



## ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

"Οργάνωση, Δομή και Λειτουργία της GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ και της GENERALI HELLAS. Σύγκριση των ασφαλιστικών προγραμμάτων τους . Προβλήματα - Ιδιαιτερότητες - Προοπτικές."

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΦΟΙΤΗΤΩΝ  
ΞΑΡΧΑΚΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ  
ΨΗΛΟΣ ΠΑΥΛΟΣ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ  
ΓΙΑΝΝΑΚΕΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ , ΙΟΥΝΙΟΣ 2013

# ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

<b>1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....</b>	<b>3</b>
<b>2.ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ .....</b>	<b>4</b>
2.1 Ιστορική αναδρομή.....	4
2.2 Η Ελληνική οικονομία σήμερα.....	5
2.3 Η Ελληνική κρίση.....	6
2.4 Αριθμος επιχειρήσεων στην Ελληνική αγορά .....	8
<b>3. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ .....</b>	<b>10</b>
3.1 Ασφάλιση .....	10
3.2 Η έννοια του κινδύνου .....	10
3.3 Βασικές αρχές της ασφάλισης ζημιών.....	12
3.4 Εποπεία ασφαλιστικών εταιριών.....	14
3.5 Αντασφάλιση .....	16
3.6 Ιστορική αναδρομή .....	18
3.7 Σύστημα κοινωνικής ασφάλισης .....	20
3.7.1 Ιστορική εξέλιξη του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης .....	22
3.8 Οι ασφαλιστικές εταιρίες και τα ασφάλιστρα στην Ελλάδα σήμερα.....	23
<b>4.GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ .....</b>	<b>25</b>
4.1 Ιστορική αναδρομή .....	25
4.2 Η Groupama Φοίνιξ σήμερα .....	25
4.3 Προγράμματα ασφάλισης .....	26
4.3.1 Προγράμματα ασφάλισης αυτοκινήτων .....	26
4.3.2 Προγράμματα ασφάλισης υγείας .....	28
4.3.3 Προγράμματα ασφάλισης κατοικίας .....	30
4.3.4 Προγράμματα ασφάλισης για την επιχείρηση .....	33
4.3.5 Προγράμματα ασφάλισης για την οικογένεια .....	34
4.3.6 Προγράμματα ασφάλισης για τις αποταμιεύσεις .....	34
4.3.7 Προγράμματα ομαδικής ασφάλισης .....	36
4.3.8 Προγράμματα ασφάλισης σκαφών αναψυχής .....	36

<b>5.GENERALI .....</b>	<b>38</b>
5.1 Ιστορική αναδρομή.....	38
5.1.1 Η Generali στην Ελλάδα σήμερα.....	39
5.1.2 Η Generali στον κόσμο .....	39
5.1.3 Η generali σήμερα .....	40
5.2 Προγράμματα ασφάλισης .....	40
5.2.1 Προγράμματα ασφάλισης αυτοκινήτων .....	40
5.2.2 Προγράμματα ασφάλισης υγείας .....	43
5.2.3 Προγράμματα ασφάλισης κατοικίας .....	46
5.2.4 Προγράμματα ασφάλισης για την επιχείρηση .....	50
5.2.5 Προγράμματα ασφάλισης για την οικογένεια .....	53
5.2.6 Προγράμματα ασφάλισης για τις αποταμιεύσεις .....	56
5.2.7 Προγράμματα ασφάλισης σκαφών αναψυχής .....	59
<b>6.ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ.....</b>	<b>61</b>
6.1 Σύγκριση προγραμμάτων αυτοκινήτων .....	61
6.2 Σύγκριση προγραμμάτων κατοικίας .....	62
6.3 Σύγκριση προγραμμάτων υγείας .....	63
<b>7.ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ-ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΕΡΕΥΝΑΣ-ΕΠΙΛΟΓΟΣ .....</b>	<b>65</b>
<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ/INTERNET SITES/ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ .....</b>	<b>67</b>

## 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στην πτυχιακή μας εργασία θα εξετάσουμε και θα αναλύσουμε την δομή ,την οργάνωση και την λειτουργία των ασφαλιστικών εταιριών GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ και GENERALI HELLAS .Θα παρουσιάσουμε και θα αναλύσουμε τα ασφαλιστικά τους προγράμματα με τελικό σκοπό την σύγκριση τους .Με την σύγκριση θα αναδείξουμε τις διαφορές που μπορεί να υπάρχουν τόσο στα ασφαλιστικά προγράμματα τους όσο και στις ίδιες τις εταιρίες ,τον τροπο με τον οποίο δουλεύουν και αναπτύσσονται ,τα θετικά και τα αρνητικά στοιχεία , τις προοπτικές , τις ιδιαιτερότητες και τέλος τα προβλήματα τα οποία αντιμετωπίζουν ή ενδέχεται να αντιμετωπίσουν στο μέλλον.

Αυτό θα προσπαθήσουμε να το πετύχουμε με την συγκέντρωση στοιχείων από πηγές των ασφαλιστικών εταιριών αλλά και παίρνοντας στοιχεία από την ασφαλιστική αγορά γενικότερα. Τέλος σημαντικό κομμάτι της συγκέντρωσης στοιχείων αλλά και γενικότερα της εργασίας μας θα είναι η απευθείας συνάντηση με εκπροσώπους των εταιριών και συνεργαζόμενους ασφαλιστές οπου θα μας δώσουν πληροφορίες και θα μας ενημερώσουν σχετικά.

Στο πρώτο κομμάτι της πτυχιακής γίνεται μια θεωρητική προσέγγιση της οικονομίας της Ελλάδος από το τέλος του δεύτερου παγκοσμίου πολέμου έως και σήμερα αλλά και παρουσίαση του ασφαλιστικού κλάδου γενικότερα στην αγορά. Στην συνέχεια θα γίνει η παρουσίαση των δύο ασφαλιστικών εταιριών η ανάλυση των προγραμμάτων τους , με ιδιαίτερη προσοχή και λεπτομέρεια στα προγράμματα ασφάλισης αυτοκινήτων ,κατοικίας και υγείας οπου εκεί θα γίνει η σύγκριση των δύο εταιριών.

## **2.ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### ***2.1 Ιστορική αναδρομή***

Η οικονομία της Ελλάδας ανήκει στην κατηγορία των ανεπτυγμένων χωρών του κόσμου. Είναι μια μικρή αλλά ανοιχτή οικονομία με σχετικά χαμηλή βιομηχανική βάση.

Η ελληνική οικονομία είχε εντυπωσιακούς ρυθμούς ανόδου μετά τον Δεύτερο Παγκόσμιο πόλεμο και τον Εμφύλιο, κατά κύριο λόγο όμως επειδή ξεκινούσε από πολύ χαμηλή βάση. Η συνεχής σύγκλιση με τις αναπτυγμένες δυτικές χώρες διακόπηκε απότομα το 1973 λόγω της πρώτης μεγάλης πετρελαϊκής κρίσης. Ακόμη χειρότερη έγινε η κατάσταση το 1979, με το ξέσπασμα της δεύτερης πετρελαϊκής κρίσης.

Την 1 Ιανουαρίου 2002 η Ελλάδα, και οι άλλες έντεκα τότε χώρες της ευρωζώνης απέκτησαν κοινό νόμισμα, το ευρώ. Η ένταξης της Ελλάδας στη ζώνη του ευρώ έγινε το 2001 μετά την επιτυχή πορεία σύγκλισης των δημοσιονομικών μεγεθών και την ικανοποίηση κατά τη διάρκεια του 2000 των (τεσσάρων από τα πέντε) κριτηρίων της συνθήκης του Μάαστριχτ (πληθωρισμός, έλλειμμα γενικής κυβέρνησης, δημόσιο χρέος, μηχανισμός συναλλαγματικών ισοτιμιών, μακροπρόθεσμο επιτόκιο δανεισμού). Το ακαθάριστο προϊόν συνέχισε να αυξάνεται με ρυθμούς άνω του ευρωπαϊκού μέσου όρου εν μέρει λόγω των επενδύσεων σε υποδομές σχετιζόμενες με τους Ολυμπιακούς Αγώνες του 2004, αλλά και λόγω της ευκολίας πρόσβασης σε πιστώσεις για καταναλωτικές δαπάνες. Ωστόσο η Ελλάδα από το 2001 έως και το 2005 βρέθηκε να παραβιάζει το κριτήριο για έλλειμμα κάτω από 3% του Συμφώνου Σταθερότητας (το οποίο έχει σκοπό να διασφαλίζει ότι τα κράτη μετά την ένταξη στην ευρωζώνη και την ικανοποίηση των κριτηρίων του Μάαστριχτ, συνεχίζουν να τα τηρούν).

Από τα τέλη του 2009 και αρχές 2010, εξαιτίας συνδυασμού διεθνών (οικονομική κρίση) και τοπικών (ανεξέλεγκτες δαπάνες κατά την περίοδο μέχρι τις εκλογές του 2009) παραγόντων η ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει σοβαρά προβλήματα, καθώς

έχει το δεύτερο μεγαλύτερο ετήσιο έλλειμμα κρατικού προϋπολογισμού και το δεύτερο μεγαλύτερο δημόσιο χρέος στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

## **2.2 Η Ελληνική Οικονομία σήμερα**

Η Ελλάδα είναι μια ανεπτυγμένη χώρα, με ένα υψηλό επίπεδο διαβίωσης και "πολύ υψηλό" Δείκτη Ανθρώπινης Ανάπτυξης, όπου κατατάσσεται 22<sup>η</sup> στον κόσμο το 2010, και 22<sup>η</sup> στον δείκτη του The Economist του 2005 για την ποιότητα ζωής παγκοσμίως. Με βάση τα στοιχεία της Eurostat το κατά κεφαλήν ΑΕΠ της Ελλάδας ήταν ίσο με το 94% του μέσου όρου της ΕΕ το 2008. Οι κύριοι μεγάλοι κλάδοι της Ελληνικής οικονομίας είναι ο τουρισμός, η ναυτιλία, η βιομηχανική παραγωγή τροφίμων και η επεξεργασία καπνού, η υφαντουργία, τα χημικά, τα προϊόντα μετάλλου, η μεταλλευτική και οι μονάδες διύλισης πετρελαίου.

Η μεγέθυνση του ΑΕΠ της Ελλάδος είναι επίσης, κατά μέσον όρο, από το 1990 υψηλότερη από αυτόν του μέσου όρου των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Εντούτοις, η ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει σημαντικά προβλήματα, περιλαμβανομένων και της αύξησης των επιπέδων της ανεργίας, την γραφειοκρατία και την διαφθορά.

Το 2009, η Ελλάδα είχε την δεύτερη χαμηλότερη κατάταξη στην ΕΕ σύμφωνα με τον Δείκτη Οικονομικής Ελευθερίας (μετά την Πολωνία), ενώ κατατάσσεται 81<sup>η</sup> παγκοσμίως. Η χώρα υποφέρει από υψηλά επίπεδα πολιτικής και οικονομικής διαφθοράς και χαμηλή ανταγωνιστικότητα συγκριτικά με τους Ευρωπαίους εταίρους της.

Λόγω της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης, ο ρυθμός μεγέθυνσης της οικονομίας γύρισε σε αρνητικό πρόσημο το 2009, για πρώτη φορά από το 1993. Μια ένδειξη της τάσης υπερχρέωσης τα περασμένα χρόνια είναι το γεγονός ότι η αναλογία ιδιωτικών δανείων προς καταθέσεις ξεπέρασε τις 100 μονάδες (αναλογία δηλαδή μεγαλύτερη του 1 προς 1) κατά την διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του έτους 2007.

Μέχρι το τέλος του 2009, ως αποτέλεσμα του συνδυασμού της διεθνούς οικονομικής κρίσης και εσωτερικών παραγόντων (ανεξέλεγκτης σπατάλης λίγο πριν τις εκλογές

του Οκτωβρίου 2009), η Ελληνική οικονομία αντιμετώπισε την πιο σοβαρή της κρίση από το 1993, με το υψηλότερο δημόσιο έλλειμμα (αν και κοντά σε αυτό της Ιρλανδίας και του Ηνωμένου Βασιλείου) καθώς και το δεύτερο υψηλότερο χρέος ως ποσοστό του ΑΕΠ στην ΕΕ. Το δημόσιο έλλειμμα του 2009 έφτασε στο 15,4% του ΑΕΠ. Αυτό, και τα αυξανόμενα επίπεδα χρέους (στο 127,1% του ΑΕΠ το 2009) οδήγησαν σε υψηλό κόστος δανεισμού, που προκάλεσε μια σοβαρή οικονομική κρίση. Η Ελλάδα προσπαθεί να καλύψει το υπερβολικό δημόσιο έλλειμμα της στα ίχνη της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης.

Το εργατικό δυναμικό της Ελλάδος φτάνει συνολικά τα 4,9 εκατομμύρια, και είναι το δεύτερο πιο σκληρά εργαζόμενο αναμέσα στις χώρες του ΟΟΣΑ, μετά την Νότιο Κορέα. Το Κέντρο Ανάπτυξης του Γκρόνιγκεν δημοσίευσε μια έρευνα που αποκάλυπτε ότι μεταξύ του 1995 και του 2005, η Ελλάδα ήταν η χώρα με το μεγαλύτερο ποσοστό ωρών εργασίας ανά εργαζόμενο ανάμεσα στα Ευρωπαϊκά έθνη. Οι Έλληνες εργάστηκαν κατά μέσον όρο 1.900 ώρες ανά έτος, ακολουθούμενοι από τους Ισπανούς (με μέσο όρο 1.800 ώρες ανά έτος).

### ***2.3 Η Ελληνική κρίση***

Στα μέσα του 2010, και μετά τις αποκαλύψεις ότι το δημοσιονομικό έλλειμμα της Ελλάδας έκλεισε για το 2009 σε επίπεδα πολύ πάνω από αυτά που θα καθιστούσαν το δημόσιο χρέος βιώσιμο, η ελληνική κυβέρνηση αδυνατούσε να δανειστεί με λογικά επιτόκια από τις αγορές για τη χρηματοδότηση του τρέχοντος δημοσιονομικού ελλείμματος και την αναχρηματοδότηση του χρέους.

Αποτέλεσμα ήταν ο άμεσος κίνδυνος χρεοκοπίας και στάσης πληρωμών του Ελληνικού Δημοσίου. Η προσπάθεια της κυβέρνησης να ανακτήσει την αξιοπιστία της χώρας στις διεθνείς αγορές και να πετύχει μείωση των επιτοκίων οδήγησε σε λήψη μέτρων μείωσης των δαπανών, τα οποία δεν κατάφεραν να ανατρέψουν το αρνητικό κλίμα.

Κατόπιν αυτών η Ελλάδα κατέφυγε στη βοήθεια του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, που συγκρότησαν από κοινού μηχανισμό βοήθειας για την Ελλάδα.. Η χρηματοδότηση από τον μηχανισμό στήριξης έγινε υπό τους όρους ότι η Ελλάδα θα λάβει

μέτρα δημοσιονομικής προσαρμογής και ειδικότερα, υπό τους όρους ότι θα λάβει μέτρα δημοσιονομικής εξυγίανσης.

Με τη χρηματοδότηση από το μηχανισμό αποφεύχθηκε ο άμεσος κίνδυνος χρεοκοπίας της Ελλάδας, που θα είχε πιθανές ανεξέλεγκτες συνέπειες και για όλη τη ζώνη του ευρώ. Τα πρώτα μέτρα ανακοινώθηκαν από τον πρωθυπουργό την Κυριακή 2 Μαΐου 2010.

Η Ελληνική οικονομία συνέχισε να βρίσκεται σε κατάσταση δημοσιονομικής ανισορροπίας και το επόμενο διάστημα με αποτέλεσμα ένα χρόνο μετά, τον Ιούνιο του 2011, η κυβέρνηση να καταφύγει στην ψήφιση του μεσοπρόθεσμου προγράμματος, που περιλάμβανε νέα μέτρα λιτότητας και περικοπές. Επίσης τέθηκε θέμα αξιοποίησης της δημόσιας περιουσίας και αναδιάρθρωσης ή «κουρέματος» του χρέους με σκοπό τη μακροπρόθεσμη μείωση του χρέους σε βιώσιμα επίπεδα.

Ετσι, φτάνουμε στις 10 Φεβρουαρίου 2012 όπου εγκρίθηκε το νέο μνημόνιο, με τα νέα μέτρα λιτότητας που το συνόδευαν και προκάλεσαν την έντονη αντίδραση στον κόσμο. Μερικά από τα νέα μέτρα ήταν τα εξής: Μείωση κατά 22% του κατώτατου μισθού σε όλα τα κλιμάκια του βασικού μισθού (από 751€ σε 586€) και 32% στους νεοεισερχόμενους μέχρι 25 ετών, κατάργηση 150.000 θέσεων εργασίας από το δημόσιο τομέα έως το 2015, εκ των οποίων 15.000 μέσα στο 2012, αύξηση των εισιτηρίων στις αστικές συγκοινωνίες και στον ΟΣΕ κατά 25%, περικοπές συντάξεων, επιδομάτων, δαπανών υγείας, άμυνας, λειτουργιών του κράτους και εκλογών κατάργηση των Οργανισμών Εργατικής Κατοικίας και Εστίας.

Παρόλα τα νέα μέτρα τα οποία εφαρμόστηκαν τήταν τραγικά και πλήρως αποτυχημένα με τα αποτελέσματα να είναι εντελώς αντίθετα από αυτά που περιμένανε με σημαντικότερη την εκτόξευση της ανεργίας στην Ελλάδα και ειδικά στους νέους, τον Σεπτέμβριο του 2012 η ανεργία έφτασε το 26,2% ενώ τον Οκτώμβριο του ίδιου χρόνου ήταν 26,8%. Ως αποτέλεσμα ήταν η νέα κυβέρνηση που εκλέχτηκε τον Ιούνιο του 2012 να πάρει νέα μέτρα (τα τελευταία όπως δεσμεύτηκαν). Μερικά από τα νέα μέτρα που περιλάμβαναι το πακέτο ήταν η αύξηση των ορίων ηλικίας συνταξιοδότησης κατά 2 έτη, από 1-1-2013, μείωση στις συντάξεις από 5 έως και 15%, από τα 1.000 ευρώ και άνω, μειώσεις στο εφάπαξ έως 83%, κατάργηση των δώρων Χριστουγέννων και Πάσχα, όπως και των επιδομάτων αδείας για τους δημοσίους υπαλλήλους και συνταξιούχους, κατάργηση της καθολικότητας της Εθνικής Γενικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας κ.α. Με τα



αποτελέσματα μέχρι σήμερα να μην είναι αυτά που υποτίθεται πως περιμένανε ήρθε και η δήλωση του διευθυντή εξωτερικών υποθέσεων του ΔΝΤ ,Τζέρι Ράις που παραδέχτηκε το λάθος του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου με τον πολλαπλασιαστή , που χρησιμοποιήθηκε κατά την δημιουργία του ελληνικού προγράμματος.

