεργος θεωρείται το άτομο που επιθυμεί να εργασθεί χωρίς όμως να μπορεί να βρει κάποια απασχόληση τη δεδομένη χρονική στιγμή. Τα είδη της ανεργίας μπορεί να οριστούν ως εξής:

1. **Εποχιακή ανεργία** – Πολλές επιχειρήσεις παρουσιάζουν συστηματικές μεταβολές στην παραγωγική τους δραστηριότητα κατά τη διάρκεια του έτους, με άμεσο αποτέλεσμα από αντίστοιχες μεταβολές της απασχόλησης εργατικού δυναμικού και, συνεπώς, από μεταβολές της ανεργίας.

2. **Ανεργία τριβής** – Αναφέρεται στην ανεργία που οφείλεται στην αδυναμία της αγοράς να απορροφήσει άμεσα ανέργους, παρότι υπάρχουν κενές θέσεις εργασίας, για τις οποίες οι άνεργοι έχουν τα απαραίτητα προσόντα και επαγγελματική εξειδίκευση.
3. **Διαρθρωτική ανεργία** – Αναφέρεται στην ανεργία που εμφανίζεται σε μια οικονομία όπου υπάρχουν άνεργοι και κενές θέσεις εργασίας, αλλά οι άνεργοι δεν μπορούν να απασχοληθούν στις υπάρχουσες κενές θέσεις, επειδή υπάρχει αναντιστοιχία ανάμεσα στα προσόντα και την εξειδίκευση των ανέργων και σε αυτά που απαιτούνται για την κάλυψη των κενών θέσεων.
4. **Κεϋνσιανή ανεργία** - Η ανεργία λόγω ανεπαρκούς ζήτησης ονομαζόμενη και κεϋνσιανή ανεργία, είναι εκείνη που προέρχεται από την πτώση της οικονομικής δραστηριότητας στις φάσεις της καθόδου και της ύφεσης του οικονομικού κύκλου. Αναφέρεται, δηλαδή, στην αδυναμία της συνολικής ζήτησης της οικονομίας να απορροφήσει τη συνολική προσφορά του εργατικού δυναμικού.

Ωστόσο, τα στατιστικά στοιχεία δεν αποδίδουν πλήρως το μέγεθος της απασχόλησης (και κατά συνέπεια της ανεργίας) γιατί οι μορφές απασχόλησης που περιγράφονται πιο κάτω, δεν μπορούν να υπολογισθούν στατιστικά και κατά συνέπεια δεν μπορούν να περικλείονται στα μεγέθη της απασχόλησης, όπως:

- αυτοαπασχόληση (που παρουσιάζεται κυρίως μεταξύ των ελεύθερων επαγγελματιών και των αγροτών)
- υποαπασχόληση (όσοι εργάζονται το ήμισυ των ωρών εργασίας)
- εποχική απασχόληση (όσοι π.χ. εργάζονται τους θερινούς μήνες)
- ετεροαπασχόληση ή η παραπασχόληση (όσοι εργάζονται παράλληλα σε διάφορα επαγγέλματα)

Έτσι, σύμφωνα με τη μελέτη, η αρνητική οικονομική συγκυρία έπληξε τους μισθωτούς απασχολούμενους, με σημαντική μείωση στη κατηγορία των (μικρο)εργοδοτών, ενώ το ποσοστό των προσωρινά απασχολούμενων αυξάνεται συνεχώς, καθώς ανήλθε το Δ Τρίμηνο του 2010 σε 12,3% ως προς το σύνολο των μισθωτών, ενώ το κατά το Δ Τρίμηνο του 2008 ήταν 11,8%. Έτσι, παρατηρείται πως η προσωρινή εργασία παρουσιάζει έντονη εποχικότητα, παρατηρείται αύξηση το

δεύτερο και τρίτο τρίμηνο κάθε έτους, η οποία οφείλεται στην αύξηση της τουριστικής κίνησης το συγκεκριμένο διάστημα.

Περαιτέρω, το μεγαλύτερο πλήγμα τη τελευταία διετία δέχτηκαν οι κλάδοι ης μεταποίησης και των κατασκευών, ενώ μείωση καταγράφηκε και στους κλάδους του τριτογενούς τομέα με εξαίρεση τον κλάδο των δραστηριοτήτων ανθρώπινης υγείας και κοινωνικής μέριμνας, τον κλάδο ενημέρωσης και επικοινωνίας μέχρι και το Β' Τρίμηνο του 2010, καθώς και τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών και ασφαλιστικών δραστηριοτήτων, επίσης για το 2010.

Βάσει της ανάλυσης των δημογραφικών στοιχείων της μελέτης, παρατηρήθηκε πως κύριο λόγο μειώνονται οι απασχολούμενοι με απολυτήριο μέσης εκπαίδευσης και αυτοί με απολυτήριο δημοτικού, με το υψηλότερο ποσοστό ανεργίας να παρατηρείται σε όσους δεν έχουν πάει καθόλου σχολείο (23%), των απόφοιτων Ανώτερης Τεχνολογικής Επαγγελματικής Εκπαίδευσης (16,5%) και των αποφοίτων τριτάξιας μέσης εκπαίδευσης (16,4%), ενώ αυξάνονται οι απασχολούμενοι με διδακτορικό ή μεταπτυχιακό.

Ομοίως, παρατηρήθηκε πως από τους 712.065 άνεργους (Δ' Τρίμηνο του 2010), ποσοστό 40,67% (290 χιλ. περίπου) είναι άτομα ηλικίας 30-44 ετών, ενώ το 37,15% είναι νέοι ηλικίας 15-29 ετών. Ενώ, λαμβάνοντας υπόψη τον πληθυσμό κάθε ηλικιακής ομάδας και τους αντίστοιχους άνεργους της, είναι εμφανές πως η ομάδα που πλήττεται κατά κύριο λόγο από την ανεργία, είναι αυτή που αντιστοιχεί σε τα άτομα ηλικίας 15-29, όπου το ποσοστό ανεργίας είναι το υψηλότερο, καθώς φτάνει το 28% (23,9% για τους άνδρες, 33% για τις γυναίκες).

Τα υψηλά ποσοστά ανεργίας συνεπάγονται άμεσες οικονομικές συνέπειες για τη χώρα, όπως

1. Απώλεια παραγωγικών δυνάμεων , δηλαδή της εργασίας των ανέργων, η οποία θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί στην παραγωγική διαδικασία
2. Απώλεια εισοδήματος για τον άνεργο και την οικογένειά του.
3. Επιβάρυνση του κρατικού υπολογισμού, λόγω της παροχής των επιδομάτων ανεργίας προς τους άνεργους.
4. Δημιουργία έντονων κοινωνικών προβλημάτων κτλ

1.6 - Έλλειμμα και χρέος χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Όσον αφορά τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καταγράφηκε οριακή μείωση στο δημοσιονομικό έλλειμμα του συνόλου των χωρών της Ευρωζώνης, που αποτελείται από 17 χώρες, και του συνόλου των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που αποτελείται από 27 χώρες, κατά το 2010. Πιο συγκεκριμένα, για τις χώρες της Ευρωζώνης, το έλλειμμα μειώθηκε σε 6,0% του ΑΕΠ, έναντι 6,3% κατά το 2009 και για το σύνολο των χωρών της Ε.Ε., μειώθηκε σε 6,4% από 6,8%. Αντιθέτως, σημειώθηκε συνολική (με εξαίρεση την Εσθονία και τη Σουηδία) αύξηση του χρέους σαν ποσοστό του ΑΕΠ, το οποίο έφθασε στο 85,1% για τις 17 χώρες της Ευρωζώνης και στο 80% για το σύνολο των 27 χωρών της Ε.Ε..

Σύμφωνα με στοιχεία που δημοσίευσε πρόσφατα η Eurostat, μόλις 5 χώρες (Δανία, Εσθονία, Λουξεμβούργο, Φινλανδία, και Σουηδία) πληρούσαν στα τέλη του 2009 τα κριτήρια του Μάαστριχτ τόσο για το χρέος, όσο και για το έλλειμμα. Παράλληλα, το κριτήριο του χρέους πληρούσαν και 8 ακόμη χώρες (Βουλγαρία, Τσεχία, Λεττονία, Λιθουανία, Πολωνία, Ρουμανία, Σλοβενία, και Σλοβακία), αφού καταγράφουν χρέος κάτω του 60% του ΑΕΠ.

Το γεγονός ότι η Ευρωζώνη και η Ευρωπαϊκή Ένωση ευρύτερα, δεν κατόρθωσαν να επιβάλουν ένα καθεστώς δημοσιονομικής πειθαρχίας, τελικά δεν αφορά μόνον την Ελλάδα, ή και τις άλλες αδύναμες χώρες της Ευρωπαϊκής περιφέρειας, αλλά -κατά τα φαινόμενα- η “αρρώστια” των ελλειμμάτων και του χρέους έχει προσβάλει τη μεγάλη πλειοψηφία των ευρωπαϊκών χωρών.

Αξίζει να σημειωθεί ότι, ο μέσος όρος του δημοσιονομικού ελλείμματος για το 2007, για τις μεν χώρες της Ευρωζώνης έφθανε στο 0,7% του ΑΕΠ και για το σύνολο των χωρών της Ε.Ε. στο 0,9%. Ο μέσος όρος του χρέους, για τις χώρες της Ευρωζώνης έφθανε στο 66,2% του ΑΕΠ και για το σύνολο των χωρών της Ε.Ε. στο 59%.

Με βάση τα στοιχεία που ανακοινώθηκαν πρόσφατα, προκύπτει ότι μείωσαν το μέγεθος του ελλείμματος ως ποσοστό του ΑΕΠ (θετική εξέλιξη) 21 χώρες: Βέλγιο, Βουλγαρία, Τσεχία, Δανία, Ελλάδα, Ισπανία, Γαλλία, Ιταλία, Κύπρος, Λεττονία,

Λιθουανία, Ουγγαρία, Μάλτα, Ολλανδία, Πορτογαλία, Ρουμανία, Σλοβενία, Σλοβακία, Φινλανδία, Σουηδία και η Μεγ. Βρετανία.

Ειδικότερα, για τη Ρουμανία αναφέρεται, ότι προχώρησε σε μείωση των μισθολογικών αμοιβών των δημοσίων υπαλλήλων κατά 25% και σε αύξηση των συντελεστών του ΦΠΑ κατά 5 ποσοστιαίες μονάδες για την αναγκαία μείωση του δημοσιονομικού της ελλείμματος στο 6,8% του ΑΕΠ το 2010, από 7,4% του ΑΕΠ το 2009. Η αύξηση του ΦΠΑ αντιμετωπίζει ισχυρές αντιδράσεις στη Βουλή και τη Γερουσία της Ρουμανίας, διατηρώντας ένα αυξημένο βαθμό αβεβαιότητας για τις εξελίξεις και για τη συνέχιση της δανειακής συμφωνίας της χώρας με το ΔΝΤ και την ΕΕ-27. Στο μεταξύ, η πτώση του ΑΕΠ περιορίστηκε στο -0,5% σε ετήσια βάση στο δεύτερο τρίμηνο του 2010, από πτώση κατά -2,6% στο πρώτο τρίμηνο του 2010, αλλά η πτωτική πορεία αναμένεται να επιταχυνθεί από το τρίτο τρίμηνο του 2010 κυρίως λόγω της μεγάλης αύξησης των συντελεστών του ΦΠΑ, αναφέρεται στο οικονομικό δελτίο της τράπεζας.

Επιπλέον, αύξησαν το μέγεθος του ελλείμματος ως ποσοστό του ΑΕΠ (αρνητική εξέλιξη), 5 χώρες: Γερμανία, Ιρλανδία, Λουξεμβούργο, Αυστρία και Πολωνία. Τέλος, δημοσιονομικό πλεόνασμα εμφάνισε η Εσθονία (έναντι ελλείμματος κατά το 2009). Σε επίπεδο χρέους, οι 25 από τις 27 χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατέγραψαν αύξηση του χρέους σαν ποσοστό του ΑΕΠ, ενώ μείωση του χρέους πέτυχαν μόνον η Εσθονία και η Σουηδία.

Σε σύγκριση με τις ελληνικές επιδόσεις, θα πρέπει να αναφερθεί ότι, με εξαίρεση το δημοσιονομικό έλλειμμα της Ιρλανδίας, η Ελλάδα εξακολουθεί να εμφανίζει το υψηλότερο έλλειμμα, αλλά και το υψηλότερο χρέος, ως ποσοστό του ΑΕΠ (142,8%). Ωστόσο, η χώρα πέτυχε μείωση του ελλείματός της κατά 4,9% του ΑΕΠ, κάτι που δε μπορεί να θεωρηθεί ως αμελητέο.

Κεφ. 2 - Τρέχουσα Ασφαλιστική Αγορά

Μια πρόσφατη μελέτη της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος για την παραγωγή ασφαλιστρών του 2010, αποδεικνύει πως η τρέχουσα κατάσταση της ελληνικής αγοράς έχει σημειώσει μια σημαντική μείωση στον αριθμό των ασφαλιστικών εταιρειών που βρίσκονται σε λειτουργία. Τα στοιχεία παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα.

	Εταιρίες			
	Ζωής	Ζημιών	Μικτές	Σύνολο
2009	17	52	13	82
2008	15	58	12	85
2007	16	57	13	86
2006	17	60	13	90
2005	18	64	13	95
2004	19	67	13	99
2003	19	68	13	100
2002	20	69	13	102
2001	20	74	13	107
2000	20	76	14	110

Σύμφωνα με τα στοιχεία της μελέτης αυτής ο συνολικός αριθμός των ασφαλιστικών εταιρειών (ανώνυμες εταιρείες, υποκαταστήματα ξένων και αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί) που δραστηριοποιούνται στον ελληνικό χώρο είναι 73. Αναλυτικότερα, 19 απο αυτές είναι υποκαταστήματα ξένων ασφαλιστικών εταιρειών στην Ελλάδα, πέντε είναι οι συνεταιρισμοί και 49 ελληνικές ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρείες. Επίσης, εξ αυτών, 14 εταιρείες είναι αποκλειστικά ζωής, 48 ζημιών και 11 μικτές (ζωής και ζημιών). Έτσι, αν εξαιρεθούν τα υποκαταστήματα και επικεντρωθεί το αποτέλεσμα στις ελληνικές εταιρίες, ο συνολικός αριθμός ανέρχεται στις 49 εταιρίες, εκ των οποίων 11 ζωής, 27 ζημιών και 11 μικτές.

Συγκρίνοντας τον αριθμό με το προηγούμενο έτος του 2009, όπου το σύνολο των ασφαλιστικών εταιρειών ήταν 82, εκ των οποίων 17 ζωής, 52 ζημιών και 13 μικτές, παρατηρείται πως μέσα σε ένα χρόνο ο αριθμός των εταιρειών μειώθηκε κατά 9 εταιρείες, (τρεις λιγότερες στη ζωή, τέσσερις λιγότερες στις ζημιών και δυο λιγότερες στις μικτές). Ωστόσο, πρέπει να σημειωθεί πως το ίδιο διάστημα οι συνεταιρισμοί αυξήθηκαν κατά 2 (από τρεις σε πέντε), καθώς και πως στα στοιχεία της ΕΑΕΕ δεν περιλαμβάνονται τρεις ακόμη εταιρείες που έκλεισαν το 2010 και 2011 δηλαδή η VDV Leben, η Ευρωπαϊκή Πρόνοια και η Eurostar. Επομένως ο πραγματικός αριθμός μείωσης των ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών ήταν 14.

Με μια αντίστοιχη αναδρομή στο έτος 2006 και σύγκριση με τα τρέχοντα δεδομένα, μπορεί να παρατηρηθεί πως η μείωση είναι ακόμη μεγαλύτερη καθώς τότε οι ασφαλιστικές εταιρείες ήταν συνολικά 90, που σημαίνει πως μέσα σε τέσσερα χρόνια ο αριθμός των εταιρειών μειώθηκε κατά 17 ή τέσσερις λιγότερες το χρόνο, κατά τρεις ο αριθμός των εταιρειών στη ζωή, κατά 12 στις ζημιών και κατά δυο στις μικτές. Ωστόσο, αν εξαιρεθούν ορισμένες εταιρείες που είναι ξεχωριστές νομικές οντότητες ενώ ανήκουν στον ίδιο όμιλο (π.χ. ο Όμιλος Interamerican με τέσσερις εταιρείες) ο πραγματικός αριθμός των ασφαλιστικών εταιριών σε λειτουργία είναι ακόμα μικρότερος.

Έτσι, ο ουσιαστικός τρέχοντας αριθμός είναι 63 εταιρίες εκ των οποίων εάν αφαιρεθούν οι «διπλές» μένουν μόλις 54 εταιρείες-όμιλοι, στις οποίες ωστόσο περιλαμβάνονται και τέσσερις ασφαλιστικές εταιρείες οδικής βοήθειας, που σημαίνει πως ύστερα από ανακλήσεις αδειών, εξαγορές και συγχωνεύσεις εταιριών όλα τα προηγούμενα χρόνια, μόνο 50 εταιρείες δραστηριοποιούνται στην ελληνική ασφαλιστική αγορά, εκ των οποίων μόνο οι 20 είναι οι εταιρείες αμιγώς ελληνικών συμφερόντων ενώ οι υπόλοιπες είναι πολυεθνικές ή κυπριακές.

Όλες οι εκτιμήσεις αναφέρουν ότι ο αριθμός των εταιριών αυτών θα συρρικνωθεί ακόμη περισσότερο ενόψει και των σημαντικών αλλαγών που φέρνει η οδηγία «Solvency II», ενώ σημαντικό ρόλο παίζει και ο έλεγχος της Τράπεζας της Ελλάδος και τα αποτελέσματα του ελέγχου αυτού. Μια περαιτέρω συρρίκνωση του αριθμού των ασφαλιστικών εταιριών θα έχει πολλαπλές αρνητικές επιπτώσεις, στην απασχόληση αλλά και τον ανταγωνισμό και την φυγή κεφαλαίων στο εξωτερικό.

2.1 - Έρευνα Εγχώρια Παραγωγής Ασφαλιστρών

Ερευνώντας την εγχώρια παραγωγή ασφαλιστρών για το έτος 2009 μέσω της ετήσιας μελέτης της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, παρατηρούμε πως στους κλάδους ασφαλίσεως ζημιών και ζωής, ισχύουν τα ακόλουθα.

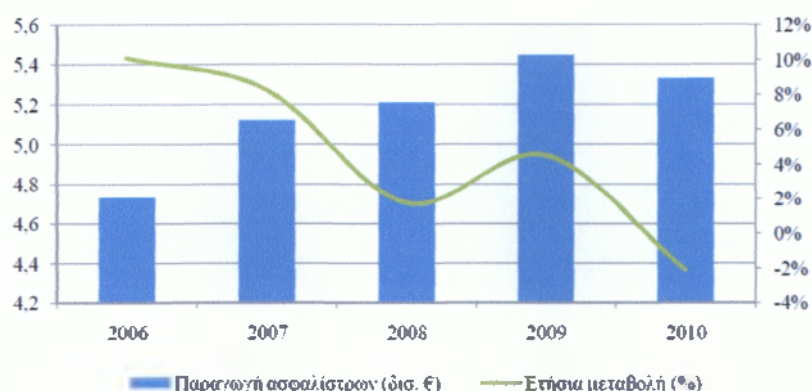
	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα (€)	Ποσοστό (%)
Ατυχήματα	61.430.690,45	2,09%
Ασθένειες	10.606.295,58	0,36%
Χερσαία οχήματα	431.082.783,39	14,67%
Αεροσκάφη	513.083,33	0,02%
Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	23.732.797,38	0,81%
Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.033.488,51	1,33%
Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	454.926.003,01	15,48%
Λοιπές ζημιές αγαθών	141.800.817,20	4,83%
Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.454.286.739,75	49,49%
Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	1.754.146,10	0,06%
Αστική ευθύνη πλοίων	7.995.365,46	0,27%
Γενική αστική ευθύνη	85.333.913,77	2,90%
Πιστώσεις	40.539.841,82	1,38%
Εγγυήσεις	5.557.577,93	0,19%
Διάφορες χρηματικές απώλειες	22.665.732,93	0,77%
Νομική προστασία	58.484.385,10	1,99%
Βοήθεια	98.959.208,04	3,37%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	2.938.702.869,75	100,00%

Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζημιών

	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα (€)	Ποσοστό (%)
Κλάδος Ζωής	1.785.616.787,76	71,16%
Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	385.023.448,94	15,34%
Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	64.933.966,38	2,59%
Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	168.995,03	0,01%
Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	273.661.727,14	10,91%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	2.509.404.925,25	100,00%

Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζωής

Ωστόσο, σύμφωνα με έρευνα που διεξήχθη το 2010 ήταν η πρώτη φορά, μετά από αρκετά χρόνια, κατά την οποία η παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις σε ονομαστικές τιμές κινήθηκε πτωτικά. Η παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος συμβολαίου, έφτασε τα 5,3 δισ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση κατά 2,1% σε σχέση με το 2009. Όπως φαίνεται και στο ακόλουθο διάγραμμα, η πορεία της παραγωγής ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις είναι πτωτική.



Παραγωγή από πρωτασφαλίσεις

Ωστόσο, οι ασφαλίσεις κατά ζημιών έφτασαν συνολικά στα 3.014.254.898 ευρώ, με τον κλάδο της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων να καταγράφει 1,55 δισ. ευρώ παραγωγή και 51,5% επί του συνόλου. Συγκριτικά με το 2009, 33

επιχειρήσεις είχαν παραγωγή στον κλάδο έναντι 42, με τις πρώτες δέκα επιχειρήσεις σε παραγωγή να συγκεντρώνουν το 67,3% των ασφαλιστρών, σε αντίθεση με το 62,6 του 2009.

Περαιτέρω, ο δεύτερος κλάδος στη σειρά κατάταξης της παραγωγής ασφαλιστρών είναι αυτός της πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως με 461 εκατ. ευρώ και 15,3% επί του συνόλου των κλάδων κατά Ζημιών, όπου απο τις 38 επιχειρήσεις που είχαν παραγωγή, σε αντίθεση με τις 46 του 2009, οι πρώτες δέκα συγκέντρωσαν το 83,7% των ασφαλιστρών, δηλαδή 6% περισσότερο απο το 2009.

Ομοίως, σημαντικοί κλάδοι στη παραγωγή ασφαλιστρών αφορούν τα χερσαία οχήματα με 413 εκατ. ευρώ και 13,7% του συνόλου, τις λοιπές ζημιές αγαθών με 139 εκατ. ευρώ και 4,6% του συνόλου, και ο κλάδος της βοήθειας με 99 εκατ. ευρώ και 3,3% του συνόλου.

Αθροίζοντας, τη παραγωγή των κλάδων που αφορούν τα χερσαία οχήματα (αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων και χερσαίων οχημάτων), παρατηρείται ότι συγκεντρώνουν 1,96 δις. ευρώ και ποσοστό 65,2% των ασφαλίσεων κατά Ζημιών, σημειώνοντας αύξηση 1% επί του 64,2% του 2009.

Ακόμα, οι καλύψεις πυρός και συμπληρωματικών κινδύνων περιουσίας (κλάδοι πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως, λοιπών ζημιών αγαθών και διαφόρων χρηματικών απωλειών) παρήγαγαν περίπου 623 εκατ. ευρώ, το οποίο αντιστοιχεί στο 20,7% του συνόλου, εν συγκρίσει με το 21,1% του 2009.

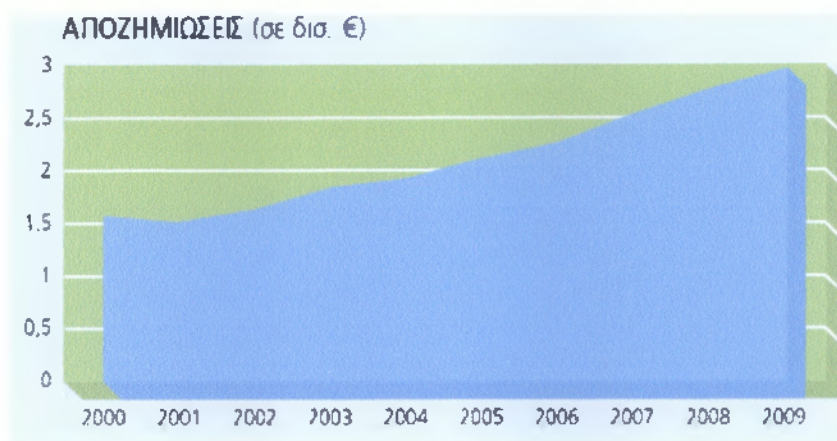
Ο ακόλουθος πίνακας έχει μια συγκριτική παρουσίαση του ποσοστού μεταβολής στη παραγωγή ασφαλιστρών από το 2009 μέχρι το 2010 για τους κλάδους ασφάλισης κατά Ζημιών. Από το πίνακα αυτό, εξάγεται στο συμπέρασμα πως η παραγωγή ασφαλιστρών σε αυτό το κλάδο αυξήθηκε κατά 2,6 %, κυρίως βάσει των αυξήσεων των κλάδων της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων (+6,6%) και πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως (+1,2%), καθώς και μικρότερων κλάδων, όπως των ασθενειών (+67,3%) και των πιστώσεων (+6,3%).

	2009 (€)	2010 (€)	Μεταβολή
Ατυχήματα	61.430.690,45	56.979.812,17	-7,2%
Ασθένειες	10.606.295,58	17.748.015,06	+67,3%
Χερσαία οχήματα	431.082.783,39	413.368.318,61	-4,1%
Αεροσκάφη	513.083,33	364.300,99	-29,0%
Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	23.732.797,38	19.627.953,81	-17,3%
Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.033.488,51	33.724.941,39	-13,6%
Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	454.926.003,01	460.574.885,84	+1,2%
Λοιπές ζημιές αγαθών	141.800.817,20	139.549.400,24	-1,6%
Αστική ευθόνη χερσαίων οχημάτων	1.454.286.739,75	1.550.870.885,29	+6,6%
Αστική ευθόνη από αεροσκάφη	1.754.146,10	630.235,65	-64,1%
Αστική ευθόνη πλοίων	7.995.365,46	7.436.905,57	-7,0%
Γενική αστική ευθόνη	85.333.913,77	85.172.598,22	-0,2%
Πιστώσεις	40.539.841,82	43.103.803,37	+6,3%
Εγγυήσεις	5.557.577,93	4.249.796,14	-23,5%
Διάφορες χρηματικές απώλειες	22.804.297,11	22.999.511,82	+0,9%
Νομική προστασία	58.345.820,92	59.236.060,61	+1,5%
Βοήθεια	98.959.208,04	98.617.473,72	-0,3%
Σύνολο	2.938.702.869,75	3.014.254.898,50	+2,6%

Μεταβολή της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις κατά Ζημιών

Περαιτέρω, οι Αποζημιώσεις που κατεβλήθησαν το έτος 2009, όσον αφορά τις πρωτασφαλιστικές εργασίες, έφτασαν τα 2,9 δισεκατομμύρια ευρώ, σημειώνοντας έτσι μια αύξηση ύψους 6,6 % σε σύγκριση με το 2008. Από το σύνολο αυτό, τα 1,3 δισεκατομμύρια ευρώ κατευθύνθηκαν σε αποζημιώσεις ασφαλίσεων κατά Ζημιών (45,3 % του συνόλου) και 1,6 δισεκατομμύρια ευρώ σε αποζημιώσεις ασφαλίσεων Ζωής (54,7 % του συνόλου).

Η αύξηση αυτή των αποζημιώσεων οφείλεται κατά κύριο λόγο στις αποζημιώσεις ασφαλίσεων ζωής, οι οποίες αυξήθηκαν κατά 13,3 %, ενώ αντίθετα οι αποζημιώσεις των ασφαλίσεων των ασφαλίσεων κατά ζημιών μειώθηκαν κατά 0,6 % έναντι της προηγούμενης χρονιάς.



Κατανομή Αποζημιώσεων

2.2 - Συμμετοχή της Ιδιωτικής Ασφάλισης στην Ελληνική Οικονομία

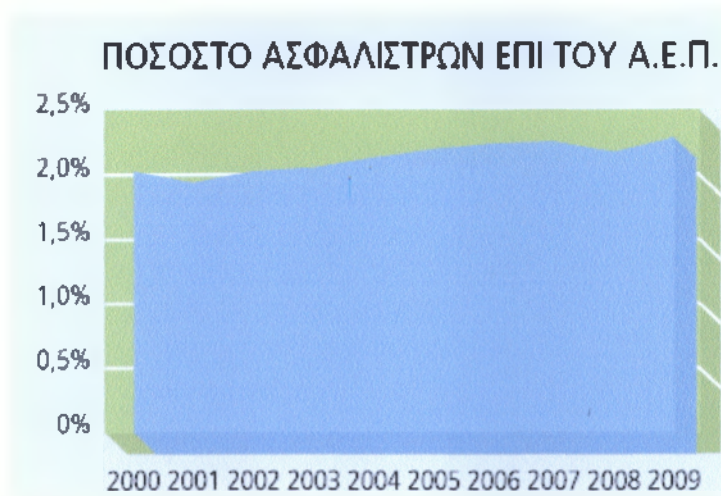
Η οικονομική επίδραση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην εθνική οικονομία, μπορεί να απεικονιστεί με τη χρήση αριθμοδεικτών, όπως παρουσιάζεται ακολούθως.

2.2.1 - Ποσοστό Εγγεγραμμένων ασφαλιστρών επί του Α.Ε.Π

Αναλύοντας το ποσοστό συμμετοχής της συνολικής παραγωγής εγγεγραμμένων ασφαλιστρών για το έτος 2009 από πρωτασφαλίσεις και δικαιωμάτων συμβολαίων ανήλθε στο 2,3 % επί του ΑΕΠ. Οι ασφαλιστικές εργασίες σημείωσαν αύξηση

εσόδων μεγαλύτερη από του ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ με αποτέλεσμα ο δείκτης να σημειώσει αύξηση έναντι του 2008.

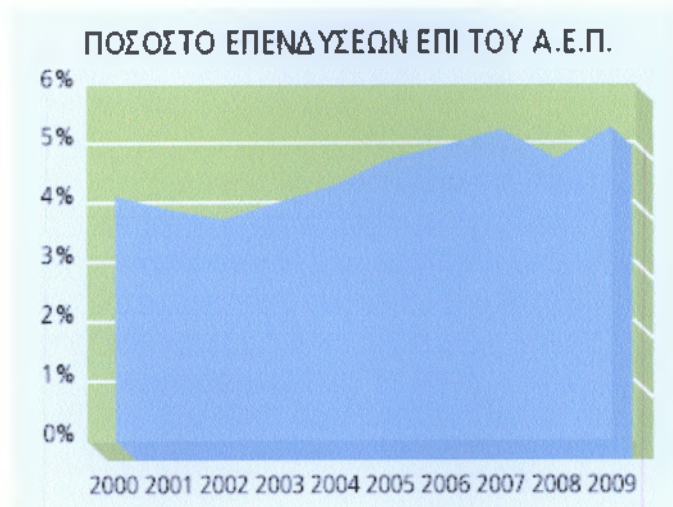
Στο ακόλουθο σχήμα παρουσιάζεται η μέγιστη τιμή του δείκτη για τη περίοδο 2000 και έπειτα.



Ποσοστό Ασφαλιστρών επί του ΑΕΠ 2000 – 2009

Ο δείκτης που παράγεται από τον υπολογισμό του συνόλου των επενδύσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επί του ΑΕΠ της χώρας, είναι του βαθμού ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς, ενώ παράλληλα απεικονίζει τη δυναμικότητα και το βαθμό ωριμότητας.

Το ποσοστό των επενδύσεων για την Ελληνική ασφαλιστική αγορά, μετά από μια κάμψη του επιπέδου 4,7 % το 2008, αυξήθηκε ξανά μέχρι το 5.3 % το 2009. Ωστόσο, ο δείκτης απέχει αρκετά από το μέσο ποσοστό των άλλων Ευρωπαϊκών χωρών με υψηλότερο βαθμό ανάπτυξης ασφαλιστικής αγοράς.

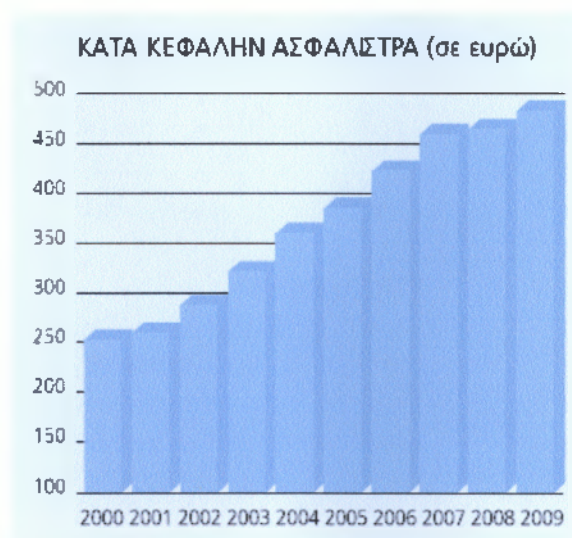


Ποσοστό επενδύσεων επί του ΑΕΠ 2000 – 2009

2.2.2 - Κατά κεφαλήν ασφάλιστρα

Παρόμοια αύξηση παρουσιάζει και ο λόγος των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις και δικαιωμάτων συμβολαίων προς το σύνολο του πληθυσμού. Έτσι, ενώ ο δείκτης των συνολικών κατά κεφαλήν ασφαλιστρών και δικαιωμάτων συμβολαίων αντιστοιχούσε σε 253,2 ευρώ ανά κάτοικο το 2000, έφτασε στο 483,4 ευρώ το 2009.

Η αύξηση αυτή παρουσιάζεται στο ακόλουθο διάγραμμα,



Ποσοστό επενδύσεων επί του ΑΕΠ 2000 – 2009

Κεφ. 3 - Παρουσίαση Εταιρίας Εθνικής Ασφαλιστικής

Η Εθνική Ασφαλιστική αποτελεί την αρχαιότερη ασφαλιστική εταιρία της χώρας, ενώ είναι από τις ελάχιστες ελληνικές εταιρίες -και η μόνη στον κλάδο της- που συνεχίζει τη δυναμική τους παρουσία για τρίτο συνεχή αιώνα. Η Εθνική Ασφαλιστική έχει να επιδείξει αξιοσημείωτη δραστηριότητα στις ασφάλισεις κατασκευαστικών έργων υψηλών απαιτήσεων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, όπως το αττικό μετρό, προαστιακός σιδηρόδρομος, Αττική οδός, Εγνατία οδός, επέκταση μεγάρου μουσικής, αιολικά πάρκα κ.α.

Η εταιρία αυτή, έχοντας 120 χρόνια εμπειρίας, είναι σε θέση να προσφέρει ασφάλεια σε όλα τα επίπεδα και να κινείται πάντα με γνώμονα την άμεση ικανοποίηση των αναγκών του σύγχρονου καταναλωτή. Τα προγράμματα ζωής συνδέονται με την κάλυψη της υγείας και επεκτείνονται στην πρόνοια για το παιδί και στην εξασφάλιση της σύνταξης. Ομοίως, τα προγράμματα προστασίας περιουσιακών στοιχείων αφορούν την κατοικία, την επιχείρηση και το αυτοκίνητο. Τέλος, η Εθνική Ασφαλιστική επεκτείνει τις καλύψεις της και στους τομείς που αφορούν επαγγελματικές δραστηριότητες, προσφέροντας ολοκληρωμένα προγράμματα και σε αυτόν τον τομέα.

Η Εθνική Ασφαλιστική, στη διάρκεια της μακρόχρονης πορείας της, υπήρξε βασικός παράγοντας δημιουργίας ασφαλιστικής συνείδησης και εξακολουθεί και σήμερα να είναι κύριος άξονας ανάπτυξης του ασφαλιστικού τομέα. Νέοι ορίζοντες διαγράφονται και η Εταιρία, αφοσιωμένη στους πελάτες της και στην υπόσχεση για συνεχώς ανώτερο επίπεδο υπηρεσιών, σκοπεύει να ανταποκριθεί στις προκλήσεις των καιρών ακολουθώντας μια συνεχή αναπτυξιακή πορεία. [insuranceworld.gr, 2009]

Η Εθνική Ασφαλιστική σήμερα διαθέτει 210 Γραφεία – πρακτορεία ασφάλισης, 3900 Ασφαλιστικούς συμβούλους και 1700 Μεσίτες ασφαλειών. Ενώ τα βασικά ασφαλιστικά της προϊόντα είναι οι Ασφάλειες Ζωής & Υγείας, οι Ατομικές Ασφάλειες, οι Ομαδικές Ασφάλειες, οι Ασφάλειες Ζημιών, οι Ασφάλειες πυρός, οι Ασφάλειες αυτοκινήτων, ο Κλάδος Πιστώσεων, ο Κλάδος ασφάλισης τεχνικών έργων και οι Ασφάλειες μεταφερόμενων εμπορευμάτων (& πλοίων – πληρωμάτων). Για το 2009 μόνο, η εταιρία κατέχει την πρώτη θέση με μερίδιο αγοράς 19,1% (στα Χερσαία οχήματα) και 16,34% στην Αστική Ευθύνη Οχημάτων

3.1 - Ιστορική Αναδρομή

Από την ίδρυσή της το 1891, η Εθνική Ασφαλιστική, είναι ο αδιαμφισβήτητος ηγέτης στην Ελληνική αγορά με μια συνεχώς αυξανόμενη παρουσία στις γειτονικές χώρες. Στα 120 χρόνια λειτουργίας της Εθνικής Ασφαλιστικής εταιρίας, η ιστορία της είναι ιδιαίτερα πλούσια και ποικιλόμορφη.

