



ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

**"Η ασφαλιστική κάλυψη περιουσίας κατά των κινδύνων
πυρός - κλοπής - σεισμού και η κοστολόγησή των
αντίστοιχων προϊόντων: συγκριτική παρουσίαση των
προγραμμάτων δύο ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών"**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΛΑΤΣΑ ΣΟΦΙΑ

A.M : 2005226

Επιβλέπουσα καθηγήτρια : ΓΕΩΡΓΙΑ ΚΑΛΛΙΡΡΟΗ

Καλαμάτα 2012

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Περίληψη.....	4
2. Εισαγωγή.....	6
3. Κεφάλαιο 1 ^ο – Γενικά περί ασφάλισης.....	7
4. Κεφάλαιο 2 ^ο – Ασφαλίσεις Ζημιών.....	21
5. Κεφάλαιο 3 ^ο – Κοστολόγηση – Τιμολόγηση ασφαλίσεων ζημιών.....	33
6. Κεφάλαιο 4 ^ο – Η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα	43
7. Κεφάλαιο 5 ^ο – Σύγκριση προγραμμάτων 2 εταιριών.....	55
8. Κεφάλαιο 6 ^ο – Συμπεράσματα.....	79
9. Βιβλιογραφία.....	81
10. Παραρτήματα.....	82

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΕΙΚΟΝΩΝ

Εικόνα 1: Βασικές Διακρίσεις Ασφάλισης.....	11
Πίνακας 1: Σύντομη ιστορική ανάδρομη.....	44
Πίνακας 2: Οι Ελληνικές Ασφαλιστικές Εταιρίες.....	48
Γράφημα 1: Κατανομή ασφαλιστρών Εννεαμήνου 2010.....	50
Πίνακας 3: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών (Ασφαλίσεις Ζημιών).....	51
Γράφημα 2: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών (Ασφαλίσεις Ζημιών).....	51
Πίνακας 4: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών (Ασφαλίσεις Ζωής).....	52
Γράφημα 3: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών (Ασφαλίσεις Ζωής).....	52
Πίνακας 5: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών.....	53
Γράφημα 4: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών.....	53
Πίνακας 5: Συνολικά Ακαθάριστα Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα & Δικαιώματα.....	54
Γράφημα 6: Κατανομή ασφαλιστρών Εννεαμήνου 2010.....	54
Πίνακας 7: Σεισμικές ζώνες ανά την Ελλάδα.....	58
Πίνακας 8: Συγκριτικός πίνακας καλύψεων ασφάλισης κατοικίας.....	63
Πίνακας 9: Αναλυτικό τιμολόγιο Safe House.....	74
Πίνακας 10: Αναλυτικό τιμολόγιο Home Comfort	75
Πίνακας 11: Σχέση ασφαλιστρών – αποζημιώσεων.....	80

1. ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Ο φόβος για την επέλευση ζημιογόνων γεγονότων κυριαρχούσε πάντα στην ανθρώπινη ζωή. Είναι γεγονός ότι η αβεβαιότητα που δημιουργείται από ένα ενδεχόμενο ή τυχαίο συμβάν που προκαλεί ζημία ή απώλεια έστρεψε τους ανθρώπους σε ιδιωτικούς φορείς για την κάλυψη τους. Η ιδιωτική ασφάλιση χρονολογείται από τα βάθη του 14^{ου} αιώνα αποδεικνύοντας ότι το αίσθημα του ανθρώπου να προστατέψει τον εαυτό του και την περιουσία του ήταν έντονο.

Στις ασφαλίσσεις κατά ζημιών η ασφαλιστική παροχή συνίσταται στην αποκατάσταση της ζημίας της περιουσίας που συμφωνήθηκε ότι θα καλύπτεται όταν θα επέλθει ο ασφαλισμένος κίνδυνος. Η ασφαλιστική κάλυψη περιουσίας και ιδιαίτερα κατά των κινδύνων πυρός - κλοπής – σεισμού αποτελεί στατιστικά την δεύτερη σε ζήτηση κάλυψη μετά των χερσαίων οχημάτων, που είναι υποχρεωτική από τον νόμο. Σημαντική επίσης είναι η τιμολόγηση των αντίστοιχων ασφαλιστικών προϊόντων, ο τρόπος υπολογισμού των ασφάλιστρων και οι στατιστικοί δείκτες που χρησιμοποιούν οι αναλογιστές για να μπορούν να διασπείρουν τον κίνδυνο. Οι διαφορές ανάμεσα στις καλύψεις των προγραμμάτων των ασφαλιστικών εταιρειών είναι αμελητέες και όπως θα δούμε οι βάσεις για ένα πυρασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι ίδιες.

Τέλος, γίνεται λόγος για χαμηλή ασφαλιστική συνείδηση των Ελλήνων, παρ' ότι η προσφορά της ασφάλισης, όπως θα δούμε, είναι ανταποδοτική. Η έννοια της ασφάλισης στη χώρα μας, εκτός της ασφάλισης αυτοκινήτων, μέχρι πριν λίγα χρόνια ήταν σχεδόν άγνωστη για την πλειοψηφία όμως αυτό τείνει να αλλάξει, καθώς αρχίζουμε σταδιακά να δείχνουμε εμπιστοσύνη στο θεσμό της ασφάλισης.

Το θέμα της εργασίας αυτής είναι να αναλύσουμε την ασφαλιστική κάλυψη περιουσίας και ιδιαίτερα κατά των κινδύνων πυρός, κλοπής και σεισμού αλλά και την τιμολογιακή πολιτική που ακολουθούν οι ασφαλιστικές εταιρίες για τον υπολογισμό των ασφάλιστρων. Επίσης γίνεται μια συγκριτική παρουσίαση των προγραμμάτων κάλυψης περιουσίας δύο ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών.

Στόχος της εργασίας αυτής είναι να κατανοήσουμε αρχικά τον όρο της 'ασφάλισης' και τα γενικά χαρακτηριστικά αυτής. Επίσης να διαχωρίσουμε την Κοινωνική από την Ιδιωτική Ασφάλιση και να εντυπώσουμε στην οικονομική και κοινωνική προσφορά της τελευταίας στην πολιτεία.

Έπειτα, αναλύεται η ασφάλιση ζημιών και η έννοια του κινδύνου αλλά και η αβεβαιότητα που προκαλεί ο κίνδυνος στην καθημερινότητα του ανθρώπου.

Υστέρα, αναφορά γίνεται στην κοστολόγηση – τιμολόγηση των ασφαλίσεων ζημιών και στις μεθόδους που ακολουθούν οι εταιρίες για να καταλήξουν στα ασφάλιστρα και τις αποζημιώσεις. Όπως και δείκτες και παράγοντες που επηρεάζουν της τιμολογιακή πολιτική των προγραμμάτων ακόμα και πως γίνεται ο έλεγχος ανάληψης ενός κινδύνου (underwriting) στους γενικούς κλάδους της Ιδιωτικής Ασφάλισης (ασφαλίσεις ζημιών).

Σημαντικό είναι επίσης να τονίσουμε την εξέλιξη της Ιδιωτικής Ασφάλισης κατά την διάρκεια των αιώνων από τα αρχαία χρόνια μέχρι και σήμερα και πως έχει διαμορφωθεί πλέον στην Ελλάδα.

Λίγο πριν το τέλος δύο μεγάλες ασφαλιστικές εταιρίες –η Γρουπama Φοίνιξ και η Generali - συγκρίνονται σε προγράμματα κάλυψης περιουσίας περιεχομένου και κτιρίων. Ιδιαίτερα αναλύονται οι βασικές καλύψεις ενός πυρασφαλιστηρίου, πυρκαγιά, σεισμό και κλοπή καθώς και οι προαιρετικές καλύψεις.

Τέλος μέσα από την συνολική εικόνα της εργασίας συμπεραίνουμε ότι φόβος της επέλευσης ενός κινδύνου έχει στρέψει όλο και περισσότερους ανθρώπους στην πιο άμεση και αποτελεσματικότερη οικονομική λύση, την Ιδιωτική Ασφάλιση.

2. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο θεσμός της ασφάλισης συμβάλει άμεσα στην εύρυθμη λειτουργία του συνόλου του χρηματοπιστωτικού συστήματος καθώς πολλοί κίνδυνοι που προέρχονται από αυτό καλύπτονται/ασφαλιζονται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Επιπλέον, η ασφάλιση συνδέεται στενά με την διαμόρφωση της κρατικής πολιτικής σε ότι αφορά στην κοινωνική ασφάλιση και πιο συγκεκριμένα σε θέματα που σχετίζονται με αυτή, όπως η υγεία και οι συντάξεις. Λόγοι που την καθιστούν επίσης απαραίτητη για την κοινωνία στο σύνολο της είναι, μεταξύ άλλων, ότι μέσω αυτής μπορούν να καλυφθούν τόσο σημαντικοί και μεγάλοι κίνδυνοι χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων όσο και ατομικοί κίνδυνοι ζωής ή περιουσίας ή άλλων ζημιών. Σημαντική θεωρείται επίσης και η συμβολή της σχετικά με την κάλυψη άλλων τυχαίων γεγονότων όπως φυσικών καταστροφών αλλά και τεχνολογικών, βιομηχανικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Εξαιτίας, μεταξύ άλλων, των παραπάνω λόγων η παγκόσμια ασφαλιστική αγορά, σύμφωνα με τον Νεκτάριο (2003), αναπτύχτηκε ραγδαία ιδιαίτερα μετά τον Β' Παγκόσμιο Πόλεμο, με πραγματικό ετήσιο ρυθμό ανόδου της παγκόσμιας παράγωγης ασφαλιστρών τουλάχιστον κατά μια ποσοστιαία μονάδα υψηλότερο από τον ρυθμό ανόδου του παγκοσμίου εθνικού εισοδήματος.

Επιπλέον, λόγω της διεθνοποίησης και της απελευθέρωσης των αγορών αλλά και της ραγδαίας τεχνολογικής προόδου, κρίνεται σημαντική η γνώση και η διεύρυνση τόσο των κινδύνων που δύναται να ασφαλιστούν όσο και της περαιτέρω ανάπτυξης και εκσυγχρονισμού της Ιδιωτικής Ασφάλισης προκειμένου ο ασφαλιστικός κλάδος της Ελλάδας να μπορεί να ανταπεξέλθει στην οικονομική πραγματικότητα αλλά και να καταστεί ανταγωνιστικός στην παγκόσμια ασφαλιστική αγορά. Σημαντικά νομοθετήματα έχουν ψηφιστεί και τίθενται ή θα τεθούν υπό εφαρμογή, που αφορούν την εύρυθμη λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς και κατ' επέκταση την απομάκρυνση από αυτήν, των επιχειρήσεων που δεν είναι αποδοτικές ή είναι αφερέγγυες. Αυτό αποτελεί και μια από τις πλέον σημαντικότερες εργασίες των ειδικών για αυτά τα ζητήματα, προκειμένου να μην κινδυνεύει το ασφαλισμένο κοινό αλλά και να υπάρχει διαφάνεια, όπως ορίζεται στις Βασικές αρχές της Ιδιωτικής Ασφάλισης.

3.Κεφάλαιο 1^ο

3.1 Γενικά περί ασφάλισης

Εισαγωγή

Τα αγαθά του ανθρώπου όπως η ζωή, η υγεία, η περιουσία του είναι δυνατόν να πληγούν από απρόβλεπτα περιστατικά, αποτέλεσμα των οποίων είναι να καταστραφεί οικονομικά ο φορέας τους. Σε γενικούς όρους, ο κίνδυνος αντιπροσωπεύει την αβεβαιότητα της επέλευσης ενός ζημιογόνου ενδεχόμενου και την πιθανότητα που υπάρχει το ενδεχόμενο αυτό να μην είναι ευνοϊκό. Ο κίνδυνος υφίσταται σε διάφορες καταστάσεις που αφορούν άτομα, επιχειρήσεις αλλά και την κοινωνία στο σύνολο της. Στα πλαίσια του κλάδου της ασφάλισης, ο κίνδυνος αντιπροσωπεύει είτε ένα ρίσκο του ασφαλισμένου έναντι κάποιου ενδεχόμενου (πχ. Φωτιά) είτε μια περιουσία που καλύπτεται από την ασφάλιση. Τα τυχαία και απρόβλεπτα αυτά περιστατικά που γεννούν οικονομικές επιβαρύνσεις και ζημιές αποτελούν τον σημαντικότερο κίνδυνο γι αυτόν που υφίσταται τις οικονομικές επιπτώσεις. Στο σημείο αυτό κρίνεται σημαντικό να διαχωριστεί η έννοια του κινδύνου από την έννοια της αβεβαιότητας. Αναλυτικά, «αβεβαιότητα είναι η κατάσταση στην οποία κάποιος αντιμετωπίζει δυσκολία στον καθορισμό της πιθανότητας των αποτελεσμάτων μιας απόφασης είτε λόγω έλλειψης πληροφόρησης, είτε έλλειψης γνώσης σχετικά με τα αναμενόμενα αποτελέσματα» ενώ «κίνδυνος είναι η κατάσταση στην οποία κάποιος δεν γνωρίζει τα ακριβή αποτελέσματα μιας απόφασης αλλά πιθανολογείται ότι θα κυμαίνονται σε ένα συγκεκριμένο εύρος αποτελεσμάτων» (Λαζαρίδης & Παπαδόπουλος, 2002).

Ο κίνδυνος και η αβεβαιότητα είναι τα χαρακτηριστικά που οδήγησαν τον άνθρωπο να στραφεί στην ασφάλιση. Στις επόμενες παραγράφους αναλύεται η έννοια της ασφάλισης και παρατίθενται οι λόγοι που την καθιστούν απαραίτητη για την κοινωνία.

3.2 Ασφάλιση

Η έννοια της Ασφάλισης μπορεί να δοθεί με τους παρακάτω όρους : πρόβλεψη-οικογενειακή γαλήνη - κοινωνική ευημερία - αποκατάσταση συμφοράς – κάλυψη ενδεχόμενης ανάγκης. (Δούκας, 1988).

Η αναζήτηση της ασφάλισης είναι κατ' εξοχήν αναγκαίο φυσικό- κοινωνικό φαινόμενο και χαρακτηρίζει κάθε υγιώς σκεπτόμενο κοινωνικό άνθρωπο. Στις

αναπτυγμένες χώρες χαρακτηρίζεται σαν κοινωνικό λειτούργημα που αξιοποιεί την κοινωνική ευημερία και γαλήνη. Επίσης θα μπορούσε να υποστηριχθεί σαν ο μόνος ενδεδειγμένος τρόπος για αντιμετώπιση των κάθε φύσης και από ανώτερη βία τυχαίων οικονομικά επιζήμιων γεγονότων, που πλήττουν τους στόχους του ανθρώπου στην καθημερινή ζωή. Η ασφάλιση νομικά, *ορίζεται ως η ένωση προσώπων (ασφαλισμένοι) που είναι εκτεθειμένοι σε ομοειδείς κινδύνους και δημιουργώντας ασφαλιστική σχέση με τον ασφαλιστικό φορέα αντί ανταλλάγματος αποτελούν κατ' αυτού αυτοτελείς νομικές αξιώσεις για την κάλυψη του οικονομικού βάρους που τους προκαλεί η επέλευση του κινδύνου.*(Μ. Ραφαήλ, 2006)

Συνδεδειγμένο στοιχείο μεταξύ κοινωνικής και ιδιωτικής ασφάλισης, είναι ο ασφαλιστικός φορέας με τον οποίο τα πρόσωπα που απαρτίζουν την ένωση δημιουργούν ένα πλήθος ασφαλιστικών σχέσεων. Αυτές οι ασφαλιστικές σχέσεις είναι η σπονδυλική στήλη της ασφάλισης και μπορούν να βασίζονται είτε στη σύμβαση, οπότε μιλάμε για ιδιωτική ασφάλιση, είτε στο νόμο, οπότε μιλάμε για κοινωνική ασφάλιση.

Έχοντας όμως σαν αντικείμενο στη συγκεκριμένη εργασία την ιδιωτική ασφάλιση, θα αναλύσουμε περαιτέρω την έννοια της ασφαλιστικής σύμβασης.

Σύμφωνα λοιπόν με τον ορισμό, Άρθρο 1 παρ. 1 του ν .2496/1997 «Με την ασφαλιστική σύμβαση η ασφαλιστική επιχείρηση (ασφαλιστής) αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει, έναντι ασφαλιστρού, στον συμβαλλόμενο της (λήπτη της ασφάλισης) ή σε τρίτον, παροχή (ασφάλισμα) σε χρήματα ή, εφόσον υπάρχει ειδική συμφωνία, άλλη παροχή σε είδος, όταν επέλθει το περιστατικό από το οποίο συμφωνήθηκε να εξαρτάται η υποχρέωσή του (ασφαλιστική περίπτωση)».

Η ασφαλιστική σύμβαση είναι η σύμβαση εκείνη, κατά την οποία ο ασφαλιστής παρέχει προστασία (ανάληψη του κινδύνου) έναντι ασφαλιστρού. (Νεκτάριος, 2003)

3.3 Χαρακτηριστικά

Τα χαρακτηριστικά της ασφάλισης είναι:

- Ο κίνδυνος, δηλαδή η δυνατότητα επέλευσης ενός περιστατικού που είναι ικανό να γεννήσει ένα οικονομικό βάρος (οικονομική ανάγκη).
- Η ένωση προσώπων που είναι εκτεθειμένα σε ομοειδείς κατά κανόνα κινδύνους (κοινωνία κινδύνων). Βασική προϋπόθεση για αυτή τη διεργασία είναι η

συγκέντρωση ενός μεγάλου αριθμού ομοιογενών κινδύνων, που θα βασίζεται στο «Νόμο των Μεγάλων Αριθμών», δηλαδή στον κατακερματισμό του κινδύνου που σύμφωνα με το νόμο των πιθανοτήτων, αριθμών έτσι ώστε να δίνει ακριβή πρόβλεψη των μελλοντικών ζημιών. Η συγκέντρωση αυτή συνεπάγεται την πραγματοποίηση της κατανομής των απωλειών σε όλους τους ασφαλισμένους και την πρόβλεψη των μελλοντικών ζημιών με σχετική ακρίβεια.

- Ο νόμος των πιθανοτήτων επιτρέπει να υπολογιστεί με μαθηματική ακρίβεια το ύψος του ασφαλιστρού.
- Η μετάθεση του κινδύνου στο φορέα της ασφάλισης.
- Η δυνατότητα να γεννηθεί οικονομικό βάρος από την επέλευση του κινδύνου.
- Το αντάλλαγμα (ασφάλιστρο) που παρέχεται από τα μέλη της κοινωνίας κινδύνων προς το φορέα της ασφάλισης για την κάλυψη του ανακλύπτοντας από την επέλευση του κινδύνου οικονομικού βάρους (ασφαλιστική παροχή).
- Η νομική αξίωση των μελών της κοινωνίας κινδύνων κατά του φορέα της ασφάλισης για την ασφαλιστική παροχή.

3.4 Σκοπός

Η ασφάλιση είναι ένας αποτελεσματικός τρόπος αντιμετώπισης αβέβαιης μελλοντικής οικονομικής ανάγκης, που χωρίς να απαιτεί μεγάλες οικονομικές θυσίες από κάθε εκτεθειμένο σε κινδύνους πρόσωπο, επιτυγχάνει με τη μέθοδο του επιμερισμού σε όλα τα συμμετέχοντα πρόσωπα, την απαλλαγή του συμμετέχοντα εις βάρος του οποίου εκάστοτε πραγματοποιείται ο κίνδυνος από τις απορρέουσες δυσβάστακτες οικονομικές συνέπειες. Η ασφάλιση οργανώνεται σαν ένα πλέγμα σχέσεων, που δημιουργείται προληπτικά (πριν την επέλευση του κινδύνου) μεταξύ των εκτεθειμένων στους κινδύνους προσώπων και του ασφαλιστή και κατοχυρώνεται νομικά με την αναγνώριση από το δίκαιο των μεταξύ τους δικαιωμάτων και υποχρεώσεων. Η ορθή οργάνωση του μηχανισμού της ασφάλισης έχει ευεργετικά αποτελέσματα για τα άτομα και κατ' επέκταση για την κοινωνία που αποτελούν, εξασφαλίζοντας σε αυτά τη δυνατότητα να αντιμετωπίσουν άμεσα και χωρίς να καταρρεύσουν οικονομικά, μεγάλους κινδύνους που μπορούν να συμβούν ξαφνικά, μη έχοντας εξαντληθεί από πολυτελείς επώδυνες προσπάθειες συγκεντρώσεως κεφαλαίων, κάτι που συχνά δεν είναι εφικτό εν όψει των εισοδημάτων τους, ενώ και δύσκολα επαυξάνονται και πιθανότατα δεν επαρκούν τελικά προς κάλυψη του

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

3.5 Διακρίσεις Ασφάλισης

Ανάλογα με τον φορέα που αναλαμβάνει την ασφάλιση, αυτή διακρίνεται σε Ιδιωτική και Κρατική ή Κοινωνική Ασφάλιση. Σχετικά με την πρώτη, φορέας είναι η ασφαλιστική επιχείρηση ενώ σχετικά με τη δεύτερη, φορέας είναι το κράτος. Η Κοινωνική και Ιδιωτική Ασφάλιση θεωρητικά συγκλίνουν τόσο ως προς τους λόγους ύπαρξης τους όσο και ως προς το σκοπό που εξυπηρετούν (Αντωνάκη, et al., 2009).

Συμφώνα με την βιβλιογραφία, τα τελευταία χρόνια σημειώνεται μια αλληλοεπικάλυψη των δυο ειδών ασφάλισης, φαινόμενο το οποίο εκδηλώνεται μέσω της συνεχούς διείσδυσης της Ιδιωτικής Ασφάλισης στα κοινωνικά συστήματα συντάξεων και υγείας. Ωστόσο η παρέμβαση αυτή της Ιδιωτικής Ασφάλισης παραμένει συμπληρωματική και δεν έχει ως στόχο να υποκαταστήσει την Πολιτεία σε αρμοδιότητες, οι οποίες παραδοσιακά συνδέονται με τον τομέα των κοινωνικών παροχών (Αντωνάκη et al.2009).

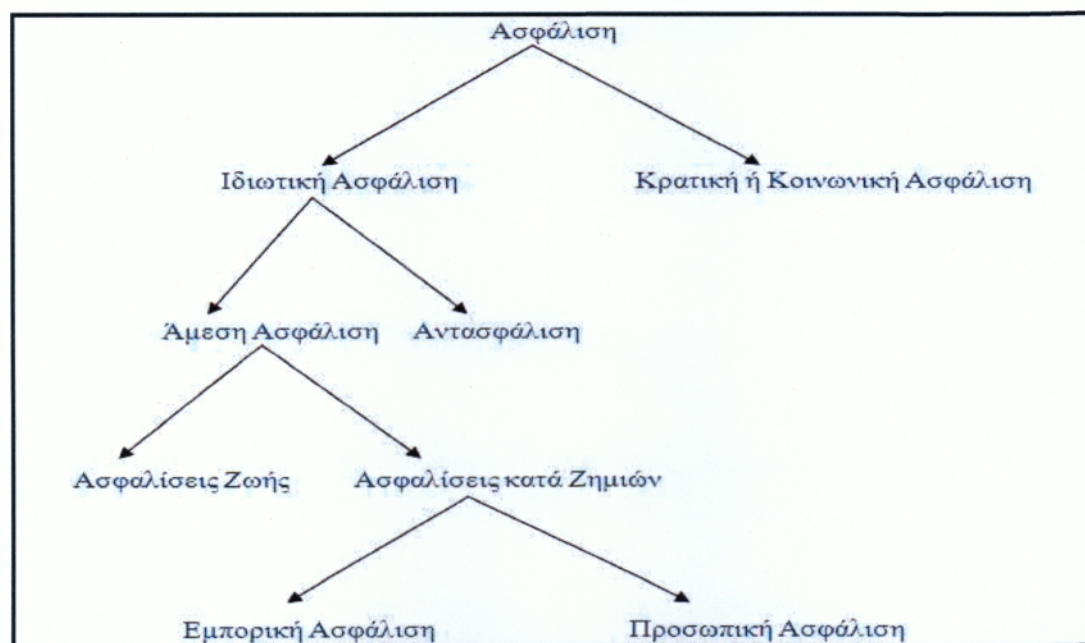
Η Ιδιωτική Ασφάλιση διακρίνεται σε Άμεση ασφάλιση η Προασφάλιση και Αντασφάλιση. Οι ασφαλιστές που πωλούν ασφαλίσεις ζωής και κατά ζημιών ονομάζονται πρωτασφαλιστές και τα ασφάλιστρα που χρεώνουν τους ασφαλισμένους ονομάζονται Άμεσα Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα (direct written premiums) (Skipper, 1998). Αντίθετα, η ασφάλιση που αγοράζεται από τους πρωτασφαλιστές για να αντισταθμίσουν τα δικά τους χαρτοφυλάκια ασφάλισης ονομάζεται Αντασφάλιση και πωλείται από του αντασφαλιστές ή από την υπηρεσία αντασφάλισης (αν υπάρχει) μιας πρωτασφαλιστικής εταιρίας. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις αντασφαλίζουν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια τους έτσι ώστε να αποφύγουν ενδεχόμενες αδικαιολόγητες συγκεντρώσεις απωλειών, να διασφαλίσουν μεγαλύτερη δυνατότητα ασφάλισης, να σταθεροποιήσουν τα συνολικά χρηματοοικονομικά τους αποτελέσματα και να επωφεληθούν από τις ειδικές γνώσεις και την εμπειρία των αντασφαλιστών. Σύμφωνα με τη βιβλιογραφία η Αντασφάλιση συνεπάγεται υψηλές εκθέσεις σε απώλειες και γι'

αυτό ο αντασφαλιστής πρέπει να είναι αρκετά ικανός σε θέματα που αφορούν την τιμολόγηση και την αναδοχή (underwriting) (Skipper, 1998).

Επιπλέον, η Άμεση Ασφάλιση διακρίνεται σε Ασφαλίσεις Ζωής και Ασφαλίσεις κατά Ζημιών (για τις οποίες γίνεται σχετική ανάλυση στις επόμενες ενότητες). Τέλος συμφωνά με τον Skipper (1998), η Ασφάλιση κατά Ζημιών διακρίνεται σε Εμπορική (commercial lines insurance) και Προσωπική (personal lines insurance) ασφάλιση. Σχετικά με την πρώτη, αντιπροσωπεύει την Ασφάλιση κατά Ζημιών που πωλείται σε επιχειρήσεις και οργανισμούς (πχ ασφάλιση αυτοκινήτων). Εντός της Ε.Ε. τέτοιες ασφαλίσεις ονομάζονται ασφαλίσεις για μεγάλους κινδύνους (με εξαίρεση την ασφάλιση σε μικρές επιχειρήσεις). Επιπλέον, σε κάποιες αγορές, η ασφάλιση που αγοράζεται από εμπορικούς οργανισμούς, και ειδικότερα από εταιρίες παραγωγής, ονομάζεται Βιομηχανική Ασφάλιση. Προσωπική είναι η Ασφάλιση κατά Ζημιών που αγοράζεται από μεμονωμένα άτομα. Εντός της Ε.Ε. τέτοιες ασφαλίσεις συνήθως ονομάζονται ασφαλίσεις για μαζικούς κινδύνους (Skipper, 1998). Τέλος υπάρχουν και οι Μικτές Ασφαλίσεις, οι οποίες ασκούνται από επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται ταυτόχρονα στον κλάδο ζωής και στον κλάδο ζημιών.

Συμπερασματικά, παρατίθεται ο παρακάτω πίνακας, συμφωνά με την ανάλυση του Skipper (1998) για τις βασικές διακρίσεις της ασφάλισης:

Εικόνα 1: Βασικές διακρίσεις ασφάλισης



➤ **Κρατική ή Κοινωνική ασφάλιση**

Η Κοινωνική Ασφάλιση ασκείται από νομικά πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (φορείς κοινωνικής ασφάλισης), όπως είναι το Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Ι.Κ.Α.) και τα διάφορα Επαγγελματικά ταμεία και αφορά την κάλυψη κινδύνων που απειλούν άμεσα πρόσωπα και τα πράγματα (Ρόκας, 2006). Η ασφαλιστική σχέση η οποία συνδέει τους ασφαλισμένους και τους φορείς της ασφάλισης διέπεται από διατάξεις δημοσίου δικαίου. Πιο συγκεκριμένα, «η ασφαλιστική σχέση **γεννιέται από το νόμο** όταν συντρέξουν ορισμένες προϋποθέσεις στο πρόσωπο του άμεσα ασφαλισμένου (κυρίως σχέση εξαρτημένης εργασίας) ή, σε ορισμένες περιπτώσεις, με εγγραφή στο σχετικό ταμείο και η ασφαλιστική παροχή ενεργοποιείται όταν επέλθει ο κίνδυνος, οι συνέπειες του οποίου καλύπτονται (π.χ. ασθένεια, ατύχημα, αναπηρία, ανεργία, γήρας, θάνατος) σε συνδυασμό με τη συνδρομή χρονικών και οικονομικών προϋποθέσεων, σε αντίθεση με τη ιδιωτική ασφάλιση που βασίζεται στη σύμβαση» (Ρόκας, 2006).

Ωστόσο, πέρα από αυτή την διεθνώς επικρατούσα έννοια της Κοινωνικής Ασφάλισης, γίνεται λόγος και υπάρχουν νομοθετήματα για την Κρατική Ασφάλιση όταν υπάρχουν παροχές οι οποίες προέρχονται από φορείς ιδιωτικού δικαίου. Ως εκ τούτου, αυτοί οι φορείς παρέχουν ενδιάμεσες καταστάσεις ασφαλιστικών καλύψεων, δεν είναι κερδοσκοπικοί (ασφαλιστική επιχείρηση) και ούτε αποτελούν το φορέα της γνήσιας Κοινωνικής Ασφάλισης (Ρόκας, 2006). Μια μορφή Κοινωνικής Ασφάλισης είναι και η ασφάλιση επιβατών ακτοπλοϊκών πλοίων που ασκεί το ΝΑΤ και η ασφάλιση που ασκούσε ο Ασφαλιστικός Οργανισμός Κινδύνων Πολέμου, ο οποίος έχει καταργηθεί. Ένα από τα βασικά χαρακτηριστικά της Κοινωνικής Ασφάλισης είναι ότι βασίζεται στο «διανεμητικό σύστημα», βασική αρχή του οποίου είναι η αλληλεγγύη ενώ η Ιδιωτική Ασφάλιση βασίζεται στο «κεφαλαιοποιητικό σύστημα», βασική αρχή του οποίου είναι η προσωπική ευθύνη (Ρόκας, 2006).

Το κράτος οργανώνει διαφόρους μηχανισμούς ασφάλισης, οι οποίοι είναι είτε υποκατάστατοι, είτε συμπληρωματικοί της Ιδιωτικής Ασφάλισης και έχουν ως στόχο την πληρέστερη προστασία των πολιτών έναντι των κινδύνων που απειλούν την οικονομική τους ευημερία. Ωστόσο, ο κυριότερος τρόπος παρέμβασης του κράτους πραγματοποιείται μέσω των Προγραμμάτων Κοινωνικής Ασφάλισης (Νεκτάριος, 2003). Αυτά τα προγράμματα δημιουργούνται συνήθως για την αποκατάσταση ζημιών, όπως φυσικές καταστροφές και δαπάνες υγείας, για την αναπλήρωση εισοδήματος από συντάξεις, ανεργία και ανικανότητα για εργασία, και για την

καταπολέμηση της φτώχεια διάμεσου της εγγύησης για το ελάχιστο επίπεδο διαβίωσης.

Τα προγράμματα αυτά θεσπίζονται με νομούς και είναι συνήθως υποχρεωτικά, η χρηματοδότηση δε αυτών γίνεται διάμεσου των εισφορών από τους εργαζόμενους, τους εργοδότες και το κράτος σε διαφορές αναλογίες ανάλογα με το πρόγραμμα.

Σχετικά με τις παροχές, προβλέπονται στους αντίστοιχους νόμους και συνήθως αποβλέπουν στην αναπλήρωση του εισοδήματος των πολιτών. Ωστόσο, ενέχουν και σημαντικά στοιχεία αναδιανομής εισοδήματος. Αποτελούν, δηλαδή συγκερασμό της αρχής της «ΐσης Μεταχείρισης (Individual Equity)» με την αρχή της «Κοινωνικής Επάρκειας (Social Adequacy)». Σύμφωνα με τους Αντωνάκη et al.,(2009) τα βασικότερα χαρακτηριστικά της Κοινωνικής Ασφάλισης είναι τα εξής:

- Οι φορείς που ασκούν Κοινωνική Ασφάλιση είναι Δημόσιοι Οργανισμοί
- Η ασφαλιστική σχέση που συνδέει τον φορέα με τον ασφαλισμένο δημιουργείται από τον νόμο, εφόσον συντρέξουν οι οριζόμενες σε αυτόν προϋποθέσεις, και είναι κατά κανόνα υποχρεωτική
- Οι κίνδυνοι που καλύπτει είναι κυρίως κίνδυνοι κατά προσώπων
- Το αντίτιμο ή διαφορετικά η εισφορά καταβάλλεται υποχρεωτικά από τον ασφαλισμένο, τον εργοδότη αλλά και το κράτος
- Κατά κανόνα χρησιμοποιείται το διανεμητικό σύστημα για την διαχείριση των εισφορών και παροχών.

Με τον Ν.3029/02 που αφορά ζητήματα Κοινωνικής Ασφάλισης δόθηκε η δυνατότητα να ιδρύονται Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) ανά επιχείρηση, κλάδο ή κλάδους εργαζομένων και με πρωτοβουλία των εργαζομένων ή/και εργοδοτών ή αυτοτελώς των αυτοαπασχολούμενων, ελεύθερων επαγγελματιών, αγροτών, επαγγελματιών ενέσεων (Ρόκας, 2006). Τα ΤΕΑ έχουν τη μορφή Ν.Π.Ι.Δ και ιδρύονται εφόσον ο αριθμός των ασφαλισμένων τους είναι πάνω από 100. Όπως για παράδειγμα Το Επαγγελματικό Ταμείο Ασφάλισης Οικονομολόγων (Ε.Τ.Α.Ο.) είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.), μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που έχει σαν σκοπό του την “παροχή στους ασφαλισμένους του επαγγελματικής ασφαλιστικής προστασίας, πέραν της παρεχομένης από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση, για την κάλυψη των ασφαλιστικών κινδύνων του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου”. Το Ταμείο διέπεται από τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 Ν. 3029/2002 (ΦΕΚ Α, 160), όπως εκάστοτε ισχύουν, των κατ’

εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων υπουργικών αποφάσεων και από το κοινοτικό δίκαιο. Υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και στον έλεγχο της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής.

Τα προγράμματα Κοινωνικής Ασφάλισης ή Ασφαλιστικά Ταμεία που λειτουργούν στην Ελλάδα διαχωρίζονται ανάλογα με τον επαγγελματικό κλάδο στον οποίο ανήκει ο ασφαλισμένος και σύμφωνα με το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, είναι τα εξής:

- **Οργανισμός Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΟΓΑ)**

Ιδρύθηκε το 1961 με το βασικό νόμο 4169. Πρωταρχικός σκοπός του ήταν η χορήγηση παροχών συντάξεων γήρατος – χηρείας και η παροχή ασθένειας στον αγροτικό πληθυσμό της χώρας. Από το 1961-1997 η εξέλιξη του αφορούσε την ενδυνάμωση της ασφαλιστικής προστασίας κυρίως με την προσθήκη επιπρόσθετων παροχών όπως την φαρμακευτική περίθαλψη κ.α. Το έτος 1998, ο ΟΓΑ μετετράπη σε Ταμείο Κύριας Ασφάλισης Αγροτών με το νόμο Ν.2458/97.

- **Οργανισμός Ασφάλισης Ελεύθερων Επαγγελματιών (ΟΑΕΕ)**

Προέκυψε από την ενοποίηση των ταμείων ΤΕΒΕ, ΤΣΑ, ΤΑΕ και έχει ως στόχο τη βελτίωση του Κοινωνικού ασφαλιστικού συστήματος.

- **Φορείς**

Περιλαμβάνει το Ταμείο Νομικών, ΤΣΑΥ, Τομείς Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΣΜΕΔΕ), Τ.Σ.Π.Ε.Α.Θ., ΤΑΙΣΥΤ, ΤΑΤΤΑ, ΤΣΕΥΠ, ΤΑΠ-ΟΤΕ, Ταμείο Ασφάλισης Προσωπικού της Ασφαλιστικής Εταιρίας «Η Εθνική», Ταμείο Συντάξεως του Προσωπικού της Εθνικής Τραπέζης, Ταμείο Ασφάλισης Προσωπικού ΕΤΒΑ, Ταμείο Ασφάλισης Προσωπικού Ιονικής και Λαϊκής Τραπέζης, Ταμείο Συντάξεων Πρόνοιας Προσωπικού Α.Τ.Ε, Οργανισμός Ασφάλισης Προσωπικού Δ.Ε.Η., Ταμείο Σύνταξης και Επικουρικής Ασφάλισης Προσωπικού Γεωργικών Συν/κων Οργανώσεων (ΤΣΕΑΠΓΣΟ), Ταμείο Πρόνοιας Ξενοδόχων, Ταμείο Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Ξενοδόχων, Ταμείο Συντάξεων Προσωπικού ΗΣΑΠ, Ταμείο Συντάξεων Προσωπικού της Τραπέζης της Ελλάδος και της Κτηματικής, Ταμείο

Συντάξεων των Εφημεριδοπωλών και Υπαλλήλων Πρακτορείων Θεσσαλονίκης.

- **Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ)**

Το ΙΚΑ είναι το ενιαίο ταμείο ασφάλισης μισθωτών και αποτελεί το μεγαλύτερο ασφαλιστικό οργανισμό της χώρας. Σκοπός του είναι η προστασία των ασφαλισμένων κατά των κινδύνων αναπηρίας, ασθένειας, ατυχήματος, γήρατος κλπ. Σήμερα ασφαλισμένοι στο ΙΚΑ είναι σχεδόν όλοι οι εργαζόμενοι με σχέση εργασίας Ιδιωτικού Δικαίου.

Τέλος, πρέπει να διευκρινιστεί η διαφορά μεταξύ Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Πρόνοιας. Σχετικά με την πρώτη, συνήθως ασφαλιζονται κατηγορίες εργαζομένων (έννοια ευρύτερης ομάδας) και συσχετίζονται οι παροχές με τις εισφορές. Αντίθετα, στα προγράμματα Κοινωνικής Πρόνοιας, η έμφαση δίνεται στην ικανοποίηση των βασικών κοινωνικών στόχων και δεν υπάρχει συσχετισμός με τις ασφαλιστικές ρυθμίσεις. Συνήθως οι παροχές δεν προϋποθέτουν την ύπαρξη εισφορών εκ μέρους των ληπτών και χρηματοδοτούνται από τα γενικά φορολογικά έσοδα του κράτους.

Σε μία εποχή που το κοινωνικό σύστημα ασφάλισης βρίσκεται σε αναδιάρθρωση, λόγω της κακής χρηματοοικονομικής εικόνας που παρουσιάζουν τα κοινωνικά ταμεία, είναι περισσότερο από ποτέ επιβεβλημένη η ανάγκη να αναζητήσουμε λύσεις για το αύριο. Είναι κοινά αποδεκτό πως η Πολιτεία έχει αφήσει ένα μεγάλο κενό γύρω από το ζήτημα της Κοινωνικής Ασφάλισης. Το κενό αυτό έρχεται να συμπληρώσει η ιδιωτική ασφάλιση

- **Ιδιωτική ασφάλιση**

Οι δυο πιο σημαντικές κατηγορίες στις οποίες διακρίνεται η Ιδιωτική Ασφάλιση είναι, η Ασφάλιση Ζωής και Υγείας ή Ασφάλιση Πρόσωπων και η Ασφάλιση Περιουσίας και Ευθύνης ή Ασφάλιση κατά Ζημιών, ή Γενικές Ασφαλίσεις. Όσον αφορά την πρώτη κατηγορία, η ταξινόμηση γίνεται κατά κλάδους, οι όποιοι είναι (Νεκταριος,2003):

1. Κλάδος Ζωής (ασφαλίσεις επιβίωσης, θανάτου, μεικτές, προσόδων, σωματικών βλαβών, θανάτου και αναπηρίας εξαιτίας ατυχήματος και ασθενείς)
2. Κλάδος Γάμου και Γεννήσεως
3. Κλάδος Ασφάλισης Ζωής, Προσόδων (συντάξεων), Γάμου και Γεννήσεως.
4. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας (ατύχημα, ασθένεια)
5. Κλάδος Τοντίνας¹
6. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης
7. Κλάδος Διαχειρίσεων Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Ταμείων
8. Κλάδος Ομαδικών Προγραμμάτων Πρόνοιας
9. Κλάδος Παρόμοιων Εργασιών με την Κοινωνική Ασφάλιση

Σχετικά με την Ασφάλιση Περιουσίας και Ευθύνης, σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία, η ταξινόμηση έχει ως εξής:

1. Ατυχήματα (συμπεριλαμβανόμενων και των εργατικών ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών)
2. Ασθένειες
3. Χερσαία Οχήματα (με εξαίρεση των σιδηροδρομικών)
4. Σιδηροδρομικά Οχήματα
5. Αεροσκάφη
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη)
7. Μεταφερόμενα Εμπορεύματα (εμπορεύματα, αποσκευές και κάθε άλλο αγαθό)
8. Πυρκαγιά και Στοιχεία Φύσης (πυρκαγιά, έκρηξη, θύελλα, άλλα στοιχεία φύσης, πυρηνική ενέργεια, καθίζηση εδάφους, σεισμοί)
9. Λοιπές Ζημιές Αγαθών (κάθε ζημία που δεν υπάγεται στους κλάδους 3-7 και εφόσον προέρχεται από χαλάζι παγετό και από κάποιο άλλο γεγονός όπως κλοπή και εφόσον η ζημία δεν υπάγεται στον κλάδο 8)
10. Αστική Ευθύνη από Χερσαία Αυτοκίνητα Οχήματα

¹ «Τόντινα είναι ένα ασφαλιστήριο, όπου ένας αριθμός ατόμων συνεισφέρει σε ένα λογαριασμό κεφαλαίου, του οποίου το πιστωτικό υπόλοιπο κατανέμεται μεταξύ των επιζώντων υπό μορφή κεφαλαίου ή μιας ομάδας ή μια προσόδου στο τέλος μια προκαθορισμένη από το σχέδιο περιόδου» (Νεκτάριος, 2003, κεφ. 2, σελ.58).

11. Αστική Ευθύνη από Αεροσκάφη
12. Αστική Ευθύνη από Θαλάσσια, Λιμναία και Ποτάμια Σκάφη
13. Γενική Αστική Ευθύνη
14. Πιστώσεις (γενική αφερεγγυότητα, εξαγωγικές πιστώσεις, πωλήσεις με δόσεις, ενυπόθηκες πωλήσεις, αγροτικές πιστώσεις)
15. Εγγυήσεις (άμεσες και έμμεσες)
16. Διαφορές Χρηματικές Απώλειες (επαγγελματικής απασχόλησης, ανεπάρκεια εισοδήματος, κακοκαιρία, απώλεια κερδών, τρέχοντα γενικά έξοδα, απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες, αγοραίας αξίας, μισθωμάτων η εισοδημάτων, έμμεσες εμπορικές ζημίες, μη εμπορικές οικονομικές απώλειες, λοιπές οικονομικές απώλειες).
17. Νομική Προστασία (ανάληψη δικαστικών εξόδων και παροχή άλλων υπηρεσιών)
18. Βοήθεια (σε πρόσωπα που βρίσκονται σε δυσχερή θέση κατά την διάρκεια μετακινήσεως ή απουσίας από τον τόπο μόνιμης κατοικίας τους)

3.6 Ο Οικονομικός και Κοινωνικός Ρόλος της Ιδιωτικής Ασφάλισης

Η ιδιωτική ασφάλιση αφ' εαυτής αποτελεί βασική συστατική λειτουργία της οικονομικής και κοινωνικής ζωής και διαδραματίζει σημαντικό οικονομικό και κοινωνικό ρόλο. Σκόπιμο είναι να παρουσιαστεί σε αδρές γραμμές πρώτα ο οικονομικός ρόλος.

Η Ασφάλιση μέσω των Ασφαλιστικών Εταιριών επιδρά στην οικονομία κατά τρεις κύριους τρόπους:

- Με την αποκατάσταση ζημιών.
- Με την ενθάρρυνση της αποταμιεύσεως και τη δημιουργία αποθεμάτων.
- Με την χρηματοδότηση επενδύσεων

Αποκατάσταση Ζημιών

Με την αποκατάσταση ζημιών επιτυγχάνεται η ομαλοποίηση των οικονομικών επιπτώσεων από ζημίες στη δραστηριότητα των διαφόρων οικονομικών μονάδων, η προστασία του απασχολούμενου εργατικού δυναμικού και η δημιουργία σταθερότητας στη λειτουργία της οικονομίας. Με τη μετάθεση των κινδύνων από το

οικονομικώς δραστήριο άτομο στην ασφάλιση, ενδυναμώνεται η ανανεωτική ικανότητα της οικονομίας και ενθαρρύνονται οι επιχειρηματικές πρωτοβουλίες.

Επίσης διευρύνει την πιστωτική επιφάνεια των οικονομικών μονάδων και δίνει την δυνατότητα να αντιμετωπιστούν αποτελεσματικά οι πιστωτικοί κίνδυνοι στους οποίους είναι εκτεθειμένα όλα τα πιστωτικά ιδρύματα από τις δανειοδοτήσεις τους.

Ιδιαίτερα ενισχύεται η ικανότητα της οικονομίας για τεχνολογική πρόοδο διότι με την πλήρη οικονομική αποκατάσταση των αποτελεσμάτων από τις τυχόν ζημιές ενθαρρύνεται η ανάληψη επιχειρηματικών κινδύνων με νέες τεχνολογικές εφαρμογές.

Έτσι η ασφάλιση όχι μόνο εξασφαλίζει την ομαλή λειτουργία της οικονομίας, αλλά στηρίζει την τεχνολογική πρόοδο και ενθαρρύνει τις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες.

Ενθάρρυνση της αποταμίευσης και δημιουργία αποθεμάτων

Η ιδιωτική ασφάλιση δημιουργεί αποταμιεύσεις. Η δραστηριότητα της ασφαλιστικής εταιρείας είναι να καλύψει τον ασφαλισμένο και να δημιουργήσει αποταμιευτικά κεφάλαια από τα ασφάλιστρα. Τα αποθέματα που συγκεντρώνει μια ασφαλιστική εταιρεία για να αντιμετωπίσει τους κινδύνους και τις εκκρεμείς ζημιές, αποτελούν τα αποταμιευμένα διαθέσιμα κεφάλαια.

Τα ασφάλιστρα ζωής, επειδή προέρχονται από μια σταθερή και μακροχρόνια δέσμευση αποτελούν εκτεταμένα πιστωτικά αποθέματα στη διάθεση της οικονομίας για αξιοποίηση. Έτσι μια ασφαλιστική εταιρεία εκτός από το να εξασφαλίζει τους ασφαλισμένους και να καλύψει τους κινδύνους, συγκεντρώνει αποθέματα και κεφάλαια τα οποία τα διαθέτει στην οικονομία μέσω της χρηματαγοράς, της κεφαλαιαγοράς (αγοράζει μετοχές, ομόλογα, ομολογίες) και του real estate (επενδύει σε ακίνητα)

Χρηματοδότηση Επενδύσεων

Μια ασφαλιστική εταιρεία χρηματοδοτεί τις επενδύσεις μέσω των διαθέσιμων κεφαλαίων της. Στις ανεπτυγμένες οικονομίες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ιδίως ζωής, είναι από τους κύριους φορείς μακροχρόνιας χρηματοδότησης, από τους κύριους τροφοδότες της κεφαλαιαγοράς, τους κύριους επενδυτές. Τα υποχρεωτικά αποθέματα αποτελούν συσσωρευμένα κεφάλαια που πρέπει να επενδυθούν σε ασφαλείς και αποδοτικές τοποθετήσεις. Η επιλογή αυτών είναι μια από τις βασικές λειτουργίες γιατί σωστή επένδυση θα αποφέρει και μεγαλύτερα κέρδη. Μια άλλη

μορφή αποθεμάτων είναι και τα Unit Linked που συνδέονται απ' ευθείας με τα αποτελέσματα και τις αποδόσεις από τις επενδύσεις των ασφαλιστρών των ασφαλισμένων που πραγματοποιεί η ασφαλιστική εταιρεία. Στη χώρα μας, όπως και σε άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υπάρχουν περιορισμοί από κοινοτικές οδηγίες για την διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων, για τις κατηγορίες που οι Ασφαλιστικές Εταιρίες μπορούν να επενδύουν τα αποθέματα τους. Ενδεικτικά μπορούν να τα επενδύουν σε Ακίνητα, σε Ομόλογα και Ομολογίες του Δημοσίου και Ανωνύμων Εταιριών, σε Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων, σε Μετοχές και σε Ενυπόθηκα Δάνεια με ορισμένα ποσοστά κατά κατηγορία, κ.λπ.

Αλλά και ο κοινωνικός ρόλος της ιδιωτικής ασφάλισης είναι εξ ίσου σημαντικός:

- Με την συμπλήρωση των κοινωνικών ασφαλίσεων για την κάλυψη προσωπικών κινδύνων.
- Με επενδύσεις που έχουν κοινωφελή χαρακτήρα.
- Με την πρόληψη, αποφυγή και αποσόβηση κινδύνων και κατά συνέπεια με την βελτίωση της ποιότητας της ζωής μας,

Συμπλήρωση της κοινωνικής ασφάλισης για την κάλυψη προσωπικών κινδύνων

Η ιδιωτική ασφάλιση συμπληρώνει τη κοινωνική ασφάλιση καλύπτοντας τους προσωπικούς κινδύνους με ασφαλιστικά προγράμματα όπως συνταξιοδοτικά, υγείας, ατυχημάτων είτε ομαδικά είτε οικογενειακά είτε ατομικά. Οι προσωπικοί κίνδυνοι και οι οικονομικές ανάγκες που προκύπτουν για κάθε άτομο καλύπτονται από την κοινωνική και την ιδιωτική ασφάλιση με:

- α) την Εθνική Κοινωνική Ασφάλιση μέσω Δημοσίων οργανισμών με βασικές παροχές προς όλους.
- β) την Επικουρική Επαγγελματική Κοινωνική Ασφάλιση μέσω Δημοσίων Οργανισμών, Ταμείων .
- γ) τα Ομαδικά προγράμματα ασφάλειας ζωής, συντάξεων και υγείας που εφαρμόζουν και χρηματοδοτούν οι επιχειρήσεις των εργαζομένων.
- δ) Ατομικά προγράμματα για τους ίδιους κινδύνους από τους ίδιους τους ενδιαφερομένους μέσω της ιδιωτικής ασφάλισης που καλύπτουν οικονομικές ανάγκες, προστατεύουν και προσφέρουν οικονομικές υπηρεσίες σε όλη την οικογένεια.

Επενδύσεις που έχουν κοινωφελή χαρακτήρα

Διαθέτοντας τα αποθέματα των ασφαλιστικών εταιριών σε επενδύσεις που έχουν κοινωφελή χαρακτήρα βελτιώνεται η ποιότητα της ζωής μας. Ένα μεγάλο μέρος των αποθεμάτων επενδύονται με διάφορους τρόπους όπως μέσω της κεφαλαιαγοράς, ή απευθείας σε παραγωγικά και άλλα έργα προστασίας του περιβάλλοντος, υδρευσεως, πολεοδομίας, νοσοκομείων, σχολείων, κατοικιών. Ακόμα επενδύονται με την αγορά ομολόγων, με τη συμμετοχή σε δάνεια εθνικά ή διεθνή η αγοράζουν μετοχές εταιριών που έχουν αναπτυξιακό χαρακτήρα.

Βελτιώνουν την ποιότητα της ζωής μας με την πρόληψη, αποφυγή και αποσόβηση κινδύνων

Η ιδιωτική ασφάλιση βελτιώνει τις συνθήκες διαβίωσης μας και αντίστοιχα τη βελτίωση της ποιότητας της ζωής μας και με τρόπους που προλαμβάνουν η μειώνουν τους κινδύνους που μας απειλούν.

Με την μείωση του ασφάλιστρου όταν υπάρχουν αυξημένα μετρά προστασίας και προλήψεως κινδύνων ή την επιβολή επασφάλιστρου όταν υπάρχουν αυξημένοι κίνδυνοι. Με το υψηλότερο ή χαμηλότερο κόστος ασφαλίσεως επιβάλλονται περισσότερα και καλύτερα μέτρα προλήψεως και ασφαλείας. Επίσης οι ασφαλιστικές εταιρίες ιδίως ζωής για να περιορίσουν τους κινδύνους θνησιμότητας και νοσηρότητας χρηματοδοτούν την εκπαίδευση, την έρευνα και κάνουν υγειονομική διαφώτιση για πρόληψη ασθενειών. Είναι γνωστό ότι οι έρευνες για τον καρκίνο, για τις καρδιόπαθειες και άλλες ασθένειες, για την πρόληψη αυτοκινητιστικών ατυχημάτων χρηματοδοτούνται με τεράστια ποσά από Ασφαλιστικές Εταιρίες.

Έτσι: α) με τη συμπλήρωση της κοινωνικής ασφάλισης,

β) με επενδύσεις για κοινωφελή έργα και

γ) με μέτρα που μειώνουν τους κινδύνους που μας περιβάλλουν, η ιδιωτική ασφάλιση διαδραματίζει έναν σημαντικότερο κοινωνικό ρολό και βελτιώνει ουσιαστικά την ποιότητα ζωής.

4.Κεφάλαιο 2°

4.1 Ασφαλίσεις Ζημιών

Εισαγωγή στην Ασφάλιση Ζημιών

Όπως αναφέρθηκε στο προηγούμενο κεφάλαιο στην ασφάλιση κατά ζημιών η ασφαλιστική παροχή συνίσταται στην αποκατάσταση της ζημίας της περιουσίας που συμφωνήθηκε ότι θα καλύπτεται όταν θα επέλθει ο ασφαλισμένος κίνδυνος. Η ζημία της ασφαλισμένης περιουσίας μπορεί να συνίσταται στην βλάβη ή στην απώλεια αγαθών, απαιτήσεων και κερδών, καθώς και στις δαπάνες απόκρουσης ή ικανοποίησης απαιτήσεων τρίτων, ο δε ασφαλισμένος μπορεί να ασφαλίσει κάθε περιουσία για τη διατήρηση της οποίας έχει έννομο συμφέρον και η οποία είναι εκτεθειμένη στον ασφαλιστικό κίνδυνο.

Έννοια του Κινδύνου

Ο καθένας μας επιθυμεί να ζει ήρεμα και με ασφάλεια, αποφεύγοντας τους κινδύνους. Δεν υπάρχει ωστόσο ένας επίσημος ορισμός του κινδύνου αν και εμφανίζεται και επηρεάζει όλους τους τομείς της ζωής από την οικονομία μέχρι την επιστήμη. Μια πρώτη απόπειρα ορισμού του κινδύνου είναι ότι αυτός αποτελεί αβεβαιότητα πραγματοποίησης ή επέλευσης, ενδεχόμενου ή τυχαίου συμβάντος, που προκαλεί ζημία ή απώλεια. Είναι το ενδεχόμενο γεγονός που δημιουργεί την οικονομική ανάγκη, της οποίας η κάλυψη επιδιώκεται με την ασφάλιση. Ένα ενδεχόμενο ή τυχαίο συμβάν, που μπορεί να προκαλέσει ζημία ή απώλεια.

Κατά συνέπεια ο κίνδυνος ορίζεται ως η δυνατότητα επέλευσης ενός περιστατικού το οποίο είναι σε θέση να δημιουργήσει μία οικονομική ανάγκη. Δυνατότητα σημαίνει έλλειψη βεβαιότητας. Η αβεβαιότητα, για να υπάρξει ασφάλιση, αρκεί να έγκειται είτε στο αν θα επέλθει ποτέ το περιστατικό (π.χ. είναι αβέβαιο αν θα συμβεί πυρκαγιά) είτε στο πότε αυτό θα επέλθει (π.χ. είναι βέβαιο ότι θα πεθάνουμε, αλλά είναι αβέβαιο πότε). (Νεκτάριος, 2003)

Αν και ο κίνδυνος ορίζεται ως η αβεβαιότητα, οι υπάλληλοι της ασφαλιστικής βιομηχανίας χρησιμοποιούν συχνά τον όρο του κινδύνου για να προσδιορίσουν την ιδιοκτησία ή τη ζωή που ασφαρίζεται. Κατά συνέπεια, στην ασφαλιστική βιομηχανία, χρησιμοποιούνται κατά κόρον εκφράσεις όπως "εκείνος ο οδηγός είναι ένας φτωχός κίνδυνος" ή "αυτό το κτίριο είναι ένας απαράδεκτος κίνδυνος".

Στην ασφαλιστική βιομηχανία, ο όρος κίνδυνος χρησιμοποιείται συχνά με τέσσερις διαφορετικές έννοιες.

- Αποκαλούμε κίνδυνο το ασφαλισμένο αντικείμενο, δηλαδή π.χ. το σπίτι, το μηχάνημα, το σκάφος κ.α.
- Αποκαλούμε κίνδυνο το φαινόμενο στο οποίο το αντικείμενο είναι εκτεθειμένο π.χ. φωτιά, πλημμύρα, κλοπή κ.α.
- Αποκαλούμε κίνδυνο τις καταστάσεις (την ένταση) οι οποίες μπορούν να προκαλέσουν ή να επιδεινώσουν μια ζημιά.

Γι' αυτό μιλάμε για καλούς ή βεβαρημένους κινδύνους, ανάλογα με την επικινδυνότητα που παρουσιάζει η κάθε περίπτωση, π.χ. το μικρό διαμέρισμα μέσα στην πόλη είναι καλύτερος κίνδυνος από μια ξύλινη κατοικία μέσα στο δάσος, κ.ο.κ.

- Τέλος αποκαλούμε κίνδυνο την πιθανότητα (το πόσες φορές) θα συμβεί μια ζημιά, δηλαδή την αβεβαιότητα του ζημιογόνου φαινομένου και των διαστάσεων ζημιάς που μπορεί να προκληθούν π.χ. η πιθανότητα ένα Ε.Ι.Χ. αυτοκίνητο να προκαλέσει υλικές ζημιές είναι μία φορά στα 5 χρόνια, ενώ η πιθανότητα σωματικής βλάβης είναι μία φορά στα 15 χρόνια.