#### **2.4 Αριθμός Επιχειρήσεων στην ελληνική αγορά**

Οι εκτιμήσεις για το 2011, με βάση τα αριθμητικά στοιχεία της περιόδου 2005-2009 από τη βάση δεδομένων για τη διάρθρωση των επιχειρήσεων(Eurostat) είναι 728.282. Στην Ελλάδα ο αριθμός των μεγάλων επιχειρήσεων αντιστοιχεί μόλις στο ήμισυ του μέσου όρου των χωρών της ΕΕ και παρέχει μόλις το 15% των θέσεων εργασίας. Αντίθετα, ο αριθμός των ΜΜΕ ( πολύ μικρές , μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις) στην Ελλάδα καταλαμβάνει το 99.8% του συνόλου των επιχειρήσεων (727.883) Εντός του τομέα των ΜΜΕ, οι πολύ μικρές επιχειρήσεις εμφανίζουν μεγαλύτερο ποσοστό: αντιστοιχούν στο 96,6% των επιχειρήσεων και στο 56,6% των θέσεων εργασίας.Πιο συγκεκριμένα ο αριθμός των πολύ μικρών επιχειρήσεων είναι 703.648 οι μικρές επιχειρήσεις 21.586 και οι μικρομεσαίες 2.649. Οι ελληνικές ΜΜΕ τείνουν να εξειδικεύονται στις εμπορικές συναλλαγές περισσότερο από τις ΜΜΕ της ΕΕ (38% έναντι 30%) και λιγότερο στις υπηρεσίες (40% έναντι 45%). Σημαντικό είναι ότι, το ποσοστό των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις κατασκευές και τη βιομηχανία βρίσκεται πολύ κοντά στον μέσο όρο της ΕΕ

Με βάση τις πρόσφατες τάσεις και τα διαθέσιμα στοιχεία έως το τέλος του 2012, οι ελληνικές ΜΜΕ εκτιμάται ότι έχουν πληγεί έντονα από την κρίση όσον αφορά τον αριθμό των επιχειρήσεων, ο οποίος βρίσκεται σήμερα σε επίπεδα όχι μόνο κατώτερα από το 2008, το τελευταίο έτος πριν από την κρίση, αλλά και κατώτερα από το έτος βάσης 2005. Η εικόνα είναι λιγότερο απογοητευτική όσον αφορά την απασχόληση, η οποία έχει επίσης μειωθεί δραστικά (σε απόλυτους αριθμούς, κατά περίπου 200.000 μεταξύ 2008 και 2011), αλλά είναι ακόμη σε υψηλότερο επίπεδο σε σύγκριση με τον αριθμό των επιχειρήσεων.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι ότι σύμφωνα με στοιχεία του bankingnews.gr από τον Ιανουάριο έως τον Απρίλιο του 2012 ανέστειλαν την λειτουργία τους 56.664 εταιρίες εκ των οποίων οι 41.541 αφορούν διακοπές που προέρχονται από φυσικά

πρόσωπα (ελεύθεροι επαγγελματίες) και 15.123 από νομικά (ομόρρυθμες, ετερόρρυθμες).

## **3. Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ**

### ***3.1 Ασφάλιση***

Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση στοιχείων και απροβλέπτων κινδύνων με την μεταφορά τους στους ασφαλιστές που συμφωνούν έναντι ασφάλιστρων να αποζημιώσουν τους ασφαλισμένους για τις τυχαίες ζημιές η να παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές η υπηρεσίες που συνδέονται με τον κίνδυνο.

Όπως ειδαμε από τον προηγούμενο ορισμο η ασφαλιση εχει τα διακεκριμενα χαρακτηριστικα:

- Συγκέντρωση κινδύνων (pooling of risks)
- Μεταφορά κινδύνου και μείωση αβεβαιότητας (risk transfer and risk reduction)
- Αποζημίωση (indemnification)

### ***3.2 Η έννοια του κινδύνου***

Με τον όρο κίνδυνο ορίζεται η αβεβαιότητα σχετικά με την επέλευση ενός ζημιογόνου ενδεχομένου. Εάν μια ζημιά είναι σίγουρο ότι θα συμβεί τότε είναι δυνατόν να αντιμετωπιστεί σαν σίγουρη δαπάνη. Όταν όμως υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την επέλευση της ζημιάς τότε η αντιμετώπιση του κινδύνου απαιτεί ιδιαίτερη προσοχή.

Οι κίνδυνοι αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της καθημερινής ζωής τόσο των ατόμων και των επιχειρήσεων όσο και της ευρύτερης κοινωνίας. Οι ανθρώπινες κοινωνίες χαρακτηρίζονται από την προσπάθεια για την αντιμετώπιση των κινδύνων. Στις υπανάπτυκτες κοινωνίες, οι ζημιές επιβαρύνουν κατά κανόνα εκείνους επί των οποίων επέρχονται οι κίνδυνοι. Αντίθετα οι αναπτυγμένες κοινωνίες χαρακτηρίζονται από την ανάπτυξη ευφυών και αποτελεσματικών μηχανισμών διαχείρισης των κινδύνων που επιτρέπουν την διασπορά τους σε ευρύτερες ομάδες του πληθυσμού και την συνεπακολούθηση ελαχιστοποίηση της επιβάρυνσης εκείνων επί των οποίων επέρχονται οι κίνδυνοι.

Οι βασικές κατηγορίες κινδύνων μπορούν να ταξινομηθούν:

- σε καθαρούς και κερδοσκοπικούς
- στατικούς και δυναμικούς
- γενικευμένους και ειδικούς

Καθαρός κίνδυνος: είναι η κατάσταση στην οποία υπάρχουν μόνο οι πιθανότητες απώλειας ή μη απώλειας. (αλλά όχι κέρδους) πχ προωρος θάνατος, κίνδυνος γηρατειών, κίνδυνος κακής υγείας..

Κερδοσκοπικός κίνδυνος: είναι η κατάσταση από την οποία μπορεί να προκύψει κέρδος ή ζημιά πχ αγορά λαχείου, επένδυση σε ακίνητα, αγοράζοντας μετοχές.

Οι ασφαλιστές ασφαλίζουν μόνο καθαρούς κινδύνους. Κατά κανόνα οι κερδοσκοπικοί κίνδυνοι δεν ασφαλίζονται.

Στατικός κίνδυνος: είναι ο κίνδυνος που υπάρχει σε ένα δεδομένο περιβάλλον και συνδέεται με απώλειες από την μη ομαλή λειτουργία της φύσης ή λάθη και παραλείψεις ανθρώπων. Παραδείγματα αποτελούν τα τροχαία, οι κεραυνοί και οι θύελλες.

Δυναμικός κίνδυνος: οι δυναμικοί κίνδυνοι αντίθετα με τους στατικούς συνδέονται με ένα μεταβαλλόμενο περιβάλλον. Παραδείγματα δυναμικών κινδύνων είναι η αλλαγή στις προτιμήσεις των καταναλωτών, οι τεχνολογικές μεταβολές και οι νέες μέθοδοι παραγωγής.

Πολλές είναι οι διαφορές στατικών και δυναμικών κινδύνων:

1. Οι περισσότεροι στατικοί κίνδυνοι είναι καθαροί ενώ οι δυναμικοί κίνδυνοι είναι πάντα κερδοσκοπικοί.
2. Οι δυναμικοί κίνδυνοι επηρεάζουν συνήθως περισσότερα άτομα και έχουν ευρύτερη επίδραση στη κοινωνία από τους στατικούς

3. Οι δυναμικοί κίνδυνοι μπορεί να συνεπάγονται κέρδος για την κοινωνία, ενώ οι στατικοί συνεπάγονται μόνο ζημιά.

Γενικευμένος κίνδυνος: είναι ο κίνδυνος που επηρεάζει ολη την οικονομία και μεγάλος μέρος της κοινωνίας. Πχ πόλεμος, σεισμός, υψηλός πληθωρισμός και υψηλή ανεργία.

Ειδικός κίνδυνος: είναι ένας κίνδυνος που επηρεάζει μόνο το άτομο και όχι το σύνολο. Για παράδειγμα η κλοπή του αυτοκινήτου σας αφορά μόνο έσας αρα είναι ένας ειδικός κίνδυνος.

Η διάκριση σε γενικευμένους και ειδικούς κινδύνους είναι σημαντική, καθώς οι κρατικοί αρωγοί συνήθως χρειάζονται για την ασφάλιση γενικευμένων κινδύνων. Για παράδειγμα ο κίνδυνος της ανεργίας είναι ένας γενικευμένος κίνδυνος και ασφαλίζεται από το κράτος.

### **3.3 Βασικές αρχές της ασφάλισης ζημιών**

Η οικονομική αξία των πραγμάτων που δηλώνεται κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης λέγεται τρέχουσα αξία.

- Αρχική ασφαλιστική αξία
- Τελική ασφαλιστική αξία

\*Η ιδανική κατάσταση είναι ασφαλιστική αξία= ασφαλιστικό ποσό

Ασφαλιστικό ποσό είναι:

- Ανώτατο ποσό καταβολής σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου.
- Μέριμνα για διαρκή ταύτιση ασφαλιστική αξία.

**ΥΠΑΣΦΑΛΙΣΗ:** η υπασφάλιση είναι όταν το ασφαλισμένο κεφάλαιο είναι μικρότερο από την τρέχουσα αξία κατά τον χρόνο επέλευσης της ζημιάς.

**ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ:** σε ασφάλιση κτηρίου 500,000€ ασφαλιστικό ποσό ας υποθέσουμε ότι γίνεται ζημιά 200,000€.

Η ασφαλιστική του αξία εκτιμάται από τον πραγματογνώμονα σε 1,000,000€.

Η αποζημίωση που θα προκύψει είναι 100,000€.

\*(αποζημίωση = ζημιά χ ασφαλιστικό ποσό/ασφαλιστική αξία).

#### **ΥΠΕΡΑΣΦΑΛΙΣΗ:**

- Η αξία των πραγμάτων που δηλώθηκε στην ασφαλιστική σύμβαση είναι μεγαλύτερη από την τρέχουσα ή τη συνηθισμένη αξία τους κατά το χρόνο επέλευσης της ζημιάς.
- Μη αναδρομική επιστροφή ασφαλιστρών.
- Μη ευθύνη ασφαλιστή για το υπερβάλλον.
- Δόλια υπερασφάλιση άκυρη και μη επιστροφή ασφαλιστρών.

#### **ΣΥΝΑΣΦΑΛΙΣΗ:**

- Μορφή ασφάλισης με περισσότερους ασφαλιστές με κοινή συμφωνία που σκοπό έχει την κάλυψη μεγάλων κινδύνων.
- Όριο ευθύνης το ποσοστό συμμετοχής έκαστου ασφαλιστού.
- Δεν είναι υποχρεωτική προηγούμενη συμφωνία ασφαλιστών για τους όρους.
- Είναι πιθανός ο ορισμός ηγέτη που διαπραγματεύεται κοινούς όρους ασφάλισης και συναλλάσσεται αποκλειστικά με τον πελάτη.
- Με την συνασφάλιση επιτυγχάνεται μεγαλύτερη διασπορά κινδύνου και μεγαλύτερη εξασφάλιση του ασφαλισμένου.

#### **ΔΙΑΔΟΧΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ:**

- Η κατά χρονική ακολουθία ασφάλιση της περιουσίας κατά του ίδιου κινδύνου σε πολλούς ασφαλιστές με πρωτοβουλία του ασφαλισμένου.
- Απαιτείται ενημέρωση όλων των ασφαλιστών.

- Πιθανότητα υπερασφάλισης.
- Η ευθύνη τους είναι <<εις ολοκλήρων>> με όριο το ασφαλιστικό ποσό της κάθε σύμβασης.
- Ο πελάτης επιλέγει από ποιον θα αποζημιωθεί σε περίπτωση ζημιάς με όριο το ασφαλιστικό ποσό της κάθε σύμβασης.
- Εάν η έλλειψη γνωστοποίησης περί διαδοχικής ασφάλισης σε άλλους ασφαλιστές γίνει από δόλο, τότε δικαίωμα καταγγελίας της σύμβασης.

#### ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ ΠΡΩΤΟ ΚΙΝΔΥΝΟ:

- Ειδική συμφωνία για παράκαμψη του αναλογικού κανόνα σε περίπτωση ζημιάς.
- Κάλυψη με ανώτατο όριο προσυμφωνηθέν όριο κάλυψης.
- Καταβολή επιπροσθέτου ασφαλιστρού.

#### ***3.4 Εποπτεία ασφαλιστικών εταιριών***

Η Τράπεζα της Ελλάδος με το νόμο 3867/2010 (Φ.Ε.Κ. 128/Α') ανέλαβε την εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων υποκαθιστώντας, ως επί το πλείστον, στις αρμοδιότητές της, την Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.), νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) του Υπουργείου Οικονομικών.

Η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τράπεζας της Ελλάδος είναι επιφορτισμένη με την άσκηση της χρηματοοικονομικής εποπτείας επί των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η ΔΕΙΑ καλύπτει τις επιτακτικές ανάγκες αναδιάρθρωσης της εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε συμμόρφωση και προσαρμογή με τις αντίστοιχες ρυθμίσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

## Αρμοδιότητες - Στόχοι

### Αρμοδιότητες

Η Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων:

- Ασκεί τη χρηματοοικονομική εποπτεία επί των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα και των υποκαταστημάτων τους στο εξωτερικό, καθώς και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που εδρεύουν σε τρίτη, μη κοινοτική χώρα, και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα υπό καθεστώς εγκατάστασης.
- Ασκεί την εποπτεία επί των διαμεσολαβητών στις ασφαλίσεις και των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.
- Συνεργάζεται στενά με τις ξένες εποπτικές αρχές προκειμένου αυτές να ανταπεξέλθουν στις απαιτήσεις εποπτείας ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα κράτος- μέλος της ΕΕ ή του ΕΟΧ που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης, είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

### Στόχοι

Μέσω των παραπάνω αρμοδιοτήτων η Τράπεζα της Ελλάδος στοχεύει:

- στη διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και δικαιούχων αποζημίωσης από ασφάλιση,
- στην εμπέδωση κλίματος εμπιστοσύνης του καταναλωτή
- στον έλεγχο της τήρησης των διατάξεων της νομοθεσίας περί τεχνικών αποθεμάτων και περιθωρίου φερεγγυότητας,
- στην αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης, των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και, διαχείρισης κινδύνων και των προοπτικών βιωσιμότητας των εποπτευόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων,
- στον έλεγχο της εφαρμογής των διατάξεων περί πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στον τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης.



Τέλος από το 2011 και μετά η τράπεζα της Ελλάδος λόγω της μεγάλης ζήτησης που έχει ο κλάδος των ασφαλιστικών συμβούλων/πρακτόρων αποφάσισε να προστατέψει την ποιότητα του κλάδου, δημιουργώντας εξετάσεις πιστοποίησης επιπέδου Α οι οποίες πραγματοποιούνται δυο φορές τον χρόνο (Σεπτέμβριο-Αθήνα, Ιούνιο-Θεσσαλονίκη) με παράβολο αξίας στα 60€. Προϋπόθεση είναι να σταλεί η αίτηση μέσω της αρμόδιας ασφαλιστικής εταιρείας η πρακτορείου. Πλέον χωρίς πιστοποίηση επιπέδου Α δεν μπορείς να ασκήσεις το επάγγελμα του ασφαλιστικού συμβούλου.

### **3.5 Αντασφάλιση**

Αντασφάλιση είναι η εκχώρηση μέρους των ασφαλιστικών κινδύνων που αναλαμβάνει η πρωτασφαλιστρια εταιρεία προς τους αντασφαλιστές (άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις), βάση προκαθορισμένων όρων που περιέχονται κάθε φορά στην αντασφαλιστική σύμβαση η την μεταξύ τους συμφωνία.

#### **ΤΥΠΟΙ-ΤΡΟΠΟΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

Προαιρετικές αντασφαλίσεις: δεν υπάρχει δέσμευση από τον πρωτασφαλιστή η από τον αντασφαλιστή για εκχώρηση η ανάληψη μέρους του κινδύνου.

Συμβατικές αντασφαλίσεις: οι συμβατικές αντασφαλίσεις χωρίζονται σε τρία είδη.

- 1) Προαιρετική- υποχρεωτική αντασφάλιση: δεν υπάρχει δέσμευση από τον πρωτασφαλιστή για εκχώρηση υπάρχει όμως υποχρέωση από τον αντασφαλιστή για ανάληψη του κινδύνου.
- 2) Υποχρεωτική-προαιρετική αντασφάλιση: υπάρχει δέσμευση από τον πρωτασφαλιστή για εκχώρηση δεν υπάρχει όμως υποχρέωση από τον αντασφαλιστή για ανάληψη του κινδύνου.
- 3) Υποχρεωτική-υποχρεωτική αντασφάλιση: υπάρχει δέσμευση από τον πρωτασφαλιστή για εκχώρηση, υπάρχει επίσης υποχρέωση από τον αντασφαλιστή για ανάληψη του κινδύνου.

Η διάκριση όσων αφορά τον τρόπο επιμερισμού των κινδύνων στην αντασφάλιση γίνεται σε αναλογική αντασφάλιση και μη αναλογική αντασφάλιση:

Αναλογική αντασφάλιση είναι ο τύπος αντασφάλισης όπου ασφαλισμένα κεφάλαια, ασφάλιστρα και ζημιές επιμερίζονται με συγκεκριμένη αναλογία.

Μη αναλογική αντασφάλιση στο τύπο αυτό της αντασφάλισης δεν μετέχει εξ αρχής στον κίνδυνο που ανέλαβε ο πρωτασφαλιστής αλλά μετέχει αν η ζημιά υπερβαίνει την ίδια κράτηση.

Οι αναλογικές αντασφαλίσεις χωρίζονται σε:

- Quota share: τα κεφάλαια τα ασφάλιστρα και οι ζημιές μοιράζονται με το ίδιο ποσοστό.

Δίκαιο σύστημα αλλά δεν ομογενοποιεί το χαρτοφυλάκιο της πρωτασφαλιστριας εταιρείας.

- Surplus: καθορίζει η ίδια η πρωτασφαλιστρια την ίδια κράτηση της και το υπερβάλλον το εκχωρεί στον αντασφαλιστή.

Η ίδια κράτηση είναι πάντοτε ποσό και όχι ποσοστό.

Επιτυγχάνεται ομοιογενοποίηση του χαρτοφυλακίου.

Οι μη αναλογικές αντασφαλίσεις χωρίζονται σε:

- Excess of loss: Ο αντασφαλιστής μετέχει στην αποζημίωση μόνο όταν η ζημιά υπερβαίνει το ποσό της ίδιας κράτησης.

- Stop loss: έχει σκοπό την προστασία του αποτελέσματος ενός χαρτοφυλακίου η κλάδου.

Συνήθως εφαρμόζεται σε κλάδους στην έναρξη τους ή σε έναρξη εργασιών σε νέες χώρες.

Ορίζεται ανώτατο όριο ζημιών και σε περίπτωση υπέρβασης ο αντασφαλιστής καταβάλλει την υπέρβαση αυτή.