Ξεκινώντας από τις 15 Ιουνίου του 1891, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ), η οποία ηγείται του μεγαλύτερου και ισχυρότερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, ιδρύει την Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων «Η Εθνική», προσπαθώντας να καλύψει τις τότε ασφαλιστικές ανάγκες της ελληνικής κοινωνίας. Η ΕΤΕ κατέχει την ηγετική θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά. Οι λογαριασμοί καταθέσεων που ξεπερνούν τα εννέα εκατομμύρια και οι άνω του ενάμιση εκατομμυρίου λογαριασμοί χορηγήσεων αποτελούν τη σημαντικότερη απόδειξη της εμπιστοσύνης του κοινού της που αποτελεί και την κινητήρια δύναμη της τράπεζας

Έτσι, αναπτύσσεται με πολύ γρήγορους ρυθμούς αποκτώντας μια ιδιαίτερη θέση ως παράγοντας ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς, όχι μόνο εντός της τότε Ελλάδος αλλά και σε πολλές άλλες πόλεις του εξωτερικού όπου υπήρχε ελληνισμός, όπως Οδησός, Τένεδος, Αττάλεια, Βηρυτός, Αλεξανδρούπολη, Τύνιδα, Αλεξάνδρεια, Buenos Aires κτλ. Κύριο μέρος των εργασιών της εταιρίας αποτελούσαν ο κλάδος Πυρός και Θαλάσσης, ενώ η ίδια συμμετέχει σε όλα τα σοβαρά γεγονότα της εποχής είτε με μορφή αποζημιώσεων είτε με τη μορφή οικονομικής βοήθειας σε σεισμοπαθείς και αντιμετώπισης δαπανών πολέμου.

Στη συνέχεια, παρά τις δυσμενείς εσωτερικές και εξωτερικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα τη περίοδο του 1923 – 1945, η Εθνική ασφαλιστική καθιερώνεται ως η πιο μεγαλύτερη και η πιο αξιόπιστη εταιρία της ελληνικής αγοράς. Τη περίοδο εκείνη, η οικονομική κρίση του 1929 χτύπησε και την Ελλάδα, με τη φορολογία να αυξάνεται και να λαμβάνονται έκτακτα οικονομικά μέτρα, ενώ η χώρα εξαρτάται σε τέτοιο σημείο από ξένα κεφάλαια που γίνεται ευάλωτη σε διεθνείς οικονομικές και πολιτικές συγκυρίες. Την ίδια περίοδο η εξυπηρέτηση του εξωτερικού δανεισμού απορροφούσε το 29% των τακτικών εσόδων. Συνολικά την περίοδο 1824-1932 η Ελλάδα είχε δανεισθεί από το εξωτερικό 2.200.000.000 χρυσά

φράγκα. Λόγω της οικονομικής κρίσης το εμπόριο κάμφθηκε, ενώ η υποτίμηση του νομίσματος και η χαμηλή αγοραστική δύναμη παρέσυρε τη βιομηχανία και τη ναυτιλία. Πάραυτα, η εταιρία διατηρεί μια αύξουσα πορεία και σε αυτή την αύξουσα πορεία της, αναπτύσσεται με γρήγορους ρυθμούς ενισχύοντας τα αποθεματικά της με την αγορά χρεογράφων και ακινήτων, αποκτώντας έτσι τη δυνατότητα να λάβει πρωταρχικό ρόλο στη στήριξη επιχειρήσεων και πολιτών κατά το σεισμό της Κορίνθου (1928) και στις πυρκαγιές του 1933.

Στη μεταπολεμικό περίοδο, το δημόσιο χρέος συντίθεται από το προπολεμικό και το μεταπολεμικό. Το προπολεμικό, μέχρι το 1962 ήταν υπερτριπλάσιο του μεταπολεμικού, ενώ στο προπολεμικό δημόσιο χρέος το 90% καταλάμβανε ο προπολεμικός εξωτερικός δανεισμός. Την περίοδο 1962-1967 οι ελληνικές κυβερνήσεις θα διακανονίσουν το 97% του προπολεμικού εξωτερικού δημόσιου χρέους, το οποίο μαζί με τους τόκους ανερχόταν στα 6,41 δισεκατομμύρια δραχμές. Παρά την οικονομική στασιμότητα της περιόδου αυτής, η εταιρία αναπτύσσεται στους κλάδους Πυρός, Μεταφορών, Αυτοκινήτων, Αστικής Ευθύνης και Εργατικών Ατυχημάτων και το 1964 ιδρύει την ναυτασφαλιστή εταιρία Πλοίων και Αεροσκαφών. Ενώ, την ίδια περίοδο εφαρμόζεται νέο οργανωτικό σχήμα και αρχίζει η μηχανογραφική οργάνωση της εταιρίας στα πρότυπα των μεγαλύτερων ασφαλιστικών οργανισμών της Ευρώπης. Η ίδια η χώρα, στηρίζεται οικονομικά σε τέσσερις παράγοντες:

- Το ναυτιλιακό συνάλλαγμα, το οποίο πήγαζε από Έλληνες ναυτικούς που ξενιτεύονταν και έστελναν συνεχώς επιταγές στις οικογένειές τους.
- Το μεταναστευτικό συνάλλαγμα, όπου εκατομμύρια Έλληνες ξενιτεύτηκαν στη Γερμανία, τις ΗΠΑ, την Αυστραλία, το Βέλγιο, και άλλες χώρες, στέλνοντας τις οικονομίες τους σε ισχυρά νομίσματα.
- Το σταδιακά αυξανόμενο τουριστικό συνάλλαγμα, όπου η Ελλάδα άρχισε να αποκτά τουριστική υποδομή και οργανωμένες τουριστικές υπηρεσίες.
- Τις εξαγωγές αγροτικών προϊόντων όπως λάδι, ελιές, σταφίδα, φρούτα, και άλλα προϊόντα

Τη περίοδο του 1970 – 1990 η εταιρία ανασυγκροτεί το παραδοσιακό δίκτυο των πρακτορείων της, και αναπτύσσει την αλυσίδα, καλλιεργεί την ανάπτυξη ασφαλιστικής συνείδησης στην Ελλάδα και οργανώνει τις πωλήσεις της, μέσω της πανελλαδικής αποκέντρωσης και επέκτασης του δικτύου, τη μηχανογράφηση και την εξειδικευμένη εκπαίδευση του προσωπικού. Ειδικότερα το 1980 δραστηριοποιείται ο κλάδος Ζωής της εταιρίας με τη δημιουργία του συστήματος Agency System και η ακίνητη περιουσία ενισχύεται σημαντικά με την αγορά αστικοβιομηχανικής γης και οικοπέδων καθώς και μέσω της ανοικοδόμησης παλαιότερων ακινήτων. Ωστόσο, η εικόνα της οικονομίας της Ελλάδος, είναι διαφορετική ειδικότερα μετά τη πετρελαϊκή κρίση του 1973 λόγω του Αραβοϊσραηλινού πολέμου, που είχε σαν αποτέλεσμα τον υπερδιπλασιασμό της τιμής των καυσίμων με επακόλουθο την ραγδαία αύξηση όλων των τιμών προϊόντων και υπηρεσιών. Στο μεταξύ η αστυφιλία είχε αυξηθεί σημαντικά, και ο πληθυσμός της Αθήνας ήταν 1.500.000 κατοίκους. Υπολογίζεται ότι το 50% της συνολικής μετανάστευσης Ελλήνων στην Αθήνα έγινε μεταξύ των ετών 1950-1967 και το υπόλοιπο 50% επί της επταετούς δικτατορίας 1967-1974.

Το 1997 αποτέλεσε σημαντική χρονιά για την Εθνική Ασφαλιστική, καθώς πραγματοποιήθηκε συγχώνευση όλων των ασφαλιστικών εταιριών του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΑΣΤΗΡ, ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ, ΕΤΕΒΑ), δημιουργώντας ένα ισχυρό ασφαλιστικό όμιλο, σε πλήρη θέση να ανταποκριθεί άμεσα στις ανάγκες της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς και να ανταγωνιστεί τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές ευρωπαϊκές εταιρίες.

Μέσω της εξελικτικής της αυτής πορείας, η Εθνική Ασφαλιστική πλέον, αποτελεί μια πολύ ισχυρή εταιρία ικανή να οδηγήσει την ασφαλιστική αγορά, διαγράφοντας νέους στόχους και πορεία που ξεπερνούν την ελληνική επικράτεια και στοχεύουν στη διεκδίκηση μεριδίου και κατάκτηση της ασφαλιστικής αγοράς στα Βαλκάνια, στην Ανατολική Ευρώπη και στις Παρευξείνιες χώρες. Έτσι, η εταιρία οργανώνεται και εξοπλίζεται με το πλέον σύγχρονο εξοπλισμό και πληροφοριακά συστήματα που θα είναι σε θέση να ανταποκριθούν στις διαρκώς αυξανόμενες ποιοτικά και ποσοτικά ανάγκες δίνοντας το ανταγωνιστικό προβάδισμα που χρειάζεται η Εθνική Ασφαλιστική και παίζοντας σημαντικό ρόλο στη δημιουργία πελατοκεντρικής πολιτικής.

Έτσι, σήμερα είναι έτοιμη και σε θέση να ανταπεξέλθει στον αυξανόμενο ανταγωνισμό και τις νέες συνθήκες, όπως διαμορφώνονται στο περιβάλλον της ενιαίας ασφαλιστικής αγοράς και την Ευρώπη του ενιαίου νομίματος και να ανταποκριθεί με επιτυχία στις προκλήσεις της νέας εποχής έχοντας μπει δυναμικά στη τρίτη χιλιετία. Άμεσος στόχος της είναι να προσφέρει στους ασφαλισμένους υπηρεσίες ποιότητας, μέσω σύγχρονων προϊόντων και διαδικασιών, να αυξάνει τη λειτουργική της κερδοφορία ώστε να προσθέτει αξία στους μετόχους της, αλλά και να λειτουργεί με γνώμονα την αξιοπιστία, την κοινωνική ευθύνη και το ήθος που τη διακρίνει στα 120 χρόνια λειτουργία της.

Ιδιαίτερα όσον αφορά την κοινωνική ευθύνη, η Εθνική Ασφαλιστική στηρίζει την Παιδεία, τις Τέχνες, τον Πολιτισμό, τον Αθλητισμό και το Περιβάλλον με:

- Υποστήριξη ερευνητικών & εκπαιδευτικών πρωτοβουλιών
- Οικονομική βοήθεια σε οργανισμούς και οργανώσεις
- Οικονομική υποστήριξη για 2 χρόνια της εκστρατείας της WWF με το σύνθημα «ΜΠΕΣ ΣΤΟ ΚΛΙΜΑ», αλλά και ανάληψη συγκεκριμένων δράσεων για τη μείωση του ενεργειακού αποτυπώματος των εργαζομένων και του κτιριακού συγκροτήματος της Συγγρού 103-105

Η Εθνική Ασφαλιστική ήταν και είναι πάντα αρωγός σε ευπαθείς ομάδες πληθυσμού που έχουν ανάγκη.

- Οικονομική ενίσχυση “Παιδικών Χωριών SOS”
- Συνδρομή στους πληγέντες από το σεισμό στη ΝΑ Ασία
- Κάλυψη δαπάνης ασφάλισης του πλοίου που μετέφερε ανθρωπιστική βοήθεια στη Σρι-Λάνκα
- Γιατροί του Κόσμου
- Επιχορήγηση ασφαλιστρών Εταιρίας Προστασίας Σπαστικών
- Γιατροί Χωρίς Σύνορα

3.2 - Οργανωτική Δομή

Αναλύοντας την οργανωτική δομή της Εθνικής Ασφαλιστικής παρατηρούμε πως ορίζοντας τις υψηλότερες βαθμίδες εξουσίας δημιουργείται το ακόλουθο σχήμα με τα αντίστοιχα μέλη. Έτσι, στη πρώτη φάση περιγράφεται ως κεφαλή της δομής ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Λ.Θεόκλητος), και στη συνέχεια ο Διευθύνων Σύμβουλος (Ι. Κατσουρίδης), οι Γενικοί Διευθυντές (Α. Καλογεράς και Σ. Κωνσταντάς) και οι αντίστοιχοι Αναπληρωτές Γενικοί Διευθυντές (Ι. Βασιλάτος και Π. Κοντοπάνου).

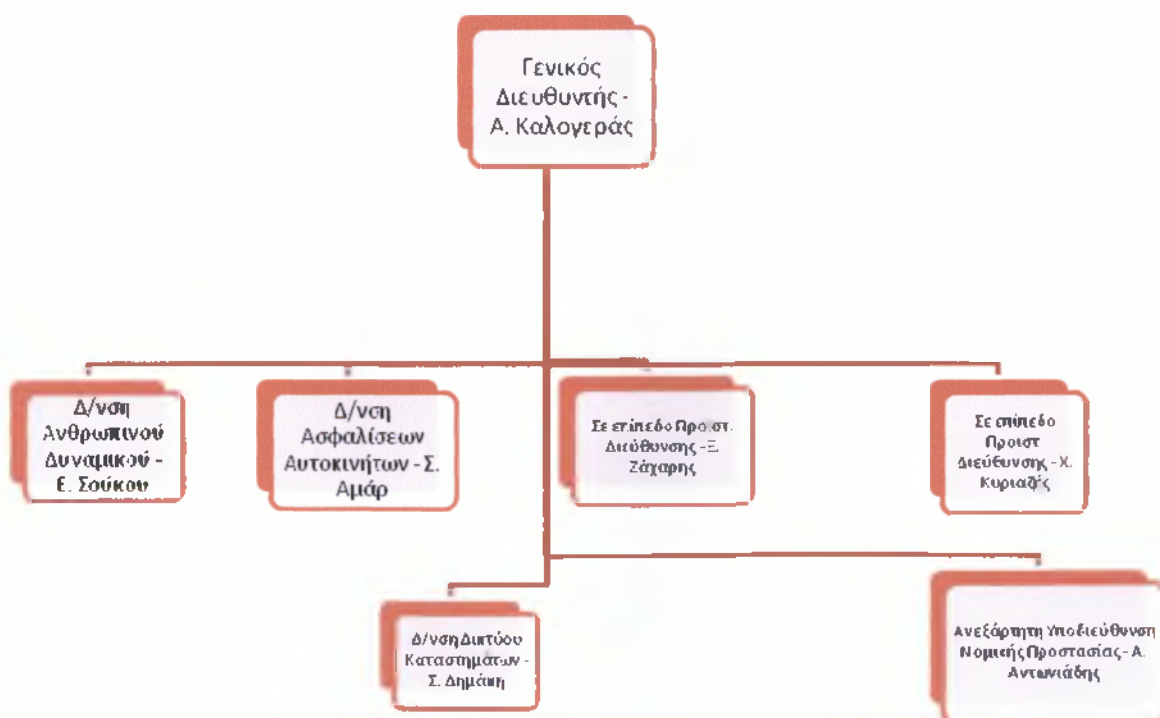
Το Διοικητικό Συμβούλιο μιας επιχείρησης ορίζεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων και αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά την Διοίκηση της εταιρείας, και έχει την δυνατότητα ανάθεσης ορισμένων εξουσιών στην Διοίκηση, και ιδιαίτερα αυτών που αφορούν την εισήγηση και εφαρμογή του επιχειρηματικού σχεδίου βάσει προγραμμάτων δράσης στο επιχειρησιακό και λειτουργικό επίπεδο. Τα μέλη θα πρέπει να τα χαρακτηρίζει υψηλό επίπεδο ακεραιότητας, γνώσεων και εμπειρίας. Βάσει αυτών των χαρακτηριστικών το διοικητικό συμβούλιο αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

- Λεωνίδας Θεόκλητος – Πρόεδρος
- Αλέξανδρος Τουρκόλιας – Α' Αντιπρόεδρος
- Άνθιμος Θωμόπουλος – Β' Αντιπρόεδρος
- Ιωάννης Κατσουρίδης – Διευθύνων Σύμβουλος
- Αλέξανδρος Κατσιώτης – Μέλος
- Όλγα Παναγοπούλου – Μέλος
- Γεώργιος Πάσχας – Μέλος
- Χριστόφορος Σαρδέλης – Μέλος
- Πέτρος Τόγιας - Μέλος



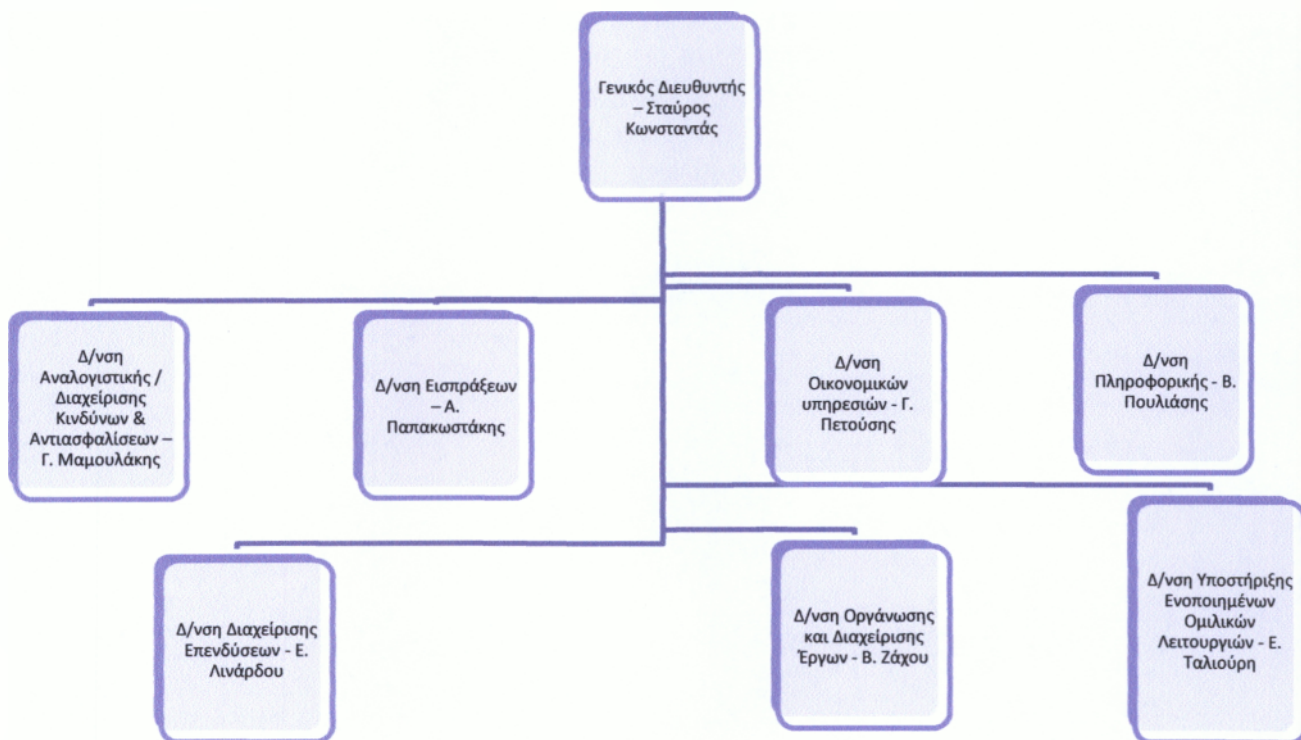
Σχήμα 1 – Υψηλότερες Βαθμίδες

Συνεχίζοντας την ανάλυση της δομής ορίζουμε ακολούθως τα τμήματα για τα οποία είναι υπεύθυνος καθένας από τη χαμηλότερη βαθμίδα του Σχήματος 1. Έτσι, αναλύοντας αρχικά τα τμήματα του Γενικού Διευθυντή (Α. Καλογερά), έχουμε το ακόλουθο οργανωτικό σχήμα.



Σχήμα 2 – Υπομήματα 1

Ομοίως μελετώντας τα τμήματα για τα οποία είναι υπεύθυνος ο άλλος γενικός διευθυντής (Σ. Κωνσταντάς), έχουμε το ακόλουθο σχήμα.



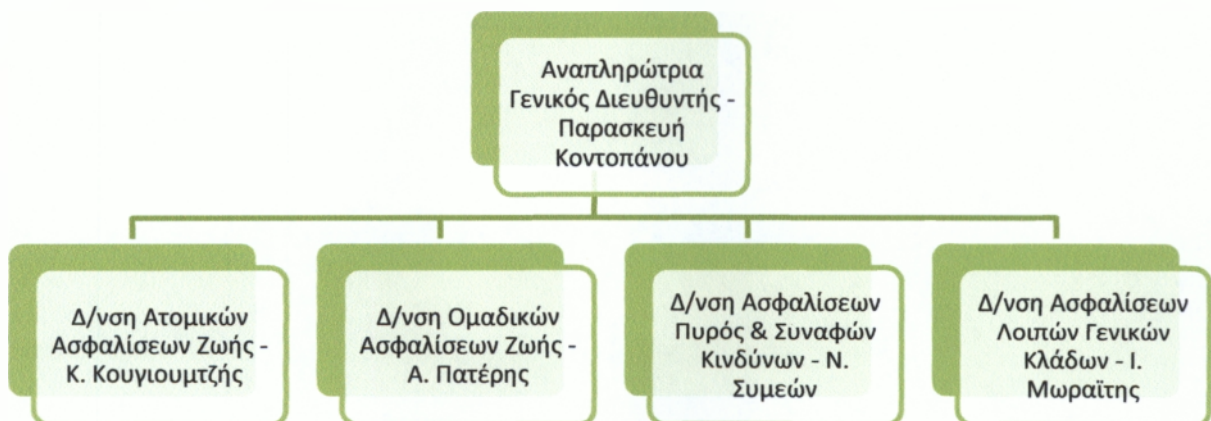
Σχήμα 3 – Υποτμήματα 2

Περαιτέρω τα τμήματα για τα οποία είναι υπεύθυνος ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής (Ιωάννης Βασιλάτος), έχουμε το ακόλουθο σχήμα



Σχήμα 4 – Υποτμήματα 3

Τέλος για τα τμήματα που βρίσκονται υπο την επίβλεψη της Αναπληρώτριας Γενικού Διευθυντή (Π. Κοντάπανου), έχουμε το ακόλουθο σχήμα



Σχήμα 5 – Υποτμήματα 4

3.3 – Ανθρώπινο Δυναμικό

Το προσωπικό της Εθνική Ασφαλιστικής αποτελείται από άτομα και των δύο φύλων, σχεδόν ισότιμα χωρισμένα, και κάθε μορφωτικού επιπέδου, όπως παρουσιάζεται και στον ακόλουθο πίνακα και διάγραμμα για το έτος 2009.

ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ		
ΣΤΟΙΧΕΙΩΔΗΣ	54	5%
ΜΕΣΗ	562	56%
"ΑΝΩΤΕΡΗ - ΑΝΩΤΑΤΗ"	259	26%
"ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΑ - ΔΙΔΑΚΤΟΡΙΚΑ"	129	13%



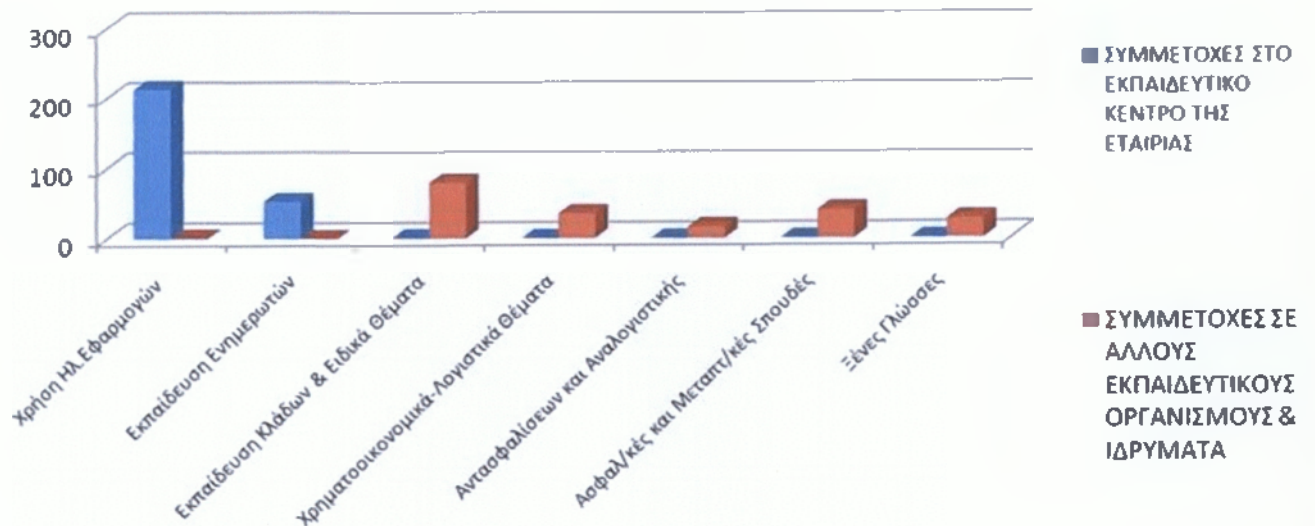
Για αυτό το λόγο και βάσει της μακρόχρονης εμπειρίας της στο χώρο της Ασφαλιστικής Αγοράς, η Εθνική Ασφαλιστική αναγνωρίζει ότι η ανάπτυξη των γνώσεων και των δεξιοτήτων των υπαλλήλων της συνεπάγεται την ουσιαστική επίτευξη των επιχειρησιακών της στόχων. Έτσι, σε ετήσια βάση πραγματοποιούνται

εκπαιδευτικά προγράμματα, τα οποία σχεδιάζονται από εξειδικευμένη υπηρεσιακή μονάδα της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού με την μέθοδο της διερεύνησης και ανάλυσης των υπάρχοντων αναγκών, και απευθύνονται τόσο στο Διοικητικό Προσωπικό όσο και στο Εταιρικό Δίκτυο Πωλήσεων.

Τα προγράμματα αυτά συνοδεύονται από αντίστοιχη εκπαιδευτική ύλη και σύγχρονα ηλεκτρονικά εκπαιδευτικά μέσα, όπως συστήματα Ηλεκτρονικής Εκπαίδευσης (E- Learning) με συνεχώς ενημερωμένο εκπαιδευτικό υλικό, ενώ ελέγχονται, μέσω ειδικών συστημάτων αξιολόγησης των γνώσεων που αποκτήθηκαν. Επίσης, η Εθνική Ασφαλιστική έχει προνοήσει για την εκτενέστερη κατάρτιση των υπαλλήλων της μέσω της χρηματοδότησης βάσει διαδικασιών προγραμμάτων σπουδών και σεμιναρίων συναφών με το αντικείμενο εργασιών της, που διοργανώνονται εντός και εκτός Ελλάδας από καταξιωμένους στον χώρο Οργανισμούς και Ιδρύματα. Ομοίως, η χρήση του συστήματος e – Start συνεχίζει να καλύπτει την ανάγκη της Άμεσης και Γρήγορης Εκπαίδευσης των νέων συνεργατών της στα Γραφεία Πωλήσεων, να βοηθά στην εξοικονόμηση του χρόνου τους και να αποτελεί το "Ξεκίνημα" μιας Δομημένης, Συστηματικής και Ενιαίας Εκπαίδευσης.

Ενδεικτικό είναι το παράδειγμα του έτους 2009, όπου πολλά στελέχη της εταιρίας καλέστηκαν να παρακολουθήσουν σεμινάρια ασφαλιστικού και χρηματοοικονομικού περιεχομένου, αντασφαλίσεων και αναλογιστικής, καθώς και ειδικών θεμάτων σχετικών με το αντικείμενο εργασίας τους. Ο μεγαλύτερος όγκος αυτών των σεμιναρίων αφορούσε τη χρήση ηλεκτρονικών εφαρμογών, καθώς αυτές οι ικανότητες είναι απαραίτητες στο σύγχρονο εργασιακό περιβάλλον. Επιπλέον, η εταιρία πραγματοποίησε ειδικές εκπαιδευσεις Διοικητικών Υπαλλήλων, οι οποίοι ανέλαβαν την εκπαίδευση του παραγωγικού δικτύου στις νέες εφαρμογές ηλεκτρονικών συστημάτων που εισήγαγε η εταιρία.

Έτσι, μόνο για το έτος 2009 το συνολικό δε πλήθος των συμμετεχόντων για το 2009 ανήλθε σε 465, όπως παρουσιάζεται αναλυτικά στο ακόλουθο διάγραμμα.



Πλήθος Συμμετεχόντων ανά Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Έτους 2009

Μέρος των σεμιναρίων αυτών που απευθυνόταν και στη κατάρτιση του δικτύου πωλήσεων με αποτέλεσμα να διεξαχθούν σε όλη τη διάρκεια του έτους 3 κύκλοι σπουδών για την απόκτηση της άδειας του Ασφαλιστικού Συμβούλου, καθώς και 1 κύκλος Υποψήφιων Συντονιστών για την απόκτηση της άδειας του Συντονιστή. Για το λόγο αυτό, δημιουργήθηκε ειδικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα για Προϊσταμένους και Ομαδάρχες Ασφαλιστικών Συμβούλων που στόχευε στην πετυχημένη υιοθέτηση στάσεων και την ενίσχυση των ικανοτήτων διοίκησης των εκπαιδευομένων, έτσι ώστε να επιτυγχάνουν και να ξεπερνούν τους στόχους που η εταιρεία θέτει, καθώς και να επιδεικνύουν πρότυπες στάσεις και συμπεριφορές.

Το πρόγραμμα αυτό ήταν έτσι σχεδιασμένο, ώστε περιελάμβανε 5 εργαστήρια τα οποία απείχαν μεταξύ τους ένα μήνα, και υποστηρίχθηκε από εξωτερικό συνεργάτη. Συνολικά, τα Εκπαιδευτικά Προγράμματα του 2009, τα οποία διεξήχθησαν κυρίως στο Εκπαιδευτικό Κέντρο της Εταιρίας, παρακολούθησαν από τα Γραφεία Παραγωγής 556 συνεργάτες και 112 συνεργάτες του Πρακτορειακού Δικτύου.

3.4 - Δραστηριότητες Εθνικής Ασφαλιστικής

Η Εθνική Ασφαλιστική έχει διατηρήσει μια έντονη και διαχρονική παρουσία στην κορυφή των ασφαλιστικών υπηρεσιών μέσω της αξιοπιστίας, της πολύχρονης εμπειρίας, του άρτιου εκπαιδευμένου προσωπικού της, την άμεση και γρήγορη εξυπηρέτηση και τη ποιότητα των προϊόντων που προσφέρει, μέσω της χρήσης σύγχρονης τεχνολογικής υποδομής. Μέσα στη πετυχημένη πορεία της, η εταιρία έχει πλέον τη δυνατότητα να ασχοληθεί με τους ακόλουθους κλάδους.

Κλάδος Ατομικών Ασφαλίσεων Ζωής

Ο κλάδος των Ατομικών Ασφαλίσεων Ζωής παρέχει στον ασφαλισμένο καλύψεις σε περιπτώσεις κινδύνου της ζωής και τη υγείας τους, ενώ ασχολείται και με τα προγράμματα εφάπαξ / συντάξεων. Η ασφάλιση μειώνει τις οικονομικές συνέπειες που προκύπτουν τόσο στα ίδια τα άτομα όσο και στα εξαρτώμενα μέλη των οικογενειών τους από τους κινδύνους αυτούς.

Η Εθνική Ασφαλιστική διαθέτει μια πλήρη σειρά προϊόντων (παιδικά προγράμματα, προστασίας και αποταμίευσης, απλή ασφάλισης ζωής ή ζωής μειωμένου κεφαλαίου, απώλειας ζωής από ασθένεια ή ατύχημα, ολικής ή μερικής ανικανότητας, κάλυψης νοσοκομειακών ή εξωνοσοκομειακών δαπανών, συντάξεις και εφάπαξ παροχές στη συνταξιοδότηση κτλ.) με κατάλληλο και προσεγμένο σχεδιασμό και τιμολόγηση, ώστε να αποτελούν αξιόπιστες και ανταγωνιστικές προτάσεις για τους πολίτες.

Κλάδος Ομαδικών Ασφαλίσεων

Οι Ομαδικές Ασφαλίσεις παρέχουν ασφαλιστικά προγράμματα σε ομάδες ατόμων, όπως εργαζόμενους σε μια επιχείρηση, μέλη μαζικών φορέων, πελάτες πιστωτικού φορέα κτλ, ώστε να διασφαλίζονται για κινδύνους ζωής, ανικανότητας και υγείας (νοσοκομειακή / εξωνοσοκομειακή περίθαλψη) και παράλληλα καλύπτουν τις ανάγκες τους σε επενδυτικά /συνταξιοδοτικά προγράμματα και προσφέρουν σημαντικά πλεονεκτήματα στον εργαζόμενο και στον εργοδότη. Καθώς, ο εργαζόμενος:

- έχει τη δυνατότητα κάλυψης από τις οικονομικές συνέπειες θανάτου, αναπηρίας και νοσηλείας
- ενισχύει το εισόδημά του κατά τη συνταξιοδότησή του
- και αισθάνεται το ενδιαφέρον του εργοδότη, καθώς συμπληρώνονται οι παροχές από την Κοινωνική Ασφάλιση.

Ενώ, ο επιχειρηματίας:

- ενισχύει το κοινωνικό προφίλ της εταιρίας
- αυξάνει τα κίνητρα για αύξηση της παραγωγικότητας των εργαζομένων του
- μειώνει τη φορολογία της επιχείρησης, καθώς μεγάλο μέρος του κόστους ασφάλισης απαλλάσσεται από τη φορολογία

Ασφάλιση Πυρός

Οι ασφαλίσεις πυρός στοχεύουν να διασφαλίσουν την ακίνητη και κινητή περιουσία του ασφαλισμένου (κτίσματα, οικοσκευές, μηχανολογικούς εξοπλισμούς, εμπορεύματα Α΄ και βοηθητικές ύλες κ.ά) παρέχοντας προστασία από πλήθος κινδύνων, όπως πυρκαγιά, έκρηξη, κακόβουλες ενέργειες. Ενώ, με ειδικές ασφαλιστικές καλύψεις παρέχεται προστασία για τις έμμεσες ζημιές, δηλαδή τις οικονομικές απώλειες και τις αντίστοιχες επιβαρύνσεις των επιχειρήσεων μετά από επελθούσα ζημιά.

Η Εθνική Ασφαλιστική αξιοποιώντας πλήρως τις αντασφαλιστικές της συμβάσεις, είναι σε θέση να παρέχει πλέον τους καλύτερους δυνατούς συνδυασμούς ασφαλιστικών καλύψεων, με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό κόστος, καθιστώντας ακόμη πιο προσιτά τα προγράμματα ασφάλισης Πυρός. Έτσι, μέσω της εμπειρίας που έχουν αποκτήσει οι υπηρεσίες της Δ/σης Πυρός τυποποιούν - πακετοποιούν ασφαλίσεις κατοικιών και εμπορικών κινδύνων προκειμένου να αυτοματοποιηθούν οι πωλήσεις και να αποφεύγεται το χρονοβόρο underwriting.

Το 2008 η Εταιρία λάνσαρε το προϊόν ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ "V.I.P." το οποίο είναι μοναδικό αφού δεν προσφέρεται από άλλη Ασφαλιστική Εταιρία.

Κλάδος Αυτοκινήτου

Τα προγράμματα ασφάλισης αυτοκινήτων που διαθέτει η Εταιρία καλύπτουν την Αστική Ευθύνη του ασφαλισμένου προς τους τρίτους που θα προκύψει από την χρήση του ασφαλιζόμενου οχήματος. Μέσω μέσω αυτών των προγραμμάτων, λοιπόν, εγγυάται η περιουσία του ασφαλισμένου από τις οικονομικές συνέπειες ενδεχόμενης αστικής του ευθύνης από ζημιά που προκαλεί το ασφαλιζόμενο όχημα που έχει υπο τη κατοχή του. Ομοίως, αντίστοιχα με το εύρος του εκάστοτε προγράμματος καλύπτονται οι ζημιές που προκαλούνται απο διάφορες αιτίες, όπως φωτιά, κλοπή, και φυσικά φαινόμενα, στο όχημα. Τα προγράμματα αυτά, αντιστοιχούν τόσο σε απλές ασφαλίσεις μεμονομένων οχημάτων, καθώς και στόλους αυτοκινήτων διαφόρων επιχειρήσεων ή/και Οργανισμών Δημοσίου.

Σε περίπτωση πρόκλησης ζημιάς στο ασφαλισμένο όχημα η εταιρία είναι σε θέση να προσφέρει

- Αντικατάσταση του οχήματος σε περίπτωση κλοπής
- Βελτίωση της κάλυψης προσωπικού ατυχήματος
- Κάλυψη ζημιών από ανασφάλιστο όχημα κα

Κλάδος Πιστώσεων

Η ασφάλιση Πιστώσεων έχει ως αντικείμενο την εξασφάλιση των ασφαλιζόμενων επιχειρήσεων έναντι του κινδύνου απώλειας της πίστωσης που έχουν χορηγήσει στους πελάτες τους από την πώληση εμπορευμάτων ή/και υπηρεσιών. Η ασφάλιση αυτή είναι απαραίτητη για όλες τις επιχειρήσεις οι οποίες επιθυμούν να είναι διασφαλισμένες στις συναλλαγές τους, ειδικά στις περιπτώσεις των επί πιστώσει πωλήσεων οι οποίες πιθανά να διαταραχθούν λόγω αφερεγγυότητας των πελατών (οφειλετών) του ασφαλιζόμενου.