Ο κίνδυνος είναι ανέκαθεν συνδεδεμένος με τη ζωή του ανθρώπου και την περιουσία του. Ενώ όμως στις υπανάπτυκτες κοινωνίες οι ζημιές βαρύνουν αυτούς επί των οποίων επέρχονται οι κίνδυνοι, στις ανεπτυγμένες έχουν δημιουργηθεί μηχανισμοί που επιτρέπουν την διασπορά τους σε μεγάλες ομάδες με αποτέλεσμα την ελαχιστοποίηση του ζημιογόνου αποτελέσματος.

4.2 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ ΠΡΩΤΟ & ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Α) Η ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο πρόκειται για ένα συμβατικό όρο που δεν ρυθμίζεται από τον νόμο και που τον δέχεται ο ασφαλιστής έναντι πρόσθετου ασφαλιστρού. Αποτελεί έκφραση της ελευθέριας των συναλλαγών, επιτρεπόμενος επειδή δεν προσκρούει σε κανόνα αναγκαστικού δικαίου

Ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο, είναι η ασφαλιστική πρακτική που καλύπτει μόνο μέχρι ενός ανώτατου ορίου πιθανή ζημιά, παραβλέποντας τη συνολική αξία του ασφαλιζόμενου πράγματος, που μπορεί να είναι πολύ μεγαλύτερη και σε περίπτωση ζημιάς, δεν ισχύει ο αναλογικός όρος της υπασφάλισης². Σκοπός αυτής της μορφής

²Υπασφάλιση στην ασφάλιση πραγμάτων έχουμε όταν η αξία τους που δηλώθηκε κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης (ασφαλιστική αξία) υπολείπεται της τρέχουσας η, αν δεν υπάρχει, της συνηθισμένης αξίας αυτών κατά το χρόνο επέλευσης του κινδύνου. Στην υπασφάλιση εφαρμόζεται ο

ασφάλισης, είναι να καλύψει το μέγιστο ποσό ζημίας που μπορεί να προκληθεί και όχι το σύνολο της ασφαλιστικής αξίας. (Ρόκας, ο.π., αρ.περ.359)

Κατ' εφαρμογή του όρου ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο, εάν η ασφαλιστική αξία είναι 1 εκατ. Ευρώ και το ασφαλιστικό ποσό 800.000 ευρώ (υπασφάλιση), η ζημία ανερχόμενη σε 400.000 ευρώ θα αποζημιωθεί πλήρως και όχι ανάλογα προς το λόγο

$\frac{800.000}{1.000.000}$, δηλαδή το λόγο ασφαλιστικό ποσό προς ασφαλιστική αξία.

Εάν δεν ίσχυε ο συμβατικός όρος της ασφάλισης σε πρώτο κίνδυνο, η αποζημίωση θα ήταν 320.000 ευρώ. ($\frac{800.000}{1.000.000} = \frac{320.000}{1.000.000}$)

$$\frac{800.000}{1.000.000} = \frac{320.000}{1.000.000}$$

Η ασφάλιση αυτή εξυπηρετεί μία μεγάλη πρακτική σκοπιμότητα σε περιπτώσεις όπου για διάφορους λόγους αποκλείεται να επεκταθεί η ζημιά πέρα από κάποιο μικρό ποσοστό της ασφαλιστικής αξίας. Αποκλείεται π.χ. κεντρικό πολυκατάστημα να υποστεί ολική ζημιά από κλοπή σε μία νύκτα. Υπολογίζεται ότι ο κλέφτης θα μπορούσε να πάρει ένα μικρό μέρος του εμπορεύματος, χωρίς να γίνει αντιληπτός. Γιατί όμως σε περιπτώσεις όπως αυτή να επιβαρύνουμε το λήπτη της ασφάλισης με το ασφάλιστρο ολόκληρης της ασφαλιστικής αξίας, που ασφαλώς θα είναι πολλαπλάσια μεγαλύτερο από την ανώτατη πιθανή ζημιά; Με τη ρήτρα «σε πρώτο κίνδυνο» δεν εφαρμόζεται ο αναλογικός κανόνας, με την προϋπόθεση βέβαια η ζημιά να μην ξεπερνά το ασφαλιστικό ποσό. Ο όρος αυτός συνηθίζεται στις ασφαλίσειες Πυρός, όπου είναι γνωστός ως «σε πρώτη πυρκαγιά» και κυρίως, όταν ασφαλίζεται ενυπόθηκο δάνειο τράπεζας.

Για παράδειγμα, έστω ότι μία τράπεζα έχει χορηγήσει δάνειο 50.000€, επί συνολικής ασφαλιστικής αξίας 100.000€. Η τράπεζα υποχρεώνει το δανειολήπτη να ασφαλίσει τουλάχιστον το δικό της συμφέρον, που είναι 50.000€, ενώ δικαιούχος του ασφαλισματος είναι φυσικά η τράπεζα. Σε περίπτωση ολικής ζημιάς είναι σίγουρο ότι με τη ρήτρα «σε πρώτη πυρκαγιά» δε θα εφαρμοσθεί ο αναλογικός κανόνας και η τράπεζα θα μπορέσει να εισπράξει το 100% του δανείου που έχει χορηγήσει.

λεγόμενος αναλογικός κανόνας σύμφωνα με τον οποίο η ευθύνη του ασφαλιστή περιορίζεται στην αποκατάσταση ανάλογου μέρους της ζημιάς. (Άρθρο 17 παρ. 1 ΑσφΝ)

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Από τα αρχαία χρόνια ο φόβος των ανθρώπων για την επέλευση ζημιογόνων γεγονότων και την ζημία που προκαλούσαν, τους έστρεψε να τους αντιμετωπίσουν ομαδικά προβαίνοντας σε εναλλακτικές λύσεις για την κάλυψη του οικονομικού βάρους που τους προκαλεί ο κίνδυνος αυτός.

Κίνδυνο αποκαλούμε το γεγονός το οποίο μπορεί να προκαλέσει μια ζημία. Ο κίνδυνος σε σχέση με την ασφάλιση στηρίζεται στην αβεβαιότητα, δηλαδή πότε θα γίνει και αν θα γίνει μια ζημία.

Πρωτοπόρες οι θαλασσιές μεταφορές εμπορευμάτων με την Αβαρία, ύστερα οι φυσικές καταστροφές και οι πυρκαγιές συντέλεσαν ώστε να πάρει η ασφάλιση την σημερινή της μορφή.

“Η ασφαλιστική σύμβαση είναι η σύμβαση εκείνη, κατά την οποία ο ασφαλιστής παρέχει προστασία (ανάληψη του κινδύνου) έναντι ασφαλίστρου. (Νεκτάριος, 2003)”

Η δημιουργία του ασφαλίστρου απαιτεί την ανάλυση δεδομένων και την κατασκευή μοντέλων τιμολόγησης που είναι ικανοποιητικά, λογικά και δίκαια για τις διάφορες τάξεις των ασφαλισμένων. Η τιμολόγηση είναι από τις σπουδαιότερες λειτουργίες μιας ασφαλιστικής εταιρίας γιατί είναι η διαδικασία υπολογισμού των ασφαλίστρων, τα οποία πρέπει να είναι *επαρκή, δίκαια* και να μην κάνουν κοινωνικές διακρίσεις, να είναι απλά στη λογική τους, να είναι σχετικά σταθερά, να είναι προσαρμόσιμα και να ενθαρρύνουν την πρόληψη. Οι μέθοδοι τιμολόγησης που ακολουθούν οι εταιρείες είναι η τιμολόγηση κατ’ εκτίμηση και εμπειρία και τιμολόγηση με ταξινόμηση κατά κλάσεις. Πάντα συνεργαζόμενες με την στατιστική, δηλαδή την συχνότητα που μπορεί να επέλθει ένας κίνδυνος.

Για να κατανοήσουμε το κύριο μέρος της εργασίας, τις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών και ιδιαίτερα τον κλάδο πύρος παραθέτονται ολοκληρωμένα προτιμολογημένα πακέτα κάλυψης 2 μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών. Μέσα από την σύγκριση της Groupama-Φοίνιξ και της Generali αντιλαμβανόμαστε τον τρόπο που συμβάλλει η κάθε μια στην ασφαλιστική αγορά. Ύστερα από σύγκριση των προγραμμάτων Safe House ακίνητο & περιεχόμενο της Groupama Φοίνιξ και Home Comfort της Generali αντιλαμβανόμαστε ότι οι διαφορές είναι ελάχιστες κ όχι τόσο στον ‘κορμό’ της ασφάλισης – πυρκαγιά , κλοπή , σεισμός – όσο στις υπόλοιπες. Πιο συγκεκριμένα παρατηρούμε ότι η κυριότερη διάφορα έγκειται στις απαλλαγές και στις προαιρετικές καλύψεις. (Απαλλαγή, είναι το συμφωνηθέν αφαιρετέο ποσό,

από την αποζημίωση που καταβάλει ο ασφαλιστής και επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο, και προαιρετικές καλύψεις είναι οι καλύψεις πέραν των βασικών καλύψεων στα προγράμματα της κάθε εταιρείας). Διαφοροποιήσεις παρατηρούμε επίσης και στο ασφάλιστρο διότι είναι ανάλογο με τις παραπάνω καλύψεις.

Η παρούσα εργασία είχε ως σκοπό τη σύγκριση και να αναδείξει ότι η ασφάλιση αποτελεί την αποτελεσματικότερη λύση για την αντιμετώπιση των οικονομικών προβλημάτων που δημιουργούνται όταν επέρχονται οι κίνδυνοι στη ζωή μας.

Τελειώνοντας με μια αποφθεγματική για την αξία του ασφαλιστικού θεσμού για τις κοινωνίες και τα άτομα είναι η σχετική ρήση του Ουίνστον Τσόρτσιλ:

"Αν μπορούσα, θα έγραφα τη λέξη ΑΣΦΑΛΙΣΗ
πάνω σε κάθε σπίτι και στο μέτωπο κάθε ανθρώπου" !

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Από τα αρχαία χρόνια ο φόβος των ανθρώπων για την επέλευση ζημιογόνων γεγονότων και την ζημία που προκαλούσαν, τους έστρεψε να τους αντιμετωπίσουν ομαδικά προβαίνοντας σε εναλλακτικές λύσεις για την κάλυψη του οικονομικού βάρους που τους προκαλεί ο κίνδυνος αυτός.

Κίνδυνο αποκαλούμε το γεγονός το οποίο μπορεί να προκαλέσει μια ζημία. Ο κίνδυνος σε σχέση με την ασφάλιση στηρίζεται στην αβεβαιότητα, δηλαδή πότε θα γίνει και αν θα γίνει μια ζημία.

Πρωτοπόρες οι θαλασσιές μεταφορές εμπορευμάτων με την Αβαρία, ύστερα οι φυσικές καταστροφές και οι πυρκαγιές συντέλεσαν ώστε να πάρει η ασφάλιση την σημερινή της μορφή.

“Η ασφαλιστική σύμβαση είναι η σύμβαση εκείνη, κατά την οποία ο ασφαλιστής παρέχει προστασία (ανάληψη του κινδύνου) έναντι ασφαλιστρού. (Νεκτάριος, 2003)”

Η δημιουργία του ασφαλιστρού απαιτεί την ανάλυση δεδομένων και την κατασκευή μοντέλων τιμολόγησης που είναι ικανοποιητικά, λογικά και δίκαια για τις διάφορες τάξεις των ασφαλισμένων. Η τιμολόγηση είναι από τις σπουδαιότερες λειτουργίες μιας ασφαλιστικής εταιρίας γιατί είναι η διαδικασία υπολογισμού των ασφαλιστρον, τα οποία πρέπει να είναι επαρκή, δίκαια και να μην κάνουν κοινωνικές διακρίσεις, να είναι απλά στη λογική τους, να είναι σχετικά σταθερά, να είναι προσαρμόσιμα και να ενθαρρύνουν την πρόληψη. Οι μέθοδοι τιμολόγησης που ακολουθούν οι εταιρείες είναι η τιμολόγηση κατ' εκτίμηση και εμπειρία και τιμολόγηση με ταξινόμηση κατά κλάσεις. Πάντα συνεργαζόμενες με την στατιστική, δηλαδή την συχνότητα που μπορεί να επέλθει ένας κίνδυνος.

Για να κατανοήσουμε το κύριο μέρος της εργασίας, τις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών και ιδιαίτερα τον κλάδο πύρος παραθέτονται ολοκληρωμένα προτιμολογημένα πακέτα κάλυψης 2 μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών. Μέσα από την σύγκριση της Groupama-Φοίνιξ και της Generali αντιλαμβανόμαστε τον τρόπο που συμβάλλει η κάθε μια στην ασφαλιστική αγορά. Ύστερα από σύγκριση των προγραμμάτων Safe House ακίνητο & περιεχόμενο της Groupama Φοίνιξ και Home Comfort της Generali αντιλαμβανόμαστε ότι οι διαφορές είναι ελάχιστες κ όχι τόσο στον “κορμό” της ασφάλισης – πυρκαγιά , κλοπή , σεισμός – όσο στις υπόλοιπες. Πιο συγκεκριμένα παρατηρούμε ότι η κυριότερη διάφορα έγκειται στις απαλλαγές και στις προαιρετικές καλύψεις. (Απαλλαγή, είναι το συμφωνηθέν αφαιρετέο ποσό,

από την αποζημίωση που καταβάλει ο ασφαλιστής και επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο, και προαιρετικές καλύψεις είναι οι καλύψεις πέραν των βασικών καλύψεων στα προγράμματα της κάθε εταιρείας). Διαφοροποιήσεις παρατηρούμε επίσης και στο ασφάλιστρο διότι είναι ανάλογο με τις παραπάνω καλύψεις.

Η παρούσα εργασία είχε ως σκοπό τη σύγκριση και να αναδείξει ότι η ασφάλιση αποτελεί την αποτελεσματικότερη λύση για την αντιμετώπιση των οικονομικών προβλημάτων που δημιουργούνται όταν επέρχονται οι κίνδυνοι στη ζωή μας.

Τελειώνοντας με μια αποφθεγματική για την αξία του ασφαλιστικού θεσμού για τις κοινωνίες και τα άτομα είναι η σχετική ρήση του Ουίνστον Τσόρτσιλ:

"Αν μπορούσα, θα έγραφα τη λέξη ΑΣΦΑΛΙΣΗ
πάνω σε κάθε σπίτι και στο μέτωπο κάθε ανθρώπου" !

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Από τα αρχαία χρόνια ο φόβος των ανθρώπων για την επέλευση ζημιογόνων γεγονότων και την ζημία που προκαλούσαν, τους έστρεψε να τους αντιμετωπίσουν ομαδικά προβαίνοντας σε εναλλακτικές λύσεις για την κάλυψη του οικονομικού βάρους που τους προκαλεί ο κίνδυνος αυτός.

Κίνδυνο αποκαλούμε το γεγονός το οποίο μπορεί να προκαλέσει μια ζημία. Ο κίνδυνος σε σχέση με την ασφάλιση στηρίζεται στην αβεβαιότητα, δηλαδή τότε θα γίνει και αν θα γίνει μια ζημία.

Πρωτοπόρες οι θαλασσιές μεταφορές εμπορευμάτων με την Αβαρία, ύστερα οι φυσικές καταστροφές και οι πυρκαγιές συντέλεσαν ώστε να πάρει η ασφάλιση την σημερινή της μορφή.

“Η ασφαλιστική σύμβαση είναι η σύμβαση εκείνη, κατά την οποία ο ασφαλιστής παρέχει προστασία (ανάληψη του κινδύνου) έναντι ασφαλίστρου. (Νεκτάριος, 2003)”

Η δημιουργία του ασφαλίστρου απαιτεί την ανάλυση δεδομένων και την κατασκευή μοντέλων τιμολόγησης που είναι ικανοποιητικά, λογικά και δίκαια για τις διάφορες τάξεις των ασφαλισμένων. Η τιμολόγηση είναι από τις σπουδαιότερες λειτουργίες μιας ασφαλιστικής εταιρίας γιατί είναι η διαδικασία υπολογισμού των ασφαλίστων, τα οποία πρέπει να είναι επαρκή, δίκαια και να μην κάνουν κοινωνικές διακρίσεις, να είναι απλά στη λογική τους, να είναι σχετικά σταθερά, να είναι προσαρμόσιμα και να ενθαρρύνουν την πρόληψη. Οι μέθοδοι τιμολόγησης που ακολουθούν οι εταιρείες είναι η τιμολόγηση κατ’ εκτίμηση και εμπειρία και τιμολόγηση με ταξινόμηση κατά κλάσεις. Πάντα συνεργαζόμενες με την στατιστική, δηλαδή την συχνότητα που μπορεί να επέλθει ένας κίνδυνος.

Για να κατανοήσουμε το κύριο μέρος της εργασίας, τις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών και ιδιαίτερα τον κλάδο πυρός παραθέτονται ολοκληρωμένα προτιμολογημένα πακέτα κάλυψης 2 μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών. Μέσα από την σύγκριση της Groupama-Φοίνιξ και της Generali αντιλαμβανόμαστε τον τρόπο που συμβάλλει η κάθε μια στην ασφαλιστική αγορά. Ύστερα από σύγκριση των προγραμμάτων Safe House ακίνητο & περιεχόμενο της Groupama Φοίνιξ και Home Comfort της Generali αντιλαμβανόμαστε ότι οι διαφορές είναι ελάχιστες κ όχι τόσο στον ‘κορμό’ της ασφάλισης – πυρκαγιά , κλοπή , σεισμός – όσο στις υπόλοιπες. Πιο συγκεκριμένα παρατηρούμε ότι η κυριότερη διάφορα έγκειται στις απαλλαγές και στις προαιρετικές καλύψεις. (Απαλλαγή, είναι το συμφωνηθέν αφαιρετέο ποσό,

από την αποζημίωση που καταβάλει ο ασφαλιστής και επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο, και προαιρετικές καλύψεις είναι οι καλύψεις πέραν των βασικών καλύψεων στα προγράμματα της κάθε εταιρείας). Διαφοροποιήσεις παρατηρούμε επίσης και στο ασφαλιστρο διότι είναι ανάλογο με τις παραπάνω καλύψεις.

Η παρούσα εργασία είχε ως σκοπό τη σύγκριση και να αναδείξει ότι η ασφάλιση αποτελεί την αποτελεσματικότερη λύση για την αντιμετώπιση των οικονομικών προβλημάτων που δημιουργούνται όταν επέρχονται οι κίνδυνοι στη ζωή μας.

Τελειώνοντας με μια αποφθεγματική για την αξία του ασφαλιστικού θεσμού για τις κοινωνίες και τα άτομα είναι η σχετική ρήση του Ουίνστον Τσόρτσιλ:

"Αν μπορούσα, θα έγραφα τη λέξη ΑΣΦΑΛΙΣΗ
πάνω σε κάθε σπίτι και στο μέτωπο κάθε ανθρώπου" !

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Από τα αρχαία χρόνια ο φόβος των ανθρώπων για την επέλευση ζημιογόνων γεγονότων και την ζημία που προκαλούσαν, τους έστρεψε να τους αντιμετωπίσουν ομαδικά προβαίνοντας σε εναλλακτικές λύσεις για την κάλυψη του οικονομικού βάρους που τους προκαλεί ο κίνδυνος αυτός.

Κίνδυνο αποκαλούμε το γεγονός το οποίο μπορεί να προκαλέσει μια ζημία. Ο κίνδυνος σε σχέση με την ασφάλιση στηρίζεται στην αβεβαιότητα, δηλαδή πότε θα γίνει και αν θα γίνει μια ζημία.

Πρωτοπόρες οι θαλασσιές μεταφορές εμπορευμάτων με την Αβαρία, ύστερα οι φυσικές καταστροφές και οι πυρκαγιές συντέλεσαν ώστε να πάρει η ασφάλιση την σημερινή της μορφή.

“Η ασφαλιστική σύμβαση είναι η σύμβαση εκείνη, κατά την οποία ο ασφαλιστής παρέχει προστασία (ανάληψη του κινδύνου) έναντι ασφαλίστρου. (Νεκτάριος, 2003)”

Η δημιουργία του ασφαλίστρου απαιτεί την ανάλυση δεδομένων και την κατασκευή μοντέλων τιμολόγησης που είναι ικανοποιητικά, λογικά και δίκαια για τις διάφορες τάξεις των ασφαλισμένων. Η τιμολόγηση είναι από τις σπουδαιότερες λειτουργίες μιας ασφαλιστικής εταιρίας γιατί είναι η διαδικασία υπολογισμού των ασφαλίστρων, τα οποία πρέπει να είναι *επαρκή, δίκαια* και να μην κάνουν κοινωνικές διακρίσεις, να είναι απλά στη λογική τους, να είναι σχετικά σταθερά, να είναι προσαρμόσιμα και να ενθαρρύνουν την πρόληψη. Οι μέθοδοι τιμολόγησης που ακολουθούν οι εταιρείες είναι η τιμολόγηση κατ’ εκτίμηση και εμπειρία και τιμολόγηση με ταξινόμηση κατά κλάσεις. Πάντα συνεργαζόμενες με την στατιστική, δηλαδή την συχνότητα που μπορεί να επέλθει ένας κίνδυνος.

Για να κατανοήσουμε το κύριο μέρος της εργασίας, τις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών και ιδιαίτερα τον κλάδο πύρος παραθέτονται ολοκληρωμένα προτιμολογημένα πακέτα κάλυψης 2 μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών. Μέσα από την σύγκριση της Groupama-Φοίνιξ και της Generali αντιλαμβανόμαστε τον τρόπο που συμβάλλει η κάθε μια στην ασφαλιστική αγορά. Ύστερα από σύγκριση των προγραμμάτων Safe House ακίνητο & περιεχόμενο της Groupama Φοίνιξ και Home Comfort της Generali αντιλαμβανόμαστε ότι οι διαφορές είναι ελάχιστες κ όχι τόσο στον ‘κορμό’ της ασφάλισης – πυρκαγιά , κλοπή , σεισμός – όσο στις υπόλοιπες. Πιο συγκεκριμένα παρατηρούμε ότι η κυριότερη διάφορα έγκειται στις απαλλαγές και στις προαιρετικές καλύψεις. (Απαλλαγή, είναι το συμφωνηθέν αφαιρετέο ποσό,

από την αποζημίωση που καταβάλει ο ασφαλιστής και επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο, και προαιρετικές καλύψεις είναι οι καλύψεις πέραν των βασικών καλύψεων στα προγράμματα της κάθε εταιρείας). Διαφοροποιήσεις παρατηρούμε επίσης και στο ασφάλιστρο διότι είναι ανάλογο με τις παραπάνω καλύψεις.

Η παρούσα εργασία είχε ως σκοπό τη σύγκριση και να αναδείξει ότι η ασφάλιση αποτελεί την αποτελεσματικότερη λύση για την αντιμετώπιση των οικονομικών προβλημάτων που δημιουργούνται όταν επέρχονται οι κίνδυνοι στη ζωή μας.

Τελειώνοντας με μια αποφθεγματική για την αξία του ασφαλιστικού θεσμού για τις κοινωνίες και τα άτομα είναι η σχετική ρήση του Ουίνστον Τσόρτσιλ:

"Αν μπορούσα, θα έγραφα τη λέξη ΑΣΦΑΛΙΣΗ
πάνω σε κάθε σπίτι και στο μέτωπο κάθε ανθρώπου" !

Β) Αν η ασφάλιση είναι δευτέρου κινδύνου, λέμε ότι το συμβόλαιο έχει απαλλαγή³.

Υπάρχουν τα εξής είδη απαλλαγών:

1. Η ευθεία απαλλαγή, σύμφωνα με την οποία ο λήπτης της ασφάλισης πληρώνει ένα ποσό που φτάνει μέχρι ένα ορισμένο ύψος, πριν αναμιχθεί ο ασφαλιστής. Για παράδειγμα, στην ασφάλιση «αδίων ζημιών» ενός αυτοκινήτου, αν η απαλλαγή είναι 1.000€, οποιαδήποτε ζημιά μέχρι 1.000€ πληρώνεται από τον ίδιο το λήπτη της ασφάλισης, ενώ αν η ζημιά είναι λ.χ. 3.000€, ο ασφαλιστής οφείλει να πληρώσει τις 2.000€.

2. Η σωρευτική απαλλαγή, που χρησιμοποιείται σε ορισμένα συμβόλαια περιουσίας. Στην περίπτωση αυτήν όλες οι καλυπτόμενες ζημιές στη διάρκεια του χρόνου προστίθενται μέχρι να φθάσουν ένα συγκεκριμένο επίπεδο. Εάν το σύνολο των ζημιών αντιστοιχεί σε ποσό μικρότερο από αυτό της σωρευτικής απαλλαγής, ο ασφαλιστής δεν πληρώνει τίποτε. Αν το σύνολο των ζημιών υπερβεί τη σωρευτική απαλλαγή, τότε όλες οι επόμενες ζημιές πληρώνονται εξολοκλήρου. Για παράδειγμα, έστω συμβόλαιο με απαλλαγή 3.000€ το χρόνο. Αν τον Ιανουάριο γίνει μία ζημιά 1.500€, ο ασφαλιστής δεν πληρώνει τίποτε. Αν το Φεβρουάριο γίνει μία δεύτερη ζημιά 6.000€, ο ασφαλιστής πληρώνει 4.500. Από εκεί και πέρα κάθε ζημιά πληρώνεται ολόκληρη.

3. Η προνομιακή απαλλαγή, που συναντιέται συνήθως στις θαλάσσιες ασφαλίσσεις. Με τη μέθοδο αυτή ο ασφαλιστής δεν έχει καμία ευθύνη, αν τα έξοδα της ζημιάς είναι μικρότερα από ένα ορισμένο ποσό, αλλά όταν η ζημιά υπερβεί το ποσό αυτό, τότε πληρώνεται εξολοκλήρου. Για παράδειγμα, ας υποθέσουμε ότι ένας μεταφορέας μεταφέρει εμπορεύματα αξίας 30.000€ και το συμβόλαιο έχει απαλλαγή 5%. Οποιαδήποτε ζημιά μέχρι 1.500€ πληρώνεται από το λήπτη της ασφάλισης. Αν όμως η ζημιά υπερβεί τα 1.500€ αποζημιώνεται ολόκληρη.

4. Η περίοδος αναμονής, που προβλέπει ότι για κάποιο χρονικό διάστημα από την αρχή της επέλευσης του κινδύνου δε θα καταβάλλονται ασφαλιστικές παροχές. Χρησιμοποιείται συχνά στις ασφαλίσσεις υγείας και ανικανότητας. Για παράδειγμα,

³ Απαλλαγή, είναι το συμφωνηθέν αφαιρετέο ποσό, από την αποζημίωση που καταβάλει ο ασφαλιστής και επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο. Μερικές φορές συμφωνείται, με όρο του ασφαλιστηρίου, ο ασφαλιστής να απαλλάσσεται από το να καταβάλει ένα μέρος των ζημιών, κάθε φορά που καλείται να αποζημιώσει, επιβαρύνοντας με το ποσό αυτό τον δικαιούχο. Έτσι, ζητείται από τον λήπτη της ασφάλισης, να αναλάβει ένα μέρος ευθύνης του κινδύνου για λογαριασμό του.

μία νοσοκομειακή ασφάλιση μπορεί να προβλέπει τρεις ημέρες παραμονή στο νοσοκομείο, πριν αρχίσουν να πληρώνονται οι παροχές.

4.3 ΥΠΕΡΑΣΦΑΛΙΣΗ & ΥΠΑΣΦΑΛΙΣΗ

α) Υπερασφάλιση

Υπερασφάλιση έχουμε όταν η αξία των πραγμάτων που δηλώθηκε κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης υπερβαίνει την τρέχουσα ή, αν δεν υπάρχει, τη συνηθισμένη αξία αυτών κατά τον χρόνο επέλευσης του κινδύνου. (Άρθρο 17 παρ. 1 ΑσφΝ ν.2496/1997)

Σε αυτήν την περίπτωση οποιοσδήποτε από τους συμβαλλόμενους μπορεί να ζητήσει τη μείωση της δηλωθείσας ασφαλιστικής αξίας και του ασφαλιστρού για το υπόλοιπο διάστημα της ασφαλιστικής σύμβασης.

Σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου ισχύουν τα εξής:

1. Αν ο λήπτης της ασφάλισης, ο ασφαλισμένος ή ο δικαιούχος της ασφάλισης έχουν δηλώσει δόλια μεγαλύτερη αξία, τότε η ασφάλιση θεωρείται άκυρη και ο καλόπιστος ασφαλιστής δικαιούται τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα.
2. Αν όμως δε συντρέχει δόλος, η σύμβαση είναι ισχυρή, οπότε ο ασφαλιστής ευθύνεται μέχρι του ποσού της πραγματικής αξίας των ασφαλισμένων αγαθών και έτσι οφείλει να επιστρέψει το υπερβάλλον ασφάλιστρο που έχει εισπράξει.

β) Υπασφάλιση (ή Μερική Ασφάλιση)

Υπασφάλιση στην ασφάλιση πραγμάτων έχουμε όταν η αξία τους που δηλώθηκε κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης (ασφαλιστική αξία) υπολείπεται της τρέχουσας ή, αν δεν υπάρχει, της συνηθισμένης αξίας αυτών κατά το χρόνο επέλευσης του κινδύνου. Στην υπασφάλιση εφαρμόζεται ο λεγόμενος αναλογικός κανόνας σύμφωνα με τον οποίο η ευθύνη του ασφαλιστή περιορίζεται στην αποκατάσταση ανάλογου μέρους της ζημιάς. (Άρθρο 17 παρ. 1 ΑσφΝ ν.2496/1997)

Μέγιστη αξία ασφαλισμένων = m (όπως αναφέρεται στο ασφαλιστήριο)

Πραγματική αξία = π

Όταν έχουμε $m = \pi$: ολική ασφάλιση

Όταν έχουμε $m < \pi$: υπασφάλιση (μερική ασφάλιση)

έστω $\rho = \pi / m$

Η αποζημίωση είναι αναλογική με τον ρ .

Έτσι, αν για παράδειγμα σε ασφάλιση πράγματος:

Αν το ασφαλιστικό ποσό (ίσο με τη αρχική ασφαλιστική αξία) είναι 500 χιλιάδες ευρώ, η τελική ασφαλιστική αξία (κατά την επέλευση του κινδύνου) είναι 400.000 χιλιάδες ευρώ, τότε το ασφάλισμα θα είναι 200.000 ευρώ, μιας και είναι ο λόγος ασφαλισματος προς ζημία.

4.4 Ασφαλίσεις Ζημιών

➤ Ασφάλιση Πυρός

Η ασφάλιση από πυρκαγιά είναι ο αρχαιότερος κλάδος χερσαίας ασφάλισης. περιλαμβάνει κάθε ζημία που υφίστανται τα αγαθά (εκτός οχημάτων και μεταφερομένων εμπορευμάτων), εφόσον προξενήθηκε από:

1. Πυρκαγιά
2. Έκρηξη
3. Θύελλα
4. Άλλα στοιχεία της φύσης εκτός από θύελλα
5. Πυρηνική ενέργεια
6. Καθίζηση εδάφους

Έννοια πυρκαγιάς: ύπαρξη φλόγας δηλαδή πρέπει να εκτιμηθεί ότι η ζημία προήλθε από φωτιά και μόνο. Είτε από ευρεία έκρηξη που μπορεί να προέλθει από εξωτερικά ή εσωτερικά αίτια π.χ. έκρηξη από φιάλη υγραερίου, θερμοσίφωνο κλπ. Συνήθως στα συμβόλαια που καλύπτουν πυρκαγιά και έκρηξη έχουν και τις εξής πρόσθετες καλύψεις:

- Ζημία από πλημμύρα: μπορεί να προέλθει από διαρροή υδάτων είτε από τις ίδιες εγκαταστάσεις ακινήτων π.χ. να σπάσουν οι σωλήνες από το κρύο ή από οποιοδήποτε άλλο λόγο, είτε από εισροή υδάτων από βροχή.
- Ζημία που προκύπτει από την κατάσβεση της φωτιάς και το νερό που χρησιμοποιείται γι' αυτό το σκοπό ή ο αφρός ή η σκόνη.
- Κάλυψη από σεισμό. Η Ελλάδα έχει χωριστεί σε τέσσερις ζώνες. Τα ασφάλιστρα είναι ανάλογα με τη σειсмоγενή ζώνη. Οι ζημιές από σεισμό είναι μεγαλύτερες από της πυρκαγιάς.
- Ζημία από βραχυκύκλωμα. Οι ζημιές αποζημιώνονται αλλά όχι το αντικείμενο που προκάλεσε τη ζημία. Π.χ. η κουζίνα (ο χώρος) δεν αποζημιώνεται αλλά η ζημία που προκλήθηκε από αυτήν. Έτσι ορίζει ο νόμος. Μπορεί να αποζημιωθεί η κουζίνα αλλά το κόστος είναι μεγάλο.

- Καλύπτονται τα περιεχόμενα του ακινήτου κατά εκτίμηση. Αν η αξία είναι μεγάλη πρέπει να υπάρχει πραγματογνωμοσύνη. Δεν ασφαρίζονται τα χρήματα, τα κοσμήματα κλπ.
- Αποκομιδή ερειπίων.
- Αποπληρωμή δανείου. Το σπίτι που έχω πάρει με στεγαστικό δάνειο. Σε περίπτωση ζημίας η Ασφαλιστική Εταιρεία υποχρεούται να πληρώσει το δάνειο.
- Αποκατάσταση τζαμιών
- Ασφάλιση κλοπής. Πρέπει να συντρέχουν κάποιες προϋποθέσεις για να αναληφθεί αυτή η πρόσθετη κάλυψη. Πρέπει να υπάρχουν υποχρεωτικά προστατευτικά μέσα π.χ. μέσα πυρόσβεσης, κλειδαριές ασφαλείας, σύστημα συναγερμού κλπ υπάρχει έκπτωση.

Ο κλάδος πυρκαγιάς χωρίζεται σε:

1. Ασφάλιση κατοικιών. Αποζημιώνονται κατ' εκτίμηση (συνήθως δεν υπάρχουν απαλλαγές).
2. Επαγγελματική ασφάλιση πυρός. Δεν αποζημιώνονται κατ' εκτίμηση αλλά με ειδικές διατάξεις που ακολουθεί κάθε εταιρεία (υπάρχουν απαλλαγές).

Το συμβόλαιο πυρός ή οποιοδήποτε άλλο αποτελείται από:

- Αίτηση ασφάλισης: Καταγράφονται λεπτομερώς οι κίνδυνοι και είναι υποχρεωμένος ο ασφαλισμένος να τους περιγράψει. Κατά τη διαδικασία έκθεσης κινδύνου θα πρέπει να γίνονται εύστοχες ερωτήσεις πάνω στον κίνδυνο από την ασφαλιστική εταιρεία.
- Δήλωση παρεκκλίσεων: παρεκκλίσεις από την αίτηση ασφάλισης σημαίνει ότι: όταν η ασφαλιστική εταιρεία δεν δέχεται να ασφαλίσει ένα περιουσιακό στοιχείο στον κίνδυνο για πλημύρα. Αυτό θα πρέπει να δηλωθεί από την ασφαλιστική εταιρεία στην πρώτη σελίδα του ασφαλιστικού συμβολαίου.
- Εξαιρέσεις: η διαφορά των εξαιρέσεων από την δήλωση των παρεκκλίσεων είναι ότι οι εξαιρέσεις είναι διαφόρων ειδών π.χ. μπορεί να εξαιρούνται κάποιες αποζημιώσεις
- Ασφαλιστικό συμβόλαιο: είναι το πιο ισχυρό κομμάτι.

Οι ασφαλίσσεις Πυρός διασφαλίζουν την ακίνητη και κινητή περιουσία (κτίσματα, οικοσκευές, μηχανολογικούς εξοπλισμούς, εμπορεύματα Α' και βοηθητικές ύλες κ.ά)

των ιδιωτών ή/και επιχειρήσεων παρέχοντας προστασία από πλήθος κινδύνων, ενδεικτικά, όπως:

- Φωτιά
- Έκρηξη
- Κακόβουλες ενέργειες
- Φυσικά φαινόμενα (σεισμός, πλημμύρα κ.α)

Με τις ασφαλίσεις αυτές δεν ανατρέπεται ο οικογενειακός προγραμματισμός, ενώ οι επιχειρήσεις αφενός μεν δεν οδηγούνται σε δυσλειτουργία ή προσωρινή διακοπή λειτουργίας και αφετέρου δεν αναγκάζονται να αποθεματοποιούν ποσά για αντιμετώπιση πιθανών ζημιών.

Παράλληλα, με ειδικές ασφαλιστικές καλύψεις παρέχεται προστασία για τις έμμεσες ζημιές, δηλαδή τις οικονομικές απώλειες και τις αντίστοιχες επιβαρύνσεις των επιχειρήσεων μετά από επελθούσα ζημιά. Έτσι, πλέον οι υπηρεσίες της Διεύθυνσης Πυρός έχουν προχωρήσει στην τυποποίηση - πακετοποίηση ασφαλίσεων κατοικιών και εμπορικών κινδύνων προκειμένου να αυτοματοποιηθούν οι πωλήσεις και να αποφεύγεται το χρονοβόρο underwriting.

➤ **Αυτοκινήτου**

Τα προγράμματα ασφάλισης αυτοκινήτων που διαθέτουν οι Εταιρίες καλύπτουν την Αστική Ευθύνη του ασφαλισμένου (ιδιοκτήτης, κάτοχος, οδηγός) προς τους τρίτους που θα προκύψει από την χρήση του ασφαλιζόμενου οχήματος, δηλαδή εγγυώνται την περιουσία του ασφαλισμένου από τις οικονομικές συνέπειες (θετικές και αποθετικές) ενδεχόμενης αστικής του ευθύνης από ζημιά που προκαλεί το ασφαλιζόμενο όχημα.

Παράλληλα, ανάλογα με το εύρος κάθε προγράμματος καλύπτουν τις ζημιές που προκαλούνται από διάφορες αιτίες (φωτιά, κλοπή, φυσικά φαινόμενα, ίδιες ζημιές κ.λπ.) στο ίδιο όχημα προστατεύοντας περιουσία του.

Εκτός των μεμονωμένων ασφαλίσεων, οι Εταιρίες ασφαλίζουν και στόλους αυτοκινήτων διαφόρων επιχειρήσεων ή/και Οργανισμών Δημοσίου με ειδικά προγράμματα, τα οποία παρέχουν συνδυασμούς καλύψεων με χαμηλό κόστος.

Παρακολουθώντας τις ανάγκες του καταναλωτή οι αρμόδιες υπηρεσίες της Διεύθυνσης Αυτοκινήτων κάθε εταιρίας διαμορφώνουν - σχεδιάζουν - προωθούν νέα προϊόντα, όπως :

- Αντικατάσταση του οχήματος σε περίπτωση κλοπής
- Ίδιες ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος όταν είναι στην κατοχή του κλέφτη

- Βελτίωση της κάλυψης προσωπικού ατυχήματος
- Βελτίωση της κάλυψης Προστασίας Bonus - Malus. (από 2 σε 3 ζημιές)
- Κάλυψη ζημιών από ανασφάλιστο όχημα

Εκπτώσεις ασφαλίσεων παρέχονται σε πελάτες που ασφαλίζουν περισσότερα οχήματα (αφορούν όλα τα οχήματα) καθώς και σε πελάτες άλλων κλάδων.

Μετά το 2^ο παγκόσμιο πόλεμο καθιερώθηκε σε πολλά ευρωπαϊκά κράτη η υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα. Σ'αυτό συνέβαλε ιδιαίτερα η Ευρωπαϊκή σύμβαση του Στρασβούργου της 20/4/1959. Στη χώρα μας, η υποχρεωτική ασφάλιση εισήχθη μόλις το 1976 με το νομο 489. Έτσι σε όλα τα συμβόλαια βλέπουμε ότι υπάρχει η κάλυψη αστικής ευθύνης για σωματικές βλάβες μέχρι 750.000 ευρώ ανά θύμα και μέχρι 750.000 ευρώ ανά ατύχημα για υλικές ζημιές που μπορεί να προκληθούν σε τρίτους. Τα κεφάλαια αυτά πολύ σύντομα θα αυξηθούν σε 1.000.000 Ευρώ μετά από οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τα κατώτατα όρια των ποσών ασφαλιστικής κάλυψης για Σωματικές Βλάβες και Υλικές Ζημιές τρίτων κατά την διάρκεια των ετών έχουν αλλάξει. Στο ΦΕΚ 27/Α'/16.02.09 δημοσιεύτηκε ο Νόμος 3746/2009 με τον οποίο ενσωματώθηκε η 5η Κοινοτική Οδηγία στην Ελληνική Νομοθεσία που καθιερώνει από 01.06.2009 μέχρι την 01.06.2012 τη σταδιακή αύξηση σε νέα κατώτατα όρια των ποσών ασφαλιστικής κάλυψης για Σωματικές Βλάβες και Υλικές Ζημιές τρίτων, (Αστική Ευθύνη οχημάτων) & αναφέρει τα εξής :

Από 01.01.2011 ισχύουν νέα κατώτερα όρια Αστικής Ευθύνης οδηγού ή ιδιοκτήτη του οχήματος έναντι Τρίτων και επιβαινόντων για:

Σωματικές βλάβες 750.000 € ανά θύμα

Υλικές ζημιές 750.000 € ανά ατύχημα

Προβλέπεται δε ότι θα διαμορφωθούν περαιτέρω ως εξής :

Από 01.06.2012, για Σωματικές Βλάβες σε 1.000.000 € ανά θύμα και για Υλικές Ζημιές σε 1.000.000 € ανά ατύχημα.

➤ **Κλάδος Πιστώσεων**

Η ασφάλιση Πιστώσεων έχει ως αντικείμενο την εξασφάλιση των ασφαλιζομένων επιχειρήσεων έναντι του κινδύνου απώλειας της πίστωσης που έχουν χορηγήσει στους πελάτες τους από την πώληση εμπορευμάτων ή/και υπηρεσιών.

Η αλλαγή των συνθηκών κάτω από τις οποίες διεξάγονται σήμερα οι εμπορικές συναλλαγές, λόγω του ανταγωνισμού και των συνθηκών που επικρατούν στην παγκόσμια αγορά, καθιστούν όλο και περισσότερο απαραίτητη την ασφάλιση αυτή, δηλαδή, την ασφάλιση των επί πιστώσει πωλήσεων οι οποίες πιθανά να διαταραχθούν λόγω αφερεγγυότητας των πελατών (οφειλετών) του ασφαλιζόμενου.

Η ασφάλιση των επί πιστώσει πωλήσεων γίνεται με συμβόλαια τα οποία καλύπτουν το σύνολο των επί πιστώσει πωλήσεων των επιχειρήσεων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό ή και τα δύο μαζί.

➤ **Κλάδος Τεχνικών Ασφαλίσεων**

Οι Ασφαλιστικές Εταιρίες είναι ο ασφαλιστής των περισσότερων επιχειρήσεων που χρήζουν ασφάλισης Κατά Παντός Κινδύνου στην Ελλάδα και έχουν ασφαλίσει τα μεγαλύτερα έργα υποδομής στον ελληνικό χώρο.

Ειδικότερα καλύπτουν:

- Κατασκευαστικές εταιρίες για πάσης φύσεως έργα υποδομής
- Επιχειρήσεις παραγωγής ενέργειας για το μηχανολογικό εξοπλισμό τους και τυχόν Απώλειας Κερδών εξ αιτίας υλικών ζημιών
- διαγνωστικά και θεραπευτικά κέντρα καθώς και μέσα μαζικής ενημέρωσης, καλύπτοντας τον τεχνολογικό εξοπλισμό τους και
- κάθε μορφής βιομηχανική/βιοτεχνική δραστηριότητα για το μηχανολογικό τους εξοπλισμό.

➤ **Κλάδος Αστικής Ευθύνης & Ειδικών Κινδύνων**

Οι Ασφαλιστικές Εταιρίες ανταποκρινόμενες στη συνεχώς αυξανόμενη ζήτηση για την 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, δημιούργησαν τα πλέον εξειδικευμένα προγράμματα, που απευθύνονται σε :

- κάθε μεγέθους επιχείρηση και οργανισμό αναφορικά με την ευθύνη των στελεχών τους και την ευθύνη παροχής υπηρεσιών ή παραγωγής προϊόντων
- ξενοδοχειακές μονάδες
- επαγγελματίες (γιατροί, δικηγόροι, μελετητές έργων κλπ..)

Η παγκόσμια τάση για δραστηριοποίηση σε νέους ή εξελιγμένους κινδύνους μέσα στις νέες συνθήκες που διαμορφώνονται, ακολουθείται και στην Ελλάδα με διερευνητικά βήματα. Οι ασφαλιστικές εταιρείες ήδη δραστηριοποιούνται στην ανάπτυξη ασφαλιστικών προϊόντων 3ης γενιάς. Τα προϊόντα αυτά καλύπτουν νεοεμφανιζόμενους κινδύνους (οικονομικής φύσης) που αφορούν κυρίως το επιχειρηματικό περιβάλλον και τη βιομηχανία και απευθύνονται σε επιχειρηματίες, εξειδικευμένες επαγγελματικές ομάδες, υψηλόβαθμα στελέχη, αλλά και γενικότερα σε φυσικά πρόσωπα με υψηλό βιοτικό επίπεδο και έντονη επαγγελματική δραστηριότητα.

➤ **Ασφάλιση Μεταφερομένων Εμπορευμάτων**

Ο κλάδος ασφάλισης μεταφερομένων εμπορευμάτων καλύπτει τις πιθανές ζημιές ή απώλειες φορτίων κατά τη διάρκεια της μεταφοράς κάθε είδους αγαθών που διακινούνται με όλα τα αναγνωρισμένα μέσα μεταφοράς, στη στεριά, τη θάλασσα και τον αέρα.

Ασφαλίζονται οι εξαγωγές και οι εισαγωγές, καθώς και οι εντός Ελλάδας διακινήσεις, συμβάλλοντας στην προστασία του εξωτερικού και εσωτερικού εμπορίου, ενώ έμπειροι ασφαλιστικοί σύμβουλοι, πραγματογνώμονες και διακανονιστές είναι πάντοτε δίπλα στον επιχειρηματία.

➤ **Ασφάλιση Πλοίων και Πληρωμάτων**

Οι εταιρίες στηρίζουν τη ναυτιλία παρέχοντας ασφαλιστική προστασία στους Έλληνες πλοιοκτήτες και, παράλληλα, προσφέρουν ολοκληρωμένα ασφαλιστικά προγράμματα στους ιδιοκτήτες σκαφών αναψυχής προσφέροντας πλήρη και αξιόπιστη κάλυψη. Ο όρος «θαλάσσια περιπέτεια» αναφέρεται σε περιουσία που είναι εκτεθειμένη σε θαλάσσιους κινδύνους. Αυτή η περιουσία (πλοίο, φορτίο, κινητά αντικείμενα) ονομάζεται περιουσία προς ασφάλιση. Στην ασφάλιση είναι δυνατόν να συμπεριληφθεί ο ναύλος, τα έξοδα ταξιδιού, προμήθεια, κέρδος ή άλλο χρηματικό όφελος, όταν αυτά κινδυνεύουν από την έκθεση σε θαλάσσιους κινδύνους.

Μαζί με τα παραπάνω ασφαλίσιμη είναι και η Αστική Ευθύνη προς τρίτους του πλοιοκτήτη ή του υπεύθυνου για την προς ασφάλιση περιουσία.

Εφαρμοστέο Δίκαιο στις θαλάσσιες ασφαλίσεις είναι το Αγγλικό Δίκαιο και συγκεκριμένα ο νόμος για τις θαλάσσιες ασφαλίσεις του 1906 (Marine Insurance Act 1906), με τον οποίο κωδικοποιήθηκαν οι μέχρι τότε δικαστικές αποφάσεις και ο οποίος περιέχει τις αρχές της θαλάσσιας ασφάλισης.

5.Κεφάλαιο 3^ο

5.1 Κοστολόγηση – Τιμολόγηση ασφαλίσεων ζημιών

Εισαγωγή

Τα ασφάλιστρα που εκτιμώνται από τις ασφαλιστικές εταιρείες περιλαμβάνουν μεθόδους υπολογισμού που ενσωματώνουν το κόστος της ασφάλισης ενός ατόμου ή μιας επιχείρησης, ενώ παράλληλα δημιουργούν κάποιου είδους κέρδος στη διαδικασία. Οι Μέθοδοι τιμολόγησης Ασφαλίσεων μπορεί να διαφέρουν σε σχέση με τους τύπους των μεταβλητών που λαμβάνονται υπόψη κατά τον προσδιορισμό του ποσοστού των τιμών. Οι μέθοδοι που χρησιμοποιούνται μπορούν να εξετάσουν τους παράγοντες κινδύνου, τους παράγοντες πιθανοτήτων και τις ατομικές ιστορίες ανάλογα με το είδος της ασφάλισης.

5.2 Μέθοδοι τιμολόγησης ασφαλιστηρίων

Η δημιουργία του ασφαλίστρου απαιτεί την ανάλυση δεδομένων και την κατασκευή μοντέλων τιμολόγησης που είναι ικανοποιητικά, λογικά και δίκαια για τις διάφορες τάξεις των ασφαλισμένων. Οι ασφαλιστές τυπικά ταξινομούν τους ασφαλισμένους σε κατηγορίες σύμφωνα με το φύλο, την ηλικία, γεωγραφικές περιοχές και επαγγέλματα. Αυτές οι ταξινομήσεις θεωρούνται αναγκαίες για να υπάρχει δίκαιη μεταχείριση μεταξύ των ασφαλισμένων. Ο ανταγωνισμός βασίζεται κυρίως στο να κρατούνται οι τιμές των ασφαλίστρων λογικές σε σχέση με τα οφέλη που προσφέρουν.

Η τιμολόγηση είναι από τις σπουδαιότερες λειτουργίες μιας ασφαλιστικής εταιρείας γιατί είναι η διαδικασία υπολογισμού των ασφαλίστρων, τα οποία πρέπει :

- .α) να είναι επαρκή
- .β) να είναι δίκαια και να μην κάνουν κοινωνικές διακρίσεις (σπίτι *Μέγαρο/καλύβα*)
- .γ) να είναι απλά στη λογική τους (μείωση λειτουργικών εξόδων)
- .δ) να είναι σχετικά σταθερά (θέμα ψυχολογίας)
- .ε) να είναι ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΙΜΑ (αλλιώς ενσπείρουν τον σπόρο της *αμφιβολίας*).
- .στ) να ενθαρρύνουν την πρόληψη (δηλ. όχι ασήμαντα)

Η εταιρεία θα πρέπει να φροντίσει τα ασφάλιστρα να είναι επαρκή ώστε να καλύπτουν τις ζημιές και τα έξοδα. Επίσης να είναι δίκαια και να μην κάνουν κοινωνικές διακρίσεις στους κινδύνους που αναλαμβάνουν και να είναι απλά στην λογική και τον υπολογισμό τους. Ακόμα θα πρέπει να φροντίσει τα ασφάλιστρα να

μην έχουν μεγάλες και αδικαιολόγητες αυξομειώσεις και να προσαρμόζονται στις ανάγκες του καταναλωτή. Τέλος θα πρέπει να αποτελούν κίνητρο πρόληψης και προστασίας να προτρέπει δηλαδή τον καταναλωτή να προστατέψει από τον κίνδυνο την ασφαλισμένη ανάγκη.

Ορισμοί:

- **Τεχνικά ασφάλιστρα**
Είναι το ποσό που απαιτείται για την κάλυψη των αποζημιώσεων και των σχετικών εξόδων για τις αποζημιώσεις

- **Εμπορικά ασφάλιστρα**
Προκύπτουν αν στα τεχνικά ασφάλιστρα προστεθούν οι απαραίτητες επιβαρύνσεις για έξοδα, κέρδη, κτλ.

1. Τιμολόγηση κατ' εκτίμηση και εμπειρία

Κάθε κίνδυνος εκτιμάται ατομικά και το ασφάλιστρο καθορίζεται από τον underwriter. Η μέθοδος αυτή χρησιμοποιείται όταν οι κίνδυνοι είναι διαφορετικοί και δε μπορούν να ταξινομηθούν (π.χ. θαλάσσιες ασφαλίσεις). Μερικά είδη ασφάλισης παρέχουν προστασία σε κινδύνους που είναι λιγότερο προβλέψιμοι από κινδύνους που καλύπτονται από άλλα είδη ασφάλισης. Ένα παράδειγμα αυτού θα ήταν ασφάλιση διάρρηξης, όπου οι πιθανότητες να προβλέψουμε πόσο συχνά μια επιχείρηση θα παραβιαστεί είναι πιο δύσκολες από ό, τι μπορούμε να προβλέψουμε τους κινδύνους για την υγεία, όπως οι καρδιοπάθειες ή ο διαβήτης με τις αξιολογήσεις ασφαλείας υγείας.

2. Τιμολόγηση με ταξινόμηση κατά κλάσεις

Κίνδυνοι με παρόμοια χαρακτηριστικά, ταξινομούνται στην ίδια κλάση με τα ίδια ασφάλιστρα (πχ ασφαλίσεις υγείας → παράγοντες: ηλικία, φύλλο, ιστορικό, κ.ά.).

Υπάρχουν δυο μέθοδοι καθορισμού των ασφαλιστρών:

- i) Μέθοδος τεχνικού ασφαλιστρου (Το τεχνικό Ασφάλιστρο είναι μέρος του ασφαλιστρου που καλύπτει ζημιές και έξοδα του ασφαλιστρου).

Τεχνικό ασφάλιστρο = ποσό αναμενόμενων ζημιών / αριθμό καλυπτόμενων κινδύνων

Το παραπάνω ποσό επιβαρύνεται με τα διαχειριστικά έξοδα και το κέρδος, επομένως:

$$\text{Συνολικό ασφάλιστρο} = \frac{\text{τεχνικό ασφάλιστρο}}{(1 - \% \text{ εξόδων})}$$

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Έστω ότι 500.000 αυτοκίνητα αναμένεται να προκαλέσουν ζημιές και έξοδα αποζημιώσεων 100 εκ. € σε ένα χρόνο με 40 % ποσοστό εξόδων. Το τεχνικό ασφάλιστρο είναι:

$$\text{Τεχνικό ασφάλιστρο} = 100.000.000 / 500.000 = 200 \text{ €}$$

$$\text{Συνολικό ασφάλιστρο} = 200 / (1 - 0,40) = 333 \text{ €}$$

- ii) Μέθοδος ποσοστού αποζημιώσεων (με τη μέθοδο αυτή, συγκρίνεται το πραγματικό ποσοστό ζημιών με το αναμενόμενο και τα ασφάλιστρα προσαρμόζονται ανάλογα).

$$\frac{(\text{Πραγματικό ποσοστό ζημιών} - \text{αναμενόμενο ποσοστό ζημιών})}{\text{αναμενόμενο ποσοστό ζημιών}}$$

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Έστω μια κατηγορία ασφαλίσεων έχει ζημιές 800.000 € και δεδουλευμένα ασφάλιστρα 1.000.000 €. Το Πραγματικό ποσοστό ζημιών είναι 80 % και το Αναμενόμενο ποσοστό ζημιών είναι 70 %.

Το ασφάλιστρο πρέπει να τροποποιηθεί κατά:

$$\text{Πραγματικό ποσοστό ζημιών} - \text{Αναμενόμενο ποσοστό ζημιών} / \text{Αναμενόμενο ποσοστό ζημιών} = (0,80 - 0,70) / 0,70 = 0,143 \text{ ή } 14,3 \%$$

5.3 Τα είδη των ασφάλιστρων

1. Ενιαίο καθαρό ασφάλιστρο
 - Αρχή της Ισοδυναμίας

Η παρούσα αξία όλων των ασφαλιστρών που προβλέπει η ασφαλιστική σύμβαση πρέπει να είναι ίση με την παρούσα αξία όλων των αποζημιώσεων που θα καταβληθούν από τον ασφαλιστή.

2. Ετήσιο καθαρό ασφάλιστρο

➤ Απλή ή πρόσκαιρη ασφάλιση

Όταν το ασφάλιστρο καταβάλλεται εφάπαξ, η παρούσα αξία των αποζημιώσεων αποτελεί το Ενιαίο Καθαρό Ασφάλιστρο (ΕΚΑ), όταν όμως το ασφάλιστρο καταβάλλεται περιοδικά, τότε πρέπει να βρούμε μια περιοδικά πληρωτέα ποσότητα που να ισούται με την παρούσα αξία των αποζημιώσεων (ετήσιο καθαρό ασφάλιστρο).

➤ Ισόβια ασφάλιση – Ενιαίο ασφάλιστρο

Είναι ίδια μέθοδος όπως στην απλή ή πρόσκαιρη ασφάλιση μόνο που οι υπολογισμοί εκτείνονται ως το τέλος του πίνακα θνησιμότητας .

➤ Πρόσκαιρη ασφάλιση – Ετήσιο ασφάλιστρο

Όταν το ασφάλιστρο καταβάλλεται εφάπαξ, η παρούσα αξία των αποζημιώσεων αποτελεί το Ενιαίο Καθαρό Ασφάλιστρο (ΕΚΑ), όταν όμως το ασφάλιστρο καταβάλλεται περιοδικά, τότε πρέπει να βρούμε μια περιοδικά πληρωτέα ποσότητα που να ισούται με την παρούσα αξία των αποζημιώσεων (ετήσιο καθαρό ασφάλιστρο).

➤ Ισόβια ασφάλιση – Ετήσιο ασφάλιστρο

Είναι ίδια μέθοδο με όπως στην απλή ή πρόσκαιρη ασφάλιση μόνο που οι υπολογισμοί εκτείνονται ως το τέλος του πίνακα θνησιμότητας

$ΕΚΑ = \text{Ενιαίο καθαρό ασφάλιστρο} / \text{παρούσα αξία ράντας ζωής}$

3. Εμπορικό ασφάλιστρο

Το εμπορικό ασφάλιστρο υπολογίζεται από το καθαρό αν ληφθούν υπόψη οι λεγόμενες επιβαρύνσεις. Το εμπορικό ασφάλιστρο καλείται να καλύψει, όχι μόνον τις

αποζημιώσεις, αλλά και τις προμήθειες και λοιπά έξοδα πρόσκτησης των ασφαλιστικών εργασιών, τα διαχειριστικά έξοδα της ασφαλιστικής επιχείρησης, τυχόν φόρους και τέλη επί των ασφαλιστρών, κ.λ.π.