Στην Ελλάδα δεν υπάρχει σήμερα ελληνική αμιγώς αντασφαλιστική εταιρεία. Έτσι οι αντασφαλιστικές ανάγκες των ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών ικανοποιούνται είτε εκχωρώντας μονομερώς (ή ανταλλάσσοντας κινδύνους ) σε άλλες ελληνικές εταιρίες είτε εκχωρώντας κινδύνους στο εξωτερικό , κυρίως στην Ευρώπη.

Ορισμένες από τις πιο γνωστές αντασφαλιστικές εταιρίες στην Ευρώπη είναι η Lloyds of London με έδρα στο Λονδίνο που πρόκειται για μια από τις πρώτες εταιρίες στο χώρο της ασφάλισης – αντασφάλισης με χρονολογία ιδρύσεως το 1774, τις γερμανικές Munich Re και Hannover Re με έδρες στο Μόναχο και Αννόβερο αντίστοιχα και η Ελβετική Swiss Re με έδρα στη Ζυρίχη.

### **3.6 Ιστορική αναδρομή**

Τον 19<sup>ο</sup> αιώνα, οι εταιρίες έχουν πλέον εκτοπίσει τους μεμονωμένους ασφαλιστές. Η μεγάλη ανώνυμος ασφαλιστική εταιρία, με τις επιστημονικές βάσεις της, έχει αναλάβει πρωτεύοντα ρόλο.

Η χρήση του ατμού στην ναυσιπλοΐα έφερε αναστάτωση και στην ασφαλιστική αγορά. Η τεχνολογία της εποχής δεν ήταν αρκετά ανεπτυγμένη και σε συνδυασμό με την κακόπιστη τακτική αρκετών ασφαλισμένων, που προκαλούσαν την επέλευση ζημιών, οδήγησε πολλές εταιρίες σε συρρίκνωση και αφανισμό. Με την συγκέντρωση των ασφαλιστικών εργασιών στις μεγάλες εταιρίες, αναπτύχθηκε η οργάνωση των εταιριών και η συστηματική νομοθετική ρύθμιση της λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιριών. Ο πρώτος Ευρωπαϊκός ασφαλιστικός νόμος εμφανίσθηκε το 1874 στο Βέλγιο. Ακολούθησε η Ιταλία το 1882, η Αγγλία το 1906 και η Γερμανία και Ελβετία το 1908.

Η μετεπαναστατική περίοδος βρίσκει την Ελληνική ναυσιπλοΐα κατεστραμμένη. Σύντομα όμως η ναυτιλία και το εμπόριο έφεραν στην Ελλάδα τον πλούτο και την τεχνολογία που στερήθηκε από τον Τουρκικό ζυγό. Με την αποκατάσταση της ειρήνης, δημιουργήθηκαν νέα ναυπηγεία σε πολλά νησιά και λιμάνια και σύντομα η Ελλάδα έγινε μια από τις μεγαλύτερες δυνάμεις στην παγκόσμια ναυσιπλοΐα. Μετά την επανάσταση η Σύρος και αργότερα ο Πειραιάς έγιναν τα κύρια εμπορικά κέντρα με τα πιο δραστήρια ναυπηγεία.

Η πρώτη ασφαλιστική εταιρία που συστάθηκε στην Ελλάδα, δημιουργήθηκε στην Σύρο το 1828 με την επωνυμία «Ασφαλιστικόν Κατάστημα», η οποία το 1829

μετονομάστηκε σε «Ελληνικόν Ασφαλιστικόν Κατάστημα». Αξίζει να σημειωθεί ότι ο Ιωάννης Καποδίστριας ήταν μέτοχος κατά 8 %.

Μέχρι το 1910 δημιουργήθηκαν άλλες 60 περίπου ασφαλιστικές εταιρίες, ανάμεσά τους και η Εθνική Ασφαλιστική, η οποία ήταν η πρώτη και η μόνη ασφαλιστική εταιρία της εποχής στον Ελλαδικό χώρο που έκανε και ασφάλειες ζωής. Όλες οι άλλες εταιρίες έκαναν κατά κύριο λόγο ασφάλειες μεταφορών και μερικές και ασφάλειες πυρός.

Το νομικό πλαίσιο της ασφάλισης στην Ελλάδα βασίστηκε στον Γαλλικό Εμπορικό Κώδικα του 1807, ο οποίος άρχισε να εφαρμόζεται στην Κωνσταντινούπολη από το 1814 και έγινε αποδεκτός από τις εθνικές συνελεύσεις (1821 και 1827) και φυσικά ίσχυε κατά την κυβέρνηση του Καποδίστρια (1828-1832).

Όλες οι εταιρίες που δημιουργήθηκαν αυτό το χρονικό διάστημα, με εξαίρεση την Εθνική ασφαλιστική, σταδιακά έπαψαν να λειτουργούν. Το γεγονός ότι, οι ασφαλιστικές εταιρίες της εποχής είχαν περιορισμένο ασφαλιστικό αντικείμενο (κατά κύριο λόγο μεταφορές), τις έκανε ευάλωτες στις εξελίξεις της εποχής. Όταν η Ελληνική ναυσιπλοΐα παρουσίασε μεγάλη κάμψη λόγω της χρήσης του ατμού στα πλοία, τα έσοδα των εταιριών συρρικνώθηκαν και τις οδήγησαν σε αφανισμό. Ένας άλλος εξ ίσου σημαντικός λόγος, ήταν ο έντονος ανταγωνισμός των εταιριών, οι οποίες για μεγαλύτερη προσέλκυση των ασφαλιζομένων, πρόσφεραν τις υπηρεσίες τους με πολύ χαμηλά ασφάλιστρα.

Το 1909 άρχισε ο κρατικός έλεγχος στα αποθεματικά των ασφαλιστικών εταιριών, με σκοπό οι ασφαλιστικές εταιρίες, ανάλογα με τον τζίρο τους να έχουν την απαραίτητη περιουσία για να μπορέσουν να αντεπεξέλθουν στις αποζημιώσεις.

Μετά τον Α' Παγκόσμιο πόλεμο, η συσσώρευση του πληθυσμού στα μεγάλα αστικά κέντρα οδήγησε στην συσσώρευση μεγάλων περιουσιών σε μικρή γεωγραφική έκταση. Έτσι, η ασφάλιση πυρός σημείωσε μεγάλη άνοδο. Παράλληλα, η ασφάλιση ζωής άρχισε να αναπτύσσεται ταχύτατα.

Τα δάνεια δεν θα μπορούσαν να βοηθήσουν την ανάκαμψη της πληγωμένης από τους πολέμους Ελλάδας, αν δεν υπήρχε η ασφάλιση ώστε να εξασφαλισθεί η αποπληρωμή σε περιπτώσεις ζημιών.

Το 1970 ψηφίστηκε ο σύγχρονος ασφαλιστικός νόμος της Ελλάδος και αργότερα, με την ένταξη της χώρας μας στην Ευρωπαϊκή Ένωση εκσυγχρονίστηκε και εναρμονίστηκε με τους ασφαλιστικούς νόμους των υπολοίπων χωρών.

Οι εξελίξεις στην τεχνολογία ήταν ταχύτατες και δημιούργησαν νέα δεδομένα. Οι πωλήσεις των αυτοκινήτων σημείωσαν μεγάλη άνοδο και δυστυχώς τα αυτοκινητιστικά ατυχήματα πολλαπλασιάστηκαν. Η ασφάλιση αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία των αυτοκινήτων έγινε υποχρεωτική στην Ελλάδα το 1978 και έδωσε μεγάλη οικονομική ανακούφιση στους παθόντες.

Πρόσφατα, με την μεγάλη μείωση των επιτοκίων, τα στεγαστικά δάνεια έχουν παρουσιάσει μεγάλη αύξηση. Βέβαια, η ασφάλιση πυρός και σεισμού που υποχρεωτικά συνοδεύει τα στεγαστικά δάνεια, βοηθάει πάρα πολύ στην ομαλή εξόφλησή τους.

Το τρομοκρατικό κτύπημα στους δίδυμους πύργους, καθώς και οι μεγάλες πλημμύρες στην Ευρώπη, δημιούργησαν μεγάλες οικονομικές υποχρεώσεις στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εταιρίες, αλλά κατάφεραν να ανταποκριθούν. Γεγονός που αποδεικνύει ότι η σύγχρονη οργάνωσή τους είναι επαρκής και μπορεί να αντέξει μεγάλης οικονομικής έκτασης ζημιές.

### ***3.7 Σύστημα κοινωνικής ασφάλισης***

Η έννοια της κοινωνικής ασφάλειας στην Ελλάδα αντιστοιχεί στον κύριο στόχο του εθνικού μοντέλου κοινωνικής προστασίας, ο οποίος εξυπηρετείται μέσω τριών συστημάτων: του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης για την προστασία των εργαζομένων, του συστήματος κοινωνικής πρόνοιας για την φροντίδα των ατόμων που βρίσκονται σε κατάσταση ανάγκης και του εθνικού συστήματος υγείας για την

κάλυψη όλων των ατόμων που διαμένουν στην Ελληνική επικράτεια. Από διοικητική άποψη, το σύστημα κοινωνικής ασφάλισης συντονίζεται και εποπτεύεται κατά κύριο λόγο από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, ενώ τα συστήματα υγείας και πρόνοιας συντονίζονται από το Υπουργείο Υγείας και Πρόνοιας.

Το *Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλισης* αποτελεί τον κύριο άξονα του Ελληνικού μοντέλου κοινωνικής προστασίας. Η λειτουργία του, όπως έχει διαμορφωθεί ιστορικά από τη δεκαετία του 1950 μέχρι σήμερα, επιδιώκει την κάλυψη των κινδύνων που αντιμετωπίζουν οι εργαζόμενοι, χορηγώντας παροχές και υπηρεσίες που αναπληρώνουν τη μείωση ή την απώλεια εισοδήματος από απασχόληση. Πρόκειται για ένα σύστημα κύριας και επικουρικής δημόσιας ασφάλισης, το οποίο λειτουργεί με βάση αυτόνομους ασφαλιστικούς φορείς. Οι φορείς αυτοί συγκροτούν τον πρώτο πυλώνα ασφάλισης στην Ελλάδα.

Ο δεύτερος και ο τρίτος πυλώνες ασφάλισης δεν είναι ιδιαίτερα αναπτυγμένοι σε σχέση με την εφαρμογή τους σε άλλα Κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Πρόσφατα όμως η Ελληνική Κυβέρνηση προχώρησε στη θεσμική κατοχύρωση των επαγγελματικών ταμείων, τα οποία αναμένεται να συμβάλουν στη διεύρυνση του επιπέδου προστασίας του ασφαλιστικού συστήματος και στη βελτίωση των ασφαλιστικών παροχών, αποτελώντας ουσιαστικά το δεύτερο πυλώνα ασφάλισης.

Το *Εθνικό Σύστημα Υγείας* θεσμοθετήθηκε μόλις στις αρχές της δεκαετίας του 1980, αποβλέποντας στην ιατροφαρμακευτική και νοσηλευτική κάλυψη των αναγκών του ελληνικού πληθυσμού μέσω της παροχής δωρεαν υπηρεσιών. Η λειτουργία του εξυπηρετεί όλα τα άτομα που διαμένουν στην Ελληνική επικράτεια. Ειδικά όμως για τους ασφαλισμένους σε φορείς δημόσιας ασφάλισης προβλέπεται η παροχή υπηρεσιών υγείας και από τους κλάδους υγείας των ταμείων τους. Η Κυβέρνηση προωθεί την περίοδο αυτή συγκεκριμένα μέτρα εκσυγχρονισμού των δημόσιων πολιτικών υγείας.

Το *Σύστημα Κοινωνικής Πρόνοιας* συνθέτει το τελικό δίκτυο ασφάλειας για τα άτομα εκτός αγοράς εργασίας που βρίσκονται σε κατάσταση ανάγκης. Λειτουργεί με βάση κατηγοριακά προγράμματα προστασίας για συγκεκριμένες ομάδες του πληθυσμού, τα οποία εγκαινιάστηκαν στις αρχές της δεκαετίας του 1960 και επεκτάθηκαν ουσιαστικά καθ' όλη τη διάρκεια της δεκαετίας του 1980. Το σύστημα χορηγεί

χρηματικά επιδόματα, παροχές σε είδος και κοινωνικές υπηρεσίες φροντίδας μέσω αποκεντρωμένων νομικών προσώπων που εποπτεύονται από το Υπουργείο Υγείας και Πρόνοιας. Κοινωνικές υπηρεσίες σε μικρότερη έκταση παρέχονται επίσης από τους οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης και από ένα πλέγμα εθελοντικών οργανισμών και μη κυβερνητικών οργανώσεων που δραστηριοποιούνται έντονα ιδίως στο πεδίο προστασίας των παιδιών, των προσφύγων και των ατόμων με ειδικές ανάγκες.

### **3.7.1 Ιστορική εξέλιξη του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης**

Η κοινωνική ασφάλιση στην Ελλάδα πρωτοεμφανίζεται ως θεσμός με το διάταγμα της 15<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 1836, με το οποίο συστήθηκε το Ναυτικό Απομαχικό Ταμείο (ΝΑΤ), που όμως άρχισε να λειτουργεί από το 1861. Η νομοθετική κατοχύρωση του θεσμού εξασφαλίστηκε το 1922 με την ψήφιση του Ν. 2868/1922 *«Περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως των εργατών και ιδιωτικών υπαλλήλων»*. Ο νόμος αυτός αποτέλεσε τη βάση για την ίδρυση κατά τη διάρκεια του μεσοπολέμου κλαδικών ασφαλιστικών ταμείων.

Το 1934 ψηφίστηκε ο βασικός νόμος 6298/1934 *«Περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων»*. Την ίδια περίοδο προωθήθηκαν επίσης νομοθετικά μέτρα για την ίδρυση φορέων κύριας ασφάλισης, όπως του Ταμείου Ασφαλίσεως Εμπόρων (ΤΑΕ) και του Ταμείου Επαγγελματιών και Βιοτεχνών (ΤΕΒΕ), που άρχισαν να λειτουργούν το 1940.

Το 1935 καθιερώθηκε η υποχρεωτική ασφάλιση όλων των μισθωτών στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ), που αποτέλεσε το γενικό φορέα κοινωνικής ασφάλισης των μισθωτών. Η λειτουργία του ΙΚΑ άρχισε την 1.1.1937, αλλά η χορήγηση παροχών ρυθμίστηκε το 1951 με τον Αναγκαστικό Νόμο 1846/51, ο οποίος με τις διαδοχικές του τροποποιήσεις συνθέτει και το ισχύον θεσμικό πλαίσιο του φορέα.

Η επέκταση της ασφαλιστικής προστασίας του πληθυσμού εξασφαλίστηκε το 1961 με την ίδρυση του Οργανισμού Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΟΓΑ), ο οποίος κάλυψε σχεδόν το σύνολο του αγροτικού πληθυσμού.

Κατά τη διάρκεια της δεκαετίας του 1990 προωθήθηκαν σημαντικές παρεμβάσεις για τη μεταρρύθμιση και τον εκσυγχρονισμό του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης, οι οποίες ουσιαστικά ολοκληρώθηκαν το 2002 με την έκδοση του Ν. 3029/2002 για τη μεταρρύθμιση του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης. Οι παρεμβάσεις αυτές επικεντρώθηκαν σε ζητήματα οργάνωσης, χρηματοδότησης και χορήγησης των ασφαλιστικών παροχών με έμφαση στις συνταξιοδοτικές παροχές.

Η μεταρρύθμιση του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης αποτελεί έναν από τους κύριους στόχους εκσυγχρονισμού του ελληνικού μοντέλου κοινωνικής προστασίας. Συνδυάστηκε μάλιστα με εκτεταμένες παρεμβάσεις και στα άλλα συστήματα κοινωνικής κάλυψης στη χώρα μας, οι οποίες επιδιώκουν την αποκέντρωση του εθνικού συστήματος υγείας και την κατοχύρωση ενός σύγχρονου εθνικού συστήματος κοινωνικής φροντίδας.

### ***3.8 Οι ασφαλιστικές εταιρίες και τα ασφάλιστρα στην Ελλάδα σήμερα.***

Στις αρχές του 2000 στην Ελλάδα οι ασφαλιστικές εταιρίες ξεπερνούσαν τις 100 , από τότε όμως και λόγω της γενικότερης οικονομικής κρίσης ο αριθμός τους έχει μειωθεί σημαντικά .Πιο συγκεκριμένα το 2006 στη χώρα μας λειτουργούσαν 90 ασφαλιστικές επιχειρήσεις, το 2009 ο αριθμός τους μειώθηκε στις 82 και σήμερα είναι μόλις 73.

Όσον αφορά την κατανομή των εταιρειών ως προς τον τύπο και τη μορφή των δραστηριοτήτων τους οι 14 δραστηριοποιούνται στον κλάδο ζωής, οι 48 στον κλάδο ζημιών και οι 11 είναι μικτές. Επίσης οι 49 είναι ανώνυμες ασφαλιστικές, οι 19 αποτελούν υποκαταστήματα αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και οι 5 πανελλαδικούς αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς.

Τελος , για το 2011 η πιο κερδοφόρα ασφαλιστική ήταν η EFG Eurolife Ζημιών με συνολικά κέρδη 20,08 εκατ. ευρώ , ενώ ξεχωρίζουν η Ατλαντική Ένωση με κέρδη 13,3 εκατ. ευρώ , η Ευρωπαϊκή πίστη με 11,7 εκατ. ευρώ και η Allianz με 11,09 εκατ. ευρώ.

Με την γενικότερη πτώση στην οικονομία τα τελευταία χρόνια έτσι και το 2010 ήταν η πρώτη φορά, μετά από αρκετά χρόνια, κατά την οποία η παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις σε ονομαστικές τιμές κινήθηκε πτωτικά. Η παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος



συμβολαίου, έφτασε τα 5,3 δισ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση κατά 2,1% σε σχέση με το 2009.Μάλιστα το πρώτο εννεαμήνο του 2012 η μείωση στον κλάδο ζωής ήταν 6,8% και στον κλάδο ζημιών ήταν 12%.

Συγκεκριμένα τα συνολικά ασφάλιστρα ζωής ανήλθαν στα 1,414 εκατ. ευρώ και τα συνολικά ζημιών στα 2,061 εκατ.ευρώ.

Αναλυτικότερα ,στον κλάδο ζωής τα ασφάλιστρα μειώθηκαν κατά 11,2% και ανήλθαν συνολικά στα 845 εκατ.ευρώ.Ωστόσο η μείωση αυτή εξισορροπείται από τα ασφάλιστρα ζωής συνδεδεμένα με επενδύσεις , όπου παρουσιάστηκε αύξηση παραγωγής κατά 19,2% και συνολική αξία 320 εκατ. ευρώ.

Στον κλάδο των ζημιών τις μεγαλύτερες απώλειες συγκέντρωσε ο κλάδος χερσαίων οχημάτων (-22,9), ο κλάδος μεταφερόμενων εμπορευμάτων (-16,9%) και ο κλάδος αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων (-13,8%) .Ο κλάδος «Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως » παρουσίασε πτώση 8 % . Ωστόσο οι κλάδοι «Λοιπές ζημίες αγαθών» και «Γενική αστική ευθύνη » παρουσίασαν αύξηση ασφαλίσεων κατά 6,8% και 3,9 % αντιστοιχα.