Η διαρκής εξέλιξη της τεχνολογίας και των ηλεκτρονικών πωλήσεων σε πελάτες εντός και εκτός της Ελληνικής επικράτειας, καθιστά την διασφάλιση των συναλλαγών αυτών μια κρίσιμη διαδικασία για την οικονομική και νομική κυρότητα της εκάστε εταιρίας.

Κλάδος Αστικής Ευθύνης & Ειδικών Κινδύνων

Τα προγράμματα Αστικής Ευθύνης και Ειδικών Κινδύνων στοχεύουν στην προστασία της ατομικής και επαγγελματικής ευθύνης σαν συνέπεια της αύξησης απαιτήσεων τρίτων για αποκατάσταση υλικής ή ηθικής βλάβης λόγω λαθών ή παραλήψεων φυσικών ή νομικών προσώπων. Έτσι, έχει δημιουργήσει μια λίστα προγραμμάτων πλήρως ικανά να καλύψουν τις ανάγκες κάθε μεγέθους επιχείρηση και οργανισμό αναφορικά με την ευθύνη των στελεχών τους και την ευθύνη παροχής υπηρεσιών ή παραγωγής προϊόντων, ξενοδοχειακές μονάδες, αλλά και επαγγελματίες.

Ομοίως, η Εταιρία είναι σε θέση να καλύψει χρηματικές απώλειες ε Τράπεζες, Επιχειρήσεις και Οργανισμούς, που θα προκύψουν από ληστείες, διαρρήξεις και χρηματομεταφορές, αλλά και να αντιμετωπίσει νέους ή εξελιγμένους κινδύνους μέσα στις νέες συνθήκες που διαμορφώνονται και αντιστοιχούν σε φυσικά πρόσωπα με υψηλό βιοτικό επίπεδο και έντονη επαγγελματική δραστηριότητα.

Ασφάλιση Πλοίων και Πληρωμάτων

Από τα πρώτα χρόνια λειτουργίας της, η Εταιρία δραστηριοποιήθηκε στον κλάδο ασφάλισης στόλων εμπορικών πλοίων, στηρίζοντας τη ναυτιλία και προσφέροντας πλήρη και αξιόπιστη ασφαλιστική προστασία στους Έλληνες πλοιοκτήτες και ολοκληρωμένα ασφαλιστικά προγράμματα στους ιδιοκτήτες σκαφών αναψυχής.

Τα ασφαλιστικά προγράμματα της Εθνικής Ασφαλιστικής, εκτός από ασφάλισης σκαφών αναψυχής για ίδιες ζημιές και αστική ευθύνη, παρέχουν τη δυνατότητα:

- Πλήρους κάλυψης πληρωμάτων πλοίων και
- Υψηλού επιπέδου κάλυψη σε όλες τις κατηγορίες εμπορικών πλοίων, κάνοντας χρήση όλων των διεθνώς αναγνωρισμένων ρητρών ασφάλισης

Ομοίως, είναι σε θέση να ασφαλίζει εξαγωγές και εισαγωγές, καθώς και τις εντός Ελλάδας διακινήσεις, συμβάλλοντας στην προστασία του εξωτερικού και εσωτερικού εμπορίου, ενώ έμπειροι ασφαλιστικοί σύμβουλοι, πραγματογνώμονες και διακανονιστές είναι πάντοτε δίπλα στον εκάστοτε έμπορο προϊόντων που διακινούνται με όλα τα αναγνωρισμένα μέσα μεταφοράς, στη στεριά, τη θάλασσα και τον αέρα.

3.5 – Θέση Στην Αγορά

Η Εθνική Ασφαλιστική αποτελεί τη μεγαλύτερη ασφαλιστική εταιρία στην Ελλάδα:

- Με συνολικά ασφάλιστρα που και το 2010 ξεπέρασαν το 1 δισεκατομμύριο €, 1.089,5 εκατ. € (Σύνολο Ακαθάριστων Εγγεγραμμένων Ασφαλιστρών, Ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις & Δικαιωμάτων Συμβολαίων)
- Με αποζημιώσεις Ασφαλισμένων Πληρωθείσες 2010: 551,7 εκατ. €
- Με παραγωγή Ασφαλίσεων Ζωής 2010 : 524,9 εκατ. € (Σύνολο Ακαθ. Εγγ/νων Ασφαλιστρών, Ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις & Δικαιωμάτων Συμβολαίων)
- Με παραγωγή Ασφαλίσεων κατά Ζημιών 2010 : 564,6 εκατ. € (Σύνολο Ακαθ. Εγγ/νων Ασφαλιστρών, Ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις & Δικαιωμάτων Συμβολαίων)
- Με δεδομένη την πρωτιά στις γενικές ασφαλίσεις στον κλάδο ζημιών και με μεγάλη διαφορά από την 2η εταιρία (έχοντας το 2010 παραπάνω από 10 ποσοστιαίες μονάδες διαφορά από αυτήν)
- 1η εταιρία στον κλάδο ζωής και το 2010, με μεγάλη απόσταση από τη 2η εταιρία

Περαιτέρω, η εταιρία κάνει αισθητή τη παρουσία της και στο εξωτερικό:

- Στην Κύπρο με 2 εταιρίες
 - Σύνολο Ενεργητικού 2009: 49,5 εκατ. €
 - Συνολική Παραγωγή Ασφαλιστρών 2009: 11,6 εκατ. €
- Στη Ρουμανία με την εταιρία GARANTA Insurance
 - Σύνολο Ενεργητικού 2009: 43,4 εκατ. €
 - Συνολική Παραγωγή Ασφαλιστρών 2009: 18 εκατ. €
- Στη Βουλγαρία με 2 εταιρίες και 1 μεσιτική εταιρία
 - Σύνολο Ενεργητικού των 3 εταιριών, 2009: 17,7 εκατ. €

- ο Συνολική Παραγωγή Ασφαλίσεων των 3 εταιριών, 2009: 11,9 εκατ. €

Έτσι είναι σε θέση να ασφαρίζει αρκετά απο τα μεγαλύτερα τεχνικά έργα της τελευταίας 100ετίας τόσο στην Ελλάδα, όσο και στο εξωτερικό , όπως:

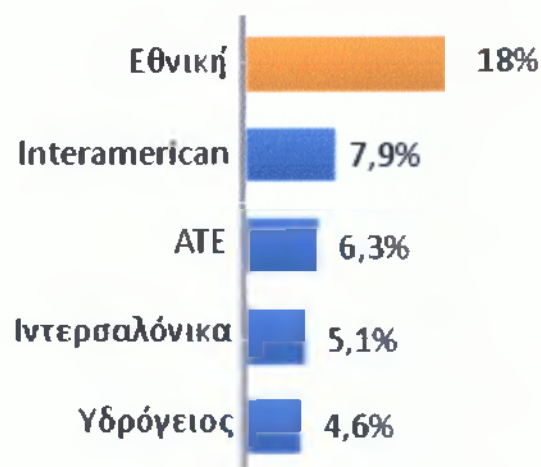
- Επεκτάσεις Γραμμών Αττικού Μετρό
- Προαστιακός Σιδηρόδρομος
- Ολυμπιακά Έργα (Κέντρο Τύπου, Ποδηλατοδρόμιο)
- Εγνατία Οδός
- Αττική Οδός
- Επέκταση Μεγάρου Μουσικής
- Αιολικά Πάρκα (Θράκη, Εύβοια και σε όλη την Ελλάδα)
- Έργα υποδομής σε Αλβανία, Αρμενία, Ουκρανία, Γεωργία, Ρουμανία

Ενώ, αποτελεί τη πρώτη προτίμηση σε ασφαλιστικά πακέτα για τα μεγαλύτερα ονόματα στην αγορά, όπως:

- ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ Α.Ε.
- ΔΙΕΘΝΗΣ ΑΕΡΟΛΙΜΕΝΑΣ ΑΘΗΝΩΝ
- ΒΙΟΜΗΧ. ΦΩΣΦΩΡΙΚΩΝ ΛΙΠΑΣΜΑΤΩΝ Α.Ε.
- ΠΡΟΑΣΤΙΑΚΟΣ Α.Ε.
- ΕΓΝΑΤΙΑ Α.Ε.
- ΑΤΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΡΟΜΕΣ
- Χ.ΡΟΚΑΣ ΑΒΕΕ
- ΔΙΕΘΝΗΣ ΑΙΟΛΙΚΗ
- ΜΕΤΚΑ Α.Ε.
- ΙΝΤΡΑΚΟΜ Α.Ε.
- MEGA CHANNEL
- STAR CHANNEL
- ALTER CHANNEL
- ΟΜΙΛΟΣ ΚΛΩΝΑΤΕΞ Α.Ε.

- ΟΜΙΛΟΣ ΣΑΡΑΚΑΚΗ Α.Ε.
- ΜΕΓΑΡΟ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ
- ΜΕΓΑΡΟ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
- ΟΛΥΜΠΙΑΚΕΣ ΑΕΡΟΓΡΑΜΜΕΣ
- ΜΑΜΙΔΟΙΛ – JETOIL Α.Ε.
- ΚΛΩΣΤΗΡΙΑ ΠΡΕΒΕΖΗΣ Α.Ε.

Η εθνική ασφαλιστική διατηρεί τη πρώτη θέση της αγοράς με μεγάλη διαφορά από τη 2^η εταιρία, όπου για το 2010 είχε 10 ποσοστιαίες μονάδες διαφορά από αυτή. (μερίδιο αγοράς 18%, ενώ η 2^η εταιρία 7,9%)



Μερίδιο Αγοράς α' Εξάμηνο 2010

Περαιτέρω στην Αστική Ευθύνη οχημάτων και στα Χερσαία οχήματα η Εθνική Ασφαλιστική και το α εξάμηνο του 2010 κατείχε την 1^η θέση (στο σύνολο Ακαθάριστων Εγγεγραμμένων Ασφαλιστρών και Δικαιωμάτων).

ΣΥΝΟΛΟ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΠΕΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ (ΣΕ €)

ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Α' εξάμ.2009	Α/Α	ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Α' εξάμ.2010	Α/Α
ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	131.115.301,24	1	ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	194.126.260,35	1
ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ Α.Ε.Γ.Α.	77.714.112,11	2	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ Α.Ε.Γ.Α.	71.999.879,92	2
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α.Ζ. Α.Ε.	61.682.258,37	3	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α.Ζ. Α.Ε.	67.967.697,30	3
ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε	61.526.405,08	4	ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε	64.002.145,44	4
ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	52.165.079,08	5	ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	63.157.483,73	5
COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.	49.273.715,12	6	ΕΥΡΩ ΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	57.627.934,58	6
ΕΥΡΩ ΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	44.836.585,11	7	VICTORIA Α.Α.Ε.Ζ.	47.749.637,12	7
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	43.850.749,60	8	ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε.	47.473.843,39	8
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	39.309.561,19	9	ΑΛΛΙΑΝΖ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.	35.509.910,41	9
ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε.	39.057.256,50	10	ΓΡΟΥΡΑΜΑ ΦΟΙΝΕ Α.Ε.Α.Ε	35.020.524,96	10

ΕΤΑΙΡΙΕΣ	ΠΑΗΘΟΣ 30/6/2009	Α/Α	ΠΑΗΘΟΣ 30/6/2010	Α/Α	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	594.471	2	913.046	1	+ 53,6 %
ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ Α.Ε.Γ.Α.	638.044	1	600.820	2	- 5,8 %
ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.	452.523	3	446.691	3	- 1,3 %
ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	324.621	7	414.978	4	+ 27,8 %
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α.Ζ. Α.Ε.	389.184	4	393.049	5	+ 1,0 %
ΕΥΡΩ ΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	292.773	9	340.023	6	+ 16,1 %
VICTORIA Α.Α.Ε.Ζ.	223.696	11	308.706	7	+ 38,0 %
ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε	236.377	10	245.266	8	+ 3,8 %
ΑΛΛΙΑΝΖ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.	145.002	17	212.716	9	+ 46,7 %
ΑΙΓΑΙΟΝ Α.Α.Ε.	98.836	23	205.877	10	+ 108,3 %
ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	3.395.527		4.081.172		+ 20,1 %

Αστική Ευθύνη από Χερσαία Οχήματα – Πλήθος Συμβολαίων

3.6 – θυγατρικές εταιρίες

Στο δυναμικό της εταιρίας υπάρχουν και μια σειρά από θυγατρικές εταιρίες, στο εσωτερικό και στο εξωτερικό, όπως:

- Garanta SA
- UBB - AIG Insurance and Reinsurance Company/UBB - AIG Life Insurance Company (Βουλγαρία)
- U.B.B IB INSURANCE BROKERS AD
- ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ(ΚΥΠΡΟΥ) ΛΙΜΙΤΕΔ (Εταιρία Ζωής)
- NATIONAL ΜΕΣΙΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε

3.6.1 - Garanta SA (Ρουμανία)

Η εταιρία ιδρύθηκε το 1997 με την επωνυμία S.C. GARANTA ASIGURARI S.A. σύμφωνα με τις προβλέψεις των νόμων 31/1990 και 47/1991 περί ασφαλιστικών εταιριών του Ρουμανικού δικαίου και καταχωρήθηκε στο εμπορικό μητρώο του Βουκουρεστίου με αριθμό μητρώου J/40/7688/1997 και προβλέπεται αόριστη διάρκεια. Έχει έδρα το Βουκουρέστι της Ρουμανίας, σε ιδιόκτητες κτιριακές εγκαταστάσεις.

Στις αρχές του 2006, η Εθνική Ασφαλιστική προχώρησε στην αγορά του συνόλου των μετοχών της Alpha Insurance Romania S.A., ενισχύοντας δυναμικά την παρουσία της στην τοπική αγορά. Η εταιρία αρχικά μετονομάστηκε σε NBG Asigurari ενώ κατά τη διάρκεια του 2007 συγχωνεύθηκε με τη Garanta. Τα προϊόντα της εταιρίας συνεχίζουν να διατίθενται μέσω της Alpha Bank Romania με την οποία έχει υπογραφεί σύμβαση 5ετούς συνεργασίας.

Η GARANTA ASIGURARI SA δραστηριοποιείται στον τομέα των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εργασιών από τον Μάρτιο του 1998 και λειτουργεί όλους τους κλάδους ασφάλισης. Η έδρα της βρίσκεται στα ιδιόκτητα γραφεία επί της λεωφόρου Mihalache 19-21, ενώ διαθέτει υποκαταστήματα στις πόλεις Brasov, Cluj Napoca, Timisoara, Oradea, Deva, Craiova, Iasi, Ploiesti και δύο υποκαταστήματα στο Βουκουρέστι. Το δίκτυό της περιλαμβάνει 240 πωλητές, ενώ ασφαλιστικά της προϊόντα πωλούνται μέσω του τραπεζικού δικτύου της Banca Romaneasca (θυγατρικής του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας), της ALPHA Bank, Romania και της Piraeus Bank Romania.

Το μετοχικό κεφάλαιό της ανέρχεται σε RON 28.144.875, ενώ η μετοχική της σύνθεση έχει ως εξής:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Ποσοστό %	Αριθμός Μετοχών
Εθνική Ασφαλιστική	94,96%	1.069.087
Jean Valvis	4,01%	45.206
Radiocomunicatii	0,43%	4.806
Romtelecom	0,35%	3.892
Posta Romana	0,25%	2.780
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	100,00%	1.125.795

3.6.2 – UBB/AIG Insurance and Reinsurance Company - UBB/AIG Life Insurance Company (Βουλγαρία)

Το Φεβρουάριο του 2006, η Εθνική Ασφαλιστική προχώρησε σε υπογραφή συμφωνίας Joint Venture με την UBB και την American International Group Inc (A.I.G.), για από κοινού επιχειρηματική δραστηριοποίηση στη Βουλγαρία. Η συμφωνία αυτή αφορά στην ίδρυση μίας εταιρίας ασφαλειών Ζωής (υπό την επωνυμία UBB - AIG Life Insurance Company JSC) και μίας Γενικών Ασφαλίσεων (UBB-AIG Insurance and Reinsurance Company JSC), με στόχο την αξιοποίηση της ισχυρής θέσης και του δικτύου της U.B.B, οι οποίες ξεκίνησαν τη λειτουργία τους στα τέλη του 2006.

Η Εθνική Ασφαλιστική και η U.B.B. κατέχουν ποσοστό 30% η κάθε μια, επί του μετοχικού κεφαλαίου, ενώ το management καθώς και το υπόλοιπο 40% της εταιρίας ασφαλειών Ζωής ανήκει στην American Life Insurance Company (ALICO) και της εταιρίας Γενικών Ασφαλίσεων αντίστοιχα, στην AIG Central Europe & CIS Insurance Holdings Corporation. Οι δύο εταιρίες προσφέρουν ένα σύνολο ασφαλιστικών προϊόντων μέσω του τραπεζικού δικτύου της U.B.B. Το μετοχικό κεφάλαιο της UBB-AIG LIFE ανέρχεται σε BGN 6.400 χιλ. και της UBB-AIG INSURANCE & REINSURANCE σε BGN 6.000 χιλ.

3.6.3 - U.B.B IB INSURANCE BROKERS AD (Βουλγαρία)

Η U.B.B IB INSURANCE BROKERS AD ιδρύθηκε το 2007 με έδρα τη Σόφια της Βουλγαρίας. Το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε BGN 500.000, και σε αυτό

συμμετέχουν η Εθνική ΑΕΕΓΑ κατα 20% και η UBB (United Bulgarian Bank) κατα 80% αντίστοιχα. Ο στόχος της U.B.B Insurance Broker είναι διπλός.

Το πρώτο μέρος αφορά την παροχή υπηρεσιών διαμεσολάβησης σε θέματα ασφάλισης των μεγάλων επιχειρησιακών πελατών της UBB που εδρεύουν στη Βουλγαρία.

Ο δεύτερος αφορά την υποστήριξη σε θέματα ανάληψης κινδύνου, εξυπηρέτησης πελατών και διακανονισμού ζημιών για λογαριασμό της μητρικής εταιρίας Εθνική ΑΕΕΓΑ, σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που θα υπογράφονται για κινδύνους εντός της βουλγαρικής επικράτειας δεδομένου ότι η Βουλγαρία είναι πλήρες μέλος της ευρωπαϊκής ένωσης από την 1 Ιανουαρίου 2007.

3.6.4 - ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΙΜΙΤΕΔ (Εταιρία Ζωής)

Η εταιρία ιδρύθηκε το 2000 με έδρα τη Κύπρο και στεγάζεται σε ιδιόκτητα γραφεία στη διεύθυνση Ιφιγενείας 7, 2007 Στρόβολος, Λευκωσία. Η ιδρυτική της πράξη καταχωρήθηκε στο περί εταιριών νόμο στο κεφ. 113 και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών με αριθμό Α.Ε. 109043. Δραστηριοποιείται από 01.01.2001 στο Τομέα των ασφαλιστικών εργασιών κλάδου Ζωής και συναφείς ασφαλιστικές εργασίες. Μέσω της θυγατρικής της "ΕΘΝΙΚΗ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ", της οποίας κατέχει το 99,99% δραστηριοποιείται και στις γενικές ασφαλίσσεις.

Σήμερα η εταιρία δραστηριοποιείται σε όλους τους κλάδους ασφάλισης, στα ιδιόκτητα γραφεία της, ενώ έχει στελεχωθεί με έμπειρο προσωπικό. Το δίκτυό της αποτελείται από 5 υποκαταστήματα, τα οποία βρίσκονται σε μεγάλες πόλεις της Κύπρου (Λευκωσία (2), Λεμεσό, Πάφος, Λάρνακα) και περιλαμβάνει 60 Πράκτορες και 25 ασφαλιστικούς συμβούλους.

Το μετοχικό κεφάλαιό της ανέρχεται σε 3.587,2 χιλ. Λίρες Κύπρου (ήτοι 5.732,2 χιλ. €), ενώ η μετοχική της σύνθεση έχει ως εξής:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Ποσοστό %	ΜΕΤΟΧΕΣ
ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	89,08 %	6.391.644
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) LTD	10,92 %	782.835
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	100 %	7.174.479

3.6.5 - NATIONAL ΜΕΣΙΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε

Η Εταιρία δραστηριοποιείται στην Ελληνική αγορά από το 1962, διαθέτοντας εξαιρετική φήμη και εμπειρία στη διαμεσολάβηση, σε ναυτιλιακές και αεροπορικές ασφαλίσεις , με ηγετική θέση στον κλάδο τόσο από πλευράς ασφαλιστρων όσο και προμηθειών. Η Εθνική αγόρασε το 95% των μετοχών από την Alpha Bank το Νοέμβριο του 2005.

Το μετοχικό κεφάλαιό της ανέρχεται σε 58,7 χιλ. € (2000 μετοχές των 29,35 €)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Ποσοστό %	ΜΕΤΟΧΕΣ
ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	95,00%	1900
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΜΑΝΟΣ	5,00%	100
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	100,00%	2.000

3.6.6 - AUDATEX ΕΛΛΑΣ ΑΕ

Η εταιρία ιδρύθηκε το 1997 με έδρα το Δήμο Αθηναίων. Έχει διάρκεια μέχρι το έτος 2027 και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιριών της Νομαρχίας Αθηνών με Αρ.Μ.Α.Ε. 39529/01/Β/97/608.

Η εταιρία δραστηριοποιείται στον τομέα παροχής ολοκληρωμένων υπηρεσιών ηλεκτρονικής πραγματογνωμοσύνης ζημιών αυτοκινήτων μέσω του συστήματος AUDATEX, ενός ολοκληρωμένου συστήματος πληροφορικής (global market leader), που διατίθεται από τον Όμιλο AUDATEX (έδρα στην Ελβετία). Η AUDATEX ΕΛΛΑΣ Α.Ε. διαθέτει την αποκλειστική χρήση του συστήματος αυτού για την Ελληνική αγορά και χρησιμοποιείται για την έκδοση αντικειμενικών πραγματογνωμοσυνών ζημιών αυτοκινήτων με ηλεκτρονικό τρόπο.

Το μετοχικό της κεφάλαιο είναι 1.467.4 χιλ.€ ενώ Η μετοχική της σύνθεση έχει ως εξής:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Ποσοστό %	Αριθμός Μετοχών
Α.Ε.Ε.Γ.Α. "Η ΕΘΝΙΚΗ"	70 %	35.000
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α.Ζ.Α.Ε.	10 %	5.000
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	10 %	5.000
ΦΟΙΝΙΞ ΜΕΤΡΟΛΑΪΦ-ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.	10 %	5.000
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	100 %	50.000

3.7 - Ανάλυση SWOT

Η ανάλυση SWOT (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats ή δυνατά σημεία, αδύνατα σημεία, ευκαιρίες, απειλές) αποτελεί ένα ισχυρό εργαλείο στρατηγικού σχεδιασμού το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την ανάλυση του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος μίας επιχείρησης, όταν η επιχείρηση πρέπει να λάβει μία απόφαση σε σχέση με τους στόχους που έχει θέσει. Μέσω της μεθόδου αυτής παράγεται μια μήτρα (πίνακας) που περιέχει τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά αναλυτικά στοιχεία. Παρόλο που είναι σε χρήση για περισσότερα από 40 χρόνια, θεωρείται ακόμα και σήμερα ένα σημαντικό “εργαλείο” στην λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και όχι μόνο. Δημιουργός αυτής της μεθοδολογίας είναι ο Albert Humphrey, καθηγητής την δεκαετία του 60 και 70 στο Stanford University [Παππάς, 2009].

Έτσι κατά την ανάλυση SWOT μελετώνται τα δυνατά και αδύνατα σημεία που αφορούν το εσωτερικό περιβάλλον της επιχείρησης καθώς προκύπτουν από τους εσωτερικούς πόρους που αυτή κατέχει (π.χ. ικανότητες προσωπικού και στελεχών, ιδιότητες και χαρακτηριστικά της επιχείρησης, τεχνογνωσία, χρηματοοικονομική υγεία, γνώση και εμπειρία του αντικειμένου, το κεφάλαιο κίνησης, η τοποθεσία της επιχείρησης, φήμη και brand name). Ειδικότερα, ως δυνατά σημεία θεωρούνται τα ισχυρά σημεία του συστήματος, τα οποία θα πρέπει να αξιοποιηθούν και να καταβληθεί προσπάθεια διατήρησής τους, ενώ ως αδυναμίες θεωρούνται τα αδύνατα σημεία του συστήματος, για τα οποία θα πρέπει να ληφθούν μέτρα βελτίωσης.

Αντιθέτως οι ευκαιρίες και οι απειλές αναπαριστούν μεταβλητές του εξωτερικού περιβάλλοντος της επιχείρησης τις οποίες η επιχείρηση θα πρέπει να εντοπίσει, να προσαρμοστεί σε αυτές ή ακόμα και να τις προσαρμόσει όπου αυτό είναι δυνατόν και στο βαθμό που επιτρέπεται (π.χ. είσοδος νέων ανταγωνιστών, ρυθμίσεις στο νομικό περιβάλλον, δημιουργία ή/και εμφάνιση νέων αγορών, κλπ.). Περαιτέρω, ως ευκαιρίες θεωρούνται οι παράγοντες και τα στοιχεία του εξωτερικού περιβάλλοντος του συστήματος, που θα πρέπει να εκμεταλευθεί και να αξιοποιήσει, ενώ ως κίνδυνοι ορίζονται οι παράγοντες και τα στοιχεία που θα πρέπει να ανησυχήσουν το σύστημα και που εγκυμονούν κινδύνους να οδηγήσουν σε απόκλιση από την αποστολή του συστήματος αν δεν δημιουργηθούν μηχανισμοί για την λήψη μέτρων αντιμετώπισής τους [Wikipedia, 2011].

Αναλύοντας τα χαρακτηριστικά και τις ιδιότητες της Εταιρίας, μπορούν να πραγματοποιηθεί η ανάλυση SWOT και να παρουσιαστούν οι δυνάμεις (strengths), οι αδυναμίες (weaknesses), οι ευκαιρίες (opportunities) και οι απειλές (threats).

Έτσι, τα Δυνατά σημεία της Εθνικής Ασφαλιστικής μπορούν να θεωρηθούν:

- Το δυνατό brand name της, καθώς αποτελεί ένα από τα πιο γνωστά και αποδεκτά ονόματα στην ασφαλιστική αγορά.
- Μείωση του χρόνου διεκπεραίωσης των ζημιών, με τηλεφωνική επικοινωνία απευθείας με τον πελάτη για τον καθορισμό ραντεβού με σκοπό τον άμεσο διακανονισμό της ζημιάς του
- Η άριστη φήμη αλυσίδας και μητρικής εταιρίας, με πλήρη καταξίωση και αναγνώριση στο χώρο.
- Η απόλυτα υγιής οικονομική κατάσταση (ταμειακές ροές, αυξανόμενος κύκλος εργασιών και κερδοφορία, οικονομική διαχείριση ελάχιστες επισφαλείς απαιτήσεις, δυνατός ισολογισμός κλπ), η οποία της δίνει το προβάδισμα έναντι των ανταγωνιστών της
- Οι κατάλληλοι χώροι γραφείων και παραγωγής με σύγχρονο εξοπλισμό και σε κατάλληλα σημεία για προσέλκυση πελατών, και καλές πηγές υλικών ή υποσυστημάτων.
- Τα πολλαπλά γραφεία και υποκαταστήματα της εταιρίας, που κάνουν ακόμα πιο αισθητή τη παρουσία της στο χώρο.
- Το άριστα εκπαιδευμένο προσωπικό, με τη χρήση πολλαπλών σεμιναρίων και λοιπών εκπαιδευτικών προγραμμάτων
- Η ευρεία πελατειακή της βάση, λόγω της ισχυρής της φήμης, αξιοπιστίας και εμπειρίας στο χώρο.
- Η ευρεία λίστα με πλήρως καταξιωμένους ασφαλιστικούς συμβούλους.
- Δίκτυο Συνεργαζόμενων Συνεργειών με πολλαπλά οφέλη για τους πελάτες, τα οποία δεσμεύονται ως προς

- Την επισκευή του οχήματος του ασφαλισμένου χωρίς την εκταμίευση χρημάτων
- Την εξασφαλισμένη ποιότητα επισκευής
- Τη ταχύτητα επισκευής
- Τη χρήση καινούργιων ανταλλακτικών για οχήματα μέχρι 5 ετών χωρίς την εφαρμογή μείωσης της αποζημίωσης λόγω παλαιότητας του οχήματος
- Συμμετοχή της εταιρίας στον Φιλικό Διακανονισμό
- Δωρεάν φροντίδα ατυχήματος για τον ασφαλισμένο, απαλλάσσοντας τον από το άγχος τη δύσκολη στιγμή του ατυχήματος, καθώς ένας εξειδικευμένος συνεργάτης της εταιρίας είναι κοντά του και αναλαμβάνει
 - Να καταγράψει τις συνθήκες του ατυχήματος και τις προτεραιότητες των οδών
 - Να φωτογραφήσει τα εμπλεκόμενα οχήματα και να κάνει ακριβή περιγραφή τους
 - Να συντάξει πρόχειρο σχεδιάγραμμα του τόπου ατυχήματος
 - Να συγκεντρώσει στοιχεία τυχόν μαρτύρων
 - Να δώσει τη δυνατότητα στον ασφαλισμένο να συμπληρώσει το έντυπο "Δήλωση Ατυχήματος" εάν το επιθυμεί και να βοηθήσει στη σωστή συμπλήρωση του εντύπου Φιλικού Διακανονισμού
- Οι ισχυρές βάσεις και μελέτες ασφαλείας που της δίνουν τη δυνατότητα κάλυψης όλων των πιθανά εμφανιζόμενων κινδύνων
- Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης
- Δωρεάν κάλυψη της Αστικής ευθύνης και στο εξωτερικό (πράσινη κάρτα)
- Η δυναμική οργανωτική της δομή, και τα συστήματα υποστήριξης και παρακολούθησης των εκάστοτε αιτημάτων.

- Συνεργασία με την Car Glass για απευθείας αποζημίωση των κρυστάλλων
- Δυνατά κίνητρα και υψηλό ηθικό των υπαλλήλων.

Ειδικότερα όσον αφορά τα προγράμματα «Εθνική και Αυτοκίνητο», η εταιρία διαθέτει τα εξής δυνατά σημεία:

- Σύγχρονα ολοκληρωμένα προγράμματα που προσαρμόζονται στις ανάγκες κάθε οδηγού – ιδιοκτήτη
- Υψηλής ποιότητας & πιστοποιημένες υπηρεσίες από τον ΕΛΟΤ, για τον ασφαλισμένο και τον συνεργάτη
- Γρήγορες διαδικασίες ανάληψης-αποζημίωσης (EFQM). Η Εθνική Ασφαλιστική είναι η μόνη Ασφαλιστική Εταιρία στη χώρα μας, η οποία διαθέτει Ευρωπαϊκή διάκριση διαχείρισης αποζημιώσεων αυτοκινήτου EFQM, με στόχο την ταχύτερη εξυπηρέτηση του ζημιωθέντα.
- Σύστημα τιμολόγησης προσαρμοσμένο στις ιδιαίτερες συνθήκες κάθε γεωγραφικής περιοχής
- Ανταγωνιστικό κόστος ασφάλισης σε σχέση με τις καλύψεις που παρέχονται
- Επιπλέον εκπτώσεις για τους πελάτες
 - Έκπτωση συνδυασμένης ασφάλισης (10% στα ασφάλιστρα πελατών με ασφαλιστήριο πυρός – Ζωής) Cross Selling
 - Ανταμοιβή εμπιστοσύνης. Ανταμείβει τους πιστούς πελάτες, που δεν έχουν προξενήσει ζημιά, με έκπτωση ασφαλίσεων 4% στην αστική ευθύνη και στη μικτή
 - Έκπτωση κλοπής. Έκπτωση 5% για τους πελάτες που διαθέτουν εξελιγμένο σύστημα συναγερμού στο όχημά τους. (VIASAT, TELEMATIX ή WACKENHUT)
 - Οικογενειακές εκπτώσεις. Προκειμένου να δημιουργηθούν ακόμη στενότερες σχέσεις με τις οικογένειες – πελάτες της Εθνικής

Ασφαλιστικής, δίνεται έκπτωση 5% σε οικογένειες που ασφαλίζουν πάνω από 3 οχήματα και μέχρι 6 από το 1ο όχημα.

- Επασφάλιστρο νέου οδηγού στο όχημα που επιθυμεί ο πελάτης.
- Παρέχεται η δυνατότητα στους πελάτες να καταβάλλουν επασφάλιστρο νέου οδηγού σε ένα μόνο όχημα – ανεξαρτήτως πόσα έχει η οικογένεια – επιλέγοντας το όχημα που οι ίδιοι επιθυμούν. Εκτός της περίπτωσης που κάποιο όχημα έχει μικτή ή ασφάλιση οπότε το επασφάλιστρο επιβαρύνει απαραίτητα το συμβόλαιο που έχει τη μικτή.
- Πρωτοποριακές καλύψεις για το όχημα και για τον οδηγό, όπως
 - Προστασία του Bonus του οδηγού για τις 3 πρώτες ζημιές μέσα στο έτος
 - Κάλυψη οδηγού για:
 - Θάνατο, μόνιμη ολική ανικανότητα & μόνιμη μερική ανικανότητα με υψηλά κεφάλαια € 20.000 / € 35.000 ή
 - Θάνατο, μόνιμη ολική ανικανότητα, μόνιμη μερική ανικανότητα, επίδομα νοσοκομειακής περίθαλψης & ιατροφαρμακευτικές δαπάνες οι οποίες καλύπτουν & τα ανήλικα τέκνα του εφόσον επιβαίνουν στο όχημα, με υψηλά κεφάλαια € 20.000/ € 35.000
 - Αντικατάσταση του αυτοκινήτου του ασφαλισμένου με άλλο, εντός 24ωρου σε περίπτωση κλοπής του (ισχύει για E.I.X)
 - Κάλυψη των ζημιών που τυχόν υποστεί το αυτοκίνητο του ασφαλισμένου όταν αυτό βρίσκεται στην κατοχή του κλέφτη
 - Κάλυψη των Υλικών Ζημιών που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα από ανασφάλιστο όχημα μέχρι και € 100.000

Τα Αδύνατα σημεία, στα οποία μειονεκτεί η εταιρία είναι τα εξής:

- Οι συχνές αλλαγές στη Διοίκηση, που ενώ προσφέρουν αντικειμενικότητα στην προσφορά των υπηρεσιών της εταιρίας, αποσυντονίζουν την εσωτερική οργάνωση
- Το υψηλό λειτουργικό κόστος, που παράγεται από τη συντήρηση και το καθαρισμό των γραφείων, τα κόστη μισθοδοσίας και ιδιαίτερα αυτών των διοικητικών υπαλλήλων
- Η έλλειψη ευελιξίας, λόγω πάγιων μεθόδων που ακολουθούνται
- Η ύπαρξη γραφειοκρατίας, καθώς απαιτούνται αρκετά δικαιολογητικά και δηλώσεις για την ορθή λειτουργία του συστήματος.
- Μεγάλος ανταγωνισμός από αντίστοιχες μεγάλες δυνατές αλυσίδες.

Ομοίως, οι Ευκαιρίες που μπορεί να εκμεταλλευτεί η εταιρία προς όφελός της είναι:

- Η συρρίκνωση του ανταγωνισμού, ιδιαίτερα λόγω της οικονομικής κρίσης, που δημιουργούν «κενά» στην αγορά τα οποία θα μπορούσε να καλύψει η Εθνική Ασφαλιστική
- Η φοβία και η ανασφάλεια που έχει δημιουργήσει η οικονομική κατάσταση της Ελλάδος στο μέσο ασφαλιζόμενο, τον ωθεί να διαλέξει γνωστά προϊόντα και εταιρίες με εμπειρία στο χώρο, όπως τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της Εθνικής Ασφαλιστικής
- Η συνεχής αύξηση της ανάγκης για συνταξιοδοτικά προγράμματα, ιδιαίτερος τα επόμενη έτη.
- Η απορρύθμιση του κοινωνικού συστήματος υγείας, που συχνά κάνει απαραίτητη την ασφάλιση ζωής
- Η δημιουργία νέων αγορών και θέσεων, και εκτός των ελληνικών συνόρων, που μπορεί να διεκδικήσει κάποιο μερίδιο

- Το διάστημα 2008-2009 τα κυκλοφορούντα οχήματα αυξήθηκαν κατά 2,35% και έφτασαν τα 7.910.565 το 2009
- Τα πρωτοκυκλοφορούντα μόνο οχήματα για το 2008 στην Ελλάδα ανέρχονται σε 450.128
- Η Αυξημένη εποπτεία του κράτους έχει ως στόχο τη μείωση των ανασφάλιστων οχημάτων, καθώς περίπου 1 στα 12 οχήματα, δηλαδή 500.000-650.000 οχήματα είναι ανασφάλιστα
- Η ανάγκη ασφάλισης, πέραν της Αστικής Ευθύνης που είναι υποχρεωτική, είναι επιβεβλημένη λόγω της συνεχούς αύξησης του κόστους των εργατικών & των ανταλλακτικών

Τέλος, ως Απειλές που μπορεί να είναι ασήμαντες μέχρι και ικανές να καταστρέψουν την επιχείρηση, ορίζονται τα εξής:

- Ισχυροί πολυεθνικοί όμιλοι, που έχουν τη δυνατότητα να κατακτήσουν την αγορά
- Πιθανή ανεξαρτητοποίηση από την Εθνική Τράπεζα, που θα σήμαινε άμεσα καταμερισμό πόρων και έλλειψη εσωτερικής οργάνωσης
- Έκθεση του ομίλου σε κρατικά ομόλογα
- Ανάληψη κινδύνων με μεγάλη επισφάλεια κατά το παρελθόν
- Βελτιωμένα ανταγωνιστικά προϊόντα και εμφάνιση νέων ανταγωνιστών
- Διεθνής οικονομική κρίση
- Ο ανταγωνισμός στον Κλάδο θα εντείνεται συνεχώς λόγω αύξησης μέχρι το 2012 των κατώτατων ορίων ασφάλισης

3.8 - Marketing Plan

Πριν ξεκινήσει μια επιχείρηση τις δραστηριότητές της ή την ανάπτυξη ενός κλάδου της, αλλά και κάθε χρόνο απο την έναρξη λειτουργίας της και έπειτα,

απαιτείται η σύνταξη ενός ετήσιου σχεδίου marketing (marketing plan), ώστε όχι μόνο να γνωρίζει αλλά και να προγραμματίζει τις ενέργειες στις οποίες θα πρέπει να προβεί, γεγονός που θα οδηγήσει στη διατήρηση και αύξηση της πελατείας και των κερδών της. Ένα σχέδιο μάρκετινγκ, μπορεί να οριστεί ως η πρακτική εφαρμογή της στρατηγικής μάρκετινγκ που ακολουθεί μια εταιρία. Ο λόγος, για τον οποίο πρέπει να πραγματοποιείται το πλάνο marketing ετησίως, είναι το γεγονός πως τίποτα δεν παραμένει αμετάβλητο στην αγορά, καθώς οι συνθήκες στην αγορά αλλάξαν δραματικά και αλλάζουν μέρα με τη μέρα.