Οι "αναπόφευκτες" επιβαρύνσεις είναι τα έξοδα και τυχόν φόροι και τέλη. "Ενδεχόμενες" και μάλλον σπάνιες επιβαρύνσεις είναι κάποιο περιθώριο ασφάλειας ή/και κάποιο περιθώριο για κέρδος.

Οι ασφαλιστικές εταιρίες συμβουλεύονται στατιστικούς δείκτες όπως θα δούμε παρακάτω για τον υπολογισμό ασφαλιστρών και αποζημιώσεων.

Στατιστικοί Δείκτες:

Η Διαχειριστική Πολιτική των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων διακρίνεται σε δύο μέρη δραστηριότητας, την Παραγωγή Ασφαλιστρών και τις Αποζημιώσεις.

Παραγωγή Ασφαλιστρών:

- **Ιδία Κράτηση Ασφαλιστρών**
- **Κόστος Πρόσκτησης Εργασιών**
- **Ποσοστό Χρεωστών Ασφαλιστρών / Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα & Δικαιώματα Συμβολαίων**
- **Χρεώστες Ασφαλιστρών Συνολικά *365 / Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα (σε ημέρες)**
 - **Α.Μ.Δ.Α. τέλους χρήσης / Εγγ. Ασφάλιστρα + Δ.Σ. (μόνο για ασφαλίσεις ζημιών)**

Παρακάτω φαίνεται ο τρόπος υπολογισμού των δεικτών.

$$\text{Ιδία Κράτηση Ασφαλιστρών} = \frac{\text{Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα} - \text{Εκχωρηθέντα Αντασφάλιστρα}}{\text{Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα}}$$

Ο δείκτης μετρά το ποσοστό των ασφαλιστρών τα οποία παραμένουν στην Ασφαλιστική Επιχείρηση αφού αφαιρεθεί το ποσό των ασφαλιστρών που αναλογεί στους αντασφαλιστές.

Κόστος Πρόσκτησης Εργασιών

Ο δείκτης επιχειρεί να μετρήσει την αναλογία του κόστους με το οποίο επιβαρύνεται μία Ασφαλιστική Επιχείρηση ώστε να επιτύχει την πρόσκτηση των εργασιών της, σαν ποσοστό επί των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών και δικαιωμάτων

συμβολαίων. Οι Προμήθειες στον αριθμητή αναφέρονται στο λογαριασμό «Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα πρόσκτησης». Η διαφορά υπολογίζεται ως εξής: Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης τέλους χρήσης μείον του αντίστοιχου μεγέθους κατά την αρχή της χρήσης.

$$\text{Κόστος Πρόσκτησης Εργασιών} = \frac{\text{Προμήθειες} + \text{Διαφ.Μεταφ. Εξόδων Πρόσκτησης}}{\text{Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα}}$$

Ειδικά για τους αναλυτικούς Λογαριασμούς Εκμετάλλευσης (Ζωής – Ζημιών), ο δείκτης υπολογίζεται χωρίς να ληφθεί υπόψη η διαφορά των Μεταφερόμενων Εξόδων Πρόσκτησης, αφού αυτά δεν καταγράφονται αναλυτικά στους δημοσιευμένους λογαριασμούς.

$$\text{Ποσοστό Χρεωστών Ασφαλίσεων} = \frac{\text{Χρεώστες Ασφαλίσεων}}{\text{Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα} + \text{Δικαιώματα Συμβολαίων}}$$

Ο δείκτης μετρά το ποσοστό των εγγεγραμμένων ασφαλίσεων και δικαιωμάτων συμβολαίων τα οποία είναι βεβαιωμένα αλλά ανείσπρακτα (χρεώστες ασφαλίσεων και χρεώστες ασφαλίσεων ληξιπροθέσμων δόσεων). Ειδικότερα ο δείκτης Χρεώστες Ασφαλίσεων Συνολικά *365 / Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα (σε ημέρες) υπολογίζει τη μέση χρονική περίοδο, επί ετήσιας βάσης, είσπραξης των ασφαλίσεων από την Ασφαλιστική Επιχείρηση.

$$\text{Ποσοστό Αποθέματος Μη Δεδ.Ασφ.} = \frac{\text{Α.Μ.Δ.Α.}}{\text{Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα} + \text{Δικαιώματα Συμβολαίων}}$$

Ο δείκτης είναι μία εκτίμηση του ποσοστού των εγγεγραμμένων ασφαλίσεων και δικαιωμάτων συμβολαίων της χρήσης που χρονικά εμπίπτουν στην επόμενη οικονομική χρήση. (ΑΜΔΑ, Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίσεων)

Αποζημιώσεις:

- **Ιδία Κράτηση Αποζημιώσεων**
- **Δείκτης Ζημίας (Loss Ratio)** (μόνο για ασφαλίσεις ζημιών)
- **Ιδία Κράτηση Αποζημίωσης / Ιδία Κράτηση Ασφαλίσεων**
- **Εκκρεμείς Ζημίες / Πληρωθείσες Ζημίες + Διαφορά Εκκρεμών Ζημιών**

Έτους

- **Ιδία Κράτηση Εκκρεμών Ζημιών / Ιδία Κράτηση Ζημιών Έτους**

$$\text{Ιδία Κράτηση Αποζημιώσεων} = \frac{\text{Αποζημιώσεις} - \text{Αποζημιώσεις από τους Αντασφαλιστές}}{\text{Αποζημιώσεις}}$$

Ο δείκτης μετρά το ποσοστό των αποζημιώσεων το οποίο αναλαμβάνει η Ασφαλιστική Επιχείρηση να καταβάλει αφού αφαιρεθεί η συμμετοχή των αντασφαλιστών.

$$\text{Δείκτης Ζημίας} = \frac{\text{Πληρ. Ζημίες} + \text{Διαφορά Εκκρεμών Ζημιών (τέλος έτους - αρχή έτους)}}{\text{Εγγ.Ασφάλιστρα} + \text{Διαφορά ΑΜΔΑ (αρχή έτους - τέλος έτους)}}$$

Σε αυτό το δείκτη υπολογίζεται το ποσοστό των αποζημιώσεων τις οποίες καταβάλλει μία Ασφαλιστική Επιχείρηση στους ασφαλιζόμενους, επί των αντιστοίχων ασφαλιστρών και δικαιωμάτων συμβολαίων.

$$\text{Δείκτης Ζημίας επί Ιδίας Κράτησης} = \frac{\text{Ιδία Κράτηση Αποζημιώσεων}}{\text{Ιδία Κράτηση Ασφαλιστρών}}$$

Ο παραπάνω δείκτης δείχνει αν η Ιδία Κράτηση των Επιχειρήσεων (αφαιρούμενης της συμμετοχής των αντασφαλιστών) επί των ασφαλιστρών επαρκεί για να καλύψει το μέρος εκείνο των αποζημιώσεων που οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις επέλεξαν να κρατήσουν οι ίδιες στο χαρτοφυλάκιό τους.

$$\text{Ποσοστό Εκκρεμών Ζημιών επί Ιδίας Κράτησης} = \frac{\text{Εκκρεμείς Ζημίες}}{\text{Πληρωθείσες Ζημίες} + \text{Διαφορά Εκκρεμών Ζημιών Έτους}}$$

Με τον παραπάνω δείκτη, μπορεί να εκτιμηθεί το ποσοστό των εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους χρήσεως ως αναλογία επί των αποζημιώσεων του έτους.

$$\text{Ποσοστιαία Κράτηση Εκκρεμών Ζημιών επί Ιδίων Ζημιών} = \frac{\text{Ιδία Κράτηση Εκκρεμών Ζημιών}}{\text{Ιδία Κράτηση Ζημιών Έτους}}$$

Σε συνέχεια των παραπάνω δεικτών, αυτός ο δείκτης εκτιμά το ποσοστό των εκκρεμών αποζημιώσεων αφού αφαιρεθεί η αναλογία των αντασφαλιστών.

5.4 Παράγοντες που επηρεάζουν την τιμολογιακή πολιτική ενός προγράμματος.

Η τιμολογιακή πολιτική των προγραμμάτων επηρεάζεται από τους παρακάτω παράγοντες :

1. Το πλήθος των ασφαλιστηρίων που υπάρχουν στην εταιρία. Όπως είδαμε και από τον ορισμό της ασφάλισης αυτή ουσιαστικά βασίζεται σε κοινωνία όμοιων κινδύνων, όσο μεγαλύτερος είναι ο επιμερισμός του κινδύνου, τόσο μεγαλύτερη διασπορά υπάρχει. Δηλαδή όσα περισσότερα ασφαλιστήρια καλύπτουν τον ίδιο κίνδυνο τόσο λιγότερη αύξηση θα έχουν
2. Ασφαλιζόμενα κεφαλαία. (Όσο μεγαλύτερα είναι τα κεφαλαία προς ασφάλιση, τόσο αλλάζει η πολιτική της εταιρίας, ανάλογα με το αν θέλει να αναλάβει τον κίνδυνο η όχι)
3. Καθαρά / Μεικτά ασφάλιστρα.(Το τιμολόγιο επηρεάζεται από προμήθειες, λειτουργικά έξοδα της εταιρίας, φόρους, τρόπο πληρωμής)
4. Στατιστικά απελθουσών ζημιών. Είναι διαφορετικά για κάθε εταιρία. Όταν υπάρχει ένα ιστορικό ζημιών σε συγκεκριμένο χώρο η είδος, επηρεάζει το ασφάλιστρο της συγκεκριμένης κάλυψης η προγράμματος.
5. Εμπορική πολιτική. Η κάθε εταιρία αποφασίζει ποια προγράμματα η καλύψεις θέλει να προωθήσει.
6. Τα μετρά πρόληψης και αποτροπής του κινδύνου. (Μηχανικά συστήματα ασφαλείας , πυροσβεστήρες , αντισεισμικά μέσα,)

5.5 Υπολογισμός του ασφαλίστρου

Για τον υπολογισμό του ασφαλίστρου απαραίτητη προϋπόθεση είναι ο καθορισμός ης έκτασης του κινδύνου που αναλαμβάνει η ασφαλιστική επιχείρηση, σε ποιες δηλαδή περιπτώσεις ευθύνεται να καταβάλλει αποζημίωση και τι ποσό και πότε απαλλάσσεται. Ο καθορισμός αυτός του κινδύνου γίνεται με τους γενικούς και ειδικούς όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου μέσω των εξαιρέσεων.

Στις γενικές ασφαλίσεις μετά από στατιστική μελέτη υπολογίζεται η πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου, το μέσο αναμενόμενο κόστος της ζημίας και από το γινόμενο τους προκύπτει το «ασφάλιστρο κινδύνου». Το ασφάλιστρο αυτό επιβαρύνεται με τα έξοδα διαχείρισης, πρόσκτησης και είσπραξης και προκύπτει το καθαρό ασφάλιστρο το οποίο μπορεί να επιβαρυνθεί με κάποιο επασφάλιστρο.

Η σχέση που διέπει την τιμολόγηση στις ασφαλίσσεις είναι η εξής:

Παρούσα αξία των ασφαλιστρών = παρούσα αξία των αποζημιώσεων

Τα καθαρά ασφάλιστρα επιβαρύνονται με

- Το δικαίωμα συμβολαίου (στις ασφαλίσσεις ζωής άπαξ),
- Φόρος Κύκλου Εργασιών και
- Χαρτόσημο και προκύπτει το τελικό ασφάλιστρο.

Έτσι συνάγεται το ασφάλιστρο = Μέση Ζημιά (προσδοκητή) = π (ΜΠΖ) / Ν

Αριθμός ασφαλισμένων (Ν)

π = η πιθανότητα της επέλευσης της ζημιάς

5.6 Underwriting Γενικών Ασφαλίσεων-Ασφαλιστικές μελέτες

Ορισμός: Είναι η διαδικασία αξιολόγησης των αιτούμενων κεφαλαίων με βάση το οικονομικό επίπεδο του αιτούντος. Αν και η ασφαλιστική κάλυψη και οι επεκτάσεις αυτής έχουν σκιαγραφηθεί δεν σημαίνει ότι σε κάθε περίπτωση το ασφάλιστρο θα είναι το ίδιο ούτε ότι θα ισχύει η ίδια κάλυψη για κάθε πελάτη.

Οι παράγοντες που θα επηρεάσουν τον ασφαλιστή σχετικά με την αποδοχή κάλυψης και το κόστος του ασφαλιστηρίου διαφέρουν ανάλογα με τον κίνδυνο. Για κινδύνους πυρκαγιάς θα ληφθούν υπόψη παράγοντες όπως η κατασκευή των κτιρίων, οι διαδικασίες εμπορίου και ο τρόπος αποθήκευσης. Επιπλέον, σημαντικό ρόλο θα παίξουν και παρελθούσες απώλειες. Αν στο παρελθόν έχει υπάρξει σημαντικός αριθμός απωλειών θα απαιτηθεί προσεκτική έρευνα σχετικά με τους λόγους και τις αιτίες. Η γεωγραφική τοποθεσία παίζει ρόλο όταν μιλάμε για κινδύνους προερχόμενους από θύελλες και πλημμύρες – αυτό ισχύει και για τις περιπτώσεις σύγκρουσης, φασαρίας & διατάραξης της τάξης, καθώς επίσης και καθίζησης.

Παράδειγμα

Η εταιρία ΦΑΡΜΑ & ΣΙΑ είναι μια μικρή και καλή κατασκευαστική εταιρία. Φτιάχνουν βίδες και παξιμάδια. Ο κίνδυνος πυρκαγιάς είναι υπό έλεγχο και η συγκεκριμένη περίπτωση δεν φαίνεται να παρουσιάζει προβλήματα σχετικά με την

ασφάλιση. Οι εγκαταστάσεις όμως του εργοστασίου βρίσκονται δίπλα σε ένα ποτάμι το οποίο είχε υπερχειλίσει στο παρελθόν προκαλώντας ζημιές στις αποθήκες του ισόγειου. Η ασφαλιστική εταιρία ύστερα από *underwriting* για να αναλάβει το συμβόλαιο ζητάει το εμπόρευμα που βρίσκεται στο ισόγειο να τοποθετηθεί σε παλέτες ώστε να μειωθεί ο κίνδυνος ζημιάς. Ζητά επίσης από τους εταίρους να αποδεχτούν μεγαλύτερο ποσό για την ασφάλιση για ζημιά από καταιγίδα ή πλημμύρα.

Ο σκοπός του οικονομικού *underwriting* είναι:

- Να εξασφαλίζει την ύπαρξη πραγματικής οικονομικής ανάγκης σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου.
- Να ελαχιστοποιεί τους ηθικούς κινδύνους και τον κίνδυνο της αντεπιλογής.
- Να διασφαλίζει τη διατήρηση της ασφάλισης μέσω της ισορροπημένης σχέσης εισοδήματος / ασφαλιστρού.
- Να εξασφαλίζει ότι ο σκοπός της ασφάλισης δεν είναι ο πλουτισμός.

Με το οικονομικό *underwriting* δεν ελέγχουμε μόνο το ύψος του ασφαλισμένου κεφαλαίου αλλά και το είδος της ασφάλισης, τη διάρκεια, τους όρους και τους δικαιούχους. Αυτό μας οδηγεί στα παρακάτω ενδεχόμενα :

- Αποδοχή της αίτησης όπως την αιτείται ο υποψήφιος προς ασφάλιση
- Αποδοχή του κεφαλαίου με μείωση της διάρκειας ασφάλισης
- Μείωση του ασφαλισμένου κεφαλαίου ή και της διάρκειας
- Αλλαγή στο είδος της ασφάλισης
- Αλλαγή στους δικαιούχους
- Αναζήτηση συμπληρωματικών στοιχείων και διευκρινήσεων
- Απόρριψη της αίτησης

Η ίδια η φύση του οικονομικού *underwriting* το καθιστά δύσκολο να δώσει τους ακριβείς τύπους ή κανόνες που θα λειτουργήσουν σε κάθε περίπτωση.

6.Κεφάλαιο 4^ο

6.1 Η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα

Εισαγωγή

Ο φόβος για την επέλευση ζημιογόνων γεγονότων κυριαρχούσε πάντα στην ανθρώπινη ζωή. Όπως έχει ήδη αναφερθεί κίνδυνος είναι η αβεβαιότητα που δημιουργείται από ένα ενδεχόμενο ή τυχαίο συμβάν που προκαλεί ζημία ή απώλεια. Στα παλαιότερα χρόνια ο φόβος αυτός εκδηλωνόταν με προσευχές και θυσίες προς τους θεούς. Οι άνθρωποι μετά την ορθολογική οργάνωση της κοινωνίας, άρχισαν να δείχνουν ενδιαφέρον για την αντιμετώπιση των συνεπειών από τα ζημιογόνα γεγονότα και οδηγήθηκαν έτσι στην ανάπτυξη της Ασφαλιστικής Θεωρίας κυρίως στην Ιταλία, και της Ασφαλιστικής Πρακτικής κυρίως στην Αγγλία.

Οι πρώτες ασφαλίσεις αφορούσαν τους κινδύνους από τα θαλάσσια ταξίδια, σύντομα όμως ακολούθησαν οι ασφαλίσεις ζωής, ιδίως για αυτούς που συμμετείχαν σε μακρινές εκστρατείες. Παράλληλα αναπτύχθηκε και η επιστήμη του αναλογισμού. Στην Ελλάδα διακρίνουμε την ασφάλιση ανάλογα με τον φορέα που αναλαμβάνει τη κάλυψη του κινδύνου, σε Ιδιωτική και σε Κοινωνική, όπου και οι δύο στηρίζονται στην ίδια ιδέα, καλύπτουν την ίδια ανθρώπινη ανάγκη και εξυπηρετούν τον ίδιο σκοπό. Πηγάζουν από το φόβο, την ανασφάλεια και την ανησυχία που αισθάνεται κάθε άνθρωπος στην καθημερινότητα του για τους κινδύνους που μπορούν να συμβούν στον ίδιο (όπως διάφορες ασθένειες, ατυχήματα, αναπηρίες ή ακόμα και θάνατος) ή στα αγαθά του, όπου είναι δυνατόν να πληγούν από απρόβλεπτα περιστατικά που άλλοτε οφείλονται σε κάποιο τυχαίο περιστατικό, άλλοτε ευθύνονται τρίτοι αλλά και πολλές φορές οφείλονται σε αμέλεια του ιδίου.

Στην Ελλάδα η κοινωνική αλλά και η ιδιωτική ασφάλιση τη σημερινή εποχή αποτελούν τα βασικά θεμέλια της κοινωνικής και οικονομικής μας ενεργητικότητας.

6.2 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΠΟΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

Η ασφάλιση είναι μια δραστηριότητα που ξεκίνησε ιστορικά με την εμφάνιση του ναυτικού εμπορίου την εποχή του Μινωικού πολιτισμού, αναπτύχθηκε ωστόσο σταδιακά για να λάβει τη σημερινή της μορφή κατά τον 19^ο αιώνα (Σίμιτσεκ, 1997).

Οι πρώτες μορφές ασφάλισης χρονολογούνται περίπου από το 2000 πχ και αφορούσαν κυρίως τον καταμερισμό ζημιών κατά τη μεταφορά εμπορευμάτων δια ξηράς, ή θάλασσας. Ο κώδικας του Βαβυλωνίου βασιλιά Χαμουραμπί (2123 πχ)

μάλιστα προέβλεπε ότι σε περίπτωση απώλειας η κλοπής εμπορευμάτων κατά τη μεταφορά τους, ο μεταφορέας θα απαλλασσόταν από την υποχρέωση του να παραδώσει τα εμπορεύματα εφόσον αποδείκνυε ότι δεν ήταν υπαίτιος ή συνένοχος.

Η ασφάλιση με την σύγχρονη έννοια χρονολογείται από το 1666 οπότε ξεσπάει στο Λονδίνο μια μεγάλη πυρκαγιά που καταστρέφει 13.000 κτίρια. Μετά από την πυρκαγιά αυτή, ο Nicholas Bardon ανοίγει ένα γραφείο ασφάλισης κτιρίων και κατοικιών. Το 1668 ιδρύεται στην Αγγλία η πρώτη ασφαλιστική εταιρία ζωής. Στις Ηνωμένες Πολιτείες, η πρώτη ασφαλιστική εταιρία δημιουργείται το 1732, ενώ ο Benjamin Franklin, μέσω της Philadelphia Contribution ship for the Insurance of House from Loss by Fire, καθιερώνει την έννοια της πρόληψης, καθώς αποκλείονται οι κατοικίες για τις οποίες ο κίνδυνος πυρκαγιάς είναι υπερβολικά μεγάλος. Στην Αγγλία εμφανίζεται για πρώτη φορά και η ασφάλιση αυτοκινήτου, καθώς το 1932 γίνεται υποχρεωτική η ασφάλιση της ευθύνης προς τρίτους για τα αυτοκίνητα.

Η Ελληνική ασφαλιστική δραστηριότητα αναπτύσσεται αρχικά μέσω ασφαλιστικών εταιριών που λειτουργούν εκτός Ελλάδας πριν από την ίδρυση του Νεοελληνικού κράτους. Το 1789 ιδρύεται από Έλληνες στην Τεργέστη η «Societa Greca D' Assicurazioni», ενώ το 1816 ανοίγει στην Οδησό η «Εταιρία των Ηνωμένων Ασφαλιστικών Γραικών». Στον ελλαδικό χώρο, η πρώτη ασφαλιστική εταιρία -«Η Ελλάς» - ιδρύεται στη Σύρο το 1828 από τον Ιωάννη Καποδίστρια. Ακολουθούν «Το Ελληνικόν Ασφαλιστικόν Κατάστημα» και η «Ξυλεμπορική». Στην Αθήνα, ιδρύεται το 1857 «Ο Φοίνιξ» που λειτουργεί μέχρι το 1894 και επανιδρύεται το 1928, ενώ το 1891 ιδρύεται η «Εθνική Ασφαλιστική» που λειτουργεί συνεχώς μέχρι και σήμερα.

Πίνακας 1: Σύντομη ιστορική αναδρομή

Θαλασσοασφαλίσεις

1347, Οκτωβρίου 23. Πλοίο Santa Clara. Γένοβα ... Μαγιόρκα Δεν βούλιαξε.

14^{ος}, 15^{ος} αιώνας. Ιταλοί θαλασσοπόροι και τραπεζίτες από τη Λομβαρδία εγκαθίστανται στο Λονδίνο, στη Lombard str, μεταφέροντας τα εμπορικά τους έθιμα εκεί, αλλά επειδή δεν μπορούν να συνεδριάζουν σε ανοικτούς χώρους, μαζεύονται σε καφενεία που αργότερα εξελίχθηκαν σε ασφαλιστικές εταιρίες!

1688. Ο Edward Lloyd ανοίγει καφενείο στον Τάμεση. Αρχή των Συνδικάτων Lloyds περισσότερο για τους Lloyd's βλ. στο ειδικό κεφάλαιο

Πυρός

1666, Σεπτεμβρίου 2. Μεγάλη Πυρκαγιά στο Λονδίνο (ξεκίνησε από τη Baker str). 13.200 κτίρια κατακάηκαν. Εκτίμηση ζημιάς £10.716.000 ! Χιλιάδες άστεγοι.

1680. Ίδρυση της London Fire Protection Company. Την ίδια εποχή ιδρύονται και άλλες εταιρίες Πυρός στη Αγγλία. Κάθε ασφαλισμένο σπίτι είχε κολλημένο στο υπέρθυρό του ένα πιάτο με το σήμα της εταιρίας που το είχε ασφαλίσει, ώστε να ξέρει η ιδιωτική Πυροσβεστική της.

Τιμολόγιο ασφάλισης: 0.025 για κάθε λίρα κεφαλαίου τουβλόκτιστου
0.050 για ξύλινα

Παράδειγμα:

Αξία σπιτιού, £1000, τουβλόκτιστο.

Ασφάλιστρα: $1000 \times 0,025 = £25$

1861, Ιουνίου 22. Πυρκαγιά στη Tooley str, Λονδίνο. Συνολική ζημιά £2.000.000. Αποδεικνύεται ότι τα εισπραττόμενα ασφάλιστρα ήταν ανεπαρκή, και δεν υπήρχαν και επαρκή αποθεματικά «κινδύνων εν ισχύ». Πολλές εταιρίες έκλεισαν ή συγχωνεύτηκαν. Οι Ασφαλιστές Πυρός ίδρυσαν τότε την Fire Offices' Committee, που εξακολουθεί μέχρι σήμερα, και αποφάσισαν να στερεώσουν τις Ασφαλίσεις Πυρός σε επιστημονικές βάσεις, απειθυνόμενοι στο Γάλλο Μαθηματικό S.Poisson.

1752, ΗΠΑ. Benjamin Franklin,
The Insurance Company of North America. Υπάρχει ακόμα !

Αυτοκινήτων

1865 The Locomotive Act (Νόμος Ατμαμαξών), που προέβλεπε ότι «τρία τουλάχιστον άτομα απαιτούνται για την οδήγηση της ατμάμαξας: το ένα απ' αυτά προηγείται τουλάχιστον 60 γιάρδες από το όχημα, κουνώντας μια κόκκινη σημαία για προειδοποίηση πεζών και οχημάτων, και το άλλο 20 γιάρδες ώστε να επιβλέπει τον δρόμο».

Με τον **1878** "The Highway and Locomotives Act" (Νόμος των Λεωφόρων και των Ατμαμαξών), καταργήθηκε η κόκκινη σημαία.

Μετά τον Α' Παγκ. Πόλεμο όμως το αυτοκίνητο εξαπλώθηκε ταχύτατα και οδήγησε

στον **1930** Road Traffic Act (Νόμος Οδικής Κυκλοφορίας). Υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτου για σωματικές βλάβες και θάνατο τρίτων.

Πριν από τον πόλεμο η υποχρεωτικότητα άρχισε να εφαρμόζεται σε πολλά Ευρωπαϊκά κράτη. Στη χώρα μας έγινε υποχρεωτική την 1/1/1978.

Ασφαλίσεις Ζωής

Ρωμαίοι : Domitius Ulpianus, αποτίμηση κληροδοτημάτων σε ισόβιες ράντες για τη συνταξιοδότηση των συζύγων και των παιδιών των στρατιωτών.

Η μέθοδος διεσώθη χάρη στην συμπερίληψή της στον Πανδέκτη του Ιουστινιανού, και ήταν εν χρήσει στην Ιταλία μέχρι το 1860 !

1583,18 Ιουνίου στρατιώτης William Gybbons, γόνος ευγενούς, Δημοτικός Σύμβουλος Λονδίνου και μέλος της φρουράς εμπορικού πλοίου που θα κατέπλεε στις Νότιες Θάλασσες (Αυστραλία ;), για 12 μήνες. Χρεωμένος ως το λαιμό στον Richard Martin, ο οποίος έκανε και το ασφαλιστήριο. Ασφάλιση Ζωής με ασφάλιστρο 8% του κεφαλαίου θανάτου.

Ο Gybbons σκοτώθηκε στο τέλος του 12^{ου} ημερολογιακού μήνα και οι Ασφαλιστές αρνήθηκαν την καταβολή αποζημίωσης, λέγοντας πως τη διάρκεια την είχαν υπολογίσει σε σεληνιακούς (!) μήνες, οπότε ο θάνατος συνέβη εκτός χρόνου. Την υπόθεση βεβαίως έχασαν στα δικαστήρια.

μέσω 17^{ου} αιώνα, Φλωρεντία, Ιταλία: Ο γιατρός Lorenzo Tonti ιδρύει την πρώτη Τοντίνα (εταιρία πώλησης ασφάλισης επιβίωσης). Πήρε τελικά 2 μορφές: Είτε ορισμένου χρόνου, είτε αορίστου (ο τελευταίος επιζών). Οι Τοντιακές Εταιρίες πήραν μεγάλη έκταση στη Γαλλία, και καταργήθηκαν το **1770** ως ανήθικες (LuisXIV)

1693, ο Αστρονόμος & Μαθηματικός Edmund Haley (που το όνομά του φέρει ο γνωστός κομήτης), χρησιμοποιώντας στατιστικές πληροφορίες από τα μητρώα θανάτων της πόλης Breslau, καταρτίζει τον πρώτο -επιστημονικό- πίνακα θνησιμότητας, και υπολογίζει βάσει αυτού ακριβή ασφαλιστρα ζωής. Όμως η μέθοδός του είναι δύσκολη στην εφαρμογή της και απαιτεί αναπροσαρμογή κάθε χρόνο, αφού αυξάνεται η πιθανότητα θανάτου.

Το **1755**, ο Άγγλος Μαθηματικός Dadson, εφάρμοσε για πρώτη φορά το σταθερό ενιαίο ασφάλιστρο σε όλο το χρονικό διάστημα μιας ασφάλισης ζωής. Το ασφάλιστρο διαφοροποιείται μόνο ανάλογα με την αρχική ηλικία του ασφαλιζομένου.

Κατά τη διάρκεια του 17^{ου} και 18^{ου} αιώνα, τα ασφαλιστήρια ζωής στην Αγγλία και σε άλλες χώρες εξαπλώθηκαν ταχύτατα και μάλιστα πήραν τον χαρακτήρα στοιχήματος (άρχισε από τις μονομαχίες).

1774, Gambling Act. It is unlawful to issue a life insurance unless you have the name of the person who will benefit from it stated in the discription of the policy and this person *must* have an insurable interest on that life. (Είναι παράνομο να εκδίδεται συμβόλαιο ζωής, εκτός αν ο δικαιούχος που αναφέρεται έχει ασφαλισίμο συμφέρον).

Σε αντίθετη περίπτωση δεν υπήρχε ποινική ευθύνη απλώς το συμβόλαιο ήταν άκυρο.

1867, Life Insurance Companies Act. Εκεί αναφέρεται ότι οι δικαιούχοι ενός συμβολαίου ζωής μπορούν να αλλάζουν με Πρόσθετη Πράξη, αν και οι καινούργιοι έχουν ασφαλισίμο συμφέρον, πχ είναι πιστωτές του.

1882, Married Women's property Act. Δηλώνει ότι οι παντρεμένες γυναίκες έχουν ασφαλισίμο συμφέρον στη ζωή του συζύγου τους -όπως και τα παιδιά του- και μπορούν να παίρνουν το ασφαλισμένο κεφάλαιο. Άμεση συνέπεια ήταν να μπορούν να πληρώνονται ανεξάρτητα αν χρώσταγε ή όχι ο μακαρίτης. Μπορούσαν έτσι να πάρουν ένα κεφάλαιο για να ζήσουν μέχρι να εκποιηθεί η περιουσία.

1880. Πρώτη εφαρμογή της αρχής της μέγιστης καλής πίστης από δικαστήριο Υπόθεση Rivaz vs Cerussi, ΗΠΑ, Βοστώνη.

6.3 Ίδρυση ασφαλιστικών εταιρειών στην Ελλάδα

Πρώτος ο Όμηρος (800 πχ) μας δίδαξε πως υπάρχει πάντα ένας ανασφάλιστος κίνδυνος Αχιλλεύς Πτέρνα.

Από τις πιο σημαντικές ασφαλιστικές εταιρείες που συστάθηκαν με έδρα την Ελλάδα και υπάρχουν μέχρι σήμερα είναι:

Η Εθνική Ασφαλιστική ιδρύθηκε το 1891 με την πρωτοβουλία της εθνικής τράπεζα της Ελλάδος, ο Φοίνικας ιδρύθηκε το 1928 με πρωτοβουλία της εμπορικής τράπεζας της Ελλάδος, η Interamerican ιδρύθηκε το 1971, η Υδρόγειος ιδρύθηκε το 1973, η Ωμέγα ιδρύθηκε το 1974, η Διεθνής Ένωση ιδρύθηκε το 1977, η Ιντερσαλόνικα ιδρύθηκε το 1978, η Αγροτική Ασφαλιστική ιδρύθηκε το 1980 από τους μετόχους της αγροτικής τράπεζας της Ελλάδος. Ακόμα, η Αιγαίον ιδρύθηκε το 1995, η Ευρωπαϊκή Πίστη ιδρύθηκε το 1991 και επίσης το ίδιο έτος δημιουργήθηκε και η εταιρεία International Life έχοντας ως αντικείμενο μόνο την ασφάλεια ζωής.

Να σημειωθεί ότι από το 1970, έχουμε την ύπαρξη του βασικού ασφαλιστικού που ισχύει μέχρι σήμερα και είναι ο Ν. 400/1970. Από το 1970 έχουν ψηφιστεί και διάφοροι άλλοι νόμοι αλλά ο συγκεκριμένος εξακολουθεί να είναι η βάση και έχει θέσει τα θεμέλια. Από το 1976, έγινε ξεχωριστή Διεύθυνση στο Υπουργείο Εμπορίου, Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής, η οποία παραπέμπει ως σήμερα και υπάγεται στην Γενική Γραμματεία Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης.

6.4 Η ασφαλιστική αγορά στην Ελλάδα σήμερα

Η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα παρουσίασε μεγάλη ανάπτυξη τα τελευταία χρόνια και σύμφωνα με στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, το 2004 δραστηριοποιήθηκαν 99 ασφαλιστικές εταιρείες, το 2005 95 ασφαλιστικές εταιρείες, το 2006 90 από το 2007 υπήρξε μία μείωση σε σχέση με τα προηγούμενα έτη και δραστηριοποιήθηκαν 86 ασφαλιστικές εταιρείες, όπου αυτή η μείωση του αριθμού των ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα συνεχίστηκε το 2008-2009 με 82 εταιρίες να δραστηριοποιούνται στον χώρο. Αυτό οφείλεται εν μέρει στον

ανταγωνισμό που επικράτησε μεταξύ των εταιρειών που παραδοσιακά είχαν δραστηριοποιηθεί στον κλάδο αυτοκινήτου και παρατηρήθηκε έντονα το φαινόμενο της ύπαρξης πολλών μικρών εταιρειών με περιορισμένο μερίδιο αγοράς, που επεδίωκαν σημαντική και άμεση ανάπτυξη εργασιών με στόχο την κερδοφορία. Όμως το μοντέλο αυτό για τα μεγέθη της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς έφερε τα αντίθετα αποτελέσματα, λόγω της αύξησης των αποζημιώσεων, των προμηθειών και του λειτουργικού κόστους.

6.5 Οι Ελληνικές Ασφαλιστικές Εταιρίες

Πίνακας 2 : Οι ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΖΩΗΣ

1. ALPHALIFE ΑΑΕΖ
2. EFG EUROLIFE ΑΕ Ασφάλισης Ζωής
3. ING Ομαδικών και Ατομικών Ασφαλειών Ζωής
4. ING ΑΕ Ασφαλειών Ζωής
5. INTERNATIONAL LIFE ΑΕ Ασφαλειών Ζωής
6. INTERNATIONAL ΑΕ Ασφαλειών Ζωής
7. MARFIN Ζωής ΑΑΕ
8. VDV LEBEN INTERNATIONAL ΑΕΑΖ
9. VICTORIA ΑΑΕ Ζωής
10. Εμπορική Ζωής ΑΑΕΖ
11. IMPERIO LIFE ΑΕ ΖΩΗΣ
12. INTERAMERICAN Ελληνική Ασφ. Ζωής ΑΕ
13. ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΑΑΕΖ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΜΙΚΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

1. Η Εθνική ΑΕΕΓΑ
2. ALLIANZ Ελλάς Ασφαλιστική ΑΕ
3. ΑΧΑ Ασφαλιστική ΑΕ
4. Generali Hellas ΑΕ Ασφαλίσεων Ζημιών
5. Groupama ΦΟΙΝΙΞ Ελληνική Ασφαλιστική ΑΕ
6. Αγροτική Ασφαλιστική ΑΕ
7. Ατλαντική Ένωση ΑΕΓΑ

8. Ευρωπαϊκή Ένωση – Ασφάλεια MINETTA ΑΕΓΑ

9. Ευρωπαϊκή Πιστή ΑΕΓΑ

10. Ορίζων ΑΕΓΑ

11. Συνεταιριστική ΑΕΕΓΑ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΖΗΜΙΩΝ

1. Διεθνής Ένωση ΑΑΕ

2. DAS Hellas ΑΑΕ Γεν. Νομικής Προστασίας

3. EFG EUROLIFE ΑΕ Γενικών Ασφαλειών

4. EIG EVIMA ΑΕ

5. EULER HERMES EMPORIKI ΑΑΕΡ

6. INCHAPE Ασφάλειες ΑΕΑΖ

7. ING Ελληνική ΑΕ Γενικών Ασφαλειών

8. INTERASCO ΑΕ Γενικών Ασφαλειών

9. INTERLIFE ΑΕΕΓΑ

10. INTERNATIONAL LIFE ΑΕΓΑ

11. LAVIE ΑΕΑΕΥ

12. Personal Insurance ΑΕΓΑ

13. VICTORIA ΑΑΕ Ζημιών

14. ΑΕΓΑ Ασφάλεια Γ.Σιδέρης ΑΕ

15. ΑΙΓΑΙΟΝ Ασφαλιστική ΑΕ

16. Γενική Ένωση Ατυχημάτων και Υγείας ΑΑΕΖ

17. Δύναμις ΑΕΓΑ

18. Ελλάς ΑΕΑ

19. Ελληνικά Ναυτιλιακά Ασφαλίσεις κατά κινδύνων πολέμου ΑΕ

20. Εμπορική ΑςΑς Γενικών Ασφαλειών

21. Ευρωπαϊκή Προνοια Ελληνική ΑΕΓΑ

22. Ευρώπη ΑΕΓΑ

23. ΕΥΡΩΣΤΑΡ ΑΕΑΕΑΖ

24. INTERAMERICAN ΕΕΑΖ ΑΕ

25. INTERAMERICAN Οδική Προστασία ΑΕΓΑ

26. INTERAMERICAN Υγείας αεγα

27. ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ Ασφαλιστική ΑΕ Ζημιών

28. Νεος Πσειδων Ελληνική Ασφαλιστική ΑΕ

29. ΝΤΙΡΕΚΤΑ ΑΑΕΓΑ

30. Υδρογόγιος ΑΑΑΕ

Πηγή: Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας (www.bankofgreece.gr)

Ας σημειώσουμε ότι τα τελευταία χρόνια παρατηρείται μία δυναμική

εξέλιξη της ασφαλιστικής αγοράς στην Ελλάδα όπου αυτό φαίνεται από την ίδρυση νέων ασφαλιστικών εταιρειών και λόγω των εξαγορών και συγχωνεύσεων με αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρείες. Τα τελευταία χρόνια σηματοδοτήθηκαν από εξαγορές και συγχωνεύσεις σημαντικών ελληνικών ασφαλιστικών εταιρειών από πολυεθνικές ασφαλιστικές εταιρείες. Όπως η γαλλική AXA απέκτησε την Alpha Ασφαλιστική, η Groupama τη Φοίνιξ - Metrolife και η ολλανδική Eureko την Interamerican.

Γράφημα 1 : Κατανομή ασφαλίσεων κατά ζημιών εννεάμηνου 2010



Πηγή: (Ενωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, 2010)

Όπως παρατηρούμε από το παραπάνω γράφημα μεγάλο μέρος καταλαμβάνει η ασφάλιση της αστικής ευθύνης αυτοκινήτων όπως είναι φυσικό αφού είναι υποχρεωτική και αμέσως μετά η ασφάλιση πυρκαγιάς και οι λοιπές καλύψεις των αυτοκινήτων.

Πίνακας 3 : Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλίσεων (Ασφαλίσεις Ζημιών)

Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

1. Ασφαλίσεις Ζημιών

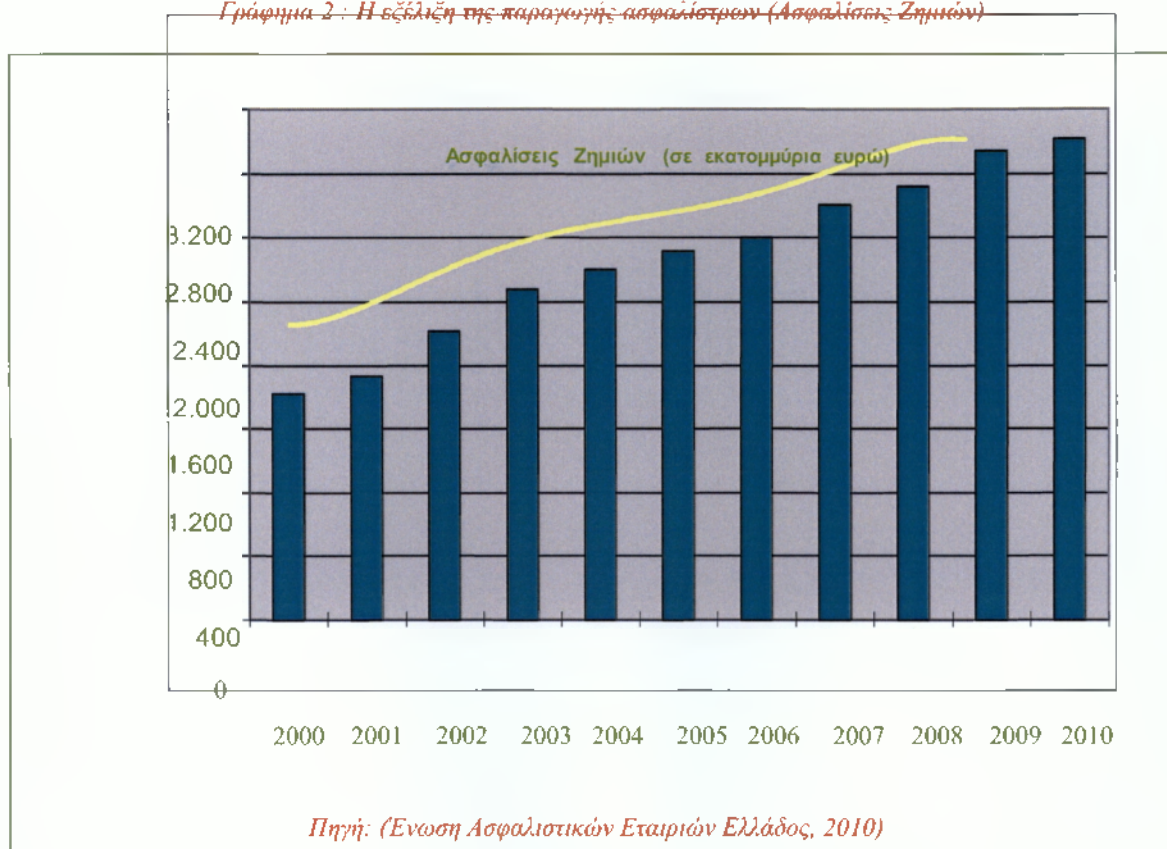
	Εγγεγραμμένα Ετήσια	Ασφάλιστρα Αύξηση
2000	1.417,8	17,03%
2001	1.537,5	8,45%
2002	1.816,6	18,15%
2003	2.075,3	14,24%
2004	2.197,4	5,88%
2005	2.314,9	5,35%
2006	2.402,7	3,79%
2007	2.602,1	8,30%
2008	2.716,4	4,39%
2009	2.938,7	8,18%
2010	3.014,3	2,57%

(Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια ευρώ)

Πηγή: (Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, 2010)

Στον παραπάνω πίνακα παρατηρούμε την εξέλιξη των ασφαλίσεων στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών κατά την δεκαετία 2000-2010.

Γράφημα 2 : Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλίσεων (Ασφαλίσεις Ζημιών)



Στο παραπάνω γράφημα παρατηρούμε την εξέλιξη των ασφαλιστρών στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών κατά την δεκαετία 2000-2010.

Πίνακας 4: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών (Ασφαλίσεις Ζωής)

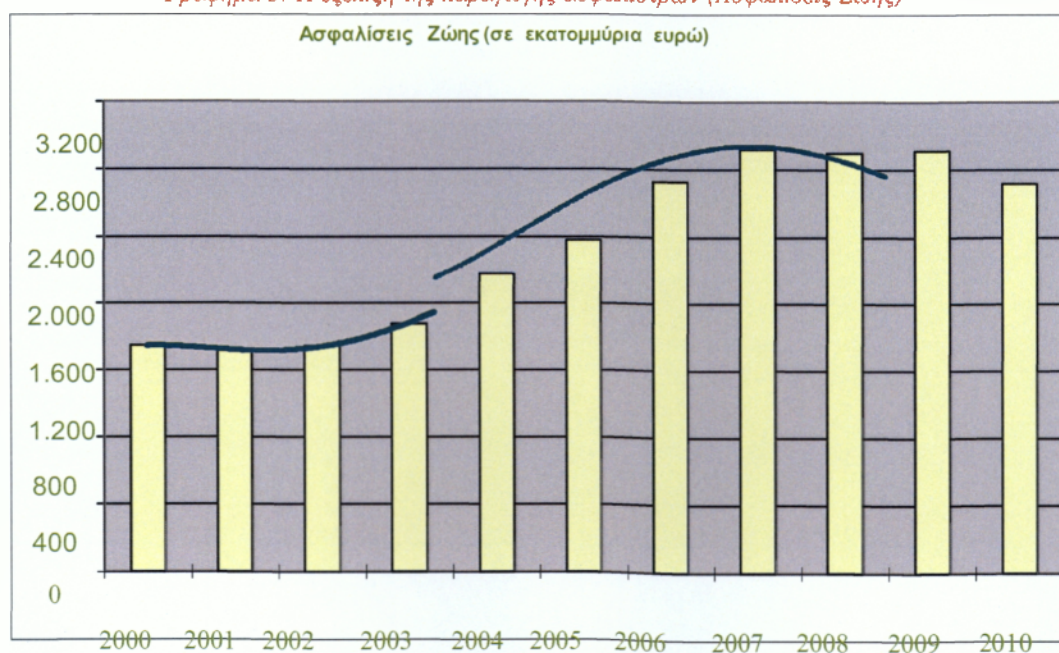
Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ		
2. Ασφαλίσεις Ζωής		
Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα		Ετήσια Αύξηση
2000	1.346,6	-1,39%
2001	1.318,0	-2,12%
2002	1.342,8	1,88%
2003	1.475,4	9,88%
2004	1.772,8	20,16%
2005	1.981,3	11,76%
2006	2.327,5	17,47%
2007	2.520,1	8,27%
2008	2.496,1	-0,95%
2009	2.509,4	0,53%
2010	2.318,1	-7,62%

(Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια ευρώ)

Πηγή: (Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, 2010)

Στον παραπάνω πίνακα παρατηρούμε την εξέλιξη των ασφαλιστρών στις Ασφαλίσεις Ζωής κατά την δεκαετία 2000-2010.

Γράφημα 3: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών (Ασφαλίσεις Ζωής)



Πηγή: (Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, 2010)

Στο παραπάνω γράφημα παρατηρούμε την εξέλιξη των ασφαλιστρών στις Ασφαλίσεις Ζωής κατά την δεκαετία 2000-2010.

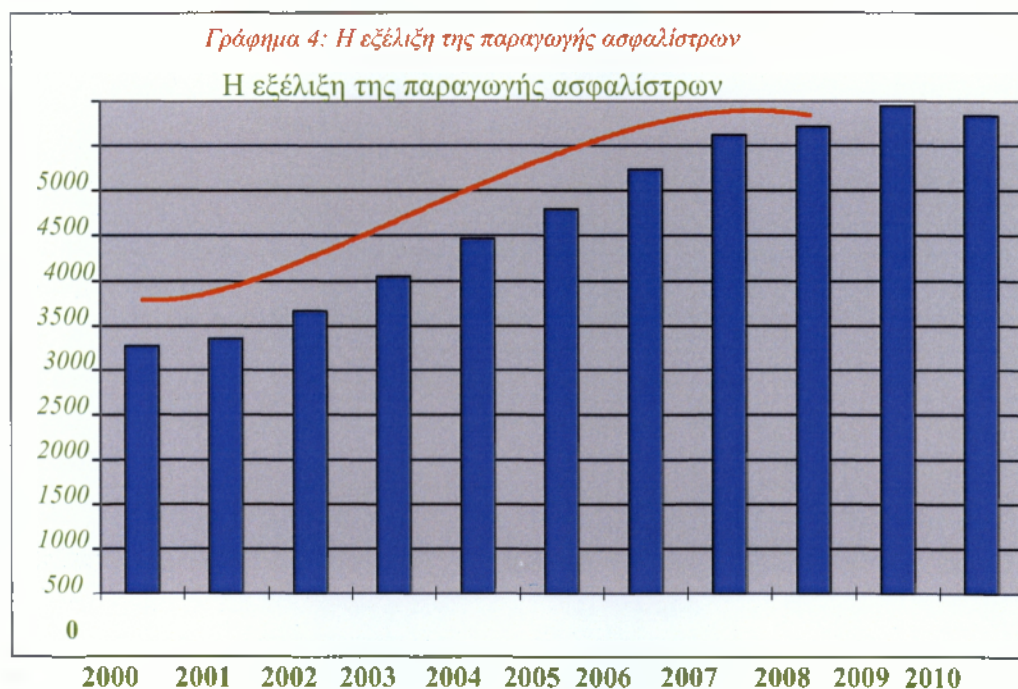
Πίνακας 5: Η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών

Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ		
3. Σύνολο Ασφαλίσεων		
	Εγγεγραμμένα Ετήσια	Ασφάλιστρα Αύξηση
2000	2.764,4	6,79%
2001	2.855,6	3,30%
2002	3.159	10,64%
2003	3.550,7	12,39%
2004	3.970,2	11,81%
2005	4.296,3	8,21%
2006	4.730,2	10,10%
2007	5.122,2	8,29%
2008	5.212,5	1,76%
2009	5.448,1	4,52%
2010	5.332,3	-2,12%

(Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια ευρώ)

Πηγή: (Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, 2010)

Στον παραπάνω πίνακα παρατηρούμε την εξέλιξη των ασφαλιστρών στις Ασφαλίσεις Ζωής και στις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών συνολικά κατά την δεκαετία 2000-2010.



Πηγή: (Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, 2010)

Στο παραπάνω γράφημα παρατηρούμε την εξέλιξη των ασφαλιστρών στις Ασφαλίσεις Ζωής και στις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών συνολικά κατά την δεκαετία 2000-2010.

Πίνακας 6 : Συνολικά Ακαθάριστα Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα & Δικαιώματα

Συνολικά Ακαθάριστα Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα & Δικαιώματα (ποσά σε ευρώ)			
ΠΕΡΙΟΔΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ 2010	1.716.554.529,10	2.382.288.980, 74	4.098.843.509,84
ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗ	41,88%	58,12%	100,00%

Πηγή: (Ενωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, 2010)

Γράφημα 5: Κατανομή ασφαλιστρών Εννεαμήνου 2010



Πηγή: (Ενωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, 2010)

Αξίζει να σημειωθεί σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία ότι οι ασφαλιστικές εταιρείες με την πάροδο του χρόνου μειώθηκαν ενώ οι πρωτασφαλίσεις⁴ αυξήθηκαν και στους δύο κλάδους, όπου τα δύο τελευταία χρόνια ο κλάδος ζωής παρουσίασε μεγαλύτερη αύξηση σε σχέση με αυτήν του κλάδου ζημιών, αυτό οφείλεται στο ότι οι Έλληνες τα δύο τελευταία χρόνια έχουν πιο αναπτυγμένη ασφαλιστική συνείδηση σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια με αποτέλεσμα να ασφαίζονται όλο και περισσότεροι αλλά και με την κατάρρευση των ιδρυμάτων κοινωνικής ασφάλισης ιδίως κατά την περίοδο της κρίση

⁴ Η πλέον συνηθισμένη μορφή ασφάλισης αποκαλείται πρωτασφάλιση, κατά την οποία οι θεσμικές μονάδες ασφαίζονται σε ασφαλιστές κατά των χρηματοοικονομικών συνεπειών που συνεπάγονται συγκεκριμένοι κίνδυνοι. (ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ, Παράρτημα Α / Κεφάλαιο 16)

7.Κεφάλαιο 5°

7.1 Σύγκριση προγραμμάτων 2 εταιριών

Για να κατανοήσουμε το κύριο μέρος της εργασίας τις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών και ιδιαίτερα τον κλάδο πυρός παραθέτονται ολοκληρωμένα προτιμολογημένα πακέτα κάλυψης 2 μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών. Μέσα από την σύγκριση της Γουραμα-Φοίνιξ και της Generali θα αντιληφθούμε τον τρόπο που συμβάλλει η κάθε μια στην ασφαλιστική αγορά.

Σύγκριση εταιριών

Generali Ελλάς ΑΑΕ

Η Generali ιδρύθηκε στην Τεργέστη της Ιταλίας στις 26 Δεκεμβρίου του 1831. Οι ιδρυτές της οραματίζονταν μια εταιρία με διεθνή παρουσία, καινοτόμο δημιουργία, και υψηλό επαγγελματισμό. Μέσα από μια δυναμική εξέλιξη 175 ετών, η Generali υλοποίησε το όραμα των ιδρυτών της, κατακτώντας την πρώτη θέση στην ιταλική αγορά και τη δεύτερη πανευρωπαϊκά. Η τάση διεθνοποίησης που χαρακτήριζε την εταιρία από την αρχή της λειτουργίας της, την ώθησε στη ραγδαία εξάπλωσή της σε πενήντα χώρες στις πέντε ηπείρους. Με την οικονομική της ισχύ, την ευρεία γκάμα ασφαλιστικών προγραμμάτων που διαθέτει, την πολύτιμη καθοδήγηση που της παρέχουν οι άριστα καταρτισμένοι ασφαλιστικοί σύμβουλοι, η Generali έχει κερδίσει την εμπιστοσύνη πάνω από 30 εκατομμυρίων πελατών παγκοσμίως. Είναι ένας από τους σημαντικότερους οργανισμούς παγκοσμίως και αποτελεί μια ισχυρή οικονομική δύναμη που στηρίζεται σε ένα δίκτυο αποτελούμενο από 61.500 υπαλλήλους και από 297 εταιρίες. Συγκεκριμένα:

- 107 ασφαλιστικές εταιρίες,
- 119 “holding”, οικονομικές και real estate εταιρίες.

Η Generali είναι η παλαιότερη ασφαλιστική εταιρία στην Ελλάδα. Πραγματοποίησε την είσοδό της στην ελληνική αγορά το 1886 με την ίδρυση πρακτορείου το οποίο μετέτρεψε σε υποκατάστημα της Assicurazioni Generali το 1980 και σε ανώνυμη εταιρία το 1991, με την επωνυμία Generali Hellas A.A.E. Το 1986, συστάθηκε και η Generali Life η οποία δραστηριοποιείται σε προϊόντα ζωής και υγείας, στην αγορά των ατομικών και ομαδικών κινδύνων. Το 1993, η Generali

Life εξαγόρασε το χαρτοφυλάκιο της Schweiz Life (υποκατάστημα της Swiss Re). Το 1998, η Generali Hellas εξαγόρασε την εταιρία γενικών ασφαλίσεων της Zurich Insurance στην Ελλάδα. Το 1999, η Generali αναλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο ζημιών (υπό εκκαθάριση) της Schweiz Insurance. Το 2010 έγινε η ενοποίηση της Generali Hellas και Generali Life υπό την επωνυμία Generali Hellas AAE. Η Generali, με 120 χρόνια παρουσίας στην Ελλάδα και με δυναμική συμμετοχή στην οικονομική ζωή και στην ανάπτυξη της χώρας, έχει καθιερωθεί στην ασφαλιστική αγορά, ως μια σημαντική δύναμη, ικανή να ανταποκριθεί και στις πιο εξειδικευμένες ασφαλιστικές απαιτήσεις της εποχής. Στην Ελλάδα η Generali βρίσκεται ανάμεσα στις 15 πρώτες ασφαλιστικές εταιρίες.

Groupama Φοίνιξ ΑΕΑΕ

Η Groupama Φοίνιξ γεννήθηκε από την εξαγορά της Φοίνιξ, ελληνικής ασφαλιστικής εταιρείας ογδόντα ετών, από τον γαλλικό ασφαλιστικό Όμιλο Groupama, που γιόρτασε πρόσφατα εκατό χρόνια λειτουργίας. Ανοιχτή προς όλους - ιδιώτες, επαγγελματίες, επιχειρήσεις - η Εταιρεία δραστηριοποιείται στις ασφαλίσσεις από το 1928. Το μυστικό της διαχρονικής παρουσίας της ανάμεσα στις κορυφαίες δυνάμεις της ελληνικής αγοράς: η αναγνώριση από τους πελάτες της, τόσο της αξιοπιστίας της, όσο και της ποιότητας των υπηρεσιών που προσφέρει. Από τον Ιούνιο 2007, η Groupama Φοίνιξ ανήκει στην οικογένεια Groupama, γαλλικό Όμιλο με έντονο διεθνή χαρακτήρα, καθώς δραστηριοποιείται σε 14 χώρες της Ευρώπης, της Μεσογείου και της Ασίας. Η ευρωστία του Ομίλου - με κύκλο εργασιών €17,6 δις. το 2010, πλέον 16 εκατ. πελάτες και 39.000 υπαλλήλους - του επιτρέπουν να επενδύει μεγάλα ποσά στην ανάπτυξη των εταιρειών του στο εξωτερικό. Η Groupama θέτει στη διάθεση των θυγατρικών της όλα τα απαραίτητα εφόδια – οικονομικά και τεχνικά μέσα, προσωπικό – προκειμένου να ενισχύσουν περαιτέρω τη θέση τους στις αγορές όπου δραστηριοποιούνται. Η Groupama Φοίνιξ συνδυάζει σήμερα πολλαπλά πλεονεκτήματα: καταξιωμένο όνομα, ισχυρό χαρτοφυλάκιο, παρουσία σε όλους τους κλάδους ασφάλισης με νέες προτάσεις, πολυάριθμη και πιστή πελατεία, διαφοροποιημένα δίκτυα σε όλη την επικράτεια και συνέργειες με τον Όμιλο σε όλους τους τομείς, από τη μηχανογράφηση και την υλική υποστήριξη, μέχρι την αναλογιστική μελέτη και την διαχείριση περιουσίας.

7.2 Προγράμματα κάλυψης

Τα προγράμματα κάλυψης της περιουσίας δεν διαφέρουν ιδιαίτερα ανάμεσα στις εταιρίες. Οι καλύψεις που παρέχουν έχουν κοινή λογική και κοινό στόχο, την διόρθωση και λύση σε όλες τις ενδεχόμενες ζημιές, που μπορεί να προκύψουν. Συνήθως αλλάζουν τα όρια των καλύψεων⁵ κ των απαλλαγών⁶.