## **4.GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ**

### **4.1 Ιστορική αναδρομή**

Η ασφαλιστική εταιρία «Ο Φοίνιξ» , ιδρύεται στην Αθήνα, το 1857 που λειτουργεί μέχρι το 1894 και επανιδρύεται το 1928.Επειτα από ογδόντα χρόνια επιτυχημένης παρουσίας στον ασφαλιστικό χώρο της Ελλάδας θα εξαγοραστεί από τον γαλλικό ασφαλιστικό Όμιλο Groupama .Έτσι τον Ιούνιο του 2007 θα ιδρυθεί η GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ.

Ο γαλλικός όμιλος Groupama έχει έντονη διεθνή παρουσία, καθώς δραστηριοποιείται σε 12 χώρες της Ευρώπης, της Μεσογείου και της Ασίας. Ο όμιλος το 2011 είχε κύκλο εργασιών που ξεπέρασε τα 17 δις ενώ οι 16 εκατ. και πλέον πελάτες καθώς και οι 38.000 υπαλλήλοι που διαθέτει μαρτυρούν το μέγεθος του ομίλου.

Η Groupama, ξεκίνησε στη Γαλλία ως αγροτικός συνεταιρισμός το 1900 για την εξυπηρέτηση του αγροτικού κόσμου, σήμερα όμως αποτελεί έναν μεγάλο ασφαλιστικό όμιλο ανοιχτό προς όλους: ιδιώτες, επαγγελματίες, επιχειρήσεις και αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, ενώ συνδυάζει τραπεζικές και χρηματοοικονομικές δραστηριότητες .

### **4.2 Η Groupama Φοίνιξ σήμερα**

Η Groupama Φοίνιξ εδρεύει στην Αθήνα , ενώ διαθέτει γραφεία πωλήσεων και στον υπόλοιπο Ν. Αττικής καθώς και σε όλες τις μεγάλες πόλεις της Ελλάδας .Παράλληλα διαθέτει διοικητικές μονάδες στην Θεσσαλονίκη και στο Ηράκλειο .

Στην επιχείρηση σήμερα εργάζονται 400 άτομα ,διαθέτει 200 αποκλειστικούς ασφαλιστικούς και χρηματοοικονομικούς συμβούλους ενώ συνεργάζεται με παραπάνω από 900 πράκτορες και μεσίτες ασφαλίσεων,τέλος με μετοχικό κεφάλαιο 33.006.925,77 € συγκαταλέγεται στις ηγέτιδες δυνάμεις της ελληνικής αγοράς .

Η Groupama Φοίνιξ διαθέτει πλήρη σειρά προϊόντων και υπηρεσιών που καλύπτουν τις σύγχρονες απαιτήσεις και τις ανάγκες τόσο της προσωπικής και οικογενειακής ζωής, όσο και της επιχείρησης .

Η ΦΟΙΝΙΞ για το 2012 είχε κύκλο εργασιών € 191,2 εκατ. , τα καθαρά αποτελέσματα ήταν € 13,9 εκατ. προ φόρων ενώ η εταιρία διαθέτει πάνω από 350.000 πελάτες .Τέλος οι φιλοδοξίες της Groupama Φοίνιξ είναι η διατήρηση της πελατειακής της βάσης , η κατάκτηση νέων μεριδίων της αγοράς , η αύξηση της αποδοτικότητας και η ενίσχυση της επενδυτικής της ικανότητας.

#### **4.3 Προγράμματα ασφάλισης**

Η Groupama Φοίνιξ διαθέτει πλήρη σειρά προϊόντων που καλύπτουν κάθε είδους ανάγκη, τόσο της προσωπικής και οικογενειακής ζωής, όσο και της επιχείρησης με την ευρύτερη έννοια. Αξιοποιώντας την εμπειρία και τεχνογνωσία της, διευρύνει συνεχώς το φάσμα των παροχών της με στόχο να καθιστά την ασφάλιση πραγματικά προσιτή σε όλους.

Τα προϊόντα της Groupama Φοίνιξ αντικατοπτρίζουν την πελατοκεντρική αυτή αντίληψη, καθώς προσφέρουν πολλαπλές καλύψεις και σημαντικά οφέλη για τους πελάτες, ενώ χαρακτηρίζονται από τον ανταγωνιστικό τους τιμολόγιο και την ευελιξία τους.

Εννιά διαφορετικά προγράμματα ασφάλισης διαθέτει η εταιρία τα οποία αφορούν την οικογένεια , την υγεία , τις οικονομίες/αποταμιεύσεις ,τα αυτοκίνητα, τα σκάφη κ.α. Παρακάτω , θα δούμε αναλυτικότερα όλα τα προγράμματα ενώ θα επικεντρωθούμε στις ασφάλειες αυτοκινήτων , της υγείας και της οικίας .

##### **4.3.1 Προγράμματα ασφάλισης αυτοκινήτου**

Όλοι γνωρίζουμε ότι ασφάλεια αυτοκινήτου είναι υποχρεωτική από το νόμο.Υποχρεωτική βέβαια είναι η αστική ευθύνη έναντι τρίτων , δηλαδή είναι οι τυχόν σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές που μπορεί να προκαλέσει το όχημα μας .

Τα προγράμματα της Groupama Φοίνιξ στοχεύουν παρέχουν, πέραν της υποχρεωτικής από το νόμο Αστικής Ευθύνης, μεγάλο εύρος καλύψεων .Τα προγράμματα της Groupama ονομάζονται Motor GP και διαχωρίζονται βάση της τιμολόγισής τους και καταπέκταση των υπηρεσιών τους .Τα βασικά προγράμματα είναι το Motor GP Eco , το Motor GP Value και το Motor GP Plus .

- Στο Motor GP Eco οι βασικές καλύψεις είναι : η αστική ευθύνη (σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές ) , τις υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα ενώ παρέχουν και δωρεάν παροχές μετά το ατύχημα όπως προτεραιότητα στο συνεργείο, γραπτή εγγύηση επισκευής , απευθείας πληρωμή του συνεργείου από την εταιρία , αντικατάσταση του αυτοκινήτου κατά την επισκευή , τεχνικός έλεγχος 20 σημείων , παραλαβή και επιστροφή του αυτοκινήτου στο χώρο της επιλογής σας. Στο πρόγραμμα υπάρχουν και προαιρετικές καλύψεις που μπορεί να επιλέξει ο πελάτης ανεβάζοντας το κόστος του . Τέτοιες καλύψεις είναι η νομική προστασία (€3.200), η θραύση κρυστάλλων (€1.000) , η πυρκαγιά , οι τρομοκρατικές ενέργειες , οι θεομηνίες , η ολική ή μερική κλοπή και το πιο σημαντικό και συνηθές είναι η οδική βοήθεια .Για παράδειγμα ένα αυτοκίνητο αξίας 5.000 € στο συγκεκριμένο πρόγραμμα με επιπλέον κάλυψη την οδική βοήθεια και εξάμηνη διάρκεια η τιμολόγισή είναι 208,05 € .
- Στο Motor GP Value οι βασικές καλύψεις είναι οι υλικές ζημιές , οι σωματικές βλάβες , η θραύση κρυστάλλων , η πυρκαγιά , οι τρομοκρατικές ενέργειες , οι θεομηνίες , η νομική προστασία του οχήματος και η ολική κλοπή. Όπως και στο GP Eco έτσι και εδώ μπορούμε να προσθέσουμε προαιρετικές καλύψεις όπως η οδική βοήθεια ή πράξεις δολιοφθοράς .Ένα αντίστοιχο πρόγραμμα με επιπλέον την οδική βοήθεια , εξάμηνη διάρκεια και όχημα αξίας 5.000 € θα έχει ασφάλιστρα 251,45€ .
- Τέλος το Motor GP Plus (Μίκτη ασφάλεια) καλύπτει σχεδόν όλα όσα αναφέρθηκαν παραπάνω και είναι ένα πλήρες ασφαλιστικό πρόγραμμα.Οι βασικές καλύψεις αστική ευθύνη (σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές), αστική ευθύνη εντός φυλασσόμενων χώρων, κατά την μεταφορά του οχήματος, από πυρκαγιά, υλικές ζημιές αυτοκινήτου από ανασφάλιστο όχημα, φροντίδα και οδική βοήθεια ατυχήματος, προστασία Bonus Malus, νομική προστασία (€3.200), θραύση κρυστάλλων (€1.000), πυρκαγιά, τρομοκρατικές

ενέργειες , θεομηνίες , ολική κλοπή, ζημιές ιδίου αυτοκινήτου, πράξεις δολιοφθοράς. Ισχύουν και σε αυτό το πρόγραμμα όλες οι δωρεάν παροχές μετα την ζημιά.Έτσι ένα πρόγραμμα με εξάμηνη διάρκεια και για όχημα αξίας 10.000 € (το συγκεκριμένο πρόγραμμα διατίθεται για οχήματα αξίας άνω των 6.000€ ) τιμολογείται στα 375,00€.

#### **4.3.2 Προγράμματα ασφάλισης Υγείας**

Κάποτε η ιδιωτική ασφάλιση υγείας δεν ήταν διαδεδομένη στην αγορά της χώρας μας και μάλιστα αρκετός κόσμος την θεωρούσε και είδος πολυτελείας . Τα τελευταία χρόνια όμως γνώρησε μεγάλη αύξηση στη ζήτηση της καθώς από την μία οι τιμές έγιναν πιο προσιτές αλλά ακομα περισσότερο , και ειδικά στις μέρες μας η συνεχόμενη πτώση της ποιότητας και των παροχών της δημόσιας υγείας την έκαναν σχεδόν αναγκαστική.

Τα προγράμματα υγείας είναι από τα πρώτα στους στόχους των ασφαλιστικών εταιριών λόγω της ζήτησης τους και οι ασφαλιστικές δίνουν ιδιαίτερη βαρύτητα πλέον στην προώθηση τους .Έτσι και η Groupama έχει θέσει αρκετά ψηλά τον πήχη στις ασφαλίσεις υγείας παρουσιάζοντας μάλιστα τα νέα προγράμματα υγείας τον Δεκέμβριο του 2012.Τα προγράμματα αυτά ονομάζονται Safe Life και χωρίζονται σε τρεις κατηγορίες , στο Value , στο Care και στο Pass .

- Safe Life Value : Το συγκεκριμένο πρόγραμμα συνδιάζει την ιδιωτική ασφάλιση με την δημόσια. Οι καλύψεις του προγράμματος είναι:

Ανώτατο όριο παροχής κατά περίπτωση €500.000, αμοιβές ιατρών, χειρουργών , αναισθησιολόγων(100% χωρίς όριο ή πίνακα αμοιβών) , αποκλειστική νοσοκόμα στο νοσοκομείο και στο σπίτι , συνθήκες νοσηλείας σε περίπτωση ασθένειας ή ατυχήματος σε ειδικές θέσεις δημόσιων νοσοκομείων στην Ελλάδα (δωμάτια πολυτελείας, μονόκλινα, δίκλινα, μόνο για κατόχους ιδιωτικής ασφάλισης) , θεραπεία και μικροεπεμβάσεις σε εξωτερικά ιατρεία , προ και μετά νοσοκομειακά έξοδα (για φάρμακα, ιατρικές & διαγνωστικές εξετάσεις, παρακολούθηση γιατρών, θεραπεία, φυσικοθεραπεία, κ.λ.π.) , χημειοθεραπεία, ακτινοβολία, αιμοκάθαρση, , δωρεάν κάρτα «Υγείας Δώρον» για διαγνωστικές εξετάσεις σε τιμές δημοσίου ή ιδιαίτερα χαμηλές τιμές σε γνωστές αλυσίδες διαγνωστικών κέντρων, άμεση μεταφορά με κάθε μέσο, σε περίπτωση επείγοντος περιστατικού, 24 ώρες το 24ωρο και τέλος 24ωρη γραμμή εξυπηρέτησης.

- Safe Life Care : Με κόστος 22 ευρώ το μήνα και με ένα μεγάλο φάσμα παροχών σε συνεργασία με τον όμιλο Euromedica το συγκεκριμένο πρόγραμμα είναι από τα πιο αξιόπιστα και με τις μεγαλύτερες πωλήσεις. Οι παροχές του είναι : Δωρεάν διαγνωστικές εξετάσεις μέχρι €3.000 κάθε χρόνο, με παραπεμπτικό ιατρού του δικτύου ή θεράποντος , 20 επισκέψεις σε ιατρούς του δικτύου με συμμετοχή μόνο €10(συμπεριλαμβάνονται και οι επισκέψεις για εμβολιασμούς με την προσκόμιση του εμβολίου), 20 επισκέψεις κατ' οίκον από ιατρούς του δικτύου, σε περίπτωση επείγοντος περιστατικού, με συμμετοχή σας μόνο €20, 50 επισκέψεις νοσηλευτών κατ' οίκον με συμμετοχή σας μόνο €5, δωρεάν check-up ή πλήρης προγεννητικός έλεγχος – επιπλέον του ορίου των €3.000 (check-up: γενική αίματος, γενική ούρων, χοληστερίνη, σάκχαρο αίματος, τριγλυκερίδια, τρανσαμινάση, αλκαλική φωσφατάση, ολικά λιπίδια, κρεατινίνη, HDL, LDL, ταχύτητα καθίζησης ερυθρών, ουρία, ουρικό οξύ), εξετάσεις δερματικών τεστ αλλεργίας (μέχρι του ορίου των €3.000), εκπτώσεις σε υπηρεσίες όπως οδοντιατρική φροντίδα, φυσιοθεραπείες, επεμβάσεις διόρθωσης διαθλαστικών ανωμαλιών, αισθητική χειρουργική, κοσμητική ιατρική, διαιτολόγο, κ.λπ.εκπτωση 30% σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου των €3.000 , δωρεάν μεταφορά με ασθενοφόρο σε νοσοκομείο του Ομίλου Euromedica.

Το πρόγραμμα αυτό προσφέρεται σε πελάτες από 1 μηνών έως 60 χρονών , ανεξάρτητα όμως από την ηλικία η τιμή παραμένει η ίδια στα 267 ευρώ το χρόνο.

- Safe Life Pass : Το συγκεκριμένο πρόγραμμα κοστίζει 60 ευρώ ετησίως κατά άτομο ανεξαρτήτως ηλικίας και ιατρικού ιστορικού. Παρέχει απεριόριστες και δωρεάν επισκέψεις στα εξωτερικά ιατρεία των κλινικών του συνεργαζόμενου ομίλου Ιατρικού Αθηνών σε συγκεκριμένες ειδικότητες ιατρών ( παιδίατρος , παθολόγος , καρδιολόγου,ορθοπεδικού, χειρουργού) , ενώ στις ειδικότητες των γυναικολόγων , οφθαλμιάτρων , πνευμονολόγων , ωριλά και των παιδιοχειρουργών υπάρχει συμμετοχή 20 ευρώ. Επίσης είναι δωρεάν το check-up , ενώ διαθέτει εκπτώσεις 30% στις διαγνωστικές εξετάσεις σε κάθε θεραπευτήριο του ομίλου, ακόμα έκπτωση 10% στην θεραπεία παχυσαρκίας και 10% στην πλαστική χειρουργική (όχι σε φάρμακα . ειδικά υλικά και αμοιβές ιατρών) .

#### **4.3.3 Προγράμματα ασφάλισης κατοικίας**

Τρία διαφορετικά προγράμματα διαθέτει η Groupama : Cocoon Eco , Cocoon Value και Cocoon plus .

Το Cocoon Eco καλύπτει την κατοικία από εξωτερικούς κινδύνους όπως πυρκαγιά , κεραυνούς , σεισμούς και αλλα .

Με το Cocoon Value δεν καλύπτουμε μόνο την κατοικία αλλά και το εσωτερικό όπως κοσμήματα , χρήματα κ.α.. Ενώ το Cocoon Plus είναι ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα που καλύπτει τόσο την κατοικία και το εσωτερικό της αλλά και έξοδα από τυχόν φθορές ατυχημάτων που μπορεί να προκληθούν . Πιο αναλυτικά στον παρακάτω πίνακα: \*

Cocoon	eco	value	plus
Αξία αντικατάστασης με καινούργιο	•	•	•
Πυρκαγιά, κεραυνό, καπνό, έκρηξη, ζημιές λέβητα από έκρηξη	•	•	•
Πτώση αεροσκαφών & αντικειμένων εξ' αυτών - Πρόσκρουση οχήματος	•	•	•
Βραχυκύκλωμα		•	•
Πλημμύρα, θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, χαλάζι, παγετό, θραύση σωληνώσεων, εργασίες αναζήτησης αιτίας ζημιάς		•	•
Καθίζηση - ολίσθηση εδάφους		•	•
Πράξεις βίας (κακόβουλες, τρομοκρατικές, πολιτικές ταραχές)		•	•
Πτώση δένδρων ή μερών αυτών, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων		•	•
Κλοπή, ληστεία, ζημιές κλεφτών, απώλεια χρημάτων & τιμαλφών		•	•
Τζάμια, καθρέπτες, επιγραφές		•	•
Δαπάνες μετά από ζημιογόνο γεγονός (προσωρινής παραμονής, μεταφοράς, αποθήκευσης & επανεγκατάστασης περιεχομένου, αμοιβών αρχιτεκτόνων μηχανικών, έκδοσης αδειών)		•	•
Δαπάνες αντιμετώπισης ζημιάς (έξοδα άντλησης υδάτων, αποτροπής ή περιορισμού της ζημιάς, αποκομιδής συντριμμάτων)		•	•
Απώλεια ενοικίου		•	•
Νεοαποκτηθέντα αντικείμενα		•	•



Αντικείμενα σε θυρίδα Τράπεζας		•	•
Αστική Ευθύνη προς γείτονες & ιδιοκτήτη		•	•
Προσωπικά Ατυχήματα Οικογένειας (θάνατος από ατύχημα, μόνιμη ανικανότητα, δαπάνες αποκατάστασης υγείας)			•
Νομική υποστήριξη			•
Έξοδα μετατροπής της κατοικίας μετά από αναπηρία			•
Έξοδα για αντικατάσταση απολεσθέντων εγγράφων			•
Έξοδα αναγκαίων ζημιών στην κατοικία για διάσωση ατόμου σε κίνδυνο			•
Έξοδα αντικατάστασης κλειδαριάς			•
Αλλοίωση τροφίμων			•
Πληρωμή Λογαριασμών (νερό, ρεύμα, τηλέφωνο)			•
Αστικής Ευθύνης Ιδιοκτήτη Ακινήτου			•
Προσωπική & Οικογενειακή Αστική Ευθύνη			•
Κάθε τυχαίο ζημιογόνο γεγονός			•
Αστική Ευθύνη ομόρων (επιπλέον του καλυπτόμενου ποσού)		ΠΡΟΑΙΡ.	ΠΡΟΑΙΡ.
Σεισμός	•	ΠΡΟΑΙΡ.	ΠΡΟΑΙΡ.