Έτσι, λοιπόν, θα ήταν καλό η επιχείρηση να εξετάζει αν, και τι ακριβώς θα πρέπει να αλλάξει, ώστε να είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις εκάστοτε αλλαγές των προτιμήσεων των πελατών της, στα νέα προϊόντα ή / και τους ανταγωνιστές, στις μεταβολές των τιμών κ.ο.κ. Μέσα από τις μεγάλες αυτές μεταβολές που θα αναδιαμορφώσουν και το χάρτη της αγοράς, οι εταιρείες που θα συνεχίσουν να λειτουργούν, και η Εθνική Ασφαλιστική προφανώς είναι μία από αυτές, θα πρέπει να έχουν το απόλυτο στίγμα της αξιοπιστίας. Οι μεταβολές στις συνθήκες κοινωνικής ασφάλισης δημιουργούν νέες ανάγκες και νέα δεδομένα στην αγορά. Ο πελάτης θα έρθει να αγοράσει πίστη από την ιδιωτική ασφάλιση. Έτσι, η Εθνική Ασφαλιστική πρέπει να σχεδιάζει και να αναδιαμορφώνει αυτά τα προϊόντα πίστης, απαιτώντας έτσι τη σωστή σχεδίαση του marketing plan της.

Πλεονεκτήματα ενός Marketing Plan:

- Αναγνώριση των επιθυμιών και αναγκών των πελατών
- Αύξηση της ζήτησης για τα προσφερόμενα προϊόντα και υπηρεσίες
- Σχεδιασμός νέων προϊόντων που καλύπτουν πλήρως τις ανάγκες των πελατών
- Αναγνώριση των ανταγωνιστών και αξιοποίηση του συγκριτικού πλεονεκτήματος
- Αναγνώριση νέων ή δυνητικών πελατών
- Έλεγχος εάν οι εφαρμοζόμενες στρατηγικές αποδίδουν τα επιθυμητά αποτελέσματα.

Τα μέρη ενός σχεδίου marketing είναι τρία:

- Στο πρώτο μέρος η επιχείρηση εξετάζει το επίπεδο, στο οποίο βρίσκεται αυτή τη στιγμή, η οποία περιγράφηκε σε προηγούμενο κεφάλαιο.
- Στο δεύτερο μέρος ο επιχειρηματίας ορίζει πού θέλει να οδηγήσει την επιχείρησή του – με άλλα λόγια θέτει τους στόχους.
- Στο τρίτο μέρος, τέλος, αποφασίζει με ποιο τρόπο θα υλοποιήσει τους στόχους του – με άλλα λόγια οριοθετεί τη στρατηγική του.



Τα Μέρη του Σχεδίου Μάρκετινγκ

3.8.1 - Αποτελέσματα Ομίλου ΕΤΕ: Α' εξάμηνο 2011

Τα αποτελέσματα του πρώτου εξαμήνου υποδηλώνουν την ανθεκτικότητα των οργανικών τραπεζικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, στον οποίο ανήκει και η Εθνική Ασφαλιστική, παρά τις εξαιρετικά δυσμενείς οικονομικές συνθήκες του δεύτερου τριμήνου του 2011, τόσο για την ελληνική όσο και την διεθνή οικονομία.

Κύριοι παράγοντες στους οποίους οφείλεται αυτή η κατάσταση ήταν η διατήρηση των προ-προβλέψεων λειτουργικών κερδών του Ομίλου, που απορροφούν εξ ολοκλήρου τις σημαντικές προβλέψεις ξεπερνώντας στο πρώτο εξάμηνο του 2011 τα 820 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 27% σε σχέση με πέρυσι και βελτιώνοντας την

κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση στο 58%, η δραστική περιστολή των λειτουργικών εξόδων, ειδικά στην Ελλάδα όπου επετεύχθη διψήφιο ποσοστό μείωσης σε σχέση με τον προηγούμενο χρόνο, καθώς και τα κέρδη των διεθνών δραστηριοτήτων και, ειδικά, της Finansbank.

Ο Όμιλος έχει στη τρέχουσα διάθεσή του μια ιδιαίτερα ισχυρή κεφαλαιακή βάση, κάτι που επιβεβαιώθηκε και από τα πρόσφατα πανευρωπαϊκά stress tests. Επιπλέον, παρά τη μείωση του 2ου τριμήνου των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου κατά 1,3 δισ. ευρώ, λόγω της επικείμενης επιμήκυνσης του ελληνικού δημοσίου χρέους μέσω της Συμμετοχής του Ιδιωτικού Τομέα (Private Sector Involvement), ο δείκτης κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I), χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προνομιούχες μετοχές του ελληνικού δημοσίου, παραμένει πάνω από το 10%, από τους υψηλότερους μεταξύ των ευρωπαϊκών τραπεζών.

3.8.2 – Στρατηγικοί Στόχοι

Το όραμα της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ είναι:

- Να προσφέρει στους ασφαλισμένους υπηρεσίες ποιότητας, μέσω σύγχρονων προϊόντων και διαδικασιών.
- Να αναπτύσσεται με ρυθμούς μεγαλύτερους από αυτούς της αγοράς, ώστε να εδραιώσει την κορυφαία θέση της και να διευρύνει το μερίδιο αγοράς.
- Να αυξάνει τη λειτουργική της κερδοφορία ώστε να προσθέτει αξία στους μετόχους της
- Να λειτουργεί με γνώμονα την αξιοπιστία, την κοινωνική ευθύνη και το ήθος, σεβόμενη τα 119 χρόνια της ιστορίας της

Η Στρατηγική της Εταιρίας κινείται στους ακόλουθους βασικούς άξονες:

- **Ανάπτυξη**
 - Επικέντρωση στο bancassurance με κύρια περιοχή ανάπτυξης τις ασφαλίσεις Ζωής
 - Προώθηση σταυροειδών πωλήσεων με έμφαση στα προϊόντα Ζωής και τα αποταμιευτικά.
 - Σχεδιασμός νέων και βελτίωση παλαιών προϊόντων κλάδων.

- **Λειτουργική βελτίωση**
 - Βελτίωση κερδοφορίας
 - Βελτίωση του συστήματος διαχείρισης ζημιών.
 - Βελτίωση του δείκτη λειτουργικών εξόδων.
- **Έλεγχος και διακυβέρνηση**
 - Διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με βέλτιστες πρακτικές
 - Περαιτέρω ενίσχυση Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- **Διεθνής επέκταση**
 - Πάγια στρατηγική της Εταιρίας είναι να ακολουθεί την ΕΤΕ στις διεθνείς κινήσεις της, με έμφαση στη δυνατότητα ανάπτυξης υπηρεσιών bancassurance. Σε ό,τι αφορά την παρουσία της Εθνικής Ασφαλιστικής στη Ρουμανία, στόχος είναι η εκμετάλλευση της δυναμικής για ανάπτυξη του bancassurance μέσω στρατηγικών συμμαχιών με εγχώριους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς π.χ., Banca Romaneasca, Alpha Bank Romania κ.λ.π. Στη Βουλγαρία, προτεραιότητα αποτελεί η ανάπτυξη των εργασιών με αξιοποίηση της θέσης της UBB (θυγατρικής της ΕΤΕ), ενώ αντίστοιχα στην Κύπρο στοχεύεται η περαιτέρω ενίσχυση της κερδοφορίας και η ανάπτυξη εργασιών με ρυθμούς μεγαλύτερους της αγοράς.

3.8.3 – Στρατηγική

Ο Όμιλος έχει ορίσει ως πάγια πολιτική του, την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης του, μέσω της αποτελεσματικής διαχείρισης του ενεργητικού και του παθητικού του και της διατήρησης της ικανοποιητικής ρευστότητας την οποία διαθέτει. Ωστόσο, θα πρέπει να ληφθούν κατάλληλα μέτρα για την επέκταση του πελατολογίου της Εθνικής Ασφαλιστικής αλλά και των πόρων της.

Έχοντας ήδη μελετήσει τη παρούσα κατάσταση της αγοράς και παρουσιάσει τη θέση της εταιρίας σε αυτήν, και έχοντας κάνει μια ανάλυση SWOT στα προηγούμενα κεφάλαια, κάποιες κινήσεις τις οποίες θα μπορούσε να πραγματοποιήσει η εταιρία για την επίτευξη των στόχων της, είναι οι ακόλουθες.

- Δημιουργία συμβάσεων με αναγνωρισμένα διαγνωστικά κέντρα, τα οποία θα προσφέρουν άμεση παροχή μεγάλου πελατολογίου στην εταιρία αλλά και ενίσχυση του κύρους της μέσω της αναγνωρισιότητάς τους
- Εισαγωγή ατόμων σε ασφάλιση ανεξαρτήτως ηλικίας, το οποίο σημαίνει τη τροποποίηση των ηλικιών ορίων αλλά και τον σχεδιασμό νέων πακέτων και για τις υπόλοιπες ηλικίες. Αυτό το μέτρο θα αύξανε το πελατολόγιο της προσθέτοντας νέους ορίζοντες στο ενεργητικό της.
- Προσφορά αγοράς μέσω ομαδικής πώλησης.
- Προώθηση μέσω της αυξημένης ανάγκης για την διαγνωστική υγεία με προσιτό κόστος, το οποίο σημαίνει πως αντιμετωπίζεται ο ανταγωνισμός στη συγκεκριμένη κατηγορία και αυξάνεται το πελατολόγιο της, ειδικά σε μια περίοδο που το χαμηλό κόστος αποτελεί το κύριο κριτήριο για τις επιλογές κάθε πελάτη.
- Προβολή σε ημερήσιο ή περιοδικό τύπο, μέσα κάποιου άρθρου ή αφιερώματος σε περιοδικά με αντίστοιχο
- Έντυπη διαφήμιση, με διαφημίσεις σε περιοδικά, εφημερίδες κτλ, ή διαφημίσεις σε ραδιόφωνο και τηλεόραση

Ιδιαίτερα όσον αφορά τη διαφήμιση, πρέπει να τονιστεί ότι προσφέρει, ως εργαλείο, τη δυνατότητα γρήγορης και εκτεταμένης παρουσίασης του μηνύματος της εταιρείας, καθώς και της «ζωντανής» («δραματικότερης») προβολής της μέσω εικόνας, ήχου και κίνησης.

Το σχέδιο της διαφημιστικής εκστρατείας θα περιείχε

- Τους επικοινωνιακούς στόχους της επιχείρησης. Οι επικοινωνιακοί στόχοι εμπίπτουν σε τρεις κατηγορίες:
 - στην πληροφόρηση / γνωστοποίηση στο κοινό μας σε ό,τι αφορά το προϊόν και τις υπηρεσίες που προσφέρονται.
 - στην πειθώ, να πειστεί δηλαδή το κοινό ότι τα δικά προϊόντα της εταιρείας υπερτερούν σε σχέση με τα όμοια που κυκλοφορούν από άλλες εταιρείες.
 - στην υπενθύμιση του ονόματος του προϊόντος.

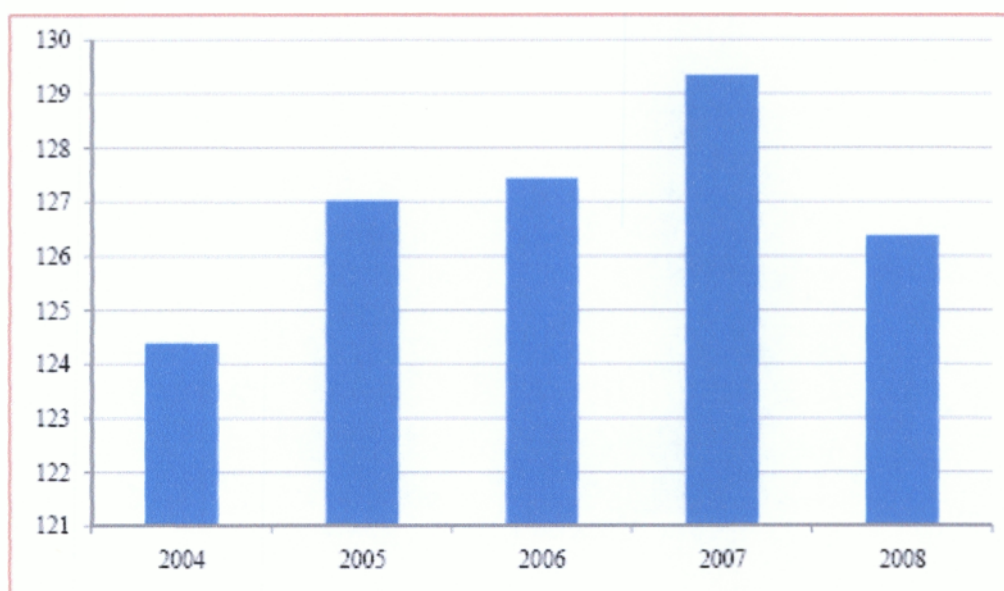
- Το μήνυμα το οποίο θα μεταφερθεί στο πελάτη. Το μήνυμα κάθε διαφήμισης συνοψίζει το όφελος ή τα οφέλη που παρέχει το προϊόν στον καταναλωτή. Η διαφήμιση, προκειμένου να επιτύχει το σκοπό της, επικαλείται είτε τη λογική του καταναλωτή είτε το συναίσθημά του, ή την ηθική του. Το μήνυμα μίας διαφήμισης αποδίδεται όχι μόνο με λόγια αλλά και με εικόνες, χρώματα, κίνηση, επιλογή μουσικών κομματιών.
- Τα μέσα που θα χρησιμοποιηθούν: ραδιόφωνο, εφημερίδες και περιοδικά, εξωτερική διαφήμιση (πανό, φυλλάδια), διαδίκτυο.

Ποιά συγκεκριμένα, τόσο η εταιρία, όσο και όλος ο όμιλος της Εθνικής, έχει καταναλώσει τα προηγούμενα έτη, τεράστια ποσά για τη προβολή και τη διαφήμισή της. Έτσι, παρατηρείται πως:

- Για το 2010, καταναλώθηκαν για σκοπούς διαφήμισης και προβολής
 - Απο τον Όμιλο, 2.054.000 €
 - Απο την Εταιρία, 1.635.000 €
- Ενώ για το 2009, για τους ίδιους σκοπούς καταναλώθηκαν
 - Απο τον Όμιλο, 2.616.000 €
 - Απο την Εταιρία, 2.229.000 €

Κεφ. 4 – Κλάδος Ασφάλισης των Αυτοκινήτων

Η παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου αυτοκινήτων αντιπροσωπεύει το 30,3% της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων κατά ζημιών και μαζί με την ασφάλιση ατυχημάτων και υγείας, είναι ένας από τους μεγαλύτερους κλάδους ασφάλισης στην Ευρώπη. Οι σχετικά υψηλοί ρυθμοί ανάπτυξης των υπολοίπων κλάδων ασφάλισης κατά ζημιών ήταν η αιτία που το ποσοστό συμμετοχής της ασφάλισης αυτοκινήτων έχει μειωθεί κατά τα τελευταία επτά χρόνια.



Συνολική παραγωγή ασφαλιστρών αυτοκινήτου (δισ. €), CEA-33

Το 2008, η παραγωγή ασφαλιστρου εκτιμάται ότι έφτασε τα 126,5 δισ. €, σε σύγκριση με τα 129 δισ. € το 2007, μία μείωση της τάξης του 0,2%. Είναι η πρώτη ονομαστική μείωση σε ευρωπαϊκό επίπεδο κατά την τελευταία δεκαετία, αλλά η τέταρτη συνεχόμενη μείωση σε πραγματικές τιμές, δηλαδή χωρίς την επίδραση του πληθωρισμού. Η μείωση αυτή είναι παράγωγο του έντονου ανταγωνισμού μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων του κλάδου και της μείωσης των πωλήσεων των νέων αυτοκινήτων εξαιτίας της οικονομικής επιβράδυνσης.

Τα επιβατικά οχήματα (τετράτροχα κάτω των 3,5 τόνων) αποτελούν το μεγαλύτερο ποσοστό (79%) των οχημάτων. Αναλυτικότερα

- Επβατικά – Ταξί με 79%
- Αγροτικά – Λεωφορεία – Φορτηγά με 13%
- Μοτοσυκλέτες – Μοτοποδήλατα με 8%

Η εθνική Ασφαλιστική αποτελεί την ιδανική λύση για την ασφάλιση αυτοκινήτου, λόγω:

- Της πολύχρονης εμπειρίας της στο χώρο
- Της Εφαρμογής Συστήματος Τιμολόγησης σύμφωνα με τις γεωγραφικές περιοχές & άλλα κριτήρια
- Του ευρωπαϊκού βραβείου διαχείρισης ζημιών EFQM που κέρδισε
- Της αποζημίωσης που προσφέρει με γρήγορες, απλές διαδικασίες και με συνέπεια (μόνο για το 2007 κατέβαλλε 132.754.631,91€ σε αποζημιώσεις)
- Της προσφοράς ευέλικτων Σύγχρονων Ολοκληρωμένων Προγραμμάτων Ασφάλισης με δυνατότητα προσαρμογής στις ανάγκες του κάθε οδηγού
- Της προσφοράς νέων Πρωτοποριακών καλύψεων και Παροχών για τον οδηγό και το αυτοκίνητο του (π.χ προστασία bonus, αντικατάσταση αυτοκινήτου σε περίπτωση κλοπής, ζημιές κλεμμένου οχήματος, κάλυψη του οδηγού και των ανήλικων τέκνων του από ατύχημα, κλπ)
- Της συνεχής βελτίωσης των όρων ασφάλισης (Εθνική – Νέα Αστική Ευθύνη με ευρύτερη κάλυψη)
- Της παροχής της δυνατότητας περαιτέρω μείωσης του κόστους ασφάλισης με προνομιακές εκπτώσεις Οικονομικότερα Ασφάλιστρα
- Της αποφυγής χρήσης «ψιλών γραμμάτων» στους όρους του συμβολαίου, καθώς δίδεται ειδικό έντυπο «βιβλίο όρων», παρέχοντας την ευκαιρία στον κάθε ασφαλισμένο να γνωρίζει τις συμβατικές υποχρεώσεις και τα δικαιώματά του

4.1 – Κάλυψη Αστικής Ευθύνης

Πέρα από τις προαιρετικές καλύψεις, υπάρχουν και κατηγορίες υποχρεωτικών καλύψεων που πρέπει να καλυφθούν. Η ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης, καλύπτει την Ευθύνη του κύριου κατόχου, κάθε οδηγού ή προστεθέντος στην οδήγηση, κατέχοντας την κατά νόμο άδεια οδήγησης και υπευθύνου του ασφαλισμένου αυτοκινήτου.

Οι υποχρεώσεις του Ασφαλιστή, του λήπτη της ασφάλισης και του Ασφαλιζόμενου καθορίζονται από:

- Την Πρόταση Ασφάλισης
- Το Ασφαλιστήριο
- Τις Πρόσθετες Πράξεις που εκδίδονται με βάση τις συμφωνηθείσες και από τα δύο μέρη τροποποιήσεις του Ασφαλιστηρίου
- Τους Γενικούς όρους ασφάλισης

Η ασφαλιστική κάλυψη, περιλαμβάνει την έναντι τρίτων Αστική Ευθύνη λόγω θανάτου ή σωματικής βλάβης ή ζημιών σε πράγματα στα οποία περιλαμβάνεται και η χρηματική ικανοποίηση για τυχόν ψυχική οδύνη ή/και ηθική βλάβη, όπως και η έναντι τρίτων Αστική Ευθύνη λόγω μετάδοσης πυρκαγιάς. Ωστόσο, από τη κάλυψη εξαιρούνται τα εξής:

1. Οι ζημιές σε αντικείμενα που ανήκουν σε μέλη της οικογενείας του ασφαλισμένου, του οδηγού ή άλλου προσώπου του οποίου η Αστική Ευθύνη καλύπτεται, ανεξάρτητα από τον όποιο δεσμό συγγενείας και αν υπάρχει.
2. Οι ζημιές σε αντικείμενα που μεταφέρονται με το ίδιο αυτοκίνητο (άρθρο 6 παρ.2 Ν.489/76)
3. Η Αστική Ευθύνη των προσώπων που επελήφθησαν του αυτοκινήτου με κλοπή ή βία και αυτών που προκάλεσαν το ατύχημα εκ προθέσεως (άρθρο 6 παρ.1 Ν.489/1976), καθώς και την ευθύνη ως προς τα πρόσωπα για τα οποία η ευθύνη καλύπτεται με τη σύμβαση ασφάλισης, όταν το αυτοκίνητο πρόκειται να εκτεθεί σε ειδικούς κινδύνους αστικής ευθύνης ιδίως δε για τη περίπτωση

που το αυτοκίνητο πρόκειται να συμμετέχει σε αγωνίσματα που επάγονται ειδικούς κινδύνους, όπως αγώνες, διαγωνισμούς ταχύτητας, ακριβείας ή δεξιοτεχνίας, επίσημους ή ανεπίσημους (ειδική κάλυψη άρθρο 6 παρ. 4 Ν. 489/76)

4. Δεν καλύπτονται οι δαπάνες που οφείλονται από την επιβολή προστίμων και εξαγορές ποινών ή δικαστικών εξόδων, από τις παραβάσεις νόμων ή διατάξεων του Κώδικα Οδικής Κυκλοφορίας.

Ασφαλιζόμενα πρόσωπα θεωρούνται ο κύριος, ο κάτοχος, ο οδηγός ή ο προστηθείς στην οδήγηση, καθώς και ο υπεύθυνος του ασφαλισμένου αυτοκινήτου, οι οποίοι κατέχουν νόμιμη άδεια οδήγησης για την κατηγορία του οχήματος που οδηγούν. Έτσι δεν θεωρούνται τρίτοι:

- ο οδηγός του αυτοκινήτου που προξένησε τη ζημιά
- κάθε πρόσωπο του οποίου η ευθύνη καλύπτεται με τη σύμβαση ασφάλισης
- εκείνος ο οποίος έχει καταρτίσει την ασφαλιστική σύμβαση μετά του Ασφαλιστή
- οι νόμιμοι εκπρόσωποι νομικού προσώπου που είναι ασφαλισμένο ή Εταιρίας που δεν έχει αποκτήσει νομική προσωπικότητα.

Αυτού του είδους ασφάλισης ισχύει για τα όρια της Ελληνικής επικράτειας, για τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου, καθώς και των λοιπών κρατών των οποίων τα Εθνικά Γραφεία Διεθνούς Ασφάλισης δεσμεύονται να εφαρμόσουν το τμήμα ΙΙΙ της Ενοποιημένης Συμφωνίας (Συμφωνία της Κρήτης 2002).

Για τις υπόλοιπες χώρες, το όχημα πρέπει να είναι εφοδιασμένο με πιστοποιητικό Διεθνούς Ασφάλισης (Πράσινη Κάρτα), που ισχύει στις χώρες αυτές σύμφωνα με το Τμήμα ΙΙ της άνω ενοποιημένης συμφωνίας που εκδίδεται κατόπιν προηγούμενης έγγραφης αίτησης του λήπτη της ασφάλισης ή/και του ασφαλισμένου με την καταβολή πρόσθετων ασφαλιστρών.

Η ασφάλιση διαρκεί για το χρονικό διάστημα που περιγράφεται στο ασφαλιστήριο, με την προϋπόθεση της εμπρόθεσμης καταβολής των ασφαλιστρών

για το αντίστοιχο χρονικό διάστημα και ανανεώνεται κάθε φορά, αυτοδικαίως, για όσο χρόνο, εκτός και εάν ένα απο τα συμβαλλόμενα μέρη γνωστοποιήσει στο άλλο, με συστημένη επιστολή ή επί αποδείξει, την εναντίωση των 30 ημερών πριν απο τη λήξη της ασφαλιστικής σύμβασης. Η ασφάλιση μπορεί να λυθεί με έγγραφη συμφωνία των συμβαλλόμενων μερών οποτεδήποτε. Στις περιπτώσεις αυτές ο Ασφαλιστής μπορεί να επικαλεσθεί τη λήξη της ασφαλιστικής σύμβασης έναντι του ζημιωθέντος τρίτου, μετά την πάροδο δεκαέξι ημερών από την εκ μέρους του γνωστοποίησης της ακύρωσης στο Κέντρο Πληροφοριών.

Αν υπάρχουν διαδοχικές ασφαλίσεις ισχύει μόνον η τελευταία και αποκλειστικά υπόχρεος για τη καταβολή αποζημίωσης στον ζημιωθέντα τρίτο είναι ο τελευταίος Ασφαλιστής. Ο προγενέστερες ασφαλίσεις είναι αυτοδικαίως άκυρες, χωρίς να απαιτείται γνωστοποίηση ή καταγγελία.

4.1.1 – Όρια Ευθύνης της Εταιρίας

Το ανώτατο όριο ευθύνης του Ασφαλιστή για κάθε ατύχημα, δεν είναι δυνατόν να υπερβεί το αναγραφόμενο στο ασφαλιστήριο ποσό, για κάθε είδος κινδύνου που καλύπτεται με αυτό, οσαδήποτε άτομα και αν έπαθαν εκ του αυτού ζημιογόνου γεγονότος. Περισσότερες ζημιές από την ίδια αιτία λογίζονται ως ενιαίο ατύχημα.

Σε περίπτωση που υπάρχουν πολλαπλοί ζημιωθέντες και το σύνολο των απαιτήσεων ξεπερνάει το ασφάλισμα, τότε το δικαίωμα κάθε ζημιωθέντα κατά του Ασφαλιστή περιορίζεται συμμετρως μέχρι τη συμπλήρωση του ασφαλιστικού ποσού.

Εάν η Εταιρία δεν γνώριζε την ύπαρξη ή την έκταση των υπόλοιπων απαιτήσεων ή αν κατέβαλε μετά από δικαστική εντολή ή συμβιβαστικό ποσό που ξεπερνάει του αναλογούντος, τότε υποχρεώνεται έναντι των άλλων ζημιωθέντων μόνο μέχρι συμπλήρωσης του ασφαλίματος.

Αν ο Ασφαλιστής υποχρεωθεί να πληρώσει δικαστικά ή εξωδικά πέρα απο το ασφάλισμα έχει δικαίωμα αναγωγής κατα του ασφαλισμένου.

4.1.2 – Ασφαλιστικά Βάρη

1. Ο λήπτης της ασφάλισης ή/και ο ασφαλισμένος κατα τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης έχουν υποχρέωση να γνωστοποιούν στον Ασφαλιστή τα ακριβή στοιχεία του ασφαλισμένου οχήματος, καθώς και κάθε στοιχείο το οποίο επιδρά στην εκτίμηση του πιθανού κινδύνου, στην αποδοχή ή μη της ασφάλισης και στον υπολογισμό των ασφαλιστρών.
2. Σε περίπτωση, η οποία δεν παράγεται απο υπαιτιότητα του Ασφαλιστή, κατα την οποία δεν έχουν περιέλθει σε γνώση του τα ανωτέρω στοιχεία, ο Ασφαλιστής διατηρεί κάθε δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίηση της, εντός της προθεσμίας του ενός μηνός απο τη στιγμή που έλαβε γνώση των στοιχείων αυτών ή των περιστατικών.
3. Η πρόταση που πραγματοποιεί ο Ασφαλιστής για τροποποίηση της σύμβασης μπορεί να θεωρηθεί ως καταγγελία, αν μέσα σε ένα μήνα απο τη λήψη της δεν γίνει δεκτή, κάτι που αναφέρεται στο έγγραφο της πρότασης.
4. Αν για οποιοδήποτε λόγο, υπάρξει παράβαση απο αμέλεια της υποχρέωσης που προβλέπεται στη παράγραφο 1, ο Ασφαλιστής μπορεί να διατηρήσει το δικαίωμα, αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει πριν τροποποιηθεί η ασφαλιστική σύμβαση ή πριν η καταγγελία αρχίσει να παράγει αποτελέσματα, το ασφάλισμα μειώνεται κατα το λόγο του ασφαλιστρου που έχει καθοριστεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθοριστεί, αν δεν υπήρχε η παράβαση με δικαίωμα αναγωγής του Ασφαλιστή για τη διαφορά του ποσού της αποζημίωσης.
5. Αν για οποιοδήποτε λόγο, υπάρξει παράβαση εξαιτίας δόλου της υποχρέωσης που προβλέπεται στη παράγραφο 1, ο Ασφαλιστής διατηρεί το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός μηνός απο τότε που έλαβε γνώση των στοιχείων αυτών. Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντος της παραπάνω προθεσμίας, ο Ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσης να καταβάλει το ασφάλισμα. Ο παραλήτης της ασφάλισης ή/και ο ασφαλισμένος υποχρεούται σε αποκατάσταση κάθε ζημιάς του Ασφαλιστή.

6. Η καταγγελία της ασφαλιστική σύμβασης εκ μέρους του Ασφαλιστή στις περιπτώσεις των παραγράφων 2 και 4, επιφέρει αποτελέσματα μετά τη πάροδο 15 ημερών απο την ημέρα που θα περιέλθει στον λήπτη της ασφάλισης ή μετά τη πάροδο 1 μηνός από τη λήψη της πρότασης τροποποίησης που προβλέπεται στη παρ. 3 .
7. Κατά τη διάρκεια της σύμβασης, ο λήπτης της ασφάλισης ή/και ο ασφαλισμένος υποχρεούται να δηλώσει στον Ασφαλιστή, μέσα σε δεκατέσσερις μέρες απο τη μέρα που έλαβε γνώση κάθε μεταβολής των στοιχείων του οχήματος που έχει ασφαλίσει, καθώς και κάθε στοιχείου ή περιστατικού που μπορεί να επιφέρει σημαντική επίταση του κινδύνου σε βαθμό που αν ο Ασφαλιστής το γνώριζε δεν θα είχε συνάψει τη σύμβαση ή δεν θα την είχε συνάψει με τους ίδιους όρους. Σε αυτή τη περίπτωση ο Ασφαλιστής, μόλις ενημερωθεί για την επίταση του κινδύνου, έχει δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει να τροποποιηθεί. Αν παραλειφθεί η γνωστοποίηση εφαρμόζονται οι παραπάνω παράγραφοι 2,3,4,5,6.

4.1.3 – Γενικές Υποχρεώσεις Λήπτη Ασφάλειας

Σε περίπτωση που σημειωθεί κάποια ζημία, ο λήπτης της ασφάλειας ή/και ο ασφαλισμένος υποχρεούται:

1. Να ειδοποιήσει, εγγράφως άμεσα, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, και το αργότερο μέσα σε οκτώ εργάσιμες ημέρες από τότε που περιήλθε σε γνώση τους το ζημιογόνο γεγονός, τον Ασφαλιστή ή τον πλησιέστερο εκπρόσωπό της.
2. Ανεξάρτητα από τις ενέργειες των Αρχών, τις οποίες οφείλει να ειδοποιήσει αμέσως μόλις ενημερωθεί για το ζημιογόνο γεγονός, να πράξει σε κάθε ενέργεια που θα έκανε για το συμφέρον του, με σκοπό τη διάσωση ή τον περιορισμό της ζημιάς και σε κάθε πράξη, σύμφωνα με τη καλή πίστα και τις συναλλακτικές συνήθειες ενός επιμελούς προσώπου, σαν να ήταν ασφαλισμένος.

3. Να διευκολύνει και να δίνει κάθε δυνατή και εύλογη βοήθεια στους εκπροσώπους ή στους πραγματογνώμονες του Ασφαλιστή, για τη διαπίστωση του ατυχήματος και την εκτίμηση των ζημιών.
4. /Να προωθεί μέσα σε οκτώ εργάσιμες ημέρες, στον Ασφαλιστή κάθε δικαστικό ή εξώδικο έγγραφο, που αφορά την επέλευση του κινδύνου, απ'όπου και αν προέρχεται αυτό.
5. Να μην προβεί σε οποιοδήποτε τύπο ενέργειας προς τρίτους που θα συνεπαγόταν αποδοχή ή αναγνώριση ή συμβιβασμό ή διακανονισμό του καλυπτόμενου κινδύνου, απ'όπου και αν προέρχεται.

Ο Ασφαλιστής δικαιούται να αναλάβει και να διαχειριστεί όπως κρίνει ο ίδιος για τον ασφαλισμένο/λήπτη της ασφάλισης την απόκρουση ή τον διακανονισμό της απαίτησης, ή να επιδιώξει στο όνομά του, αλλά και για δικό του όφελος την αποκατάσταση οποιασδήποτε ζημιάς ή την ικανοποίηση οποιασδήποτε αξίωσης των υποθέσεων, όσον αφορά τη διεξαγωγή οποιωνδήποτε δικαστικών αγώνων ή το διακανονισμό οποιασδήποτε απαίτησης. Ο λήπτης της ασφάλισης οφείλει να παρέχει κάθε πληροφορία ή ειδική βοήθεια, που ο Ασφαλιστής θα κρίνει αναγκαία και θα ζητήσει από αυτόν. Παρέχει δε την ειδική πληρεξουσιότητα να τον αντιπροσωπεύει, ενώπιον πάσης αρχής ή δικαστηρίων, υπό την προϋπόθεση ότι συμφωνεί σε αυτό και η ίδια η Εταιρία. Η υπαίτια παράβαση από το λήπτη της ασφάλισης ή και τον ασφαλισμένο των ως άνω υποχρεώσεων τους, παρέχει στον Ασφαλιστή το δικαίωμα να ζητήσει την αποκατάσταση της ζημιάς του, και μέχρι ποσού 2000 ευρώ κατά ατύχημα.

4.1.4 – Γενικές Εξαιρέσεις

Οι εξαιρέσεις, οι οποίες δεν καλύπτονται με το ασφαλιστήριο και αποκλείονται από την ασφάλιση, αφορούν ζημιές που προξενήθηκαν:

1. Από οδηγό που δεν έχει την από το νόμο και για τη κατηγορία του οχήματος που οδηγεί, προβλεπόμενη άδεια οδήγησης.
2. Κατά το χρόνο που ο οδηγός του αυτοκινήτου τελεί υπό την επίδραση οινοπνεύματος ή τοξικών ουσιών, κατά την έννοια και τις προϋποθέσεις του

άρθρου 43 του ΚΟΚ, εφόσον η εν λόγω παράβαση τελεί σε αιτιώδη συνάφεια με τη πρόκληση του ατυχήματος.

3. Κατά το χρόνο που το όχημα χρησιμοποιείται για διαφορετική χρήση από αυτήν που καθορίζεται στο ασφαλιστήριο και την άδεια κυκλοφορίας, εφόσον η χρήση αυτή τελεί σε αιτιώδη συνάφεια με τη πρόκληση του ατυχήματος

Ο Ασφαλιστής δεν απαλλάσσεται από την ευθύνη του έναντι των ζημιωθέντων τρίτων, προβάλλοντας τις εξαιρέσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 1,2 και 3, οι οποίες ισχύουν αποκλειστικά στο πλαίσιο της σχέσης του με τον ασφαλισμένο.

4.1.5 – Καθορισμός Ασφαλίστρου

Ο ορισμός των ασφαλίστρων γίνεται βάση:

- Τη χρήση
- Τον κυβισμό του κινητήρα
- Τους φορολογήσιμους ίππους ή την πραγματική υποδύναμη
- Την έδρα του αυτοκινήτου ή τη περιοχή κίνησής τους
- Τις θέσεις
- Το επάγγελμα και τη κατοικία του ασφαλισμένου/λήπτη της ασφάλισης
- Τον αριθμό των ζημιών
- Τη κατηγορία του οχήματος
- Την ηλικία του οδηγού κτλ

Επίσης, χρησιμοποιείται το σύστημα υπολογισμού των ασφαλίστρων με εκπτώσεις ή επιβαρύνσεις αυτών, ανάλογα με τον αριθμό των προξενούμενων ζημιών σε κάθε ασφαλιστική περίοδο. Ο Ασφαλιστής, έχει δημιουργήσει μια κλίμακα κατηγοριών ασφάλισης, την οποία δύναται οποτεδήποτε να τροποποιήσει και η οποία περιλαμβάνει μια βασική κατηγορία ασφάλισης, μια κατώτατη κατηγορία και μια ανώτατη κατηγορία. Βασική κατηγορία ασφάλισης ορίζεται η κατηγορία ασφάλισης ενός πρωτοκυκλοφορούντος, πρωτοασφαλιζόμενου οχήματος και είναι η κατηγορία 10. Όποιος και αν είναι ο αριθμός των ετησίων ασφαλιστικών περιόδων χωρίς ζημιά, δεν θα γίνεται υπέρβαση της κατώτατης κατηγορίας ασφάλισης, ενώ αν υπάρχουν ζημιές δεν θα γίνεται υπέρβαση της ανώτατης κατηγορίας ασφάλισης.