Με τα προγράμματα κάλυψης περιουσίας παρέχονται καλύψεις κατά των κινδύνων κλοπής, φωτιάς, έκρηξης, πλημμύρας κ.α., δίνοντας τη δυνατότητα επισκευής ζημιών στο κτίριο ή/και την οικοσκευή, αντικατάστασης των κατεστραμμένων αντικειμένων, χωρίς απομείωση της αξίας τους λόγω φθοράς ή παλαιότητας. Καλύπτονται επίσης επακόλουθα έξοδα μια ζημιάς, ζημιές από σεισμό, αστική ευθύνη, ατυχήματα της οικογένειας, νομική προστασία.

Τα προγράμματα κάλυψης απευθύνονται σε:

- **Ιδιοκτήτες** που ιδιοκατοικούν και ενδιαφέρονται για πλήρη προστασία του ακινήτου ή / και της οικοσκευής τους.
- **Ιδιοκτήτες που εκμισθώνουν** το ακίνητο τους και ενδιαφέρονται για την ασφάλιση μόνο του ακινήτου.
- **Ενοικιαστές** που επιθυμούν να ασφαλίσουν την οικοσκευή τους.

Και αποζημιώνονται:

- ζημιές κτηρίου κατοικίας που προέρχονται από ένα ευρύ φάσμα κινδύνων,
- ζημιές, απώλειες περιεχομένου κατοικίας (οικοσκευής),
- απαιτήσεις αστικής ευθύνης ιδιοκτήτη και ενοικιαστή,
- επακόλουθα έξοδα ζημιάς,
- απαιτήσεις γενικής αστικής ευθύνης οικογένειας ή προσωπικής,
- απαιτήσεις νομικής προστασίας για θέματα που μπορεί να προκύψουν από την κατοχή του ακινήτου,
- προσωπικά ατυχήματα όλων των μελών της οικογένειας.

⁵ Όρια κάλυψης είναι το ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρείας για κάθε ζημιά καθώς και η συνολική ευθύνη της.

⁶ Απαλλαγή, είναι το συμφωνηθέν αφαιρετέο ποσό, από την αποζημίωση που καταβάλει ο ασφαλιστής και επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο. Μερικές φορές συμφωνείται, με όρο του ασφαλιστηρίου, ο ασφαλιστής να απαλλάσσεται από το να καταβάλει ένα μέρος των ζημιών, κάθε φορά που καλείται να αποζημιώσει, επιβαρύνοντας με το ποσό αυτό τον δικαιούχο. Έτσι, ζητείται από τον λήπτη της ασφάλισης, να αναλάβει ένα μέρος ευθύνης του κινδύνου για λογαριασμό του.

Ασφαλιζονται κατοικίες, σε όλη την Ελλάδα, με κατασκευή από οπλισμένο σκυρόδεμα τουβλόκτιστες ή πετρόκτιστες.

Για κατοικίες εντός ή και πλησίον δασικών εκτάσεων προηγείται συνεννόηση με το αρμόδιο τμήμα της τεχνικής διεύθυνσης.

Η κάλυψη του σεισμού παρέχεται σε κατοικίες με ημερομηνία άδειας ανέγερσης μετά το 1960.

Η Ελλάδα χωρίζεται σε δύο «Σεισμικές Ζώνες» ανάλογα με το πόσο σεισμογενής είναι μία περιοχή και φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί :

Πίνακας 7: Σεισμικές ζώνες ανά την Ελλάδα

Νομοί	Σεισμικές Ζώνες	ανά την Ελλάδα Νομοί	Σεισμικές Ζώνες
Αττικής (Εκτός Ν.Κύθηρα /Αντικύθηρα)	2	Κοζάνης	1
Αιτωλοακαρνανίας	2	Κορινθίας	2
Αργολίδας	2	Κυθήρων /Αντικυθήρων	2
Αρκαδίας	2	Κυκλάδων (Εκτός Θήρας)	1
Αρτας	2	Λακωνίας	2
Αχαΐας	2	Λάρισας	2
Βοιωτίας	2	Λασιθίου	2
Γρεβενών	1	Λέσβου	2
Δράμας	2	Λευκάδας	2
Δωδεκανήσου	2	Μαγνησίας	2
Έβρου	1	Μεσσηνίας	2
Ευβοίας	2	Ξάνθης	2
Ευρυτανίας	2	Πέλλας	1
Ζακύνθου	2	Πιερίας	1
Ηλείας	2	Πρεβέζης	2

Ημαθίας	1	Ρεθύμνου	2
Ηρακλείου	2	Ροδόπης	2
Θεσσαλονίκης	2	Σάμου	1
Θεσπρωτίας	2	Σερρών	1
Θήρας	2	Τρικάλων	2
Ιωαννίνων	2	Φθιώτιδας	2
Καβάλας	2	Φλωρίνης	1
Καστοριάς	1	Φωκίδας	2
Καρδίτσας	2	Χαλκιδικής	2
Κερκύρας	2	Χανίων	2
Κεφαλονιάς	2	Χίου	2
Κιλκίς	2		

Πηγή: Εθνική Στατιστική Υπηρεσία

Στον παραπάνω πίνακα παρατηρούμε πως χωρίζονται η περιοχές ανά την Ελλάδα σύμφωνα με την επικινδυνότητα, ανάλογα δηλαδή με την συχνότητα που παρουσιάζουν σεισμικές δονήσεις και τις ζημιές που έχουν καταγραφεί.

Όπως και για την κάλυψη της θραύσης σωληνώσεων η κατοικίες να είναι 25 ετών.(Σε περίπτωση αντικατάστασης του συνόλου των σωληνώσεων, γίνεται αποδεκτή η ασφάλιση της κάλυψης με την προσκόμιση υπεύθυνης δήλωσης τόσο του πελάτη όσο και του μηχανικού ή του υδραυλικού που ανέλαβε την αντικατάσταση των εγκαταστάσεων.)

δεν ασφαλιζονται:

- κατοικίες με κατασκευή διαφορετική από μπετόν αρμέ τουβλόκτιστη ή πετρόκτιστη,
- κατοικίες αποκλειστικά υπόγειες,
- αποκλειστικά κοινόχρηστοι χώροι,
- διατηρητέα κτήρια,
- εξοχικές κατοικίες.(κλοπή , ζημιές κτιρίου από κλοπή)

Το ασφαλισμένο κεφάλαιο πρέπει να είναι ίσο με την κατασκευαστική αξία του ακινήτου. Ίσο δηλαδή με το ποσό που απαιτείται για να ξανακτιστεί το σπίτι. Για τον υπολογισμό του ορίζονται από την εταιρεία ελάχιστα όρια ανάλογα με την ποιότητα κατασκευής του ακινήτου.

Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο του ακινήτου καθορίζεται με βάση το εμβαδόν της κατοικίας και την ποιότητα κατασκευής.

Οι ελάχιστες αξίες ανά τετραγωνικό μέτρο είναι:

- € 1.000 για συνήθεις, καλές κατασκευές.
- € 1.300 για πολύ καλές κατασκευές.
- € 1.600 για πολυτελείς κατασκευές.

Παράδειγμα: Ακίνητο 120 τ.μ. καλής κατασκευής θα ασφαλιστεί για € 120.000 κατ' ελάχιστον (120 x1000)

Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο του περιεχομένου καθορίζεται με βάση το εμβαδόν της κατοικίας.

Η ελάχιστη αξία ανά τετραγωνικό μέτρο είναι € 300.

Παράδειγμα: Οικοσκευή ακινήτου 120 τ.μ. θα ασφαλιστεί για € 36.000 κατ' ελάχιστον (120 x300)

Για αντικείμενα ιδιαίτερης αξίας καθώς και για εκείνα των οποίων η αξία ξεπερνά τα € 1.500 ανά αντικείμενο πρέπει να γίνεται ιδιαίτερη αναφορά στην αίτηση ασφάλισης.

Στην αποζημίωση δε λαμβάνεται υπόψη η παλαιότητα του κτηρίου & της οικοσκευής. Η αποζημίωση υπολογίζεται με βάση την αξία αντικατάστασης ή αποκατάστασης με καινούργιο.

Για το λόγο αυτό, τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια αναπροσαρμόζονται αυτόματα σε κάθε ετήσια ανανέωση, κάθε χρόνο με βάση το Δ.Τ.Κ. του προηγούμενου ημερολογιακού έτους όπως αυτός ανακοινώνεται από την Εθνική Στατιστική Υπηρεσία. Η αναπροσαρμογή αυτή στοχεύει στην εξάλειψη του φαινομένου

υπασφάλισης και κατ' επέκταση, τυχόν προβλημάτων που ανακύπτουν κατά τη διαδικασία της αποζημίωσης.

Σε όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες οι καλύψεις ασφάλισης της περιουσίας έχουν ως κοινή βάση τις καλύψεις πυρκαγιάς, κλοπής και σεισμού και ανάλογα με το είδος του κινδύνου προστίθενται και επιπλέον καλύψεις.

Με δεδομένο ότι η ασφάλιση ενός βιομηχανικού ή ενός μεγάλου εμπορικού κινδύνου παρουσιάζει πολλές ιδιαιτερότητες, οι εταιρίες έχουν δημιουργήσει ένα εξειδικευμένο τμήμα ανάληψης των κινδύνων αυτών.

Γι' αυτό οι εταιρίες έχουν χωρίσει τους κινδύνους ανάλογα του ρίσκο που αναλαμβάνουν:

➤ Εμπόριο:

Παρέχονται καλύψεις σε κάθε είδους, σχεδόν, εμπορική επιχείρηση, με πάγια περιουσιακά στοιχεία (κτήρια ή/και περιεχόμενα) έως € 1.000.000, όπως π.χ.:

- Εμπορικά καταστήματα (ενδυμάτων, υποδημάτων, υφασμάτων, επίπλων, οικιακών συσκευών, τροφίμων, κλπ).
- Αρτοποιαεία, ζαχαροπλαστεία.
- Γυμναστήρια, ινστιτούτα αισθητικής, κομμωτήρια.
- Εκπαιδευτήρια, φροντιστήρια, ινστιτούτα ξένων γλωσσών

για:

- Ζημιές κτιρίου
- Ζημιές περιεχομένου
- Χρηματικές απώλειες
- Αστική ευθύνη
- Επακόλουθα έξοδα

Ενώ για να διατηρηθεί προσιτό το κόστος των προγραμμάτων, πολύ ζημιογόνες χρήσεις, με βάση τα στατιστικά ζημιών των εταιριών, όπως κέντρα διασκέδασης, μπαρ, κλαμπ και περίπτερα, δεν αναλαμβάνονται εύκολα.

➤ Γραφεία – Ιατρεία

Παρέχονται καλύψεις σε κάθε είδους σχεδόν γραφείο ή ιατρείο σε περίπτωση ζημιών στο κτήριο ή και το περιεχόμενο:

- Γραφεία (φοροτεχνικά, λογιστικά, δικηγορικά, παροχής υπηρεσιών, ασφαλιστικά, αρχιτεκτονικά, τουριστικά, κτηματομεσιτικά κ.ά.
- Ιατρεία.
- Διαγνωστικά κέντρα.
- Μικροβιολογικά – ακτινολογικά εργαστήρια.
- Οδοντοτεχνικά εργαστήρια.

Για:

- Ζημιές κτιρίου
- Ζημιές περιεχομένου
- Χρηματικές απώλειες
- Αστική ευθύνη
- Επακόλουθα έξοδα

Με πάγια περιουσιακά στοιχεία (κτήρια ή/και περιεχόμενα) έως € 1.000.000.(Σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου του € 1.000.000, η ασφάλιση γίνεται με πρόγραμμα προσαρμοσμένο στις ανάγκες του κάθε πελάτη)

Ενώ για να διατηρηθεί προσιτό το κόστος των προγραμμάτων, πολύ ζημιογόνες χρήσεις, με βάση τα στατιστικά ζημιών των εταιριών, όπως πολιτικά γραφεία, Τράπεζες και γραφεία συνδέσμων αθλητικών συλλόγων δεν αναλαμβάνονται εύκολα.

➤ Ξενοδοχειακές μονάδες, ξενώνες, ενοικιαζόμενα δωμάτια

Παρέχονται καλύψεις σε ξενοδοχεία, ξενώνες ενοικιαζόμενα δωμάτια με πάγια περιουσιακά στοιχεία (κτήρια ή/και περιεχόμενα) έως € 5.000.000.

Μπορεί να ασφαλιστεί και ο ιδιοκτήτης ή και ο μισθωτής του κτηρίου όπου στεγάζεται η επιχείρηση. Στις περιπτώσεις **ιδιόχρησης** μπορούν να ασφαλιστούν, εφόσον ο πελάτης το επιθυμεί, τόσο το ακίνητο όσο και το περιεχόμενο της επιχείρησης (τον εξοπλισμό, τυχόν βελτιώσεις που έχει πραγματοποιήσει στο κτήριο).

Στις περιπτώσεις **εκμίσθωσης**, ο ιδιοκτήτης του ακινήτου ασφαρίζεται για το ακίνητο, ο δε μισθωτής για το περιεχόμενο της επιχείρησής του.

Για:

- Ζημιές κτηρίου που προέρχονται από ένα ευρύ φάσμα κινδύνων,
- Ζημιές, απώλειες του περιεχομένου της επιχείρησης (εξοπλισμό, βελτιώσεις κτηρίου),
- απαιτήσεις αστικής ευθύνης ιδιοκτήτη ή/και ενοικιαστή,
- επακόλουθα έξοδα ζημιάς,
- χρηματικές απώλειες,
- απαιτήσεις γενικής αστικής ευθύνης από τη λειτουργία της επιχείρησης,
- ζημιές ηλεκτρονικού εξοπλισμού («κατά παντός κινδύνου»),
- ζημιές σε φωτοβολταϊκά συστήματα (& ηλιακούς θερμοσίφωνες),
- ζημιές σε αντικείμενα στο ύπαιθρο & εξωτερικά βοηθητικά κτίσματα.

➤ Βιοτεχνία- Βιομηχανία

Παρέχονται καλύψεις σε κάθε είδους σχεδόν εργοστάσιο, βιοτεχνία ή εργαστήριο, με πάγια περιουσιακά στοιχεία (κτήρια ή/και περιεχόμενα) έως € 1.000.000, όπως π.χ.:

- Εργοστάσια, βιοτεχνίες βιομηχανίες:
 - Οικιακών συσκευών, ενδυμάτων, υποδημάτων, υφασμάτων, πλεκτών, εσωρούχων.
 - Τροφίμων, παραγωγής εδεσμάτων, άρτου.
 - Κεραμικών ειδών, ειδών υγιεινής.
- Εργαστήρια γραφικών τεχνών, τυπογραφεία.
- Αρτοποιεία, εργαστήρια ζαχαροπλαστικής, τυροκομεία.
- Διαλογητήρια φρούτων, ψυγεία.

Για:

- Ζημιές κτηρίου που προέρχονται από ένα ευρύ φάσμα κινδύνων,
- Ζημιές, απώλειες του περιεχομένου της επιχείρησης (εξοπλισμό, μηχανήματα α' ύλης, εμπορεύματα),

- απαιτήσεις αστικής ευθύνης ιδιοκτήτη ή/και ενοικιαστή,
- επακόλουθα έξοδα ζημιάς,
- χρηματικές απώλειες.

Ενώ για να διατηρηθεί προσιτό το κόστος των προγραμμάτων, πολύ ζημιογόνες χρήσεις, με βάση τα στατιστικά ζημιών της εταιρείας, ή εργοστάσια που χρήζουν ιδιαίτερης προσοχής δεν αναλαμβάνονται εύκολα.

Οι χρήσεις αυτές είναι οι εξής:

- Εργοστάσια καλωδίων.
- Εργοστάσια λαμπτήρων.
- Εργοστάσια χημικών προϊόντων.
- Εργοστάσια επεξεργασίας ορυκτελαίων.
- Εργοστάσια πετροχημικών.
- Εργοστάσια πυρίτιδας, εκρηκτικών υλών, σπίρτων.
- Εργοστάσια ζελατίνας, κόλλας.
- Εκκοκκιστήρια.
- Εργοστάσια βάτας και καπός.
- Εργοστάσια ειδών από ψάθα και καλάμι.
- Εργοστάσια κεριών και προϊόντων από κεριά.
- Εργοστάσια προϊόντων ξύλου (ξύλουργεία γενικά).
- Εργοστάσια χάρτου, χαρτονιού και ειδών από χαρτί γενικά.
- Υδροηλεκτρικά εργοστάσια.
- Σταθμοί μετασχηματισμού τάσης και παροχής ρεύματος.
- Εγκαταστάσεις υγροποιημένου αερίου.
- Τραμ, σιδηρόδρομοι.
- Τελεφερίκ, αναβατήρες για αφετηρίες σκι.
- Αερολιμένες.

Ασπίδα προστασίας αποτελούν, όπως παρατηρούμε από την παραπάνω μελέτη, σήμερα τα ασφαλιστήρια προγράμματα κατοικίας και επιχειρήσεων, καθώς λειτουργούν σαν « αλεξικέραυνο» απέναντι σε κάθε δυσάρεστο απρόοπτο. Οι εταιρίες κρίνονται στην λεπτομέρεια και στον επαγγελματισμό που έχουν δείξει και

την εμπιστοσύνη που αποπνέουν μιας και οι διάφορες στις καλύψεις και τα προγράμματα ανά εταιρίες είναι ελάχιστες.

Όλα τα παραπάνω αποτελούν στοιχεία που είναι κοινά σε όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες και λειτουργούν ως βάση των ασφαλιστήριων.

Η παρούσα μελέτη γίνεται με σύγκριση των κυριότερων προγραμμάτων ασφάλισης κατοικίας << πλήρους>> κάλυψης των εταιριών Groupama – φοίνιξ ασφαλιστική και της Generali ασφαλιστικής αντίστοιχα:

1. Safe House ακίνητο & περιεχόμενο Groupama Φοίνιξ

Βασικές καλύψεις:

Καλύπτονται το κτήριο και το περιεχόμενο της κατοικίας για απώλειες ή/και ζημιές από τους παρακάτω κινδύνους:

- Πυρκαγιά.
- Πυρκαγιά προερχόμενη από δάση, συστάδες δένδρων, συστάδα θάμνων, λιβάδια, βοσκοτόπια, εκχέρσωση εδάφους με φωτιά.
- Κεραυνό.
- Ευρεία Έκρηξη. Καλύπτονται και οι ζημιές του λέβητα κεντρικής θέρμανσης από έκρηξη, μέχρι του ποσού των € 3.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
- Καπνό.
- Βραχυκύκλωμα.
- Πλημμύρα - θύελλα- καταιγίδα – χιόνι – χαλάζι – παγετό.
- Καθίζηση – ολίσθηση εδάφους.
- Κακόβουλες ενέργειες.
- Στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες.
- Τρομοκρατικές ενέργειες.
- Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων που θα πέσουν από αυτά.
- Πρόσκρουση οχήματος.
- Πτώση δένδρων ή μερών αυτών, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων.

- Κλοπή με διάρρηξη ή αναρρίχηση. Καλύπτονται επίσης οι ζημιές που θα προκαλέσουν οι κλέφτες στο κτήριο και το περιεχόμενο σε περίπτωση κλοπής ή απόπειρας κλοπής με διάρρηξη ή αναρρίχηση.
- Ληστεία. Ειδικά η απώλεια σε χρήματα, νομίσματα και τιμαφή καλύπτεται μέχρι του ποσού των:
 - α) € 600, συνολικά για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης εκτός χρηματοκιβωτίου.
 - β) € 3.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης εντός χρηματοκιβωτίου ασφαλείας.

Καλύπτονται επίσης :

- Η αστική ευθύνη του Ασφαλιζόμενου για υλικές ζημιές σε ιδιοκτησίες τρίτων, από κίνδυνο καλυπτόμενο με το παρόν ασφαλιστήριο, που θα εκδηλωθεί και θα προέρχεται από τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα μέχρι 5% των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
- Η θραύση καθρεπτών, κρυστάλλων θυρών και/ή παραθύρων, μέχρι του ποσού των € 2.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
- Τα έξοδα αποκομιδής συντριμμάτων, κατεδάφισης, συνεπεία επέλευσης ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων, μέχρι 5% των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
- Τα έξοδα προσωρινής παραμονής του Ασφαλιζόμενου καθώς και τα έξοδα μεταφοράς, αποθήκευσης και επανεγκατάστασης του ασφαλιζόμενου περιεχομένου μέχρι του ποσού των € 1.500 κατά γεγονός και συνολικά για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης.
- Τα έξοδα του Ασφαλιζόμενου για αμοιβές μηχανικών, αρχιτεκτόνων, συνεπεία επέλευσης ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων μέχρι του ποσού των € 3.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης.
- Τα έξοδα άντλησης υδάτων μέχρι του ποσού των € 300.
- Τα έξοδα αποτροπής - περιορισμού της ζημιάς μέχρι του ποσού των € 3.000.
- Νεοαποκτηθέντα αντικείμενα, που δεν έχουν ακόμη δηλωθεί από τον ασφαλισμένο, έως δύο μήνες από την απόκτησή τους, μέχρι του ποσού των € 2.000.-, με είσπραξη των αναλογούντων ασφαλιστρων.

- Αντικείμενα του Ασφαλιζόμενου ευρισκόμενα σε θυρίδα Τράπεζας έναντι των κινδύνων πυρκαγιάς, πλημμύρας και κλοπής με διάρρηξη ή αναρρίχηση, μέχρι του ποσού των € 9.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.

Προαιρετικές καλύψεις:

- Θραύση σωληνώσεων.
- Σεισμός.
- Προσωπικό Ατύχημα.
- Αστική Ευθύνη Οικογενείας / Προσωπική.
- Κ. Π. Κ. Ηλεκτρονικών Συσκευών.
- Αστική Ευθύνη Ιδιοκτήτη.
- Νομική Προστασία.

2.Home Comfort ακίνητο και περιεχόμενο Generali

Βασικές καλύψεις:

- Πυρκαγιά-Κεραυνός
- Ευρεία Έκρηξη
- Πτώση αεροσκάφους
- Ζημίες από καπνό πυρκαγιάς
- Πυρκαγιά από δάσος
- Πρόσκρουση οχημάτων
- Πτώση δένδρων ή κλαδιών στύλων ή καλωδίων
- Έξοδα αποκομιδής συντριμμάτων
- Έξοδα Μεταστέγασης
- Αντικείμενα σε Προσωρινή Διαμονή
- Έξοδα αποθήκευσης
- Αμοιβές αρχιτεκτόνων μηχανικών
- Τρομοκρατικές ενέργειες
- Στάσεις-απεργίες, οχλαγωγίες, πολιτικές ταραχές
- Κακόβουλες Ενέργειες
- Θραύση υαλοπινάκων του κτιρίου
- Αστική Ευθύνη Πυρός & Έκρηξης

- Αστική Ευθύνη Διαρροής Σωληνώσεων
- Αστική ευθύνη οικογενειάρχη
- Απώλεια ενοικίου
- Βραχυκύκλωμα
- Ζημιές Λέβητα από Έκρηξη
- Ζημιές Θερμοσίφωνα από έκρηξη
- Αλλοίωση Τροφίμων
- Κλοπή με διάρρηξη η ληστεία και με αντικλείδι
- Κλοπή πιστωτικής κάρτας
- Κλοπή τραπεζικής θυρίδας
- Κακόβουλη Ενέργεια Διαρρήκτη
- Καταιγίδα-Θύελλα-Πλημμύρα από νερά βροχής-χιονιού-παγετού
- Καταιγίδα-Θύελλα-Πλημμύρα από νερά βροχής-χιονιού-παγετού σε Υπόγεια
- Διαρροή σωληνώσεων ύδρευσης, θέρμανσης, κλιματισμού και αποχέτευσης
- Ίδιες Ζημιές Σωληνώσεων & Διερευνητικών Εργασιών
- Προσωπικό Ατύχημα
- Αποζημίωση σε άξια καινούργους
- δυνατότητα ασφάλισης σε προσυμφωνημένη αξία (κτιρίου/περιεχομένου) ανά τετραγωνικό μέτρο με την εγγύηση της Εταιρίας για αποζημίωση στο πραγματικό ύψος ζημιάς (κατάργηση του όρου υπασφάλισης) και επιπλέον ασφάλιση στην ίδια αξία και της τυχόν αναλογίας των κοινοχρήστων και κοινοκτητών χώρων.

Προαιρετικά μπορούν να δοθούν οι παρακάτω καλύψεις:

- Σεισμός
- Αυτόματη ετήσια τιμαριθμική αναπροσαρμογή ασφαλισμένου κεφαλαίου κτιρίου ή και περιεχομένου

Πίνακας 8 : Συγκριτικός πίνακας καλύψεων ασφάλισης κατοικίας

Καλύψεις	Groupama-Φοίνιξ «Safe House»	Generali «Home Comfort» πλήρες
Πυρκαγιά, κεραυνό, έκρηξη, ζημιές λέβητα	Ναι. Ζημιές στο λέβητα καλύπτονται μέχρι €	Ναι . Ζημιές από βραχυκύκλωμα

από έκρηξη, καπνός, βραχυκύκλωμα	3000.Απαλλαγή στο βραχυκύκλωμα €150	καλύπτονται προαιρετικά με επασφαλιστρο, με όριο 2% της ασφαλισμένης αξίας και max 8.000 ευρώ
Πλημμύρα, θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, χαλάζι, παγετός	Ναι, με απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχιστο €350	Ναι, με απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχιστο €450
Θραύση σωληνώσεων ύδρευσης, ψύξης, θέρμανσης, αποχέτευσης – Διερευνητικές εργασίες ζημιάς	Προαιρετικά, για κατοικίες έως 25 ετών. Απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχιστο €350	Ναι. (Η αποχέτευση μέχρι 20 ετών)
Κλοπές – ληστείες	Ναι, με απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχ. €500	Ναι, με απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχ. €450 για εξοχική κατοικία.
Ζημιές κλεφτών	Ναι χωρίς όριο	Ναι έως €3000 για ζημιές σε οικοδομή αν ασφαρίζεται μόνο το περιεχόμενο
Ληστεία χρημάτων, τιμαλφών	Ναι, με όριο έως €600 εκτός χρηματοκιβωτίου, €3000 εντός χρηματοκιβωτίου	Χρήματα, έξοδα επανέκδοσης διαβατηρίου ταυτότητας, άδεια οδήγησης έως 300 ευρώ.
Κακόβουλες, τρομοκρατικές ενέργειες, στάσεις, απεργίες, πολιτικές ταραχές	Ναι	Ναι
Πτώση αεροσκαφών, Πρόσκρουση οχήματος	Ναι	Ναι
Πτώση δέντρων - στύλων	Ναι	Ναι
Θραύση κρυστάλλων, καθρεπτών	Ναι, έως € 2.000	Ναι, έως 3000 ευρώ
Καθίζηση, ολίσθηση εδάφους	Ναι, με απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχ.€1000	Προαιρετικά, με απαλλαγή 2% της ασφαλισμένης αξίας με ελαχ. 1000 ευρώ
Έξοδα αποκομιδής συντριμμάτων, κατεδάφισης	Ναι, έως 5% της ασφαλισμένης αξίας	Ναι, έως 5% του ασφ/νου κεφ. με max.€5000
Έξοδα αποτροπής & περιορισμού ζημιάς	Ναι, έως € 3.000	Όχι
Έξοδα άντλησης υδάτων	Ναι, έως € 300	Όχι
Έξοδα προσωρινής παραμονής λόγω ζημιάς	Ναι, έως € 1.500	Ναι, έως. 6 μήνες έως 5 % της ασφαλισμένης αξίας με max € 5.000
Έξοδα μεταφοράς, αποθήκευσης περιεχ/νου	Ναι, έως € 1.500	Ναι, έως. 6 μήνες έως 5 % της ασφαλισμένης αξίας με max € 5.000
Αμοιβές μηχανικών, αρχιτεκτόνων	Ναι, έως € 3.000	Ναι

Νεοαποκτηθέντα αντικείμενα που δεν έχει προλάβει να τα δηλώσει ο ασφαλισμένος	Ναι, έως € 2.000 έως 2 μήνες από την απόκτησή τους	Όχι
Αντικείμενα σε θυρίδα τράπεζας	Ναι, έως € 9.000	Ναι έως 10.000 ευρώ
Απώλεια ενοικίου ιδιοκτήτη	Ναι, έως € 3.000, έως 12 μήνες	Ναι, έως το 5% του ασφαλισμένου κεφαλαίου, έως 6 μήνες
Αστική Ευθύνη Ιδιοκτήτη έναντι τρίτων	Αστική ευθύνη έναντι τρίτων από καλυπτόμενο κίνδυνο και έναντι του ιδιοκτήτη από φωτιά και έκρηξη. Όριο 5% του ασφαλισμένου κεφαλαίου, με απαλλαγή € 60	Ναι, έως το 25% της ασφαλισμένης αξίας με μέγιστο τις 50.000 ευρώ
Αστική Ευθ. ενοικιαστή έναντι τρίτων & ιδιοκτήτη	Αστική ευθύνη έναντι τρίτων από καλυπτόμενο κίνδυνο και έναντι του ιδιοκτήτη από φωτιά και έκρηξη. Όριο 5% του ασφαλισμένου κεφαλαίου, με απαλλαγή € 60	Ναι, έως το 25% της ασφαλισμένης αξίας με μέγιστο τις 50.000 ευρώ
Προσωπική-Οικογενειακή Αστική ευθύνη	Προαιρετικά, έως € 29.347, με απαλλαγή €60	Ναι, έως το 25% της ασφαλισμένης αξίας με μέγιστο τις 50.000 ευρώ
Γενική Αστική ευθύνη ιδιοκτήτη ακινήτου	Προαιρετικά, έως € 29.347, με απαλλαγή €60	Ναι, έως το 25% της ασφαλισμένης αξίας με μέγιστο τις 50.000 ευρώ
Σεισμός	Προαιρετικά, με απαλλαγή 2% της ασφαλισμένης αξίας με ελάχιστο €3000	Προαιρετικά, με απαλλαγή 2% της ασφαλισμένης αξίας με ελαχ. 1000 ευρώ
Προσωπικό ατύχημα ατομικό ή οικογένειας	Προαιρετικά, έως € 29.347	Όχι
Νομική Προστασία	Προαιρετικά, έως € 2.935 για ιδιοκτήτη	Όχι
Ηλεκτρονικών συσκευών κατά παντός κινδύνου	Προαιρετικά, έως € 8.804, με απαλλαγή €60	Ασφάλιστρα 50 ευρώ Όριο 3000 ευρώ Απαλλαγή 100 ευρώ
Έργα τέχνης κατά παντός κινδύνου	Προαιρετικά	Προαιρετικά
Άλλες καλύψεις - Υπηρεσίες	Υπηρεσία «Anesis ακίνητο» Κάρτα «Υγείας Δώρον»	Έξοδα διακοσμητή μετά από ζημία έως 300 ευρώ Έξοδα ψυχολόγου μετά από κλοπή, ληστεία έως 500 ευρώ Αλλοίωση τροφίμων εντός ψυγείου έως €300 Οξείδωση καθρεπτών έως 300 ευρώ

Πληρωμή δόσης
στεγαστικού δανείου έως
500 ευρώ το μηνά για 6
μήνες

Προαιρετικά καλύπτονται:
κλοπή κοσμημάτων &
πιστωτικής κάρτας 200
ευρώ, αντικείμενα στην
ύπαιθρο & έξω από το
κτήριο

Πηγή: <http://www.sigouradiplatas.gr/240/#House> *Gourama-φοίνιξ & ανταγωνισμός*

Στον παραπάνω πίνακα παρατηρούμε την σύγκριση των προγραμμάτων κάλυψης πύρος και λοιπών καλύψεων των 2 εταιριών. Μελετώντας τις καλύψεις αντιλαμβανόμαστε ότι οι διαφορές είναι ελάχιστες κ όχι τόσο στον "κορμό" της ασφάλισης – πυρκαγιά , κλοπή , σεισμός – όσο στις υπόλοιπες. Πιο συγκεκριμένα παρατηρούμε ότι η κυριότερη διάφορα έγκειται στις απαλλαγές.

Οι βασικές παροχές ενός πυρασφαλιστηρίου όπως η κάλυψη της πυρκαγιά, του κεραυνού, οι ζημιές του λέβητα από έκρηξη, ο καπνός και το βραχυκύκλωμα καλύπτονται και στις δυο εταιρείες. Η Gourama - Φοίνιξ καλύπτει ζημιές στο λέβητα μέχρι 3000 ευρώ και έχει απαλλαγή στο βραχυκύκλωμα 150 ευρώ στο σύνολο της ζημιάς ενώ η Generali καλύπτει τα παραπάνω εκτός από το βραχυκύκλωμα που είναι προαιρετική κάλυψη με όριο 2% της ασφαλισμένης αξίας με μέγιστο όριο τα 8.000 ευρώ.

Όμοια κινούνται και στις υπόλοιπες καλύψεις οι διαφορές. Τα φυσικά φαινόμενα (πλημμυρά, θύελλα, χαλάζι κ.α) η Gourama καλύπτει με ελάχιστο όριο 350 ευρώ και απαλλαγή 10% όπως και η Generali έχει απαλλαγή 10% με ελάχιστο όριο τα 450 ευρώ. Η θραύση σωληνώσεων και τα συμπαραομαρτούντα (αποχετεύσεις κ.α) για την Gourama αποτελεί προαιρετική κάλυψη για κατοικίες έως 25 ετών και έχει απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχιστο όριο τα 350 ευρώ ενώ στη Generali είναι βασική κάλυψη για κατοικίες έως 20 ετών.

Κλοπή και ληστεία αποτελούν βασικές καλύψεις και στις 2 εταιρείες με διαφορές και εδώ στις απαλλαγές. Η Gourama έχει απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχιστο όριο τα 500 ευρώ ενώ η Generali ελάχιστο όριο 450 ευρώ για εξοχική κατοικία μόνο. Σε αντίθεση με την κάλυψη των ζημιών που θα προκαλέσουν οι κλεφτές η Gourama υπερτερεί αφού δεν έχει όρια ή απαλλαγές ενώ η Generali καλύπτει έως 3.000 ευρώ για ζημιές σε οικοδομή μόνο αν είναι ασφαλισμένο και το

περιεχόμενο. Καλύπτεται επίσης κ η ληστεία χρημάτων και πολυτίμων αντικειμένων στην Groupama με όριο τα 600 ευρώ εκτός χρηματοκιβωτίου και 3000 εντός ενώ στην Generali καλύπτονται τα χρήματα τα έξοδα επανέκδοσης διαβατηρίου ,ταυτότητας η άδεια οδήγησης έως 300 ευρώ.

Καλύψεις όμοιες και χωρίς απαλλαγές και στις 2 εταιρείες είναι οι κακόβουλες και τρομοκρατικές ενέργειες οι απεργίες η οι πολιτικές ταραχές, η πτώση αεροσκαφών, δέντρων – στύλων και η πρόσκρουση οχήματος. Και οι 2 εταιρείες καλύπτουν την θραύση κρυστάλλων και καθρεπτών η Groupama έως 2.000 ευρώ και η Generali έως 3.000 ευρώ. Η καθίζηση - ολίσθηση εδάφους για την Generali αποτελεί προαιρετική παροχή με απαλλαγή 2% με ελάχιστο όριο τα 1.000 ευρώ ενώ και η Groupama έχει ελάχιστο όριο 1000 ευρώ έχει απαλλαγή 10 %.

Τα έξοδα αποκομιδής συντριμμάτων η κατεδάφισης καλύπτονται επίσης και από την Groupama που καλύπτει έως το 5% της ασφαλισμένης αξίας και από την Generali που καλύπτει το ίδιο με μέγιστο κεφαλαίο όμως τα 5.000 ευρώ. Επίσης τα έξοδα αποτροπής και περιορισμού της ζημιάς και τα έξοδα άντλησης υδάτων δεν καλύπτονται από την Generali σε αντίθεση με την Groupama που τα καλύπτει έως 3.000 και 300 ευρώ αντίστοιχα.

Έξοδα προσωρινής παραμονή λόγω ζημιάς και έξοδα μεταφοράς και αποθήκευσης περιεχομένου καλύπτονται από την Groupama έως 1.500 ευρώ ενώ η Generali καλύπτει έως 6 μήνες μέχρι 5% της ασφαλισμένης αξίας με μέγιστο όριο τα 5.000 ευρώ.

Οι αμοιβές αρχιτεκτόνων – μηχανικών καλύπτονται από την Groupama μέχρι 3.000 σε αντίθεση με την Generali που δεν έχει όριο κάλυψης.

Καλύπτονται από την Groupama επίσης και νεοαποκτηθέντα αντικείμενα που δεν έχουν δηλωθεί στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο έως και 2 μήνες από την απόκτηση τους έως του ποσού των 2.000 ευρώ αλλά και αντικείμενα σε θυρίδα έως 9.000 ευρώ στην Groupama και 10.000 ευρώ στην Generali. Η απώλεια ενοικίου ιδιοκτήτη παρέχεται και από τις 2 εταιρείες έως 3.000 ευρώ για 12 μήνες από την Groupama και έως το 5% του ασφαλισμένου κεφαλαίου έως 6 μήνες από την Generali.

Σημαντική κάλυψη αποτελεί και η αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη έναντι τρίτων και η αστική ευθύνη του ενοικιαστή έναντι και τρίτων και ιδιόκτητη που καλύπτει από φωτιά και έκρηξη έως το 5% του ασφαλισμένου κεφαλαίου με απαλλαγή 60 ευρώ η Groupama και έως το 25 % της ασφαλισμένη αξίας με μέγιστο όριο 50.000 ευρώ η Generali. Ίδια παραμένουν τα όρια της Generali για την παροχή της

προσωπικής και οικογενειακής ευθύνης όπως και στην γενική αστική ευθύνη ακινήτου όπου για την Γρουπαμα αποτελούν προαιρετικές καλύψεις με όριο 29.347 ευρώ και απαλλαγή 60 ευρώ.

Προαιρετική κάλυψη και στις 2 εταιρείες αποτελεί ο σεισμός με απαλλαγή 2% όπως ορίζεται από τον νόμο με ελάχιστο όριο για την Γρουπαμα τα 3.000 ευρώ και για την Generali τα 1.000 ευρώ.

Προαιρετικές επίσης καλύψεις για την Γρουπαμα είναι κ το προσωπικό ατύχημα και η νομική προστασία που καλύπτονται μέχρι 29.347 ευρώ και 2.935 αντίστοιχα

Προαιρετικά ακόμα καλύπτονται οι ηλεκτρονικές συσκευές κατά πάντως κίνδυνου έως 8.804 με απαλλαγή 60 ευρώ από την Γρουπαμα και έως 3000 ευρώ με απαλλαγή 100 ευρώ από την Generali όπως και τα έργα τέχνης που καλύπτονται προαιρετικά κ κατ' επιλογή και από της 2 εταιρίες.

Αυτές είναι οι βασικές καλύψεις που κάνουν τα δυο αυτά προγράμματα να διαφέρουν και να αποτελούν ανταγωνιστικά προγράμματα. Μέσα από την σύγκριση των δύο αυτό προγραμμάτων αυτό που αντιλαμβανόμαστε είναι ότι σε αρκετές περιπτώσεις το Safe House -πρόγραμμα της Γρουπαμα – Φοίνιξ- υπερτερούσε στις απαλλαγές και στα όρια των καλύψεων σε σχέση με τις καλύψεις και των βασικών καλύψεων (θραύση σωληνώσεων) του Home comfort - πρόγραμμα της Generali - και αντίστοιχα το δεύτερο υπερτερούσε σε πολλές καλύψεις επιπλέον του βασικού πυρασφαλιστηρίου. Ολοκληρωμένη σύγκριση θα έχουμε παρακάτω αφού συγκρίνουμε και την τιμολογιακή πολιτική που ακολουθεί η κάθε εταιρεία.

Ασφαλιζόμενες αξίες

Και στις δυο ασφαλιστικές εταιρείες της μελέτης καλύπτεται η ασφαλισμένη περιουσία σε αξία ανακατασκευής αν πρόκειται για κτήριο και σε αξία αντικατάστασης με καινούργιο αν πρόκειται για περιεχόμενο. Ως αξία ανακατασκευής ορίζεται το άθροισμα των τετραγωνικών μέτρων του ασφαλισμένου ακινήτου και των βοηθητικών και κοινόχρηστων στεγασμένων χώρων του επί 1.000,00€ ανά τ.μ. και για το περιεχόμενο, επί 300,00€ ανά τ.μ. ενώ για τις ειδικές κατασκευές (πισίνα μετά των εγκαταστάσεων αυτής, κιόσκια, πέργκολες, BBQ, μαντρότοιχοι, αυλόπορτες, γκαράζ, εγκαταστάσεις κεραιών, τέντες και ηλιακοί θερμοσίφωνες) η αξία θα δηλώνεται από τον ασφαλισμένο.

Η παραπάνω σύγκριση γίνεται κατανοητή ακόμα καλύτερα στην παρακάτω ανάλυση τιμολόγησης των βασικών και προαιρετικών καλύψεων ανά εταιρία. Η πρώτη ανάλυση μας δείχνει το τιμολόγιο της Groupama – Φοίνιξ:

Πίνακας 9: Αναλυτικό τιμολόγιο Safe House

Safe house		Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο	Ολικό ασφάλιστρο (€)
Βασικές καλύψεις	<i>Ακίνητο</i>	Ανά € 1000	0,67
	<i>Περιεχόμενο</i>	Ανά € 1000	1,532
	<i>Θραύση σωληνώσεων</i>	ανά € 1.000	0,33
	<i>Σεισμός</i>	ανά € 1.000	1,85
Προαιρετικές καλύψεις	<i>Προσωπικό ατύχημα οικογενείας</i>	€ 29.347	17,75
	<i>Αστική ευθύνη</i>	€ 29.347	5,69
	<i>Αστική ευθύνη ιδιοκτήτη</i>	€ 29.347	5,69
	<i>Ηλεκτρονικών συσκευών Κ.Π.Κ.</i>	ανά €1.000 (μέγιστο €8.804)	3,62
	<i>Νομική προστασία</i>	€ 2.935	7,12

Και ακολουθεί ανάλυση του τιμολογίου της Generali:

Πίνακας 10: Αναλυτικό τιμολόγιο Home Comfort

Home Comfort		Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο	Ολικό ασφάλιστρο (€)
Βασικές καλύψεις	<i>Ακίνητο</i>	Ανά € 1000	1,07
	<i>Περιεχόμενο</i>	Ανά € 1000	2,15

	Καθίζηση/ ολίσθηση	ανά € 1.000	0,22
	Σεισμός	ανά € 1.000	Ζώνη 1:0,98 -1,47 Ζώνη 2:1,76 -2,64
	Εξωτερικά βοηθητικά κτίσματα	Επιλογή	2,70
Προαιρετικές καλύψεις	Ζημιά στις ηλεκτρικές εγκαταστάσεις- συσκευές	Μέχρι 2% του ασφ. ποσού οικοδομής / περιεχομένου max €6000	0,35
	Αντικείμενα στην ύπαιθρο /υπόστεγα		3,23
	Αντικείμενα στην εξωτερική πλευρά οικοδομής.		4,88
	Ασφάλιση κοσμημάτων / πολύτιμων αντικειμένων		5,65
	Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	Επιλογή μέχρι €3000	48,83
	Παράνομη χρήση πιστωτικής κάρτας από τρίτο σε περίπτωση κλοπής	Μέχρι €200 και συνολικά ανά ασφαλιστικό έτος το ποσό των €1000	2,93

Πηγή: *Generali Home comfort*

Στους παραπάνω πίνακες γίνεται πλέον ξεκάθαρη η σύγκριση των 2 εταιρειών αφού είναι εμφανείς οι διαφορές στα ασφάλιστρα. Και οι εταιρείες για τις συνηθισμένες κατασκευές έχουν ως βάση τα 1000 ευρώ ανά τετραγωνικό μέτρο. Η Grouama – Φοίνιξ υπολογίζει την βασική κάλυψη (κλοπή - πυρκαγιά) στην οικοδομή 0.67 ευρώ ανά 1000 τ.μ και στο περιεχόμενο 1,532 ευρώ ανά 1000 τ.μ

αντίστοιχα σε αντίθεση με την Generali που υπολογίζει 1,07 ευρώ ανά 1000 τ.μ στην οικοδομή και 2.15 στο περιεχόμενο ανά 1000 τ.μ αντίστοιχα.

Διαφοροποιήσεις παρατηρούμε και στις προαιρετικές καλύψεις. Πιο συγκεκριμένα η Groupama – Φοίνιξ παρέχει προαιρετικά την θραύση σωληνώσεων με τιμολόγιο 0.33 ευρώ ανά 1000 τ.μ, το προσωπικό ατύχημα οικογένειας με 17,75 ευρώ με όριο 29.347 ευρώ, την αστική ευθύνη και την αστική ευθύνη ιδιοκτήτη με 5.69 αντίστοιχα με όριο 29.347 ευρώ για κάθε μια κάλυψη ξεχωριστά, επίσης παρέχει προαιρετικά την κάλυψη ηλεκτρονικών συσκευών Κ.Π.Κ με 3.62 ευρώ ανά 1000 τ.μ με μέγιστο όριο τα 8,804 και την κάλυψη της νομικής προστασίας με 7.12 ευρώ με μέγιστο όριο 2.935.

Ο σεισμός είναι μια κάλυψη που και οι 2 εταιρείες παρέχουν προαιρετικά άλλα και εκεί παρατηρούμε διαφορές. Η Groupama – Φοίνιξ τιμολογεί τον σεισμό ανά 1.85 ευρώ ανά 1000 τ.μ ενώ η Generali έχει έναν ιδιαίτερο τρόπο τιμολόγησης αφού τιμολογεί την κάθε κατοικία σύμφωνα με την περιοχή στην οποία βρίσκεται ανάλογα με την «Σεισμική Ζώνη» που ανήκει όπως είδαμε παραπάνω. Πιο συγκεκριμένα τιμολογεί όσες κατοικίες είναι καλής κατασκευής και βρίσκονται στην ζώνη 1 0.98 ευρώ ανά 1000 τ.μ και άριστης κατασκευής με 1,47 ευρώ ανά 1000 τ.μ και για όσες κατοικίες βρίσκονται στην ζώνη 2 με 1.76 ευρώ ανά 1000 τ.μ και 2.64 ευρώ ανά 1000 τ.μ αντίστοιχα

Η Generali υπερτερεί στις καλύψεις που προσφέρει προαιρετικά σε ένα συμβόλαιο πυρός γι' αυτό και τις τιμολογεί ξεχωριστά. Όπως είδαμε παραπάνω η καθίζηση / ολίσθηση είναι προαιρετική παροχή και τιμολογείτε όπως και ο σεισμός ανάλογα με την περιοχή που είναι η κατοικία, δηλαδή για μια καλή κατασκευή είναι 0,186 ευρώ στην πλήρη αξία και για μια άριστη κατασκευή είναι 0,22 ευρώ. Ακόμα για τις ζημιές στις ηλεκτρικές εγκαταστάσεις – συσκευές είναι 0,35 ευρώ με μέγιστο όριο τα 1.000 ευρώ. Καλύπτονται επίσης προαιρετικά τα εξωτερικά βοηθητικά κτίσματα με 2,70 ευρώ με όριο ευθύνης υστέρη από επιλογή όπως και τα κινητά αντικείμενα που βρίσκονται στην ύπαιθρο και σε υπόστεγα καλύπτονται με όριο ευθύνης υστέρη από επιλογή με 3,23 ευρώ. Όμοια και τα αντικείμενα στην εξωτερική πλευρά οικοδομής με όριο ευθύνης υστέρη από επιλογή με τιμολόγιο 4,88 ευρώ και η ασφάλιση κοσμημάτων και πολύτιμων αντικειμένων με 5,65 ευρώ. Οτιδήποτε αφορά τον ηλεκτρονικό εξοπλισμό τιμολογείται 48,83 ευρώ με μέγιστο όριο 3.000 ευρώ και

οτιδήποτε αφορά την παράνομη χρήση πιστωτικής κάρτας από τρίτο σε περίπτωση κλοπής τιμολογείται 2,93 ευρώ έως 1.000 ευρώ ανά ασφαλιστικό έτος.

Ενδεικτικό παράδειγμα τιμολόγησης: (με κάλυψη σωληνώσεων, καθίζηση, βραχυκύκλωμα) 100 τμ (κτήριο & περιεχόμενο) με ελάχιστη ασφαλισμένη αξία καλής κατασκευής:

Groupama Φοίνιξ

Κτήριο: 100.000 ευρώ Περιεχόμενο: 30.000 ευρώ

155 ευρώ χωρίς σεισμό

395 ευρώ με σεισμό

Generali

Κτήριο: 100.000 ευρώ Περιεχόμενο: 30.000 ευρώ

219 ευρώ χωρίς σεισμό

424 ευρώ με σεισμό (Έχει υπολογιστεί έκπτωση 10% G.bonus)

Ύστερα και από τις δύο συγκρίσεις των προγραμμάτων καλύψεις πυρός – κλοπή - σεισμού όσον αφορά τις καλύψεις αλλά και την τιμολογιακή πολιτική που ακολουθεί η κάθε εταιρεία ξεχωριστά καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι το Safe House πρόγραμμα κάλυψης της Groupama – Φοίνιξ υπερτερεί στο κόστος έναντι του Home Comfort πρόγραμμα κάλυψης της Generali της τάξεως των 75 ευρώ και των 30 ευρώ στον βασικό κορμό ενός πυρασφαλιστηρίου χωρίς και με την κάλυψη σεισμού αντίστοιχα. Όπως και σε καλύψεις που για το δεύτερο πρόγραμμα είναι προαιρετικές και με πρόσθετη τιμολόγηση και παραπάνω κόστος η καθόλου (βραχυκύκλωμα, καθίζηση / ολίσθηση εδάφους, νομική προστασία). Αντίθετα σε κάποιες απαλλαγές και καλύψεις το πρόγραμμα της Generali είναι θελκτικό είτε γιατί δεν έχει απαλλαγές (θραύση σωληνώσεων) είτε γιατί έχει μεγαλύτερα όρια κάλυψης (προσωπική αστική ευθύνη και γενική αστική ευθύνη).

8.Κεφάλαιο 6^ο

Συμπεράσματα

Κατά κανόνα ασφαλίζουμε ό, τι είναι πιο σημαντικό για εμάς: τη ζωή, την υγεία, το σπίτι μας. Στις επιχειρήσεις, ασφαλίζουμε τους εταιρικούς κινδύνους, τα έσοδα, τους ανθρώπους-κλειδιά. Ο λόγος που ασφαλίζουμε αυτά τα πράγματα είναι ότι γνωρίζουμε πόσο πολύτιμα είναι.

Η παρούσα εργασία είχε ως σκοπό να δείξει και θεωρητικά και πρακτικά μέσα από την παράθεση και σύγκριση ασφαλιστικών προγραμμάτων δυο εταιρειών ότι ασφάλιση αποτελεί την αποτελεσματικότερη λύση για την αντιμετώπιση των οικονομικών προβλημάτων που δημιουργούν οι διάφοροι κίνδυνοι στη ζωή μας.

Μπορεί η ασφάλιση πυρός, κλοπής, σεισμού να ήταν άγνωστη έννοια για τους περισσότερους, πριν μερικά χρόνια, όμως η κατάσταση το τελευταίο διάστημα έχει αλλάξει άρδην. Η Ιδιωτική Ασφάλιση διαδραματίζει σημαίνοντα ρόλο στη σύγχρονη οικονομική και κοινωνική εξέλιξη. Προσφέρει προστασία από μελλοντικούς κινδύνους, αυξάνει το αίσθημα ασφάλειας στην κοινωνία, συνεισφέροντας στην αύξηση των δραστηριοτήτων και την ανάπτυξη πρωτοβουλιών, συμμετέχει στην κάλυψη αναγκών πρόνοιας. Αυτό το αντιλαμβανόμαστε από τα πρώτα κεφάλαια της εργασίας που μας δείχνουν την συμβολή της ιδιωτικής ασφάλισης στην κοινωνία και την οικονομία Όλο και περισσότεροι πολίτες αισθάνονται πλέον την επιθυμία να φροντίσουν για τη βελτίωση της μελλοντικής κάλυψης από οικονομικούς κινδύνους, αξιοποιώντας τις δυνατότητες που αυτή προσφέρει. Η ιδιωτική ασφάλιση έχει γι' αυτό σήμερα μπροστά της μία μεγάλη ευκαιρία, καθώς οι καταναλωτές έχουν πλέον αυξημένες ανάγκες και προσδοκίες, που θα μπορούσε πράγματι να καλύψει και να εκπληρώσει.

Είναι γεγονός, ότι η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα, βρισκόταν σε πολύ χαμηλά επίπεδα, σε σχέση με την υπόλοιπη Ευρώπη. Αυτό που έλειπε, ομολογουμένως, ήταν η ασφαλιστική συνείδηση. Κι όμως, σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, ας πούμε το 2004, οι Ασφάλειες Ζωής εισέπραξαν 1,7 δις € σε ασφάλιστρα και πλήρωσαν 1,4 δις € σε αποζημιώσεις! Δηλαδή το 82% του συνόλου των ασφαλιστρών που εισέπραξαν, επιστράφηκαν την ίδια χρονιά στους ασφαλισμένους! Περίπου την ίδια εικόνα παρουσιάζουν και οι Ασφάλειες Ζημιών, οι οποίες εισέπραξαν την ίδια χρονιά 1,9 δις

€ και κατέβαλαν σε ζημιές 1,2 δις €, δηλαδή το 63%! Μελετώντας το πληθυσμιακά, πάνω από 2.000.000 ιδιώτες και επιχειρήσεις που “χτυπήθηκαν” από ατυχήματα, αρρώστιες, πυρκαγιές, πλημμύρες, κλπ. αποζημιώνονται κάθε χρόνο από την Ιδιωτική Ασφάλιση. Αποδεικνύεται ότι, η προσφορά της Ασφάλισης, είναι ουσιαστική στον καταναλωτή, μιας και, όπως φαίνεται, είναι πλήρως ανταποδοτική προς αυτόν!

Πίνακας 11 : Σχέση ασφαλιστρών - αποζημιώσεων

Σχέση ασφαλιστρών – αποζημιώσεων 2004 σε δις ευρώ

	Ασφαλιστρα	Αποζημιώσεις	Ποσοστό
Ασφάλειες Ζωής	1,7	1,4	82%
Ασφάλειες Ζημιών	1,9	1,2	63%

Πηγή: www.eaee.gr

Ο βασικός στόχος πίσω από την αγορά ασφάλισης είναι να σας κάνει οικονομικά ολόκληρο μετά από μια απώλεια. Αυτό επιβεβαιώνεται και στην συνέχεια όταν γίνεται γνωστό ότι στα 25,4 εκατ. ευρώ ανήλθαν οι αποζημιώσεις για ζημιές που υπέστησαν κατοικίες το 2009 σύμφωνα με τα στοιχεία της Επιτροπής Περιουσίας και αντασφαλίσεων της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (ΕΑΕΕ). Συνολικά το 2009 τα ασφαλιστρα που εισπράχθηκαν για την κάλυψη κατοικιών από τις ασφαλιστικές εταιρείες ανήλθαν στα 214,5 εκατ. ευρώ. Επίσης σύμφωνα με τα ίδια στοιχεία οι αποζημιώσεις σε επιχειρήσεις για διάφορες ζημιές ανήλθαν στα 147,2 εκατ. ευρώ, ενώ τα ασφαλιστρα που εισπράχθηκαν ανήλθαν στα 216,5 εκατ. ευρώ.

Επισημαίνεται ότι τα συμβόλαια ασφάλισης περιουσίας (κατοικίες και επιχειρήσεις) για το 2009, ανήλθαν σε 1.822.951. Σε αναλυτικούς πίνακες παραθέτονται τα παραπάνω στοιχεία στην εργασία όπου μας δείχνουν ποσό απαραίτητη τείνει να γίνει η κάλυψη περιουσίας στη διάρκεια των ετών. Αυτό κάνει τις εταιρείες να ανανεώνονται με όλο και περισσότερο ανταγωνιστικά προγράμματα με περισσότερες καλύψεις κ προσιτό κόστος. Αυτό γίνεται γνωστό και από την σύγκριση των δύο προγραμμάτων κάλυψης περιουσίας δύο πολυεθνικών εταιρειών, της Groupama – Φοίνιξ και της Generali, όσο και από την τιμολογιακή πολιτική που ακολουθεί η κάθε μια ξεχωριστά.

Η σύγκριση αυτή οδήγησε στο συμπέρασμα ότι οι ασφαλιστικές εταιρείες δημιουργούν συμβόλαια που προσπαθούν να είναι προσιτά σε κόστος και σε πλήθος

καλύψεων. Παρόλο που χρησιμοποιούν διαφορετικές τιμές υπολογισμού ασφαλίσεων η ανταγωνιστικότητα τους έγκειται και σε πιο μικρές διαφορές από ότι το κόστος, συνήθως στα όρια που καλύπτουν και στις απαλλαγές. Αρά ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο κάλυψης περιούσιας θα πρέπει να συνδυάζει την εμπιστοσύνη που εμπνέει μια μεγάλης εταιρίας αρχικά, το προσιτό κόστος και ένα σύνολο παροχών που να καλύπτουν όσο το δυνατόν περισσότερο τις ανάγκες του εν δυνάμει ασφαλισμένου.

Τελειώνοντας με μια αποφθεγματική για την αξία του ασφαλιστικού θεσμού για τις κοινωνίες και τα άτομα είναι η σχετική ρήση του Ουίνστον Τσόρτσιλ:

"Αν μπορούσα, θα έγραφα τη λέξη ΑΣΦΑΛΙΣΗ
πάνω σε κάθε σπίτι και στο μέτωπο κάθε ανθρώπου" !

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ:

Εισαγωγή στην Ιδιωτική Ασφάλιση, Μιλτιάδης Νεκτάριος, εκδόσεις Financial Forum, έκδοση Δ΄ 2003

Στατιστικές επετηρίδες από την Υπηρεσία Στατιστικής Ασφαλιστικών Εταιρειών των ετών 2000 - 2011.