#### 4.3.4 Προγράμματα Ασφάλισης για την Επιχείρηση

Όλους σχεδόν τους κλάδους επιχειρήσεων έχει την δυνατότητα να ασφαλίσει κάποιος με τα τέσσερα διαφορετικά προγράμματα της Groupama τα οποία είναι τα εξής :Safe Business office τα οποία είναι για κάλυψη γραφείων και ιατρείων, το Safe Business Emporio το οποίο είναι για τις εμπορικές επιχειρήσεις , το Safe Business Factory για κάλυψη βιομηχανικών μονάδων και εργοστασίων και τέλος το Safe Business Hotel το οποίο καλύπτει ξενοδοχεία , ξενώνες .Πιο αναλυτικά έχουμε:

Το Safe Business office προσφέρεται για ασφαλιστική κάλυψη σε γραφεία (λογιστικά, παροχής υπηρεσιών , φοροτεχνικά ,δικηγορικά κ.α.) και σε ιατρεία , διαγνωστικά κέντρα , μικροβιολογικά – ακτινολογικά εργαστήρια και καλύπτει ζημιές κτιρίων που μπορεί να προέρχονται από καιρικά φαινόμενα ( καταγιίδες , φωτιά, πλημμύρες , χαλάζι ) , από ατυχήματα (εκρήξεις ,βραχυκύκλωμα).Επίσης καλύπτει ζημιές περιεχομένου όπως ληστεία ταμείου , ζημιές που θα προκαλούσαν οι κλέφτες αλλά και κινδύνους που μπορεί να προέρχονται από πολιτικές ταραχές.

Το Safe business Emporio προσφέρει ασφάλιση σχεδόν σε κάθε εμπορική επιχείρηση όπως εμπορικά καταστήματα (ενδυμάτων,επίπλων,υφασμάτων,τροφίμων κ.α.) , αρτοποιεία ,ζαχαροπλαστεία,γυμναστήρια,κομμωτήρια, φροντιστήρια κ.α..Καλύπτει ζημιές κτιρίων και περιεχομένου , χρηματικές απώλειες .αστική ευθύνη ενώ ιδιαίτερα σημαντική αν και προαιρετική κάλυψη είναι η αλλίωση εμπορευμάτων.

Το Safe Business Factory είναι πρόγραμμα ασφάλισης για κάθε είδους εργαστήριο , βιοτεχνία ή βιομηχανία με πάγια περουσιακά στοιχεία (κτίρια ή περιεχόμενο ) εώς 1.000.000 ευρώ .Για παράδειγμα εργαστήρια, βιοτεχνίες: (οικιακών συσκευών,ενδυμάτων , τροφίμων ,κεραμικών ειδών) ,τυπογραφεία , τυροκομεία κ.α. Καλύπτει ζημιές κτιρίων και ζημιές περιεχομένου (εμπορεύματα , α΄ ύλης ,εξοπλισμό ) από κινδύνους και ατυχήματα (καιρικά φαινόμενα ,κλοπές –ληστείες ,παρεμφερείς κινδύνους , πολιτικοί κίνδυνοι) και επίσης καλύπτει τα έξοδα προσωρινής μεταστέγασης , μεταφοράς ,αποθήκευσης και επανεγκατάστασης .

Τέλος , το Safe Business Hotel είναι πρόγραμμα το οποίο προσφέρεται σε ξενοδοχεία , ξενώνες και ενοικιαζόμενα δωμάτια με πάγια περουσιάκα στοιχεία ( κτίρια και περιεχόμενα )εώς 5.000.000 ευρώ.Και αυτό το πρόγραμμα καλύπτει ζημιές κτιρίων και περιεχομένου από τους κινδύνους που αναφέρθηκαν πιο πάνω .

#### 4.3.5 Προγράμματα ασφάλισης για την οικογένεια

Το πρόγραμμα ασφάλισης για την οικογένεια θα μπορούσε να αποτελεί μέρος των προγραμμάτων υγείας παρόλα αυτά η Groupama το παρουσιάζει ως ξεχωριστό πρόγραμμα και έτσι θα το παρουσιάσουμε και εμείς .Το Safe Family όπως λέγεται είναι στην ουσία ένα συνδιαστικό πρόγραμμα το οποίο ομαδοποιεί τις καλύψεις με αποτέλεσμα να υπάρχει σημαντική ωφέλεια σε επίπεδο τιμής αφού το τελικό τιμολόγιο είναι πολύ φθηνότερο από το άθροισμα των επιμέρους τιμών ανά κάλυψη. Πιο συγκεκριμένα καλύπτει , την απώλεια ζωής από ατύχημα ή ασθένεια με καταβολή στους δικαιούχους του ασφαλισμένου κεφαλαίου την ανάλογη αποζημίωση (από 25.000 έως 250.000 ευρώ) , την μόνιμη ολική ανικανότητα , δέκα σοβαρές ασθένειες (πάρκινσον, καρκίνος ,παράλυση,εγκεφαλικό επεισόδιο , απώλεια δύο άκρων, εμφραγμα μυοκαρδίου, εγχείρηση by-pass, νεφρική ανεπάρκεια, απώλεια όρασης, απώλεια δύο άκρων, μεταμόσχευση μεγάλων οργάνων) και τέλος την απώλεια εισοδήματος από ατύχημα ή ασθένεια .Πιο κάτω θα δούμε ένα ενδεικτικό παράδειγμα κόστους του προγράμματος :

Καλύψεις / Ασφ. Κεφάλαια	Γυναίκα 40 ετών	Άνδρας 40 ετών
Απώλεια Ζωής	€25.000	€40.000
Μόνιμη Ολική Ανικανότητα	€15.000	€24.000
10 Σοβαρές Ασθένειες	€15.000	€24.000
Απώλεια Εισοδήματος	€500/μήνα	€800/μήνα
Ετήσια ΟλικήΑσφάλιστρο	€359,53	€548,12

\*Από 01/01/2013 εξίσωση των δύο φύλλων

#### 4.3.6 Προγράμματα ασφάλισης για τις αποταμιεύσεις

Δύο είδη προγραμμάτων υπάρχουν στην Groupama , το αποταμίευσης – επένδυσης και το αποταμίευσης-σύνταξης .

Αποταμίευσης –επένδυσης : Τα προγράμματα «Όδος αποταμίευσης & επένδυσης » είναι προγράμματα Unit linked εσωτερικού μεταβλητού κεφαλαίου που επενδύουν στις διεθνείς χρηματαγορές μέσω της Groupama Asset Management η οποία είναι εξειδικευμένη θυγατρική εταιρία του ομίλου Groupama και έχει αναλάβει την επενδυτική διαχείριση των προϊόντων όπου γίνεται στην Γαλλία . Ο ασφαλιζόμενος

έχει την δυνατότητα να επιλέξει μεταξύ πέντε εσωτερικών μεταβλητών κεφαλαίων, με το κάθε ένα εκ των οποίων να έχει συγκεκριμένο επενδυτικό στόχο. Πιο αναλυτικά πρόκειται για: το Groupama Prudence (Συντηρητικό) με στόχο την υπέρβαση του συμβατού δείκτη 60% μετρητά + 30% ομόλογα + 10% μετοχές, το Groupama Equilibre (Μικτό) με επενδυτικό στόχο την υπέρβαση του συμβατού δείκτη 60% ομόλογα + 40% μετοχές, το Groupama Dynamisme (Δυναμικό) με στόχο την υπέρβαση του συμβατού δείκτη 20% ομόλογα + 80% μετοχές το Groupama X.A. FTSE 20 (Δυναμικό) όπου επενδύει στις είκοσι ελληνικές επιχειρήσεις με τη μεγαλύτερη κεφαλαιοποίηση στο X.A.A και τέλος το Groupama Monetaire (Διαχείρισης Διαθεσίμων) με στόχο την υπέρβαση του δείκτη EONIA(δείκτης επιτοκίου διατραπεζικής αγοράς χρήματος του ευρώ για καταθέσεις μίας ημέρας).

Ο πελάτης μπορεί να επιλέξει σε ένα ή και περισσότερα από τα παραπάνω κεφάλαια χωρίς περιορισμό. Για τον τρόπο καταβολής υπάρχουν δύο επιλογές, πρώτον με περιοδική καταβολή μηνιαίως, 3μηνιαίως, 6μηνιαίως, ετησίως, με ελάχιστο ετήσιο ποσό τα €600 ή με εφάπαξ καταβολή με ελάχιστη καταβολή τα 1.500 ευρώ. Παρόλα αυτά ο πελάτης δεν περιορίζεται καθώς μπορεί ανα πάσα στιγμή να κάνει έκτακτη καταβολή με σκοπό να αυξηθεί το ποσό αποταμίευσης-επένδυσης. Τέλος υπάρχει η δυνατότητα επιλογής στη λήξη της ασφάλισης με καταβολή του κεφαλαίου ή μετατροπής του σε ισόβια μηνιαία σύνταξη.

Αποταμίευσης και σύνταξης : Στο εξωτερικό η ιδιωτική σύνταξη είναι κάτι δεδομένο, στη χώρα μας δεν έχει όμως αποδοχή. Παρόλα αυτά θεωρείται ως ένα από τα πιο σημαντικά προγράμματα (μαζί με αυτό της υγείας) που θα απασχολήσει την αγορά στο μέλλον. Η κοινωνική ασφάλιση, πλέον αντιμετωπίζει αρκετά προβλήματα, η συνεχής μείωση των συντάξεων σε συνδιασμό με την αύξηση του ορίου ηλικίας αλλά και με τον περισσότερο κόσμο να πιστεύει πλέον πως ο ιδιωτικός τομέας είναι καλύτερος διαχειριστής χρημάτων αλλά και πιο αξιόπιστος από τον δημόσιο φορέα τα προγράμματα σύνταξης των ασφαλιστικών εταιριών έχουν γίνει η βασική εναλλακτική λύση για τη συμπλήρωση της σύνταξης από τα ασφαλιστικά ταμεία. Έτσι το συγκεκριμένο πρόγραμμα εξασφαλίζει αφορολόγητη σύνταξη, προσφέρει εγγυημένο κεφάλαιο στη λήξη του προγράμματος, όποια κι αν είναι η πορεία των αγορών, με εγγυημένη ετήσια απόδοση 2% για όλη τη διάρκεια του συμβολαίου. Σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου από οποιαδήποτε αιτία πριν την ημερομηνία συνταξιοδότησής του, η Εταιρία θα καταβάλει στους

δικαιούχους τα καταβληθέντα ασφάλιστρα συν τα σωρευμένα μερίσματα που τυχόν δεν έχουν εισπραχθεί ενώ σε περίπτωση απώλειας ζωής του συνταξιοδοτούμενου μετά την έναρξη της συνταξιοδότησης, η εταιρία εγγυάται για 5, 10 ή 15 χρόνια καταβολή της μηνιαίας σύνταξης στους Δικαιούχους. Το ποσό που θα εισπράξει στη λήξη της ασφάλισης ο πελάτης εξαρτάται από το ποσό της εφάπαξ καταβολής του την ηλικία του κατά την ημερομηνία της καταβολής του καθώς και από την επιθυμητή ηλικία συνταξιοδότησής του , ενώ ορίζει ο ίδιος την ηλικία όπου θα εισπράξει τα ασφάλιστρα του με μοναδικό περιορισμό πριν το 55<sup>ο</sup> έτος ηλικίας μόνο με καταβολή εφάπαξ ενά μετά τα 55 μπορεί να επιλέξει είτε με εφάπαξ είτε με μηνιαία σύνταξη ισοβίως ή ένα μέρος εφάπαξ και το υπόλοιπο μηνιαίως .

#### ***4.3.7 Προγράμματα ομαδικής ασφάλισης***

Η ομαδική ασφάλιση αποτελεί έναν ιδιαίτερο κλάδο ασφάλισης, ξεχωριστό τόσο από αυτό της κοινωνικής ασφάλισης όσο και από αυτό της ατομικής . Τα προγράμματα ομαδικής ασφάλισης προσωπικού προσφέρουν κάλυψη σε κάθε είδους επιχείρηση αλλά και σε οργανισμούς , όπως σωματεία , συλλόγους , ενώσεις κλπ.Οι καλύψεις αφορούν κινδύνους που έχουν σχέση με την ζωή και με την υγεία (μόνιμη ολική ανικανότητα από ασθένεια ,θάνατος από ατύχημα ,χειρουργικό επίδομα ,παροχές μητρότητας ,ασφάλειες ζωής κ.α.) αλλά και θέματα που αφορούν την αποταμίευση και την σύνταξη. Ετσι δίνεται η δυνατότητα στην επιχείρηση παρέχει ένα δείκτη εκσυγχρονισμού και δημιουργικής προσφοράς στους εργαζομένους της αλλά και μια δυνατότητα για εναλλακτικούς τρόπους αμοιβών προσωπικού .

#### ***4.3.8 Προγράμματα ασφάλισης σκαφών αναψυχής***

Για την ασφάλιση των σκαφών η Groupama έχει δημιουργήσει τα προγράμματα Mare .Αυτά χωρίζονται σε Mare Navi ή Mare Cruise για την περίοδο πλεύσης και το Mare Park για την περίοδο ακινησίας στην στεριά, σε parking σκαφών ή ιδιωτικό χώρο του ασφαλισμένου.

Το Mare Navi έχει διάρκεια ασφάλισης υποχρεωτικά για 12 μήνες και καλύπτει την αστική ευθύνη (απώλεια ζωής , σωματικές βλάβες ,υλικές ζημιές ) και ζημιές που μπορεί να προέρχονται από φωτιά ή από οδική μεταφορά .Το κόστος του για ένα

σκάφος αξίας 20.000 ευρώ , έτος κατασκευής 2008 και ιπποδύναμης 210h είναι 202,49 ευρώ.

Το Mare Cruise είναι ένα πλήρες πρόγραμμα με δυνατότητα επιλογής της διάρκειας ασφάλισης , είτε για 12 μήνες είτε για 6 μήνες. Εκτός της αστικής ευθύνης , καλύπτει ζημιές και κινδύνους όπως φωτιά , ανέλκυση , καθέλκυση ,θαλάσσιους κινδύνους (βύθιση , ημι-βύθιση,ανατροπή ,σύγκρουση ,προσάραξη ), κακοκαιρία ,ολική ή μερική κλοπή του σκάφους ,της μηχανής ή προσωπικά αντικείμενα .Το κόστος για ένα αντίστοιχο σκάφος του προηγούμενο παραδείγματος είναι 349,01 ευρώ.

Τέλος το Mare Park έχει και αυτό υποχρεωτική δωδεκάμηνη διάρκεια και καλύπτει μόνο στην περίοδο της ακινησίας τον κίνδυνο της φωτιάς ,της ολικής κλοπής και το κόστος για το σκάφος του παραδείγματος είναι 76,00 ευρώ.

Τα ασφάλιστρα που αναφέρονται είναι ετήσια και αφορά σκάφη προσωπικής αναψυχής .



**GENERALI HELLAS**

Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία

## **5. GENERALI**

---

### **5.1 Ιστορική αναδρομή**

Στις αρχές του 19<sup>ου</sup> αιώνα στην Τεργέστη κάποιοι ανήσυχοι και διορατικοί έμποροι συνέλαβαν την ανάγκη δημιουργίας μιας ασφαλιστικής εταιρείας που θα διέθετε την απαραίτητη τεχνική και οικονομική δομή για να δραστηριοποιηθεί σε όλους τους τομείς της αγοράς. Έτσι ιδρύθηκε στις 26 Δεκεμβρίου 1831 ο όμιλος Generali. Λίγο μετά την ίδρυση της άρχισε να επεκτείνεται εντός των συνόρων της Αυστρο-ουγγρικής αυτοκρατορίας ( Βιέννη, Βουδαπέστη, Πράγα) σηματοδοτώντας την ανάπτυξη. Το επόμενο μεγάλο βήμα της Generali ήταν η επέκταση στα βαλκάνια την ανατολική Ευρώπη, από την Βαρσοβία μέχρι την Αγία Πετρούπολη, ενώ μέσα σε λίγες δεκαετίες έφτασε μέχρι την Αφρική, την Ασία, τη βόρεια και νότια Αμερική. Μετά το τέλος του Α΄ παγκοσμίου πολέμου και την πτώση της αυτοκρατορίας, η Τεργέστη έχασε τον κυρίαρχο ρόλο της ως μοναδικό λιμάνι μιας τεράστιας ενδοχώρας. Τότε ο όμιλος Generali συνέχισε να προωθεί τα μεγάλοπνοα επεκτατικά του σχέδια ερευνώντας τις αγορές εντός και εκτός Ιταλίας και εξαγοράζοντας σημαντικά μερίδια άλλων ασφαλιστικών εταιρειών. Με τον αποκλεισμό της από τις αγορές της ανατολικής Ευρώπης μετά το Β΄ παγκόσμιο πόλεμο η Generali έχασε 14 ασφαλιστικές εταιρείες και μεγάλο μέρος των περιουσιακών της στοιχείων. Με τη νέα κατάσταση μπορεί να άλλαξε ο χάρτης της επικράτειας της, διατήρησε όμως ωστόσο αλώβητη την παράδοση της παγκοσμιοτήτας της. Επικεντρώνοντας το ενδιαφέρον και όλες τις προσπάθειες της στην αναδιάρθρωση των διεθνών δικτύων της η Generali όχι μόνον επανέκτησε το χαμένο έδαφος αλλά αναπτύχθηκε σε νέες σημαντικές αγορές εκτός Ευρώπης ( νότια Αμερική, Ασία και Αφρική).

### **5.1.2 Η Generali στην Ελλάδα**

Η Generali είναι η παλαιότερη ασφαλιστική εταιρεία στην Ελλάδα. Πραγματοποίησε την είσοδο της στην ελληνική αγορά το 1886 με την ίδρυση πρακτορείου το οποίο μετέτρεψε σε υποκατάστημα της assicurazioni generali το 1980 και σε ανώνυμη εταιρεία 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 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 εταιρεία 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 A.A.E.

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 εταιρείες.

### **5.1.3 Η Generali στον κόσμο**

Με την οικονομική της ισχύ, την ευρεία γκάμα ασφαλιστικών προγραμμάτων που διαθέτει και την καθοδήγηση που τις παρέχουν οι ασφαλιστικοί της σύμβουλοι η generali έχει πάνω από 30,000,000 πελάτες 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 εταιρείες. Συγκεκριμένα:

- 107 ασφαλιστικές εταιρείες.
- 119 <<holding>>, οικονομικές και real estate εταιρείες.