Μετά το πέρας της ετήσιας ασφαλιστικής περιόδου, τα ασφάλιστρα θα προσαυξάνονται με το οριζόμενο κάθε φορά από τον Ασφαλιστή ποσοστό αύξησης, ανάλογα με τη κάθε ζημιά. Σε αντίθετη περίπτωση μη ύπαρξης ζημιάς τα ασφάλιστρα θα μειώνονται αναλόγως. Οι επιβαρύνσεις ή εκπτώσεις θα γίνονται στη λήξη της ασφαλιστικής περιόδου και πάνω στα ασφάλιστρα της βασικής κατηγορίας ασφάλισης

Ο Ασφαλιστής διατηρεί το δικαίωμα της λήξης κάθε ετήσιας ασφαλιστικής περιόδου να αναπροσαρμόζει ελεύθερα τόσο τις ανωτέρω κατηγορίες ασφάλισης, όσο και το συντελεστή ποσοστών αύξησης ή μείωσης των ασφαλίσεων. Η καταβολή των χρημάτων χωρίς τη χορήγηση εγγράφων (αίτηση, σήμα, βεβαίωση) δεν δημιουργεί την υποχρέωση για την έκδοση ασφαλιστηρίου, ούτε άλλη υποχρέωση, εκτός από την επιστροφή των χρημάτων αυτών. Ο λήπτης της ασφάλισης ή και ο ασφαλισμένος οφείλουν να γνωστοποιούν στον Ασφαλιστή κάθε μεταβολή των στοιχείων του ασφαλιστηρίου, ιδίως όταν αυτά επιδρούν στον καθορισμό των ασφαλίσεων.

4.1.6 – Επασφάλιστρο Οδηγού

1. Σε περίπτωση που το ασφαλισμένο αυτοκίνητο θα οδηγείται και από άτομο ηλικίας κάτω των 23 ετών, ο λήπτης της ασφάλισης έχει την υποχρέωση κατά τη σύναψη της σύμβασης να καταβάλει επασφάλιστρο εκ ποσοστού 30% επί του προβλεπόμενου ασφαλίστρου Αστικής Ευθύνης προς τρίτους.
2. Σε περίπτωση που το ασφαλισμένο αυτοκίνητο θα οδηγείται και από άτομο του οποίου η άδεια ικανότητας οδηγού είναι μικρότερη του έτους, ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται κατά τη σύναψη της σύμβασης να καταβάλει επασφάλιστρο που ανέρχεται στο 30% των ασφαλίσεων των κινδύνων Αστικής Ευθύνης προς τρίτους.

Σε περίπτωση παράβασης των παραπάνω υποχρεώσεων του λήπτη της ασφάλισης απαλλάσσει τον Ασφαλιστή από πάσα ευθύνη αποζημίωσης, σε περίπτωση ατυχήματος, εκτός εάν αυτός καταβάλει άμεσα ποσοστό διπλάσιο των ως άνω.

4.1.7 – Δικαιώματα και Υποχρεώσεις Ασφαλισμένου

1. Ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος έχει δικαίωμα να παραλάβει το ασφαλιστήριο, το ειδικό σήμα ασφάλισης, καθώς και κάθε έγγραφο σχετικό με την ασφάλιση
2. Καμία απόδειξη εξόφλησης ασφαλιστρών δεν ισχύει, αν δε φέρει τη χειρόγραφη ή μηχανική υπογραφή αυτών που εκπροσωπούν νόμιμα τον Ασφαλιστή σύμφωνα με το καταστατικό της ή με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της
3. Σε περίπτωση μη πληρωμής των εφάπαξ οφειλόμενων ασφαλιστρών ή της πρώτης δόσης αυτών, εφόσον έχει συμφωνηθεί η πληρωμή τους σε δόσεις, αν ο Ασφαλιστής, σε εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 489/76 ή μετά από δικαστική απόφαση, υποχρεωθεί να πληρώνει σε τρίτους αποζημίωση έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του λήπτη της ασφάλισης.

4.1.8 – Διαδοχή στην Ασφαλιστική Σχέση

1. Αν συμβιβαστεί η κυριότητα του αυτοκινήτου οχήματος, αιτία θανάτου, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του κληρονομούμενου από την ασφάλιση, μεταβιβάζονται αυτοδικαίως στον κληρονόμο, εκτός εάν αυτός ειδοποιήσει εγγράφως τον ασφαλιστή για τη μη αποδοχή τους εντός τριάντα ημερών από τη γνώση της επαγωγής της κληρονομιάς και του λόγου της.
2. Αν μεταβιβαστεί η κυριότητα ή η κατοχή του αυτοκινήτου οχήματος με οποιονδήποτε νόμιμο τρόπο, η ασφάλιση εξακολουθεί να ισχύει μέχρι την αναγραφόμενη στο ασφαλιστήριο ημερομηνία λήξης. Από την ημερομηνία αυτή επέρχεται αυτοδικαίως η λύση της ασφαλιστικής σύμβασης έναντι πάντων, χωρίς να απαιτείται εκ μέρους τους Ασφαλιστή οποιαδήποτε ενέργεια.
3. Αν μετά τη μεταβίβαση του αυτοκινήτου οχήματος κατά τη προηγούμενη παράγραφο, συναφθεί νέα ασφαλιστική σύμβαση για το ίδιο αυτοκίνητο όχημα, η υφιστάμενη ασφαλιστική σχέση παύει να ισχύει και μόνος υπεύθυνος έναντι των ζημιωθέντων τρίτων είναι ο τελευταίος Ασφαλιστής.

4.1.9 – Λύση /Ακύρωση της Ασφαλιστικής Σύμβασης – Λόγοι Καταγγελίας

1. Τα μέρη που συμβάλλονται στην ασφαλιστική σύμβαση έχουν το δικαίωμα να λύσουν αυτή τη σύμβαση με έγγραφη συμφωνία οποτεδήποτε επιθυμούν. Η λύση αυτή γνωστοποιείται με επιμέλεια του Ασφαλιστή στο Κέντρο Πληροφοριών και ισχύει έναντι τρίτων μετά τη πάροδο 16 ημερών από τη γνωστοποίηση αυτή.
2. Ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος μπορούν να καταγγέλλουν την ασφαλιστική σύμβαση οποτεδήποτε, με γραπτή δήλωση η οποία επιδίδεται στον Ασφαλιστή ή σε εξουσιοδοτημένο από αυτόν διαμεσολαβητή επί αποδείξει. Τα αποτελέσματα της καταγγελίας επέρχονται μετά τη πάροδο 30 ημερών από τα παρέλευση αυτής στον Ασφαλιστή.
3. Ο Ασφαλιστής, μπορεί, με γραπτή δήλωση, να καταγγείλει την ασφαλιστική σύμβαση μόνο για παράβαση ουσιώδους όρου αυτής από το λήπτη της ασφάλισης ή τον ασφαλισμένο, βαρυνόμενος με τον απόδειξη της παράβασης. Με τη δήλωση της καταγγελίας η οποία επιδίδεται στο λήπτη της ασφάλισης και τον ασφαλισμένο με συστημένη επιστολή επί αποδείξει γνωστοποιείται ότι, η μη συμμόρφωσή τους με τον παραβιασθέντα ουσιώδη όρο εντός 30 ημερών από την επίδοση της καταγγελίας επιφέρει τη λύση της ασφαλιστικής σύμβασης.
4. Η καταγγελία επιδίδεται στη διεύθυνση της κατοικίας ή διαμονής του λήπτη της ασφάλισης και του ασφαλισμένου που αναγράφεται στο ασφαλιστήριο. Ως κατοικία ή διαμονή θεωρείται και η τελευταία διεύθυνση που ο λήπτης της ασφάλισης και ο ασφαλισμένος δήλωσαν εγγράφως στον Ασφαλιστή.
5. Τα αποτελέσματα της καταγγελίας επέρχονται ανεξάρτητα από την άρνηση του λήπτη της ασφάλισης ή/και του ασφαλισμένου να παραλάβουν αυτήν ή τη μη ανεύρεσή τους στις διευθύνσεις κατοικίας ή διαμονής του προηγούμενου εδαφίου ή τη μη προσέλευσή τους στο ταχυδρομείο για τη παραλαβή τους, εκτός εάν ο λήπτης της ασφάλισης και ο ασφαλισμένος αποδείξουν ότι ανυπαίτως, δεν είχαν τη δυνατότητα να λάβουν γνώση της καταγγελίας
6. Αν η καταγγελία της ασφαλιστικής σύμβασης ασκεί ο Ασφαλιστής, υποχρεούται να την ικανοποιεί στο Κέντρο Πληροφοριών, η σχετική βεβαίωση του οποίου αποτελεί πλήρη απόδειξη του περιεχομένου της.

7. Αν η καταγγελία της ασφαλιστικής σύμβασης ασκεί ο λήπτης της ασφάλισης, ο Ασφαλιστής γνωστοποιεί τη λύση της ασφαλιστικής σύμβασης στο Κέντρο Πληροφοριών.
8. Ο Ασφαλιστής μπορεί να επικαλεσθεί τη λύση σύμβασης έναντι του ζημιωθέντος τρίτου, μετά τη πάροδο 16 ημερών από τη γνωστοποίηση της στο Κέντρο Πληροφοριών, κατά τα οριζόμενα στη παράγραφο 6.

4.1.10 – Τροποποίηση της Ασφαλιστικής Σύμβασης

Μετά από έγγραφη συναίνεση του Ασφαλιστή και με έναρξη ισχύος τουλάχιστον από την επομένη της παραλαβής της αιτήσεως του λήπτη της ασφάλισης ή/και του ασφαλισμένου είναι δυνατόν να τροποποιηθεί η ισχύουσα ασφαλιστική σύμβαση.

4.1.11 – Διακανονισμός Ζημίας

Ο Ασφαλιστής έχει το δικαίωμα να προβαίνει σε έρευνα για τα αίτια της ζημιάς και για τις περιστάσεις κάτω από τις οποίες επήλθε, καθώς και για την ύπαρξη και την αξία του ασφαλισμένου κινδύνου, κατά το χρόνο του ατυχήματος.

Ο Ασφαλιστής δικαιούται να προβαίνει κατά τη κρίση του και μέσα στα όρια της ευθύνης του σε συμβιβαστικό διακανονισμό απαιτήσεων τρίτων κατ'αυτού ή των ασφαλισμένων του. Ο διακανονισμός αυτός δε δεσμεύει κατά κάποιον τρόπο τους ασφαλισμένους όσο αφορά την ευθύνη για την επέλευση του ζημιογόνου γεγονότος.

4.1.12 – Παραγραφή

Κάθε αξίωση του Ασφαλιστή, του Λήπτη της ασφάλισης ή/και του Ασφαλισμένου που πηγάζει από την Ασφαλιστική σύμβαση, παραγράφεται μετά από 4 έτη από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκε η αξίωσή τους. Η αξίωση του προσώπου που ζημιώθηκε παραγράφεται μετά τη πάροδο 5 ετών από την ημέρα του ατυχήματος, επιφυλασσομένων των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας για την αναστολή και τη διακοπή της παραγραφής.

4.1.13 – Αναπροσαρμογή Ασφαλίσεων

Ο Ασφαλιστής διατηρεί το δικαίωμα κατά τη λήξη της συμφωνηθείσης ασφαλιστικής περιόδου να αναπροσαρμόζει το ασφάλιστρο, τους όρους καθώς και τις παραμέτρους υπολογισμού των ασφαλίσεων και τα ποσοστά εκπτώσεων και επιβαρύνσεων

Αν ο ασφαλισμένος δεν αποδέχεται την μεταβολή που επέρχεται με τον τρόπο αυτό, δηλώνει τούτο στον Ασφαλιστή και λύεται αμέσως η σύμβαση για το επόμενο χρονικό διάστημα.

Η καταβολή, όμως, των ασφαλίσεων μετά την ανωτέρω αναπροσαρμογή τους από τον ασφαλισμένο/λήπτη της ασφάλισης, δηλώνει ρητή αποδοχή του νέου ασφαλίστου και των όρων του συμβολαίου.

Σε περίπτωση υποχρεωτικής αύξησης των κατωτάτων ορίων ευθύνης από την Πολιτεία ο λήπτης υποχρεούται να καταβάλει άμεσα τη διαφορά των ασφαλίσεων που θα προκύψει από τη παραπάνω αύξηση, έστω και αν αυτή επέλθει κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφαλιστικής σύμβασης.

4.2 – Προαιρετικές Καλύψεις

Οι ακόλουθες ασφαλίσσεις, εφόσον συμφωνηθούν μεταξύ Ασφαλιστή και ασφαλισμένου μπορούν να παρέχονται με το ίδιο ασφαλιστήριο συμβόλαιο που καλύπτει την αστική ευθύνη για τα ατυχήματα των αυτοκινήτων (του οχήματος και του ρυμουλκούμενου οχήματος) ή με ιδιαίτερο ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Οι καλύψεις αυτές αποδεικνύονται με την αναγραφή στο κύριο τμήμα του συμβολαίου των καλυπτόμενων κινδύνων, των ποσών κάλυψης και των ασφαλίσεων.

Η ασφάλιση μπορεί να περιλαμβάνει, εφόσον προβλέπεται από τη σύμβαση, τις πιο κάτω αναφερόμενες καλύψεις που αφορούν το ασφαλισμένο όχημα ή/και το ρυμουλκούμενο από αυτό όχημα:

1. ζημιές του οχήματος από πυρκαγιά
2. πυρκαγιά του οχήματος από τρομοκρατικές ή κακόβουλες ενέργειες από τρίτα μέρη

3. ολική (απώλεια χρήσης οχήματος) ή μερική (κλοπή εξαρτημάτων οχήματος) κλοπή οχήματος
4. ζημιές του οχήματος από ακραία φυσικά φαινόμενα
5. ζημιές σε γυάλινα μέρη
6. ζημιές που προκαλεί το όχημα σε τρίτους όταν λειτουργεί ως μηχάνημα
7. υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα
8. προστασία Bonus

4.2.1 – Πυρκαγιά

Η ασφάλιση πυρός περιλαμβάνει τις ζημιές που μπορεί να προκληθούν σε ένα όχημα από πυρκαγιά, πτώση κεραυνού, έκρηξη, αυτόματη ανάφλεξη του και απο πυρκαγιά που μεταδίδεται σε αυτό από άλλο αντικείμενο, με τους περιορισμούς και τις εξαιρέσεις των άρθρων 20 και 21 του παρόντος και με την επιφύλαξη του άρθρου 17 ν. 2496/97 περί υπασφάλισης και υπερασφάλισης. Η ασφάλιση, ωστόσο, δεν καλύπτει τις ζημιές του οχήματος που μπορεί να προκληθούν άμεσα ή έμμεσα απο τρομοκρατικές ή κακόβουλες ενέργειες τρίτων, μεμονωμένες ή όχι, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά στο ασφαλιστήριο.

4.2.2 - Ολική Κλοπή

Η ασφάλιση για την ολική κλοπή του οχήματος αναφέρεται στην κάλυψη εξόδων λόγω της ολοκληρωτικής απώλειας του οχήματος και της δυνατότητας χρήσης του. Έτσι στην ασφάλιση της ολικής κλοπής του οχήματος

1. Καλύπτεται η ολική κλοπή του οχήματος. Η έννοια της κλοπής ορίζεται από το Ποινικό νόμο, δεν καλύπτονται, ωστόσο, οι περιπτώσεις της υπεξαίρεσης και της υφαίρεσης.
2. Η ασφάλιση κλοπής καλύπτει τη πραγματική αξία του οχήματος κατά την ημέρα της απώλειας του, με την επιφύλαξη του άρθρου 17 ν. 2496/97 περί υπασφάλισης και υπερασφάλισης

3. Η υποχρέωση του Ασφαλιστή υφίσταται με τη προϋπόθεση ότι η απώλεια θα δηλωθεί αμέσως στην Αστυνομική Αρχή και στον Ασφαλιστή εγγράφως και γεννάται μετά παρέλευση ενενήντα (90) ημερών, αφότου έχει υποβληθεί σχετική μήνυση και εφόσον προσκομισθεί αντίστοιχη βεβαίωση ότι η μήνυση εκκρεμεί και δεν προκύπτει από αλλού ότι το όχημα βρέθηκε μέσα στη προθεσμία αυτή. Ο Ασφαλιστής αναλαμβάνει την ευθύνη να καταβάλει αποζημίωση σύμφωνα με το άρθρο 20 του παρόντος, έστω και αν το όχημα βρεθεί εντός της προθεσμίας. Ο μηνυτής δεν έχει το δικαίωμα να αποσύρει τη μήνυση του ούτε μετά τη καταβολή της αποζημίωσης, αλλιώς υποχρεούται να αποκαταστήσει κάθε ζημιά που θα προξενήσει στον Ασφαλιστή.
4. Η ασφάλιση δεν καλύπτει οποιαδήποτε ζημιά τμημάτων ή εξαρτημάτων του οχήματος που μπορεί να προκληθεί είτε από την αφαίρεση είτε από τη κυκλοφορία του οχήματος εφόσον τούτο βρεθεί πριν τη προθεσμία των ενενήντα ημερών, εκτός και αν είχε συναφθεί ασφάλιση μερικής κλοπής και ιδίων ζημιών σε περίπτωση κλοπής αντίστοιχα.
5. Για τη καταβολή της αποζημίωσης ο Ασφαλιστής μπορεί να ζητήσει
 - a. τη παροχή από το κύριο του οχήματος, κατάλληλου εγγράφου εντολής και ανέκκλητης πληρεξουσιότητας με την οποία θα δίδεται στον Ασφαλιστή το δικαίωμα πώλησης του οχήματος, όταν τυχόν βρεθεί και παρακράτησης του τμήματος
 - b. την υπογραφή συμβολαιογραφικού προσυμφώνου που θα παρέχει τη δυνατότητα στον Ασφαλιστή να ζητήσει την υπογραφή οριστικού συμβολαίου για τη μεταβίβαση του οχήματος, είτε σε αυτόν με αυτοσύμβαση είτε σε τρίτο, που θα υποδειχθεί από αυτόν
 - c. αντίγραφο δήλωσης στη ΔΟΥ του ασφαλισμένου και στη Διεύθυνση Μεταφορών που είχε εκδώσει την άδεια του οχήματος ότι δηλώθηκε η κλοπή και ζητήθηκε η διαγραφή του οχήματος από τους καταλόγους.

6. Αν το όχημα έχει βρεθεί μετά τη καταβολή του ασφαλίσιματος, ο ασφαλισμένος κύριος του οχήματος ή ο αντισυμβαλλόμενος υποχρεούται, μόλις λάβει γνώση, να ειδοποιήσει τον Ασφαλιστή. Ο Ασφαλιστής, όταν μάθει ότι το όχημα βρέθηκε, έχει την υποχρέωση να αποστείλει επιστολή στον ασφαλισμένο καλώντας τον να δηλώσει εγγράφως, να επιθυμεί να κρατήσει το ευρεθέν όχημα και να επιστρέψει το ασφάλισμα. Η δήλωση αυτή του ασφαλισμένου μπορεί να γίνει εντός προθεσμίας δύο (2) μηνών από την αποστολή της επιστολής αυτής, και σε αντίθετη περίπτωση ο ασφαλισμένος εκπίπτει από κάθε δικαίωμά του.

Στην ασφάλιση προστίθεται και η κάλυψη της απώλειας χρήσης του ασφαλισμένου οχήματος λόγω κλοπής. Η κάλυψη αυτή περιέχεται υποχρεωτικά στο πίνακα καλύψεων του κύριου τμήματος του ασφαλιστηρίου και ισχύει με τους παρακάτω όρους και συμφωνίας που έγιναν αποδεκτοί από όλα τα συμβαλλόμενα μέρη:

Αντικείμενο Ασφάλισης

Ο Ασφαλιστής δεσμεύεται να παραχωρήσει σε περίπτωση κλοπής του ασφαλισμένου οχήματος στο λήπτη της ασφάλισης ή τον ασφαλισμένο ή τον προστεθέντα οδηγό, σύμφωνα με εξουσιοδότηση από τον ασφαλισμένο που θα έχει θεωρηθεί για το γνήσιο της υπογραφής από κάποια Αστυνομική Αρχή ή ΚΕΠ, κάποιο ενοικιαζόμενο όχημα της επιλογής του για το ανώτατο χρονικό διάστημα των 90 ημερών που ξεκινά από την ημερομηνία υποβολής της μήνυσης, που θα έχει υποβληθεί στην αρμόδια Αστυνομική Αρχή, και της δήλωσης κλοπής στον Ασφαλιστή μαζί με αντίγραφο της μήνυσης.

Σε περίπτωση που δεν ικανοποιηθούν οι παραπάνω προϋποθέσεις, δεν ενεργοποιείται η διαδικασία αντικατάστασης του οχήματος. Η παροχή αυτή ισχύει από την επομένη της υποβολής μηνύσεως και δήλωσης ατυχήματος στον Ασφαλιστή, ο οποίος με τη σειρά, εφόσον έχουν τηρηθεί όλες οι προϋποθέσεις, είναι υποχρεωμένος, εντός του διαστήματος των 24 ωρών, να χορηγήσει το όχημα αντικατάστασης στον ασφαλισμένο. Η παράδοση του οχήματος στον ασφαλισμένο, μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο κατά εργάσιμες ημέρες, δηλαδή εξαιρούνται Σάββατα, Κυριακές και επίσημες αργίες. Το ίδιο ισχύει και για την επιστροφή του

οχήματος προς τον Ασφαλιστή. Κατά τη διάρκεια της παρεχόμενης κάλυψης ο ασφαλισμένος δεν μπορεί να ακυρώσει την ασφαλιστική σύμβαση, παρά μόνο αφού επιστρέψει το όχημα. Η ασφάλιση αυτή παρέχεται αποκλειστικά και μόνο για ιδιωτικής χρήσεως επιβατικά οχήματα και σε συνάρτηση πάντοτε με τη κάλυψη του οχήματος κατά του κινδύνου ολικής κλοπής με ελάχιστο όριο ασφαλιζόμενης αξίας το ποσό των 3000 €. Για τα ασφαλισμένα οχήματα μέχρι 1.400 cc θα παρέχεται όχημα μέχρι 1400 cc και για τα οχήματα άνω των 1400 cc θα παρέχεται όχημα μέχρι 1600 cc.

Η κάλυψη αντικατάστασης του οχήματος παρέχεται αποκλειστικά και μόνο εντός των ορίων της Ελληνικής Επικράτειας και δεν επεκτείνεται στο εξωτερικό, ακόμα και στη περίπτωση που έχει εκδοθεί πράσινα κάρτα, περιλαμβάνουσα το κίνδυνο κλοπής. Το ασφάλιστρο για τη παρεχόμενη κάλυψη είναι σταθερό και ανεξάρτητο από την ασφαλιζόμενη αξία του οχήματος.

Υποχρεώσεις Ασφαλισμένου και προϋποθέσεις

- Ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος να επικοινωνήσει άμεσα, μόλις χρειαστεί για τη παροχή οχήματος αντικατάστασης, εφόσον έχουν τηρηθεί οι προαναφερόμενες προϋποθέσεις, τηλεφωνικά με το κέντρο βοήθειας του Ασφαλιστή και να αναφέρει τα απαραίτητα στοιχεία αναγνώρισης (ονοματεπώνυμο, αριθμό κυκλοφορίας ή αριθμό ασφαλιστηρίου). Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος δεν ακολουθήσει τον τρόπο ενημερώσεις που ορίζεται, δεν ισχύουν οι υποχρεώσεις του Ασφαλιστή που απορρέουν από την ανάληψη του κινδύνου αυτού.
- Κατά τη διάρκεια των 90 ημερών στις οποίες καλύπτει ο ασφαλισμένος με κάποιο όχημα, ο ίδιος καλείται να διατηρεί το όχημα αντικατάστασης στη κατάσταση που το παρέλαβε, με πλήρη ευθύνη απώλειας αντικειμένου ή εξαρτήματος ή ζημίας αυτού που δεν είναι αποτέλεσμα κλοπής ή διάρρηξης από τρίτους. Σε περίπτωση που όχημα που εκλάπη βρεθεί εντός των 90 ημερών, ο ασφαλισμένος υποχρεούται να επιστρέψει άμεσα το όχημα αντικατάστασης στον ασφαλιστή. Ωστόσο, αν το όχημα βρεθεί εντός του διαστήματος αυτού, και χρειάζεται

επισκευές, η χρήση του οχήματος αντικατάστασης επεκτείνεται κατά μία εβδομάδα από την ημερομηνία ανεύρεσης του κλαπέντος – ασφαλισμένου.

- Για τη παροχή της κάλυψης απώλειας χρήσης του οχήματος θα πρέπει να πληρούνται οι προϋποθέσεις που ισχύουν κατά την αγορά ενοικίασης αυτοκινήτων, όπως:
 - Ο οδηγός του οχήματος να είναι κάτοχος αδειάς οδήγησης για τουλάχιστον ένα έτος
 - Ο ασφαλισμένος να είναι κάτοχος πιστωτικής κάρτας
 - Ο οδηγός να είναι ηλικίας άνω των 23 ετών
 - Σε περίπτωση ζημιάς του οχήματος αντικατάστασης, ο ασφαλισμένος υποχρεούται κατά την επιστροφή του οχήματος να καταβάλει την προσυμφωνηθείσα απαλλαγή κατά το χρόνο παράδοσης υπό τον όρο ότι αποκλειστικά υπαίτιος της ζημιάς είναι ο ίδιος
- Για τις τροχαίες παραβάσεις που θα διαπιστωθούν κατά το διάστημα των 90 ημερών που θα παρέχεται η ασφαλιστική κάλυψη αντικατάστασης οχήματος, υπόχρεος θα είναι αποκλειστικά ο ασφαλιζόμενος.

4.2.3 – Ασφάλιση Ιδίων Ζημιών σε περίπτωση Κλοπής

Η ασφάλιση αυτή, σε περίπτωση κλοπής του ασφαλισμένου οχήματος, καλύπτει τις ζημιές που προκλήθηκαν κατά το διάστημα που το όχημα είναι στη κατοχή του κλέφτη και μόνο ως συνέπεια κάποιες πρόσκρουσης, σύγκρουσης, εκτροπής, ανατροπής και κατάπτωσης του. Μέσω αυτής, καλύπτεται η πραγματική τρέχουσα αξία του οχήματος ή των εξαρτημάτων που έχουν καταστραφεί με απαλλαγή του ποσού που αναγράφεται στο συμβόλαιο για κάθε περίπτωση, με αποτέλεσμα ο Ασφαλιστής να ευθύνεται μόνο για τη ζημιά πέρα από το ποσό της απαλλαγής.

Εντός των καλύψεων δεν συμπεριλαμβάνονται οι ζημιές σε μη συνήθη εξαρτήματα και εξοπλισμό του οχήματος, καθώς για αυτή τη κάλυψη απαιτείται

ειδική συμφωνία με λεπτομερή αναγραφή και περιγραφή στην αίτηση ασφάλισης. Ο ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος να δηλώσει άμεσα τη κλοπή του οχήματός του στην Αστυνομία και να προσκομίσει στον Ασφαλιστή αντίγραφο της μήνυσης και αντίγραφο δελτίου συμβάντων της Αστυνομίας μετά την ανεύρεση του οχήματος, στο οποίο βεβαιώνεται πως η καταστροφή εξαρτημάτων ή τεμαχίων αυτών. Τέλος, η καταστροφή εξαρτημάτων ή τεμαχίων αυτών και οι εν γένει ζημιές βεβαιώνονται από πραγματογνώμονα της Εταιρίας.

4.2.4 - Μερική Κλοπή

Η μερική κλοπή αναφέρεται στη κλοπή μεμονωμένων εξαρτημάτων ή τεμαχίων από το ασφαλισμένο όχημα και όχι στην ολοκληρωτική κλοπή του. Έτσι

- Η ανάληψη της μερικής κλοπής δεν χορηγείται μεμονωμένη, αλλά πάντοτε σε συνάρτηση με την κάλυψη του οχήματος κατά του κινδύνου της ολικής κλοπής
- Εφόσον ικανοποιούνται οι παραπάνω προϋποθέσεις, η ασφάλιση μερικής κλοπής καλύπτει μόνο:
 - a. Την αξία των κλαπέντων τεμαχίων ή εξαρτημάτων του οχήματος που είναι σταθερά δεμένα στο όχημα αυτό και είναι απαραίτητα για τη κίνηση και τη λειτουργία του, όπως και τις ζημιές που μπορεί να προκληθούν στο αμάξωμα του οχήματος κατά την αφαίρεσή τους
 - b. Την αξία των λοιπών κλαπέντων εξαρτημάτων του, όπως ραδιόφωνα, κασετόφωνα, cd player, Mp3 players, τηλεοράσεις, τηλέφωνα, συστήματα πλοήγησης (GPS) κτλ, και τις ζημιές που μπορεί να προκληθούν στο αμάξωμα του αυτοκινήτου κατά την αφαίρεσή τους, εφόσον έχουν δηλωθεί και περιγραφεί αναλυτικά στην αίτηση της ασφάλισης
 - c. Σε περίπτωση κλοπής ενός από των παραπάνω αντικειμένων η ευθύνη του Ασφαλιστή δεν υπερβαίνει τα 500 € ανά τεμάχιο.

4.2.5 - Ασφάλιση Ιδίων Ζημιών (Μικτή Ασφάλιση)

Η ασφάλιση ιδίων ζημιών καλύπτει τις ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος που προκαλούνται αποκλειστικά και μόνο κατά τη κυκλοφορία του, δηλαδή από σύγκρουση, πρόσκρουση, εκτροπή, ανατροπή και κατάπτωσή του. Σε περίπτωση που συμφωνηθεί η ασφάλιση με απαλλαγή του Ασφαλιστή για ορισμένο ποσό ανά ατύχημα, ο Ασφαλιστής ευθύνεται αποκλειστικά για την αποκατάσταση της ζημιάς πέραν του ποσού της απαλλαγής.

Η ασφάλιση δεν καλύπτει τις ζημιές επί πρόσθετων και/ή μη συνήθων εξαρτημάτων και εξοπλισμού του οχήματος (ραδιόφωνα, κασετόφωνα, cd player, Mp3 players, τηλεοράσεις, κτλ). Για τη κάλυψή τους απαιτείται ειδική συμφωνία με λεπτομερή αναγραφή και περιγραφή στην αίτηση ασφάλισης.

Περαιτέρω, η ασφάλιση δεν καλύπτει τις ζημιές αν ο οδηγός είναι μικρότερος των 23 ή έχει άδεια οδήγησης μικρότερη του ενός έτους, εκτός και αν έχει οριστεί αντιστοίχως η κάλυψη αυτών των περιπτώσεων με ειδικό πρόσθετο ασφαλιστρο. Αν δεν έχει συμφωνηθεί, ο ασφαλισμένος ή / και ο λήπτης της ασφάλισης θα αποζημιωθεί με ποσοστό 50% της όλης ζημιάς αφαιρούμενης μετά της συμφωνηθείσας απαλλαγής.

4.2.6 – Ασφάλιση Ζημιών Ιδίου απο Κακόβουλες Πράξεις

Η κάλυψη αυτή περιλαμβάνει τις ζημιές που θα προκληθούν άμεσα στο ίδιο το ασφαλισμένο όχημα από κακόβουλες πράξεις τρίτων, μεμονωμένες ή όχι. Εάν η ασφάλιση έχει συμφωνηθεί με απαλλαγή του Ασφαλιστή για ορισμένο ποσό ανά συμβάν, ο Ασφαλιστής αναλαμβάνει την ευθύνη για την αποκατάσταση μόνο της ζημιάς πέραν του ποσού της απαλλαγής, με εξαίρεση αυτές που προξενήθηκαν απο τρομοκρατικές ενέργειες τρίτων.

4.2.7 – Ασφάλιση Ζημιών Ιδίου απο Ακραία Φυσικά Φαινόμενα

Η ασφάλιση είναι σε θέση να καλύψει τις ζημιές που επέρχονται στο ασφαλισμένο όχημα άμεσα και αποδεδειγμένα απο πλημμύρες, χαλάζι, τυφώνα, λαίλαπα, ανεμοθύελα, έκρηξη ηφαιστείου, σεισμού ή άλλης ακραίας φυσικής διαταραχής, όχι όμως τις ζημιές που έχουν σαν άμεση ή έμμεση αιτία το παγετό.

4.2.8 – Ασφάλιση Υάλινων Μερών του Οχήματος

Η ασφάλιση καλύπτει κάθε θραύση κρυστάλλου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων τοποθέτησης και καθαρισμού του οχήματος απο τα θραύσματα, συμπεριλαμβανομένης και της θραύσης κατα την απόπειρα κλοπής. Στην κάλυψη δεν συμπεριλαμβάνονται, ωστόσο, οι εμπρόσθιοι και οι οπίσθιοι φανοί, οι δείκτες αλλαγής πορείας και τα πλαστικά παράθυρα, πλαστικά παρμπρίζ και πλαστικές ηλιοροφές.

Η υποχρέωση του Ασφαλιστή περιορίζεται μόνο στην αξία αντικατάστασης του ασφαλιζόμενου κρυστάλλου, εναπόκειται δε στην απόλυτη κρίση του να καταβάλει την αποζημίωση μετρητοίς ή να αντικαταστήσει το ή τα θραυσθέντα κρύσταλλα με άλλα ίδιας ποιότητας. Σε περίπτωση που η ασφάλιση έχει συμφωνηθεί με απαλλαγή του Ασφαλιστή για ορισμένο ποσό ανά συμβάν, ο Ασφαλιστής ευθύνεται μόνο για την αποκατάσταση της ζημίας πέραν του ποσού της απαλλαγής. Ο ασφαλιστής δεν αναλαμβάνει την ευθύνη:

- για οποιαδήποτε επακόλουθη ζημιά στο όχημα μέχρι την αποκατάσταση των ζημιών από τη θραύση των κρυστάλλων
- για ζημιές ή έξοδο μετατόπισης ή επανεγκατάστασης πλαισίων
- για θραύση που οφείλεται σε κάποιο τροχαίο ατύχημα, εκτός αν αποκλειστικός υπαίτιος αυτού είναι ο οδηγός του ασφαλιζόμενου οχήματος
- για θραύση προερχόμενη άμεσα ή έμμεσα απο πυρκαγιά ή απο οποιαδήποτε άλλη αιτία για την οποίαν οφείλεται ήδη αποζημίωση
- για θραύση που οφείλεται σε φυσικά φαινόμενα

Σε περίπτωση θραύσεως ενός ή περισσότερων κρυστάλλων και αντικατάστασής τους ή καταβολής του αντιτίμου της αξίας τους απο τον Ασφαλιστή, η ασφάλιση λήγει πλέον για τα αποζημιωθέντα κρύσταλλα, εκτός αν ο ασφαλιζόμενος καταβάλει συμπληρωματικά ασφάλιστρα για την ασφάλιση των αντικατασταθέντων κρυστάλλων.

4.2.9 - Ασφάλιση βοήθειας

Αντικείμενο της ασφάλισης είναι παροχή βοήθειας, είτε σε χρήμα είτε σε είδος, σε πρόσωπα που βρίσκονται σε δυσχερή θέση κατά τη διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο μόνιμης διαμονής τους. Παρέχονται υπηρεσίες όπως επισκευή αυτοκινήτου σε συνεργείο, μεταφορά επιβατών κλπ. Η βοήθεια αποτελεί ασφάλιση ενεργητικού και διέπονται από τις γενικές διατάξεις των κατά ζημιών ασφαλίσεων.

Η κάλυψη του κλάδου βοήθεια που συναντάται πολύ συχνά στην ελληνική ασφαλιστική αγορά είναι η οδική βοήθεια. Η κάλυψη αυτή παρέχεται συνήθως με τη μορφή που περιγράφεται παρακάτω.

1. Κάλυψη οδικής βοήθειας

- a. **Κάλυψη οχήματος** - Ο ασφαλιστής, κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφάλισης αυτής, υποχρεούται να παρέχει βοήθεια στα ασφαλισμένα πρόσωπα, όταν αυτά περιέχονται σε δυσχερή θέση λόγω ακινητοποίησης του ασφαλισμένου οχήματος από το τροχαίο ατύχημα, από μηχανική ή ηλεκτρική βλάβη, από βλάβη ελαστικών ή και από απόπειρα κλοπής. Η βοήθεια προς τον ασφαλισμένο παρέχεται με προσωπικό και εξοπλισμό που ανήκουν στον ασφαλιστή ή σε συνεργάτες του.
- b. **Ιατρική – ταξιδιωτική κάλυψη** - Ο ασφαλιστής παρέχει βοήθεια στα ασφαλισμένα πρόσωπα, όταν αυτά περιέρχονται σε δυσχερή θέση συνέπεια ατυχήματος κατά τη διάρκεια μετακίνησης με το ασφαλισμένο όχημα. Η βοήθεια παρέχεται σύμφωνα με την συνήθη πρακτική όλες τις ημέρες του χρόνου καθόλο το 24ωρο, 365 μέρες

το χρόνο και θέτονται συγκεκριμένα γεωγραφικά όρια. (σε όλες τις χώρες της Ευρώπης, στις χώρες που βρέχονται από την μεσόγειο Θάλασσα καθώς και στις χώρες που αναγράφονται στην Πράσινη κάρτα και δεν συμπεριλαμβάνονται στις προαναφερόμενες χώρες).