Η Ιδιωτική Ασφάλιση «Επιμέλεια & Έκδοση ΕΙΑΣ Έκδοση 2006

Γενικές Αρχές της Ιδιωτικής Ασφάλισης, Μ. Πριναράκη, 1987

Lawrence, Insurance, CII, 1992, 2001

Ασφαλίσεις Γενικών Κλάδων, ΑΙΚ Γ. Χριστοφίδη, 1990

Τι είναι ασφάλιση, *Σίμιτσεκ*, εκδόσεις Κάκτος (1997)

<http://www.eaee.gr>

<http://www.prasinomilo.gr/>

<http://www.aagora.gr/el/>

http://www.ehow.com/list_7340967_insurance-pricing-methods.html

<http://www.asfalinet.gr/>

<http://www.insurance.net/>

<http://www.statistics.gr>

<http://sigouradiplasas.gr>

Παράρτημα

1. Ορισμοί βασικών ασφαλιστικών εννοιών

Ακύρωση

Η διακοπή του συμβολαίου κατόπιν έγγραφης αίτησης του ασφαλισμένου ή μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεών του.

Αναλογικός Όρος

Ο αναλογικός όρος εφαρμόζεται στις αποζημιώσεις, στις περιπτώσεις εκείνες που οι ασφαλισμένες αξίες περιουσιακών στοιχείων δεν ανταποκρίνονται στις πραγματικές. Αν π.χ. ασφαλίεται ένα ακίνητο ή ένα αυτοκίνητο για το 80% της αξίας του (είναι δηλαδή υπασφαλισμένο), τότε σε περίπτωση ζημιάς θα αποζημιωθεί αναλογικά, δηλαδή για το 80% της ζημιάς που υπέστη.

Ανανέωση

Τα ετήσια συμβόλαια ανανεώνονται αυτόματα με τη λήξη της ισχύος τους, εφόσον δεν έχουν ακυρωθεί από την ασφαλιστική Εταιρεία ή από τον συμβαλλόμενο.

Αντασφάλιση

Η εκχώρηση μέρους των κινδύνων που αναλαμβάνει η Εταιρεία προς άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις (αντασφαλιστικές), με σκοπό τη διασπορά των κινδύνων.

Αξία Αντικατάστασης / Καινούργιου

Το ποσό που απαιτείται για την ανακατασκευή, την επισκευή ή αντικατάσταση των ασφαλισμένων αντικειμένων με καινούργια παρεμφερούς τύπου προδιαγραφών και απόδοσης, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παλαιότητά τους για τον υπολογισμό της αποζημίωσης.

Αξία Ελευθέρου

Η αξία που αποκτά το ασφαλιστήριο όταν ελευθεροποιείται (βλ. ελευθεροποίηση).

Αξία Εξαγοράς

Το ποσό που υπάρχει στη διάθεση του συμβαλλομένου τη χρονική στιγμή που επιθυμεί να διακόψει το συμβόλαιο. Ο χρόνος κατά τον οποίο εξαρτάται η αξία εξαγοράς ενός συμβολαίου οφείλεται στο είδος του συμβολαίου.

Αξία Πραγματική

Η τρέχουσα αξία που έχει κάθε ασφαλιζόμενο αντικείμενο τη χρονική στιγμή ακριβώς πριν τη ζημιά.

Απαλλαγή

Ποσό που αφαιρείται από τη συνολική αποζημίωση που καταβάλλει η ασφαλιστική Εταιρεία. Το ποσό αυτό διαφοροποιείται ανάλογα με τον τύπο ασφάλισης και επιβαρύνεται ο ασφαλισμένος.

Αποζημίωση

(βλ. Ασφάλισμα)

Απώλεια Εισοδήματος (Ασφάλιση της Απώλειας Εισοδήματος)

Αποζημίωση με τη μορφή επιδόματος που παρέχεται στον ασφαλισμένο όταν αυτός κριθεί ανίκανος για εργασία είτε από ατύχημα είτε από ασθένεια (προσωρινά ή μόνιμα).

Αστική Ευθύνη (Κλάδος)

Η ανάληψη της υποχρεωτικής κάλυψης των δαπανών από την ασφαλιστική Εταιρεία για την απόκρουση και την ικανοποίηση αξιώσεων τρίτων κατά του ασφαλισμένου, που γεννήθηκαν από πράξεις ή παραλείψεις του για τις οποίες είχε συμφωνηθεί ασφαλιστική κάλυψη.

Ασφάλεια Ζωής

Ευρεία κατηγορία ασφαλίσεων στην οποία συμπεριλαμβάνονται ασφαλίσεις ζωής, υγείας, αποταμίευσης, συνταξιοδότησης, προσωπικών ατυχημάτων, απώλειας εισοδήματος, κ.α.

Ασφαλιζόμενο Αντικείμενο

Αυτό που ασφαλίζεται.

Ασφάλιση Απαλλαγής Πληρωμών Ασφαλίσεων Λόγω Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας

Η Εταιρεία απαλλάσσει τον ασφαλισμένο από την πληρωμή των ασφαλίσεων σε περίπτωση που αυτός λόγω ατυχήματος ή ασθένειας μείνει μόνιμα ολικά ανίκανος για

την άσκηση του επαγγέλματός του κατά τη διάρκεια ισχύος της βασικής ασφάλισης. Η ασφάλιση αυτή λήγει στο 65ο έτος του ασφαλισμένου ή κατά τη λήξη της βασικής ασφάλισης, εφόσον αυτή προηγείται.

Ασφάλιση Συνταξιοδότησης

Η Εταιρεία αναλαμβάνει να καταβάλλει στον ασφαλισμένο ισόβια μηνιαία σύνταξη ή εφάπαξ ποσό με τη λήξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ανάλογα με την επιλογή του ασφαλισμένου, κατά τη λήξη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Εάν ο ασφαλισμένος αποβιώσει πριν τη λήξη της ασφάλισης, η Εταιρεία επιστρέφει στους δικαιούχους το σύνολο των καθαρών εισπραχθέντων ασφαλίσεων μαζί με τα συσσωρευμένα μερίσματα.

Ασφάλισμα (αποζημίωση)

Το ποσό που κατά περίπτωση και ανάλογα με το είδος ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι υποχρεωμένη να καταβάλει η ασφαλιστική Εταιρεία ως αποζημίωση σε περίπτωση ατυχήματος, ασθένειας ή ζημιάς.

Ασφαλισμένο Ποσό (ή Ασφαλισμένο Κεφάλαιο ή Ασφαλιστική Αξία)

Το ποσό μέχρι του οποίου κατ'άνωτατο όριο ευθύνεται η Εταιρεία σε περίπτωση επέλευσης ασφαλισμένου κινδύνου, προκειμένου να αποκαταστήσει τη ζημιά.

Ασφαλισμένος / Ασφαλιζόμενος

Το πρόσωπο υπέρ του οποίου παρέχεται η ασφαλιστική κάλυψη και που κατονομάζεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο

Το έγγραφο το οποίο κατοχυρώνει την ασφάλιση, περιέχει τα εξατομικευμένα στοιχεία της ασφάλισης και φέρει την υπογραφή του νόμιμου εκπροσώπου της Εταιρείας.

Ασφαλιστική Ηλικία

Η ηλικία που έχει ο ασφαλισμένος κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του συμβολαίου του.

Ασφαλιστικό Έτος

Κάθε ετήσια περίοδος που αρχίζει από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Ασφαλιστικό Συμφέρον

Το έννομο συμφέρον του ασφαλισμένου για το αντικείμενο ασφάλισης. Απαραίτητη προϋπόθεση για τη σύναψη ασφάλισης.

Ασφαλιστικός Κίνδυνος (ή Ασφαλισμένος Κίνδυνος ή Καλυπτόμενος Κίνδυνος)

Η δυνατότητα επέλευσης ζημιογόνου γεγονότος έναντι του οποίου ασφαρίζεται κανείς. Η πραγματοποίηση του ασφαλιστικού κινδύνου γεννά την υποχρέωση της Εταιρείας για αποζημίωση.

Ασφαλιστικός Πράκτορας

(βλ. Διαμεσολαβητής)

Ασφαλιστικός Σύμβουλος / Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος

(βλ. Διαμεσολαβητής)

Ασφάλιστρο

Το χρηματικό ποσό που υποχρεούται να καταβάλλει ο ασφαλισμένος στην ασφαλιστική Εταιρεία, ως αντίτιμο για την παροχή προς αυτόν ασφαλιστικής προστασίας.

Ατύχημα

Περιστατικό που οφείλεται σε αιφνίδια, βίαιη, τυχαία αιτία, ανεξάρτητη από τη θέληση του ασφαλισμένου και προκαλεί σε αυτόν σωματικές ή υλικές βλάβες.

Γενικές Ασφαλίσεις

Ευρεία κατηγορία ασφαλίσεων στην οποία συμπεριλαμβάνονται ασφαλίσεις περιουσιακών στοιχείων (ακίνητα, επιχειρήσεις, αυτοκίνητα, κλπ.), αστικής ευθύνης, επαγγελματικής ευθύνης, τεχνικών έργων, κ.α. Είναι σε αντιδιαστολή με τις ασφαλίσεις κλάδου ζωής που καλύπτουν ζωή και υγεία.

Δάνειο

Ο ασφαλισμένος μπορεί να δανειστεί ποσό μέχρι την αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου του με εγγύηση την ίδια την αξία εξαγοράς. Δάνειο μπορεί να πάρει μετά τον τρίτο χρόνο ισχύος του συμβολαίου. Σε περίπτωση που το συμβόλαιο λήξει για οποιονδήποτε λόγο, τότε το ποσό του δανείου καθώς και οι τυχόν οφειλόμενοι τόκοι παρακρατούνται από τις αξίες εξαγοράς ή από το ποσό κάλυψης που θα πρέπει να καταβάλει η Εταιρεία στον ασφαλισμένο ή στον δικαιούχο του.

Διακανονιστής

Το αρμόδιο πρόσωπο που χειρίζεται τη διαδικασία καταβολής αποζημίωσης.

Διαμεσολαβητής

Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που μπορεί να μεσολαβεί μεταξύ πελάτη και ασφαλιστικής Εταιρείας για τη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων.

Δικαιούχος

Το/α νομικό/α, ή φυσικό/α πρόσωπο/α που έχει δικαίωμα να εισπράξει το ασφάλισμα και ορίζεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Δικαίωμα Εναντίωσης

Δικαίωμα εναντίωσης έχει ο πελάτης αν το περιεχόμενο του ασφαλιστηρίου παρεκκλίνει από την αίτησή του για ασφάλιση, ή αν δεν του παραδόθηκαν οι όροι του ασφαλιστηρίου. Το δικαίωμα εναντίωσης πρέπει να ασκηθεί από τον πελάτη σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα από την ημερομηνία παραλαβής του ασφαλιστηρίου. Η άσκηση του δικαιώματος εναντίωσης από το συμβαλλόμενο έχει σαν αποτέλεσμα την ακύρωση της σύμβασης.

Δικαίωμα Συμβολαίου

Το ποσό που εισπράττεται μαζί με το ασφάλιστρο για τα έξοδα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Δικαίωμα Υπαναχώρησης

Ο πελάτης σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα μετά την παραλαβή του ασφαλιστηρίου έχει το δικαίωμα υπαναχώρησης για οποιονδήποτε λόγο (π.χ. γιατί άλλαξε γνώμη).

Εκπιπόμενο Ποσό

(βλ. Απαλλαγή)

Ελευθεροποίηση

Όταν το ασφαλιστήριο αποκτήσει αξία εξαγοράς (η οποία χρονικά εξαρτάται από το είδος του συμβολαίου) και ο ασφαλισμένος σταματήσει να πληρώνει τα ασφάλιστρα, τότε αυτό μετατρέπεται αυτόματα σε ελεύθερο πληρωμής ασφάλιστρον. Από τη στιγμή που ένα ασφαλιστήριο ελευθεροποιείται, παύουν να ισχύουν οι τυχόν πρόσθετες καλύψεις και παραμένει σε ισχύ η βασική ασφάλεια. Αφορά μόνο ζωικές ασφαλίσσεις.

Έναρξη

Η ημερομηνία κατά την οποία το συμβόλαιο τίθεται σε ισχύ.

Ενιαίο Ασφάλιστρο

Το ενιαίο (εφάπαξ) ασφάλιστρο καταβάλλεται εξολοκλήρου κατά τη σύναψη της σύμβασης.

Εξαίρεση

Περίπτωση που δεν καλύπτεται από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Οι εξαιρέσεις μπορεί να αφορούν ζημιές, συνθήκες ή δραστηριότητες. Σε κάθε περίπτωση αναγράφονται με σαφήνεια στο συμβόλαιο.

Εξαρτώμενα Μέλη

Θεωρούνται αποκλειστικά η νόμιμη σύζυγος του ασφαλισμένου και τα ανύπαντρα παιδιά του μέχρι την ηλικία που καθορίζεται από το αντίστοιχο συμβόλαιο. Εάν σπουδάζουν σε ανώτατο ή ανώτερο εκπαιδευτικό ίδρυμα, οπότε η κάλυψή τους παρατείνεται κατ'ανώτατο όριο μέχρι το 25ο έτος της ηλικίας τους.

Επασφάλιστρο

Το επιπλέον ποσό με το οποίο επιβαρύνεται το ασφάλιστρο λόγω αυξημένου κινδύνου.

Επέτειος

Η ημέρα κατά την οποία συμπληρώνονται ένα ή περισσότερα χρόνια από την ημερομηνία έναρξης του συμβολαίου.

Εσωτερική Νοσηλεία

Ορίζεται η εισαγωγή του ασθενούς σε νοσηλευτικό ίδρυμα και η διανυκτέρευσή του σε αυτό.

Ζημιά

Μπορεί να είναι υλική ή σωματική και αποζημιώνεται σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Ημερήσια Νοσηλεία

Ορίζεται η νοσηλεία με χρέωση κλίνης για επέμβαση ή θεραπεία ή διαγνωστικές εξετάσεις, εντός νοσηλευτικού ιδρύματος χωρίς διανυκτέρευση σε αυτό

Ισόβια Ασφάλιση

Ασφάλιση του κλάδου ζωής που προβλέπει την καταβολή του ασφαλισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου οποτεδήποτε και αν συμβεί. Τα ασφάλιστρα πληρώνονται ισόβια ή για ορισμένη χρονική διάρκεια, όχι όμως πέρα από το θάνατο του ασφαλισμένου.

Καθαρό Ασφάλιστρο

Το ασφάλιστρο που έχει υπολογιστεί για την κάλυψη του ασφαλισμένου κινδύνου και δεν περιλαμβάνει νόμιμες επιβαρύνσεις.

Κακόβουλες Ενέργειες

Ηθελημένες πράξεις οποιουδήποτε προσώπου που διαπράττονται με σκοπό τη βλάβη των ασφαλισμένων αντικειμένων χωρίς να αποτελούν στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες ή τρομοκρατικές ενέργειες.

Καλυπτόμενος Κίνδυνος

(βλ. Ασφαλιστικός Κίνδυνος)

Κάλυψη

Η κύρια υποχρέωση της ασφαλιστικής Εταιρείας καθ'όλη τη διάρκεια ισχύος της ασφάλισης «να φέρει τον κίνδυνο», να παρέχει δηλαδή στον ασφαλιζόμενο ασφαλιστική κάλυψη.

Κύριος Φορέας Ασφάλισης

Το ταμείο κοινωνικής ασφάλισης.

Λήξη Συμβολαίου

Η συγκεκριμένη ημερομηνία που λήγει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Λήπτης της Ασφάλισης

(βλ. Συμβαλλόμενος)

Μαθηματικό Απόθεμα (άρτιο)

Το ποσό που συσσωρεύεται από την επένδυση των ασφαλιστρών, αφού αφαιρεθούν τα νόμιμα κόστη και έξοδα. Το επίσης επιτόκιο επένδυσης του μαθηματικού αποθέματος είναι εγγυημένο και ισούται με το τεχνικό επιτόκιο, το οποίο ισχύει κατά την έναρξη του συμβολαίου και παραμένει αμετάβλητο καθόλη τη διάρκεια του συμβολαίου.

Μερική Ανικανότητα

Η αδυναμία εργασίας του ασφαλισμένου λόγω ατυχήματος ή ασθένειας, η οποία καλύπτεται από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο απώλειας εισοδήματος με καταβολή μηνιαίων επιδομάτων.

Μη Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα

Το ποσό των ασφαλιστρών που επιστρέφεται αναλογικά στον πελάτη σε περίπτωση διακοπής της ασφάλισης πριν τη λήξη της ασφαλιστικής περιόδου και εφόσον προβλέπεται από το συμβόλαιο.

Μη Συμβεβλημένο Νοσηλευτικό Ίδρυμα

Θεωρείται μη συμβεβλημένο νοσηλευτικό ίδρυμα κάθε νοσοκομείο ή κλινική που δεν έχει συνάψει ειδική συμφωνία με την Εταιρεία. Σε αυτή τη περίπτωση, η Εταιρεία καταβάλλει απολογιστικά στον ασφαλισμένο τα σύμφωνα με το συμβόλαιό του πραγματοποιηθέντα έξοδα μετά από προσκόμιση των πρωτότυπων δικαιολογητικών.

Μικτή Ασφάλιση

Η ασφάλιση που προβλέπει την καταβολή του κεφαλαίου είτε στον ασφαλισμένο κατά τη λήξη μιας χρονικής περιόδου, είτε με το θάνατό του στους δικαιούχους πριν τη λήξη του.

Μικτό Ασφάλιστρο

Το τελικό ασφάλιστρο που πληρώνει ο πελάτης και περιλαμβάνει όλες τις νόμιμες επιβαρύνσεις (π.χ. φόρος, δικαιώματα).

Μόνιμη Μερική Ανικανότητα (ΜΜΑ)

Η μερική αδυναμία άσκησης οποιουδήποτε κερδοφόρου επαγγέλματος λόγω ασθένειας ή ατυχήματος.

Μόνιμη Ολική Ανικανότητα (ΜΟΑ)

Η πλήρης αδυναμία άσκησης οποιουδήποτε κερδοφόρου επαγγέλματος.

Νομική Προστασία

Κάλυψη των αμοιβών δικηγόρων και δικαστικών εξόδων για τη νομική υποστήριξη του πελάτη σε περίπτωση απαίτησης αποζημίωσης από αστική ευθύνη.

Ομαδική Ασφάλιση

Ασφάλιση του κλάδου ζωής με την οποία επιχειρήσεις ασφαλίζουν το προσωπικό τους. Η ομαδική ασφάλιση λειτουργεί συμπληρωματικά της κοινωνικής ή άλλης ιδιωτικής ασφάλισης.

Όροι Γενικοί

Οι όροι που ισχύουν για ένα σύνολο ασφαλίσεων. Παραδίδονται υποχρεωτικά με το ασφαλιστήριο και ο ασφαλισμένος δεν έχει δικαίωμα τροποποίησής τους.

Όροι Ειδικοί

Οι όροι που συμφωνούνται μεταξύ της ασφαλιστικής Εταιρείας και του ασφαλισμένου για τη συγκεκριμένη κάθε φορά ασφάλιση. Υπερισχύουν των γενικών όρων.

Περιοδικό Ασφάλιστρο

Οι τρίμηνες, εξάμηνες ή και ετήσιες καταβολές ασφαλίστρου.

Περίοδος Αναμονής

Η χρονική περίοδος από την έναρξη ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου κατά την οποία ο πελάτης δεν αποζημιώνεται και προκαθορίζεται από τον τύπο του συμβολαίου. Αφορά κατά κύριο λόγο συμβόλαια υγείας.

Περίοδος Κάλυψης

Το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ της έναρξης ισχύος και της λήξης ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Πραγματογνώμονας

Ο αρμόδιος για την εκτίμηση των ζημιών στους γενικούς κλάδους (όπως αυτοκίνητο, κατοικία, κλπ.).

Πράσινη Κάρτα

Το έγγραφο που απαιτείται από τις αρμόδιες ξένες αρχές για την πιστοποίηση της ασφάλισης του αυτοκινήτου και χορηγείται από την ασφαλιστική Εταιρεία κατόπιν αίτησης του ασφαλισμένου.

Πρόσθετη Πράξη

Μερική τροποποίηση όρων ή στοιχείων του ασφαλιστηρίου κατόπιν συμφωνίας του ασφαλισμένου και της Εταιρείας. Αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Προσθήκη

Η συμπληρωματική κάλυψη που επιθυμεί ο πελάτης να προστεθεί στη βασική ασφάλιση ζωής για τη δημιουργία του καταλληλότερου για τις ανάγκες του ασφαλιστικού προγράμματος. Οι προσθήκες δίνουν στον πελάτη τη δυνατότητα να καλύψει έξοδα από πιθανή ασθένεια ή ατύχημα.

Πρόσκαιρη Ασφάλιση

Η ασφάλιση του κλάδου ζωής ορισμένης χρονικής διάρκειας που προβλέπει την καταβολή του ασφαλισμένου κεφαλαίου στους δικαιούχους σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου, εντός αυτής της χρονικής διάρκειας.

Πρόταση Ασφάλισης / Αίτηση Ασφάλισης

Έντυπο της Εταιρείας που συμπληρώνεται από τον πελάτη και στο οποίο καταγράφονται τα απαιτούμενα στοιχεία για την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Σήμα Ασφάλισης

Όρος του κλάδου αυτοκινήτων. Είναι το έγγραφο της ασφαλιστικής Εταιρείας που πιστοποιεί την χρονική διάρκεια για την οποία είναι ασφαλισμένο το συγκεκριμένο αυτοκίνητο.

Στενοί Συγγενείς

Θεωρούνται ο/η σύζυγος, τα παιδιά, οι γονείς, οι αδελφοί/ές του ασφαλισμένου.

Συμβαλλόμενος ή Λήπτης της Ασφάλισης

Το φυσικό ή το νομικό πρόσωπο το οποίο συνάπτει την ασφάλιση με την ασφαλιστική Εταιρεία και υποχρεούται στην πληρωμή των ασφαλίσεων. Στις περισσότερες περιπτώσεις ο συμβαλλόμενος είναι το ίδιο πρόσωπο με τον ασφαλισμένο.

Συμβεβλημένο Νοσηλευτικό Ίδρυμα

Θεωρείται συμβεβλημένο νοσηλευτικό ίδρυμα κάθε νοσοκομείο ή κλινική που έχει συνάψει συμφωνία με την Εταιρεία για να παρέχει περίθαλψη στους πελάτες της. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία εξοφλεί απευθείας όλα τα αιτιολογημένα έξοδα που έγιναν, σύμφωνα με τους όρους του σχετικού συμβολαίου.

Συμμετοχή Ασφαλισμένου

Το μέρος των καλυπτομένων και αναγνωρισμένων δαπανών που βαρύνει τον ασφαλισμένο.

Συνασφάλιση

Αποτελεί μορφή ασφάλισης με περισσότερες από μια ασφαλιστικές Εταιρείες, όπου η καθεμία αναλαμβάνει κατ'αναλογία ποσοστό του κινδύνου.

Τεχνικό Επιτόκιο

Το εγγυημένο επιτόκιο που χρησιμοποιείται για την επένδυση του μαθηματικού αποθέματος ενός συμβολαίου και καθορίζεται από την Ελληνική ασφαλιστική νομοθεσία.

Υλική Ζημιά

Η ζημιά που μπορεί να προκληθεί σε βάρος της περιουσίας του ασφαλισμένου.

Υπασφάλιση

Ασφάλιση περιουσιακού στοιχείου με μικρότερη από την πραγματική του αξία. Σε περίπτωση υπασφάλισης εφαρμόζεται ο αναλογικός όρος σύμφωνα με τον οποίο ο πελάτης αποζημιώνεται αναλογικά με την αξία που έχει ασφαλίσει.

Υπερασφάλιση

Ασφάλιση περιουσιακού στοιχείου με μεγαλύτερη από την πραγματική του αξία. Απαγορεύεται από τον νόμο.

Υποχρεωτική Ασφάλιση

Η ασφάλιση που απαιτείται από το νόμο (π.χ. για Ι.Χ., ή άλλο μεταφορικό μέσο).

Υποχρεωτική Ασφάλιση Υγείας

Η ασφάλιση που παρέχει ο κύριος φορέας ασφάλισης.

Φιλικός Διακανονισμός

Σύστημα διακανονισμού ζημιών του κλάδου αυτοκινήτων στο οποίο συμμετέχουν ορισμένες ασφαλιστικές Εταιρείες. Σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος ο πελάτης απαλλάσσεται από την υποχρέωση να στραφεί κατά της ασφαλιστικής Εταιρείας του υπαίτιου οδηγού, καθώς αποζημιώνεται από τη δική του Εταιρεία.

Unit Linked

Ταυτόχρονα ασφαλιστικά και επενδυτικά προϊόντα του κλάδου ζωής, των οποίων το αποταμιευτικό μέρος των ασφαλιστρών επενδύεται συνήθως σε αμοιβαία κεφάλαια.

Groupama Φοίνιξ

ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΠΥΡΟΣ

ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ασφαλιστική

Π.Ε. 1001

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΑΚΥΡΟ

ΑΚΥΡΟ

ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ :
(ΔΗΠΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΛΛΗΛΟΓΡΑΦΙΑΣ :

Α.Φ.Μ. :
Δ.Ο.Υ. :

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ :
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ :

Α.Φ.Μ. :
Δ.Ο.Υ. :

ΔΙΑΡΚΕΙΑ	ΕΝΑΡΞΗ	ΛΗΞΗ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΝΟΜΙΣΜΑ
365 ΗΜ.				
ΤΡΟΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ Εξαμηνιαίως	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ - ΚΩΔΙΚΟΣ ΦΟΙΝΙΞ ΚΕΝΤΡΙΚΟ		ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ-ΚΩΔ. ΦΟΙΝΙΞ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	
ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ - ΚΩΔΙΚΟΣ	ΕΝΤΟΛΟΔΟΧΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ - ΚΩΔΙΚΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ		
	T	0		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΔΙΚΑΙΩΜΑ	Φ.Α.	ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ	ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Τα δικαιώματα Εναντίωσης κατά του παρόντος Ασφαλιστηρίου και οι εξαιρέσεις από την παρεχόμενη κάλυψη αναλύονται στα κεφάλαια : "ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ" - "ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΙΤΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ" - "ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗ ΚΑΙ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗ".

Η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε. με το παρόν Ασφαλιστήριο αναλαμβάνει την ασφαλιστική κάλυψη του Ασφαλισμένου κατά των κινδύνων που αποκλειστικά και μόνο αναφέρονται στο κεφάλαιο "ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ".

Οι συνημμένοι Ασφαλιστικοί Οροι, δηλαδή οι Γενικοί και Ειδικοί Οροι και οι ειδικές πρόσθετες συμφωνίες που περιέχονται σ' αυτούς και στο παρόν ασφαλιστήριο διέπουν την παρούσα ασφάλιση και αποτελούν το ενιαίο σύνολο της ασφαλιστικής σύμβασης. Οποιαδήποτε συμπλήρωση ή και μεταβολή του περιεχομένου αυτών, είναι άκυρη εφ' όσον δεν προκύπτει από έγγραφο το οποίο φέρει την υπογραφή νόμιμα εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου της Εταιρείας. Η παρούσα σύμβαση διέπεται από το Ελληνικό Δίκαιο.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ.

Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 του Νόμου 2496/97, σε περίπτωση μη καταβολής του εφάπαξ ασφαλιστρού ή της πρώτης δόσης, εφ' όσον έχει συμφωνηθεί η πληρωμή των ασφαλιστρών σε δόσεις, κατά τον χρόνο σύναψης της ασφάλισης η ασφαλιστική κάλυψη δεν αρχίζει.

Σε περίπτωση δε που για την εξόφληση των ασφαλιστρών παραδοθούν από τον συμβαλλόμενο επιταγές, εφόσον γίνουν δεκτές από την εταιρία, αυτές δίδονται σε ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΙ ΟΧΙ ΣΕ ΕΞΟΦΛΗΣΗ των ασφαλιστρών. Η εξόφληση επέρχεται μόνο με την έγκαιρη είσπραξη της επιταγής. Αν δε αυτή αποκρουστεί-σφραγισθεί από την Τράπεζα θεωρείται ότι τα ασφαλιστρα ΔΕΝ έχουν

ΑΚΥΡΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 2

εξοφληθεί και η ΕΤΑΙΡΙΑ δικαιούται να καταγγέλλει την ασφαλιστική σύμβαση για τον λόγο αυτό.

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

Από τις καλύψεις που παρέχονται με το παρόν Ασφαλιστήριο εξαιρούνται οι περιπτώσεις που αναφέρονται στους Γενικούς όρους του παρόντος Ασφαλιστηρίου άρθρο 4, καθώς και οι μη καλυπτόμενες περιπτώσεις που αναφέρονται στους ειδικούς όρους των προσθέτων καλύψεων και στην περιγραφή των κινδύνων.

ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΙΤΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ*Ουδενμία***ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗ ΚΑΙ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗ**

Α."Για όλα τα παραπάνω (ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ - ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ) καθώς και για κάθε άλλη τυχόν παρέκκλιση του παρόντος ασφαλιστηρίου από την αίτηση για ασφάλιση, ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα εναντίωσης, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρεία το έντυπο υπόδειγμα (Α) δήλωσης εναντίωσης που επισυνάπτεται στο παρόν ασφαλιστήριο με συστημένη επιστολή, μέσα σ' ένα μήνα από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν, του ασφαλιστηρίου."

Β."Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο ο λήπτης της ασφάλισης δεν παρέλαβε κάποιο έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το αρ.4 παράγραφος 2 περ.Η του ν.δ. 400/70, όπως ισχύει, κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης για ασφάλιση ή παρέλαβε το παρόν ασφαλιστήριο χωρίς τους γενικούς και ειδικούς ασφαλιστικούς όρους που διέπουν την ασφάλιση, έχει δικαίωμα εναντίωσης, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρεία το έντυπο υπόδειγμα (Β) δήλωσης εναντίωσης που επισυνάπτεται στο παρόν ασφαλιστήριο με συστημένη επιστολή, εντός 14 ημερών από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν, του ασφαλιστηρίου."

Γ."Αν το ασφαλιστήριο έχει διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται, για λόγους ανεξάρτητους από τους αναφερόμενους στις παραπάνω περιπτώσεις (Α) και (Β), να υπαναχωρήσει από την παρούσα σύμβαση αποστέλλοντας στην Εταιρεία συστημένη επιστολή, εντός 14 ημερών από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν του ασφαλιστηρίου."

Για τους πιο κάτω καλυπτόμενους κινδύνους έχουν εφαρμογή οι γενικοί όροι ασφάλισης όπως τροποποιούνται από τους ειδικούς όρους ασφάλισης που παρατίθενται για καθένα από αυτούς.

Η συνολική ευθύνη της Εταιρίας για όλη την περίοδο της ασφάλισης αυτής και από την επέλευση ενός ή περισσότερων από τους καλυπτόμενους με το συμβόλαιο κινδύνους, δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να υπερβεί το συνολικό ασφαλιζόμενο κεφάλαιο που αναγράφεται στην 1η σελίδα του συμβολαίου.

Απαλλαγή:

Σε όποιους από τους παρακάτω καλυπτόμενους κινδύνους αναγράφεται ποσό, ποσοστό ή χρονικό διάστημα απαλλαγής, σε κάθε ζημιολόγο γεγονός η απαλλαγή αυτή θα θαρύνει τον Ασφαλιζόμενο, η δε Εταιρεία θα αποζημιώνει για το

./


Groupama Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 3

υπερβάλλον	ποσό,	ποσοστό	ή	χρονικό	διάστημα.
------------	-------	---------	---	---------	-----------

Σύμφωνα με τη δήλωση του Λήπτη της ασφάλισης ή του Ασφαλιζόμενου το ασφαλισμένο αντικείμενο προστατεύεται από τα μέσα που αναγράφονται στο ασφαλιστήριο, σε κάθε μία Διεύθυνση Κινδύνου.

Η ύπαρξη τους και η αρτιότητα της λειτουργίας τους αποτελεί τη Βάση για τη σύναψη της παρούσας ασφάλισης, αφού αν δεν υπήρχαν η Εταιρεία δεν θα προέβαινε στη σύναψη της ή δεν θα τη συνήπτε με τους ίδιους όρους. Ο Λήπτης της ασφάλισης ή ο Ασφαλιζόμενος οφείλει να ελέγχει και να συντηρεί τα μέτρα προστασίας σύμφωνα με τις οδηγίες και τις προδιαγραφές του κατασκευαστή τους. Σε περίπτωση αφαίρεσης ή μη λειτουργίας ή ελλιπούς λειτουργίας των πιο κάτω προστατευτικών μέσων η Εταιρεία απαλλάσσεται από κάθε υποχρέωση για αποζημίωση.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1) Δ/ΝΕΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

CEA= 998002

ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

=====

ΚΑΝΕΝΑ

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

=====

1.1) Κ.Κ.= 5 Πυρός - Κεραυνού

Α.Α.= 02 Οικοδομή

Επί ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ του 9ου ΟΡΟΦΟΥ υπό στοιχεία 9Α, επιφάνειας 187μ2, οριζόντιοι ιδιοκτησία, πολυώροφης οικοδομής κατασκευής του 1977, εκ μπετόν αρμέ, ταρατσosκεπούς, χρησιμεύουσης εξ ολοκλήρου για κατοικίες και την ασφαλιζόμενη ΜΟΝΙΜΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ, συνεχόμενη.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Το παρόν ασφαλιστήριο θα εξοφλείται σε δύο ισόποσες δόσεις.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 200.000,00 x 0,050% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 10,00

1.2) Κ.Κ.= 5 Πυρός - Κεραυνού

Α.Α.= 05 Περ.Κατοικίας

Επί οικιακών επίπλων, σκευών, ηλεκτρικών συσκευών, ιματισμού, διακοσμητικών ειδών, οικιακών προμηθειών εν γένει, απάντων ευρισκομένων ή ευρεθησομένων εντός του ως άνω ασφαλισμένου διαμερίσματος.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ : ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ

ΨΥΓΕΙΟ ΑΞΙΑΣ 1500 ΕΥΡΩ

ΤΡΑΠΕΖΑΡΙΑ ΑΞΙΑΣ 2000 ΕΥΡΩ και

2 ΚΑΝΑΠΕΔΕΣ ΑΞΙΑΣ 3500 ΕΥΡΩ

ΣΥΝΕΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΣΕΛΙΔΑ

ΑΘΗΝΑ, 31/01/2011

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 4

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 56.100,00 x 0,115% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 6,45

1.3) Κ.Κ.= 34 Safe House Οικοδομή - Περιεχόμενο Α.Α.= 02 Οικοδομή

Απαλλαγή.

- Ορίζεται απαλλαγή ΕΥΡΩ 150,00 από το ποσό της αποζημίωσης για Βραχυκύκλωμα
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Καθίζηση - Ολίσθηση Εδάφους με ελάχιστο το ποσό των 1.000,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Ληστεία με ελάχιστο το ποσό των 500,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Πλημμύρα στην Κατοικία με ελάχιστο το ποσό των 350,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Θύελλα - Καταιγίδα στην Κατοικία με ελάχιστο το ποσό των 350,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Κλοπή στην Κατοικία με ελάχιστο το ποσό των 500,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Χιόνι - Χαλάζι - Παγετό στην Κατοικία με ελάχιστο το ποσό των 350,00 Ευρώ.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 200.000,00 x 0,450% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 90,00

1.4) Κ.Κ.= 34 Safe House Οικοδομή - Περιεχόμενο Α.Α.= 05 Περ.Κατοικίας

Κατά παρέκκλιση τυχόν αντίθετου Γενικού όρου και σύμφωνα με τους Ειδικούς όρους του ασφαλιστηρίου:

α) Καλύπτονται το κτήριο και το περιεχόμενο της κατοικίας που περιγράφονται στο παρόν για απώλειες ή/και ζημιές από τους παρακάτω κινδύνους:

- Ευρεία Έκρηξη. Καλύπτονται και οι ζημιές του λέβητα κεντρικής θέρμανσης από έκρηξη, μέχρι του ποσού των ευρώ 3.000.
- Καπνό
- Βραχυκύκλωμα
- Πλημμύρα - θύελλα - καταιγίδα - χιόνι - χαλάζι - παγετό
- Καθίζηση - ολίσθηση εδάφους
- Κακόβουλες ενέργειες
- Στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες
- Τρομοκρατικές ενέργειες
- Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων που θα πέσουν από αυτά
- Πρόσκρουση οχήματος
- Πτώση δένδρων ή μερών αυτών, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων

ΑΚΥΡΟ

ΣΕΛΙΔΑ: 5

- Κλοπή με διάρρηξη ή αναρρίχηση. Καλύπτονται επίσης οι ζημιές που θα προκαλέσουν οι κλέφτες στο κτήριο και το περιεχόμενο σε περίπτωση κλοπής ή απόπειρας κλοπής με διάρρηξη ή αναρρίχηση.
- Ληστεία. Ειδικά η απώλεια σε χρήματα, νομίσματα και τιμαφή καλύπτεται μέχρι του ποσού των:
 - 1) ευρώ 600, συνολικά για όλη την διάρκεια της ασφάλισης εκτός χρηματοκιβωτίου.
 - 2) ευρώ 3.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης εντός χρηματοκιβωτίου ασφαλείας.
- β) Καλύπτονται επίσης :
 - Η αστική ευθύνη του Ασφαλιζόμενου για υλικές ζημιές σε ιδιοκτησίες τρίτων, από κίνδυνο καλυπτόμενο με το παρόν ασφαλιστήριο, που θα εκδηλωθεί και θα προέρχεται από τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα μέχρι 5% των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
 - Η Θραύση καθρεπτών, Κρυστάλλων Θυρών και/ή Παραθύρων, μέχρι του ποσού των ευρώ 2.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
 - Τα έξοδα αποκομιδής συντριμμάτων, κατεδάφισης, συνεπεία επέλευσης ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων, μέχρι 5% των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
 - Τα έξοδα προσωρινής παραμονής του Ασφαλιζόμενου καθώς και τα έξοδα μεταφοράς, αποθήκευσης και επανεγκατάστασης του ασφαλιζόμενου περιεχομένου μέχρι του ποσού των ευρώ 1.500, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
 - Τα έξοδα του Ασφαλιζόμενου για αμοιβές μηχανικών, αρχιτεκτόνων, συνεπεία επέλευσης ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων μέχρι του ποσού των ευρώ 3.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
 - Τα έξοδα άντλησης υδάτων μέχρι του ποσού των ευρώ 300, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.
 - Τα έξοδα αποτροπής - περιορισμού της ζημιάς μέχρι του ποσού των ευρώ 3.000 συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης..
 - Νεοαποκτηθέντα αντικείμενα, που δεν έχουν ακόμη δηλωθεί από τον ασφαλισμένο, έως δύο μήνες από την απόκτησή τους, μέχρι του ποσού των ευρώ 2.000.-, με είσπραξη των αναλογούντων ασφαλίσεων
 - Αντικείμενα του Ασφαλιζόμενου ευρισκόμενα σε θυρίδα Τράπεζας έναντι των κινδύνων πυρκαγιάς, πλημμύρας και κλοπής με διάρρηξη ή αναρρίχηση, μέχρι του ποσού των ευρώ 9.000, συνολικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης.

Βάση ασφάλισης:

Τα αναφερόμενα στο παρόν ασφαλιστήριο ποσά έχουν υπολογιστεί με βάση την αξία των ασφαλιζόμενων αντικειμένων ως καινούργιων.

Αν τα ασφαλιζόμενα με το παρόν ασφαλιστήριο αντικείμενα καταστραφούν ή βλαβούν συνεπεία επέλευσης ασφαλισμένου κινδύνου, η αποζημίωση θα υπολογισθεί με βάση την κατά τη στιγμή της ζημιάς δαπάνη αποκατάστασής τους (ανακατασκευής ή αντικατάστασής τους) ως καινούργιων.

Η ασφάλιση σε αξία καινούργιου δεν ισχύει για αντικείμενα πρακτικά άχρηστα.

Σε περίπτωση που κατεστραμμένο αντικείμενο δεν είναι πρακτικά δυνατόν να αντικατασταθεί με άλλο πανομοιότυπο με αυτό, για τον υπολογισμό της αξίας του λαμβάνεται η αξία ενός παρεμφερούς κατά το δυνατόν αντικειμένου.

ΑΚΥΡΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 6

Τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια σε κάθε ετήσια ανανέωση του συμβολαίου θα αναπροσαρμόζονται αυτόματα κατά το ποσοστό αύξησης του επίσημου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή του προηγούμενου ημερολογιακού έτους, όπως αυτό ανακοινώνεται από την Εθνική Στατιστική Υπηρεσία.

Εάν το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο για κάθε κατηγορία ασφαλισμένων αντικειμένων (κτήριο, περιεχόμενο) - κατονομαζομένων ή μη - υπολείπεται της αξίας αντικατάστασης τούτων με καινούργια κατά το χρόνο της ζημιάς, τότε ο Ασφαλιζόμενος θα υφίσταται ανάλογο μέρος της ζημιάς.

Ο Ασφαλιζόμενος οφείλει να μεριμνά για την κανονική και συνεχή συντήρηση των ασφαλισμένων αντικειμένων.

Απαλλαγή.

- Ορίζεται απαλλαγή ΕΥΡΩ 150,00 από το ποσό της αποζημίωσης για Βραχυκύκλωμα
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Καθίζηση - Ολίσθηση Εδάφους με ελάχιστο το ποσό των 1.000,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Ληστεία με ελάχιστο το ποσό των 500,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Πλημμύρα στην Κατοικία με ελάχιστο το ποσό των 350,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Θύελλα - Καταιγίδα στην Κατοικία με ελάχιστο το ποσό των 350,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Κλοπή στην Κατοικία με ελάχιστο το ποσό των 500,00 Ευρώ.
- Ορίζεται απαλλαγή 10% από το ποσό της αποζημίωσης για Χιόνι - Χαλάζι - Παγετό στην Κατοικία με ελάχιστο το ποσό των 350,00 Ευρώ.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 56.100,00 x 1,035% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 58,06

- 1.5) Κ.Κ.= 560 Οικογενειακή Αστική Ευθύνη Α.Α.= 04 Οικ.Περιεχόμενο
Καλύπτεται η Προσωπική Οικογενειακή Αστική Ευθύνη σύμφωνα με τους συννημένους όρους του παρόντος.

Απαλλαγή.

- Ορίζεται απαλλαγή ΕΥΡΩ 60,00 από το ποσό της αποζημίωσης για Οικογενειακή Αστική Ευθύνη

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 29.347,00 x 0,147% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 4,31

- 1.6) Κ.Κ.= 561 Προσωπικά Ατύχηματα Οικογενείας Α.Α.= 04 Οικ.Περιεχόμενο
Καλύπτεται το Προσωπικό Ατύχημα Οικογενείας σύμφωνα με τους συννημένους όρους του παρόντος.

./

ΣΥΝΕΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΣΕΛΙΔΑ

ΑΘΗΝΑ, 31/01/2011

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 7

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 29.347,00 x 0,458% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 13,44

- 1.7) Κ.Κ.= 562 Νομική Προστασία Α.Α.= 04 Οικ.Περιεχόμενο
Καλύπτεται η Νομική Προστασία σύμφωνα με τους συνημμένους όρους του παρόντος.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 2.935,00 x 1,836% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 5,39

- 1.8) Κ.Κ.= 563 Ασφάλιση Ηλεκτρονικών Συσκευών Α.Α.= 04 Οικ.Περιεχόμενο
Καλύπτονται οι ηλεκτρονικές συσκευές κατά παντός κινδύνου σύμφωνα με τους συνημμένους όρους του παρόντος.

Απαλλαγή.

- Ορίζεται απαλλαγή ΕΥΡΩ 60,00 από το ποσό της αποζημίωσης για
Ασφάλιση Ηλεκτρονικών Συσκευών

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 8.804,00 x 2,740% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 24,12

- 1.9) Κ.Κ.= 564 Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Α.Α.= 04 Οικ.Περιεχόμενο
Καλύπτεται η Αστική Ευθύνη ιδιοκτήτη ακινήτου σύμφωνα με τους συνημμένους όρους του παρόντος.

Απαλλαγή.

- Ορίζεται απαλλαγή ΕΥΡΩ 60,00 από το ποσό της αποζημίωσης για
Αστική Ευθύνη

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 29.347,00 x 0,147% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 4,31

- 1.10) Κ.Κ.= 550 Σεισμός Α.Α.= 02 Οικοδομή
Καλύπτεται ο κίνδυνος σεισμού ως ο αναγραφόμενος όρος:

Απαλλαγή.

- Ορίζεται απαλλαγή 2% από το κεφάλαιο της κάλυψης για

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 8

Ασφάλιση Σεισμού Κατοικίας με ελάχιστο το ποσό των 3.000,00 Ευρώ.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 200.000,00 x 1,400% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 280,00

1.11) Κ.Κ. = 550 Σεισμός Α.Α. = 05 Περ.Κατοικίας
Καλύπτεται ο κίνδυνος σεισμού ως ο αναγραφόμενος όρος:

Απαλλαγή.

- Ορίζεται απαλλαγή 2% από το κεφάλαιο της κάλυψης για
Ασφάλιση Σεισμού Κατοικίας με ελάχιστο το ποσό των 3.000,00 Ευρώ.

ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΕΥΡΩ 56.100,00 x 1,400% (Οι 365 Ημέρες) Καθαρά: 78,54

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΑΡΘΡΟ 1. Ορισμοί / Έννοια των λέξεων

Οι πιο κάτω λέξεις ή όροι, έχουν το ίδιο νόημα οπουδήποτε και αν συναντώνται και έχουν αποκλειστικά και μόνο την έννοια που δίνεται παρακάτω:

Εταιρεία: Η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία.

Λήπτης της ασφάλισης/ Συμβαλλόμενος: Το πρόσωπο το οποίο συμβάλλεται με την Εταιρεία για την κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης.

Ασφαλιζόμενος (ή Ασφαλισμένος): Το πρόσωπο, το οποίο απειλείται από την επέλευση του ασφαλισμένου κινδύνου και υπέρ του οποίου παρέχεται η ασφαλιστική κάλυψη.

Σε περίπτωση αμφιβολίας η σύμβαση θεωρείται ότι καταρτίσθηκε για λογαριασμό του Λήπτη της Ασφάλισης.

Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο: Το έγγραφο το οποίο αποδεικνύει την ασφαλιστική σύμβαση, περιέχει τα εξατομικευμένα στοιχεία της και φέρει την υπογραφή του εκπροσώπου της Εταιρείας.

Ασφαλισμένος (ή Ασφαλιζόμενος) κίνδυνος: Η δυνατότητα επέλευσης ζημιογόνου γεγονότος έναντι του οποίου ασφαρίζεται ο Ασφαλιζόμενος και από την πραγματοποίηση του οποίου γεννάται η υποχρέωση της Εταιρείας για αποζημίωση.

Ασφάλιστρο/α: Το ποσό που πληρώνει ο Λήπτης της ασφάλισης ή ο Ασφαλιζόμενος στην Εταιρεία για την παρεχόμενη ασφαλιστική κάλυψη.

Ασφαλιστικό ποσό, Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο: Το ποσό μέχρι του οποίου κατ'ανώτατο όριο ευθύνεται η Εταιρεία σε περίπτωση επέλευσης ασφαλισμένου κινδύνου, προκειμένου να αποκαταστήσει τη ζημιά.

Ασφάλισμα: Το ποσό αποζημίωσης που είναι υποχρεωμένη να καταβάλει η Εταιρεία σε περίπτωση επέλευσης ασφαλισμένου κινδύνου.

Απαλλαγή: Το χρηματικό ποσό που αντιστοιχεί σε ζημιά που δεν αποκαθίσταται με καταβολή αποζημίωσης από την Εταιρεία, αλλά βαρύνει τον Ασφαλισμένο. Το ποσό αυτό προσδιορίζεται χωριστά για κάθε κάλυψη ή παροχή στο Ασφαλιστήριο. Σε κάθε ζημιογόνο γεγονός η Εταιρεία αποζημιώνει μόνο για το υπερβάλλον του ποσού αυτού.

Δικαιούχος του ασφάλισματος: Το πρόσωπο, το οποίο έχει δικαίωμα να εισπράξει το ασφάλισμα και το οποίο ορίζεται στο ασφαλιστήριο.

Groupama Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 9

Αξία αντικατάστασης / καινούργιου: Το ποσό που απαιτείται για την ανακατασκευή του κτηρίου, την επισκευή ή αντικατάσταση των ασφαλισμένων αντικειμένων με καινούργια, παρεμφερούς τύπου, προδιαγραφών και απόδοσης, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παλαιότητα για τον υπολογισμό της αποζημίωσης.

Αξία πραγματική / αγοραστική: Η τρέχουσα αξία που έχει κάθε ασφαλιζόμενο αντικείμενο τη χρονική στιγμή ακριβώς πριν από τη ζημιά.

ΑΡΘΡΟ 2. Ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι

Η Εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει αποζημίωση στον Ασφαλισμένο ή τον δικαιούχο του ασφαρίσματος, για τις υλικές ζημιές που ενδέχεται να συμβούν κατά τη διάρκεια ισχύος της ασφαλιστικής σύμβασης, στα ασφαλιζόμενα περιουσιακά στοιχεία και οι οποίες θα οφείλονται αποκλειστικά και μόνο στους εξής κινδύνους:

1. Πυρκαγιάς
2. Κεραυνού
3. Έκρηξης αποκλειστικά και μόνο συσκευών, φιαλών ή εγκαταστάσεων, που βρίσκονται εντός του περιγραφομένου ακινήτου και προορίζονται μόνο για οικιακές ανάγκες.

ΑΡΘΡΟ 3. Κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης

1. Μετά την υποβολή σχετικής αίτησης από τον Λήπτη της Ασφάλισης (Συμβαλλόμενο), υπόψη του οποίου έχουν τεθεί οι Γενικοί Όροι και τα κατά νόμο πληροφοριακά στοιχεία, την οποία αίτηση αποδέχεται η Εταιρεία με το παρόν ασφαλιστήριο, έναντι καταβολής ασφαλίστρου και σύμφωνα με τους Γενικούς και Ειδικούς όρους που περιέχονται σ' αυτό και τις πρόσθετες πράξεις του, η Εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει την αποζημίωση στον Ασφαλισμένο ή τον Δικαιούχο του ασφαρίσματος, για τις υλικές ζημιές που ενδέχεται να συμβούν κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου στα ασφαλιζόμενα περιουσιακά στοιχεία και θα οφείλονται μόνο στους πιο πάνω ασφαλιζόμενους κινδύνους.

2. Κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος να δηλώσει στην Εταιρεία κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζει, το οποίο είναι αντικειμενικά σημαντικό για την εκτίμηση του κινδύνου, καθώς επίσης να απαντήσει σε κάθε σχετική ερώτηση της Εταιρείας.

3. Αν για οποιοδήποτε λόγο που δεν οφείλεται σε υπαιτιότητα του Ασφαλισμένου / Λήπτη της Ασφάλισης, δεν έχουν περιέλθει σε γνώση της Εταιρείας στοιχεία ή περιστατικά που είναι αντικειμενικά ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου, η Εταιρεία δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίησή της, μέσα σε προθεσμία ενός μήνα, αφότου έλαβε γνώση αυτών των στοιχείων και περιστατικών.

4. Η πρόταση της Εταιρείας για τροποποίηση της σύμβασης θεωρείται ως καταγγελία, αν μέσα σε ένα μήνα από τη λήψη της δεν γίνει δεκτή.

5. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου από αμέλεια του Ασφαλισμένου / Λήπτη της Ασφάλισης, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα της διάταξης της παραγράφου 3 και επιπλέον αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει πριν να τροποποιηθεί η σύμβαση σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 3

./.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 10

ή πριν η καταγγελία αρχίσει να παράγει αποτελέσματα, το ασφάλισμα μειώνεται κατά το λόγο του ασφαλιστρού που έχει καθοριστεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθοριστεί αν δεν υπήρχε η παράβαση.

6. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου από δόλο του Ασφαλισμένου / Λήπτη της Ασφάλισης, η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός μήνα από τότε που έλαβε γνώση της παράβασης. Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει μέσα στην παραπάνω προθεσμία, η Εταιρεία απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής του ασφαλίματος. Ο Ασφαλισμένος / Λήπτης της Ασφάλισης υποχρεούται να αποκαταστήσει κάθε ζημιά της Εταιρείας.

7. Η καταγγελία της ασφαλιστικής σύμβασης εκ μέρους της Εταιρείας στις περιπτώσεις των διατάξεων των παραγράφων 3 και 5 του παρόντος άρθρου, επιφέρει αποτελέσματα μετά πάροδο δεκαπέντε (15) ημερών από τότε που θα περιέλθει στον Ασφαλισμένο / Λήπτη της ασφάλισης ή μετά πάροδο ενός μήνα από τη λήψη της πρότασης τροποποίησης που προβλέπεται στη διάταξη της παραγράφου 4. Στην περίπτωση της διάταξης την παραγράφου 6, η καταγγελία επιφέρει άμεσα αποτελέσματα. Η Εταιρεία δικαιούται τα ασφάλιστρα που ήταν ληξιπρόθεσμα κατά το χρόνο κατά τον οποίο επήλθαν τα αποτελέσματα της καταγγελίας της σύμβασης, ή κατά το χρόνο επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου, στην περίπτωση που σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 5 και 6 περιορίζεται η ευθύνη της η απαλλάσσεται από αυτήν.

8. Σε κάθε περίπτωση που από δόλο ο Λήπτης της Ασφάλισης παραβεί τις υποχρεώσεις του των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου, η Εταιρεία απαλλάσσεται χωρίς άλλη προϋπόθεση από την υποχρέωσή της για καταβολή ασφαλίματος.

9. Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να επιθεωρεί τον ασφαλισμένο κίνδυνο οποτεδήποτε αυτή κρίνει σκόπιμο.

ΑΡΘΡΟ 4. Γενικές εξαιρέσεις

4Α. Γεγονότα που εξαιρούνται από την ασφαλιστική κάλυψη.

Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για ζημιές ή απώλειες που έχουν προξενηθεί άμεσα ή έμμεσα από κάποιο ή σαν συνέπεια κάποιου από τα παρακάτω γεγονότα ή αιτίες:

1. Από βαριά αμέλεια ή δόλο του Λήπτη της Ασφάλισης, του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου της αποζημίωσης ή των προσώπων που συγκατοικούν με αυτούς ή των νομίμων αντιπροσώπων τους ή των εκπροσώπων τους ή τρίτων, στους οποίους έχει ανατεθεί επαγγελματικά η φύλαξη του αντικειμένου της ασφάλισης.

2. Σφάλματα ή ελαττώματα που προϋπήρχαν στα ασφαλισμένα αντικείμενα και τα οποία ήταν γνωστά στον ασφαλισμένο ή/και συμβαλλόμενο κατά τον χρόνο έναρξης της ασφάλισης και δεν δηλώθηκαν στην Εταιρεία.

3. Φυσική απομείωση των πραγμάτων.

4. Ηφαιστειακή έκρηξη, τυφώνας, λαίλαπα, ανεμοστρόβιλος, κυκλώνας ή άλλη βίαιη φυσική διαταραχή και οποιαδήποτε συνέπεια των παραπάνω φαινομένων, συμπεριλαμβανομένης και της πυρκαγιάς.

5. Οποιαδήποτε μορφής μόλυνση ή ρύπανση του περιβάλλοντος.

6. Πόλεμος (κηρυγμένος ή μη), εμφύλιος πόλεμος, εισβολή, καθώς και οποιαδήποτε παρεμφερής εχθροπραξία ή αναταραχή.

7. Πυρηνικά όπλα ή υλικά κατασκευής πυρηνικών, ιονίζουσες ακτινοβολίες, μόλυνση λόγω ραδιενέργειας από οποιοδήποτε πυρηνικό καύσιμο ή από οποιοδήποτε πυρηνικό απόρριμμα (κατάλοιπο) της καύσης πυρηνικού καυσίμου. Ως καύση θεωρείται και

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 11

κάθε αυτοδύναμη εξέλιξη πυρηνικής διάσπασης.

8. Βιολογική ή χημική μόλυνση ή από πυραύλους ή βλήματα που οφείλεται σε οποιαδήποτε πράξη τρομοκρατίας.

9. Στρατιωτική ή λαϊκή εξέγερση, ανταρσία, επανάσταση, άσκηση στρατιωτικής εξουσίας ή σφετερισμός της εξουσίας, στρατιωτικός νόμος ή οποιαδήποτε γεγονότα και αιτίες που συνεπάγονται την κήρυξη ή τη διατήρηση του στρατιωτικού νόμου ή την κατάσταση πολιορκίας.

4B. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ, ΑΛΛΑ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΚΑΛΥΦΘΟΥΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ.

Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για ζημιές ή απώλειες που έχουν προξενηθεί άμεσα ή έμμεσα από κάποιο ή σαν συνέπεια κάποιου από τα παρακάτω γεγονότα, εκτός αν έχει προηγηθεί ειδική συμφωνία και έχει γίνει σχετική αναφορά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο:

10. Τρομοκρατική ενέργεια, στάση, απεργία, ανταπεργία, διαδηλώσεις, οχλαγωγία, πολιτικές ταραχές.

11. Βραχυκύκλωμα, υπέρβαση ταχύτητας, υπέρταση, υπερθέρμανση, σχηματισμό τόξου και διαφυγή ή αυξομείωση της τάσης του ηλεκτρικού ρεύματος, κακή λειτουργία οργάνων μέτρησης, ρύθμισης ή ασφάλειας, σε ηλεκτρικές ή ηλεκτρονικές συσκευές, μηχανήματα και εγκαταστάσεις.

Καλύπτονται όμως οι ζημιές από πυρκαγιά που θα προέλθει από τις αιτίες αυτές, εξαιρουμένης μόνο της ζημιάς του βλαβέντος μηχανήματος ή εξαρτήματος.

12. Επεξεργασία των ασφαλισμένων αντικειμένων με θερμαντική ή ξηραντική μέθοδο ή οποιαδήποτε άλλη κατεργασία.

13. Αυτανάφλεξη των ασφαλισμένων αντικειμένων.

14. Κλοπές ή απώλειες κατά τη διάρκεια πραγματοποίησης του κινδύνου.

15. Σεισμό.

16. Έξοδα κατεδάφισης της ασφαλισμένης οικοδομής καθώς και έξοδα αποκομιδής συντριμμάτων και απορριμμάτων των αντικειμένων που έπαθαν βλάβη, συνέπεια ασφαλισμένων κινδύνων

17. Έμμεσες ή αποθετικές ζημιές ή διαφυγόντα κέρδη.