#### **5.1.4 Η generali σήμερα**

Σήμερα ο όμιλος generali περιλαμβάνει 297 εταιρείες, δραστηριοποιείται σε περισσότερες από 50 χώρες και απασχολεί 61,500 υπαλλήλους κατέχοντας την 1<sup>η</sup> θέση στην ιταλική και τη 2<sup>η</sup> θέση στην ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά. Τα τελευταία χρόνια η παρουσία του ομίλου έχει ενισχυθεί αισθητά στις δυτικό ευρωπαϊκές αγορές με αλληπάλληλες εξαγορές και συγχωνεύσεις ενώ η ανάπτυξη στις αγορές της κεντρικής και ανατολικής Ευρώπης είναι πλέον συστηματική, μετά την απελευθέρωση της οικονομίας τους. Παράλληλα με την ίδρυση γραφείων και θυγατρικών στις κυριότερες αγορές της Άπω Ανατολής, τη λειτουργία δυο θυγατρικών στις Φιλιππίνες και δυο αντιπροσωπειών στην Κίνα, διατηρείται η κυριαρχία του ομίλου σε ότι αφορά το πλήθος των χωρών παρουσίας του.

#### **5.2 Προγράμματα ασφάλισης**

Η generali έχει μια μοναδική εμπειρία από μια τεράστια ιστορική διαδρομή στα ασφαλιστικά δρώμενα. Στη διάρκεια μιας πορείας 120 ετών στην ελληνική αγορά αρκετά γεγονότα απέδειξαν τη φερεγγυότητα και την αξιοπιστία της.

Συνεχίζει όμως πάντοτε να παρακολουθεί με μεγάλη προσοχή τις καθημερινές εξελίξεις στην ελληνική και τη διεθνή ασφαλιστική αγορά και προχωρεί διαρκώς σε διερεύνηση των προτάσεων της όπως και στην αναδιάρθρωση αυτών που ήδη υπάρχουν.

##### **5.2.1 Προγράμματα ασφάλισης αυτοκινήτου**

Η generali δημιούργησε στις ασφάλειες αυτοκινήτου ένα πρόγραμμα ( speed ) το οποίο αποτελείται από τρία επιμέρους , κλιμακούμενα προγράμματα ασφάλισης,

τα οποία μας προσφέρουν τη δυνατότητα να επιλέξουμε το κόστος αλλά και την έκταση της κάλυψης που επιθυμούμε σύμφωνα με τις δικές μας προσωπικές ανάγκες.

Αυτό το πρόγραμμα προσφέρει κάποια πλεονεκτήματα όπως:

- Ποιοτικές και σωστά μελετημένες καλύψεις ασφάλισης.
- Δίκαιη και αντικειμενική τιμολόγηση σύμφωνα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του κάθε οδηγού, η οποία είναι βασισμένη σε ενδελεχή επιστημονική μελέτη όλων των παραγόντων που διαμορφώνουν το σωστό ασφάλιστρο ανά περίπτωση.
- Πρόσθετες εκπτώσεις σε ήδη υπάρχοντες πελάτες της εταιρείας.
- Επιβράβευση ανανέωσης της ασφάλισης μετά τον πρώτο χρόνο και περαιτέρω επιβραβεύσεις για κάθε επιπλέον χρόνο ασφάλισης.
- Επιβράβευση συνετής οδήγησης χωρίς ατυχήματα μετά τον πρώτο χρόνο, αλλά και για κάθε επιπλέον χρόνο ασφάλισης.
- Πολλαπλές επιλογές απαλλαγών στις μεικτές ασφαλίσεις.
- Επίκαιρα και ανταγωνιστικά προγράμματα ασφάλισης τα οποία ανταποκρίνονται στα αιτήματα της εποχής.
- Φιλοσοφία προγραμμάτων που βασίζεται στο σεβασμό του κάθε ασφαλισμένου στην ιδιαίτερη οικονομική συγκυρία της σημερινής εποχής.

Speed 1	Speed 2	Speed 3
<p>Αστική ευθύνη έναντι τρίτων και επιβαινόντων του οχήματος.</p> <p>Αστική ευθύνη έναντι τρίτων κατά τη μεταφορά του οχήματος και σε φυλασσόμενους χώρους.</p> <p>Προσωπικό ατύχημα οδηγού (επιλογή ορίου 10,000€- 15,000€- 20,000€).</p> <p>Υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα.</p> <p>Νομική στήριξη.</p> <p>Φροντίδα ατυχήματος.</p> <p>Ρυμούλκηση οχήματος λόγω ατυχήματος.</p>	<p>Οι καλύψεις του speed 1 με επιπλέον τα παρακάτω:</p> <p>Πυρκαγιά.</p> <p>Αστική ευθύνη προς τρίτους από πυρκαγιά.</p> <p>Ολική κλοπή.</p> <p>Μερική κλοπή.</p> <p>Φυσικά φαινόμενα.</p> <p>Θραύση κρυστάλλων ( επιλογή ορίου 1,000€- 3,000€ - 5,000€).</p> <p>Ενοικίαση οχήματος λόγω πυρκαγιάς/ ολικής κλοπής.</p> <p>Αντικατάσταση κρυστάλλων (car glass) η και δίκτυο συνεργαζομένων συνεργειών.</p>	<p>Οι καλύψεις του speed 2 με επιπλέον τα παρακάτω:</p> <p>Ίδιες ζημιές με επιλογή απαλλαγής 300€- 1,000€- 1,500€.</p> <p>Διασάλευση /διατάραξη δημόσιας τάξης.</p> <p>Τρομοκρατικές ενέργειες.</p> <p>Κακόβουλες ενέργειες με επιλογή απαλλαγής 300€- 1,000€- 1,500€.</p>
<p><b>ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΑ:</b></p> <p>Οδική βοήθεια.</p>	<p><b>ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΑ:</b></p> <p>Προστασία αξίας.</p> <p>Αντικατάσταση κλειδιών οχήματος.</p> <p>Απώλεια άδειας οδήγησης, αστυνομικής ταυτότητας, διαβατηρίου.</p> <p>Οδική βοήθεια.</p>	<p><b>ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΑ</b></p> <p>Προστασία αξίας.</p> <p>Αντικατάσταση κλειδιών οχήματος.</p> <p>Απώλεια άδειας οδήγησης, αστυνομικής ταυτότητας, διαβατηρίου.</p> <p>Οδική βοήθεια.</p>

### 5.2.2 Προγράμματα ασφάλισης Υγείας

1) Το πρόγραμμα HEALTH CARE της GENERALI είναι ένα πλήρες πρόγραμμα για την πρωτοβάθμια περίθαλψη ειδικά διαμορφωμένο έτσι ώστε να ικανοποιεί όλες τις ανάγκες που μπορεί να μας δημιουργηθούν για εξωνοσοκομειακή περίθαλψη ανεξαρτήτου ηλικίας σε αποκλειστική συνεργασία με τα νοσοκομεία του ομίλου ιατρικού διασφαλίζοντας την άμεση πρόσβαση μας σε υπηρεσίες υψηλού επιπέδου. Επιλέγοντας το πρόγραμμα αυτό λοιπόν μπορούμε να έχουμε πλήρη κάλυψη των εξωνοσοκομειακών μας αναγκών.

Οι καλύψεις που μας προσφέρει το πρόγραμμα λοιπόν είναι οι εξής:

- Απεριόριστο αριθμό ιατρικών επισκέψεων όλο το 24ωρο σε ιατρούς όλων των ειδικοτήτων.
- Διαγνωστικές εξετάσεις στα νοσοκομεία του ομίλου ιατρικού.
- Ετήσιο CHECK-UP
- Απεριόριστες ιατρικές πράξεις οι οποίες καλύπτονται με έκπτωση 50% στον ειδικό προνομιακό τιμοκατάλογο.
- Κάλυψη σε Αθήνα και Θεσσαλονίκη.
- Ουσιαστικό οικονομικό όφελος για όλες τις υπηρεσίες υγείας.

Ακόμα επειδή οι ανάγκες του καθενός είναι ξεχωριστές το πρόγραμμα προσφέρει την δυνατότητα πραγματοποίησης εξειδικευμένων ελέγχων υγείας όπως:

- Έλεγχος θυρεοειδούς: TSH , T3, T4, U/S θυρεοειδούς, αντιθυρεοειδικα αντισώματα.
- Γυναικολογικός έλεγχος: ψηφιακή μαστογραφία, Test Pap.
- Έλεγχος ανδρών: U/S ουροδόχου κύστης, U/S προστάτη, PSA
- Έλεγχος καρκινικών δεικτών: CEA, AFP, CA 19-9.

Τώρα τα συνεργαζόμενα νοσοκομεία είναι τα εξής:

ΙΑΤΡΙΚΟ ΠΑΛΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ

ΙΑΤΡΙΚΟ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ

ΙΑΤΡΙΚΟ ΨΥΧΙΚΟΥ

2) Το MEDICAL PRIME εξασφαλίζει για εμάς και την οικογένεια μας πλήρη κάλυψη σε όλους τους τομείς της νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης ανεξαρτήτως από το ιατρικό ιστορικό μας.

Το MEDICAL PRIME είναι ένα πρόγραμμα που σχεδιάστηκε για να προσαρμόζετε στις ανάγκες του κάθε πελάτη. Καλύπτει κάθε ανάγκη πρόληψης, διάγνωσης, θεραπείας και παρακολούθησης της υγείας δίνοντας επιλογές ως προς την έκταση της κάλυψης και της συμμετοχής μας στα έξοδα.

Οποιαδήποτε παροχή του προγράμματος ενεργοποιείται με την επίδειξη της κάρτας μέλους η οποία μας καλύπτει:

Σε περίπτωση εισαγωγής στα νοσηλευτήρια του ομίλου ΥΓΕΙΑ για:

- Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την νοσηλεία (φάρμακα, εργαστηριακές αναλύσεις, ακτινολογικές εξετάσεις, αμοιβές νοσοκόμων, επίδεσμοι, νάρθηκες) καθώς και αμοιβή χειρουργού και αμοιβή αναισθησιολόγου.

Σε περίπτωση εξωνοσοκομειακής περίθαλψης για:

- Ιατρικές επισκέψεις σε όλες τις ειδικότητες 24 ώρες το 24ωρο.
- Διαγνωστικές εξετάσεις που πραγματοποιούνται στα νοσοκομεία και πολυιατρεία του ομίλου ΥΓΕΙΑ.
- Ετήσιο CHECK-UP.
- Εξειδικευμένα πακέτα έλεγχου υγείας ανάλογα με τις ανάγκες μας.

Ακόμα προσφέρει κάποιες καλύψεις που δεν προσφέρονται σε κανένα άλλο πρόγραμμα υγείας όπως:

- Κάλυψη νοσηλείας τοκετού.
- Κάλυψη σε γνωστές προϋπάρχουσες παθήσεις.
- Συγγενείς παθήσεις.

- Επεμβάσεις αισθητικής.
- Θεραπείες/επεμβάσεις για την αντιμετώπιση της παχυσαρκίας.

Τα συνεργαζόμενα νοσοκομεία είναι:

- ΥΓΕΙΑ Α.Ε. ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ & ΘΕΡΑΠΕΥΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΑΘΗΝΩΝ.
- ΜΗΤΕΡΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ, ΜΑΙΕΥΤΙΚΗ-ΓΥΝΑΙΚΟΛΟΓΙΚΗ & ΠΑΙΔΙΑΤΡΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ Α.Ε.

Συνεργαζόμενα διαγνωστικά κέντρα:

- ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΔΥΤΙΚΗΣ ΑΘΗΝΑΣ ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑ ΙΑΤΡΙΚΗ Α.Ε.
- ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ BIO-CHECK INT Α.Ε.

3) Το πρόγραμμα medical safety είναι ένα ευέλικτο πρόγραμμα υγείας και δεν προϋποθέτει κάποιο άλλο πρόγραμμα στο οποίο θα προσαρτηθεί προκειμένου να απολαμβάνουμε τις παροχές και τις υπηρεσίες που αφορούν στην υγεία μας.

Οι καλύψεις που έχουμε με το συγκεκριμένο πρόγραμμα είναι:

- Επείγουσα υγειονομική αερομεταφορά: με το medical safety αναλαμβάνει η εταιρεία την μεταφορά μας εναέρια η οδική αν αυτή κρίνεται ιατρικά απαραίτητη.
- Επιδόματα μη χρήσης:
  - Σε περίπτωση νοσηλείας για την οποία δεν θα υποβληθούν έξοδα το πρόγραμμα προβλέπει την καταβολή επιδόματος για κάθε μέρα νοσηλείας.
  - Επίσης σε περίπτωση χειρουργικής επέμβασης με η (χωρίς νοσηλεία) για την οποία δεν θα υποβληθούν έξοδα το

πρόγραμμα προβλέπει την καταβολή χειρουργικού επιδόματος ύψους αναλόγου με την σοβαρότητα της χειρουργικής επέμβασης.

Αυτά τα δυο επιδόματα μπορούν να καταβληθούν ταυτόχρονα και καταβάλλονται ανεξάρτητα από το ποσό της απαλλαγής αν υπάρχει.

### **5.2.3 Πρόγραμμα ασφάλισης κατοικίας**

Το πρόγραμμα home comfort μας δίνει την δυνατότητα να δημιουργήσουμε ένα δικό μας στην ουσία πρόγραμμα ασφάλισης. Επιλέγουμε από ένα μεγάλο εύρος τις καλύψεις που αντιστοιχούν στις δικές μας ανάγκες και επιθυμίες και ασφαλιζουμε το σπίτι αλλά και το περιεχόμενο του.

Το home comfort είναι ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που καλύπτει σχεδόν όλες μας τις ανάγκες είτε είμαστε ιδιοκτήτες που κατοικούμε στην ασφαλισμένη κατοικία είτε είμαστε ενοικιαστές αλλά είτε απλά συγκατοικούμε και επιθυμούμε απλά να ασφαλίσουμε το περιεχόμενο του σπιτιού μας.

Ακόμα το πρόγραμμα αυτό αποτελεί και επιλογή για δανειολήπτες στεγαστικών δανείων καθώς προσφέρει την δυνατότητα ασφάλισης με την generali και σύμφωνα με τις απαιτήσεις της τράπεζας.

Με αυτό το πρόγραμμα μπορούμε να ασφαλίσουμε και την εξοχική μας κατοικία μαζί με την ασφάλιση της κύριας κατοικίας έχοντας ανταγωνιστικούς όρους αλλά και κάποια προνόμια.

Η αποζημίωση των ασφαλισμένων αντικειμένων γίνεται σε <<αξία αντικατάστασης καινούριου>> δηλαδή αποζημιώνεται:

- Η οικοδομή, στο ποσό που απαιτείται για την κατασκευή ενός καινούριου πανομοιότυπου κτιρίου αντίστοιχης ποιότητας και ίδιας χρήσης στο ίδιο οικόπεδο.

- Το περιεχόμενο/πάγιος εξοπλισμός με το ποσό που απαιτείται για την αντικατάσταση/επισκευή κάθε αντικειμένου με ένα καινούριο της ίδιας χρήσης και προδιαγραφών που τοποθετείται στον ίδιο χώρο.

Ακόμα ένα πλεονέκτημα είναι ότι μπορούμε να ασφαλίσουμε την υπό ανέγερση κατοικία μας ώστε ακόμα και σε αυτό το στάδιο να μην έχουμε κανένα κίνδυνο.

Ακόμα η εταιρεία δεσμεύεται ότι η καταβολή κάθε νόμιμης αποζημίωσης γίνεται εντός 24 ωρών από την ημερομηνία συμπλήρωσης του φάκελου ανεξάρτητα από το ύψος της αποζημίωσης. Η κατάθεση γίνεται απευθείας στο τραπεζικό μας λογαριασμό.

Οι καλύψεις που μας παρέχει το πρόγραμμα είναι:

- Κλοπή/ληστεία : με το πρόγραμμα αυτό καλύπτονται στο ακέραιο οι όποιες ζημιές έχουν προκύψει από απόπειρα διάρρηξης η κλοπής.
- Το σπίτι μας και το περιεχόμενο ανάλογα με την επιλογή μας καλύπτεται ακόμα από:
  - Κλοπή μετά από διάρρηξη η βίαιη είσοδο του διαρρηκτή στην κατοικία μας η αναρρίχηση με σκοπό την κλοπή η την πρόκληση ζημιών. Επίσης μας αποζημιώνει άμεσα για τις ζημιές που θα γίνουν στην οικοδομή μας λόγω κλοπής απόπειρας κλοπής η κατά την διάρκεια αυτής. Επιπλέον καλύπτεται η κλοπή τιμαλφών από το χρηματοκιβώτιο μας.
  - Βανδαλισμό κατά την διάρκεια κλοπής η ληστείας της ασφαλισμένης περιουσίας. Η εταιρεία καταβάλλει την απαιτούμενη δαπάνη για τη λήψη συμβούλων από επαγγελματία διακοσμητή.



- Κλοπή προσωπικών εγγράφων. Η εταιρεία καταβάλλει την απαιτούμενη δαπάνη για τα έξοδα επανέκδοσης διαβατηρίου, Αστυνομικής ταυτότητας και άδειας οδήγησης.
- Κλοπή χρημάτων που έγινε στην κατοικία μας.

Η εταιρεία όμως εκτός από την οικονομική βοήθεια παρέχει τη δυνατότητα ψυχολογικής και ιατρικής στήριξης για να αντιμετωπιστεί ένα τέτοιο τραυματικό γεγονός.

- Πρόσκρουση ή πτώση αντικειμένων: το πρόγραμμα αυτό μας προστατεύει ακόμα και από τα πιο παράδοξα ενδεχόμενα όπως πρόσκρουση οχήματος, πτώση αεροσκάφους, δένδρων ή και στύλων.
- Ακόμα καλυπτόμαστε και στην περίπτωση από τυχαία θραύση εξωτερικών υαλοπινάκων ή καθρεπτών αλλά ακόμα και από αλλοίωση τροφίμων σε ψυγείο λόγω διακοπής ηλεκτρικού ρεύματος.

Τώρα αν από τις παραπάνω αιτίες δεν μπορούμε να κατοικήσουμε ή να νοικιάσουμε το ακίνητο μας μέχρι να επισκευαστεί το πρόγραμμα μας καλύπτει σε κάθε περίπτωση:

- Σε περίπτωση αδυναμίας διάθεσης της κατοικίας για ενοικίαση λόγω ζημιάς ή generali μας καταβάλλει το ποσό του ενοικίου για χρονικό διάστημα 6 μηνών.
- Αν δεν είναι δυνατή η παραμονή μας στην κατοικία μας μέχρι να ολοκληρωθούν οι επισκευές μας καταβάλλεται το ποσό της δαπάνης για προσωρινή στέγαση/διαμονή σε άλλη κατοικία, ξενοδοχείο, πανσιόν.
- Σε περίπτωση που η κατοικία κριθεί μη κατοικήσιμη λόγω ζημιάς ή δόση του στεγαστικού μας δανείου καταβάλλεται από την generali για διάστημα 6 μηνών.

- Το πρόγραμμα καλύπτει τη δαπάνη για μεταφορά και επανεγκατάσταση περιεχομένου στην κατοικία μας σε περίπτωση ζημιάς που απαιτεί την απομάκρυνση του περιεχομένου είτε για λόγους φύλαξης είτε προκειμένου να ολοκληρωθούν οι επισκευές.
- Δαπάνες για την απομάκρυνση ερειπίων προκειμένου να αποκατασταθεί πιθανή ζημιά καλύπτονται επίσης από το ασφαλιστήριο μας.