2. Φροντίδα ατυχήματος

Η φροντίδα Ατυχήματος συνήθως παρέχεται εντός της Ελληνικής Επικράτειας σε όλες τις χρήσεις των ασφαλιζομένων οχημάτων αυτόματα με την ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης τους, έναντι Τρίτων.

Επίσης, περιλαμβάνει τις παρακάτω περιγραφόμενες υπηρεσίες που παρέχονται σε περίπτωση εμπλοκής ασφαλισμένου αυτοκινήτου σε ατύχημα:

- Άμεση άφιξη στον τόπο του ατυχήματος ειδικού συνεργάτη που έχει ως καθήκον την ακριβή καταγραφή των συνθηκών του ατυχήματος και της προτεραιότητας των οδών (φωτογράφιση, σύνταξη, συλλογή στοιχείων αυτόπτων μαρτύρων κ.ά.).
- Ρυμούλκηση οχημάτων Ε.Ι.Χ – Φ.Ι.Χ μέχρι 3.500kg και ΜΗΧΑΝΩΝ σε περίπτωση ακινητοποίησης τους λόγω Τροχαίου Ατυχήματος.

Ο ασφαλιστής συνήθως δεν υποχρεούται στην παροχή των υπηρεσιών:

- Εάν οι καιρικές συνθήκες είναι ιδιαίτερα βεβαρημένες και οι δρόμοι δύσβατοι από πλημμύρες κατολισθήσεις, χιόνια ή πάγους, με συνέπεια η κίνηση των κινητών συνεργείων να είναι απόλυτα αδύνατη ακόμα και με αντιολισθητικές αλυσίδες ή άλλα τεχνικά μέσα.
- Εάν οι δρόμοι είναι άβατοι λόγω ειδικών συνθηκών (σεισμοί, κομμένες ή χαλασμένες γέφυρες κ.ά.).

4.2.10 - Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Έναντι Τρίτων Για Ζημιές Που Θα Προκληθούν Τη Διάρκεια Της Λειτουργίας Του Οχήματος Ως Εργαλείο

Η παρούσα ασφάλιση καλύπτει την έναντι τρίτων Αστική Ευθύνη του λήπτη της ασφάλισης για ζημιές που θα προξενηθούν σ' αυτούς από τη λειτουργία μηχανήματος που αποτελεί εξάρτημα του ασφαλισμένου οχήματος ή που είναι προσαρμοσμένο σ' αυτό ως εργαλείο. Στην περίπτωση αυτή, ο Ασφαλισμένος ευθύνεται μέχρι του ποσού

που αναγράφεται στο συμβόλαιο για την κάλυψη της ζημιάς αυτής. Το ποσό αυτό δεν έχει σχέση με τα κατώτατα όρια ασφάλισης της έναντι τρίτων Αστικής Ευθύνης από την κυκλοφορία του ασφαλισμένου οχήματος, μετά δε από κάθε καταβολή μειώνεται ανάλογα και αναφέρεται κατ' ατύχημα, ασχέτως αν περισσότεροι του ενός σημειώθηκαν και εξαντλείται με την καταβολή του.

Ο Ασφαλιστής πάντως και πλην των άλλων εξαιρέσεων, που αναγράφονται στο άρθρο 20 και 21, δεν ευθύνεται και στις παρακάτω περιπτώσεις που αφορούν την εν λόγω κάλυψη:

1. Για ατύχημα που οφείλεται σε καθίζηση, κατάκλιση ή από μόλυνση ύδατος.
2. Για ζημιές σε σωληνώσεις ή καλώδια υπέργεια ή υπόγεια.
3. Για ζημιές σε γέφυρες, γεφυροπλάστιγγες, υπέργειες ή υπόγειες γέφυρες ή διαβάσεις σε οδούς, υπονόμους και κάθε εγκατάσταση κάτω από αυτές που οφείλονται σε κραδασμούς λόγω του βάρους του ασφαλισμένου οχήματος ή του μεταφερομένου με αυτό το φορτίο.
4. Για σωματικές βλάβες σε πρόσωπα που μεταφέρονται με το όχημα ή σε πράγματα του ασφαλισμένου ή τρίτου που μεταφέρονται με το όχημα.
5. Για σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που προξενούνται από τη χρήση του μηχανήματος προς εκτέλεση έργου που υπερβαίνει τις καθορισμένες από τον κατασκευαστή ικανότητες αντοχής του. Ιδίως που προξενούνται από τη θραύση καλωδίων γερανού κατά τη φορτοεκφόρτωση εμπορευμάτων.
6. Για σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που προξενούνται από κακή συντήρηση του ή από κατασκευαστικό ελάττωμα.
7. Για σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που θα προξηνηθούν και θα οφείλονται στη μη τήρηση των προβλεπομένων από το νόμο απαιτήτων μέτρων ασφαλείας.
8. Για σωματικές και υλικές ζημιές που προξενούνται από οδηγό ή χειριστή που δεν έχει την κατά νόμο και την κατηγορία του μηχανήματος ειδική άδεια χειριστή μηχανήματος έργων ή άλλου μηχανήματος.

4.2.11 – Ασφάλιση Ζημιών Ιδίου Οχήματος Απο Ανασφάλιστο Όχημα

Η ασφάλιση Ζημιών ιδίου από ανασφάλιστο όχημα, καλύπτει τις ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα από σύγκρουση με ανασφάλιστο όχημα και μέχρι του ποσού των 100.000€. Δεν καλύπτεται οποιαδήποτε άλλη θετική ή αποθετική ζημία, μείωση της εμπορικής αξίας ή οποιαδήποτε άλλη έμμεση ζημία. Η ασφάλιση αυτή ισχύει αποκλειστικά και μόνο εντός των ορίων της Ελληνικής επικράτειας και δεν επεκτείνεται στο εξωτερικό, έστω και εάν έχει εκδοθεί πράσινη κάρτα. Η υποχρέωση του Ασφαλιστή προς καταβολή αποζημιώσεως προς τον ασφαλισμένο τελεί υπό τις εξής προϋποθέσεις:

A) Η ευθύνη για το ζημιογόνο γεγονός να βαρύνει, αποκλειστικά και αποδεδειγμένα, τον οδηγό του ανασφάλιστου οχήματος και Β) ο χαρακτηρισμός του ζημιογόνου οχήματος ως ανασφάλιστου να προκύπτει από το δελτίο συμβάντων της Αστυνομικής Αρχής που έχει επιληφθεί του ατυχήματος ή από σχηματισθείσα δικογραφία του ΤΟΤΑ ή άλλο δημόσιο έγγραφο. Επίσης, βασική προϋπόθεση αποζημίωσης του ασφαλισμένου αποτελεί η διαφύλαξη των δικαιωμάτων του εναντίον του υπεύθυνου τρίτου για την αποκατάσταση και επανείσπραξη της ζημιάς. Ο ασφαλισμένος εκχωρεί από τώρα στον Ασφαλιστή κάθε παρόμοιο δικαίωμα του και δίδει σ' αυτόν το δικαίωμα και την πληρεξουσιότητα να ενεργήσει εξώδικα ή δικαστικά στο όνομα του ή στο όνομα του ασφαλισμένου για την αποζημίωση του από τον τρίτο.

4.2.12 - Περιορισμοί και Εξαιρέσεις

- 1) Στις άνω ασφαλίσεις ισχύουν οι γενικές εξαιρέσεις του άρθρου 21 του παρόντος. Επίσης, εξαιρούνται της ασφάλισης ζημιές:
 - a. που προξενήθηκαν στο ασφαλισμένο όχημα από κακή συντήρηση του ή από ελάττωμα του κατασκευαστή
 - b. στα ελαστικά του οχήματος.
 - c. επί ασφαλίσεως οχημάτων ψυγείων η θερμοθαλάμων, ζημιές των ψυκτικών ή θερμαντικών μηχανημάτων και εγκαταστάσεων γενικά, σε οποιαδήποτε αιτία και εάν οφείλονται.

- d. Ζημιές που προπονήθηκαν, όταν το όχημα κινείται εκτός οδών ή σε οδούς ή τόπους απαγορεύεται από τις Αρχές η κυκλοφορία.
- 2) Στην ασφάλιση ζημιών πυρός εφαρμόζονται οι διατάξεις του πιο κάτω άρθρου πλην των εξαιρέσεων των παρ. του ίδιου άρθρου.
- 3) Επίσης, στην ασφάλιση κλοπής (ολική ή μερικής) και ιδίων ζημιών σε περίπτωση κλοπής εκ των εξαιρέσεων του άρθρου 21 ισχύουν μόνον οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στις παρ. 3, 4 και 5.

Αποκλείονται από την ασφάλιση ζημιές που προξενήθηκαν:

1. Από την συμμετοχή του ασφαλισμένου οχήματος σε επιδείξεις, εορταστικές παρελάσεις, αγώνες, διαγωνισμούς ταχύτητας, ακρίβειας και δεξιοτεχνίας, επίσημους ή ανεπίσημους.
2. Από τρομοκρατικές πράξεις, επιδρομές, εχθροπραξίες, πολεμικές (είτε προ είτε μετά την κήρυξη του πολέμου), εμφύλιο πόλεμο, οχλαγωγίες, διαδηλώσεις, απεργίες, στάσεις, πραξικόπημα ή επανάσταση και επίταξη κάθε είδους.
3. Από πρόθεση του ασφαλισμένου, του αντισυμβαλλομένου και του οδηγού του ατυχήματος ή των προστεθέντων υπ' αυτών προσώπων στην οδήγηση του οχήματος.
4. Άμεσα ή έμμεσα είτε αποκλειστικά είτε με συνδρομη και άλλων αιτιών από ιονίζουσες ακτινοβολίες ή από ραδιενεργό μόλυνση από οποιοδήποτε πυρηνικό καύσιμο ή οποιοδήποτε πυρηνικό κατάλοιπο. Σαν καύση θεωρείται και η αυτοδύναμη εξέλιξη (PROCESS) πυρηνικής σχάσης.
5. Άμεσα ή έμμεσα από πλημμύρα, χαλάζι, τυφώνα, λαιίλαπα, ανεμοθύελλα, έκρηξη ηφαιστείου, σεισμό ή άλλη ακραία φυσική διαταραχή, εκτός εάν ρητά και ειδικά έχει συμφωνηθεί η κάλυψη τους σύμφωνα με τοα ειδικότερα στο άρθρο 9 οριζόμενα.
6. Από οδηγό που δεν έχει την άδεια οδήγησης που προβλέπει ο νόμος για την κατηγορία του οχήματος που οδηγεί ή ειδική άδεια χειριστού μηχανήματος ή μηχανήματος έργου.
7. Από πρόσωπα που έχουν επιληφθεί του οχήματος αυτογνωμόνως, με αξιόποινη πράξη, εκτός αντίθετης συμφωνίας.

8. Για όσο χρόνο ο οδηγός του οχήματος τελεί υπό την επίδραση οινοπνεύματος ή τοξικών ουσιών σύμφωνα με τα από τον Κ.Ο.Κ. οριζόμενα.
9. Όταν το όχημα μεταφέρει φορτίο ή επιβάτες πέραν του επιτρεπομένου ανώτατου ορίου, εκ της άδειας κυκλοφορίας του ή των σχετικών αποφάσεων των αρμόδιων αρχών.
10. Κατά το χρόνο που το όχημα χρησιμοποιείται για άλλη χρήση από αυτήν που αναφέρεται στην άδεια κυκλοφορίας του.
11. Από μεταφερόμενο ή στο μεταφερόμενο φορτίο, εκτός αντίθετης συμφωνίας.
12. Όταν το όχημα χωρίς αριθμό κυκλοφορίας ασφαρίζεται μόνο για ατυχήματα μέσα σε συγκεκριμένο χώρο, και το ατύχημα συμβεί εκτός του χώρου αυτού.
13. Υπό ειδικού τύπου οχημάτων, εργαλείων ή μηχανημάτων που προέρχονται όχι από την μετακίνηση τους αλλά από την λειτουργία τους ως εργαλείων αντίθετης συνέπειας.

4.3 - Bonus – Malus

Ιστορικά, το 1914 οι ασφαλιστές αυτοκινήτων στην Αγγλία ξεκινούν να εφαρμόζουν το σύστημα «Bonus». Με αυτό το σύστημα, οι εταιρίες δεσμεύουν το μέγεθος του ασφαλιστικού ασφάλιστρου με τον ατομικό κίνδυνο, τον οποίο φέρει το ασφαλισμένο πρόσωπο. Όσο καλύτερος είναι ο ανάλογος οδηγός, τόσο χαμηλότερο κόστος πληρώνει για την ασφάλεια του. Από τότε το σύστημα έχει επεκταθεί σχεδόν σε όλες τις περιοχές της Ευρώπης και έχει εξελιχτεί σημαντικά, περιλαμβάνεται με την πρόσθεση του δεύτερου συστατικού – «Malus», για να εξελιχτεί σε «Bonus – Malus». Έναν αιώνα αργότερα στην Βουλγαρία εισάγεται το «Bonus – Malus» για την ασφάλεια «Αστικής Ευθύνης» των αυτοκινήτων, ενώ η Επιτροπή Χρηματοοικονομικού έλεγχου προβλέπει εισαγωγή του «Bonus – Malus» σε σύντομο χρονικό διάστημα και χωρίς σημαντικές αλλαγές στους κανονισμούς.

Ο όρος bonus-malus (Λατινικά για το καλό-κακό) χρησιμοποιείται για μια σειρά από επιχειρηματικές συμφωνίες εναλλάξ ανταμοιβών (bonus) ή καταστολών (malus). Έτσι χρησιμοποιείται σε τηλεφωνικά κέντρα και στο κλάδο της ασφάλισης. Πιο συγκεκριμένα, αποτελεί ένα σύστημα που έχουν οι ασφαλιστικές εταιρείες για να αμείβουν ή να τιμωρούν όσους δεν/κάνουν ατύχημα. Έτσι, κάθε όχημα που

ασφαλιζεται πρώτη φορά ξεκινάει από το BM: 10, κάθε ατύχημα που προξενεί ανεβάζει το BM κατά 2 μονάδες, ενώ με κάθε ετήσια ανανέωση του συμβολαίου στην οποία δεν έχει υποβληθεί δήλωση ατυχήματος το BM πέφτει 1 μονάδα. Άρα, 1 μονάδα B.M. αντιστοιχεί σε ένα σταθερό ποσοστό το οποίο εφαρμόζεται πάνω στα βασικά ασφάλιστρα και παράγει το ποσό πληρωμής του συμβολαίου. Πλέον, οι περισσότερες εταιρείες προσφέρουν την κάλυψη της προστασίας Bonus Malus, η οποία δίνει τη δυνατότητα στον ασφαλισμένο να κάνει μέχρι και 2 ατυχήματα το χρόνο χωρίς να του ανέβουν τα ασφάλιστρα.

Ο κύριος στόχος του είναι η κατάλληλη αξιολόγηση των κινδύνων και πιο δίκαια ασφάλιστρα στην ασφάλεια. Άμεσο αποτέλεσμα, ωστόσο, αποτελεί η γενική μείωση των αριθμών των ζημιών, τις οποίες δηλώνουν οι ασφαλιστικές εταιρείες. Μέρος αυτής της επίπτωσης οφείλεται στο γεγονός πως αρκετοί από τους ασφαλισμένους προτιμούν να μην αναφέρουν κάποιες μικρές ζημιές, κρίνοντας ότι θα χάσουν περισσότερα, αν χειροτερέψουν την θέση τους στην βαθμίδα του «Bonus – Malus» και μετά να πληρώσουν, αναλόγως, ακριβότερη ασφάλεια. Η στάση αυτή του καταναλωτή ονομάζεται “bonus hunger”, και ορίζεται ως η τάση του ασφαλιζόμενου να επιλέγει την εκάστοτε οικονομικότερη εναλλακτική, και αποτελεί έναν από τους βασικότερους όρους που πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά τη δημιουργία ενός σωστά σχεδιασμένου συστήματος Bonus – malus. Μελέτες δείχνουν πως η μικρότερη συχνότητα των ζημιών είναι στις χώρες όπου για μεγάλο χρονικό διάστημα λειτουργεί το «Bonus – Malus» με πιο μεγάλες εκπτώσεις και αναλόγως με μεγαλύτερες προσθέσεις στο βασικό ασφάλιστρο.

4.3.1 - Bonus – Malus στην Ευρώπη

Το γενικό πλαίσιο του συστήματος, που εφαρμόζεται σε όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, επιβάλλει κυρώσεις στους κακούς οδηγούς και παρέχει ανταμοιβές στους καλούς οδηγούς. Ωστόσο, το σύστημα “Bonus-Malus” εν χρήσει σήμερα στις ευρωπαϊκές αγορές είναι διαφοροποιημένο ως προς τη μορφή και ως προς τις διαδικασίες λειτουργίας.

Έτσι, σε ορισμένες χώρες, το σύστημα είναι ενιαίο, και διέπεται από διάταξη-υπόδειγμα η οποία περιλαμβάνεται στη νομοθεσία που ρυθμίζει την υποχρεωτική

ασφάλιση των αυτοκινήτων: όπως στο Βέλγιο, στη Γαλλία, στην Ελλάδα και στην Ιταλία. Σε άλλες χώρες το σύστημα, ομοίως ενιαίο, απορρέει από ελεύθερη συμφωνία:, όπως εφαρμόζεται ειδικώς στη Γερμανία. Τέλος, σε άλλες χώρες, το σύστημα είναι ελεύθερο, και επαφίεται στην κρίση των εταιρειών, όπως στην Ιρλανδία, στο Ηνωμένο Βασίλειο, στις Κάτω Χώρες και στην Ισπανία.

Όσον αφορά τις διαδικασίες εφαρμογής που χρησιμοποιούνται, δηλαδή στον τρόπο που διαμορφώνεται η τυπική κλίμακα εκπτώσεων/επιβαρύνσεων, υπάρχουν διαφοροποιήσεις ανά χώρα. Στο Βέλγιο για παράδειγμα το Bonus μπορεί να φθάσει κατ'ανώτατο όριο το 46% για παρέλευση 14 ετών χωρίς ζημία, στη Γαλλία το 50% κατ'ανώτατο όριο για παρέλευση 12 ετών χωρίς ζημία και στην Ελλάδα το 50% κατ'ανώτατο όριο για παρέλευση 5 ετών χωρίς ζημία.

Ομοίως, όσον αφορά το Malus η μέγιστη προσαύξηση κυμαίνεται από το 20% στις Κάτω Χώρες μέχρι το 250% στη Γαλλία (μετά από 6 ζημιές) περνώντας από το 200% στην Ελλάδα (μετά από 10 ζημιές) και 100% στην Πορτογαλία (μετά από 2 ζημιές).

4.3.2 - Παράδειγμα Συστήματος Bonus – Malus

Ενδεικτικό παράδειγμα ενός συστήματος Bonus – Malus μπορεί να θεωρηθεί το σύστημα που χρησιμοποιείται από την Εθνική Ασφαλιστική για τον υπολογισμό των ασφαλιστρών στην ασφάλιση αυτοκινήτων. Τα ασφάλιστρα προσδιορίζονται με βάση τη χρήση, το κυβισμό, τους φορολογήσιμους ίππους ή την πραγματική ιπποδύναμη, την έδρα του αυτοκινήτου, τον αριθμό των ζημιών, τη κατηγορία του οχήματος, την ηλικία του οδηγού και τις λοιπές παραμέτρους,.

Η εταιρία έχει δημιουργήσει μια κλίμακα προσφορών ασφάλισης, η οποία περιλαμβάνει μια βασική κατηγορία ασφάλισης, μια κατώτατη κατηγορία και μια ανώτερη κατηγορία. Ως βασική κατηγορία ασφάλισης, ορίζεται η κατηγορία ασφάλισης ενός πρωτοκυκλοφορούντος, πρωτοασφαλιζόμενου οχήματος και είναι η κατηγορία 10. Ομοίως, ορίζεται πως αν είναι ο αριθμός των ετήσιων ασφαλιστικών περιόδων χωρίς ζημιά δεν θα γίνεται υπέρβαση της κατώτατης κατηγορίας ασφάλισης, ενώ σε περίπτωση ζημιών, όποιος και αν είναι ο αριθμός των ζημιών, δεν θα γίνεται υπέρβαση της ανώτατης κατηγορίας ασφάλισης.

Η εταιρία ορίζει στους όρους του συμβολαίου πως, μετά τη λήξη της ετήσιας ασφαλιστικής περιόδου, για κάθε ζημιά που συνέβη σε αυτή, τα ασφάλιστρα αυξάνονται με το οριζόμενο κάθε φορά από την εταιρία ποσοστό αύξησης. Σε αντίθετη περίπτωση, όπου δεν υπάρχει κάποια ζημιά τα ασφάλιστρα μειώνονται ανάλογα με το ποσοστό μείωσης το οποίο είναι το ήμισυ του ποσοστού αύξησης. Και οι δύο περιπτώσεις θα λαμβάνουν χώρα στο τέλος κάθε ασφαλιστικής περιόδου και υπολογίζεται πάνω στα ασφάλιστρα της βασικής κατηγορίας ασφάλισης (κατηγορία 10). Στο τέλος της ασφαλιστικής περιόδου, η εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να μεταβάλει ελεύθερα τις κατηγορίες ασφάλισης, όσο και το συντελεστή των ποσοστών αύξησης ή μείωσης των ασφαλίσεων.

Ειδικότερα, για την Εθνική Ασφαλιστική, σε περίπτωση που θα συμβούν μέχρι τρία (3) ζημιογόνα γεγονότα μέσα στην ίδια ασφαλιστική περίοδο, δεν θα μεταβάλλεται προς τα πάνω η κατηγορία ασφάλισης, αλλά ο ασφαλισμένος θα εξακολουθεί να βρίσκεται στη κατηγορία στην οποία ευρίσκεται κατά τη λήξη της προηγούμενης ασφαλιστικής περιόδου.

4.4 – Φιλικός Διακανονισμός

Από την 1η Μαΐου του 2000, όλες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα στο κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων υποστηρίζουν ένα σύστημα αποζημίωσης των αναίτιων ασφαλιζομένων πελατών τους οι οποίοι εμπλέκονται σε τροχαίο ατύχημα, απαλλάσσοντάς τους από την ανάγκη να στραφούν κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης οι οποία καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού.

Ουσιαστικά, αφορά μια Συμφωνία Κυρίων η οποία είναι ανεξάρτητη από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, καθώς τις καλύπτει όλες εφόσον ασκούν τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων. Κατ' εφαρμογή της Συμφωνίας που καθιερώνει το Σύστημα Άμεσης Πληρωμής (Σ.Α.Π.) σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος, εφόσον και οι δύο εμπλεκόμενες ασφαλιστικές εταιρίες έχουν προσχωρήσει σ' αυτήν, επιτρέπεται στην ασφαλιστική εταιρία του αναίτιου οδηγού να τον αποζημιώσει για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρίας που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού.

Απο τη μία μεριά, μέσω της συμφωνίας αυτής, χωρίς να αλλάξει κάτι στην υπάρχουσα νομοθεσία όσον αφορά την υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, καθιερώνεται ένα σύστημα εξυπηρέτησης των πελατών μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, οι οποίοι προφανώς προτιμούν και σ' αυτή την περίπτωση να κάνουν χρήση των υπηρεσιών της δικής τους εταιρίας. Από την άλλη, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που προσχωρούν στη Συμφωνία αναλαμβάνουν να εξυπηρετήσουν τους πελάτες τους, επιδιώκοντας μέσω αυτού να τους αποδείξουν, ότι βρίσκονται κοντά τους πλήρως προετοιμασμένες να τους βοηθήσουν, όποτε υπάρχει ανάγκη παρέμβασης του ασφαλιστή.

Το Μάιο του 2000 που εφαρμόστηκε για πρώτη φορά το Σ.Α.Π. ο διακανονισμός του ατυχήματος από την ασφαλιστική εταιρία που καλύπτει τον αναίτιο οδηγό ήταν δυνατός, μόνον εάν υπήρχε συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο και από τους δύο οδηγούς το ευρωπαϊκό έντυπο της Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος. Αντιθέτως, σήμερα, δεν απαραίτητη η συμπλήρωση ενός αντίστοιχου εντύπου Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος, αλλά η ύπαρξή της διευκολύνει και επιταχύνει τις διαδικασίες του διακανονισμού και της αποζημίωσης. Επίσης, ενώ η εφαρμογή του Συστήματος Άμεσης Πληρωμής ξεκίνησε με την αποζημίωση ατυχήματος μόνο με υλικές ζημιές, από τη 1^η Σεπτεμβρίου 2005 καλύπτονται και ατυχήματα που προκαλούν μικρές σωματικές βλάβες.

Αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας αποτελούν οι Πίνακες Υπαιτιότητας. Πρόκειται για συμφωνημένες περιπτώσεις ατυχημάτων, που όταν λάβουν χώρα οδηγούν με απόλυτη ασφάλεια στο συμπέρασμα για το ποιος από τους δύο εμπλεκόμενους οδηγούς μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνος για το ατύχημα εξ ολοκλήρου ή έστω κατά 50%.

Η χρηματική συναλλαγή μεταξύ των δύο εμπλεκόμενων ασφαλιστικών εταιριών πραγματοποιείται μέσω ενός μηχανισμού συμψηφισμού που λειτουργεί μέσα στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Οι εκκαθαρίσεις των πληρωμών γίνονται σε μηνιαία βάση και οι επανεισπράξεις υπολογίζονται με μέσους όρους. Οι εκκαθαρίσεις των πληρωμών, ο υπολογισμός των μέσων όρων και η στατιστική παρακολούθηση της Συμφωνίας γίνεται από το Γραφείο Συμψηφισμού, ενώ το ανώτατο όργανο της Συμφωνίας είναι η Γενική Συνέλευση των συμβαλλομένων εταιριών.

Για τη παρακολούθηση της καθημερινής εφαρμογής της Συμφωνίας, έχει οριστεί η Διαχειριστική Επιτροπή, που αποτελείται από ένα 10μελές όργανο που συνεδριάζει πάντα με την παρουσία νομικού συμβούλου. Με ευθύνη της Διαχειριστικής Επιτροπής το Μητρώο Μελών ανανεώνεται κάθε χρόνο. Τα μέλη της Συμφωνίας καλύπτουν τη συντριπτική πλειοψηφία του ασφαλιζόμενου στόλου αυτοκινήτων οχημάτων.

Σκοπός αυτής της Συμφωνίας είναι η επιτάχυνση της αποζημίωσης και η απλοποίηση του διακανονισμού υλικών ζημιών και σωματικών βλαβών σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος. Ενώ, με την Συμφωνία αυτή οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν τον κλάδο αστικής ευθύνης αυτοκινήτου αναλαμβάνουν την υποχρέωση έναντι αλλήλων, εφόσον συντρέχουν οι προβλεπόμενες από την παρούσα σύμβαση προϋποθέσεις, να αποζημιώνουν σε περίπτωση ατυχήματος τον αναίτιο ασφαλιζόμενο τους και τους τυχόν τραυματισθέντες επαίοντες, απαλλάσσοντάς τους από την ανάγκη να στραφούν οι ίδιοι κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης του υπαίτιου οδηγού.

Η αποζημίωση του αναίτιου από την ασφαλιστική του επιχείρηση, γίνεται ως ακολούθως:

1. Οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις ενημερώνουν τους ασφαλιζόμενους για το περιεχόμενο της Συμφωνίας που τους επιτρέπει να απευθύνονται και να αποζημιώνονται σε περίπτωση ατυχήματος και στο ποσοστό που δεν ευθύνονται, από την ασφαλιστική επιχείρηση που καλύπτει την αστική τους ευθύνη.
2. Οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις εξαντλούν κάθε μέσο προκειμένου να πείσουν τον αναίτιο ασφαλιζόμενο άλλης συμβαλλόμενης ασφαλιστικής επιχείρησης να απευθυνθεί στην επιχείρηση που καλύπτει την αστική του ευθύνη για το διακανονισμό της ζημιάς.
3. Οι συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις προβαίνουν στην αποζημίωση των αναίτιων ασφαλιζομένων τους εφ' όσον πληρούνται οι προϋποθέσεις εφαρμογής της Συμφωνίας αμελλητί.

Ωστόσο, η Συμφωνία δεν εφαρμόζεται για όλες τις περιπτώσεις, αλλά μόνο εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Ατύχημα με σύγκρουση μεταξύ δύο οχημάτων ασφαλιζομένων, μόνο, για την αστική ευθύνη τους από συμβαλλόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Η Συμφωνία εφαρμόζεται ακόμη και αν η ευθύνη των δύο οχημάτων καλύπτεται από την ίδια συμβαλλόμενη ασφαλιστική επιχείρηση.
- Συμπλήρωση και υπογραφή της Φίλικής Δήλωσης και από τους δύο εμπλεκόμενους οδηγούς, με την επιφύλαξη του άρθρου 9α της παρούσας.
- Το ύψος υλικών ζημιών οχήματος που αποζημιώνεται να είναι ίσο ή κατώτερο του συμφωνημένου ορίου, που ορίζεται εκάστοτε σύμφωνα με το άρθρο 11 της παρούσας.
- Το ύψος σωματικών βλαβών οδηγού ή και επιβαινόντων που αποζημιώνονται συνολικά και κατ' άτομο να είναι ίσο ή κατώτερο του συμφωνημένου ορίου, οριζόμενου εκάστοτε σύμφωνα με το άρθρο 11 της παρούσας.
- Όποιο ατύχημα προκλήθηκε από φορτίο ή από διαρροή υγρών ή υγραερίων κάθε φύσης, που χρησιμοποιήθηκαν για την λειτουργία κάποιου από τα εμπλεκόμενα οχήματα ή από εξάρτημα που αποσπάστηκε από εμπλεκόμενο όχημα, ακόμη και εάν δεν υπάρχει σύγκρουση μεταξύ των δύο εμπλεκόμενων οχημάτων, εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Συμφωνίας.
- Σε περίπτωση που από την σύγκρουση των δύο εμπλεκόμενων οχημάτων προκαλείται ζημιά σε αντικείμενο εκτός αυτών, όπως σε κολώνα φωτισμού, πίνακα σήμανσης, κάδο απορριμμάτων, περίφραξη, ο διακανονισμός της ζημιάς των εμπλεκόμενων οχημάτων γίνεται κατ' εφαρμογή της Συμφωνίας. Η τυχόν απαίτηση για τη ζημιά του αντικειμένου γίνεται από τον ασφαλιστή που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού, εκτός Συμφωνίας.
- Η Συμφωνία εφαρμόζεται και στην περίπτωση ύπαρξης κάλυψης ιδίων ζημιών των εμπλεκόμενων οχημάτων.
- Ο διακανονισμός ατυχήματος με σωματικές βλάβες γίνεται σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του Παραρτήματος 9.

Ομοίως, αν εφαρμοστεί η Συμφωνία για το ατύχημα, ως συμφωνημένα όρια αποζημίωσης υλικών ζημιών και σωματικών βλαβών θεωρούνται τα ποσά που καθορίζει εκάστοτε η Διαχειριστική Επιτροπή του άρθρου 30. Από τη 1η Απριλίου 2010 τα ποσά αυτά ανέρχονται, για την αποζημίωση υλικών ζημιών στα 6.500 € και από τη 1η Σεπτεμβρίου 2011 για την αποζημίωση σωματικών βλαβών στα 30.000 € για κάθε ατύχημα συνολικά και με ανώτατο όριο ανά ζημιωθέν πρόσωπο τα 12.000 €. Σε περίπτωση ατυχήματος με σύγκρουση περισσότερων των δύο οχημάτων το εκάστοτε ισχύον όριο των υλικών ζημιών εφαρμόζεται ανά όχημα.

Μέσα σε αυτά τα κόστη καλύπτονται, το κόστος επισκευής ή την αποζημίωση λόγω ολικής καταστροφής του οχήματος, συμπεριλαμβανομένων των φόρων, το κόστος αντικατάστασης κράνους, ρουχισμού και βαλίτσας δικύκλου καθώς και του εξωτερικού καλύμματος του οχήματος και το κόστος μεταφοράς του οχήματος.

4.5 – Οδηγού Ασφαλισμένου Αυτοκινήτου

Η Εταιρία με το συμβόλαιο του Κλάδου αυτοκινήτου ασφαλίζει τον εκάστοτε οδηγό του ασφαλισμένου αυτοκινήτου κατά τον χρόνο που βρίσκεται στη θέση του οδηγού, για τροχαίο ατύχημα από το οποίο προκλήθηκαν σ' αυτόν Σωματικές Βλάβες ή Θάνατος. Δικαιούχοι του ασφαρίσματος σε περίπτωση θανάτου του και εφόσον δεν ορίζεται αλλιώς στο ασφαλιστήριο ορίζονται οι νόμιμοι κληρονόμοι του.

Τα ποσά που καλύπτονται είναι τα ακόλουθα:

- **1^η Κλίμακα**
 - ΘΑΝΑΤΟΣ μέχρι 20.000
 - ΔΙΑΡΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ (ΟΛΙΚΗ ή ΜΕΡΙΚΗ) μέχρι 20.000 ανάλογα με το βαθμό αναπηρίας του ασφαλιζομένου – οδηγού.
 - ΙΑΤΡΟΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΕΣ δαπάνες μέχρι 1.000 κατά περίπτωση τροχαίου ατυχήματος του ασφαλιζομένου – οδηγού και των ανήλικων τέκνων του , συνολικά.
 - ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ 50 την ημέρα για χρονικό διάστημα μέχρι 365 ημερών, σε περίπτωση νοσηλείας του ασφαλιζομένου – οδηγού από τροχαίο ατύχημα.

Το παραπάνω ημερήσιο επίδομα διπλασιάζεται όταν ο ασφαλισμένος – οδηγός νοσηλεύεται σε Μονάς Εντατικής Θεραπείας. Στην περίπτωση αυτή , το χρονικό

διάστημα της καταβολής της παροχής, καθορίζεται στις 30 ημέρες κατ' ανώτατο όριο.

- **2^η ΚΛΙΜΑΚΑ**

- ΘΑΝΑΤΟΣ μέχρι 35.000
- ΔΙΑΡΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ (ΟΛΙΚΗ ή ΜΕΡΙΚΗ) μέχρι 35.000 ανάλογα με το βαθμό αναπηρίας του ασφαλιζομένου – οδηγού.
- ΙΑΤΡΟΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΕΣ δαπάνες μέχρι 1.000 κατά περίπτωση τροχαίου ατυχήματος του ασφαλιζομένου – οδηγού και των ανήλικων τέκνων του, συνολικά.
- ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ 50 την ημέρα για χρονικό διάστημα μέχρι 365 ημερών, σε περίπτωση νοσηλείας του ασφαλιζομένου – οδηγού από τροχαίο ατύχημα.

Το παραπάνω ημερήσιο επίδομα διπλασιάζεται όταν ο ασφαλισμένος – οδηγός νοσηλεύεται σε Μονάς Εντατική Θεραπείας. Στην περίπτωση αυτή, το χρονικό διάστημα της καταβολής της παροχής, καθορίζεται στις 30 ημέρες κατ' ανώτατο όριο.

Η κάλυψη της 1ης και 2ης κλίμακας αποδεικνύεται από τα ποσά που αναγράφονται στο ασφαλιστήριο συμβολαίου και τα ανάλογα ασφάλιστρα που έχουν υπολογισθεί.

ΔΙΑΡΚΗΣ ΟΛΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ

Αν αποδειχθεί ότι ο ασφαλισμένος εξαιτίας καλυπτόμενου ατυχήματος αμέσως ή μέσα σ' ένα χρόνο από την ημερομηνία του ατυχήματος, έπαθε Διαρκή (ισόβια) Ολική Ανικανότητα η Εταιρία καταβάλλει σ' αυτόν το ασφαλισμένο ποσό Διαρκούς Ολικής Ανικανότητας. Η Εταιρία δεν είναι υποχρεωμένη να καταβάλλει το ποσό αυτό πριν η ανικανότητα αυτή κριθεί σαν οριστική. Διαρκής (ισόβια) Ολική Ανικανότητα θεωρείται:

Η ολική απώλεια της λειτουργίας των δύο ματιών, των δύο βραχιόνων ή των δύο χεριών, των δύο κνημών ή των δύο ποδιών, του ενός ματιού και ενός μέλους, του ενός χεριού και του ενός ποδιού καθώς και η ολική παραλυσία. Οι παραπάνω περιπτώσεις Διαρκούς (ισόβιας) Ολικής Ανικανότητας, συμφωνούνται περιοριστικά και όχι ενδεικτικά.