Σε οποιαδήποτε απαίτηση, αγωγή, δίκη ή άλλη διαδικασία όπου η Εταιρεία ισχυρίζεται ότι εξαιτίας των εξαιρέσεων 6, 7, 8, 9, 10, κάποια ζημιά δεν καλύπτεται από το παρόν, το βάρος της απόδειξης ότι η εν λόγω ζημιά καλύπτεται θα φέρει ο Ασφαλιζόμενος.

4Γ. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ, ΑΛΛΑ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΚΑΛΥΦΘΟΥΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ

Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για ζημιές ή απώλειες που έχουν προξενηθεί, εκτός αν έχει προηγηθεί ειδική συμφωνία και έχει γίνει σχετική αναφορά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, σε:

18. Αντικείμενα που ανήκουν στην κυριότητα τρίτων.

19. Αντικείμενα αξίας: κάθε είδους κοσμήματα, ρολόγια, πολύτιμοι-ημιπολύτιμοι λίθοι ή μέταλλα, κάθε είδους νομίσματα, χαρτονομίσματα, ένσημα, παραστατικά αξίας, κάθε είδους έγγραφα, λογιστικά βιβλία, πατρόν, αριστεία, τίτλοι, δελτία και λαχνοί τυχερών παιχνιδιών, συλλογές, σχέδια, πρωτότυπα, μήτρες, κάθε είδους χειρόγραφα, κειμήλια, μετάλλια, σπάνια αντικείμενα, προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών κ.λ.π.

20. Αντικείμενα που βρίσκονται στο ύπαιθρο ή κάτω από υπόστεγα ή στην

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 12

εξωτερική πλευρά κτηρίου, όπως εμπορεύματα, α' ύλες, έπιπλα κήπου - βεράντας, κεραίες, ηλιακοί θερμοσίφωνες, καθώς και δέντρα, φυτά κλπ.

21. Αντικείμενα αξίας άνω των Ευρώ 1500 κατά μεμονωμένο αντικείμενο ή συλλογή, συμπεριλαμβανομένων και των έργων τέχνης.

4Δ. Απώλειες ή Ζημιές που εξαιρούνται από την ασφαλιστική κάλυψη:

Η Εταιρεία δεν ευθύνεται για τις παρακάτω απώλειες ή ζημιές από οποιαδήποτε αιτία και αν προέρχονται:

22. Απώλεια ή ζημιά ηλεκτρονικών δεδομένων ή λογισμικού, ειδικότερα για κάθε επιβλαβή αλλαγή των ηλεκτρονικών δεδομένων, του λογισμικού ή των προγραμμάτων του Η/Υ που προέρχεται ή προκαλείται άμεσα ή έμμεσα από: διαγραφή, καταστροφή, αλλοίωση της αρχικής δομής, εξάλειψη δεδομένων από τη μνήμη του Η/Υ, τη μείωση της λειτουργικότητας, τη μετατροπή, τη μείωση της διαθεσιμότητας ή λειτουργίας του συστήματος του Η/Υ, της συσκευής, του προγράμματος, του λογισμικού, των δεδομένων της αποθήκευσης πληροφοριών, του μικροσίπ, ενσωματωμένου ή ολοκληρωμένου κυκλώματος ή παρόμοιας συσκευής που βρίσκεται μέσα σε εξοπλισμό ηλεκτρονικού υπολογιστή.

Εξαιρείται επίσης κάθε απώλεια ή ζημιά λόγω διακοπής επιχειρησιακών εργασιών που οφείλεται άμεσα ή έμμεσα στις παραπάνω αναφερόμενες αιτίες.

23. Απώλεια ή ζημιά που προέρχεται ή προκαλείται άμεσα ή έμμεσα από την απώλεια, μεταβολή / μετατροπή ή βλάβη ή μείωση της λειτουργικότητας, διαθεσιμότητας ή λειτουργίας συστήματος ηλεκτρονικού υπολογιστή, μηχανογραφικού εξοπλισμού (hardware), προγράμματος, λογισμικού (software), των δεδομένων του συστήματος αποθήκευσης πληροφοριών, μικροεπεξεργαστή, ενσωματωμένου ή ολοκληρωμένου κυκλώματος ή παρόμοιας συσκευής που βρίσκεται μέσα σε εξοπλισμό ηλεκτρονικού υπολογιστή, η οποία οφείλεται σε κακόβουλη ή από πρόθεση ή από αμέλεια μετάδοση/μεταφορά (με ηλεκτρονικό ή άλλο τρόπο) προγράμματος Η/Υ το οποίο περιλαμβάνει κακόβουλο και / ή ζημιογόνο κώδικα (εντολή προγραμματισμού), περιλαμβανομένων - ενδεικτικά και όχι περιοριστικά - 'ιών' γνωστών με τις αγγλικές ονομασίες 'virus', 'worm', 'logic bomb', 'trojan horse' ή τυχόν άλλες και το οποίο πρόγραμμα μπορεί να αναγνωριστεί ως το αίτιο της απώλειας.

Εξαιρείται επίσης κάθε απώλεια ή ζημιά λόγω διακοπής επιχειρησιακών εργασιών που οφείλεται άμεσα ή έμμεσα στην παραπάνω αναφερόμενη αιτία.

ΑΡΘΡΟ 5. Ισχύς της ασφάλισης και τρόπος πληρωμής των ασφαλιστρών

Το παρόν ασφαλιστήριο έγινε σύμφωνα με τις δηλώσεις του Ασφαλισμένου ή και του Λήπτη της Ασφάλισης. Οποιαδήποτε άλλη συμφωνία δεν περιλήφθηκε στο ασφαλιστήριο ή σε πρόσθετη πράξη, είναι αυτοδίκαια απόλυτα άκυρη και δεν παράγει κανένα αποτέλεσμα.

Σε περίπτωση μη καταβολής του εφάπαξ ασφαλιστρου ή της πρώτης δόσης, εφόσον έχει συμφωνηθεί η πληρωμή των ασφαλιστρών σε δόσεις, κατά τον χρόνο σύναψης της ασφάλισης, η ασφαλιστική κάλυψη δεν αρχίζει.

Τα ασφαλιστρα θεωρούνται εξοφλημένα μόνο όταν παραδοθεί στον λήπτη της ασφάλισης, έντυπη απόδειξη της Εταιρείας που αποδεικνύει την καταβολή τους και είναι κανονικά υπογεγραμμένα από νόμιμα εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπό της.

./

Groupama Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 13

ΑΡΘΡΟ 6. Επίταση του κινδύνου

Κατά τη διάρκεια της Ασφαλιστικής Σύμβασης, ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να δηλώσει εγγράφως στην Εταιρεία, μέσα σε δεκατέσσερις (14) ημέρες από τότε που πληροφορήθηκε, κάθε στοιχείο ή περιστατικό που μπορεί να επιφέρει σημαντική επίταση (επαύξηση) του κινδύνου, σε βαθμό που αν η Εταιρεία το γνώριζε δεν θα είχε συνάψει τη Σύμβαση ή δεν θα την είχε συνάψει με τους ίδιους όρους.

Σε μια τέτοια περίπτωση, μόλις πληροφορηθεί η Εταιρεία την επίταση (επαύξηση) του κινδύνου, δικαιούται να καταγγείλει τη Σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίησή της, σύμφωνα με το νόμο.

Οι διατάξεις των παραγράφων 4 έως 8 του άρθρου 3 του παρόντος εφαρμόζονται και στην επίταση του κινδύνου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης.

Ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται επίσης να γνωστοποιεί εγγράφως και αμελλητί στην Εταιρεία: οποιαδήποτε μεταβολή της διεύθυνσης του κινδύνου, της κυριότητας του ασφαλιζομένου αντικειμένου (εκτός αν προέρχεται από κληρονομική διαδοχή) ή στέρηση της νομής του για μεγαλύτερο των 30 ημερών διάστημα, καθώς και τη θέση του ασφαλισμένου σε κατάσταση πτώχευσης, εκκαθάρισης ή αναγκαστικής διαχείρισης.

Σε κάθε περίπτωση η αποδοχή από την Εταιρεία των τροποποιήσεων που γνωστοποιούνται προϋποθέτει έγγραφη δήλωσή της.

ΑΡΘΡΟ 7. Ακύρωση της ασφαλιστικής σύμβασης

Εκτός από τους λόγους που αναφέρονται στο νόμο και σε άλλα άρθρα αυτού του ασφαλιστηρίου, η Ασφαλιστική Σύμβαση μπορεί να ακυρωθεί για οποιοδήποτε λόγο και οποτεδήποτε:

α) Από την Εταιρεία γίνεται με έγγραφη καταγγελία, τα αποτελέσματά της οποίας επέρχονται μετά την πάροδο 30 ημερών από τη λήψη της.

β) Από τον Ασφαλισμένο ή/και Λήπτη της Ασφάλισης, με έγγραφη δήλωσή του προς την Εταιρεία και ισχύει από την ημερομηνία παραλαβής της από αυτήν.

Και στις δύο περιπτώσεις οφείλονται τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα.

Σε περίπτωση όμως που έχει επέλθει ασφαλισμένος κίνδυνος, το ασφάλιστρο θα οφείλεται μέχρι το τέλος της ασφαλιστικής περιόδου.

Η ασφάλιση λύεται αυτοδίκαια σε περίπτωση που το ακίνητο που ασφαρίζεται ή που περιέχει αντικείμενα που ασφαίζονται, καταρρεύσει, κατολισθήσει ή υποστεί άλλη ζημιά που δεν οφείλεται σε ασφαλισμένο κίνδυνο.

ΑΡΘΡΟ 8. Ασφάλιση με περισσότερους ασφαλιστές

1. Αν η ασφαλισμένη περιουσία έχει ασφαλιστεί κατά του ιδίου κινδύνου σε περισσότερες εταιρείες (πολλαπλή ασφάλιση), ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να γνωστοποιεί εγγράφως χωρίς καθυστέρηση στην Εταιρεία τις ασφαλίσσεις αυτές και τα ασφαλιστικά ποσά.

Οι περισσότερες ασφαλίσσεις είναι ισχυρές, αλλά η αποζημίωσή δεν μπορεί να υπερβεί την πραγματική ζημιά.

2. Σε περίπτωση μη γνωστοποίησης της ύπαρξης προηγούμενων ασφαλίσεων κατά τον χρόνο σύναψης της Σύμβασης ή νέων ασφαλίσεων κατά τη διάρκεια ισχύος της, η αποζημίωση θα περιορίζεται στο μέτρο που δεν καλύπτεται από τις άλλες ασφαλίσσεις. Δικαιούται όμως η Εταιρεία, στην περίπτωση μη γνωστοποίησης των

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 14

άλλων ασφαλίσεων, να καταγγείλει την Ασφαλιστική Σύμβαση, κρατώντας τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα.

3. Κάθε ζημιά που τυχόν θα συμβεί στη διάρκεια ισχύος της Ασφαλιστικής Σύμβασης, θα βαρύνει την Εταιρεία, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της με τις άλλες Εταιρείες στον ασφαλισμένο κίνδυνο κι όχι σε ολόκληρο.

Σε περίπτωση που ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος παραλείψει τη γνωστοποίηση από δόλο, η Εταιρεία απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφοι 3 έως 8 του παρόντος.

4. Αν οι περισσότερες Ασφαλιστικές Συμβάσεις έχουν συναφθεί με κοινή συμφωνία, με ή χωρίς κοινή συντονίστρια Ασφαλιστική Εταιρεία, η κάθε Ασφαλιστική Εταιρεία ευθύνεται κατ' αναλογία του ασφαλισμένου σε αυτήν ποσοστού (συνασφάλιση) και όχι σε ολόκληρο.

ΑΡΘΡΟ 9. Διαδοχή στην ασφαλιστική σχέση

1. Σε περίπτωση μεταβολής στο πρόσωπό του Λήπτη της Ασφάλισης ή/ και του Ασφαλισμένου, η ασφαλιστική σύμβαση συνεχίζει να ισχύει.

2. Η Εταιρεία και ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχουν το δικαίωμα να καταγγείλουν τη σύμβαση, το αργότερο μέσα σε τριάντα (30) ημέρες αφότου έγινε γνωστή η διαδοχή. Η καταγγελία εκ μέρους της Εταιρείας επιφέρει αποτελέσματα μετά από δεκαπέντε (15) ημέρες από τότε που παραλήφθηκε από τον Λήπτη της Ασφάλισης ή/και τον Ασφαλισμένο.

3. Η Εταιρεία απαλλάσσεται αν ο ασφαλιστικός κίνδυνος επήλθε πριν από την πάροδο της παραπάνω 30ήμερης προθεσμίας ή πριν επέλθουν τα αποτελέσματα της καταγγελίας που εμπρόθεσμα άσκησε η Εταιρεία και εφόσον αποδείξει ότι δεν θα είχε αναλάβει τον κίνδυνο ή δεν θα τον είχε αναλάβει με τους ίδιους όρους, αν γνώριζε τη διαδοχή. Τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα επιστρέφονται. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται αν ο κίνδυνος επέλθει εντός τριάντα (30) ημερών από τη διαδοχή.

ΑΡΘΡΟ 10. Γενικές υποχρεώσεις σε περίπτωση ζημιάς

Σε περίπτωση επέλευσης ζημιάς ο Λήπτης της ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει υποχρέωση:

1. Να ειδοποιήσει την Εταιρεία, μέσα σε οκτώ (8) ημέρες από τότε που έμαθε το ζημιογόνο γεγονός.

2. Να καλέσει σε βοήθεια τις αρμόδιες Αρχές, όπως την Πυροσβεστική Υπηρεσία σε περίπτωση Πυρκαγιάς ή να καταγγείλει το γεγονός στις αρμόδιες Αστυνομικές Αρχές σε περίπτωση Κλοπής με διάρρηξη ή σχετικής απόπειρας τέτοιας κλοπής, εάν βεβαίως η κάλυψη της κλοπής περιλαμβάνεται στις καλύψεις του.

3. Να καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια που θα έκανε για το συμφέρον του, με σκοπό την αποτροπή, τη διάσωση ή τον περιορισμό της ζημιάς των ασφαλισμένων αντικειμένων και κάθε πράξη, σύμφωνα με την καλή πίστη και τις συναλλακτικές συνήθειες ενός επιμελούς προσώπου, σαν να μην ήταν ασφαλισμένος. Τα σχετικά με την αποφυγή ή τον περιορισμό της ζημιάς έξοδα καλύπτονται εφόσον δεν ξεπερνούν την πραγματική αξία των διασωθέντων ασφαλισμένων αντικειμένων. Η καταβολή των εξόδων αυτών γίνεται μόνο αν οφείλεται αποζημίωση για τη ζημιά που επήλθε, συνυπολογίζεται με αυτή και σε καμία περίπτωση τα δύο ποσά δεν υπερβαίνουν, συνολικά, το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο.

Gourama Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 15

4. Να δώσει στην Εταιρεία ή στους Πραγματογνώμονες με έξοδά του, οποιαδήποτε δικαιολογητικά, αποδεικτικά μέσα, πληροφορίες και στοιχεία που θα ζητήσουν για να διαπιστώσουν τα αίτια και το ύψος της ζημιάς.
5. Να ενημερώσει γραπτά την Εταιρεία προβαίνοντας σε :
- καταγραφή της αιτίας, των πραγματικών περιστατικών και όλων των πληροφοριών που σχετίζονται με τη ζημιά,
 - λεπτομερή περιγραφή των ζημιών ή απωλειών που προξενήθηκαν,
 - αναφορά του ύψους των ζημιών ή απωλειών, λαμβάνοντας υπόψη την αξία των αντικειμένων κατά τον χρόνο επέλευσης της ζημιάς ή απώλειας.
6. Να διατηρήσει άθικτα - εφόσον δεν εμποδίζεται το έργο της αποτροπής ή της περιστολής της ζημιάς - τα αντικείμενα που έχουν σωθεί και τα υπολείμματά τους, μέχρι να επικοινωνήσει με την Εταιρεία, οπότε και θα πρέπει να ακολουθήσει τις σχετικές οδηγίες της.
7. Να παραδίδει το συντομότερο δυνατό στην Εταιρεία κάθε δικαστικό ή εξώδικο έγγραφο που αφορά στην επέλευση του ασφαλισμένου κινδύνου, από όπου και αν προέρχεται αυτό.
8. Εάν η κάλυψη της αστικής ευθύνης περιλαμβάνεται στις καλύψεις του Ασφαλιστηρίου, να μην κάνει καμία ενέργεια, που θα σημαίνει αποδοχή ή απόκρουση ή αναγνώριση ή συμβιβασμό ή διακανονισμό του καλυπτόμενου κινδύνου, χωρίς τη γραπτή συναίνεση της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει δικαίωμα να αναλάβει και να χειριστεί κατά την κρίση της, στο όνομά του λήπτη της Ασφάλισης ή/και του Ασφαλισμένου, την απόκρουση ή το διακανονισμό απαίτησης ή να επιδιώξει στο όνομά του αλλά για δικό της όφελος, την αποκατάσταση οποιασδήποτε ζημιάς ή την ικανοποίηση οποιασδήποτε αξίωσης αποζημίωσης, μέχρι το όριο ευθύνης της και αφού ειδοποιήσει σχετικά το λήπτη της Ασφάλισης ή/και τον Ασφαλισμένο. Έχει δε την πλήρη διακριτική ευχέρεια, όσον αφορά τη διεξαγωγή οποιωνδήποτε δικαστικών αγώνων ή τον διακανονισμό οποιασδήποτε απαίτησης.

ΑΡΘΡΟ 11. Υπασφάλιση - Υπερασφάλιση

Αν η παρούσα ασφάλιση καλύπτει μέρος μόνο της αξίας των ασφαλισμένων αντικειμένων, σε περίπτωση επέλευσης ενός εκ των ασφαλισμένων κινδύνων θα εφαρμοσθεί ο Αναλογικός όρος όπως αυτός ορίζεται στο Ν. 2496/97 και η ευθύνη της Εταιρείας θα περιορίζεται στην αποκατάσταση αναλόγου μέρους της ζημιάς, ο δε Ασφαλισμένος θα ευθύνεται για το υπερβάλλον ως συνασφαλιστής.

Αν η παρούσα ασφάλιση έγινε για ποσό το οποίο υπερβαίνει την αξία των ασφαλισμένων αντικειμένων, η Εταιρεία δεν ευθύνεται για το υπερβάλλον.

Αν η υπερασφάλιση οφείλεται σε δόλο του λήπτη της Ασφάλισης, του Ασφαλισμένου ή του Δικαιούχου του ασφαλίματος, τότε η ασφάλιση είναι άκυρη και η Εταιρεία δικαιούται τα δεδουλευμένα ασφαλιστρα.

ΑΡΘΡΟ 12. Διακανονισμός ζημιάς

1. Σε περίπτωση καλυπτόμενης ζημιάς, η αποζημίωσή καθορίζεται με βάση την τρέχουσα πραγματική αξία που είχε το ασφαλισμένο αντικείμενο κατά τον χρόνο που έγινε η ζημιά, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί αποζημίωση με βάση την αξία αντικατάστασης (αξία καινούργιου). Άλλη αξία, όπως προσωπική ή συναισθηματική δεν λαμβάνεται υπόψη.

2. Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να κάνει κάθε έρευνα για τα αίτια της ζημιάς

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 16

και για τις περιστάσεις κάτω από τις οποίες έγινε αυτή, όπως και για την ύπαρξη και την αξία του ασφαλισμένου αντικειμένου κατά τον χρόνο του ατυχήματος. Ο Ασφαλισμένος έχει το βάρος της απόδειξης των ισχυρισμών του.

3. Δικαίωμα του Ασφαλισμένου για την είσπραξη αποζημίωσης, σύμφωνα με το ασφαλιστήριο, αυτό δεν γεννιέται, πριν από την επίδοση στην Εταιρεία βεβαιώσεων που θα εκδοθούν από τις Αρμόδιες Αρχές, με τις οποίες θα αποδεικνύεται ότι δεν βαρύνεται αυτός ή ο Λήπτης της Ασφάλισης ή οποιοσδήποτε ενήργησε σύμφωνα με εντολή, για λογαριασμό ή προς το συμφέρον του με κατηγορία σχετική με την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης ή πριν από την επίδοση τελεσίδικης απαλλακτικής απόφασης ή απαλλακτικού βουλεύματος.

4. Η αποζημίωση πληρώνεται αφού αφαιρεθεί η τυχόν συμφωνηθείσα απαλλαγή.

5. Σε περίπτωση ζημιάς ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος δεν έχει το δικαίωμα να εγκαταλείψει στην Εταιρεία τα ζημιωθέντα αντικείμενα (σε οποιαδήποτε κατάσταση κι αν βρίσκονται αυτά) και να απαιτήσει την αξία τους σε χρήμα, εκτός εάν συμφωνηθεί αντίθετα.

6. Η αποζημίωση που θα καταβληθεί είναι κατ' αρχήν χρηματική. Η Εταιρεία όμως μπορεί σύμφωνα με το Νόμο και εφόσον το επιλέξει, να αποκαταστήσει τη ζημιά ολόκληρη ή μέρος της φυσικά (in natura).

7. Οι φόροι, τα τέλη και τα κάθε είδους βάρη και έξοδα εξόφλησης της αποζημίωσης, καθώς επίσης και όλα γενικά τα έξοδα και αμοιβές, που καταβάλλει η Εταιρεία, εξαιτίας κατασχέσεων που επιβάλλονται 'εις χείρας της' ή εξαιτίας εκχωρήσεων της ασφαλιστικής αποζημίωσης, βαρύνουν τον Ασφαλισμένο και σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία δικαιούται να τα αφαιρέσει από την καταβλητέα αποζημίωση.

8. Μετά την καταβολή αποζημίωσης, το ασφαλιστήριο εξακολουθεί να ισχύει μέχρι τη λήξη του με ασφαλιζόμενο κεφάλαιο μειωμένο κατά το ποσό της αποζημίωσης που έχει πληρωθεί. Τα δε ασφάλιστρα ολόκληρης της ασφαλιστικής περιόδου είναι απαιτητά και ληξιπρόθεσμα.

ΑΡΘΡΟ 13. Υποκατάσταση της Εταιρείας

Εάν ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει αξίωση για την αποκατάσταση της ζημιάς από τρίτο, η αξίωση αυτή μεταβιβάζεται στην Εταιρεία, μέχρι το ύψος της αποζημίωσης που αυτή κατέβαλε.

Ο Λήπτης της Ασφάλισης και σε περίπτωση ασφάλισης για λογαριασμό τρίτου ο Ασφαλισμένος και ο τυχόν τρίτος Δικαιούχος του Ασφαλίματος, υποχρεούνται να διαφυλάξουν τα δικαιώματά τους κατά του τρίτου, τα οποία περιέρχονται στην Εταιρεία. Παράβαση της υποχρέωσης αυτής επάγεται ευθύνη των υπόχρεων, προς αποκατάσταση κάθε ζημιάς της Εταιρείας.

ΑΡΘΡΟ 14. Δωσιδικία - Δίκαιο

Για κάθε αγωγή που σχετίζεται με την παρούσα Ασφαλιστική Σύμβαση αρμόδια είναι αποκλειστικά τα δικαστήρια της Αθήνας και εφαρμοστέο Δίκαιο το Ελληνικό.

ΑΡΘΡΟ 15. Διαιτησία

Κάθε αμφισβήτηση μεταξύ των συμβαλλομένων για τον καθορισμό του ποσού των απωλειών ή των βλαβών θα υποβάλλεται, ανεξαρτήτως από κάθε άλλο ζήτημα, σε ένα Διαιτητή, που θα υποδεικνύεται και από τα δύο μέρη και θα διορίζεται εγγράφως.

Grouama Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 17

Σε περίπτωση διαφωνίας για την εκλογή ενός μόνου Διαιτητή, κάθε μέρος θα διορίζει γραπτώς από ένα Διαιτητή. Ο διορισμός τους πρέπει να γίνει εντός δύο μηνών από τότε που το ένα μέρος θα κοινοποιήσει πρόσκληση για τούτο.

Σε περίπτωση που το ένα μέρος αρνηθεί ή αμελήσει να διορίσει τον Διαιτητή του εντός δύο μηνών από τότε που προσκληθεί για τούτο εγγράφως, το άλλο μέρος θα διαφορά. Σε περίπτωση διαφωνίας των Διαιτητών, αυτοί εκλέγουν Επιδιαιτητή τον οποίο υποδεικνύουν προκαταβολικά, πριν εισέλθουν στη συζήτηση, ο οποίος θα συνεργαστεί με αυτούς, επιφορτισμένος να κανονίζει τα σημεία στα οποία διαφώνησαν. Σε διαφωνία για την εκλογή του Επιδιαιτητή ορίζεται από τώρα Επιδιαιτητής ο Πρόεδρος Πρωτοδικών Αθηνών. Ο θάνατος ενός από τους συμβαλλόμενους κατά τη διάρκεια της διαιτησίας δεν ακυρώνει ή μειώνει την πληρεξουσιότητα, τα δικαιώματα και την αρμοδιότητα του Διαιτητή ή κατά τις περιπτώσεις των Διαιτητών ή του Επιδιαιτητή. Σε περίπτωση θανάτου ενός Διαιτητή ή του Επιδιαιτητή γίνεται αντικατάσταση από το μέρος ή τους Διαιτητές οι οποίοι διόρισαν τον αποβιώσαντα Διαιτητή ή Επιδιαιτητή. Τα έξοδα της διαιτησίας βαρύνουν εξ ημισείας καθένα από τα ενδιαφερόμενα μέρη. Η εκτίμηση των βλαβών ή απωλειών με Διαιτησία, όπως παραπάνω ορίζεται, είναι υποχρεωτική και μέχρις ότου λάβει χώρα αυτή και σε περίπτωση διαφωνίας της Εταιρείας και του Ασφαλισμένου για το ποσό των απωλειών ή βλαβών, θεωρείται απαράδεκτη ή άκυρη η έγερση αγωγής από τον Ασφαλισμένο κατά της Εταιρείας για την πληρωμή αποζημίωσης με βάση το παρόν Ασφαλιστήριο.

ΑΡΘΡΟ 16. Διάρκεια ασφάλισης

Η Ασφαλιστική Σύμβαση διαρκεί για όσο χρόνο έχει ορισθεί στο Ασφαλιστήριο.

ΑΡΘΡΟ 17. Παραγραφή

Αξιώσεις που πηγάζουν από την ασφαλιστική σύμβαση παραγράφονται στις ασφαλίσσεις ημιών μετά από τέσσερα (4) χρόνια από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκαν.

ΑΡΘΡΟ 18. Εύλογες προφυλάξεις

Ο Λήπτης της Ασφάλισης ή/και ο Ασφαλισμένος έχει την υποχρέωση να παίρνει τις εύλογες προφυλάξεις για την αποφυγή πρόκλησης ζημιών και να τηρεί χωρίς καμία παρέκκλιση τους νόμους και τις διατάξεις που ισχύουν.

ΑΡΘΡΟ 19. Μεταβίβαση δικαιωμάτων

Μεταβίβαση δικαιωμάτων που πηγάζουν από το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο δεν είναι ισχυρή για την Εταιρεία, εκτός αν έχει δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή της.

ΑΡΘΡΟ 20. Κοινοποιήσεις

Κάθε κοινοποίηση της Εταιρείας προς τον Ασφαλισμένο ή τον Λήπτη της Ασφάλισης, που έχει σχέση με την παρούσα σύμβαση, θα γίνεται στη διεύθυνση αλληλογραφίας που αναφέρεται στο Ασφαλιστήριο.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 18

ΑΡΘΡΟ 21.

Όλοι οι όροι, γενικοί και ειδικοί, καθώς και οι ειδικές πρόσθετες συμφωνίες του ασφαλιστηρίου αυτού συνομολογούνται ουσιώδεις, τυχόν δε παράβασή τους εκ μέρους του Ασφαλισμένου ή / και του Λήπτη της Ασφάλισης, καθώς και οποιουδήποτε ποικιλήγηρη σύμφωνα με εντολή, για λογαριασμό ή προς το συμφέρον τους ή η παρεμβολή από αυτούς της άσκησης των δικαιωμάτων της Εταιρείας, έχει ως συνέπεια την απώλεια του δικαιώματος αποζημίωσης.

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΜΟΡΩΝ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Καλύπτεται η ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ του Ασφαλισμένου για Υλικές Ζημιές σε γειτονικές και μόνο ιδιοκτησίες τρίτων από καλυπτόμενο με το παρόν ασφαλιστήριο κίνδυνο, που θα εκδηλωθεί και θα προέρχεται από τα Ασφαλισμένα Αντικείμενα. Τα ανώτατα όρια ευθύνης της Εταιρείας κατά γεγονός και αθροιστικά για όλη τη διάρκεια ασφάλισης, ορίζονται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο. Στα καθορισμένα ανώτατα όρια ευθύνης της Εταιρείας συμπεριλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας καθώς και τα πάσης φύσης δικαστικά και άλλα έξοδα.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΜΟΡΩΝ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Δεν καλύπτεται η Αστική Ευθύνη του Ασφαλισμένου:

1. Για Ατυχήματα ή ζημιές που προκαλούνται από αίτια για τα οποία ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος από το Νόμο να καλύπτεται από άλλη(ες) ασφάλιση(εις).
2. Για ζημιά που θα οφείλεται στη μη τήρηση των συμβατικών υποχρεώσεων του Ασφαλισμένου/Λήπτη της ασφάλισης.

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΣΧΥΟΣ ΟΡΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΜΟΡΩΝ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

1. Ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος να διατηρεί το ασφαλισμένο ακίνητο σε καλή κατάσταση.
2. Η κατασκευή και οι πάσης φύσης εγκαταστάσεις του ακινήτου να είναι σύμφωνες με τους ισχύοντες κανονισμούς, να πληρούν τις προδιαγραφές και να συντηρούνται όπως προβλέπουν οι ισχύουσες διατάξεις.

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να προβεί σε καταβολή αποζημίωσης εάν λάβει την ποινική δικογραφία που θα σχηματιστεί, καθώς και κάθε απαραίτητο έγγραφο το οποίο θα αποδεικνύει το πραγματικό ύψος της ζημιάς και το νόμιμο δικαιούχο αποζημίωσης.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑΤΟΣ

Καλύπτεται η ζημιά σε κάθε είδους μηχανές, συσκευές και εγκαταστάσεις που λειτουργούν με ηλεκτρικό ρεύμα, προερχόμενη από εστία φωτιάς που δημιουργήθηκε στο Ασφαλισμένο Αντικείμενο από υπερφόρτωση, υπέρταση, βραχυκύκλωμα, σχηματισμό τόξου, διαφυγή ηλεκτρικού ρεύματος,

Ασφαλιστική**ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961**

ΑΚΥΡΟ

ΣΕΛΙΔΑ: 19

υπερθέρμανση, κακή λειτουργία οργάνων μέτρησης, ρύθμισης ή ασφαλείας και η οποία οφείλεται σε οποιαδήποτε αιτία.

Το ασφαλιζόμενο ποσό είναι ίσο με την αξία των ηλεκτρικών εγκαταστάσεων του ασφαλιζόμενου κινδύνου και την συνολική αξία των ηλεκτρικών και ηλεκτρονικών τμημάτων της μηχανής ή συσκευής, όταν είναι σαφής ο σχετικός διαχωρισμός. Εάν ο διαχωρισμός δεν είναι σαφής τότε το ασφαλιζόμενο ποσό είναι ίσο με την συνολική αξία της μηχανής ή συσκευής που υπέστη τη ζημιά.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΣΤΑΣΕΩΝ - ΑΠΕΡΓΙΩΝ - ΟΧΛΑΓΩΓΙΩΝ

Καλύπτονται ζημιές στα ασφαλισμένα αντικείμενα από Στάση, Απεργία, Οχλαγωγία, Πολιτικές Ταραχές.

ΟΡΙΣΜΟΣ:

Στάση, απεργία, οχλαγωγία, διαδηλώσεις, πολιτικές ταραχές σημαίνει πράξεις προσώπου το οποίο έλαβε μέρος μαζί με άλλους σε διατάραξη της δημόσιας τάξης ή πράξεις νομίμου ή de facto Αρχής προς καταστολή ή πρόληψη της διατάραξης ή η μείωση των συνεπειών της, ή ηθελημένη πράξη απεργού ή εργαζομένου σε επιχείρηση ανταπεργήσαντος εργοδότη προς υποστήριξη απεργίας ή για αντίσταση εναντίον ανταπεργήσαντος εργοδότη, όχι όμως οποιαδήποτε πράξη Τρομοκρατίας.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΣΤΑΣΕΩΝ - ΑΠΕΡΓΙΩΝ - ΟΧΛΑΓΩΓΙΩΝ

Δεν καλύπτεται ζημιά:

1. Που είναι συνέπεια ολικής ή μερικής παύσης της εργασίας, διακοπής ή παύσης οποιασδήποτε διαδικασίας ή λειτουργίας της κανονικής δραστηριότητας του Ασφαλισμένου στις ασφαλισμένες εγκαταστάσεις.
2. Που προκαλείται από μόνιμη ή πρόσκαιρη στέρηση της κυριότητας του Ασφαλισμένου επί των Ασφαλισμένων Αντικειμένων λόγω κατάσχεσης, επίταξης ή δήμευσης από οποιαδήποτε νόμιμα εγκατεστημένη αρχή.
3. Που προκαλείται από μόνιμη ή προσωρινή στέρηση της χρήσης από τον Ασφαλισμένο οποιουδήποτε ακινήτου λόγω παράνομης κατοχής του ακινήτου από οποιοδήποτε πρόσωπο.
4. Επακόλουθη ζημιά ή ευθύνη οποιουδήποτε είδους ή περιγραφής, οποιαδήποτε ποσά, πέραν από το ποσό της αποζημίωσης των υλικών ζημιών, όπως αυτό καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.
5. Ζημιά που προκαλείται κατά τη διάρκεια κλοπής ή ληστείας ή απόπειρας διάπραξης αυτών ή με σκοπό τη διάπραξη αυτών.
6. Σε οποιοδήποτε κτήριο το οποίο είναι κενό και δεν χρησιμοποιείται.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΑΚΟΒΟΥΛΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ

Καλύπτονται ζημιές στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα από κακόβουλες ενέργειες Τρίτων, εκτός των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παρ.5 του ν.2496/97.

ΟΡΙΣΜΟΣ

Κακόβουλες Ενέργειες θα σημαίνει ηθελημένες πράξεις οποιουδήποτε προσώπου

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ No : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 20

που διαπράττονται με σκοπό τη βλάβη των ασφαλισμένων αντικειμένων χωρίς να αποτελούν βλαστίες, απεργίες, οχλαγωγίες ή Τρομοκρατικές ενέργειες.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΚΑΚΟΒΟΥΛΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ

Δεν καλύπτεται ζημιά:

1. Σε οποιοδήποτε κτήριο το οποίο είναι κενό και δεν χρησιμοποιείται.
2. Κατά τη διάρκεια κλοπής ή ληστείας ή απόπειρας διάπραξης αυτών ή με σκοπό τη διάπραξη αυτών.
3. Που προκαλείται από μόνιμη ή πρόσκαιρη στέρηση της κυριότητας του Ασφαλισμένου επί των Ασφαλισμένων Αντικειμένων λόγω κατάσχεσης, επίταξης ή δήμευσης από οποιαδήποτε νόμιμα εγκατεστημένη αρχή.
4. Που προκαλείται από μόνιμη ή προσωρινή στέρηση της χρήσης από τον Ασφαλισμένο οποιοδήποτε ακινήτου λόγω παράνομης κατοχής του ακινήτου από οποιοδήποτε πρόσωπο.
5. Επακόλουθη ζημιά ή ευθύνη οποιοδήποτε είδους ή περιγραφής, οποιαδήποτε ποσά, πέραν από το ποσό της αποζημίωσης των υλικών ζημιών, όπως αυτό καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.
6. Ζημιές που προκαλούνται από Graffiti.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΠΤΩΣΗΣ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΣ ΑΥΤΩΝ

Καλύπτονται ζημιές στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα, από πτώση ή πρόσκρουση αεροσκάφους ή άλλου αεροπορικού μέσου ή αντικειμένων που αποσπάστηκαν από αυτά.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΠΤΩΣΗΣ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΣ ΑΥΤΩΝ

Δεν καλύπτονται ζημιές στην περίπτωση που, για την προσγείωση του αεροσκάφους ή του αεροπορικού μέσου, δόθηκε άδεια από τον Ασφαλισμένο.


ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΑΘΙΖΗΣΗΣ - ΟΛΙΣΘΗΣΗΣ ΕΔΑΦΟΥΣ

Καλύπτεται η ζημιά στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα που θα προέρχεται άμεσα από αιφνίδια καθίζηση ή ύψωση ή ολίσθηση του εδάφους της περιοχής που βρίσκονται τα Ασφαλισμένα Αντικείμενα.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΚΑΘΙΖΗΣΗΣ - ΟΛΙΣΘΗΣΗΣ ΕΔΑΦΟΥΣ

Δεν καλύπτεται η ζημιά:

1. Σε εξωτερικές αυλές, πεζοδρόμια, φράκτες και περιφράξεις.
2. Σε κτήρια χωρίς άδεια ανέγερσης.
3. Που προκύπτει από λανθασμένο σχεδιασμό, ή ελαττωματική κατασκευή, ή χρησιμοποίηση ελαττωματικών υλικών.
4. Που προκύπτει από υποχώρηση του εδάφους λόγω του βάρους νέων κατασκευών.
5. Που προκύπτει από υποχώρηση ή μετακίνηση τεχνητού εδάφους.



Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 21

6. Που προκύπτει από διάβρωση ακτών ή όχθης ποταμών.
7. Που προκύπτει από πυρκαγιά, υπόγειο πυρ, έκρηξη, σεισμό ή διαφυγή νερού από οποιαδήποτε δεξαμενή, εγκατάσταση ή σωλήνα.
8. Της οποίας η γενεσιουργός αιτία ανάγεται σε χρόνο προγενέστερο της έναρξης της παρούσας ασφάλισης.
9. Που είναι αποτέλεσμα ανακατανομής των τάσεων λόγω κατασκευής ή της κατεδάφισης, της μετατροπής ή της επισκευής υπάρχουσας κατασκευής σε οικόπεδο ιδιοκτησίας του Ασφαλισμένου.
10. Που είναι αποτέλεσμα ανασκαφών ή εκσκαφών ή χωματουργικών εργασιών σε οικόπεδο ιδιοκτησίας του Ασφαλισμένου.

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΣΧΥΟΣ ΤΟΥ ΟΡΟΥ ΚΑΘΙΣΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΛΙΣΘΗΣΗΣ ΕΛΑΦΟΥΣ

1. Ο Ασφαλισμένος έχει την υποχρέωση να ενημερώνει την Εταιρεία για οποιαδήποτε κατασκευή ή κατεδάφιση ή μετατροπή ή επισκευή υπάρχουσας κατασκευής ή ανασκαφή ή εκσκαφή ή χωματουργική εργασία πραγματοποιείται ή πρόκειται να πραγματοποιηθεί σε όμορο οικόπεδο ιδιοκτησίας τρίτων.
2. Η Εταιρεία θα έχει το δικαίωμα να τροποποιήσει τους όρους της παρούσας ασφάλισης ή να την ακυρώσει.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΑΠΟΚΟΜΙΔΗΣ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ

Καλύπτονται τα έκτακτα έξοδα που θα γίνουν, με προηγούμενη έγκριση της Εταιρείας, για την κατεδάφιση ερειπίων και την απομάκρυνση των συντριμμάτων Ασφαλισμένων Αντικειμένων, (κτηρίων και περιεχομένου) που έπαθαν ζημιά ή καταστράφηκαν από ασφαλισμένο κίνδυνο.

Η κάλυψη παρέχεται μέχρι του ποσού που αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΑΠΟΚΟΜΙΔΗΣ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ

Δεν καλύπτονται τα έξοδα:

1. Για κατεδάφιση ερειπίων ή απομάκρυνση συντριμμάτων από χώρο άλλο εκτός του οικοπέδου όπου βρίσκονται τα ασφαλισμένα που έπαθαν τη ζημιά.
2. Που θα προκύψουν από ρύπανση ιδιοκτησίας μη ασφαλισμένης με το παρόν Ασφαλιστήριο
3. Που θα προκύψουν από μόλυνση των ασφαλισμένων ή/ και την μετάδοση της μόλυνσης σε αντικείμενα τρίτων.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ

Καλύπτεται η ζημιά που μπορεί να υποστούν τα Ασφαλισμένα Αντικείμενα

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 22

από μεμονωμένες ή μη Τρομοκρατικές Ενέργειες.

ΟΡΙΣΜΟΣ

Τρομοκρατία ή τρομοκρατικές ενέργειες σημαίνει μία ενέργεια που περιλαμβάνει αλλά δεν περιορίζεται σε χρήση δύναμης ή βίας και/ή απειλής κάθε ατόμου ή ομάδας/ες ατόμων είτε δρουν μόνοι τους είτε για λογαριασμό ή σε συνεργασία με άλλη/ες οργάνωση/εις ή κυβέρνηση/εις για πολιτικούς, κοινωνικούς, θρησκευτικούς, ιδεολογικούς ή εθνικούς σκοπούς ή λόγους ή τον εκφοβισμό του κοινού ή ορισμένου κύκλου προσώπων ή τον επηρεασμό νόμιμης ή de facto Αρχής ή κυβέρνησης ανεξάρτητα από το αν οι ενέργειες αυτές έλαβαν ή όχι χώρα κατά τη διάρκεια πολιτικών ταραχών, στάσεων, οχλαγωγιών, απεργιών ή κατά τη διάρκεια οποιασδήποτε διατάραξης της Δημόσιας τάξης.

Το ανώτατο όριο αποζημίωσης, όπως καθορίζεται στον Πίνακα Ασφάλισης, έχει την έννοια του περιορισμού του ορίου αποζημίωσης για όλες τις απώλειες ή ζημιές, οι οποίες καλύπτονται από αυτό τον ειδικό όρο, κατά τη διάρκεια των 72 διαδοχικών ωρών από τη στιγμή της επέλευσης του ζημιογόνου γεγονότος.

Η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα ακύρωσης της παρούσας κάλυψης οποτεδήποτε, για λόγους που αφορούν ενδεικτικά την πολιτική της σε σχέση με το συγκεκριμένο κίνδυνο ή τεχνικές ανάγκες της καθώς και σε όλες τις περιπτώσεις που προβλέπονται από το νόμο και το παρόν Ασφαλιστήριο. Η ακύρωση γίνεται με σχετική γραπτή ειδοποίηση στον Ασφαλισμένο στην τελευταία γνωστή διεύθυνση του τελευταίου. Τα αποτελέσματα της ακύρωσης επέρχονται με την πάροδο τριάντα (30) ημερών από τότε που θα περιέλθει στον Ασφαλισμένο η σχετική ειδοποίηση.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΛΗΣΤΕΙΑΣ

Καλύπτεται η απώλεια και/ή η ζημιά των ασφαλισμένων αντικειμένων συνεπεία ληστείας εντός του ασφαλισμένου ακινήτου ή του ακινήτου που βρίσκεται στο ασφαλισμένο περιεχόμενο, κατόπιν άσκησης βίας ή απειλής άσκησης βίας στον Ασφαλισμένο, σε μέλος της οικογένειάς του ή σε υπάλληλό του.

Διευκρινίζεται ότι εφόσον γίνεται ειδική αναφορά στο ασφαλιστήριο της αξίας ορισμένων ασφαλισμένων αντικειμένων, τότε σε περίπτωση απώλειας ή ζημιάς θα εφαρμόζεται ο αναλογικός όρος για καθένα από αυτά (άρθρο 11 των Γενικών όρων ασφάλισης), όπως και στην περίπτωση που τυχόν προκύψει συνασφάλεια για το σύνολο του περιεχομένου, συνυπολογιζομένης και της αξίας των κατονομαζομένων αντικειμένων.

ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΗ ΓΣΧΥΟΣ ΤΟΥ ΟΡΟΥ ΛΗΣΤΕΙΑΣ

Σε περίπτωση μη τήρησης της παρακάτω προϋπόθεσης, η Εταιρεία απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης:

Γρουπμα Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 23

Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται να δηλώσει τη ληστεία στην αρμόδια Αστυνομική Αρχή υποβάλλοντας μήνυση αμέσως μετά το συμβάν.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΕΥΡΕΙΑΣ ΕΚΡΗΞΗΣ

Καλύπτεται η ζημιά των Ασφαλισμένων Αντικειμένων που θα προκληθεί από φυσική ή χημική έκρηξη, είτε αυτή συμβεί εντός του περιγραφόμενου στο ασφαλιστήριο ακινήτου, είτε εκτός.

Φυσική έκρηξη έχουμε όταν τα τοιχώματα κλειστού δοχείου ή χώρου διαρρηγνύονται λόγω υπερβολικής πίεσης του συγκεντρωμένου σε αυτό αερίου ή ατμού.

Χημική έκρηξη έχουμε όταν παράγεται με αιφνίδιο τρόπο τεράστια ποσότητα αερίων συνεπεία χημικής αντίδρασης.

Δεν καλύπτεται η ζημιά του ίδιου του αντικειμένου που προκάλεσε την έκρηξη.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗΣ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

Καλύπτονται ζημιές στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα, από πρόσκρουση σε αυτά οποιουδήποτε οχήματος, το οποίο δεν ανήκει ή δεν βρίσκεται κάτω από τον έλεγχο ή στην κατοχή του Ασφαλισμένου ή οποιουδήποτε μέλους της οικογένειάς του.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Άρθρο 1: Αντικείμενο της Ασφάλισης

1. Καλύπτεται η Αστική Ευθύνη, όπως αυτή προβλέπεται από τα σχετικά άρθρα του Αστικού Κώδικα, του Ασφαλισμένου, του/της συζύγου του/της και των τέκνων του εφόσον κατοικούν μόνιμα μαζί του, καθώς και του μόνιμου βοηθητικού προσωπικού, για Σωματικές Βλάβες, Θάνατο και Υλικές Ζημιές που θα προκαλέσουν σε τρίτους κατά τον Ιδιωτικό τους Βίο και κατά την διάρκεια της καθοριζόμενης περιόδου Ασφάλισης, μέχρι του ανωτάτου ορίου ευθύνης που καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο συνολικά για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης.

Καλύπτεται επίσης η Αστική Ευθύνη του Ασφαλισμένου από την κατοχή κατοικίδιων ζώων.

2. Στα κατά περίπτωση καθοριζόμενα ανώτατα όρια Ευθύνης, συμπεριλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας, η αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης ή/και ψυχικής οδύνης, καθώς και τα πάσης φύσης δικαστικά και άλλα έξοδα.

3. Το Ασφαλιστήριο αυτό, εάν δεν υπάρχει αντίθετη γραπτή συμφωνία, καλύπτει γεγονότα που θα συμβούν εντός της Ελληνικής Επικράτειας και μόνο.

Άρθρο 2: Ειδικές Εξαιρέσεις κάλυψης Προσωπικής κ Οικογενειακής Αστικής Ευθύνης
Δεν καλύπτονται συνέπειες ζημιογόνων γεγονότων που προκλήθηκαν άμεσα ή έμμεσα από τις παρακάτω αιτίες:

1. Από δόλο των καλυπτομένων προσώπων, .

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 24

2. Ατυχήματα ή ζημιές που συμβαίνουν στα καλυπτόμενα πρόσωπα.
3. Ζημιά σε περιουσιακά στοιχεία τρίτων τα οποία τελούν υπό την φύλαξη ή εποπτεία του Ασφαλισμένου ή προστηθέντων αυτού.
4. Ατυχήματα ή ζημιές προκαλούμενα από ή ως συνέπεια της λειτουργίας οποιουδήποτε είδους τροχοφόρου, οχήματος, πλωτού ή εναέριου μέσου.
5. Κατασκευή και/η παραγωγή, αποθήκευση, γόμωση, επεξεργασία, μεταφορά ή χρήση, πυροτεχνημάτων ή εκρηκτικών.
6. Οποιοδήποτε είδους ή μορφής ασθένεια.
7. Κάθε είδους χρηματικά πρόστιμα ή εξαγορά ποινής και έξοδα ποινικής δίκης.
8. Ατυχήματα ή ζημιές που προκαλούνται από αίτια για τα οποία ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος από τον Νόμο να καλύπτεται από άλλη(ες) ασφάλιση(εις).
9. Πώληση, παρασκευή, κατασκευή, επεξεργασία, διαχείριση, διανομή αποθήκευση, παράδοση, ανάκληση ή μείωση αξίας προϊόντων (ευθύνη προϊόντος).
10. Μη τήρηση οποιωνδήποτε συμβατικών υποχρεώσεων του Ασφαλισμένου.
11. Ζημιές προκαλούμενες στον πελάτη, εντολοδόχο, κ.λ.π. του Ασφαλισμένου, από την άσκηση της επαγγελματικής του δραστηριότητας (επαγγελματική ευθύνη).
12. Λίβελλο ή συκοφαντία ή δυσφήμιση.
13. Αποθετική ζημιά οποιουδήποτε είδους ή μορφής.

Ρητά διευκρινίζεται ότι η παρούσα κάλυψη ΔΕΝ καλύπτει ευθύνη από την χρήση ή κατοχή οποιουδήποτε ακινήτου.

Άρθρο 3: Χρησιμοποίηση Ασφαλιζομένου Κεφαλαίου

Η Εταιρεία σε περίπτωση επέλευσης ζημιογόνου γεγονότος, έχει το δικαίωμα να θέσει στη διάθεση του Ασφαλισμένου το Ανώτατο όριο Αποζημίωσης που προβλέπεται από τους όρους του Ασφαλιστηρίου για τη συγκεκριμένη περίπτωση ή να καταθέσει το σχετικό ποσό στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων στο όνομά του και έτσι να απαλλαγεί πλήρως από όλες ανεξαιρέτως τις υποχρεώσεις της οι οποίες απορρέουν από το παρόν ασφαλιστήριο.

Άρθρο 4: Διακανονισμός Ζημιών

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να προβεί σε καταβολή αποζημίωσης πριν λάβει την ποινική δικογραφία που θα σχηματιστεί καθώς και κάθε απαραίτητο έγγραφο το οποίο θα αποδεικνύει το πραγματικό ύψος της ζημιάς και το νόμιμο δικαιούχο αποζημίωσης. Σε περίπτωση που δεν είναι εφικτός εξώδικος διακανονισμός της Εταιρείας με τον παθόντα και εγείρεται αγωγή, ο Ασφαλισμένος υποχρεούται να προσκομίσει στην Εταιρεία με απόδειξη, κάθε δικαστικό ή εξώδικο έγγραφο που κοινοποιείται σε αυτόν, να βοηθήσει στην εξακρίβωση των πραγματικών περιστατικών και της έκτασης της ζημιάς και εν γένει να συμμορφωθεί με τις υποδείξεις της Εταιρείας.

Ο Ασφαλισμένος και τα καλυπτόμενα πρόσωπα, επί ποινή ακυρότητας της παρούσας κάλυψης, δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε οποιαδήποτε αποδοχή ευθύνης ή διακανονισμό απαίτησης χωρίς τη συγκατάθεση της Εταιρείας.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ

Άρθρο 1: Αντικείμενο της Ασφάλισης

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 25

Καλύπτεται ο Ασφαλισμένος σε περίπτωση προσωπικού ατυχήματος που θα συμβεί κατά τη διάρκεια ασφάλισης, μέχρι του κεφαλαίου που αναφέρεται στο Ασφαλιστήριο και για τις καλύψεις που αναφέρονται παρακάτω.

Ασφαλισμένος είναι ο ένοικος της ασφαλισμένης κατοικίας καθώς και οποιοδήποτε μέλος της οικογένειάς του (σύζυγος και πρώτου βαθμού συγγενείς εκ αίματος ή εκ αγχιστείας) που συνοικεί μόνιμα μαζί του.

Άρθρο 2: Καλύψεις

2.1. Θάνατος από ατύχημα

2.1.1 Σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου από ατύχημα, η Εταιρεία θα καταβάλει το αντίστοιχο ασφάλισμα στους δικαιούχους, υπό την προϋπόθεση ότι ο θάνατος θα επέλθει εντός ενός έτους από την ημερομηνία του ατυχήματος.

2.1.2 Σε περίπτωση θανάτου ενός η περισσοτέρων Ασφαλισμένων της οικογένειας από το ίδιο ατύχημα δικαιούχοι του ασφάλισματος είναι οι νόμιμοι κληρονόμοι αυτών.

2.2. Μόνιμη Ολική Ανικανότητα από ατύχημα

2.2.1 Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του Ασφαλισμένου από ατύχημα, η Εταιρεία θα του καταβάλει το αντίστοιχο ασφάλισμα, μόλις η ανικανότητα κριθεί οριστική.

2.2.2 Οι περιπτώσεις Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας από ατύχημα είναι περιοριστικά και μόνο ο ακόλουθες:

α) Η ολική απώλεια της όρασης των δύο ματιών ή ολική απώλεια των δύο χεριών ή των δύο ποδιών ή ενός ποδιού και ενός χεριού, καθώς επίσης και η πλήρης και οριστική απώλεια λειτουργίας αυτών.

β) Οι ανίατες νευρολογικές εκδηλώσεις τραυματικών ή μετατραυματικών παθήσεων του εγκεφάλου οι οποίες καθιστούν τον Ασφαλισμένο ανίκανο για κάθε εργασία.

γ) Η Μόνιμη Ολική παράλυση.

2.3. Μόνιμη Μερική Ανικανότητα από ατύχημα

2.3.1 Σε περίπτωση Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας του Ασφαλισμένου από ατύχημα η Εταιρεία θα του καταβάλει, μόλις η Ανικανότητα κριθεί οριστική, ποσοστό του ασφαλισμένου κεφαλαίου της Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας, σύμφωνα με τον σχετικό Πίνακα Ποσοστών Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας που επισυνάπτεται.

2.3.2 Σε περίπτωση που από το ίδιο ατύχημα προκύψουν περισσότερες από μία αναπηρίες σε διάφορα μέλη του σώματος ή διάφορα τμήματα του ίδιου μέλους του σώματος του Ασφαλισμένου, τότε η συνολική αποζημίωση είναι ίση με το άθροισμα των ποσοστών που αντιστοιχούν σε καθεμία αναπηρία σύμφωνα με τον Πίνακα Ποσοστών Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας που επισυνάπτεται. Το τελικό άθροισμα των ποσοστών δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να είναι μεγαλύτερο του 100%.

2.3.3 Ως Ολική Απώλεια οργάνου ή μέλους του σώματος (ολόκληρου ή μέρους αυτού) θεωρείται η πλήρης και οριστική οργανική ανικανότητα λειτουργίας αυτών.

2.3.4 Για αναπηρία που δεν αναφέρεται στον Πίνακα Ποσοστών Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας το ποσοστό θα οριστεί, ανάλογα με τη σοβαρότητά της, από τον Ιατρό της Εταιρείας, με μέτρο την ισόβια μείωση της γενικής ικανότητας για εργασία, χωρίς να ληφθεί υπόψη το επάγγελμα ή το φύλο του Ασφαλισμένου και

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 26

πάντοτε σε σχέση με όσες αναπηρίες αναφέρονται στον Πίνακα Ποσοστών Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας.

2.3.5 Τυχόν προϋπάρχουσες Σωματικές Βλάβες ή απώλειες οργάνων ή μελών του σώματος του Ασφαλισμένου, δεν παρέχουν δικαίωμα αποζημίωσης σε περίπτωση ατυχήματος.

2.4. Εξόδα Έκτακτης Εκπαίδευσης από Ατύχημα

Σε περίπτωση Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας Ασφαλισμένου τέκνου από ατύχημα καλύπτονται βάσει αποδείξεων, τα τυχόν έξοδα που θα προκύψουν από την κατ'οίκον εκπαίδευσή του σε μαθήματα μόνο της Βασικής Εκπαίδευσης, υπό την προϋπόθεση αδυναμίας προσέλευσής του, με οποιονδήποτε τρόπο, σε Εκπαιδευτικό Ίδρυμα. Τα έξοδα αυτά δεν μπορούν να υπερβούν, ετησίως το ποσό των Ευρώ 1.500,00 το οποίο συμπεριλαμβάνεται στο συνολικό ποσό κάλυψης της παρούσας

2.5. Συντρέχουσες Περιπτώσεις Αποζημίωσης

2.5.1 Το ίδιο ατύχημα δεν δίνει το δικαίωμα καταβολής αποζημίωσης, παρά μόνο για ένα από τα ασφαλισματα που προβλέπονται για τις περιπτώσεις θανάτου ή Μόνιμης Ανικανότητας και εξόδων έκτακτης εκπαίδευσης.

Σε περίπτωση δηλαδή που ο Ασφαλισμένος έχει εισπράξει το προβλεπόμενο ασφάλισμα για Μόνιμη Ανικανότητα (Ολική ή Μερική) ή έξοδα έκτακτης εκπαίδευσης και επέλθει ο θάνατος άξαιτίας του ίδιου του ατυχήματος, εντός της προθεσμίας του ενός έτους, η Εταιρεία θα καταβάλει τη διαφορά μεταξύ του ποσού που έχει ήδη πληρωθεί και του προβλεπόμενου για την περίπτωση θανάτου, εφόσον είναι μεγαλύτερο.

2.5.2 Σε περίπτωση που περισσότερα από ένα άτομα δικαιούνται αποζημίωσης είτε λόγω θανάτου ενός ή περισσότερων Ασφαλισμένων Μελών είτε λόγω Μόνιμης Ολικής ανικανότητας από το ίδιο ατύχημα, το ποσό που θα πληρωθεί σε κάθε Δικαιούχο υπολογίζεται αναλογικά και μέχρι του ανώτατου πληρωτέου ποσού όπως καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.

Άρθρο 3: Ασφαλιστικό ποσό

1. Το ασφαλιστικό ποσό που ορίζεται στο ασφαλιστήριο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρείας για την κάλυψη οσωνδήποτε ατυχημάτων και αν συμβούν καθ'όλη τη διάρκεια της ασφάλισης.

2. Σε κάθε περίπτωση που θα συμβούν ένα ή περισσότερα ατυχήματα με συνέπεια να καταβληθεί ασφάλισμα για περισσότερες περιπτώσεις Μόνιμης Ανικανότητας ή θανάτου ή Εξόδων Έκτακτης Εκπαίδευσης, το συνολικά καταβαλλόμενο ποσό δεν θα υπερβαίνει το ασφαλιστικό ποσό που αναγράφεται στο ασφαλιστήριο για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης.