Τέλος η generalί μας καλύπτει για:

- Κάθε απώλεια ή ζημιά που θα προκληθεί στην περιουσία μας κατά την διάρκεια της προσωρινής μεταστέγασης της σε άλλο χώρο.
- Ζημιές λόγω κλοπής/ ληστείας της περιουσίας μας κατά την φύλαξη της σε τραπεζική θυρίδα.
- Έξοδα έκδοσης αδειών οικοδόμησης καθώς και για αμοιβές αρχιτεκτόνων/ μηχανικών, που θα εκπονήσουν τις απαιτούμενες μελέτες αποκατάστασης των ζημιών.

Συχνά δεν λαμβάνουμε υπόψη μας το ενδεχόμενο να θεωρηθούμε υπεύθυνοι για ζημιά που προκλήθηκε σε τρίτο και μας υποχρεώνει σε αποζημίωση του. Η πρόκληση κάποιας ζημιάς από κατοικίδιο ζώο μας ή από την πτώση αντικειμένου από το μπαλκόνι μας είναι περιπτώσεις που μπορεί να μας αναγκάσουν να καταβάλουμε αποζημίωση. Το πρόγραμμα αυτό καλύπτει εμάς και ολόκληρη την οικογένεια μας αλλά και όσους έχουν σχέση εργασίας με εμάς ακόμα και τα κατοικίδια της οικογένειας σε περίπτωση τέτοιας ζημιάς.

Τέλος επιλέγοντας την αυτόματη αναπροσαρμογή των ασφαλισμένων κεφαλαίων, προστατευόμαστε από τον πληθωρισμό και η περιουσία μας από τον κίνδυνο να είναι ασφαλισμένη για κεφάλαιο μικρότερο από αυτό που πραγματικά αντιστοιχεί στην αξία της.

#### 5.2.4 Πρόγραμμα ασφάλισης για την επιχείρηση

Το business value είναι ένα πρόγραμμα που απευθύνεται στον επιχειρηματία η τον ελεύθερο επαγγελματία που επιθυμεί να ασφαλίσει την επιχείρηση του η τον επαγγελματικό του χώρο ανεξαρτήτως μεγέθους.

Το πρόγραμμα αυτό προσφέρει ένα τεράστιο εύρος επιλογών που μας επιτρέπουν να παραλάβουμε στο ασφαλιστήριο μας εκείνες τις καλύψεις που κρίνουμε ότι είναι απαραίτητες και σημαντικές για την επιχείρηση μας.

Η αποζημίωση των ασφαλισμένων αντικειμένων γίνεται σε <<αξία αντικατάστασης καινούριου>> δηλαδή αποζημιώνεται:

- Η οικοδομή, στο ποσό που απαιτείται για την κατασκευή ενός καινούριου πανομοιότυπου κτιρίου αντίστοιχης ποιότητας και ίδιας χρήσης στο ίδιο οικόπεδο.
- Το περιεχόμενο/πάγιος εξοπλισμός με το ποσό που απαιτείται για την αντικατάσταση/επισκευή κάθε αντικειμένου με ένα καινούριο της ίδιας χρήσης και προδιαγραφών που τοποθετείται στον ίδιο χώρο.

Ακόμα η εταιρεία δεσμεύεται ότι η καταβολή κάθε νόμιμης αποζημίωσης γίνεται εντός 24 ωρών από την ημερομηνία συμπλήρωσης του φάκελου ανεξάρτητα από το ύψος της αποζημίωσης. Η κατάθεση γίνεται απευθείας στο τραπεζικό μας λογαριασμό.

Το πρόγραμμα μας παρέχει τις εξής καλύψεις:

- Πρόσκρουση η πτώση αντικειμένων: το πρόγραμμα αυτό μας προστατεύει ακόμα και από τα πιο παράδοξα ενδεχόμενα όπως πρόσκρουση οχήματος, πτώση αεροσκάφους, δένδρων η και στύλων.
- Αλλοίωση εμπορευμάτων/ πρώτων υλών: σε περίπτωση που προκληθεί αλλοίωση των εμπορευμάτων η των πρώτων υλών που βρίσκονται εντός ψυγείων, λόγω διακοπής ηλεκτρικού ρεύματος η από οποιαδήποτε αλλοίωση προκληθεί από άλλη αιτία.

- Κλοπή/ληστεία: το πρόγραμμα μας αποζημιώνει αμέσως για κλοπή μετά από διάρρηξη καθώς και για ζημιές στην οικοδομή η και στο περιεχόμενο της κατά την απόπειρα κλοπής.
- Ζημιογόνες ενέργειες τρίτων: ζημιές που οφείλονται σε διατάραξη της δημόσιας τάξης, σε τρομοκρατικές και κακόβουλες ενέργειες, καλύπτονται εξολοκλήρου από το πρόγραμμα.
- Θραύση υαλοπινάκων/καθρεπτών: το πρόγραμμα καλύπτει το κόστος αντικατάστασης των εξωτερικών η εσωτερικών υαλοπινάκων η των καθρεπτών που έχουν καταστραφεί από τυχαία θραύση και αποτελούν μέρος της ασφαλισμένης περιουσίας.
- Απώλεια ενοικίων: σε περίπτωση που εξαιτίας κάποιου ασφαλισμένου κινδύνου δεν είναι δυνατή η διάθεση του επαγγελματικού σας χώρου προς ενοικίαση η generalί καταβάλλει το ποσό που αντιστοιχεί στο ενοίκιο για χρονικό διάστημα 6 μηνών. ( αν σε περίπτωση ζημιάς είναι αναγκαία η προσωρινή μεταστέγαση της επιχείρησής σας σε άλλο χώρο το πρόγραμμα μας καταβάλλει αποζημίωση για το διάστημα αυτό).

Επιπλέον μας καλύπτει:

- Δαπάνες μεταφοράς και μεταστέγασης του περιεχομένου σε άλλο χώρο.
- Τυχόν ζημιά του εξοπλισμού στη διάρκεια της προσωρινής του μεταστέγασης σε άλλο χώρο.
- Δαπάνες που θα απαιτηθούν για την απομάκρυνση κατεστραμμένου εξοπλισμού η και κατεδαφισμένων τμημάτων του κτιρίου με στόχο την αποκατάσταση της ζημιάς.
- Δαπάνες φύλαξης των εγκαταστάσεών σας (οικοδομή και περιεχόμενο) λόγω ζημιάς και μέχρι την αποκατάσταση της.

Το πρόγραμμα ακόμα μας καλύπτει και σε περιπτώσεις απώλειας χρημάτων η αγιογραφών:

- Κλοπή μετά από διάρρηξη σε ώρες μη λειτουργίας της επιχείρησης με την προϋπόθεση ότι τα χρήματα η τα αξιόγραφα φυλάσσονται σε χρηματοκιβώτιο της επιχείρησης μας.
- Ληστεία σε ώρες λειτουργίας της επιχείρησης.
- Ληστεία η οδικό ατύχημα κατά τη μεταφορά τους από την επιχείρηση προς τράπεζες η πελάτες/προμηθευτές και αντίστροφα.

Επίσης μπορούμε να πάρουμε το επίδομα μη λειτουργίας. Δηλαδή εκτός ότι το πρόγραμμα μας καλύπτει όχι μόνο από κάθε ζημιά η φθορά αλλά και από τις πιθανές συνέπειες τους. Ακόμα μας δίνει τη δυνατότητα να επιλέξουμε εμείς το ποσό του επιδόματος που επιθυμούμε για κάθε μέρα που η επιχείρηση δεν μπορεί να λειτουργήσει.

Το business value μας καλύπτει στην περίπτωση που υποχρεούμαστε να καταβάλουμε οικονομική αποζημίωση προς τρίτους ζημιωθέντες συμπεριλαμβανομένων δικαστικών εξόδων και τόκων. Επίσης σε περίπτωση πρόκλησης σωματικών βλαβών, ηθικής βλάβης η ψυχικής οδύνης στο προσωπικό της επιχείρησης μας η εταιρεία αναλαμβάνει να καλύψει τα απαιτούμενα ποσά. Επιπλέον καλύπτει και την αστική ευθύνη προϊόντος.

Το business value έχει προβλέψει ακόμα και τις περιπτώσεις που η αποκατάσταση ζημιών στο κτίριο προϋποθέτει έξοδα έκδοσης αδειών οικοδόμησης η αμοιβές αρχιτεκτόνων/ μηχανικών. Οι σχετικές δαπάνες καλύπτονται άμεσα.

Η εταιρεία φροντίζει σε κάθε περίπτωση να προστατεύει την επιχείρηση μας έτσι με την αυτόματη αναπροσαρμογή των ασφαλισμένων κεφαλαίων σε κάθε ανανέωση του συμβολαίου μας καλυπτόμαστε απόλυτα για το κτίριο και τις βελτιώσεις σε αυτό, είτε είμαστε ιδιοκτήτης είτε ενοικιαστής, από τον κίνδυνο της υπασφάλισης και τον πληθωρισμό.

Ακόμα καλύπτει αυξήσεις του ασφαλισμένου κεφαλαίου που προκύπτουν από βελτιώσεις του κτιρίου ή του πάγιου εξοπλισμού.

Με το business value έχουμε την δυνατότητα να καλύψουμε ειδικές κατασκευές της επιχείρησής μας όπως πισίνα, χώρο στάθμευσης, πέργκολες, κιόσκια ακόμα και το BBQ. Επίσης καλύπτονται ζημιές σε μαντρότοιχους και αυλόπορτες που ανήκουν ή αποτελούν τμήμα της ασφαλισμένης οικοδομής καθώς και εγκαταστάσεις κεραιών, φωτεινών επιγραφών, τέντες και τα εξαρτήματά τους. Επιπλέον μπορούμε να ασφαλίσουμε αντικείμενα που βρίσκονται στο ύπαιθρο ή κάτω από υπόστεγα μέσα στο περιφραγμένο χώρο της επιχείρησής μας.

Τέλος με το business value δεν έχουμε κανένα λόγο να ανησυχούμε για την αποζημίωση σε περιπτώσεις ατυχημάτων του προσωπικού μας, μέσα στους χώρους και κατά τις ώρες λειτουργίας της επιχείρησής μας. Η εταιρεία καλύπτει τον εργαζόμενο σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ανικανότητας από ατύχημα.

#### **5.2.5 Πρόγραμμα ασφάλισης για την οικογένεια**

Το personal freedom είναι ένα πρόγραμμα φροντίδας και κάλυψης σε περίπτωση ατυχήματος. Με το πρόγραμμα αυτό είμαστε σίγουροι πως ότι και αν συμβεί εμείς και η οικογένειά μας θα έχουμε την κάλυψη που θέλουμε έτσι ώστε να μην επηρεαστούμε από τις συνέπειες που επιφέρει ένα ατύχημα.

Το πρόγραμμα αυτό είναι το ιδανικό ακόμα και για εταιρείες που επιθυμούν να ασφαλίσουν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο το ανθρώπινο δυναμικό τους.

Διάφορα πλεονεκτήματα που έχει αυτό το πρόγραμμα είναι:

- Προσφέρει τη δυνατότητα προστασίας από τις συνέπειες ενός απροσδόκητου ατυχήματος σε άτομα ηλικίας έως και 70 ετών.  
( παράλληλα προκειμένου να παρέχει διευρυμένη ασφάλεια πρόβλεψε τη δυνατότητα ασφάλισης της οικογένειάς μας στο ίδιο ασφαλιστήριο. Σε αυτή την περίπτωση τα παιδιά μπορούν να είναι ασφαλισμένα ως εξαρτώμενα μέλη μέχρι την ηλικία των 25 χρονών εφόσον σπουδάζουν.)

- Με το πρόγραμμα αυτό ανεξάρτητα από τη φύση και το είδος του επαγγέλματος μας έχουμε την δυνατότητα να σφαιρισθούμε χωρίς επιβάρυνση επικινδυνότητας και να διαμορφώσουμε το πρόγραμμα που επιθυμούμε ανάλογα με τις ανάγκες μας.
- Οι καλύψεις που επιλέγουμε είναι συνάρτηση των αναγκών μας και μας εξασφαλίζουν το υψηλότερο επίπεδο φροντίδας και προστασίας σε καθ περίπτωση.
- Τέλος και πιο σημαντικό είναι ότι η παροχή κάλυψης στον πελάτη την στιγμή που την χρειάζεται. Έτσι λοιπόν δεσμεύεται η καταβολή κάθε νόμιμης αποζημίωσης να γίνεται εντός 24 ωρών από την ημερομηνία συμπλήρωσης του φακέλου ανεξάρτητα από το ύψος της αποζημίωσης και μας απαλλάσσει από γραφειοκρατικές διαδικασίες με την κατάθεση του σχετικού ποσού απευθείας στο τραπεζικό μας λογαριασμό.

Το personal freedom καλύπτει όλα τα έξοδα που αφορούν:

- Δωμάτιο και διατροφή.
- Αμοιβές γιατρών ( χειρουργό, αναισθησιολόγου )
- Αμοιβές ιδιωτικών αποκλειστικών νοσοκόμων ( πλήρους απασχόλησης)
- Έξοδα χειρουργικών επεμβάσεων.
- Έξοδα συνοδού, φάρμακα.
- Μικροβιολογικές αναλύσεις, ακτινολογικές εξετάσεις, μαγνητικές και αξονικές τομογραφίες.
- Μεταφορά με νοσοκομειακό αυτοκίνητο στο νοσοκομείο.

Επιπλέον ακόμη και στις περιπτώσεις χειρουργικών επεμβάσεων που δεν απαιτούν παραμονή/διανυκτέρευση στο νοσοκομείο η την κλινική. Με το πρόγραμμα αυτό αντιμετωπίζονται σαν νοσοκομειακά έξοδα και μας αποζημιώνει αντίστοιχα. Ακόμη και στις περιπτώσεις που δεν χρειάζεται νοσηλεία αλλά είναι απαραίτητες

εξετάσεις, η και θεραπείες εκτός νοσοκομείου, το personal freedom μας καλύπτει απόλυτα. Πιο συγκεκριμένα καλύπτει:

- Εξωνοσοκομειακή περίθαλψη από ατύχημα.
- Επισκέψεις σε γιατρούς.
- Ακτινολογικές εξετάσεις.
- Μαγνητικές και αξονικές τομογραφίες.
- Διαγνωστικές εξετάσεις.
- Οδοντιατρική θεραπεία.
- Έξοδα φυσικοθεραπείας.

Επειδή οι πρώτες στιγμές ενός ατυχήματος είναι πολύ σημαντικές η εταιρεία έχει δημιουργήσει το generali call center όπου είναι ένας ολόκληρος μηχανισμός από εξειδικευμένο προσωπικό. Το generali call center παρέχει 24ωρη συμβουλευτική υποστήριξη, ιατρικές κατευθύνσεις και οδηγίες για το σωστό χειρισμό της περίπτωσης και παράλληλα πληροφορίες για:

- Τους πλησιέστερους γιατρούς.
- Νοσοκομεία/φαρμακεία στην κοντινότερη περιοχή.
- Συντονίζεται η διαδικασία μεταφοράς αν είναι αναγκαία.
- Οργάνωση μεταφοράς και επιλογή μεταφορικού μέσου
- Μεταφορά επίσης του θεράποντα ιατρού και ενός οικείου προσώπου για συνοδεία.

Στην περίπτωση που το ατύχημα τώρα είναι σοβαρό ο συνοδός ιατρός παραμένει για διάστημα 3 ημερών προκειμένου να έχουμε την καλύτερη δυνατή φροντίδα, συμμετέχει σε ιατρικά συμβούλια και ενημερώνει τους συγγενείς για κάθε εξέλιξη. Επιπλέον αν το ατύχημα συμβεί στο εξωτερικό επιβλέπει τη μεταφορά μας στην Ελλάδα. Η μεταφορά γίνεται με ασθενοφόρο, αεροπλάνο η ελικόπτερο με κριτήριο επιλογής την ταχύτερη και ασφαλέστερη μεταφορά του ασφαλισμένου σε κατάλληλη για την περίθαλψη νοσηλευτική μονάδα.



Σε περίπτωση απώλειας ζωής, μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας για εργασία του ασφαλισμένου, καταβάλλεται κεφάλαιο κάλυψης η ποσοστό αποζημίωσης επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου ανάλογα με το πρόγραμμα που έχει επιλέξει ο ασφαλισμένος. Τέλος προσφέρεται η δυνατότητα καταβολής του ασφαλισμένου κεφαλαίου σε μηνιαίες δόσεις ( σε περίπτωση απώλειας ζωής η μόνιμης ολικής ανικανότητας) με αποτέλεσμα την αυτόματη αύξηση του ποσού αποζημίωσης και του χρόνου απόδοσης του.

### **5.2.6 Προγράμματα ασφάλισης για τις αποταμιεύσεις**

1) Στο πρόγραμμα λουπόν PENSION PLAN (εγγυημένου επιτοκίου) το μεγάλο του πλεονέκτημα είναι ότι στην υπογραφή του συμβολαίου θα αποφασίσουμε εμείς για τον τρόπο με τον οποίο θα καταβάλουμε το κεφάλαιο. Όπως επίσης μπορούμε να αποφασίσουμε για τον τρόπο με τον όποιο θα εισπράξουμε το εγγυημένο κεφάλαιο δηλαδή είτε ως εφάπαξ είτε ως μηνιαία σύνταξη επιλέγοντας ακόμα και τον τύπο της σύνταξης.

Τώρα αν αλλάξουν οι ανάγκες μας η οι συνθήκες ζωής μας έχουμε την δυνατότητα και την επιλογή να κάνουμε κάποιες αλλαγές στο πρόγραμμα, δηλαδή μπορούμε μέσω κάποιων έκτατων καταβολών να αυξήσουμε το κεφάλαιο μας. Όμως το ετήσιο ασφάλιστρο που έχει συμφωνηθεί στην υπογραφή του συμβολαίου παραμένει σταθερό και δεν μεταβάλλεται. Αυτό σημαίνει ότι η έκτατη καταβολή γίνεται για να αυξηθεί κατά ένα συγκεκριμένο ποσό που είναι γνωστό εκ των προτέρων το εγγυημένο κεφάλαιο μας.

Άλλη μια προσφορά της GENERALI στο συγκεκριμένο πρόγραμμα είναι ότι αν θελήσουμε να θωρακίσουμε το κεφάλαιο μας έναντι του πληθωρισμού υπάρχει η επιλογή αυτόματης ετήσιας αναπροσαρμογής ασφαλίστρον. Με αυτό τον τρόπο μπορούμε να διασφαλίσουμε πως το ποσό που ορίζετε σήμερα ότι θα εισπράξουμε στο μέλλον ως εγγυημένο κεφάλαιο δεν θα υποτιμηθεί και δεν θα χάσει την αξία του.