ΔΙΑΡΚΗΣ ΜΕΡΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ

1. Σαν Διαρκής (ισόβια) Μερική Ανικανότητα θεωρείται αυτήν κατά την οποία η ικανότητα του ασφαλισμένου προς εργασία μειώνεται ουσιαστικά για όλη την διάρκεια της ζωής του. Κάθε περίπτωση Διαρκούς Ανικανότητας που δεν υπάγεται στις περιπτώσεις της Διαρκούς Ολικής Ανικανότητας θεωρείται Διαρκής Μερική Ανικανότητα . Εφόσον αυτή συμβεί εμμέσως ή μέσα σε ένα χρόνο από το ατύχημα, η Εταιρία καταβάλλει στον ασφαλισμένο ποσοστό του ασφαλιζομένου ποσού για τη Διαρκής Ολική Ανικανότητα ανάλογα με το ποσοστό Διαρκούς Μερικής Ανικανότητας και μέχρι 70% κατ' ανώτερο όριο.
2. Δεν καλύπτεται η απώλεια ή βλάβη κάποιου οργάνου ή μέλους του σώματος, του οποίου η λειτουργικότητα ήταν ήδη προ του ατυχήματος μηδενική.
3. Δεν λαμβάνεται υπόψη το ότι οι συνέπειες του ατυχήματος γίνονται σοβαρότερες επειδή προϋπήρχε αποκοπή ή ελάττωμα. Στην περίπτωση αυτή, το καταβαλλόμενο ποσό υπολογίζεται μόνο για την συγκεκριμένη ζημιά που προέκυψε άμεσα από το ατύχημα χωρίς να ληφθεί υπόψη η μεγαλύτερη βλάβη που προήλθε έμμεσα από ελάττωμα που προϋπήρχε.
4. Ειδικά σε περιπτώσεις κάκωσης της σπονδυλικής στήλης με συμπτώματα κήλης κάποιου μεσοσπονδύλιου δίσκου (ισχιαλγία, οσφυαλγία, πάρεση ισχιακού νεύρου), το ποσοστό της Διαρκούς Μερικής Ανικανότητας δεν μπορεί να υπερβαίνει το 40%.
5. Ο πίνακας που ακολουθεί, καθορίζει το ποσοστό της Διαρκούς (ισόβιας) Μερικής Ανικανότητας, ανάλογα με το βαθμό αναπηρίας του ασφαλιζομένου.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΡΚΟΥΣ ΜΕΡΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ	Ποσοστό δεξιό	Ποσοστό αριστερά
Πλήρης απώλεια βραχίονα ή χεριού	60%	50%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του ώμου	25%	20%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του αγκώνα	20%	15%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του καρπού	20%	15%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του αντίχειρα και του δείκτη	30%	25%
Πλήρης απώλεια τριών δακτύλων εκτός του αντίχειρα ή του δείκτη	25%	20%
Πλήρης απώλεια του αντίχειρα και ενός δακτύλου εκτός του δείκτη	25%	20%
Πλήρης απώλεια του δείκτη και ενός δακτύλου εκτός του αντίχειρα	20%	15%
Πλήρης απώλεια του αντίχειρα	20%	15%
Πλήρης απώλεια του δείκτη	15%	10%
Πλήρης απώλεια ή του μέσου ή του παράμεσου ή του μικρού δακτύλου	10%	8%
Πλήρης απώλεια των δύο από τα τελευταία αυτά δάκτυλα	15%	12%

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΡΚΟΥΣ ΜΕΡΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ	Ποσοστά
Μερικός ακρωτηριασμός ποδιού συμπεριλαμβανομένων όλων των δακτύλων	30%
Πλήρης απώλεια κνήμης ή ποδιού	50%
Κάταγμα της κνήμης ή του ποδιού που δεν έχει πωρωθεί	25%
Κάταγμα του τάρσους που δεν έχει πωρωθεί	15%
Πλήρης απώλεια της κίνησης του ισχίου ή του γονάτου	20%
Πλήρης απώλεια του μεγάλου δακτύλου του ποδιού	5%
Πλήρης απώλεια δακτύλου του ποδιού	3%
Βράχυνση κατά 5 εκ. τουλάχιστον κάτω μέλους του σώματος	15%
Πλήρης απώλεια ματιού ή ελάττωση της όρασης και των δύο ματιών κατά το μισό	25%
Ολική και ανίατη απώλεια ακοής του ενός αυτιού	15%
Ολική και ανίατη απώλεια ακοής και των δύο αυτιών	40%
Κάταγμα του κάτω σαγονιού που δεν έχει πωρωθεί	25%
Αγκύλωση τμήματος της σπονδυλικής στήλης με παραμόρφωση	40%
Κάταγμα πλευρών με παραμόρφωση του θώρακα και οργανικές ανωμαλίες	20%

Για κάθε περίπτωση Διαρκούς Μερικής Ανικανότητας που δεν αναφέρεται ειδικά στον πίνακα, το ποσοστό της καθορίζεται σε σύγκριση με τα παραπάνω αναφερόμενα ποσοστά, με μέτρο την ισόβια μείωση της γενικής ικανότητας του ασφαλιζομένου για εργασία. Εάν ο ασφαλιζόμενος είναι αριστερόχειρας, τα ποσοστά που προβλέπονται στον πίνακα για τις αναπηρίες του αριστερού και του δεξιού χεριού αντιστρέφονται.

Σε περίπτωση ανατομικής ή λειτουργικής απώλειας περισσότερων οργάνων ή μελών, το ποσοστό Διαρκούς μερικής Ανικανότητας, καθορίζεται από το άθροισμα των ποσοστών που αντιστοιχούν σε κάθε βλάβη, αλλά το άθροισμα τους αυτό δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά το 70%.

ΙΑΤΡΟΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

Αν σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος, ο ασφαλιζόμενος ή και τα ανήλικα τέκνα του πραγματοποιήσουν έξοδα για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη εντός ή εκτός νοσοκομείου ή κλινικής, η Εταιρεία θα καταβάλει τα έξοδα που απαιτηθούν, κατά την κρίση του θεράποντος γιατρού, προς αποκατάσταση της υγείας τους με ανώτατο όριο τα 1.000 κατά περίπτωση, οσαδήποτε άτομα και αν έπαθαν εκ του ιδίου ζημιογόνου γεγονότος.

Τα έξοδα που καλύπτονται είναι περιοριστικά τα εξής:

Φάρμακα, Αμοιβές γιατρών, Εργαστηριακές εξετάσεις

Προϋπόθεση για καταβολή των προαναφερόμενων εξόδων είναι η προσκόμιση στην Εταιρία των σχετικών πρωτότυπων αποδεικτικών στοιχείων και παραστατικών.

Στην περίπτωση που τα έξοδα θεραπείας καλύπτονται από περισσότερες από μία ασφαλίσεις, καταβάλλονται συνολικά μία φορά. Σε αυτές τις περιπτώσεις το προβλεπόμενο στο παρόν ποσό αποζημίωσης μειώνεται αναλογικά προς το σύνολο των καλυπτόμενων ποσών από όλα τα συμβόλαια όπου προβλέπουν την κάλυψη των εξόδων θεραπείας. Σε περίπτωση που υπάρχει τρίτος υπαίτιος για το ατύχημα, ο ασφαλιστής μετά την καταβολή της αποζημίωσης υποκαθίσταται στο δικαίωμα του ασφαλισμένου του.

ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ

Το επίδομα νοσοκομειακής περίθαλψης καταβάλλεται με την απλή απόδειξη εισιτηρίου – εξιτηρίου από τα πραγματοποιηθέντα έξοδα νοσηλείας ακόμα και αν ο ασφαλιζόμενος αποζημιωθεί για τα έξοδα αυτά από άλλη πηγή.

Το επίδομα νοσοκομειακής περίθαλψης δίδεται για χρονικό διάστημα μέχρι 365 ημερών με ημερήσιο επίδομα νοσηλείας 50.

Το ημερήσιο επίδομα νοσηλείας διπλασιάζεται σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος παρέμεινε νοσηλευόμενος σε Μονάδα Εντατικής Θεραπείας. Στην παραπάνω περίπτωση το ανώτατο όριο ημερών κατά το όπο διπλασιάζεται η παροχή είναι τριάντα (30) ημέρες.

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

- 1) Δεν καλύπτονται με την παρούσα ασφάλιση τα ατυχήματα και οι άμεσες ή έμμεσες συνέπειες τους που οφείλονται :
 - a. Σε προϋπάρχουσες αναπηρίες και γενικά σε κάθε μορφής, ασθένεια ή πάθηση του οδηγού, έστω και αν εμφανίζονται για πρώτη φορά κατά το ατύχημα και αν με δικαστική απόφαση έχουν χαρακτηριστεί ως ατύχημα.
 - b. Σε σεισμούς, πλημμύρες και γενικά φυσικά φαινόμενα που μπορούν να προκαλέσουν μεγάλες καταστροφές.
 - c. Σε πόλεμο κηρυγμένο ή ακήρυχτο, εξωτερικό ή εμφύλιο με οποιαδήποτε όπλα, σε εισβολή ή επιδρομή εχθρού σε πολιτικές ή στρατιωτικές στάσεις, ανταρσίες, κινήματα, οχλαγωγίες, απεργίες , επιτάξεις και άλλες συναφείς καταστάσεις.
 - d. Σε επιδράσεις άμεσα ή έμμεσα ατομικής ενέργειας X και γενικά ραδιενεργών στοιχείων.
 - e. Σε πρόθεση οδηγού αντισυμβαλλόμενου ή τρίτου.
 - f. Σε αυτοκτονία ή απόπειρα αυτοκτονίας ασφαλισμένου οδηγού.
 - g. Σε ατυχήματα που προξενούνται καθ' ον χρόνον ο οδηγός τελεί υπό την επήρεια αλκοόλ ή ναρκωτικών ή άλλων τοξικών ουσιών ή φαρμάκων.

- 2) Δεν καλύπτονται με το ασφαλιστήριο αυτό, ατυχήματα που θα προξενηθούν στον εκάστοτε οδηγό του ασφαλισμένου αυτοκινήτου κατα το χρόνο που:
 - a. Συμμετέχει σε αγώνες επίσημους ή όχι σε δοκιμαστικές διαδρομές, σε επίσημους ή όχι συναγωνισμούς, ακροβασίες, επιδείξεις ή γιορταστικές παρελάσεις.
 - b. Έχει επιληφθεί της κατοχής του αυτοκινήτου δια κλοπής.
 - c. Οδηγεί χωρίς να έχει την προβλεπόμενη από το νόμο άδεια οδήγησης.

- 3) Δεν καλύπτονται με την παρούσα ασφάλιση οι καρδιακές παθήσεις έστω και αν αποδοθούν με δικαστική απόφαση στο ατύχημα.

- 4) Δεν καλύπτονται ψυχικές διαταραχές έστω και εαν οφείλονται στο ατύχημα.

4.6 - Νομική Προστασίας Ασφαλισμένου

Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης και σύμφωνα με τους παρακάτω όρους, τη διασφάλιση και την ικανοποίηση των έννομων συμφερόντων του ασφαλισμένου, που αναφέρονται παρακάτω, όταν η διασφάλιση αυτή κρίνεται αναγκαία, καταβάλλοντας η Εταιρία τις δικαστικές δαπάνες του Ασφαλισμένου, μέχρι του ανώτατου ορίου ασφάλισης.

Η διασφάλιση, έννομων συμφερόντων κρίνεται αναγκαία, όταν η επιδίωξη (ικανοποίηση) προσφέρει επαρκείς πιθανότητες επιτυχίας και δεν καταφανώς άδικη (αντίθετη με τους κανόνες της καλής πίστης και των χρηστών συναλλακτικών ηθών) ή ασύμφορος.

Με το ασφαλιστήριο νομικής προστασίας καλυπτονται:

- Ο Ασφαλισμένος ως κύριος ή νόμιμος κάτοχος του οχήματος που ορίζεται στο ενιαίο ασφαλιστήριο του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, εφόσον προξένησε ή υπέστη τροχαίο ατύχημα, ακόμα και όταν ευρίσκεται εκτός του αυτοκινήτου.
- Ο εκάστοτε νόμιμος οδηγός του οχήματος που ορίζεται στο ενιαίο ασφαλιστήριο του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, εφόσον προξένησε ή υπέστη τροχαίο ατύχημα κατά τον χρόνο που βρίσκεται στην θέση του οδηγού.
- Οι νόμιμοι εκπρόσωποι του ασφαλισμένου νομικού προσώπου (Εταιρίες κ.λπ.) όταν υποστούν ζημιά από τροχαίο ατύχημα ή προξενήσουν ζημιά από τροχαίο ατύχημα ως οδηγοί του ασφαλισμένου αυτοκινήτου, το οποίο αναφέρεται στο ενιαίο ασφαλιστήριο του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων.
- Οι σύζυγοι και τα ανήλικα τέκνα των ανωτέρων προσώπων, αποκλειστικώς εφόσον επιβαίνουν στο ασφαλισμένο όχημα.

Η Ασφάλιση Νομικής Προστασίας παρέχεται:

- Για την άσκηση αξιώσεων αποζημίωσης με βάση διατάξεις νόμων που ρυθμίζουν την αστική ευθύνη από αυτοκινηστικά ατυχήματα.
- Για την υπεράσπιση του ασφαλισμένου ενώπιων ποινικών δικαστηρίων λόγω θανατώσεως ή τραυματισμού προσώπου συνέπεια τροχαίων ατυχημάτων, ή άλλης τροχαίας παράβασης, αναφερόμενες στην τροχαία κίνηση (παράβαση ποινικής ή αστυνομικής διάταξης).

- Για την υπεράσπιση του ασφαλισμένου στις περιπτώσεις τροχαίων παραβάσεων για τις οποίες απειλούνται, στερητικές της ελευθερίας ποινές (φυλάκισης), χρηματικές ποινές και πρόστιμα ανώτερα των 150€ (εκατόνπενήντα ευρώ), καθώς η αμοιβή δικηγόρου και τα έξοδα για τη διαδικασία αιτήσεων, χάριτος ,αναστολής, αναβολής εκτέλεσης της ποινής και διευκολύνσεων πληρωμής μόνο για δύο, συνολικά, αιτήσεις σε κάθε ασφαλιστική περίπτωση.
- Για προσφυγές ενώπιων των αρμόδιων διοικητικών αρχών, λόγω αφαίρεσης ή περιορισμού της άδειας ικανότητας οδηγού ή της άδειας και των πινακίδων κυκλοφορίας του οχήματος, καθώς επίσης και τα δικαστικά έξοδα για την επανάκτηση αυτών, ή σύνταξη υπομνημάτων και η κίνηση διαδικασιών ενώπιον δικαστηρίων για τους αυτούς λόγους, αναφερομένων αποκλειστικά σε τροχαίες παραβάσεις, για τις οποίες προβλέπεται ποινή φυλάκισης, χρηματική ή πρόστιμο μεγαλύτερο των 150€.

Η ασφάλιση Νομικής Προστασίας παρέχεται με την κάλυψη όλων γενικώς των δικαστικών εξόδων, τα οποία κρίνονται απαραίτητα για την διασφάλιση των εννόμων συμφερόντων του Ασφαλισμένου, σύμφωνα με τα άρθρα 1 και 5 του παρόντος ασφαλιστηρίου και για ποσό μέχρι 15.000€.

Περαιτέρω, η Εταιρία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει σε κάθε ασφαλιστική περίπτωση:

- 1) Την αμοιβή ενός δικηγόρου σύμφωνα με τον ισχύοντα πίνακα αμοιβών δικηγόρων της Εταιρίας, όταν ο δικηγόρος συνεργάζεται κατά υπόθεση με την Εταιρία. Σε περίπτωση, που ο δικηγόρος ορίζεται από τον ασφαλισμένο, η αμοιβή του δεν είναι δυνατόν να υπερβεί τα κατώτερα όρια αμοιβών δικηγόρου, τα καθοριζόμενα από τον ισχύοντα πίνακα αμοιβών του δικηγορικού Συλλόγου της έδρας του αρμόδιου δικαστηρίου, ή να είναι σ' αυτό διορισμένος.
- 2) Τις δικαστικές δαπάνες, περιλαμβανομένων των αμοιβών ερευνητών και πραγματογνωμόνων, τις νόμιμες αμοιβές δικαστικών επιμελητών, καθώς και την αμοιβή για την διενέργεια μιας έκθεσης πραγματογνωμοσύνης από πραγματογνώμονα, που συνεργάζεται με την Εταιρία, αποκλειστικώς για τη ζημιά του ασφαλισμένου οχήματος.

- 3) Τα έξοδα και τα τέλη για τις προσφυγές ενώπιων των αρμόδιων διοικητικών δικαστηρίων.
- 4) Τις δαπάνες μαρτύρων, σύμφωνα με τον πίνακα των δικαστηρίων, καθώς και τις δαπάνες για την εκτέλεση δικαστικών αποφάσεων.
- 5) Τις δικαστικές δαπάνες του αντιδίκου που επιδίκασε το δικαστήριο σε βάρος του Ασφαλισμένου.

Αντιθέτως, η εταιρία δεν υποχρεούται να καταβάλει:

1. Των εξαγορών ποινών, των χρηματικών ποινών και προστίμων.
2. Τα νόμιμα δικαιώματα συμβολαίου, κάθε φόρος του Δημοσίου, καθώς και τα έξοδα χαρτόσημου και αποζημιώσεις βαρύνουν τον ασφαλισμένο.

Η Ασφάλιση Νομικής προστασίας παρέχεται για τις ασφαλιστικές περιπτώσεις, οι οποίες επήλθαν αποκλειστικά στα γεωγραφικά όρια της Ελληνικής Επικρατείας και των χωρών του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου και για διαδικαστικές πράξεις που διεξάγονται στην Ελλάδα ή στις χώρες του Ενιαίου Οικονομικού χώρου. Για τις υπόλοιπες χλωρές εκτός των ανωτέρων που ισχύει η Πολυμερής Σύμβαση Εγγυήσεως και η σύμβαση Ενιαίου Τύπου μεταξύ Εθνικών Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης απαιτείται ειδική έγγραφη βεβαίωση του Ασφαλιστή κατόπιν προηγούμενης έγγραφης αίτησης του ασφαλισμένου με την καταβολή πρόσθετου ασφαλιστήριου.

Η ασφάλιση Νομικής Προστασίας αρχίζει από την ημέρα την οποία φέρει το ενιαίο ασφαλιστήριο του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, στο οποίο αναφέρεται το ασφαλισμένο όχημα, με την προϋπόθεση ότι ο ασφαλισμένος έχει καταβάλει το ασφάλισμα. Αν στην λήξη του ασφαλιστηρίου αυτού δεν οφείλεται οποιοδήποτε ποσό ασφαλίσεων, το ασφαλιστήριο αυτόματα ανανεώνεται για την επόμενη περίοδο, εκτός αν οποιοσδήποτε από τους συμβαλλομένους εγγράφως δηλώσει πριν την λήξη του ασφαλιστηρίου ότι δεν επιθυμεί την ανανέωση.

Η ασφάλιση Νομικής Προστασίας παρέχεται για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο το ασφαλισμένο αυτοκίνητο παραμένει στην ιδιοκτησία ή κατοχή του ασφαλισμένου. Σε περίπτωση μεταβίβασης της κυριότητας – κατοχής του οχήματος ή αναστολής του ασφαλιστηρίου συμβολαίου η ασφάλιση παύει να ισχύει. Ενώ σε περίπτωση ακύρωσης – διακοπής ή αναστολής του ασφαλιστηρίου Κλάδου Αστικής

Ευθύνης Αυτοκινήτων, η κίνηση αυτή επιφέρει αυτομάτως και την ακύρωση – αναστολή της ασφάλισης Νομικής προστασίας.

Επιπροσθέτως, σε περίπτωση αντικατάστασης του οχήματος, δηλαδή εάν ο ασφαλισμένος αντικαταστήσει το ασφαλισμένο όχημα με άλλο υποχρεούται να ενημερώσει εγγράφως την Εταιρία εντός τριών ημερών και η Εταιρία δικαιούται να αποδεχθεί την ασφάλιση νομικής προστασίας για το νέο όχημα.

Όσον αφορά τα ασφάλιστρα και τη διάρκεια ασφάλισης, ισχύουν τα ακόλουθα:

- Η έναρξη και η αποδοχή της ασφάλισης θεμελιώνεται και αποδεικνύεται με την καταβολή του αντίστοιχου ασφαλιστηρίου.
- Η πληρωμή του ασφαλιστηρίου γίνεται μέσω των αποδείξεων και του τρόπου πληρωμής του ασφάλιστρου Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων.
- Το ασφάλιστρο είναι ετήσιο και προκαταβάλλεται, αλλιώς ακολουθεί τον τρόπο πληρωμής του ασφαλιστηρίου Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων.
- Το ασφάλιστρο παραμένει σταθερό ανάλογα τη χρήση κάθε οχήματος και δεν επηρεάζεται από τους τιμολογιακούς παράγοντες που ισχύουν στον Κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων (HP-ΘΕΣΕΙΣ – Β/Μ – ΝΕΟΣ ΟΗΓΟΣ – ΕΚΤΠΩΣΕΙΣ ΛΟΓΩ ΟΜΑΔΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΗΣ).

Εξαιρέσεις

- Η Ασφάλιση Νομικής Προστασίας αποκλείεται:
 - ο Όταν το ασφαλισμένο όχημα οδηγείται από πρόσωπο το οποίο δεν κατέχει την κατά νόμον άδεια ικανότητας οδηγού, καθώς επίσης και όταν το ασφαλισμένο όχημα οδηγείται χωρίς τη συγκατάθεση του κυρίου ή νόμιμου κατόχου του οχήματος, όταν το όχημα κυκλοφορεί παράνομα χωρίς νόμιμη άδεια κυκλοφορίας και χωρίς νόμιμες κρατικές πινακίδες. Ασφαλιστική προστασία παρέχεται στα πρόσωπα εκείνα τα οποία δεν γνώριζαν την έλλειψη αδειας ικανότητας οδηγού ή άδειας κυκλοφορίας του οχήματος ή την οδήγηση του οχήματος, χωρίς τη συγκατάθεση του νόμιμου κυρίου ή κατόχου.

- Όταν ο ασφαλισμένος διέπραξε με πρόθεση την αξιόποινη πράξη.
- Όταν οι διαφορές αναφέρονται σε αντικείμενα, που βρίσκονται μέσα στο ασφαλισμένο όχημα, εφόσον δεν πρόκειται περί συστατικών ή παραρτημάτων τούτου και δεν συνδυάζονται με τροχαίο ατύχημα.
- Όταν η διασφάλιση των εννόμων συμφερόντων βρίσκεται αμέσως ή εμμέσως σε συνάφεια προς πόλεμο, εχθρικές επιχειρήσεις, εξοργίσεις, εσωτερικές ταραχές – στάσεις ή σεισμούς.
- Δεν καλύπτονται απο τη παρούσα ασφάλιση περιπτώσεις που οφείλονται:
 - Σε προϋπάρχουσες ζημιές – ατυχήματα.
 - Σε οδήγηση του οχήματος από οδηγό, που ευρίσκεται υπό την επίδραση οινοπνεύματος ή υπό την επίδραση ναρκωτικών ή τοξικών ουσιών ή άλλων φαρμάκων.
 - Σε σεισμούς, πλημμύρες και γενικά φυσικά φαινόμενα που μπορούν να προκαλέσουν μεγάλες καταστροφές.
 - Σε πόλεμο κηρυγμένο ή ακήρυχτο, εξωτερικό ή εμφύλιο με οποιαδήποτε όπλα, σε εισβολή ή επιδρομή εχθρού σε πολιτικές ή στρατιωτικές στάσεις, ανταρσίες, κινήματα, οχλαγωγίες, απεργίες, επιτάξεις και άλλες συναφείς καταστάσεις.
 - Σε επιδράσεις άμεσα ή έμμεσα ατομικής ενέργειας X και γενικά ραδιενεργών στοιχείων.
 - Δεν παρέχεται ασφάλιση Νομικής Προστασίας για την άσκηση απαιτήσεων μεταξύ των συνασφαλισμένων με το ίδιο ασφαλιστήριο.
 - Δεν καλύπτονται με το ασφαλιστήριο από ατυχήματα που θα προξενηθούν όταν το ασφαλισμένο όχημα:
 - Συμμετέχει σε αγώνες επίσημου ή όχι, σε δοκιμαστικές διαδρομές, σε επίσημους ή όχι συναγωνισμούς, ακροβασίες, επιδείξεις, ή γιορταστικές παρελάσεις και γενικά οδηγείται αποδεδειγμένα κατά επικίνδυνο τρόπο.
 - Έχει αφαιρεθεί με παράνομο τρόπο από τον ασφαλισμένο.
 - Χρησιμοποιείται για διαφορετικό σκοπό από εκείνο που προβλέπεται από την άδεια κυκλοφορίας του.

Επέλευση Ασφαλιστικής Περίπτωσης

Η ασφάλιση Νομικής Προστασίας παρέχεται μόνο για γεγονότα που συνέβησαν κατά την διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου.

Σε περίπτωση αξιώσεων για αποζημίωση με βάση τις διατάξεις νόμου περί αστικής ευθύνης, η ασφαλιστική περίπτωση θεωρείται ότι έχει επέλθει από το χρονικό σημείο, κατά το οποίο έλαβε χώρα το ζημιογόνο γεγονός, στο οποίο στηρίζεται η απαίτηση.

Σε περίπτωση παράβασης ποινικής ή αστυνομικής διάταξης η ασφαλιστική περίπτωση θεωρείται ότι έχει επέλθει από το χρονικό σημείο κατά το οποίο άρχισε ή υποστηρίζεται ότι άρχισε να παραβαίνει τη διάταξη. Το ίδιο ισχύει και σε περίπτωση αφαίρεσης, περιορισμού, καθώς και επανάκτησης της άδειας ικανότητας οδηγού ή της άδειας κυκλοφορίας και των πινακίδων του οχήματος, ως συνέπεια παράβασης ποινικής ή αστυνομικής διάταξης.

Υποχρεώσεις Ασφαλισμένων

Αφότου επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση, ο ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος:

- Να ενημερώνει πλήρως και εγγράφως την Εταιρία για τα αληθινά περιστατικά της ασφαλιστικής περίπτωσης, να υποδείξει και να προσκομίσει τα αποδεικτικά μέσα και λοιπά έγγραφα και δικαιολογητικά και να θέσει αυτά στην διάθεση της Εταιρίας μόλις το ζητήσει.
- να παρέχει πληρεξουσιότητα στον εντεταλμένο προς τη διασφάλιση των συμφερόντων του δικηγόρου και να ενημερώνει αυτόν πλήρως, σχετικά με τα αληθινά περιστατικά της υπόθεσης, να αποδειξει τα αποδεικτικά μέσα, να παρέχει γενικά σε αυτόν κάθε χρήσιμη πληροφορία και να προσκομίζει τα αναγκαία έγγραφα και δικαιολογητικά και να φροντίζει την παρουσία των μαρτύρων στο δικαστήριο.
- Να λάβει εγγράφως τη σύμφωνη γνώμη της Εταιρίας για λήψη μέτρων, τα οποία δημιουργούν δαπάνες και ιδιαίτερα για ενέργεση ή κατάθεση ενδίκων μέσων και να αποφεύγει κάθε πρόσθετη πράξη ή παράλειψη η οποία μπορεί να αυξήσει αδικαιολόγητα το ύψος των δαπανών.

- εάν ο Ασφαλισμένος αθετήσει κάποια από τις υποχρεώσεις του, η Εταιρία απαλλάσσεται της υποχρεωτικής της για παροχή.

Λοιπές υποχρεώσεις και δικαιώματα της Εταιρίας

- Η Εταιρία, στο πλαίσιο της υποχρεώσεως της να διασφαλίζει τα συμφέροντα του Ασφαλισμένου, δύναται πριν την ανάθεση της εντολής σε Δικηγόρο να καταβάλει προσπάθεια για εξώδικη διευθέτηση της υπόθεσης.
- Η Εταιρία μπορεί να εξετάσει αν είναι αναγκαίο η διασφάλιση των εννόμων συμφερόντων του ασφαλισμένου σύμφωνα με το νόμο και τις αρχές της καλής πίστης, καθώς επίσης και τη νομιμότητα τη βασιμότητα και το ύψος των απαιτήσεων.

Εάν η Εταιρία αρνηθεί ότι υπάρχει ανάγκη διασφάλισης των εννόμων συμφερόντων του Ασφαλισμένου ή αμφισβητεί τη νομιμότητα, τη βασιμότητα και το ύψος των απαιτήσεων, ο ασφαλισμένος μπορεί να προκαλέσει αιτιολογημένη γνωμάτευση του δικηγόρου που τον εκπροσωπεί ή που έχει διορισθεί, αν η διασφάλιση των εννόμων συμφερόντων του Ασφαλισμένου είναι αναγκαία, καθώς επίσης και για τη νομιμότητα, τη βασιμότητα και το ύψος των απαιτήσεων. Επίσης, το ίδιο δικαίωμα έχει και η Εταιρία.

Εάν οι γνωμοδοτήσεις δεν συμφωνούν, οι συμβαλλόμενοι μπορούν να προσφύγουν σε επιδαιτητή κοινής αποδοχής σύμφωνα με το άρθρο 939 του κώδικα πολ. Δικονομίας. Εάν προκύψει από την απόφαση των Δικηγόρων ή του επιδαιτητή ότι η διασφάλιση των εννόμων συμφερόντων του ασφαλισμένου είναι αναγκαία οι δαπάνες των αποφάσεων βαρύνουν την Εταιρία, διαφορετικά κατανέμονται κατ' ισομοιρία στην Εταιρία και στον Ασφαλισμένο. Εάν ο ασφαλισμένος, παρά την αντίθετη απόφαση του επιδαιτητή ή διοικητική αρχή, βαρύνεται με τις σχετικές δαπάνες, αυτές επιμερίζονται ανάλογα με την έκταση της κατ' ουσία ήττας προς τη νίκη του.

Δαπάνες προς την Εταιρία

Απαιτήσεις του Ασφαλισμένου, σχετικές με δικαστικές ή εξώδικες δαπάνες και με αμοιβές τρίτων τις οποίες κατέβαλε αντ' αυτού η Εταιρία και επιδικάσθηκαν σ' αυτόν, μεταβιβάζονται στην Εταιρία από την στιγμή που αυτές δημιουργήθηκαν, καταβλήθηκαν ή επιδικάσθηκαν με την δικαστική απόφαση.

Ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος να παρέχει στην εταιρία κάθε υποστήριξη κατά την άσκηση αξιώσεων εναντίων τρίτων για τις απαιτήσεις αποδόσεις δαπανών, που έχουν μεταβιβασθεί σε αυτόν. Είναι κυρίως υποχρεωμένος να παραδώσει μόλις του ζητηθεί τα έγγραφα που είναι αναγκαία για την απόδειξη της ύπαρξης της απαίτησης και το υπόλοιπο αποδεικτικό υλικό.

Παραγραφή – Φόροι

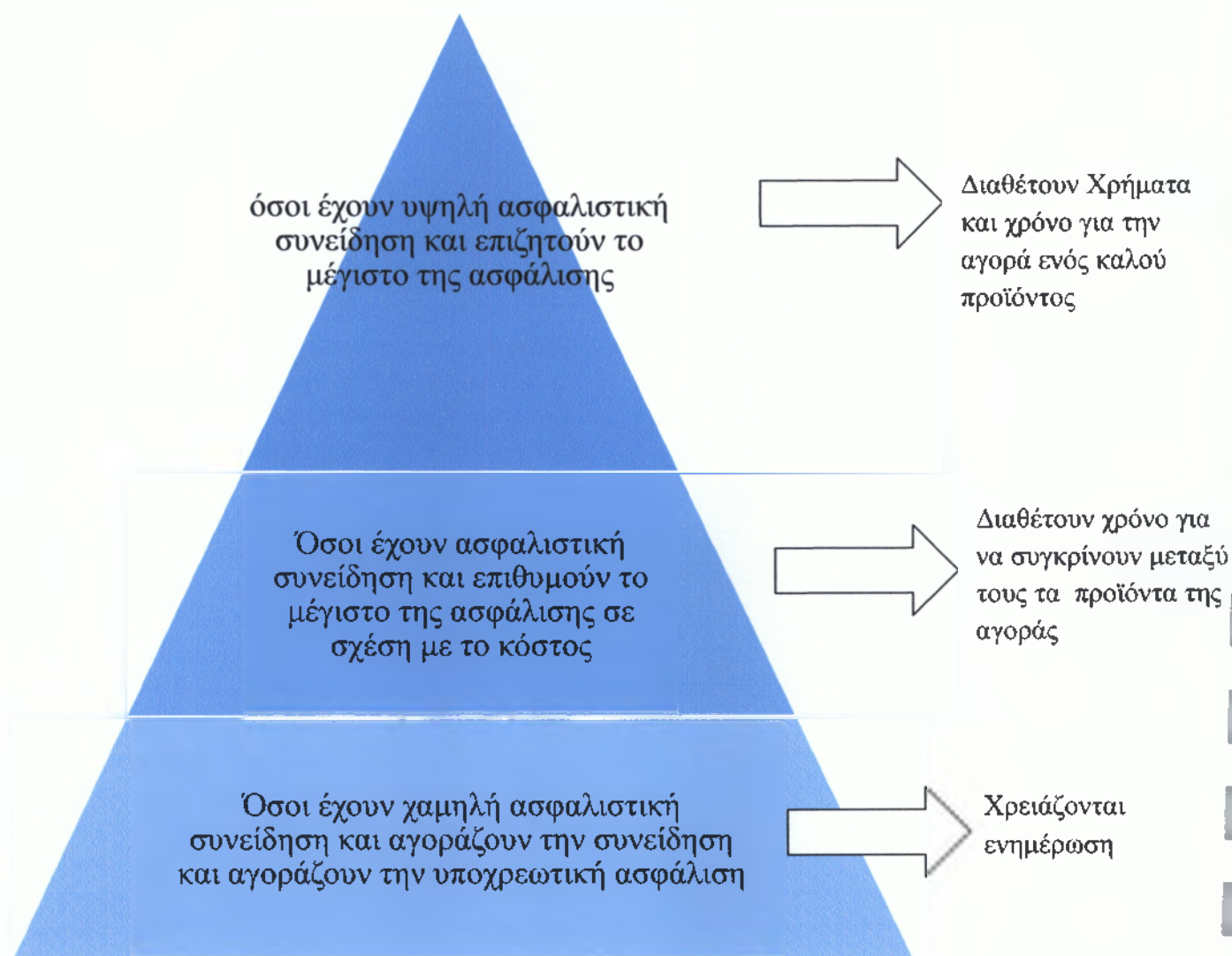
- Κάθε αξίωση ή απαίτηση που πηγάζει από το ασφαλιστήριο αυτό, παραγράφεται μετά τέσσερα (4) έτη από το τέλος του έτους στο οποίο γεννήθηκε η αξίωση, εκτός αν έχει νόμιμη αναστολή ή διακοπή της παραγραφής.
- Φόροι , τα τέλη και οι λοιπές επιβαρύνσεις της εξόφλησης αποζημίωσης βαρύνουν τον δικαιούχο.

Επίσης και όλα τα έξοδα στα οποία υποβλήθηκε η εταιρία από κοινοποιήσεις τρίτων, εκχωρήσεις ή επιβληθείσες κατασχέσεις στα χέρια της ως τρίτης βαρύνουν τον δικαιούχο.

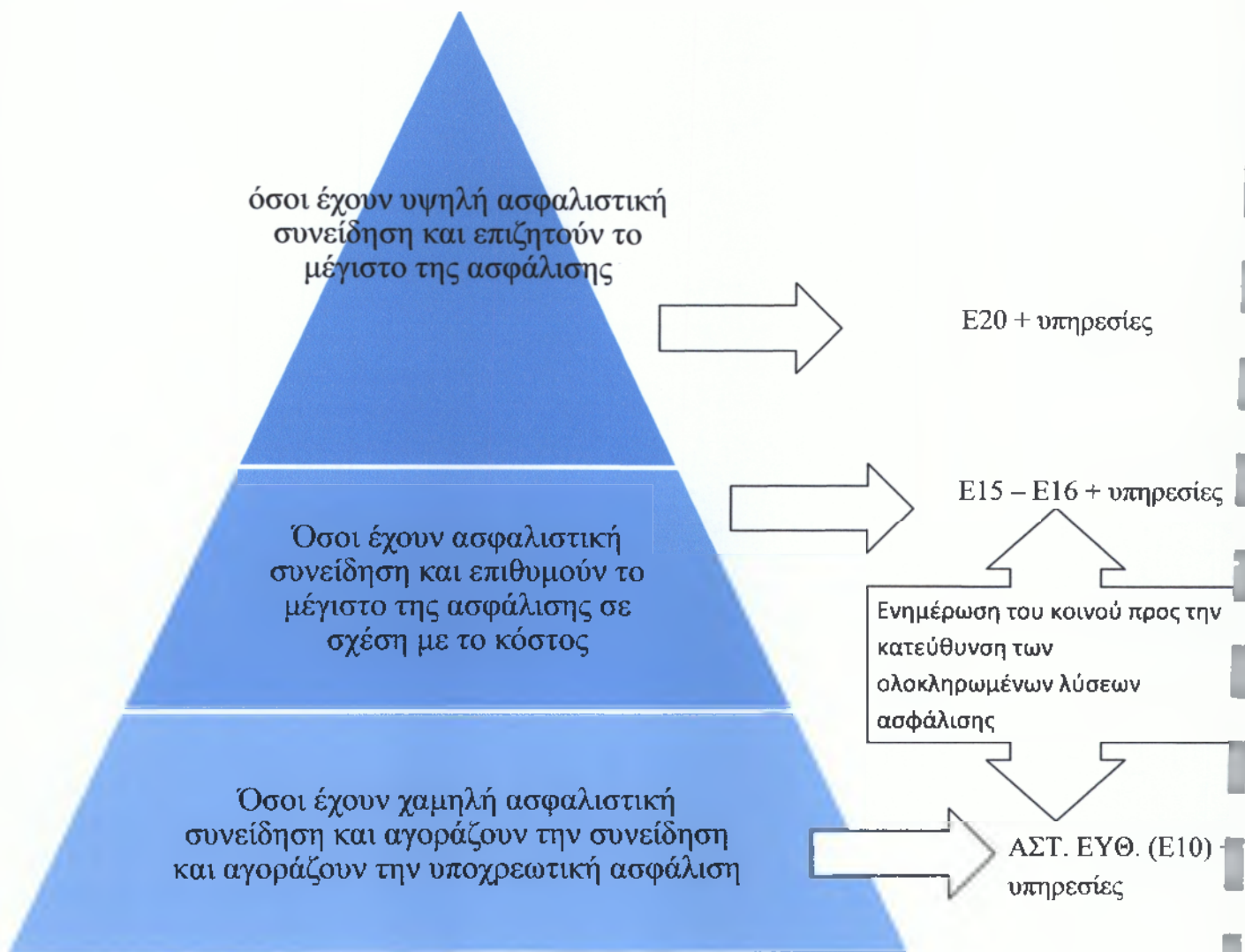
Η εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να αναπροσαρμόσει το ασφάλιστρο και τους όρους οποτεδήποτε κρίνει σκόπιμο.