3. Μετά την καταβολή ολόκληρου του ασφαλιστικού ποσού η παρούσα ασφαλιστική κάλυψη αυτοδικαίως τερματίζεται, ακόμη και αν δεν έχει λήξει η διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου.

Άρθρο 4: Ειδικές Εξαιρέσεις κάλυψης Προσωπικών Ατυχημάτων Οικογενείας.

Η ασφάλιση αυτή δεν καλύπτει κινδύνους που η επέλευση τους οφείλεται άμεσα ή έμμεσα σε μία ή περισσότερες από τις παρακάτω αιτίες:

1. Προϋπάρχουσα της ασφάλισης αναπηρία ή σωματική βλάβη και τα επακόλουθα ή επιπλοκές αυτών.

Groupama Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 27

2. Χρήση ναρκωτικών.
3. Χρόνιο αλκοολισμό.
4. Απόπειρα αυτοκτονίας ή αυτοκτονία ή σκόπιμη ενέργεια από τον Ασφαλισμένο ή τους Δικαιούχους.
5. Συμμετοχή του Ασφαλισμένου σε αγώνες ταχύτητας με οποιαδήποτε μηχανικά μέσα
6. Συμμετοχή του Ασφαλισμένου σε τέλεση ή απόπειρα τέλεσης εγκλήματος.
7. Στις συνέπειες πυρηνικής ή ατομικής ενέργειας ή ραδιενεργού ακτινοβολίας.
8. Πόλεμο ή πάσης φύσεως πολεμικές ή στρατιωτικές επιχειρήσεις, στάσεις, επαναστάσεις, ανταρσίες και κινήματα.

Άρθρο 5: Πρόσωπα που αποκλείονται από την Ασφάλιση

1. Δεν καλύπτονται από την παρούσα ασφάλιση άτομα παράλυτα, τυφλά, κωφά, βωβά, επιληπτικά, ψυχικά άρρωστα, άτομα με βλάβη του εγκεφάλου ή της σπονδυλικής στήλης.
2. Δεν καλύπτονται από την παρούσα ασφάλιση άτομα ηλικίας κάτω των 3 μηνών και πάνω των 70 ετών.

Άρθρο 6: Υποχρεώσεις Ασφαλισμένου

1. Σε περίπτωση επέλευσης ατυχήματος ο Ασφαλισμένος έχει την υποχρέωση να ειδοποιήσει την Εταιρεία άμεσα, δίνοντας όλες τις σχετικές πληροφορίες για το ατύχημα και προσκομίζοντας με δικές του δαπάνες κάθε πιστοποιητικό ή έγγραφο που θα ζητηθεί από την Εταιρεία.
2. Ο Ασφαλισμένος μετά την δήλωση του ατυχήματος υποχρεούται, να υποβληθεί σε οποιαδήποτε εξέταση από Ιατρό της Εταιρείας, μhosάκις αυτή το κρίνει αναγκαίο.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΟΣΟΣΤΩΝ ΜΟΝΙΜΗΣ ΜΕΡΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ

	Δεξί χέρι	Αριστερό χέρι
Ολική απώλεια βραχίονα ή χεριού	60%	50%
Ολική απώλεια της κίνησης του ώμου	25%	20%
Ολική απώλεια της κίνησης του αγκώνα ή του καρπού	20%	15%
Ολική απώλεια της κίνησης του δείκτη και του αντίχειρα	30%	25%
Ολική απώλεια αντίχειρα και κάποιου άλλου δακτύλου	25%	20%
Ολική απώλεια τριών δακτύλων εκτός από το δείκτη και το αντίχειρα	20%	15%
Ολική απώλεια του αντίχειρα μόνο	20%	15%
Ολική απώλεια του δείκτη μόνο	15%	10%
Ολική απώλεια του μέσου μόνο	10%	8%
Ολική απώλεια του παράμεσου μόνο	8%	7%
Ολική απώλεια του μικρού μόνο	7%	6%
	Και στα δύο χέρια	
Ολική απώλεια του κάτω άκρου πάνω από το γόνατο	50%	
Ολική απώλεια του κάτω άκρου κάτω από το γόνατο	40%	
Μερικός ακρωτηριασμός ποδιού συμπεριλαμβανομένων όλων των δακτύλων	30%	
Ολική ή μερική απώλεια της κίνησης ενός μηρού	30%	
Ολική απώλεια της κίνησης ενός γόνατος	20%	
Ολική απώλεια της κίνησης ενός ταρσού	15%	

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 28

Ολική απώλεια του μεγάλου δακτύλου του ποδιού	8%
Κάταγμα μη πορωθέν μιας κνήμης	30%
Κάταγμα μη πορωθέν ενός ποδιού	20%
Κάταγμα μη πορωθέν μιας επιγονατίδας	20%
Βράχυνση του ποδιού κατά 5 τουλάχιστον εκατοστά	15%
Ολική απώλεια ενός ματιού ή κατά το ήμισυ ελάττωση της όρασης και των δύο ματιών	25%
Ολική κωφότητα δύο αυτιών	40%
Ολική κωφότητα του ενός αυτιού	10%
Κάταγμα μη πορωθέν της κάτω σιαγόνας	25%
Ακινητοποίηση ενός τμήματος της σπονδυλικής στήλης με σοβαρή απόκλιση σε πολύ ενοχλητική θέση	30%
Κάταγμα πλευράς με επίμονη παραμόρφωση του θώρακα και οργανική ανωμαλία	10%

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Άρθρο 1: Η Νομική Προστασία παρέχεται μόνο στους ιδιοκτήτες κατοικιών και με την προϋπόθεση ότι κατοικούν σε αυτή και όχι όταν χρησιμοποιούν την ασφαλισμένη κατοικία για εκμίσθωση ή άλλη εκμετάλλευση.

Άρθρο 2 : Έκταση Νομικής Προστασίας

Η παρεχόμενη Νομική Προστασία καλύπτει μόνο τις παρακάτω αναγραφόμενες περιπτώσεις εφόσον επέλθουν κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου:

1. Διεκδίκηση αξιώσεων αποζημίωσης για ζημιές προκληθείσες στην ασφαλισμένη κατοικία.
2. Υπεράσπιση των ιδιοκτητών ενώπιον παντός Ποινικού Δικαστηρίου λόγω κατηγοριών που αναφέρονται στην εξ αμελείας παράβαση ποινικών διατάξεων, οι οποίες έχουν σχέση με την ασφαλισμένη κατοικία.
3. Διαφορές που έχουν προκύψει από ενοχικές συμβάσεις σε σχέση με την ασφαλισμένη κατοικία.
4. Αντίκρουση απαιτήσεων τρίτων που πηγάζουν από αιτίες που έχουν σχέση με τη χρήση της ασφαλισμένης κατοικίας.

Άρθρο 3 : Ειδικές Εξαιρέσεις κάλυψης Νομικής Προστασίας

Δεν καλύπτονται οι ασφαλιστικές περιπτώσεις:

1. Οι οποίες αναγγέλθηκαν στην Εταιρεία μετά την πάροδο τριών (3) μηνών από την λήξη της ασφαλιστικής σύμβασης, η οποία καλύπτει τον κίνδυνο.
2. Που αφορούν διαφορές, οι οποίες πηγάζουν από ασφαλιστικές συμβάσεις.
3. Που αφορούν διαφορές μεταξύ των συνιδιοκτητών της ασφαλισμένης κατοικίας.
4. Που αφορούν διαφορές από εγγυήσεις, εγγυοδοσίες, αναδοχή χρέους

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 29

για οποιαδήποτε αιτία, καθώς και για διαφορές φορολογίας ή δασμολογικής φύσης.

5. Που αφορούν οικογενειακές ή κληρονομικές διαφορές.

6. Που αφορούν διαφορές από αναδασμό, αναγκαστική απαλλοτρίωση και υποχρεωτική διευθέτηση ορίων ακινήτων.

Άρθρο 4 : Η Εταιρία δεν καταβάλλει:

1. Τα έξοδα που συνομολογήθηκε να καταβληθούν βάσει συμβιβασμού που επιτεύχθηκε χωρίς την έγκριση της Εταιρείας.

2. Τα έξοδα τα οποία εάν δεν υπήρχε ασφάλιση Νομικής Προστασίας, θα ήταν υποχρεωμένος ή είναι υποχρεωμένος να καταβάλει τρίτος.

Άρθρο 5: Υποχρεώσεις του Ασφαλιστή

Το ασφαλιστικό ποσό που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρείας για κάθε ασφαλιστική περίπτωση.

Διευκρινίζεται ότι το ασφαλιστικό ποσό θα παρασχεθεί μία φορά μόνο για περισσότερες ασφαλιστικές περιπτώσεις, αν προέλθουν από την ίδια αιτία.

Άρθρο 6: Η Εταιρεία αναλαμβάνει την καταβολή και μόνο:

1. Της αμοιβής του δικηγόρου που διορίστηκε από τον Ασφαλισμένο, η οποία καθορίζεται σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις περί κατωτάτων ορίων αμοιβών δικηγόρων. Ο δικηγόρος πρέπει να κατοικεί στην έδρα του αρμοδίου Δικαστηρίου ή να είναι διορισμένος σε αυτό.

2. Των δικαστικών δαπανών, περιλαμβανομένων και των, κατά τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις, αποζημιώσεων των μαρτύρων που έχουν κληθεί και των πραγματογνωμών που έχουν διορισθεί, καθώς επίσης και των νομίμων αμοιβών των δικαστικών Επιμελητών.

3. Των δαπανών του αντιδίκου, εφόσον ο Ασφαλισμένος υποχρεούται στην καταβολή αυτών.

Άρθρο 7: Σε περίπτωση που επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση κατά του Ασφαλισμένου, καλύπτεται η λήψη ασφαλιστικών μέτρων για την αναστολή της, εφόσον ο τίτλος δια του οποίου επιδιώκεται εκτέλεση, αφορά κάποια από τις καλυπτόμενες περιπτώσεις του άρθρου 2 και η αιτία του γεννήθηκε εντός της ασφαλιστικής περιόδου. Όμως δεν καλύπτονται περισσότερες από 2 αιτήσεις για κάθε εκτελεστό τίτλο.

Άρθρο 8: Η Εταιρεία δεν είναι υποχρεωμένη να παράσχει ασφαλιστική κάλυψη:

1. Εάν η διαφορά μεταξύ της αποζημίωσης που διεκδικείται από τον Ασφαλισμένο βάσει των αποδεικτικών στοιχείων που έχει στα χέρια του και αυτής που του προσφέρεται εξωδίκως, είναι τόσο μικρή, ώστε να είναι δυσανάλογα τα ποσά που απαιτούνται σαν έξοδα για τον δικαστικό αγώνα.

2. Κάθε φορά που ο Ασφαλισμένος επιδιώκει είσπραξη αποζημίωσης, ενώ δεν έχει μάρτυρες ή άλλα νόμιμα αποδεικτικά μέσα για την απόδειξη των ισχυρισμών του.

Άρθρο 9: Υποχρεώσεις του Ασφαλισμένου μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 30

Μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης, ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος, εντός διαστήματος έως και τριών (3) μηνών από τη λήξη της διάρκειας της ασφαλιστικής σύμβασης, να :

1. Ενημερώσει την Εταιρεία, πλήρως, για τα αληθινά περιστατικά της ασφαλιστικής περίπτωσης, να υποδείξει τα αποδεικτικά μέσα και λοιπά έγγραφα και δικαιολογητικά και να θέσει αυτά στην διάθεση της Εταιρείας.
2. Να παράσχει πληρεξουσιότητα στον εντεταλμένο προς παροχή Νομικής Προστασίας δικηγόρο και να τον ενημερώσει πλήρως για τα αληθινά περιστατικά της υπόθεσης, να υποδείξει τα αποδεικτικά μέσα, να παράσχει κάθε χρήσιμη πληροφορία και να προσκομίσει τα αναγκαία έγγραφα και δικαιολογητικά.
3. Να πάρει τη σύμφωνη γνώμη της Εταιρείας για την λήψη, από αυτόν ή τον πληρεξούσιο δικηγόρο του, μέτρων, τα οποία δημιουργούν δαπάνες, ιδιαίτερα αν πρόκειται για εγέρσεις αγωγών ή καταθέσεις άλλων ενδίκων μέσων και να αποφύγει ό,τι ενδεχομένως αυξάνει αδικαιολόγητα το ύψος των δαπανών.

Εάν ο Ασφαλισμένος αθετήσει τις υποχρεώσεις του αυτές, η Εταιρεία απαλλάσσεται της υποχρέωσής της για παροχή κάλυψης.

ΑΡΘΡΟ 10: Εκλογή Δικηγόρου και Ανάθεση Εντολής

Ο Ασφαλισμένος έχει δικαίωμα να επιλέξει ένα μόνο δικηγόρο, ελεύθερα:

1. Σε κάθε δικαστική ή διοικητική διαδικασία όταν επιλαμβάνεται δικηγόρος για να υπερασπίσει ή να εκπροσωπήσει τον Ασφαλισμένο ή να εξυπηρετήσει τα συμφέροντά του.
2. Για την υπεράσπιση των συμφερόντων του, σε κάθε περίπτωση που ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων. Εάν ο Ασφαλισμένος παραλείψει ή καθυστερήσει αδικαιολόγητα την εκλογή του δικηγόρου, η Εταιρεία μπορεί να ασκήσει η ίδια το δικαίωμα τούτο για λογαριασμό του Ασφαλισμένου.

Άρθρο 11: Η εντολή προς δικηγόρο δίνεται μόνο από την Εταιρεία για λογαριασμό και κατ' εντολή του Ασφαλισμένου. Εάν ο Ασφαλισμένος δώσει απευθείας εντολή σε δικηγόρο, η Εταιρεία δεν υποχρεούται να παράσχει ασφαλιστική κάλυψη εκτός εάν η παράλειψη της απευθείας εντολής σε δικηγόρο, είχε σαν συνέπεια αναμφίβολα, κίνδυνο για την διασφάλιση των εννόμων συμφερόντων του Ασφαλισμένου, ο οποίος δεν ήταν δυνατόν να αποτραπεί με άλλο τρόπο. Στην περίπτωση αυτή ο Ασφαλισμένος υποχρεούται να κάνει γνωστό αμέσως στην Εταιρεία την απευθείας χορήγηση εντολής σε δικηγόρο.

Άρθρο 12 : Ο δικηγόρος ευθύνεται έναντι του Ασφαλισμένου κατά τις σχετικές διατάξεις. Η Εταιρεία δεν φέρει καμία ευθύνη για τον εν γένει χειρισμό της υπόθεσης από τον δικηγόρο.

Άρθρο 13 : Λοιπές Υποχρεώσεις και Δικαιώματα Εταιρείας

Η Εταιρεία δικαιούται, πριν από την έγκριση ανάθεσης εντολής σε δικηγόρο να καβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για εξώδικη διευθέτηση της διαφοράς.

Άρθρο 14 : Η Εταιρεία μπορεί να εξετάσει εάν η παροχή Νομικής Προστασίας

Groupama Φοίνιξ**Ασφαλιστική****ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961****ΣΕΛΙΔΑ: 31**

του Ασφαλισμένου είναι αναγκαία με βάση τις αρχές της καλής πίστης και των συναλλακτικών ηθών. Εάν η Εταιρεία αρνηθεί την ανάγκη αυτής της παροχής, ο Ασφαλισμένος έχει το δικαίωμα να προσφύγει στην ακόλουθη διαδικασία:

Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ της Εταιρείας και του Ασφαλισμένου ως προς την ανάγκη παραφύλαξης των εννόμων συμφερόντων του Ασφαλισμένου ενώπιον Δικαστικής ή Διοικητικής Αρχής, ο Ασφαλισμένος μπορεί να προκαλέσει αιτιολογημένη γνωμοδότηση δικηγόρου της αρεσκείας του σχετικά με την ανάγκη ή μη της παραφύλαξης.

Αν ο Ασφαλισμένος δεν αποδέχεται την γνωμοδότηση αυτή ή αν η Εταιρεία κρίνει ότι η γνωμοδότηση απομακρύνεται από τη σωστή νομική και πραγματική βάση της υπόθεσης, προκαλείται η διαιτητική επίλυση από διαιτητή κοινής αποδοχής.

Σε περίπτωση διαφωνίας ως προς το πρόσωπο του διαιτητή ο διορισμός του γίνεται κατά το άρθρο 878 του Κ.Πολ.Δικονομίας.

Οι δαπάνες για τις ανωτέρω ενέργειες βαρύνουν την Εταιρεία, εφόσον με τις ενέργειες αυτές κριθεί αναγκαία η παραφύλαξη των συμφερόντων του Ασφαλισμένου, άλλως κατανέμονται κατ' ισομοιρία στην Εταιρεία και τον Ασφαλισμένο.

Εάν ο Ασφαλισμένος παρά την αντίθετη απόφαση του διαιτητή προσφύγει σε δικαστική ή διοικητική Αρχή, βαρύνεται με τις σχετικές δαπάνες σε περίπτωση ολοσχερούς ήττας του, άλλως οι δαπάνες αυτές επιμερίζονται ανάλογα με την έκταση της κατ' ουσία ήττας προς την νίκη του.

Η ανωτέρω διαδικασία της διαιτησίας δεν αποκλείει το δικαίωμα προσφυγής του Ασφαλισμένου στα δικαστήρια.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΣΥΣΚΕΥΩΝ**Άρθρο 1: Αντικείμενο της Ασφάλισης**

1. Με την παρούσα κάλυψη η Εταιρεία αναλαμβάνει να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο για ζημιά ή απώλεια που θα υποστούν κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου, οι ασφαλιζόμενες ηλεκτρονικές συσκευές που αναφέρονται στο ασφαλιστήριο, από οποιαδήποτε απρόβλεπτη και ξαφνική αιτία, εκτός από αυτές που ρητά εξαιρούνται στη συνέχεια, είτε με την καταβολή μετρητών είτε με αντικατάσταση ή επισκευή (όπως επιλέξει η Εταιρεία) μέχρι το ασφαλισμένο κεφάλαιο το οποίο καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο.

2. Η ασφαλιστική κάλυψη ισχύει υπό τις απαραίτητες προϋποθέσεις:
α) τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα να έχουν προηγουμένως λειτουργήσει επιτυχώς κατά τις προδιαγραφές τους και β) να βρίσκονται εντός της ασφαλισμένης κατοικίας που αναφέρεται στο Ασφαλιστήριο. Η κάλυψη ισχύει είτε τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα βρίσκονται σε λειτουργία είτε σε αργία είτε αποσυναρμολογούνται προκειμένου να καθαρισθούν, συντηρηθούν ή μετακινηθούν, ή κατά τη διάρκεια εκτέλεσης των προαναφερθεισών εργασιών ή και κατά την επακόλουθη επανασυναρμολόγηση.

Άρθρο 2: Ασφαλιζόμενα Αντικείμενα

Τα ασφαλιζόμενα με την παρούσα αντικείμενα είναι ηλεκτρονικοί υπολογιστές και τα παρελκόμενά τους, εκτυπωτές, μόντεμ, φάξ και συστήματα ήχου και

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 32

εικόνας τα οποία αναφέρονται στο Ασφαλιστήριο και τα οποία βρίσκονται εντός της ασφαλισμένης κατοικίας.

Άρθρο 3: Ειδικές Εξαιρέσεις κάλυψης Ηλεκτρονικών Συσκευών
Δεν καλύπτονται:

1. Απώλεια ή ζημιά η οποία οφείλεται άμεσα ή έμμεσα σε (απλή) κλοπή ή μυστηριώδη ή ανεξήγητη εξαφάνιση. Διευκρινίζεται πάντως ότι καλύπτονται απώλειες ή ζημιές που οφείλονται σε κλοπή με διάρρηξη ή αναρρίχηση.
2. Απώλεια ή ζημιά η οποία προκαλείται από σφάλματα ή ελαττώματα τα οποία υπήρχαν κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος Ασφαλιστηρίου και τα οποία γνώριζε ο Ασφαλισμένος ή εκπρόσωποί του, ανεξάρτητα εάν αυτά τα σφάλματα ή ελαττώματα είχαν γνωστοποιηθεί στην Εταιρεία ή όχι.
3. Απώλεια ή ζημιά η οποία άμεσα ή έμμεσα προκαλείται από τη διακοπή ή τη διακύμανση στην παροχή ηλεκτρικού ρεύματος.
4. Απώλεια ή ζημιά η οποία προκύπτει ως άμεση συνέπεια της συνεχούς επίδραση της λειτουργίας (π.χ. φθορά, γήρανση, δημιουργία κοιλωμάτων ή επιφανειακών επι στρωμάτων ή ατελειών στη δομή των υλικών, διαβρώσεως, οξειδώσεως) ή της βαθμιαίας φθοράς που οφείλεται στις ατμοσφαιρικές ή περιβαλλοντικές συνθήκες.
5. Δαπάνες οι οποίες αφορούν την αντιμετώπιση λειτουργικών ανεπαρκειών ή βλαβών, εκτός εάν οι βλάβες προκλήθηκαν από μια αποζημιωτέα απώλεια ή ζημιά στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα. Τούτο σημαίνει ότι, εξαιρούνται οι δαπάνες για την αντικατάσταση και/ή επισκευή ηλεκτρονικών βαθμίδων, πλακετών ολοκληρωμένων κυκλωμάτων, ηλεκτρονικών στοιχείων και εξαρτημάτων, εφόσον δεν δύναται να αποδειχθεί ότι η απώλεια ή ζημιά ή βλάβη είναι συνέπεια κάποιας εξωτερικής αιτίας η οποία οφείλεται σε καλυπτόμενο κίνδυνο.
6. Δαπάνες οι οποίες γίνονται σε σχέση με τη συντήρηση των ασφαλιζόμενων αντικειμένων. Η εξαίρεση αυτή αφορά και το κόστος εξαρτημάτων τα οποία αντικαθίστανται κατά τη διάρκεια ή στα πλαίσια εργασιών συντήρησης.
7. Απώλεια ή ζημιά για την οποία ο κατασκευαστής ή ο προμηθευτής των ασφαλιζόμενων αντικειμένων είναι υπεύθυνος, είτε νομικά είτε συμβατικά.
8. Αποθετική ζημιά ή ευθύνη οποιουδήποτε είδους ή μορφής.
9. Απώλεια ή ζημιά σε λαμπτήρες, λυχνίες, ηλεκτρονικές λυχνίες και σωλήνες, ταινίες, ηλεκτρικές ασφάλειες, τσιμούχες, ιμάντες, καλώδια εγχάρακτους κυλί νδρους, αντικείμενα κατασκευασμένα από γυαλί ή κεραμικά ή σε οποιοδήποτε λειτουργικό μέσον.
10. Αισθητικά ελαττώματα ή ατέλειες.

Άρθρο 4: Γενικές Ρυθμίσεις

Η Εταιρεία θα προβεί σε πληρωμές μετά την προσκόμιση των απαραίτητων τιμολογίων και στοιχείων τα οποία αποδεικνύουν, ανάλογα με την περίπτωση, ότι οι επισκευές έχουν πραγματοποιηθεί ή ότι η αντικατάσταση έχει γίνει.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

Άρθρο 1: Αντικείμενο της Ασφάλισης

Γρουραμα Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ No : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 33

1. Καλύπτεται η Αστική Ευθύνη του Ασφαλισμένου ως Ιδιοκτήτη, όπως αυτή προβλέπεται από τα σχετικά Άρθρα του Αστικού Κώδικα, μέχρι το Ανώτατο Όριο που καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο συνολικά για όλη τη διάρκεια της Ασφάλισης, για πρόκληση Σωματικών Βλαβών, Θανάτου ή Υλικών Ζημιών προς Τρίτους από τη λειτουργία του ασφαλισμένου ακινήτου, είτε εντός του εν λόγω ακινήτου είτε στον περιβάλλοντα χώρο αυτού.

2. Η ασφάλιση αφορά αποκλειστικά και μόνο γεγονότα τα οποία θα συμβούν κατά τη διάρκεια ισχύος του παρόντος και για τα οποία ο Ασφαλισμένος θα θεωρηθεί υπεύθυνος κατά τα ανωτέρω και είναι συνέπεια:

- μετάδοσης πυρκαγιάς, πλημμύρας από το καλυπτόμενο ακίνητο, - έκρηξης,

- πτώσης επιχρισμάτων, μαρμάρων, λίθων, κεραμιδιών, και άλλων οικοδομικών υλικών του καλυπτόμενου ακινήτου,

- απλών εργασιών μικροεπισκευών ή συντήρησης,

- πτώσης ή καθίζησης μέρους ή του συνόλου του καλυπτόμενου ακινήτου,

- της χρήσης ανελκυστήρα, πισίνας ή αθλητικών εγκαταστάσεων του καλυπτόμενου ακινήτου.

3. Εάν το ασφαλιζόμενο ακίνητο αποτελεί διαμέρισμα ή τμήμα κτιρίου, η παρεχόμενη κάλυψη θα περιορίζεται εντός των χώρων του καλυπτόμενου διαμερίσματος ή τμήματος καθώς και για το ποσοστό της ευθύνης του Ασφαλισμένου στο σύνολο της ευθύνης των συνιδιοκτητών του συνόλου του ακινήτου, εφόσον τέτοια συλλογική ευθύνη υφίσταται. Τρίτοι ως προς τις Σωματικές Βλάβες ή το θάνατο και μόνο θα θεωρούνται και το μόνιμο υπηρετικό προσωπικό του Ασφαλισμένου.

4. Στο καθοριζόμενο ανώτατο Όριο Ευθύνης, συμπεριλαμβάνονται και οι τυχόν τόκοι υπερημερίας, η αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης/ψυχικής οδύνης, καθώς και τα πάσης φύσης δικαστικά και άλλα έξοδα.

5. Αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για τη ισχύ της παρεχόμενης κάλυψης ότι: το καλυπτόμενο ακίνητο διατηρείται σε καλή κατάσταση, η κατασκευή και οι πάσης φύσεως εγκαταστάσεις του ακινήτου είναι σύμφωνες και πληρούν τους ισχύοντες κανονισμούς και προδιαγραφές και συντηρούνται όπως προβλέπουν οι ισχύουσες διατάξεις.

Άρθρο 2: Ειδικές Εξαιρέσεις κάλυψης Αστικής Ευθύνης Ιδιοκτήτη Ακινήτου
Δεν καλύπτονται συνέπειες ζημιολογώνων γεγονότων που προκλήθηκαν άμεσα ή έμμεσα από τις παρακάτω αιτίες:

1. Από δόλο των καλυπτομένων προσώπων.

2. Ατύχημα ή ζημιές που συμβαίνουν στο Ασφαλισμένο και σε μέλη της Οικογένειάς του.

3. Ζημία σε περιουσιακά στοιχεία τρίτων τα οποία τελούν υπό τη φύλαξη ή εποπτεία του Ασφαλισμένου ή προστηθέντων του.

4. Κατασκευή και/ή παραγωγή, αποθήκευση, γόμωση, επεξεργασία, μεταφορά ή χρήση, πυροτεχνημάτων, επικρουστήρων, πυρομαχικών, νιτρογλυκερίνης και κάθε είδους εκρηκτικών, αερίων και/ή αερίων υπό πίεση σε δοχεία (η εξαίρεση δεν ισχύει για αέρια χρησιμοποιούμενα αποκλειστικά σε οικιακές εφαρμογές).

5. Οποιοδήποτε είδους ή μορφής ασθένεια.

6. Ατυχήματα ή ζημιές που οφείλονται σε φυσικά φαινόμενα ή γεγονότα

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 34

που συνιστούν Ανωτέρα Βία.

7. Σταδιακή ρύπανση οποιασδήποτε μορφής και οφειλόμενη σε οποιαδήποτε αιτία και τις συνέπειές της.

8. Κάθε είδους χρηματικά πρόστιμα ή εξαγορά ποινής και έξοδα ποινικής δίκης.

9. Ατυχήματα ή ζημιά που προκαλούνται από αίτια για τα οποία ο Ασφαλισμένος είναι υποχρεωμένος από το Νόμο να καλύπτεται από άλλη(ες) ασφάλιση(εις).

10. Πώληση, Παρασκευή, κατασκευή, επεξεργασία, διαχείριση, διανομή, αποθήκευση, παράδοση, ανάκληση ή μείωση αξίας προϊόντων (ευθύνης προϊόντος).

11. Μη τήρηση οποιωνδήποτε συμβατικών υποχρεώσεων του Ασφαλισμένου.

12. Ζημιές για τις οποίες ο Ασφαλισμένος φέρει ευθύνη ως Εργοδότης.

13. Αποθετική ζημία οποιουδήποτε είδους ή μορφής.

Άρθρο 3: Υποχρεώσεις του Ασφαλισμένου

Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται όπως:

1. Διατηρεί τους χώρους του ακινήτου καθαρούς, τηρεί όλους τους υπάρχοντες κανονισμούς και λαμβάνει όλα τα εύλογα ενδεικνυόμενα προληπτικά μέτρα για την αποφυγή ατυχημάτων.

2. Σε περίπτωση υπάρξεως ανελκυστήρα(ων), λεβήτων ή άλλων ηλεκτρομηχανολογικών εγκαταστάσεων να μεριμνά για τον τακτικό έλεγχο των συστημάτων ασφαλείας τους και την τακτική συντήρησή τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τους σχετικούς Κανονισμούς και τις συστάσεις του κατασκευαστή, καθώς και για την άμεση αποκατάσταση οποιασδήποτε βλάβης ή δυσλειτουργίας.

3. Σε περίπτωση υπάρξεως κολυμβητικής δεξαμενής, να τοποθετήσει σε εμφανή μέρη πινακίδες που να δηλώνουν το μέγιστο και ελάχιστο βάθος αυτής, να φροντίζει για την τήρηση των κανονισμών ασφαλείας και να λαμβάνει όλα τα μέτρα για να εμποδίζεται η πρόσβαση σε αυτήν όταν είναι άδεια.

Άρθρο 4: Χρησιμοποίηση Ασφαλιζόμενου Κεφαλαίου

Η Εταιρεία, σε περίπτωση επέλευσης ζημιογόνου γεγονότος, έχει το δικαίωμα να θέσει στη διάθεση του Ασφαλισμένου το Ανώτατο Όριο Αποζημίωσης που προβλέπεται από τους όρους του Ασφαλιστηρίου για τη συγκεκριμένη περίπτωση ή να καταθέσει το σχετικό ποσό στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων στο όνομά του και έτσι να απαλλαγεί πλήρως από όλες ανεξαιρέτως τις υποχρεώσεις της οι οποίες απορρέουν από το παρόν Ασφαλιστήριο.

Άρθρο 5: Διακανονισμός Ζημιών

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να προβεί σε καταβολή αποζημίωσης πριν λάβει την ποινική δικογραφία που θα σχηματιστεί καθώς και κάθε απαραίτητο έγγραφο το οποίο θα αποδεικνύει το πραγματικό ύψος της ζημιάς και το νόμιμο δικαιούχο αποζημίωσης.

Σε περίπτωση που δεν είναι εφικτός εξώδικος διακανονισμός της Εταιρείας με τον παθόντα και εγείρεται αγωγή, ο Ασφαλισμένος υποχρεούται, να προσκομίζει στην Εταιρεία με απόδειξη, κάθε δικαστικό ή εξώδικο έγγραφο που κοινοποιείται σε αυτόν, να βοηθήσει στην εξακρίβωση των πραγματικών περιστατικών και της έκτασης της ζημιάς και εν γένει να συμμορφωθεί με τις υποδείξεις της Εταιρείας.

Εάν ασκηθεί ποινική δίωξη σε βάρος του Ασφαλισμένου, αυτός οφείλει να

./.


Groupama Φοίνιξ
Ασφαλιστική
ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961
ΣΕΛΙΔΑ: 35

ειδοποιήσει έγκαιρα την Εταιρεία, η οποία εάν κρίνει σκόπιμο, δικαιούται να αναθέσει τη υπεράσπισή του και σε δικηγόρο της.
 Ο Ασφαλισμένος επί ποινή ακυρότητας της παρούσας κάλυψης δεν επιτρέπεται να προβαίνει σε οποιαδήποτε αποδοχή ευθύνης ή διακανονισμό απαίτησης χωρίς τη συγκατάθεση της Εταιρείας.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΑΠΝΟΥ

Καλύπτεται η ζημιά που θα προκληθεί στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα από αιφνίδια διαφυγή καπνού που προήλθε από ατύχημα εντός του περιγραφόμενου στο ασφαλιστήριο ακινήτου.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΚΑΠΝΟΥ:

Δεν καλύπτεται η ζημιά που οφείλεται σε:

1. Εστίες ανοικτής φλόγας από φορητές θερμαντικές συσκευές κηροζίνης και θερμάστρες πετρελαίου συνεπεία κακής χρήσης ή ελαττωματικής λειτουργίας.
2. Εκπομπές καπνού από τζάκι, συνήθη λειτουργία εγκαταστάσεων-χρήση συσκευών που παράγουν έργο ή θερμότητα και προκαλούν προοδευτικά αποχρωματισμούς

(αλλοιώσεις χρωματισμένων ή μη επιφανειών) ή/και ρύπανση με καπνό, τοίχων, κουρτινών, επιφανειών υφασμάτων ειδών, επιπλώσεων, σκευών και εξοπλισμού γενικά.

3. Ζημιές που προκαλούνται κατά τη διάρκεια ή εξαιτίας εργασιών καθαρισμού αγωγών, σωλήνων, συστημάτων θέρμανσης, κλιματισμού ή συσκευών.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΧΙΟΝΙΟΥ - ΧΑΛΑΖΙΟΥ - ΠΑΓΕΤΟΥ

Καλύπτεται η ζημιά που θα προκληθεί άμεσα στα ασφαλισμένα αντικείμενα από:

-Χιόνι, χαλάζι, παγετό.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΧΙΟΝΙΟΥ - ΧΑΛΑΖΙΟΥ - ΠΑΓΕΤΟΥ

A. Δεν καλύπτεται η ζημιά που οφείλεται σε:

1. Φθορά, παλαιότητα του κτηρίου και των μονίμων εγκαταστάσεων.
2. Διείσδυση νερών από οροφές, ανοίγματα, πόρτες και παράθυρα, τα οποία είτε είχαν αφεθεί ανοικτά, είτε παρουσίαζαν ελάττωμα.

B. Δεν καλύπτεται η ζημιά που προκαλείται σε:

1. Μαντρότοιχους, περιφράξεις, αυλόπορτες
2. Αντικείμενα τα οποία βρίσκονται στην ύπαιθρο και στην εξωτερική πλευρά του κτηρίου (π.χ. πινακίδες, εγκαταστάσεις φωτεινών επιγραφών, τέντες, εγκαταστάσεις κεραιών, ηλιακό θερμοσίφωνα και οποιοδήποτε εξωτερικό παράρτημα του κτηρίου)
3. Ελεύθερες ηλεκτρικές γραμμές συμπεριλαμβανομένων των ορθοστατών και στηλών.
4. Κτήρια κατά τη διάρκεια κατασκευής, ανακατασκευής ή επισκευής

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 36

εκτός αν όλες οι εξωτερικές πόρτες, παράθυρα και άλλα ανοίγματα τους έχουν αποπερατωθεί και όντως το κτήριο προστατεύεται από χιόνι - χαλάζι - παγετό.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΘΡΑΥΣΗΣ ΚΑΘΡΕΠΤΩΝ - ΥΑΛΟΠΙΝΑΚΩΝ - ΦΩΤΕΙΝΩΝ ΕΠΙΓΡΑΦΩΝ.

Καλύπτονται οι ζημιές των καθρεπτών, των υαλοπινάκων και φωτεινών επιγραφών του ασφαλισμένου ακινήτου λόγω θραύσης τους από οποιαδήποτε αιτία, εκτός αυτών που αναφέρονται στις εξαιρέσεις.

Η κάλυψη παρέχεται μέχρι του ποσού που καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο και αφορά μόνο το κόστος αγοράς, μεταφοράς και τοποθέτησής τους.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΘΡΑΥΣΗΣ ΚΑΘΡΕΠΤΩΝ - ΥΑΛΟΠΙΝΑΚΩΝ - ΦΩΤΕΙΝΩΝ ΕΠΙΓΡΑΦΩΝ

Δεν καλύπτονται οι ζημιές:

1. Από σεισμό, τρομοκρατικές ενέργειες, στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες, πολιτικές ταραχές, εκτός εάν ασφαρίζονται με το παρόν Ασφαλιστήριο και οι κίνδυνοι αυτοί.
2. Από θραύση ή βλάβη πλαισίων και εξαρτημάτων
3. Από εσφαλμένη ή κακή εγκατάσταση των υαλοπινάκων
4. Κατά τη διάρκεια της μεταφοράς, τοποθέτησης ή μετατοποθέτησής τους για οποιαδήποτε αιτία
5. Κατά τη διάρκεια επισκευών, μετασκευών, οικοδομικών εργασιών του κτηρίου που βρίσκονται τα ασφαλισμένα αντικείμενα.

Δεν καλύπτονται:

Οι ηλεκτρικές ή ηλεκτρονικές βλάβες και η καταστροφή λυχνιών και εξαρτημάτων των φωτεινών επιγραφών.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΑΡΧΙΤΕΚΤΟΝΩΝ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ

Καλύπτονται τα έξοδα για τις αμοιβές των αρχιτεκτόνων και / ή μηχανικών, τα οποία ο Ασφαλισμένος αναγκάστηκε να καταβάλει για την ανοικοδόμηση - αποκατάσταση των ζημιών του ασφαλισμένου κτηρίου που προήλθαν από ασφαλισμένο κίνδυνο.

Οι αμοιβές αυτές καλύπτονται μόνο κατά το μέρος που δεν υπερβαίνουν τα κατώτερα όρια αμοιβών.

Η κάλυψη παρέχεται μέχρι του ποσού που καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ, ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΝΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ

Καλύπτονται τα αναγκαία και αποδεδειγμένα έξοδα που θα πραγματοποιήσει ο ασφαλισμένος για τη μεταφορά του ασφαλισμένου περιεχομένου ή μέρους του, την αποθήκευση και επανεγκατάστασή του στο ασφαλισμένο ακίνητο, μετά από καλυπτόμενη ζημιά που έκανε ακατοίκητο το κτήριο, σύμφωνα με την γνώμη του πραγματογνώμονα και με έγκριση της Εταιρείας.

Το μέγιστο ποσό αποζημίωσης για όλη τη διάρκεια ασφάλισης καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.

Γρουπμα Φοίνιξ**Ασφαλιστική****ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961**

ΣΕΛΙΔΑ: 37

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΗ ΙΣΧΥΟΣ ΤΟΥ ΕΙΔΙΚΟΥ ΟΡΟΥ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ, ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΝΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ

Ο Ασφαλισμένος να διαμένει μόνιμα στην ασφαλισμένη κατοικία είτε ως ιδιοκτήτης είτε ως ενοικιαστής.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΠΤΩΣΗΣ ΔΕΝΔΡΩΝ Η ΜΕΡΩΝ ΑΥΤΩΝ, ΗΛΕΚΤΡΙΚΩΝ Η ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΩΝ ΣΤΗΛΩΝ

Καλύπτεται η ζημιά που θα προκληθεί στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα από πτώση δένδρων ή μερών αυτών, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στηλών συνεπεία καλυπτόμενου με το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΕΒΟΔΩΝ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ

Καλύπτονται τα αναγκαία και αποδεδειγμένα έξοδα προσωρινής παραμονής του ασφαλισμένου σε άλλο χώρο (όχι όμως και διατροφής), μετά από καλυπτόμενη ζημιά που έκανε ακατοίκητο το κτήριο, σύμφωνα με την γνώμη του πραγματογνώμονα και με έγκριση της Εταιρείας.
Το μέγιστο ποσό αποζημίωσης για όλη τη διάρκεια ασφάλισης καθορίζεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΠΛΗΜΜΥΡΑΣ

Καλύπτεται η ζημιά που θα προκληθεί άμεσα στα ασφαλισμένα αντικείμενα από :

- Πλημμύρα από κατακλυσμό νερών: βροχής, θάλασσας, ποταμού, λίμνης, χείμαρρου, διώρυγας, φράγματος ή άλλου συνήθους καναλιού απορροής φυσικών ή τεχνητών υδατορευμάτων.
- Πλημμύρα από διάρρηξη ή υπερχειλίση δημόσιου δικτύου παροχής νερού, από οποιαδήποτε εισροή ή συσσώρευση νερών που προέρχονται από χώρους εκτός των ασφαλισμένων κτηρίων ή των κτηρίων που περιέχουν τα ασφαλισμένα αντικείμενα.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΠΛΗΜΜΥΡΑΣ

Α. Δεν καλύπτεται η ζημιά που οφείλεται σε:

1. Φθορά, παλαιότητα του κτηρίου και των μονίμων εγκαταστάσεων.
2. Χιόνι, χαλάζι, παγετό.
3. Θραύση ή διαρροή σωληνώσεων των εγκαταστάσεων ύδρευσης, κεντρικής θέρμανσης, κλιματισμού, ηλιακού θερμοσίφωνα, πυρόσβεσης, αποχέτευσης του ασφαλισμένου κτηρίου ή υπερχειλίση δεξαμενών αυτού.
4. Διείσδυση από οροφές, ανοίγματα, πόρτες και παράθυρα, τα οποία είτε είχαν αφαιρεθεί ανοικτά, είτε παρουσίαζαν ελάττωμα.
5. Καθίζηση ή κατολίπηση από οποιαδήποτε αιτία και αν προέρχεται.
6. Παλιρροϊκά κύματα είτε είναι επακόλουθα σεισμού (tsunami) είτε όχι.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 38

7. Υγρασία από οποιαδήποτε αιτία και εάν προέρχεται.

Β. Δεν καλύπτεται η ζημιά που προκαλείται σε:

1. Μαντρότοιχους, περιφράξεις, αυλόπορτες.
2. Αντικείμενα τα οποία βρίσκονται στην ύπαιθρο και στην εξωτερική πλευρά του κτηρίου (π.χ. πινακίδες, εγκαταστάσεις φωτεινών επιγραφών, τέντες, εγκαταστάσεις κεραιών, ηλιακοί θερμοσίφωνες) ή κάτω από υπόστεγα.
3. Αντικείμενα τα οποία βρίσκονται σε απόσταση από το δάπεδο μικρότερη από 13 εκατοστά του μέτρου. Αυτή η ειδική εξαίρεση δεν έχει εφαρμογή σε κατοικίες και σε χώρους παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, εκπαιδευτήρια)
4. Κτήρια κατά τη διάρκεια κατασκευής, ανακατασκευής ή επισκευής εκτός αν όλες οι εξωτερικές πόρτες, παράθυρα και άλλα ανοίγματά τους έχουν αποπερατωθεί και όντως το κτήριο προστατεύεται από πλημμύρα.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΘΥΕΛΛΑΣ - ΚΑΤΑΙΓΙΔΑΣ

Καλύπτεται η ζημιά στα ασφαλισμένα αντικείμενα που θα προκληθεί από:
- Καταιγίδα (ραγδαία βροχή με δυνατό άνεμο, αστραπές και κεραυνούς)
- Θύελλα, έντασης 8 μποφόρ και άνω, οι οποίες θα αποδεικνύονται με το δελτίο της Εθνικής Μετεωρολογικής Υπηρεσίας.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΘΥΕΛΛΑΣ - ΚΑΤΑΙΓΙΔΑΣ

Α. Δεν καλύπτεται η ζημιά που οφείλεται σε:

1. Χιόνι, χαλάζι, παγετό ανεξαρτήτως αν συνοδεύονται από αέρα ή όχι.
2. Καθίζηση ή κατολίσθηση από οποιαδήποτε αιτία και αν προέρχονται.
3. Διείσδυση νερών από οροφές, ανοίγματα, πόρτες και παράθυρα, τα οποία είτε είχαν αφαιρεθεί ανοικτά, είτε παρουσίαζαν ελάττωμα.
4. Φθορά, παλαιότητα του κτηρίου και των μονίμων εγκαταστάσεων.
5. Θραύση ή διαρροή σωληνώσεων των εγκαταστάσεων ύδρευσης, κεντρικής θέρμανσης, κλιματισμού, ηλιακού θερμοσίφωνα, πρόσβεσης και αποχέτευσης του ασφαλισμένου κτηρίου ή υπερχάλωση δεξαμενών αυτού.

Β. Δεν καλύπτεται η ζημιά που προκαλείται σε:

1. Μαντρότοιχους, περιφράξεις, αυλόπορτες.
2. Αντικείμενα τα οποία βρίσκονται στην ύπαιθρο και στην εξωτερική πλευρά του κτηρίου (π.χ. πινακίδες, εγκαταστάσεις φωτεινών επιγραφών, τέντες, εγκαταστάσεις κεραιών, ηλιακό θερμοσίφωνα) ή κάτω από υπόστεγα.
3. Ελεύθερες ηλεκτρικές γραμμές συμπεριλαμβανομένων των ορθοστατών και στηλών.
4. Κτήρια κατά τη διάρκεια κατασκευής, ανακατασκευής ή επισκευής εκτός αν όλες οι εξωτερικές πόρτες, παράθυρα και άλλα ανοίγματά τους έχουν αποπερατωθεί και όντως το κτήριο προστατεύεται από

Ασφαλιστική

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 39

θύελλα - καταιγίδα.

5. Αντικείμενα τα οποία βρίσκονται σε απόσταση από το δάπεδο μικρότερη από 13 εκατοστά του μέτρου. Αυτή η ειδική εξαίρεση δεν έχει εφαρμογή σε κατοικίες και σε χώρους παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, εκπαιδευτήρια).

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Καλύπτεται η απώλεια ή / και η ζημιά των Ασφαλισμένων Αντικειμένων λόγω κλοπής ή απόπειρας κλοπής, μετά από εμφανή παραβίαση, διάρρηξη ή αναρρίχηση.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Δεν καλύπτεται απώλεια ή ζημιά:

1. Αντικειμένων τοποθετημένων σε αυλές, κήπους και γενικά σε ανοιχτούς χώρους.
2. Αντικειμένων που μεταφέρθηκαν σε άλλον χώρο από αυτόν που αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο ότι θα βρίσκεται τοποθετημένα.
3. Η οποία γίνεται μετά την εγκατάλειψη του χώρου που βρίσκονται τα ασφαλισμένα αντικείμενα, έστω και αν η εγκατάλειψη αυτή διατάχθηκε από αρμόδια αρχή.
4. Αντικειμένων των οποίων η αξία ξεπερνά το ποσό των ποσού των Ευρώ 1.500 εκτός αν έχει γίνει ειδική αναφορά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.
5. Αντικειμένων αξίας όπως: κάθε είδους κοσμήματα, ρολόγια, πολύτιμοι - ημιπολύτιμοι λίθοι ή μέταλλα, κάθε είδους νομίσματα, χαρτονομίσματα, ένσημα, παραστατικά αξίας, κάθε είδους έγγραφα, λογιστικά βιβλία, πατρόν, αριστεία, τίτλοι, δελτία και λαχνοί τυχερών παιχνιδιών, συλλογές, σχέδια, πρωτότυπα, μήτρες, κάθε είδους χειρόγραφα, κειμήλια, μετάλλια, προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών, εκτός αν έχει γίνει ειδική αναφορά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.
6. Αντικειμένων σπάνιων και έργων τέχνης πέραν της αξίας των Ευρώ 1.500 κατά μεμονωμένο αντικείμενο ή συλλογή, εκτός αν έχει γίνει ειδική αναφορά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Διευκρινίζεται ότι εφόσον γίνεται ειδική αναφορά στο ασφαλιστήριο της αξίας ορισμένων ασφαλισμένων αντικειμένων (των παραγράφων 4, 5 και 6), τότε σε περίπτωση απώλειας ή ζημιάς, θα εφαρμόζεται ο αναλογικός όρος (Άρθρο 11 των Γενικών όρων Ασφάλισης), όπως και στην περίπτωση που τυχόν προκύψει συνασφάλεια για το σύνολο του Περιεχομένου, συνυπολογιζομένης και της αξίας των κατονομαζομένων αντικειμένων.

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΣΧΥΟΣ ΤΟΥ ΟΡΟΥ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Σε περίπτωση μη τήρησης των παρακάτω προϋποθέσεων η Εταιρεία απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης:

1. Ο Ασφαλισμένος πρέπει να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την

./

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

ΣΕΛΙΔΑ: 40

- αποφυγή του κινδύνου και να εφαρμόζει όλα τα προστατευτικά μέσα που αναφέρονται στην Αίτηση Ασφάλισης και το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο.
2. Ο Ασφαλισμένος οφείλει να ελέγχει και να συντηρεί τα δηλωθέντα στην Αίτηση ασφάλισης και εγκατεστημένα στο χώρο συστήματα φύλαξης και συναγερμού, σύμφωνα με τις οδηγίες και προδιαγραφές του κατασκευαστή.
 3. Ο Ασφαλισμένος υποχρεούται να δηλώσει την κλοπή στην αρμόδια Αστυνομική Αρχή υποβάλλοντας μήνυση αμέσως μετά τη διαπίστωσή της.
 4. Το ασφαλισμένο κτήριο ή το κτήριο όπου βρίσκονται τα ασφαλισμένα αντικείμενα να μην έχει παραμείνει κλειστό για διάστημα άνω των δύο μηνών.

ΕΙΔΙΚΟΣ ΟΡΟΣ ΣΕΙΣΜΟΥ

Καλύπτεται ή ζημιά στα Ασφαλισμένα Αντικείμενα που θα προκληθεί άμεσα από Σεισμό και/ή Πυρκαγιά συνεπεία Σεισμού.

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΟΡΟΥ ΣΕΙΣΜΟΥ

Δεν καλύπτεται η ζημιά:

1. που προκλήθηκε ή προέκυψε, ή επιδεινώθηκε άμεσα ή έμμεσα από προγενέστερες της παρούσας ασφάλισης καταπονήσεις και/ή ζημιές στην ασφαλισμένη οικοδομή.
2. που προκλήθηκε, ή προέκυψε, ή επιδεινώθηκε άμεσα ή έμμεσα από κατασκευαστικό ελάττωμα της ασφαλισμένης οικοδομής.
3. σε κτήρια χωρίς άδεια ανέγερσης.
4. απώλειας εισοδήματος ή οποιαδήποτε έμμεση και/ή αποθετική ζημιά.
5. σε οικοδομές που το έτος έκδοσης της οικοδομικής αδείας είναι προ του 1960.

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΣΧΥΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΣΕΙΣΜΟΥ

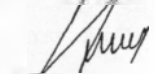
Ο Ασφαλισμένος οφείλει να λαμβάνει όλα τα ενδεικνυόμενα και απαραίτητα μέτρα και να ενδιαφέρεται να κρατάει το Ασφαλισμένο ακίνητο και το περιεχόμενο του, εάν ασφαρίζεται, σε καλή κατάσταση και συντήρηση. Εάν το απαιτήσουν οι περιστάσεις, ή εάν οποιοδήποτε ελάττωμα παρουσιασθεί στην Ασφαλισμένη ιδιοκτησία, θα πρέπει να λάβει και πρόσθετα μέτρα ασφαλείας για την πρόληψη ζημιάς.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Τα παραπάνω θεωρούνται κατά την έννοια του νόμου 2496/97 πρώτη σελίδα του παρόντος συμβολαίου.

ΑΘΗΝΑ, 31/01/2011

GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ


B. Woirhaye
Γενικός Διευθυντής


Δ. Λατράκης
Διευθυντής

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο: 6120961

Αγαπητοί Πελάτες,

Η Groupama Φοίνιξ αποδεικνύει εμπράκτως ότι είναι "Σίγουρα Δίπλα σας".

Πέραν της ολοκληρωμένης ασφάλισης που σας προσφέρουμε με το παρόν συμβόλαιο, θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε για τη ΝΕΑ, πρωτοποριακή υπηρεσία που σας προσφέρουμε εντελώς ΔΩΡΕΑΝ. Η νέα υπηρεσία ενεργοποιείται σε περίπτωση ζημιάς που καλύπτεται από το συμβόλαιό σας, έτσι ώστε η αποζημίωση ή και η αποκατάστασή της να γίνει σωστά, υπεύθυνα, γρήγορα ακόμα και χωρίς εκταμίευση χρημάτων από εσάς.

ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ ΖΗΜΙΑΣ

Σε περίπτωση ζημιάς καλέστε στο :

801 11 33000 (από σταθερό)

ή

210 650 40 90 (από κινητό)

24ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο

Όσο γρηγορότερα γίνει η αναγγελία της ζημιάς τόσο γρηγορότερα θα αποζημιωθείτε και θα γίνει και η αποκατάστασή της.

Ταυτόχρονα, θα ενημερωθείτε αναλυτικά για τη διαδικασία αποζημίωσης, η οποία μπορεί να είναι είτε απολογιστική (πληρώνετε εσείς για την αποκατάσταση και εμείς σας αποζημιώνουμε στη συνέχεια) είτε απευθείας από εμάς μέσω της Υπηρεσίας Αποκατάστασης Ζημιών.

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΖΗΜΙΩΝ

Σε περίπτωση που έχετε ασφάλιση κτηρίου* και υπάρχει ζημιά σε αυτό, μπορείτε να επιλέξετε την Υπηρεσία Αποκατάστασης Ζημιών ώστε να έχετε πολλαπλά οφέλη :

- Εξοικονόμηση χρόνου
- Μηδενική ή ελάχιστη εκταμίευση χρημάτων
- Υψηλή ποιότητα
- Εξάμηνη Εγγύηση εργασιών.

Η διαδικασία είναι απλή και γρήγορη

- 1) Τεχνικός της εταιρίας μας θα επικοινωνήσει μαζί σας για να ορίσετε ραντεβού για την εκτίμηση της ζημιάς.
- 2) Σε 2η φάση συνεχίζει σε αποκατάσταση της ζημιάς, φροντίζοντας τη διαδοχική εργασία όλων των συνεργείων που απαιτούνται, και
- 3) Σας δίνει πιστοποιητικό για την 6μηνη εγγύηση των εργασιών,

Εσείς επωφελείστε άμεσα, γιατί αφενός αποφεύγετε την ταλαιπωρία αναζήτησης τεχνικών, αφετέρου δεν εκταμιεύετε σημαντικά ποσά για την αποκατάσταση της ζημιάς. Επιβεβαιώστε μόνο με κάποιο μικρό ποσό απαλλαγής εάν αναφέρεται στο συμβόλαιό σας.

Για οποιοσδήποτε επιπλέον πληροφορίες καλέστε στο 801 11 93800 ή επικοινωνήστε με το προσωπικό σας ασφαλιστικό σύμβουλο.

* Η υπηρεσία αφορά αποκλειστικά και μόνο ζημιές στο κτήριο εξαιρουμένων αυτών που προκαλούνται από Σεισμό, Ακραία Φυσικά Φαινόμενα και Τρομοκρατικές Ενέργειες.

Groupama Φοίνιξ

Ασφαλιστική

ΑΡΙΘ. ΠΑΓΙΑΣ ΕΝΤΟΛΗΣ : 17061209619

Προς :

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

ΚΩΔ.:

ΠΑΓΙΑ ΕΝΤΟΛΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ
GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΛΕΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ ΤΟΥ ΧΡΕΟΥΜΕΝΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ:

Α.Δ.Τ. ή Αρ. ΔΙΑΒ :

Ημερ. Έκδ. :

Έκδ. Αρχή :

Διεύθυνση :

Τ.Κ.

Πόλη :

Τηλ. Επικοινωνίας :

ΑΦΜ :

Κύριοι,

Ο υπογράφων την παρούσα ΠΑΓΙΑ ΕΝΤΟΛΗ σας εξουσιοδοτώ όπως με χρέωση του παρακάτω αναφερόμενου λογαριασμού καταθέσεων, εξοφλείτε τα πιο κάτω ασφαλιστήρια συμβόλαια της GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.