Κεφάλαιο 5 – Σύγκριση Ασφαλιστηρίων Αυτοκινήτων

Η αγορά ασφάλισης αυτοκινήτου περιέχει τους ακόλουθους πελάτες



Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία η Εθνική Ασφαλιστική σχεδιάσε προσεχτικά μια σειρά απο πακέτα, έτσι ώστε



Τα πακέτα «Εθνική & Αυτοκίνητο» δημιουργήθηκαν προκειμένου να καλύπτουν τις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών μας, και προσφέρουν τη μεγαλύτερη δυνατή κάλυψη με τον οικονομικότερο τρόπο (παρέχοντας συνολική έκπτωση από 10% οικονομικότερο τρόπο (παρέχοντας συνολική έκπτωση από 10% έως 20%). Οι πελάτες οφελούνται από αυτά τα πακέτα με:

- Ολοκληρωμένη ασφάλιση του αυτοκινήτου και του οδηγού, με συνδυασμούς ουσιαστικών καλύψεων.
- Επιπλέον εκπτώσεις
- Ανταγωνιστικό κόστος καλύψεων

Πρόγραμμα 10	Πελάτες που θέλουν κάλυψη του οχήματός τους από βασικούς κινδύνους κινδύνους (ΑΕ - Πυρός)
Πρόγραμμα 15	Πελάτες που επιθυμούν ένα πρόγραμμα με επιπλέον βασικές συμπληρωματικές καλύψεις (π.χ. Ολική και Μερική Κλοπή-συμπληρωματικές καλύψεις (π.χ. Ολική και Μερική Κλοπή-Νομική)
Πρόγραμμα 16	Όσοι επιθυμούν πληθώρα νέων καλύψεων με προσιτό κόστος (π.χ. Ολική κλοπή Φυσικά Φαινόμενα)
Πρόγραμμα 20	Όσοι επιθυμούν τη μέγιστη ασφαλιστική κάλυψη, ασφαρίζοντας και την περίπτωση ατυχήματος με δική τους υπαιτιότητα (Μικτή)
Πρόγραμμα 51 & 55	Όσοι επιθυμούν να καλύψουν τα πρωτοκυκλοφορούντα οχήματα τους, με χαμηλό κόστος και για μεγάλα κεφάλαια (>7.000€)

Πίνακας Πακέτων

Πιο συγκεκριμένα, για τα πακέτα που προσφέρονται απο την εταιρία στους πελάτες της έχουμε:

Πακέτο 10

Που απευθύνεται;

- Στους κατόχους Ε.Ι.Χ, αυτοκινούμενων τροχόσπιτων, Φ.Ι.Χ μέχρι 20 ίππους, και Φ.Ι.Χ Αγροτικών μέχρι 20 ίππους
- Σε εκείνους που επιθυμούν κάλυψη από βασικούς κινδύνους
- Σε εκείνους που επιθυμούν τη minimum δυνατή κάλυψη του αυτοκινήτου τους, αλλά χωρίς να χάνουν τα επιπλέον οφέλη που προσφέρουν τα προγράμματα της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ (έκπτωση πακέτου, συνδυασμός καλύψεων, κλπ)
- Σε εκείνους που επιθυμούν χαμηλά ασφάλιστρα

- Σε εκείνους που το όχημα τους δεν απαιτεί maximum ασφαλιστική προστασία (όχημα παλαιότερων ετών, χαμηλότερης πιθανόν αξίας κλπ)

Σημεία Διαφοροποίησης Προγράμματος

- Έκπτωση 10% στα ασφάλιστρα των παρεχομένων καλύψεων (εξαιρουμένων εκείνων που δεν δέχονται έκπτωση)
- Προσιτό κόστος για το πλήθος των παρεχομένων καλύψεων

Πακέτο 15

Που απευθύνεται;

- Στους κατόχους Ε.Ι.Χ, αυτοκινούμενων τροχόσπιτων Φ.Ι.Χ μέχρι 20 ίππους, και Φ.Ι.Χ Αγροτικών μέχρι 20 ίππους
- Σε εκείνους που έχουν ασφαλιστική συνείδηση, και επιθυμούν ασφαλιστική κάλυψη σε λογικό κόστος
- Σε εκείνους που επιθυμούν ένα πρόγραμμα με επιπλέον βασικές συμπληρωματικές καλύψεις
- Σε εκείνους που επιθυμούν ικανοποιητική κάλυψη, αξιοποιώντας τα επιπλέον οφέλη που προσφέρουν τα προγράμματα της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ (έκπτωση πακέτου, συνδυασμός καλύψεων, κλπ)

Σημεία Διαφοροποίησης του Προγράμματος

- Έκπτωση 15% στα ασφάλιστρα των παρεχομένων καλύψεων (εξαιρουμένων εκείνων που δεν δέχονται έκπτωση)
- Κάλυψη οδηγού για:
 - ο α) Θάνατο, μόνιμη ολική ανικανότητα & μόνιμη μερική ανικανότητα με υψηλά κεφάλαια € 20.000 / € 35.000 ή
 - ο β) Θάνατο, μόνιμη ολική ανικανότητα, μόνιμη μερική ανικανότητα, επίδομα νοσοκομειακής περίθαλψης & ιατροφαρμακευτικές δαπάνες

οι οποίες καλύπτουν & τα ανήλικα τέκνα του εφόσον επιβαίνουν στο όχημα, με υψηλά κεφάλαια €20.000/€35.000

- Μαζί με την κάλυψη της ολικής & μερικής κλοπής που περιλαμβάνονται στο πακέτο, παρέχονται επιπλέον και οι καλύψεις της παροχής αυτοκινήτου αντικατάστασης σε περίπτωση ολικής κλοπής (για τα Ε.Ι.Χ), και οι ζημιές που τυχόν προκληθούν στο όχημα του ασφαλισμένου όσο αυτό είναι στην κατοχή του κλέφτη

Πακέτο 16

Που απευθύνεται;

- Στους κατόχους Ε.Ι.Χ, αυτοκινούμενων τροχόσπιτων, Φ.Ι.Χ μέχρι 30 ίππους, και Φ.Ι.Χ Αγροτικών μέχρι 30 ίππους
- Σε εκείνους που έχουν ασφαλιστική συνείδηση, και επιθυμούν ασφαλιστική κάλυψη σε λογικό κόστος
- Σε εκείνους που επιθυμούν ένα πρόγραμμα με επιπλέον συμπληρωματικές καλύψεις
- Σε εκείνους που επιθυμούν ικανοποιητική κάλυψη, αξιοποιώντας τα επιπλέον οφέλη που προσφέρουν τα προγράμματα της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ (έκπτωση πακέτου, συνδυασμός καλύψεων, κλπ)

Σημεία Διαφοροποίησης του Προγράμματος

- Έκπτωση 15% στα ασφάλιστρα των παρεχομένων καλύψεων (εξαιρουμένων εκείνων που δεν δέχονται έκπτωση)
- Στις καλύψεις του πακέτου περιλαμβάνονται και τα φυσικά φαινόμενα (και το χαλάζι)

Πακέτο 20

Που απευθύνεται;

- Στους κατόχους Ε.Ι.Χ, αυτοκινούμενων τροχόσπιτων, Φ.Ι.Χ μέχρι 20 ίππους, και Φ.Ι.Χ Αγροτικών μέχρι 20 ίππους
- Σε εκείνους που έχουν ανεπτυγμένη ασφαλιστική συνείδηση, και επιθυμούν τη maximum ασφαλιστική κάλυψη
- Σε εκείνους που θέλουν να ασφαλιστούν και στην περίπτωση ατυχήματος δικής τους υπαιτιότητας
- Σε εκείνους που το υψηλότερο κόστος του προγράμματος δεν επηρεάζει την αγοραστική τους απόφαση
- Σε εκείνους που το όχημα τους και η οδηγική τους συμπεριφορά απαιτούν τη maximum ασφαλιστική προστασία (καινούργιο όχημα, υψηλής αξίας, με καθημερινή και απαιτητική χρήση, κλπ)

Σημεία Διαφοροποίησης του Προγράμματος

- Έκπτωση 20% στα ασφάλιστρα των παρεχομένων καλύψεων (εξαιρουμένων εκείνων που δεν δέχονται έκπτωση)
- Στις καλύψεις του πακέτου περιλαμβάνονται και οι Ζημιές Ιδίου (μικτή) και οι Κακόβουλες Βλάβες.

Πακέτο 51

Που απευθύνεται;

- Στους κατόχους Ε.Ι.Χ, αυτοκινούμενων τροχόσπιτων, Φ.Ι.Χ μέχρι 20 ίππους, και Φ.Ι.Χ Αγροτικών μέχρι 20 ίππους
- Σε ιδιοκτήτες πρωτοκυκλοφορούντων οχημάτων
- Σε εκείνους που επιθυμούν ικανοποιητική κάλυψη σε χαμηλό κόστος

- Σε εκείνους που επιθυμούν υψηλά κεφάλαια ασφάλισης του οχήματός τους (> 7.000€)

Σημεία Διαφοροποίησης του Προγράμματος

- Έκπτωση 10% στα ασφάλιστρα της Αστικής Ευθύνης και 15% στα ασφάλιστρα των άλλων καλύψεων (εξαιρουμένων εκείνων που δεν δέχονται έκπτωση)

Πακέτο 55

Που απευθύνεται;

- Στους κατόχους Ε.Ι.Χ, αυτοκινούμενων τροχόσπιτων, Φ.Ι.Χ μέχρι 20 ίππους, και Φ.Ι.Χ Αγροτικών μέχρι 20 ίππους
- Σε ιδιοκτήτες πρωτοκυκλοφορούντων οχημάτων
- Σε εκείνους που επιθυμούν βασική κάλυψη και συμπληρωματικές καλύψεις σε χαμηλό κόστος
- Σε εκείνους που επιθυμούν υψηλά κεφάλαια ασφάλισης (> 7.000€)

Σημεία Διαφοροποίησης του Προγράμματος

- Έκπτωση 15% στα ασφάλιστρα των παρεχομένων καλύψεων (εξαιρουμένων εκείνων που δεν δέχονται έκπτωση)
- Στις καλύψεις του πακέτου περιλαμβάνονται και τα Φυσικά Φαινόμενα

Για να μπορέσουμε να συγκρίνουμε τα πακέτα που προσφέρονται από την Εθνική Ασφαλιστική με τα αντίστοιχα πακέτα των ανταγωνιστών της, σχεδιάστηκαν οι ακόλουθοι πίνακες τιμολόγησης για δύο παραδείγματα οχημάτων, ένα Seat Ibiza και ένα Skoda Octavia, για 3 διαφορετικές ζώνες (ζώνη 1, ζώνη 4 και ζώνη 5).

Στις ακόλουθες παραγράφους του κεφαλαίου αυτού θα μελετήσουμε τις καλύψεις και τα αντίστοιχα κόστη πακετών για δύο οχήματα, Seat Ibiza 1400cc του 2001 με αξία 5.800 και Skoda Octavia 1600cc του 2006 με αξία 7.500.

5.1 – Βασικό Πακέτο

Μελετώντας τα ασφαλιστρα που προσφέρονται στη Βασική κατηγορία πακέτων απο την Εθνική εν συγκρίσει με 2 άλλες εταιρίες, την Intersalonica και την Νέος Ποσειδών, έχουμε την ακόλουθη σύγκριση για δύο οχήματα:

Ασφαλισμένο Όχημα – Seat Ibiza (ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ)

	<u>Ζώνη 1</u>			<u>Ζώνη 4</u>			<u>Ζώνη 5</u>		
	<u>ΕΘΝ</u>	<u>ΝΠ</u>	<u>ΙΝΤΕΡ</u>	<u>ΕΘΝ</u>	<u>ΝΠ</u>	<u>ΙΝΤΕΡ</u>	<u>ΕΘΝ</u>	<u>ΝΠ</u>	<u>ΙΝΤΕΡ</u>
Ετησιώς	508,83 €	433 €	475 €	386,04 €	378 €	335 €	361,50 €	317 €	285 €
Εξάμηνο	262,05 €	224 €	240 €	198,81 €	195 €	165 €	186,17 €	164 €	145 €

Ασφαλισμένο Όχημα – Skoda Octavia (ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ)

	<u>Ζώνη 1</u>			<u>Ζώνη 4</u>			<u>Ζώνη 5</u>		
	<u>ΕΘΝ</u>	<u>ΝΠ</u>	<u>ΙΝΤΕΡ</u>	<u>ΕΘΝ</u>	<u>ΝΠ</u>	<u>ΙΝΤΕΡ</u>	<u>ΕΘΝ</u>	<u>ΝΠ</u>	<u>ΙΝΤΕΡ</u>
Ετησιώς	561,58 €	488 €	495 €	402,93 €	391 €	350 €	377,24 €	328 €	300 €
Εξάμηνο	289,21 €	231 €	245 €	207,51 €	202 €	170 €	194,28 €	169 €	150 €

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ	ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝΑΣ	INTERSALONIKA
Αστική ευθύνη (σωματικές/ υλικές βλάβες)	750/750 χιλ.	750/750 χιλ	750/750 χιλ
Τοπική ρομούκηση	Ισχύει	Ισχύει	Ισχύει
Υλικές Ζημιές από ανασφάλιστο	100000	6000 Απαλλαγή 200	6000
Προστασία BONUS	Ισχύει	Ισχύει	Ισχύει
Φροντίδα	Ισχύει	Ισχύει	Ισχύει

αυχήματος			
Νομική προστασία	15000	Δεν Ισχύει	10000
Προσωπικό ατύχημα οδηγού (θάνατο / ΜΟΑ)	Δεν Ισχύει	9000	15000
Πυρός οικοσκευής	Δεν Ισχύει	Δεν Ισχύει	10000

5.2 – Σύνθετο Πακέτο

Συνεχίζοντας με αντίστοιχο παράδειγμα ενός πιο σύνθετου συμβολαίου για τα ίδια οχήματα και εταιρίες, έχουμε ακολουθώντας, ξεκινώντας με το Skoda Octavia

INTERSALONIKA

Απαλλαγές Μικτής	Ζώνη 1 – Ετήσιο	Ζώνη 1 – Εξάμηνο	Ζώνη 4 – Ετήσιο	Ζώνη 4 – Εξάμηνο	Ζώνη 5 – Ετήσιο	Ζώνη 5 – Εξάμηνο
300	825	405	670	330	620	305
500	775	380	620	305	570	280
1000	770	375	615	300	565	280

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Απαλλαγές Μικτής	Ζώνη 1 - Ετησίως	Ζώνη 1 - Εξάμηνο	Ζώνη 4 - Ετησίως	Ζώνη 4 - Εξάμηνο	Ζώνη 5 - Ετησίως	Ζώνη 5 - Εξάμηνο
400	869,25	446,76	766,53	393,86	745,98	383,28
700	839,33	431,35	731,61	378,45	716,06	367,87
1000	815,40	419,03	712,68	366,13	692,13	355,55
1300	791,46	406,70	688,74	353,80	668,19	343,22
1600	779,50	400,54	676,78	347,64	659,23	337,06

ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝΑΣ

Απαλλαγές Μικτής	Ζώνη 1 – Ετήσιο	Ζώνη 1 – Εξάμηνο	Ζώνη 4 – Ετήσιο	Ζώνη 4 – Εξάμηνο	Ζώνη 5 – Ετήσιο	Ζώνη 5 – Εξάμηνο
Καμία – δεν συμπεριλαμβάνει Κάλυψη μικτής	672	346	621	320	564	291

Και για το Seat Ibiza

ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝΑΣ

Απαλλαγές Μικτής	Ζώνη 1 – Ετήσιο	Ζώνη 1 – Εξάμηνο	Ζώνη 4 – Ετήσιο	Ζώνη 4 – Εξάμηνο	Ζώνη 5 – Ετήσιο	Ζώνη 5 – Εξάμηνο
Καμία – δεν συμπεριλαμβάνει Κάλυψη μικτής	656	338	607	313	552	284

INTERSALONIKA

Απαλλαγές Μικτής	Ζώνη 1 – Ετήσιο	Ζώνη 1 – Εξάμηνο	Ζώνη 4 – Ετήσιο	Ζώνη 4 – Εξάμηνο	Ζώνη 5 – Ετήσιο	Ζώνη 5 – Εξάμηνο
300	755	375	605	305	555	280
500	720	360	570	285	520	260
1000	715	355	565	285	515	260

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Απαλλαγές Μικτής	Ζώνη I Ετησίως		4		5	
400	781,50	401,57	683,26	350,98	663,62	340,87
700	758,37	389,66	660,13	339,07	640,49	328,95
1000	739,86	380,60	641,62	329,54	621,98	319,42
1300	721,35	370,60	623,11	320,00	603,47	309,89
1600	721,10	365,83	613,86	315,24	594,22	305,12

Έτσι έχουμε:

Καλύψεις	Εθνική	Νέος Ποσειδών	Ιντερσαλόνικα
Αστική Ευθύνη (Σωματικές Βλάβες / υλικές ζημιές τρίτων)	750 / 750 χιλ.	750 / 750 χιλ.	750 / 750 χιλ.
Πυρκαγιά συνέπεια τρομοκρατικών ενεργειών	Δεν ισχύει	5.800	Δεν ισχύει
Ασφάλιση Πυρός	5,800	5,800	5,800
Τρομοκρατικές και κακόβουλες ενέργειες πυρός	5,800	5,800	5,800
Ολική Κλοπή	5,800	5,800	5,800
Μερική Κλοπή	5,800	5,800 Απαλλαγή 200	5,800
Αντικατάσταση Αυτοκινήτου σε Περίπτωση Ολικής Κλοπής	3,000	Δεν ισχύει	Δεν ισχύει

Ζημιές Ιδίου (Μικτή)	5,800	Δεν ισχύει	5,800
Ζημιές Ιδίου απο κακόβουλες ή τρομοκρατικές ενέργειες.	5,800 απαλλαγή 100 ανα ζημιά	Δεν ισχύει	5,800
Φυσικά Φαινόμενα	5,800	5,800 *	5,800
Ζημιές Ιδίου απο Κλοπή	5,800 απαλλαγή 400	Δεν ισχύει	Δεν Ισχύει
Θραύση Κρυστάλλων	3,000	900	3,000
Ασφάλιση Οδηγού	20,000	9,000	15,000
Οδική – Ιατρική και Ταξιδιωτική Βοήθεια	Ισχύει	Ισχύει	Ισχύει
Τοπική Ρυμούλκηση Οχήματος συνεπεία ατυχήματος	Δεν Ισχύει	Δεν Ισχύει	Δεν Ισχύει
Νομική Προστασία	15,000	4,000	10,000
Υλικές Ζημιές απο Ανασφάλιστο Οχημα	100.000	6000 Απαλλαγη 200	6000
Προστασία Bonus	Ισχύει	Ισχύει	Ισχύει
Φροντίδα Ατυχήματος	Ισχύει	Ισχύει	Ισχύει
Κλοπή ηχοσυστήματος	Δεν ισχύει	400	Δεν ισχύει
Αερόσακοι συνέπεια ατυχήμ.	Όχι	Όχι	3,000
Αστική ευθύνη συνέπεια μεταφερ.	Όχι	3,000	24,000

φορτίου			
Πυρός οικοσκευής	Όχι	Όχι	10,000
Αστική ευθύνη συνέπεια πυρκαγιάς	Όχι	3,000	24,000
Υ.Ζ τρίτων πορθείων κ κατά μεταφορά	Όχι	6,000	Όχι
Υ.Ζ. τρίτων φιλασσομένων χώρων - συνεργειών	Όχι	3,000	Όχι
Πυρκαγιά συνέπεια στάσεων και απεργιών	Όχι	6,000 Απαλλαγή 150	Όχι

*Με τη μόνη διαφορά ότι όσον αφορά στην INTERSALONIKA στην κάλυψη Φυσικά Φαινόμενα έχουμε 5800 με απαλλαγές 300 , 500 , 1000 ανάλογα τι θα επιλέξει ο πελάτης η οποία δίνεται μαζί με την απαλλαγή στις 5 Ζημιές Ιδίου (Μικτή) και Ζημιές Ιδίου απο κακόβουλες ή τρομοκρατικές ενέργειες αντίστοιχων ποσών.

5.3 – Σύγκριση

Στη συνέχεια θα συγκρίνουμε τις καλύψεις των τριών εταιριών όσον αφορά τα δύο αυτά συμβόλαια για Seat Ibiza 1400cc του 2001 με αξία 5.800 και Skoda Octavia 1600cc του 2006 με αξία 7.500.

5.3.1 – Βασικό Πακέτο Καλύψεων

Με τα παραπάνω στοιχεία μπορούμε να διακρίνουμε ότι η Εθνική Ασφαλιστική είναι η ακριβότερη εν συγκρίσει με τις «Intersalonika» και «Νεος Ποσειδώνας», και στις τρεις Ζώνες που χρησιμοποιήθηκαν για αυτή τη μελέτη, οι οποίες είναι η Ζώνη 1 (ΝΟΜΟΣ ΑΤΤΙΚΗΣ), η Ζώνη 4 (ΝΟΜΟΣ ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ) και η Ζώνη 5 (ΛΟΙΠΗ ΝΗΣΟΙ). Ιδιαίτερα πρέπει να τονιστεί, ότι όσον αφορά το Βασικό Πακέτο Ασφάλισης

στο νομό Αττικής, η Εθνική Ασφαλιστική υστερεί από τις άλλες δύο, έχοντας υπερβολικό κόστος ασφάλισης και λιγότερες καλύψεις. Ωστόσο, προσπαθεί να διορθώσει αυτήν την σημαντική απόκλιση με το μεγαλύτερο Κεφάλαιο στην Κάλυψη «Υλικές Ζημιές από ανασφάλιστο όχημα» με 100.000, ενώ στο Νέο Ποσειδώνα υπάρχει κάλυψη με 6000 με απαλλαγή 200 και ακολουθεί η Intersalonika επίσης με 6000, αλλά χωρίς απαλλαγές.

Επίσης θα πρέπει να τονιστεί πως και οι τρεις προσφέρουν Αστική ευθύνη (σωματικές βλάβες/ υλικές βλάβες), που αποτελεί υποχρεωτική παροχή σύμφωνα με το νόμο, με κεφάλαιο κάλυψης από 01/01/11 750.000/750.000 αντίστοιχα. Επιπροσθέτως, και οι τρεις προσφέρουν Προστασία BONUS και Φροντίδα Ατυχήματος. Αντιθέτως η Νομική Προστασία ανέρχεται σε 15.000 στην Εθνική, 10.000 στην Intersalonika, ενώ ο Νέος Ποσειδώνας δεν παρέχει. Όσον αφορά το κεφάλαιο κάλυψης οδηγού από Θάνατο και Μερική/ Ολική Ανικανότητα, υπερέρχουν η Intersalonika με 15.000 και ο Νέος Ποσειδώνας με 6.000 κεφάλαιο, ενώ υστερεί η Εθνική που δεν παρέχει τέτοια κάλυψη.

Τέλος σαν επιπλέον κάλυψη η Intersalonika παρέχει «Πυρός οικοσκευής», η οποία αποτελεί, ουσιαστικά, μία κάλυψη άχρηστη για το αυτοκίνητο, διότι παρέχει κάλυψη μόνο στη περίπτωση πυρκαγιάς του οχήματος που βρίσκεται στο parking του σπιτιού και προκληθεί φωτιά στην οικία, η οποία συνεπάγεται τη κάλυψη εξόδων της οικοσκευής του σπιτιού, δηλαδή την κουζίνα, με κεφάλαιο 10.000. Αυτού του είδους οι καλύψεις αποτελούν, τρικ marketing για τη παρουσίαση των πακέτων της εταιρίας ως πιο ενισχυμένα εν συγκρίσει με αυτά των υπολοίπων, με μηδενική πρακτική προσαύξηση των παροχών.

5.3.2 – Σύνθετο Πακέτο

Μελετώντας τα πιο σύνθετα πακέτα παροχών και των τριών εταιριών, παρατηρούμε, ομοίως τις παραπάνω καλύψεις, με τη διαφορά πως ο Νέος Ποσειδώνας παρέχει πλέον Νομική προστασία με κεφάλαιο 4.000.

Ομοίως, παρατηρείται πως η Ασφάλιση πυρός, οι τρομοκρατικές και κακόβουλες ενέργειες πυρός και η Ολική κλοπή, έχουν το ίδιο κεφάλαιο, δηλαδή 5.800, για το seat και 7.500 για το Octavia, δηλαδή με αντίστοιχη αναλογία σύμφωνα με την αξία του οχήματος. Περαιτέρω, η Μερική κλοπή ανέρχεται σε 5.800 στην εθνική και Intersalonika, ενώ στο Νέο Ποσειδώνα σε 5.800, αλλά με απαλλαγή 200, ενώ η

Αντικατάσταση οχήματος σε περίπτωση ολικής κλοπής παρέχεται μόνο από την Εθνική με 3.000 κεφάλαιο σε συνάρτηση με την κάλυψη ολικής κλοπής.

Στις Ζημιές ιδίου (μικτή), παρατηρείται κάλυψη σε 5.800 από την Εθνική και Intersalonika, ενώ ο Νέος Ποσειδώνας δεν παρέχει αυτήν την κάλυψη για αυτοκίνητα διάρκειας άνω των 5 ετών. Αντιθέτως, στις Ζημιές ιδίου από κακόβουλες ή τρομοκρατικές ενέργειες, έχουμε και στις τρεις εταιρίες κεφάλαιο κάλυψης 5.800, με μόνη διαφορά ότι στην εθνική η απαλλαγή ανέρχεται σε 100 ανα ζημία. Ομοίως, στη κάλυψη Φυσικά Φαινόμενα έχουμε και στις τρεις το κεφάλαιο αυτοκινήτου 5800 με μόνη διαφορά στην Intersalonika με απαλλαγή 300, 500 ή 1000 ανάλογα με την επιλογή του ο πελάτη.

Επιπροσθέτως, στις Ζημιές Ιδίου από κλοπή, παρατηρείται κάλυψη στην Εθνική 5.800 με απαλλαγή 400, στην Intersalonika κάλυψη 3.000, ενώ ο Νέος Ποσειδώνας δεν υποστηρίζει τέτοια κάλυψη. Στη Θράυση κρυστάλων η Εθνική και η Intersalonika προσφέρουν κάλυψη 3.000, ενώ Νέος Ποσειδώνας 900.

Επίσης, παρατηρείται πως για την ασφάλιση του οδηγού η Εθνική προσφέρει κάλυψη 20.000, ενώ η Intersalonika 15.000 και ο Νέος Ποσειδώνας 9.000. Επειδή και οι τρεις παρέχουν οδική ασφάλεια, πρέπει να σημειωθεί πως δεν ισχύει η Τοπική ρυμούκηση.

Ενώ, όσον αφορά την «Αστική ευθύνη συνέπεια μεταφερόμενου οχήματος» ο Νέος Ποσειδώνας παρέχει κάλυψη 3.000 και 24.000 η Intersalonika, σε αντίθεση με την Εθνική που δεν παρέχει. Ομοίως, για την «Αστική ευθύνη συνέπεια πυρκαγιάς», που αναφέρεται στη κάλυψη των τρίτων προσώπων σε περίπτωση που προκαλέσει το πυρόμενο όχημα ζημία σε αυτούς, προσφέρουν κάλυψη μόνο ο Ποσειδώνας με 3.000 και η Intersalonika με 24.000.

Τέλος, ο Ποσειδώνας προσφέρει επιπλέον καλύψεις:

- ΥΖ τρίτων πορθείων και κατά την μεταφορά, για να καλύψει τυχόν ζημιές που προκληθούν κατά την μεταφορά του στα λιμάνια, με κάλυψη 6.000.
- ΥΖ τρίτων φυλασσομένων χώρων – συνεργείων με κάλυψη 3.000 για τυχόν ζημιές
- Πυρκαγιάς συνέπεια στάσεων και απεργιών, με κάλυψη 6.000 και απαλλαγή 150.
- Πυρκαγιά συνέπεια τρομοκαρτικών ενεργειών 5.800.

Συμπεράσματα

Μέσω αυτής της εργασίας παρουσιάστηκε η οικονομική εξέλιξη της Ελλάδος από το 1453 μέχρι και σήμερα. Έτσι μελετήθηκαν οι βάσεις και οι παράγοντες που επηρεάζουν την οικονομική ιστορία της χώρας, δίνοντας μια γενική οικόνα για την αγορά στην οποία δημιουργούνται και αναπτύσσονται όλες οι ελληνικές επιχειρήσεις.

Στη συνέχεια μελετήθηκε, πιο συγκεκριμένα, η ασφαλιστική αγορά και ο ρόλος που παίζει στην εθνική οικονομία της χώρας. Επίσης εξετάστηκε το ποσό των ενεργών ασφαλιστικών εταιριών και η εξελικτική πορεία του κλάδου ανά τα έτη, παρατηρώντας πως ο αριθμός αυτός μειώνεται ετησίως με αρκετές ξένες εταιρίες να εισέρχονται δυναμικά στην αγορά. Έπειτα, παρουσιάστηκε η εταιρία για την οποία εκπονήθηκε αυτή η εργασία, η Εθνική Ασφαλιστική, και η πορεία της μέχρι σήμερα, ως μέλος ενός από των μεγαλύτερων ομίλων στην Ελλάδα, με σταθερές βάσεις και τεράστια ιστορία στην αγορά. Επίσης, μελετήθηκε η θέση την οποία κατέχει πλέον στην αγορά, καθώς και παρουσιάστηκαν οι εταιρίες τις οποίες έχει αναπτύξει ως θυγατρικές, ενώ αναλύθηκαν οι δυνάμεις, αδυναμίες, ευκαιρίες και απειλές, που τη περιβάλλουν, μέσω μιας εκπόνησης SWOT και δημιουργήθηκε ένα πρότυπο marketing plan για τη προώθηση των υπάρχοντων προϊόντων της και την αναβάθμιση του πελατολογίου της.

Περαιτέρω, παρουσιάστηκαν οι καλύψεις τις οποίες προσφέρει η Εθνική Ασφαλιστική, όπως υποχρεωτικές και προαιρετικές, και περιγραφή των συστημάτων bonus/malus και φιλικού διακανονισμού. Ενώ, τέλος, μελετήθηκε μια σύγκριση μεταξύ των καλύψεων της εταιρίας αυτής με άλλες 2 στο χώρο, όσον αφορά την ασφάλιση δύο οχημάτων, ένα Seat Ibiza και ένα Skoda Octavia, σε 3 διαφορετικές ζώνες, Αττικής, Αργολίδας και λοιπών Νήσων.

Μέσα από αυτή τη μελέτη, συμπεραίνουμε πως σε μια χώρα η οποία φλέγεται από οικονομικά προβλήματα που συνεπάγονται τεράστια πλήγματα στην διεθνή αγορά, και ιδιαίτερα στον ασφαλιστικό τομέα, οι εταιρίες που δραστηριοποιούνται σε αυτόν μειώνονται συνεχώς. Ανάμεσα στις εταιρίες του κλάδου βρίσκεται και η Εθνική Ασφαλιστική, που αποτελεί μια εταιρία κολοσσό, με πολλά παραρτήματα στην επικράτεια και στο εξωτερικό. Έτσι, ελετώντας τα πακέτα προσφορών της παρατηρούμε πως ενώ εν μέρει έχει υψηλό κόστος, τα πακέτα προσφορών της είναι ισάξια και καλύτερα από τα αντίστοιχα άλλων εταιριών, διατηρώντας την έτσι στη κορυφή του κλάδου και με ανερχόμενη πορεία παρά τις όποιες δυσκολίες.

Πηγές

1. Βασίλης Παππάς, “Πως θα εφαρμόσετε μια Ανάλυση SWOT στην επιχείρησή σας”, Επιχειρείν – The art of business development, 31 Ιουλίου 2009, <http://epixeirein.gr/2009/07/31/swot-analysis-efarmogi/>
2. Wikipedia, “Ανάλυση SWOT”, 26 Ιουλίου 2011, http://el.wikipedia.org/wiki/%CE%91%CE%BD%CE%AC%CE%BB%CF%85%CF%83%CE%B7_SWOT
3. ΕΑΕΕ, Συμφωνία Άμεσου Διακανονισμού Ζημιών Απο Τροχαίο Ατύχημα, Σύστημα Άμεσης Πληρωμής, 30 Μαρτίου 2010, http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com_content&view=article&id=246&Itemid=241&lang=el
4. http://www.aqs.gr/?cat_id=556
5. <http://sbinfocanada.about.com/cs/marketing/a/marketingplan.htm>
6. <http://sbinfocanada.about.com/cs/businessplans/a/bizplanmarkplan.htm>
7. Επιστημονικό Marketing Management Περιοδικό, «Η κρίση είναι κοινή. Κοινός πρέπει να είναι και ο αγώνας μας», Μαΐος 2011
8. InsuranceWorld.gr, 2009, http://www.insuranceworld.gr/default.php?pname=profile&la=1&comp_id=57, Προφίλ Εθνικής Ασφαλιστικής
9. <http://www.insurancedaily.gr/blog/?p=26902#more-26902>
10. <http://users.teilam.gr/~emastrogianni/aep.htm>
11. www.capital.gr
12. <http://www.eaee.gr/cms/>
13. <http://www.asfaleies-asfalistra.gr/agrotikh.html>
14. http://www.insuranceworld.gr/default.php?pname=Article&art_id=699&la=1&cat_id=4
15. <http://europa.eu/rapid/pressReleasesAction.do?reference=MEMO/95/5&format=HTML&aged=1&language=EL&guiLanguage=en>

Παράρτημα Α – Ατυχήματα στην Ελλάδα

Τροχαία ατυχήματα και παθόντες επικράτειας 2004-2010

ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Θανατηφόρα	1.374	1.311	1.351	1.292	1.414	1.314	1.162
Σοβαρά	2.032	1.861	1.681	1.462	1.542	1.389	1.454
Ελαφρά	11.993	13.488	12.620	11.872	12.035	12.072	12.456
ΣΥΝΟΛΟ	15.399	16.660	15.652	14.626	13.577	13.461	15.072

ΠΑΘΟΝΤΕΣ	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Νεκροί	1.547	1.470	1.493	1.449	1.550	1.463	1.281
Βαριά τραυματίες	2.521	2.327	19.898	18.223	1.886	1.669	1.754
Ελαφρά τραυματίες	17.254	19.133	2.056	1.812	16.685	16.683	17.024
ΣΥΝΟΛΟ	21.322	22.930	17.842	16.411	18.571	18.352	20.059

Αρχηγείο Ελληνικής Αστυνομίας
Κλάδος Ασφάλειας και Τάξης
Διεύθυνση Τροχαίας

Συγκριτικός πίνακας τροχαίων ατυχημάτων & παθόντων
4ΜΗΝΟΥ 2010 και 2009 (Επικράτεια).

ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ	2010	2009	(Διαφορά)	Ποσοστό
Θανατηφόρα	346	397	-51	-12,8%
Σοβαρά	386	422	-36	-8,5%
Ελαφρά	4.060	3.688	372	10,1%

ΠΑΘΟΝΤΕΣ	2010	2009	(Διαφορά)	Ποσοστό
Νεκροί	376	440	-64	-14,5%
Βαριά τραυματίες	472	505	-33	-6,5%
Ελαφρά τραυματίες	5.540	5.058	482	9,5%

Αρχηγείο Ελληνικής Αστυνομίας
Κλάδος Τάξης
Διεύθυνση Τροχαίας

Συγκριτικός πίνακας τροχαίων ατυχημάτων & παθόντων
6ΜΗΝΟΥ 2011 και 2010 (Επικράτεια).

ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ	2011	2010	(Διαφορά)	Ποσοστό
Θανατηφόρα	431	524	-93	-17,7%
Σοβαρά	630	656	-26	-4,0%
Ελαφρά	5.421	6.414	-993	-15,5%
ΣΥΝΟΛΟ	6.482	7.594	-1.112	-14,6%

ΠΑΘΟΝΤΕΣ	2011	2010	(Διαφορά)	Ποσοστό
Νεκροί	463	570	-107	-18,8%
Βαριά τραυματίες	756	781	-25	-3,2%
Ελαφρά τραυματίες	7.198	8.664	-1.466	-16,9%
ΣΥΝΟΛΟ	8.417	10.015	-1.598	-16,0%

Τα ανωτέρω στοιχεία είναι προεκτιμήσεις