Η παρούσα ισχύει μέχρις ότου την ανακαλέσω εγγράφως.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ

ΚΩΔΙΚΟΣ ΦΟΙΝΙΞ : 22

ΕΠΩΝΥΜΟ-ΟΝΟΜΑ-ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ

ΚΛΑΔΟΣ

ΑΡ. ΑΣΦ. ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

MALLY ALEC-LEWIS

17

06120961

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΧΡΕΩΝΕΤΑΙ :

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ :

ΟΡΟΙ ΕΝΤΟΛΗΣ

1. Η ένταξη στο σύστημα αυτόματης πληρωμής γίνεται με την υποβολή από τον πελάτη στην Τράπεζα, εντολής για εξόφληση ασφαλιστηρίων ασφαλιστηρίων συμβολαίων με χρέωση καταθετικού λογαριασμού. Μετά την εξόφληση των ασφαλιστηρίων η Εταιρεία αποστέλλει στον ασφαλισμένο τα συμβόλαια και την απόδειξη που φέρει την ένδειξη "ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΕΞΟΦΛΟΥΜΕΝΟ ΜΕΣΩ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ...../...../.....".
2. Ο χρεούμενος λογαριασμός καταθέσεων θα πρέπει να έχει διαθέσιμο υπόλοιπο κατά την ημερομηνία λήξεως της προθεσμίας εξόφλησης των ασφαλιστηρίων, τουλάχιστον ίσο με το ποσό των ασφαλιστηρίων προς πληρωμή. Σε διαφορετική περίπτωση το συμβόλαιο θα μείνει απλήρωτο με τις εντεύθεν συνέπειες χωρίς καμία ευθύνη της Τράπεζας.
3. Για την εξόφληση μέσω λογαριασμού καταθέσεων ασφαλιστηρίου συμβολαίου τρίτου, μη δικαιούχου του λογαριασμού, η εντολή υπογράφεται τόσο από το δικαιούχο του λογαριασμού όσο και από τον συμβαλλόμενο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Αντί του τελευταίου μπορεί να υπογράψει εκπρόσωπός του, με απλή εξουσιοδότηση θεωρημένη αρμοδίως για το γνήσιο της υπογραφής του.
4. Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης πληρωμής των ασφαλιστηρίων, η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ, θα επιδιώκει την είσπραξη τους κατά τα ισχύοντα, χωρίς καμία απολύτως ανάμειξη της Τράπεζας. Επίσης μπορεί να αναστείλει προσωρινά ή οριστικά τον ανωτέρω τρόπο εξόφλησης του συμβολαίου, αν το κρίνει αναγκαίο και απαιτήσει την είσπραξη του με άλλο τρόπο.
5. Τυχόν μεταβολή ενός ή περισσότερων στοιχείων καθιστά την παρούσα εντολή ανενεργό για τους λογαριασμούς των οποίων μεταβλήθηκε ο αριθμός.
6. Σε περίπτωση προσθέτων πράξεων ασφαλιστηρίων συμβολαίων με αρνητικό ποσό (επιστροφή), αυτό δεν θα πιστώνεται στο λογαριασμό καταθέσεων.
7. Σε περίπτωση που με χρέωση του λογαριασμού των καταθέσεων εξοφλούνται περισσότερα του ενός συμβόλαια ή άλλοι λογαριασμοί και δεν υφίσταται επαρκές διαθέσιμο υπόλοιπο για την πληρωμή όλων, η πληρωμή γίνεται με την προτεραιότητα εμφάνισής των στα μαγνητικά μέσα που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την χρέωση -πληρωμή τους.
8. Η Τράπεζα δεν ευθύνεται για τυχόν λάθη στο ποσό της χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού του πελάτη, εφόσον αυτά δεν γίνονται από υπαιτιότητά της.
9. Η Τράπεζα δεν ευθύνεται για το ύψος των ασφαλιστηρίων. Η ευθύνη ανήκει στην Εταιρεία. Η Τράπεζα χρεώνει τον τραπεζικό λογαριασμό με το σύνολο του ποσού των ασφαλιστηρίων και διατηρεί το δικαίωμα διαγραφής του πελάτη από το σύστημα εφόσον συντρέχουν λόγοι προς τούτο.
10. Σε περίπτωση μη πληρωμής των ασφαλιστηρίων, λόγω μη ύπαρξης του απαιτούμενου υπολοίπου στο λογαριασμό, το ασφαλιστήριο θα παραμένει απλήρωτο, χωρίς καμία ειδοποίηση του εντολέα από την Τράπεζα.
11. Η παρούσα εντολή παύει να ισχύει μόλις γνωστοποιηθεί εγγράφως στην Τράπεζα ο θάνατος του καταθέτη (ή λύση ή λήξη του Νομικού Προσώπου) ή ανάκληση της εντολής λόγω πραγματικού ή νομικού γεγονότος σ' αυτήν την περίπτωση η παύση της ισχύος της αρχίζει από την έγγραφη γνωστοποίηση του θανάτου, της λύσης ή της ανάκλησης στην Τράπεζα.
12. Ο καταθέτης έχει το δικαίωμα να ανακαλέσει ολόκληρη ή μέρος της παρούσας εντολής οποτεδήποτε με ειδική έγγραφη εντολή προς την Τράπεζα. Επίσης οι συνυπογράφωντες (συμβαλλόμενοι των ασφαλιστηρίων συμβολαίων) μη δικαιούχοι του λογαριασμού, δικαιούνται να ανακαλέσουν την εντολή μόνο όσον αφορά τα ασφαλιστήρια συμβόλαια στα οποία είναι συμβαλλόμενοι.

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Ο ΕΝΤΟΛΕΑΣ

ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

(δικαιούχος του λογαριασμού)

(των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων)

* Κατά την προσέλευση του καταθέτη στην Τράπεζα για θέμα σχετικό με την παρούσα εντολή, πρέπει να προσκομίζεται αντίγραφο της και φωτοτυπία του τελευταίου συμβολαίου.

* Θεωρημένο αντίγραφο της παρούσας παραδίδεται στον πελάτη.

* Αν διακοπεί η συνεργασία GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ ΑΕΑΕ-ΤΡΑΠΕΖΑΣ σχετικά με το παρόν σύστημα εξόφλησης των λογαριασμών θα γίνει σχετική ανακοίνωση μέσω του τύπου.

Ασφαλιστική

ΑΝΑΝΕΩΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ Νο : 6120961

Προς την
GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε
Ομήρου 2, Αθήνα 10564

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ (Α)

Συστημένη με απόδειξη παραλαβής

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ (ΑΡΘΡΟΥ 2 ΠΑΡΑΓΡΑΦ. 5 ΤΟΥ Ν.2496/1997)

Σας δηλώνω την εναγτιωσή μου ως προς το περιεχόμενο του με Αριθμ.....**6120961**.....Ασφαλιστηρίου που μου παραδώσατε διότι το περιεχόμενο του παρεκκλίνει από την αίτηση για ασφάλιση που σας υπέβαλα στα εξής σημεία:

Κατόπιν τούτου η μεταξύ μας σύμβαση ασφάλισης είναι άκυρη εξ αρχής ως μηδέποτε γενόμενη και ουδεμία ισχύ έχει το πιο πάνω ασφαλιστήριο που μου παραδώσατε.

Ημερομηνία.....

Ο δηλών

✂-----> Θέση κοπής <-----

GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ (Β)

**ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ
ΠΥΡΟΣ
ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Προς την
GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.
Ομήρου 2, Αθήνα 10564

Συστημένη με απόδειξη παραλαβής

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ (ΑΡΘΡΟΥ 2 ΠΑΡΑΓΡΑΦ. 5 ΤΟΥ Ν.2496/1997)

Σας δηλώνω την εναγτιωσή μου ως προς τη σύναψη της μεταξύ μας ασφάλισης δυνάμει του με Αριθμ.....**6120961**.....Ασφαλιστηρίου που μου παραδώσατε, διότι :

- Δεν παρέλαβα έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4 παράγρ. 3 περ' ιπτ. Δ. του Ν.Δ. 400/1970.
- Το ασφαλιστήριο που παρέλαβα, μου παραδόθηκε χωρίς γενικούς και ειδικούς ασφαλιστικούς όρους.

Κατόπιν τούτου η μεταξύ μας σύμβαση ασφάλισης είναι άκυρη εξ αρχής θεωρείται ως μηδέποτε γενόμενη και ουδεμία ισχύ έχει το πιο πάνω ασφαλιστήριο που μου παραδώσατε.

Ημερομηνία.....

Ο δηλών

✂-----> Θέση κοπής <-----

ΔΗΛΩΣΗ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ

Δηλώνω ότι παρέλαβα το υπ' αριθμ. **6120961** Ασφαλιστήριο με συνημμένους τους Ασφαλιστικούς Όρους (Γενικούς και Ειδικούς) και τα υποδείγματα Δηλώσεων Εναντίωσης που αναφέρονται σ' αυτό.

Ημερομηνία

Υπογραφή

Ο Δηλών Λήπτης της Ασφάλισης (ή Συμβαλλόμενος)
MALLY ALEC-LEWIS

.....

.....



GENERALI

Όμιλος Ασφαλιστικών Εταιριών

ΑΤΠ-10726593

Σελ. : 1

GENERALI HELLAS
Ασφαλιστική Εταιρεία

29/11/2010

HOME COMFORT

Ασφάλιση συγκριμένων κινδύνων

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ

Το Ασφαλιστήριο συνάπτεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και όλα τα παρακάτω αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του:

Οι Γενικοί Όροι, οι Ειδικές Διατάξεις των καλύψεων, οι Ειδικό Όροι, οι δηλώσεις του Συμβαλλόμενου ή/ και του Ασφαλισμένου που περιέχονται στην Αίτηση Ασφάλισης ή σε άλλο έγγραφο που φέρει την υπογραφή τους και οι Πρόσθετες Πράξεις. Οι Ειδικό Όροι υπερισχύουν των Γενικών Όρων.

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

ΑΡΘΡΟ 1 ΟΡΙΣΜΟΙ

ΕΤΑΙΡΙΑ

Η Ασφαλιστική Εταιρεία GENERALI HELLAS
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.

ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ (ΑΙΤΗΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συνάπτει την Ασφάλιση.

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ

Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο υπέρ του οποίου συνάπτεται η Ασφάλιση.

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για καταβολή αποζημίωσης που αναγράφεται στον Πίνακα Καλύψεων συνολικά ή ανά Ασφαλισμένο Κίνδυνο.

ΑΠΟΣΗΜΙΩΣΗ (ΑΣΦΑΛΙΣΜΑ)

Το ποσό που η Εταιρία καταβάλλει σε περίπτωση επέλευσης Ασφαλισμένου Κινδύνου.

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ

Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δικαιούται να εισπράξει την αποζημίωση.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΕΤΟΣ

Το χρονικό διάστημα από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του Ασφαλιστηρίου έως την ημερομηνία της επόμενης ανανέωσής του.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ

Το χρηματικό ποσό που καταβάλλει εφάπαξ ή περιοδικά ο Συμβαλλόμενος στην Εταιρία και του οποίου η διάρκεια καταβολής και το ύψος αναγράφονται στο Ασφαλιστήριο.

ΖΗΜΙΑ

Ζημιά είναι η μερική ή ολική καταστροφή ή απώλεια της ασφαλισμένης περιουσίας που οφείλεται άμεσα ή έμμεσα σε τυχαίο και αιφνίδιο γεγονός, το οποίο καλύπτεται από το Ασφαλιστήριο.

ΑΠΑΛΛΑΓΗ

Το χρηματικό ποσό το οποίο δεν έχει την υποχρέωση να καταβάλει η Εταιρία ως αποζημίωση.

ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΕΣ

Για φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που μετά από εντολή και για λογαριασμό της Εταιρίας ερευνούν την αιτία ζημίας, προσδιορίζουν το ύψος της και συντάσσουν τη σχετική έκθεση πραγματογνωμοσύνης.

ΦΥΣΙΟΛΟΓΙΚΗ ΦΘΟΡΑ

Η σταδιακή επιδείνωση (χειροτέρευση) της κατάστασης ενός αντικείμενου, που οφείλεται στη φθορά από την κανονική χρήση του με την πάροδο του χρόνου.

ΥΠΑΣΦΑΛΙΣΗ

Είναι η περίπτωση κατά την οποία το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο είναι μικρότερο της πραγματικής αξίας των ασφαλισμένων αντικειμένων.

ΥΠΕΡΑΣΦΑΛΙΣΗ

Είναι η περίπτωση κατά την οποία το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο είναι μεγαλύτερο της πραγματικής αξίας των ασφαλισμένων αντικειμένων.

ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Μόνιμη Κατοικία

Το ακίνητο που δηλώνεται ως μόνιμη κατοικία στις Αρχές.

Εξοχική Κατοικία

Το ακίνητο που κατοικείται για μικρά χρονικά διαστήματα κατά την διάρκεια του έτους.

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

Οικοδομή

Το σύνολο των κατοικήσιμων, βοηθητικών χώρων, ειδικών κατασκευών και βελτιώσεων του ακινήτου, συμπεριλαμβανομένης της αναλογίας τους στα θεμέλια, στους κοινοκτησιούς και κοινόχρηστους χώρους, σύμφωνα με τον κανονισμό και την σύσταση οριζόντιας ή κάθετης ιδιοκτησίας ή το ακίνητο μέσω ο το οποίο στεγάζεται η ασφαλισμένη περιουσία.

Περιεχόμενο

Το σύνολο της οικοσκευής, δηλαδή των κινητών οικιακών και προσωπικών ειδών που ανήκουν στον Ασφαλισμένο ή σε οποιοδήποτε μέλος της οικογένειάς του που διαμένει μόνιμα μαζί του και βρίσκεται στην κατοικία.

ΑΡΘΡΟ 2 ΕΥΘΥΝΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

Η ευθύνη της Εταιρίας απορρέει αποκλειστικά από όλα τα έγγραφα που απαρτίζουν το Ασφαλιστήριο που φέρει την υπογραφή εξουσιοδοτημένου προσώπου της Εταιρίας.

ΑΡΘΡΟ 3

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙΩΣΗΣ/ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ/ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα να εναντιωθεί ή να υπαναχωρήσει από το Ασφαλιστήριο.

Δικαίωμα Εναντίωσης (Α)

Για τυχόν παρεκκλίσεις από την Αίτηση Ασφάλισης ή οποιαδήποτε άλλη παρέκκλιση του Ασφαλιστηρίου ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα Εναντίωσης συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρία το έντυπο υπόδειγμα (Α) Δήλωσης Εναντίωσης που επισυνάπτεται στο Ασφαλιστήριο, αποκλειστικά και μόνο με συστημένη επιστολή, μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία παράδοσης σε αυτόν του Ασφαλιστηρίου.

Δικαίωμα Εναντίωσης (Β)

Σε περίπτωση που για οποιαδήποτε λόγο ο Συμβαλλόμενος δεν παρέλαβε έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 4 παράγραφος 3δ του Ν.Δ.400/70 κατά το χρόνο της υποβολής της Αίτησης για Ασφάλιση ή παρέλαβε το Ασφαλιστήριο χωρίς τους Γενικούς και Ειδικούς Όρους που διέπουν την Ασφάλιση, έχει δικαίωμα εναντίωσης συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρία το έντυπο υπόδειγμα (Β) που επισυνάπτεται στο Ασφαλιστήριο με συστημένη επιστολή, μέσα σε δέκα τέσσερις (14) ημέρες από την ημερομηνία παράδοσης σε αυτόν του Ασφαλιστηρίου.

Δικαίωμα Υπαναχώρησης

Ο Συμβαλλόμενος δικαιούται, για λόγους ανεξάρτητους από τους αναφερόμενους στις παραπάνω περιπτώσεις, να υπαναχωρήσει από το Ασφαλιστήριο αποστέλλοντας στην Εταιρία σχετική συστημένη επιστολή, μέσα σε δέκα τέσσερις (14) ημέρες από την ημερομηνία

ΑΤΠ-10726503

Σελ. : 2

29/11/2010

παράδοσης σε αυτόν του Ασφαλιστηρίου.

Άσκηση Δικαιώματος Εναντίωσης και Υπαναχώρησης

Σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος ασκήσει οποιοδήποτε από τα παραπάνω δικαιώματα το Ασφαλιστήριο ακυρώνεται από την έναρξή του.

Δεν είναι δυνατή η άσκηση των παραπάνω δικαιωμάτων στις ακόλουθες περιπτώσεις:

1. Εάν μέχρι την παραλαβή από την Εταιρία της συστημένης επιστολής έχει καταβληθεί αποζημίωση με βάση το Ασφαλιστήριο.
2. Εάν μέχρι την παραλαβή από την Εταιρία της συστημένης επιστολής, έχει δηλωθεί ζημία σύμφωνα με το Ασφαλιστήριο για επελθόντα ασφαλισμένο κίνδυνο.

ΑΡΘΡΟ 4 ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ Ή / ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

Οι δηλώσεις Συμβαλλόμενου ή/ και Ασφαλισμένου που περιλαμβάνονται στην Αίτηση Ασφάλισης και σε κάθε άλλο έγγραφο που φέρει την υπογραφή τους πρέπει να είναι αληθείς, πλήρεις και ακριβείς.

Ο Συμβαλλόμενος ή / και Ασφαλισμένος, κατά τη σύναψη της Ασφάλισης και για όλη τη διάρκεια ισχύος της, έχουν την υποχρέωση να δηλώσουν:

* Κάθε στοιχείο που γνωρίζουν για τον ασφαλισμένο κίνδυνο και γενικά όλες τις πληροφορίες και στοιχεία που ζητούνται στην Αίτηση Ασφάλισης και τα οποία είναι αντικειμενικά ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου από την Εταιρία.

* Εάν έχουν ήδη συνάψει Ασφαλιστήριο σε άλλη εταιρία ή εάν εκκρεμεί Αίτηση Ασφάλισης τους σε άλλη εταιρία.

* Εάν ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος από δόλο αποσιωπήσουν περιστατικά ή στοιχεία ή κάνουν ψευδείς δηλώσεις που επηρεάζουν την Εταιρία στην εκτίμηση του κινδύνου, η Εταιρία δικαιούται να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο μέσα σε ένα (1) μήνα από την ημερομηνία που έλαβε γνώση της αποσιώπησης των περιστατικών ή στοιχείων ή των ψευδών δηλώσεων.

* Εάν στο διάστημα που μεσολαβεί από την ημερομηνία που η Εταιρία έλαβε γνώση της αποσιώπησης ή των ψευδών δηλώσεων έως την καταγγελία του Ασφαλιστηρίου, επέλθει ο ασφαλισμένος κίνδυνος, η Εταιρία απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης.

Ο Συμβαλλόμενος ή και ο Ασφαλισμένος υποχρεούνται σε αποκατάσταση κάθε ζημιάς της Εταιρίας.

ΑΡΘΡΟ 5 ΕΝΑΡΞΗ - ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η έναρξη ισχύος και η διάρκεια της ασφάλισης αναγράφονται στο Ασφαλιστήριο.

Εάν ένα (1) μήνα τουλάχιστον πριν από τη λήξη του Ασφαλιστηρίου ένα από τα συμβαλλόμενα μέρη δεν ειδοποιηθεί γραπτά, το Ασφαλιστήριο ανανεώνεται αυτόματα για ίσο χρονικό διάστημα κάθε φορά και με ανώτατη διάρκεια ανανέωσης ένα (1) έτος, με την προϋπόθεση καταβολής του ασφαλιστρού που αναλογεί.

ΑΡΘΡΟ 6 ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Το Ασφαλιστήριο μπορεί να τροποποιηθεί κατά τη διάρκεια ισχύος του μετά από γραπτή συμφωνία μεταξύ Συμβαλλόμενου και Εταιρίας.

Τροποποιήσεις ισχύουν μόνο όταν γίνουν αποδεκτές από την Εταιρία με την έκδοση

σχετικής πρόσθετης πράξης που υιογραφείται από εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπό της.

Τροποποιήσεις όρων ή διατάξεων του Ασφαλιστηρίου καθώς και παραιτήσεις από αυτούς που γίνονται από ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές ή/ και οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο είναι άκυρες και δε δεσμεύουν την Εταιρία.

ΑΡΘΡΟ 7 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να επιθεωρεί τον ασφαλισμένο κίνδυνο πριν την αποδοχή του ή όταν επιχειρούνται μεταβολές του.

Ο Συμβαλλόμενος ή / και ο Ασφαλισμένος υποχρεούται να δηλώσει στην Εταιρία, μέσα σε δέκα τέσσερις (14) ημέρες από τότε που έλαβε γνώση, κάθε περιστατικό ή στοιχείο που μπορεί να επιφέρει μεταβολή του κινδύνου, σε βαθμό που αν η Εταιρία το γνώριζε, δεν θα είχε συνάψει το Ασφαλιστήριο ή θα το είχε συνάψει με διαφορετικούς όρους.

Στην περίπτωση αυτή η Εταιρία δικαιούται:

1. Να καταγγείλει γραπτά το Ασφαλιστήριο ή
2. Να αποδεχθεί τις μεταβολές και να εκδώσει σχετική πρόσθετη πράξη.

Σε περίπτωση παράλειψης γνωστοποίησης της μεταβολής του κινδύνου από τον Συμβαλλόμενο ή/και τον Ασφαλισμένο, εφαρμόζεται το άρθρο 4 και οι παράγραφοι 3, 4, 5, 6, 7 του άρθρου 3 Ν.2496/1997.

ΑΡΘΡΟ 8 ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ

ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

Το ασφάλιστρο είναι ετήσιο και προκαταβλητέο, μπορεί όμως να συμφωνηθεί κατά την έναρξη ισχύος του Ασφαλιστηρίου ή αργότερα με την έκδοση σχετικής Πρόσθετης Πράξης ή πληρωμή του σε τμηματικές καταβολές.

ΜΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

Σε περίπτωση που δεν πληρωθεί οφειλόμενο ασφάλιστρο μέσα στην προθεσμία των τριάντα (30) ημερών, η Εταιρία, εφόσον τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες, θα προβεί στην ακύρωσή του, με ημερομηνία ισχύος της ακύρωσης την ημερομηνία οφειλής του ασφαλιστρού.

Σε περίπτωση μη πληρωμής του ετησίου ασφαλιστρού ή της πρώτης καταβολής, η Ασφάλιση δεν τίθεται σε ισχύ και συνεπώς δεν παράγει υποχρεώσεις και δικαιώματα.

ΑΡΘΡΟ 9 ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Το Ασφαλιστήριο μπορεί να ακυρωθεί από την Εταιρία, εκτός από τους λόγους που αναφέρονται στα άρθρα 7 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ και 8 ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ και για τους παρακάτω λόγους:

Την πολιτική της σε σχέση με το συγκεκριμένο κίνδυνο, τεχνικές ανάγκες της ή σε περιπτώσεις που ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος έχει καταδικαστεί για αδίκημα σχετικό με απήχτη ασφαλειών.

Η Εταιρία έχει το δικαίωμα επίσης να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο σε περίπτωση κήρυξης σε πτώχευση του Συμβαλλόμενου ή/ και του Ασφαλισμένου ή αν αυτός τέθηκε με οποιονδήποτε άλλο τρόπο σε αναγκαστική διαχείριση.

Η καταγγελία γίνεται γραπτά από την Εταιρία και τα αποτελέσματά της αρχίζουν μετά την πάροδο ενός (1) μήνα από την παραλαβή της από τον Συμβαλλόμενο ή / και Ασφαλισμένο.

Η Εταιρία επιστρέφει το ασφάλιστρο που αναλογούν στον υπόλοιπο χρόνο ασφάλισης, αν δεν έχει αναγγελθεί ή / και πληρωθεί ζημία.

Ο Συμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο οιοτεδήποτε με επιστολή του



GENERALI

Όμιλος Ασφαλιστικών Εταιριών

ΑΤΠ-10726593

Σελ. 3

29/11/2010

στην Εταιρία.

Η Εταιρία θα επιστρέψει ανάλογα μέρος των ασφαλιστρών για την περίοδο μέχρι τη λήξη διάρκειας του Ασφαλιστηρίου.

Μετά την επέλευση ασφαλισμένου κινδύνου η Εταιρία και ο Συμβαλλόμενος ή/και ο Ασφαλισμένος διατηρούν το δικαίωμα καταγγελίας του Ασφαλιστηρίου. Στην περίπτωση αυτή το ασφάλιστρο οφείλεται μέχρι τη λήξη της ασφαλιστικής περιόδου.

ΑΡΘΡΟ 10 ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ

Ο Συμβαλλόμενος ή/και ο Ασφαλισμένος πρέπει να τοποθετούν και να διατηρούν σε πλήρη και καλή λειτουργία όλα τα μέτρα προστασίας και ασφάλειας (προληπτικά ή κατασταλτικά) που υποχρεούνται να έχουν από το Νόμο ή αυτοί έχουν γνωστοποιήσει στην Εταιρία.

Ο Συμβαλλόμενος ή/και ο Ασφαλισμένος υποχρεούνται να ενημερώσουν γραπτά άμεσα την Εταιρία εάν, για οποιονδήποτε λόγο, ένα ή περισσότερα από τα μέτρα/ συστήματα αυτά δεν λειτουργούν ή υπολειπούνται. Στη περίπτωση αυτή η Εταιρία έχει το δικαίωμα να τροποποιήσει τους όρους του Ασφαλιστηρίου.

ΑΡΘΡΟ 11 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ Η /ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΖΗΜΙΑΣ

Ο Συμβαλλόμενος ή /και ο Ασφαλισμένος οφείλουν:

- * να κάνουν γραπτή αναγγελία στην Εταιρία μέσα σε προθεσμία οκτώ (8) ημερών από την ημερομηνία επέλευσης ασφαλισμένου κινδύνου, και να προσκομίσουν όλα τα απαραίτητα έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τις συνθήκες και συνέπειες επέλευσης ασφαλισμένου κινδύνου που θα ζητήσει η Εταιρία ή οι πραγματογνώμονες.
- * να καλέσουν σε βοήθεια ή να καταγγείλουν το γεγονός στις αρμόδιες Αρχές.
- * να καταβάλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για την αποτροπή, διάσωση ή περιορισμό της ζημιάς των ασφαλισμένων αντικειμένων. Τα σχετικά με την αποφυγή ή τον περιορισμό της ζημιάς έξοδα καλύπτονται σύμφωνα με όσα προβλέπει το άρθρο 7 Ν.Δ.2496/97.
- * να πράξει σε κάθε ενέργεια που θα έκανε για το συμφέρον του με σκοπό τη διάσωση ή τον περιορισμό της ζημιάς καθώς και κάθε πράξη σύμφωνα με την καλή πίστη και τις συναλλακτικές συνήθειες ενός επιμελούς προσώπου σαν να μην ήταν ασφαλισμένος.
- * να ενημερώσουν γραπτά την Εταιρία με λεπτομερή περιγραφή των ζημιών ή απωλειών που προκλήθηκαν και για το ύψος αυτών λαμβάνοντας υπόψη την αξία των αντικειμένων κατά τον χρόνο επέλευσης της ζημιάς.
- * να μην αλλάξουν την πραγματική κατάσταση που διαμορφώνεται μετά τη ζημία χωρίς την γραπτή συγκατάθεση της Εταιρίας.
- * να διαφυλάτσουν τα διασωθέντα αντικείμενα ή υπολείμματα και να τα έχουν διαθέσιμα για επιθεώρηση από τον πραγματογνώμονα της Εταιρίας, να μην προβαίνουν σε οποιαδήποτε επισκευή των βλαβέντων αντικειμένων και γενικά να μην προβαίνουν σε οποιαδήποτε αλλαγή του ασφαλισμένου χώρου, χωρίς την γραπτή έγκριση της Εταιρίας.
- * να παραδίδουν άμεσα στην Εταιρία κάθε δικαστικό ή εξώδικο έγγραφο που αφορά

στην επέλευση του ασφαλισμένου κινδύνου, από οπουδήποτε και από οτιοκονδήποτε αυτό προέρχεται.

- * να μην κάνουν οποιαδήποτε ενέργεια που θα σημειώνει αποδόχη ή αποκρούση ή αναγνώριση ή συμβιβασμό ή διακανονισμό του καλυπτόμενου κινδύνου χωρίς τη γραπτή συναίνεση της Εταιρίας.

Η Εταιρία έχει δικαίωμα να αναλάβει και να χειριστεί κατά την κρίση της, στο όνομα του Συμβαλλόμενου ή/ και Ασφαλισμένου την αποκρούση ή το διακανονισμό απαίτησης ή να επιδιώξει στο όνομά του την αποκατάσταση οποιασδήποτε ζημιάς ή την ικανοποίηση οποιασδήποτε αξιώσιμης αποζημίωσης, μέχρι το όριο ευθύνης της και αφού τον εδοποιήσει σχετικά.

Η Εταιρία έχει την πλήρη διακριτική ευχέρεια, όσον αφορά στη διεξαγωγή οποιωνδήποτε δικαστικών αγώνων ή στον διακανονισμό οποιασδήποτε απαίτησης.

Κριτήρια Αποζημίωσης

Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει οποιοδήποτε Πιστοποιητικό ή άλλο έγγραφο ή στοιχεία, που ο Συμβαλλόμενος ή /και ο Ασφαλισμένος έχουν στην κατοχή τους ή μπορούν να αποκτήσουν για τη συνδρομή των προϋποθέσεων του δικαιώματός τους για αποζημίωση.

Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να κάνει κάθε έρευνα, για τα αίτια, τις συνθήκες επέλευσης της ζημιάς και για την αξία του ασφαλισμένου κινδύνου κατά τον χρόνο της ζημιάς.

Εάν οι πραγματογνώμονες διαπιστώσουν ότι υπάρχει υποασφάλιση ή αποζημίωση περιορίζεται ανάλογα με το ποσοστό της.

Ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος δεν δικαιούνται να εγκαταλείψουν στην Εταιρία τα ζημιωθέντα αντικείμενα (σε οποιαδήποτε κατάσταση κι αν βρίσκονται αυτά) και να απαιτήσουν την αξία τους σε χρήμα, εκτός εάν υπάρξει αντίθετη συμφωνία με την Εταιρία.

Εάν η επέλευση του ασφαλισμένου κινδύνου οφείλεται σε δόλο του Συμβαλλόμενου ή/και του Ασφαλισμένου, η Εταιρία απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης.

Για τον υπολογισμό της αποζημίωσης δεν λαμβάνεται υπόψη προσωπική ή συναισθηματική αξία ζημιωθέντος αντικειμένου.

Όλες οι αποζημιώσεις καταβάλλονται σε Ευρώ στην Ελλάδα από τα γραφεία της Εταιρίας. Για έξοδα που πραγματοποιήθηκαν σε άλλο νόμισμα η αποζημίωση θα γίνει με βάση την ισχύουσα τιμή έκδοσης του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία καταβολής της αποζημίωσης.

Οποιαδήποτε ενέργεια της Εταιρίας για την εξακριβωση των προϋποθέσεων καταβολής αποζημίωσης δεν μπορεί να θεωρηθεί ως αναγνώριση της υποχρέωσής της για καταβολή.

Εάν τα αντικείμενα βρεθούν μετά την καταβολή της αποζημίωσης, αποτελούν ιδιοκτησία της Εταιρίας και ο Ασφαλισμένος έχει την υποχρέωση να συμπίπτει με κάθε νόμιμη ενέργεια για τη μεταβίβαση της ιδιοκτησίας στην Εταιρία.

ΑΡΘΡΟ 12 ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

Εάν η ασφαλισμένη περιουσία έχει ασφαλιστεί κατά του ίδιου κινδύνου σε περισσότερες εταιρίες (πολλαπλή ασφάλιση), ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος υποχρεούνται άμεσα να γνωστοποιήσουν γραπτά, στην Εταιρία τις ασφαλίσεις αυτές και τα ασφαλισμένα κεφάλαια.

Η συνολική αποζημίωση, από το σύνολο των εταιριών, δεν μπορεί να υπερβεί την έκταση της

ΑΤΠ-10726593

Σελ. : 4

29/11/2010

ασφαλιστικής ζημιάς του Ασφαλισμένου.

Η Εταιρία δικαιούται, σε περίπτωση μη γνωστοποίησης της ύπαρξης άλλων ασφαλίσεων, να καταγγείλει το Ασφαλιστήριο και να παρακρατήσει τα δεδουλευμένα ασφαλιστρο.

Για οποιαδήποτε ζημιά συμβεί κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου, η ευθύνη κατανέμεται σε όλες τις εταιρίες και η Εταιρία ευθύνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της στον ασφαλισμένο κίνδυνο και όχι σε ολόκληρο.

Εάν ο Συμβαλλόμενος ή/και ο Ασφαλισμένος παραλείψει με δόλο τη γνωστοποίηση, η Εταιρία απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη, σύμφωνα με το άρθρο 15 Ν.2496/1997.

ΑΡΘΡΟ 13 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

Εάν ο Συμβαλλόμενος ή/ και ο Ασφαλισμένος έχει αξίωση για την αποκατάσταση της ζημιάς του από τρίτο, η αξίωση αυτή μεταβιβάζεται στην Εταιρία, μέχρι το ύψος της καταβληθείσας από αυτήν αποζημίωσης.

Ο Συμβαλλόμενος εκχωρεί με το Ασφαλιστήριο στην Εταιρία κάθε δικαίωμά του κατά οποιουδήποτε τρίτου υπαίτιου της ζημιάς και χορηγεί σε αυτήν το δικαίωμα και την πληρεξουσιότητα να ενεργήσει εξώδικα ή και δικαστικά στο όνομά της ή και στο όνομά του για αποζημίωσή της από τον τρίτο.

Σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος, ή/και ο Ασφαλισμένος ενεργούν στην ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους, η Εταιρία απαλλάσσεται, στο μέτρο που από υπαιτιότητά τους μεταβίβηκε η άσκηση του αναγωγικού της δικαιώματος.

ΑΡΘΡΟ 14 ΑΡΜΟΔΙΑ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΑ

Για την επίλυση οποιασδήποτε διαφοράς σχετικά με το Ασφαλιστήριο, αποκλειστικά αρμόδια είναι τα Δικαστήρια της Αθήνας.

ΑΡΘΡΟ 15 ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ

Όλοι οι νόμιμοι φόροι, τέλη ή άλλες κρατήσεις υπέρ τρίτων που ισχύουν κατά την έκδοση του Ασφαλιστηρίου ή θεσπισθούν με νόμο στο μέλλον και αφορούν οποιαδήποτε καταβολή ή συναλλαγή απορρέει από το Ασφαλιστήριο, βαρύνουν τον Συμβαλλόμενο ή όποιο πρόσωπο έχει δικαιώματα από το Ασφαλιστήριο.

ΑΡΘΡΟ 16 ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ

Αξιώσεις που απορρέουν από το Ασφαλιστήριο παραγράφονται μετά την παρέλευση της προθεσμίας που ορίζεται από το Νόμο.

ΑΡΘΡΟ 17 ΠΙΣΤΗ ΤΗΡΗΣΗ ΟΡΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Η πιστή τήρηση των όρων (Γενικών και Ειδικών) και πρόσθετων πράξεων του Ασφαλιστηρίου από τον Συμβαλλόμενο ή/ και τον Ασφαλισμένο αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την ευθύνη της Εταιρίας να ενεργήσει οποιαδήποτε καταβολή σύμφωνα με αυτά.

ΑΡΘΡΟ 18 ΕΚΧΩΡΗΣΗ-ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Ο Συμβαλλόμενος ή/και ο Ασφαλισμένος, με γραπτή συναίνεση του Συμβαλλόμενου, μπορούν κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου, με γραπτή δήλωσή τους να εκχωρήσουν ή να ενεχυριάσουν τα δικαιώματα που απορρέουν από το Ασφαλιστήριο.

Η εκχώρηση ή η ενεχυρίαση ισχύει από την ημερομηνία παραλαβής της γραπτής δήλωσης στην Εταιρία και επιβεβαιώνεται με την έκδοση σχετικής Πρόσθετης Πρόξης.

ΑΡΘΡΟ 19 ΔΙΑΔΟΧΗ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΧΕΣΗ

Σε περίπτωση μεταβολής του Συμβαλλόμενου ή και Ασφαλισμένου, η Εταιρία ή ο Συμβαλλόμενος ή/και Ασφαλισμένος δικαιούνται να καταγγείλουν το ασφαλιστήριο μέσα σε αποκλειστική προθεσμία τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία γνωστοποίησης της διαδοχής.

Η καταγγελία από την Εταιρία ισχύει μετά την πάροδο δέκα πέντε (15) ημερών από την ημερομηνία που αυτή περιήλθε στον Συμβαλλόμενο ή/και Ασφαλισμένο.

Η Εταιρία απαλλάσσεται εάν ο ασφαλιστικός κίνδυνος επέλθει πριν την πάροδο των τριάντα (30) ημερών ή πριν επέλθουν τα αποτελέσματα της καταγγελίας που αυτή άσκησε εμπρόθεσμα και εφόσον η Εταιρία αποδείξει ότι δεν θα είχε αναλάβει τον κίνδυνο ή δεν θα τον είχε αναλάβει με τους ίδιους όρους εάν γνώριζε την διαδοχή.

Η Εταιρία επιστρέφει τα ασφάλιστρα που αναλογούν στον υπόλοιπο χρόνο ασφάλισης. Η παράγραφος αυτή δεν εφαρμόζεται εάν ο κίνδυνος επέλθει μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την διαδοχή.

ΑΡΘΡΟ 20 ΑΞΙΑ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕ ΚΑΙΝΟΥΡΓΙΟ

Δηλώνεται και συμφωνείται ότι ασφαλισμένη αξία και βάση υπολογισμού της αποζημίωσης σύμφωνα με το Ασφαλιστήριο είναι η "Αξία Αντικατάστασης με Καινούργιο" των ασφαλισμένων αντικείμενων κατά τον χρόνο επέλευσης του ασφαλισμένου κινδύνου.

Ειδικότερα Αξία Αντικατάστασης με καινούργιο θεωρείται:

- * Για την Οικοδομή το ποσό που απαιτείται για την κατασκευή ή/ και επισκευή ενός καινούργιου, πανομοιότυπου, αντίστοιχης ποιότητας και ίδιας χρήσης κτιρίου στο ίδιο οικόπεδο. Το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο πρέπει να ισούται με το ποσό που απαιτείται για την πλήρη ανοικοδόμηση συμπεριλαμβανομένων όλων των συναφών εξόδων, δαπανών, τελών.
- * Για το Περιεχόμενο το ποσό που απαιτείται για την αντικατάσταση ή/ και επισκευή κάθε αντικείμενου με ένα καινούργιο της ίδιας χρήσης και προδιαγραφών/ ποιότητας πού θα τοποθετείται στον ίδιο χώρο. Το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο πρέπει να ισούται με το συνολικό ποσό αντικατάστασης του αντικείμενου συμπεριλαμβανομένων όλων των συναφών δαπανών (όπως ενδεικτικά μεταφορά, συναρμολόγηση, εγκατάσταση κ.λ.π.).

Διευκρινίζεται, ότι ειδικά για αντίκες, αντικείμενα τέχνης ή σπάνια αντικείμενα η αξία θα υπολογίζεται, θα ασφαλιστεί και θα αποζημιωθεί με βάση την "τρέχουσα πραγματική αξία" αυτών και θα λαμβάνεται υπόψη η απασίωση τους λόγω φθοράς, χρήσης ή παλαιότητας, δηλαδή η αξία τους ως μεταχειρισμένα αντικείμενα. Σε περίπτωση ζημιάς σε ασφαλισμένα αντικείμενα που αποτελούν σύνολο (set) μαζί με άλλα ομοειδή ή μέρος συνόλου ή ζεύγους, η Εταιρία θα επισκευάσει ή θα αντικαταστήσει το ζημιωθέν μέρος στην αξία του πριν την επέλευση της ζημιάς και όχι το σύνολο.



29/11/2010

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΤΟΝΟΜΑΖΟΜΕΝΩΝ
ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ**

Η κατάσταση κατονομαζόμενων αντικειμένων που αναγράφεται/ επισυνάπτεται στο ασφαλιστήριο ή έχει υποβληθεί κατά την σύναψη της ασφάλισης είναι ενδεικτική. Σε περίπτωση ζημιάς, η ευθύνη της Εταιρίας για αποζημίωση δεν μπορεί σε οποιαδήποτε περίπτωση να υπερβεί την αξία κάθε αντικείμενου σύμφωνα με την Αξία Αντικατάστασης με Καινούργιο.

**ΑΡΘΡΟ 21
ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ**

Το Ασφαλιστήριο δεν καλύπτει κινδύνους που προέρχονται άμεσα ή έμμεσα, ολικά ή μερικά από μια ή περισσότερες από τις παρακάτω αιτίες:

- * Πόλεμο ή εμφύλιο, οποιαδήποτε παρεμφερή εκθροπράβια ή αναταραχή, στρατιωτική ή λαϊκή εξέγερση, ειρανάσταση, προξικόπημα και συνέπειές του, κατάσταση πολιορκίας.
- * Εντολή που δίνεται από Δημόσια Αρχή εκτός εάν δίνεται στα πλαίσια περιορισμού ζημιάς η οποία καλύπτεται από το Ασφαλιστήριο.
- * Τρομοκρατικές ενέργειες ή δολοφονίες, πολιτικές ταραχές, απεργίες διαδηλώσεις, οχλαγωγίες, κακόβουλη βλάβη.
- * Πυρηνικά όπλα ή υλικά κατασκευής τέτοιων όπλων, ιονίζουσες ακτινοβολίες, ραδιενεργό μόλυνση, οποιοδήποτε πυρηνικό υλικό και οποιαδήποτε πυρηνικό απόρριμμα ή κατάλοιπο από καύση πυρηνικού υλικού.
- * Χρήση εκρηκτικών, τοξικών πυρηνικών ή άλλων αντίστοιχων επικινδύνων ουσιών.
- * Βαρεία αμέλεια ή δόλο του Συμβαλλόμενου ή /και του Ασφαλισμένου ή /και των νομίμων αντιπροσώπων ή τρίτων που συγκαταθούν με αυτούς ή των νομίμων αντιπροσώπων τους στους οποίους έχει ανατεθεί επαγγελματικό ή φύλαξη του αντικείμενου της Ασφάλισης.
- * Αποθετικές ζημιές οποιασδήποτε φύσης.
- * Χρήση τοξικών, ναρκωτικών ή άλλων ιταραισθησιογόνων ουσιών.
- * Ρύπανση, μόλυνση.
- * --Σφάλματα ή ελαττώματα που προϋπήρχαν στα ασφαλισμένα αντικείμενα και τα οποία ήταν γνωστά στον Συμβαλλόμενο ή /και στον Ασφαλισμένο κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος της Ασφάλισης και δεν δηλώθηκαν στην Εταιρία.
- * Λανθασμένο σχεδιασμό ή ελαττωματική κατασκευή ή χρήση ελαττωματικών υλικών που ήταν γνωστά στον Συμβαλλόμενο ή /και Ασφαλισμένο κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος της Ασφάλισης και δεν δηλώθηκαν στην Εταιρία.
- * Ηφαιστειακή έκρηξη, τυφώνα, ανεμοστρόβιλο, κυκλώνα ή άλλη βίαιη ατμοσφαιρική - γεωλογική διαταραχή και οποιαδήποτε συνέπεια των παραπάνω φαινόμενων, όπως η πυρκαγιά.
- * Άμεγες ηλεκτρική ή ηλεκτρονική ή μηχανική βλάβη των ασφαλισμένων αντικειμένων που προκαλείται από ή οφείλεται σε: Υπέρβαση ταχύτητας, υπέρταση, βραχυκύκλωμα, υπερθέρμανση, σχηματισμό τόξου και διαφυγή ή αυξομείωση της τάσης του ηλεκτρικού ρεύματος, κακή λειτουργία οργάνων μέτρησης, ρύθμισης ή ασφάλειας.
- * Οποιαδήποτε κάλυψη, που δεν αναφέρεται ρητά στο ασφαλιστήριο.
- * Φυσιολογική φθορά.
- * Μη τήρηση συμβατικών υποχρεώσεων του Συμβαλλόμενου ή /και του Ασφαλισμένου προς τρίτους.

**ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ**

- * Κοσμήματα, ρολόγια, ράβδοι από χρυσό, άργυρο ή οποιαδήποτε άλλοι πολύτιμοι ή ημιπολύτιμοι λίθοι ή μέταλλα.
- * Κάθε είδους νομίσματα, χαρτονομίσματα.
- * Χαρτόσημα, ένσημα, γραμματόσημα.
- * Παραστατικά αξίας, έγγραφα και πίλοι,

- μετοχές, επιταγές, συναλλαγματικές, γραμμάτια και κάθε είδους αξιόγραφα, Δελτία και λαχνολι τυχερών παιγνιδιών.
- * Συλλογές, σχέδια, κάθε είδους χειρόγραφα, σπάνια βιβλία, λογιστικά βιβλία, κειμήλια, μέταλλα και κύπελλα αγώνων.
- * Ηλεκτρονικοί φορείς πληροφοριών (δίσκοι, cd, dvd, δισκέτες, κλπ), όσον αφορά στο κόστος παραγωγής, καταχώρησης ή αναπαραγωγής τους ή / και στην αξία των περιεχομένων σε αυτούς πληροφοριών.
- * Δένδρα, φυτά και λοιπή βλάστηση μέσα και έξω από την ασφαλισμένη κατοικία.
- * Εμπορεύματα ή αντικείμενα τρίτων που ο Συμβαλλόμενος ή /και ο Ασφαλισμένος έχει στην κατοχή του ως παρακαταθήκη ή φυλάσσονται ή χρησιμοποιούνται επαγγελματικά από αυτόν, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί γραπτά διαφορετικά με την Εταιρία και αναγράφεται στο Ασφαλιστήριο.

**ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΜΕΧΡΙ
ΟΡΙΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ**

Όλα τα αντικείμενα του ασφαλισμένου περιεχομένου, καλύπτονται μόνο μέχρι το ποσό των τριών χιλιάδων (3.000,00) Ευρώ ανά τεμάχιο εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά με ρητή ειδική αναφορά στο Ασφαλιστήριο. Περισσότερα από ένα τεμάχια, που αποτελούν, ένα ενιαίο σύνολο όπως ενδεικτικά στερεοφωνικό συγκρότημα, ζεύγος σετ, συλλογή ομαδιών αντικειμένων θεωρούνται ένα τεμάχιο.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ - ΚΑΛΥΨΕΙΣ****ΠΥΡΚΑΓΙΑ & ΚΕΡΑΥΝΟΣ**

Πυρκαγιά θεωρείται η φωτιά που συνοδεύεται από φλόγα και προκλήθηκε χωρίς να προϋπάρχει συγκεκριμένη εστία ή εγκατέλειψε αιφνίδια και απρόβλεπτα την εστία της και επεκτείνεται με δική της δύναμη.

Κεραυνός θεωρείται η αικριαία και ισχυρή ηλεκτρική ατμοσφαιρική εκκένωση που πλήττει (άμεσα και απευθείας) τα ασφαλισμένα περιουσιακά στοιχεία.

- Καλύπτονται ζημιές στην ασφαλισμένη περιουσία:
 - * από πυρκαγιά (συμπεριλαμβανομένης αυτής που προκλήθηκε από άμεση πτώση κεραυνού σε αυτή).
 - * που προκλήθηκαν λόγω της προσπάθειας κατάσβεσης της πυρκαγιάς ή μετά από εντολή των Αρχών για να εμποδιστεί η επέκτασή της.
 - * από μετάδοση πυρκαγιάς από δάσος ή δένδρα ή θάμνους.

ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το Ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για αποζημίωση αναγράφεται στο Πίνακα Καλύψεων του Ασφαλιστηρίου.

ΕΚΡΗΞΗ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΑΙΤΙΑ

Εκρηξη θεωρείται η αιφνίδια έκλυση (διαφυγή)-ενέργειας που οφείλεται σε βίαιη εκτόνωση αερίων και ατμών.

Καλύπτονται ζημιές στην ασφαλισμένη περιουσία από οποιοδήποτε είδους έκρηξη ή εκπιροσκόρπηση, χημική ή φυσική είτε αυτή συμβεί εντός του χώρου όπου βρίσκονται ασφαλισμένα αντικείμενα είτε εκτός ανεξάρτητα εάν επακολούθησε ή όχι πυρκαγιά, με την προϋπόθεση ότι δεν οφείλεται σε πράξεις τρομοκρατίας.

ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το Ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για αποζημίωση αναγράφεται στο Πίνακα Καλύψεων του Ασφαλιστηρίου.

ΑΤΠ-10726593

Σελ. : 6

29/11/2010

ΚΑΠΝΟΣ

Καλύπτονται ζημιές που θα προκληθούν στην ασφαλισμένη περιουσία από καπνό (αιθάλη) λόγω φωτιάς, είτε αυτή συμβεί εντός του χώρου όπου βρίσκονται τα ασφαλισμένα αντικείμενα είτε εκτός.

ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το Ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για αποζημίωση αναγράφεται στο Πίνακα Καλύψεων του Ασφαλιστηρίου.

ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΟΥΣ

Καλύπτεται ζημιά που θα προκληθεί στην ασφαλισμένη περιουσία από πτώση αεροσκάφους ή τμημάτων του.

ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το Ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για αποζημίωση αναγράφεται στον Πίνακα Καλύψεων του Ασφαλιστηρίου.

ΣΕΙΣΜΟΣ

Καλύπτονται ζημιές που θα προκληθούν στα ασφαλισμένα αντικείμενα και σφείλονται άμεσα ή έμμεσα σε σεισμό, συμπεριλαμβανομένων ζημιών που σφείλονται σε πυρκαγιά, πολυρροϊκά κύματα (tsunami) ως επακόλουθο του σεισμού. Σε περίπτωση που συμβούν περισσότερες από μία ζημιές από έναν ή περισσότερους σεισμούς μέσα σε διάστημα συνεχόμενων εβδομάδων δύο (72) ωρών, αυτές θεωρούνται και αναγνωρίζονται ως μία ζημία.

ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το Ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για αποζημίωση αναγράφεται στο Πίνακα Καλύψεων του Ασφαλιστηρίου.

ΑΠΑΛΛΑΓΗ

Για κάθε ζημία ορίζεται απαλλαγή ίση με ποσοστό 2% του συνολικού ασφαλισμένου κεφαλαίου (οικοδομής ή/και περιεχομένου) με ελάχιστο ποσό Ευρώ 1.000,00.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Δεν καλύπτονται ζημιές στην ασφαλισμένη οικοδομή που προκλήθηκαν ή επιδεινώθηκαν άμεσα ή έμμεσα:

- από προγενέστερες από την έναρξη ισχύος της παρούσας ασφάλισης καταπονήσεις και/ή ζημιές σε αυτήν.
- λόγω μη τήρησης του αντισεισμικού κανονισμού που ίσχυε κατά τον χρόνο μελέτης και κατασκευής της οικοδομής

ΔΟΣΗ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Καλύπτονται οι δόσεις στεγαστικού δανείου που έχει λάβει ο Συμβαλλόμενος ή/και ο Ασφαλισμένος ως ιδιοκτήτης, εάν καταστεί μη κατοικήσιμη η ασφαλισμένη κατοικία λόγω ζημιάς από ασφαλισμένο κίνδυνο.

ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το Ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για αποζημίωση αναγράφεται στον Πίνακα Καλύψεων του Ασφαλιστηρίου.

ΕΞΟΔΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΔΕΙΩΝ

Για ζημιές στην οικοδομή που προκλήθηκαν από ασφαλισμένο κίνδυνο η Εταιρία καλύπτει έξοδα έκδοσης αδειών οικοδόμησης, αμοιβών αρχιτεκτόνων, μηχανικών, αναγκαία για την αποκατάσταση ζημιών στην ασφαλισμένη οικοδομή μετά την επίτευξη ασφαλισμένου κινδύνου.

ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το Ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για αποζημίωση αναγράφεται στον Πίνακα Καλύψεων του Ασφαλιστηρίου.

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ

Καλύπτεται η αστική ευθύνη του Ασφαλισμένου σύμφωνα με τα άρθρα 914-932 Α.Κ. να αποκαταστήσει ζημιές που προκλήθηκαν σε τρίτους από λάθη ή παραλείψεις του ως ιδιοκτήτη ή ενοικιαστή σε περίπτωση πυρκαγιάς της ασφαλισμένης περιουσίας.

Ασφαλισμένα πρόσωπα θεωρούνται, εφόσον συγκατοικούν με τον Ασφαλισμένο, τα μέλη της οικογένειάς του (ο/η σύζυγος, τα παιδιά), και τα πρόσωπα που έχουν σχέση εργασίας οποιασδήποτε μορφής μαζί του.

Τρίτοι θεωρούνται όλα τα πρόσωπα εκτός από τον Ασφαλισμένο, τα μέλη της οικογένειάς του (ο/η σύζυγος, τα παιδιά), τα πρόσωπα που κατοικούν στην ασφαλισμένη κατοικία και τα πρόσωπα που έχουν σχέση εργασίας οποιασδήποτε μορφής μαζί του.

ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ

Το Ανώτατο όριο ευθύνης της Εταιρίας για αποζημίωση αναγράφεται στον Πίνακα Καλύψεων του Ασφαλιστηρίου. Το όριο ευθύνης περιλαμβάνει δικαστικά έξοδα και τόκους.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Δεν καλύπτεται η αστική ευθύνη για υλικές ζημιές ή ατυχήματα που θα προκληθούν σε τρίτους άμεσα ή έμμεσα από:

- την άσκηση οποιονδήποτε επαγγελματικών δραστηριοτήτων του Ασφαλισμένου,
- παράνομη ή αξιόποινη πράξη, κατά τη διάρκεια μέθης ή υπό την επήρεια ναρκωτικών ή άλλων φαρμακευτικών ουσιών,
- μη τήρηση των συμβατικών υποχρεώσεων του Ασφαλισμένου.

Επίσης δεν καλύπτεται η Αστική ευθύνη για ζημιές ή ατυχήματα:

- Σε πράγματα που δεν ανήκουν, αλλά βρίσκονται στη φύλαξη, κατοχή ή ευθύνη του Ασφαλισμένου ή μέλους της οικογένειάς του, ή συγκατοίκου ή προσώπων που έχουν σχέση εργασίας οποιασδήποτε μορφής μαζί του.
- Που θα προκληθούν κατά τη διάρκεια οικοδομικών εργασιών και εργασιών επέκτασης ή επισκευής στον ασφαλισμένο χώρο, εκτός εάν πρόκειται για συνηθισμένες εργασίες συντήρησης της ασφαλισμένης οικοδομής ή της οικοδομής που στεγάζεται η ασφαλισμένη περιουσία, συνολικού προϋπολογισμού έως ποσό ίσο με ποσοστό 10% του ασφαλισμένου κεφαλαίου οικοδομής και περιεχομένου αθροιστικά.

ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΛΟΓΩ ΠΛΗΘΩΡΙΣΜΟΥ

Κατά την ετήσια ανανέωση του Ασφαλιστηρίου, τα Ασφαλισμένα Κεφάλαια αναπροσαρμόζονται αυτόματα κατά το ποσοστό αύξησης του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή του προηγούμενου ημερολογιακού έτους, όπως ανακοινώνεται από την Εθνική Στατιστική Υπηρεσία.

ΟΡΟΣ ΕΝΥΠΟΘΗΚΟΥ / ΕΝΕΧΥΡΟΥΧΟΥ

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, κατά τριτοποίηση κάθε αντίθετου όρου του Ασφαλιστηρίου, αλλά πριν από κάθε τυχόν ζημιά, ισχύουν υπέρ του αναφερόμενου στον Πίνακα Καλύψεων ως ενχυρούχου δανιστή (καλούμενου "δανιστής")



GENERALI

Όμιλος Ασφαλιστικών Εταιριών

ΑΤΗ-10726593

Σελ. : 7

29/11/2010

και υπέρ του στον πίνακα Καλύψεων αναφερόμενου ως ενεχυράσαντος ή παράσχοντος υποθήκη, οι ακόλουθοι ειδικοί όροι, ενώ παραμένουν σε ισχύ και εφαρμόζονται κατά το μέτρο που δεν τροποποιούνται με αυτόν τον ειδικό όρο, όλοι οι Γενικοί ή Ειδικοί όροι του Ασφαλιστηρίου.

1. Ο "δανειστής" απαιτάσσεται από κάθε υποχρέωση για δήλωση στην Εταιρία, άλλων ασφαλίσεων που έχουν συνυπολογιστεί με άλλες ασφαλιστικές εταιρίες για αντικείμενα που καλύπτονται με το Ασφαλιστήριο. υποχρεούται όμως να κάνει τέτοια δήλωση σε περίπτωση επέλευσης ζημιάς, εάν και όταν τότε γνωρίζει αυτές τις άλλες ασφαλίσεις.

2. Η υπό του ενεχυράσαντος ή παράσχοντος υποθήκη απόκρυψη γεγονότος αμειψόδου για την εκτίμηση του κινδύνου ή κάθε ψευδής ή εσφαλμένη δήλωσή του, ή κάθε κακή περιγραφή των ασφαλισμένων αντικειμένων ή μέρους αυτών και γενικά, κάθε παράβαση υποχρέωσης προβλεπόμενης από το Ασφαλιστήριο, που συνιστάται στην μη συμμόρφωση σε οποιονδήποτε όρο αυτού, έστω και αν αυτή η δήλωση ή απόκρυψή της ή κακή περιγραφή ή παράβαση υποχρέωσης θα είχε ως αποτέλεσμα την άρνηση της Εταιρίας να δεχθεί την ασφάλιση ή να διακανονίσει τη ζημία, δεν επηρεάζει την ασφάλιση και δεν θα γίνεται επίκληση αυτής, όσον αφορά σε αυτόν τον δανειστή, με την προϋπόθεση ότι αυτός υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Εταιρία κάθε τέτοια παράβαση όρου ή υποχρέωσης, ως και κάθε τέτοια κακή περιγραφή, απόκρυψη γεγονότος ή ψευδή ή εσφαλμένη δήλωση, αμέσως μόλις λάβει γνώση αυτής.

Εάν η απώλεια ή ζημία οφείλεται σε αμέλεια ή πταίσμα, του ενεχυράσαντος ή παράσχοντος υποθήκη ή/ και των προστιθεντων τους ή προσώπων που βρίσκονται στην υπηρεσία τους, ή αν οφείλεται σε οποιαδήποτε μεταβολή ή επίταση των κινδύνων, ο δανειστής έχει το δικαίωμα αποζημίωσης σύμφωνα με τους όρους του Ασφαλιστηρίου, όπως αυτοί τροποποιούνται με την παρούσα Ειδική Διάταξη, με την προϋπόθεση ότι ο δανειστής, οφείλει να γνωστοποιεί στην Εταιρία κάθε τέτοια μεταβολή ή επίταση των κινδύνων, αμέσως μόλις λάβει γνώση αυτής.

3. Σε περίπτωση απώλειας ή ζημιάς, ο δανειστής δικαιούται να αποζημιωθεί απευθείας και χωρίς ανάμιξη του ενεχυράσαντος ή του παράσχοντος την υποθήκη, για κάθε κεφάλαιο, μόνον για τα καταβληθέντα από τον δανειστή στον ενεχυράσαντα ή τον παρασχόντα υποθήκη (έναντι εμπρόσματης ασφάλιας των ασφαλισμένων αντικειμένων) ποσά, αλλά και για κάθε άλλη προς τον δανειστή οφειλή του ενεχυράσαντος ή παράσχοντος την υποθήκη προσώπου, που προέρχεται από οποιεσδήποτε άλλες συναλλαγές μεταξύ του δανειστή και του ενεχυράσαντος ή παράσχοντος την υποθήκη, εφόσον αυτές οι άλλες οφειλές έχουν διασφαλισθεί με ρήτρες στο Ασφαλιστήριο υποθήκης ή ενεχύρου και πάντα με την προϋπόθεση, ότι το καταβλητέο στον δανειστή ποσό δεν θα υπερβεί το ποσό για το οποίο η Εταιρία υποχρεούται σύμφωνα με τους όρους του Ασφαλιστηρίου, όπως τροποποιούνται για τον δανειστή, με τις παρ. 1 και 2 αυτού του ειδικού όρου.

Κάθε τυχόν οφειλόμενο σύμφωνα με το Ασφαλιστήριο ποσό εκτός από το καταβλητέο στον δανειστή, μπορεί να το εισπράξει ο ενεχυράσας ή ο παραχώρησας την υποθήκη, με την προϋπόθεση ότι αυτός θα έχει τηρήσει και εκτελέσει όλους τους όρους και υποχρεώσεις του Ασφαλιστηρίου.

4. Σε περίπτωση ακύρωσης του Ασφαλιστηρίου από την Εταιρία, ο δανειστής θα ειδοποιείται από την Εταιρία και το Ασφαλιστήριο θα παραμένει σε ισχύ όσον αφορά στον δανειστή, για δέκα πέντε (15) ημέρες από την ημέρα κοινοποίησης της ακύρωσης σε αυτόν.