### **ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ**

Εάν επιλέξουμε την καταβολή του κεφαλαίου μας σε μηνιαίες δόσεις για να ενισχύσουμε έτσι τη σύνταξη που θα λαμβάνουμε από τον κοινωνικό φορέα η απλά

γιατί θέλουμε ένα επιπλέον σταθερό μηνιαίο εισόδημα μας προσφέρεται η δυνατότητα να επιλέξουμε τον τρόπο καταβολής της μηνιαίας σύνταξης ώστε να καλύψουμε τυχόν ανάγκες:

- Ισόβια σύνταξη σταθερού μηνιαίου ποσού.(σημαίνει ότι σίγουρα θα εισπράττουμε ένα σταθερό ποσό κάθε μήνα για όλη μας την ζωή)
- Ισόβια σύνταξη σταθερού μηνιαίου ποσού με εγγυημένη περίοδο καταβολής για 5-10 χρόνια. Η επιλογή αυτή μας επιτρέπει να εισπράττουμε για όλη μας την ζωή η ένα συγκεκριμένο ποσό κάθε μήνα διασφαλίζοντας ότι σε περίπτωση θανάτου θα καταβάλλεται σε άτομο της επιλογής μας μέχρι να συμπληρωθεί το διάστημα των 5-10 χρόνων.
- Ισόβια σύνταξη μηνιαίου ποσού η οποία θα μεταβιβαστεί σε ποσοστό 80% στον/ην σύζυγο σε περίπτωση θανάτου.
- Εγγυημένες μηνιαίες καταβολές για 5 η 10 χρόνια. Σε αυτή την περίπτωση επιλέγουμε να εισπράττουμε το εγγυημένο κεφάλαιο μέσα στην προκαθορισμένη περίοδο 5 η 10 χρόνων αντί να λαμβάνουμε ένα μηνιαίο ποσό για το υπόλοιπο της ζωής μας. (ισχύει και εδώ η μεταβίβαση σε πρόσωπο που επιθυμούμε σε περίπτωση θανάτου)

Τέλος σε περίπτωση μόνιμης η ολικής ανικανότητας από ατύχημα η ασθένεια μπορούμε να επιλέξουμε να αναλάβει η GENERALI τη συνέχιση πληρωμής των ασφαλιστρων μέχρι το πέρας του προγράμματος.

2) Με το πρόγραμμα pension plan-unit linked έχουμε την δυνατότητα να διαμορφώσουμε ένα προσωπικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα που μπορεί να ανταποκρίνεται σε οποιονδήποτε στόχο που έχουμε. Και αυτό γιατί η GENERALI σε αυτό το πρόγραμμα έχει δημιουργήσει τρία <<επενδυτικά χαρτοφυλάκια>> όπου το καθένα από αυτά έχει διαφορετικό επίπεδο επενδυτικού ρίσκου και αντίστοιχη στοχευόμενη υπεραξία.

- Generali stable: αναλαμβάνουμε χαμηλό επενδυτικό ρίσκο στοχεύοντας στη διαφύλαξη της αξίας των κεφαλαίων μας.

- **Generali balanced:** μια ισορροπημένη σχέση ανάμεσα στο επενδυτικό ρίσκο και σε υψηλότερες αποδόσεις.
- **Generali dynamic:** εφαρμόζοντας την πλέον δυναμική επενδυτική στρατηγική επιλέγουμε υψηλότερο επενδυτικό ρίσκο στοχεύοντας στις μέγιστες δυνατές επιδόσεις.

Τέλος έχουμε ακόμα μια επιλογή με την οποία μπορούμε να κάνουμε συνδυασμό των προγραμμάτων αυτών μεταξύ τους διαμορφώνοντας έτσι με απόλυτη ακρίβεια τον τρόπο με τον οποίο θέλουμε να αξιοποιήσουμε το κεφάλαιο μας. Παράλληλα αν θελήσουμε να αλλάξουμε ή να τροποποιήσουμε την επιλογή μας μπορούμε να το κάνουμε έως τέσσερις φορές μέσα σε ένα ασφαλιστικό έτος.

Επιλέγοντας λοιπόν το pension plan-unit linked μπορούμε να αυξήσουμε ή να μειώσουμε τις τακτικές ετήσιες καταβολές (ασφάλιστρα) ανάλογα με τις οικονομικές μας δυνατότητες. Και επιπλέον έχουμε δυνατότητα να καταβάλουμε όποτε θέλουμε έκτατο ασφάλιστρο προκειμένου να αυξήσουμε τη δύναμη του κεφαλαίου μας.

Ένα ακόμα θετικό στοιχείο είναι ότι στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους η Generali μας ενημερώνει γραπτώς για την αξία του επενδυτικού λογαριασμού μας καθώς και για το σύνολο των πιστώσεων και χρεώσεων κατά την διάρκεια του έτους. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζουμε την διαφάνεια και την πλήρη αναλυτική ενημέρωσή μας ώστε να έχουμε τον απόλυτο έλεγχο της επένδυσής μας και να επαναπροσδιορίσουμε την επενδυτική στρατηγική μας.

Ολοκληρώνοντας το πρόγραμμα και σύμφωνα με τις τότε προσωπικές μας επιθυμίες μπορούμε να αποφασίσουμε αν το κεφάλαιο μας θα μας αποδοθεί ως:

- **Εφάπαξ ποσό:** το εφάπαξ ποσό προκύπτει από την τρέχουσα αξία του επενδυτικού λογαριασμού μας υπολογισμένη με βάση την καθαρή τιμή των μεριδίων.

- Μηνιαία Σύνταξη: το κεφάλαιο που έχει συγκεντρωθεί μετατρέπεται σε μηνιαία καταβολή ώστε να λαμβάνουμε ένα μόνιμο σταθερό μηνιαίο εισόδημα.

Αλλά και σε αυτή την περίπτωση εμείς καθορίζουμε τον τρόπο καταβολής με έναν από τους εξής τρόπους:

- Ισόβια σύνταξη σταθερού μηνιαίου ποσού.
- Ισόβια σύνταξη σταθερού μηνιαίου ποσού με εγγυημένη περίοδο προκαταβολής για 5 η 10 χρόνια.
- Ισόβια σύνταξη σταθερού μηνιαίου ποσού η οποία θα μεταβιβαστεί σε ποσοστό 80% στο/στη σύζυγο σε περίπτωση θανάτου.
- Εγγυημένες καταβολές για 5 η 10 χρόνια. Το pension plan μας δίνει την δυνατότητα να εισπράξουμε το κεφάλαιο μας μέσα σε διάστημα 5ετίας η 10ετίας.

### **5.2.7 Προγράμματα ασφάλισης σκαφών αναψυχής**

Ο όμιλος GENERALI εξειδικεύεται στις ασφαλίσσεις σκαφών από ιδρύσεως του. Σήμερα έχει επιτύχει να είναι από τις κορυφαίες εταιρείες ασφάλισης σκαφών σε παγκόσμιο επίπεδο. Ενδεικτικά η GENERALI είναι κορυφαία στις ασφαλίσσεις σκαφών αναψυχής σε χώρες με μεγάλη παράδοση στην ακτοπλοΐα όπως Ισπανία, Ιταλία, Γαλλία.

Η ασφάλιση σκαφών αναψυχής χωρίζεται σε δυο σκέλη:

1. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΟΥ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ: σημαίνει ότι αφορά ζημιές που μπορεί να προκληθούν σε τρίτους από υπαιτιότητα του κατόχου του σκάφους. (αυτό είναι υποχρεωτικό βάσει του νόμου 2743/99.). Η κάλυψη αυτή μας προστατεύει από τυχόν οικονομικές απώλειες που μπορεί να μας συμβούν εάν κληθούμε να αποζημιώσουμε τρίτους σε περίπτωση ζημιάς όπως π.χ. τραυματισμός/θάνατος τρίτου, υλικές ζημιές άλλων σκαφών η λιμένων.).
2. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΙΔΙΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΤΟΥ ΣΚΑΦΟΥΣ: σημαίνει ότι αφορά ζημιές που μπορεί να υποστεί το ίδιο το σκάφος από πυρκαγιά, κλοπή,

ζημιές από σύγκρουση ή πρόσκρουση, κινδύνους θαλάσσης αλλά και άλλους κινδύνους. Αυτή η κάλυψη προστατεύει περιουσιακά μας στοιχεία από τυχαία γεγονότα, τα οποία μπορεί να επιφέρουν μέχρι και ολική απώλεια του σκάφους μας.

Επιπλέον περά από τις παραπάνω καλύψεις ο όμιλος GENERALI μπορεί να μας προσφέρει και παραπάνω ασφαλιστικές λύσεις όπως:

- Αστική ευθύνη από και προς σκιέρ.
- Κάλυψη ιδίων ζημιών από πανιά και κατάρτια κατά την διάρκεια αγώνων.
- Μηχανικές βλάβες (εξωλέμβιες ή εσω/έξω μηχανές).
- Ασφάλιση των προσωπικών μας αντικειμένων κατά την παραμονή μας στο σκάφος.
- Πτώση της εξωλέμβιου μηχανής στη θάλασσα.

## **6. ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ**

### ***6.1 Σύγκριση προγραμμάτων ασφάλισης αυτοκινήτων***

Ο κλάδος της ασφάλισης αυτοκινήτων είναι ο μεγαλύτερος κλάδος γενικών ασφαλειών στη χώρα μας και σίγουρα αποτελεί τον κλάδο ασφάλισης που είναι πιο οικείος για όλους μας , καθώς όλοι λίγο πολύ ερχόμαστε σε επαφή μαζί του.

Με τον όρο ασφάλιση αυτοκινήτων εννοούμε τόσο την εκ του νόμου υποχρεωτική ασφάλιση της << έναντι τρίτων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία οχημάτων >> για σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές , όσο και τις προαιρετικές καλύψεις : των ίδιων ζημιών αυτοκινήτου , κλοπής αυτοκινήτου , πυρός αυτοκινήτου κ.α. . Τα τελευταία είκοσι χρόνια ο αριθμός ασφαλισμένων αυτοκινήτων έχει αυξηθεί ραγδαία , πιο συγκεκριμένα το 1991 ήταν 2,6 εκατομμύρια αυτοκίνητα , το 2001 έφτασε τα 5 εκατομ. ενώ το 2011 ο αριθμός ήταν 6 εκατομ. Τα τελευταία δύο χρόνια όμως και λόγω της οικονομικής κρίσης είναι αρκετοί οι οποίοι χρησιμοποιούν τα αυτοκίνητά τους ανασφάλιστα (πάνω από 300.00 εκτιμάται) . Σύμφωνα με τα καταγεγραμμένα στοιχεία των ασφαλισμένων οχημάτων έτους 2011, η κατηγορία επιβατικά-ταξί αποτελεί το 71,7% του πλήθους οχημάτων, τα ασφάλιστρα που της αναλογούν αντιστοιχούν στο 80,5% του συνόλου των ασφαλιστρών και οι δηλωθείσες αποζημιώσεις αποτιμώνται στο 80,6% του συνόλου των αποζημιώσεων του κλάδου.

Σε ότι αναφορά τους αριθμούς ζημιών και αποζημιώσεων θα πρέπει να τονίσουμε πως η χώρα μας δυστυχώς το 2011 κατέχει τα πρωτεία σε ατυχήματα σε όλη την ευρώπη , τουλάχιστον το 2012 μειώθηκε κατά 10% ο αριθμός των θυμάτων από τροχαία ατυχήματα στην Ελλάδα .

Επομένως ,αποτελεί για τις ασφαλιστικές την πιο συχνή ασφάλιση και ίσως την πιο εύκολη όπως μας τόνισαν οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι και των δύο ασφαλιστικών .Τα τελευταία χρόνια όμως λόγω και των πολλών ασφαλιστικών εταιριών που υπάρχουν ο ανταγωνισμός μεταξύ των εταιριών είναι μεγάλος και η μεταφορά του πελατή από την μία ασφαλιστική στην άλλη είναι συχνό φαινόμενο για τον λόγο αυτόν πλέον οι ασφαλιστικές προχωρούν σε αρκετές προσφορές ώστε να προσεerkίσουν καινούργιους πελάτες και να κρατήσουν και τους ήδη υπάρχον.

Παρακάτω βλέπουμε την σύγκριση των προγραμμάτων της Groupama και της Generali σε δύο παραδείγματα:

### ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1 :

Για αυτοκίνητο 1400 κ.εκ. του 2007 και αξίας 5000 € και με δύο προγράμματα αντίστοιχα για τις ασφαλιστικές που καλύπτουν ότι ορίζει ο νόμος ( υλικές ζημιές , σωματικές βλάβες) με οδική βοήθεια και εξάμηνη διάρκεια για την Groupama το Motor GP Eco στοιχίζει 208 € ενώ για την Generali το Speed1 230 € ενώ για το συγκεκριμένο πρόγραμμα η Generali έχει για ανέργους το Speed4 το οποίο στοιχίζει 206 €

### ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2 :

Για αυτοκίνητο 2000 κ.εκ. του 2007 και αξίας 7000 € με προγράμματα μικτής ασφάλισης ,οδική βοήθεια , κάλυψη πυρκαγιάς και εξάμηνης διάρκειας για την Groupama το Motor GP Plus στοιχίζει 351 € και για την Generali το Speed3 στοιχίζει 470 €.

### ***6.2 Σύγκριση προγραμμάτων ασφάλισης κατοικίας***

Στο τομέα των ασφαλίσεων κατοικιών η Groupama διαθέτει τρία προγράμματα το Cocoon eco το οποίο καλύπτει την κατοικία από εξωτερικούς κινδύνους ,το Cocoon Value που καλύπτει όχι μόνο την κατοικία αλλά και το εσωτερικό όπως κοσμήματα , χρήματα κ.α. και το Cocoon Plus που είναι ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα που καλύπτει τόσο την κατοικία και το εσωτερικό της αλλά και έξοδα από τυχόν φθορές ατυχημάτων που μπορεί να προκληθούν , αντίθετα η Generali διαθέτει ένα πρόγραμμα το Home Comfort το οποίο μας δίνει την δυνατότητα να δημιουργήσουμε ένα δικό μας στην ουσία πρόγραμμα ασφάλισης. Επιλέγουμε από ένα μεγάλο εύρος τις καλύψεις που αντιστοιχούν στις δικές μας ανάγκες και επιθυμίες και ασφαλίζουμε το σπίτι αλλά και το περιεχόμενο του.

### ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1 :

Για ασφάλιση μιας κατοικίας αξίας 120.000 € , έτος κατασκευής 2005 και αξία περιεχομένου 10.000 € από εξωτερικούς κινδύνους για την Groupama το Cocoon Value κοστίζει 151 € και της Generali το Home Comfort κοστίζει επίσης 151 € ( ετήσια και στις δύο περιπτώσεις ).

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2 :

Για κατοικία ίδιας αξίας (150.000 €) και με αξία περιεχομένου ( κοσμήματα ,ηλ.συσκευές ) περίπου 20000 € η Groupama διαθέτει το Cocoon Plus το οποίο έχει ετήσια ασφάλιστρα 159 € και η Generali διαμορφώνοντας το πρόγραμμα αντίστοιχα στοιχίζει 276 € ετησίως.

### **6.3 Σύγκριση προγραμμάτων ασφάλισης υγείας**

Τα προγράμματα υγείας όπως αναφέραμε και παραπάνω αποτελούν τα τελευταία χρόνια τα πιο περιζήτητα προγράμματα από τον κόσμο, αλλά και για τις ασφαλιστικές καθώς τους αποφέρουν σημαντικά κέρδη τόσο στις ίδιες όσο και στους ασφαλιστικούς συμβούλους (μεγαλύτερα ποσοστά κέρδους σε σχέση με άλλα ασφάλιστρα).Πλέον τα προγράμματα καλύπτουν σχεδόν τα πάντα γύρω από την περιθαλψη τόσο σε πρωτοβάθμια όσο και σε δευτεροβάθμια ενώ συνεργάζονται με τα δημόσια νοσοκομεία αλλά και με ιδιωτικά.

Η Generali διαθέτει δύο προγράμματα , το Health care το οποίο πρόκειται για ένα πλήρες πρόγραμμα πρωτοβάθμιας περίθαλψης και το Medical Prime το οποίο πρόκειται για πρόγραμμα πλήρης κάλυψη σε όλους τους τομείς της νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης.

Αντίστοιχα , η Groupama τα δύο αντίστοιχα προγράμματα που διαθέτει είναι το Safe Life Value το οποίο πρόκειται για πρόγραμμα πρωτοβάθμιας περίθαλψης (διαγνώσεις ,εξετάσεις κ.α.) και το Safe Life Value το οποίο είναι ένα πλήρες πρόγραμμα πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας περίθαλψης .

Τα παραδείγματα που ακολουθούν θα γίνουν πανω στα δύο πλήρη(πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας περίθαλψης )προγράμματα των δύο εταιριών Medical Prime και Safe Life Value .

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1 :

Για άτομο γεννημένο το 1987 χωρίς ιατρικό ιστορικό για την Groupama το Value κοστίζει 176 € σε συνδιασμό με ασφάλιση , χωρίς ασφάλιση 244 € ενώ για την Generali το Medical Prime με ασφάλιση κοστίζει 359 € με ασφάλιση ενώ χωρίς ασφάλιση 413 €.



## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2 :

Για άτομο γεννημένο το 1959 χωρίς ιατρικό ιστορικό για την Groupama το Value κοστίζει 298 € σε συνδιασμό με ασφάλιση , χωρίς ασφάλιση 612 € ενώ για την Generali το Medical Prime με ασφάλιση κοστίζει 550 € με ασφάλιση ενώ χωρίς ασφάλιση 940 €.

Και τα δύο παραδείγματα είναι με μηδέν απαλλαγή και ετήσια διάρκεια .

## 7.ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ-ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΕΡΕΥΝΑΣ-ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Ολοκληρώνοντας την εργασία κατόπιν εκτεταμένης έρευνας και μελέτης πάνω στην ασφαλιστική αγορά στην Ελλάδα, αλλά και τα οφέλη που έχει στο ευρύ φάσμα των αναγκών που καλύπτει καθημερινά για τον καθένα από μας καταλήξαμε στο κάτωθι συμπέρασμα.

Η ασφάλιση μας εξυπηρετεί ώστε να καλύψουμε τις περισσότερες ανάγκες που έχουμε, με σκοπό ουσιαστικά να βρεθούμε στην αρχική μας οικονομική κατάσταση εφόσον επέλθει ο εκάστοτε ασφαλισμένος κίνδυνος όπως για παράδειγμα η ασφάλιση αυτ/του, κατοικίας, υγείας και πολλών ακόμα.

Κατόπιν επεξεργασίας και αξιολόγησης των δεδομένων που συγκεντρώσαμε διαπιστώσαμε διαφορές και ομοιότητες ανάμεσα στις 2 από τις κορυφαίες ασφαλιστικές εταιρίες σε παγκόσμιο επίπεδο ,με τα όποια πλεονεκτήματα είναι σε θέση να προσφέρουν στον καθένα από μας ( Groupama & Generali ) .

Ξεκινώντας με το κομμάτι ασφάλιση αυτοκινήτου παρατηρούμε πως και οι 2 εταιρίες είναι κοντά τιμολογιακά αλλά και στο κομμάτι παροχών. Η Groupama προσφέρει αρκετά πακέτα για όλες τις επιλογές αρχίζοντας από εντελώς απλό πακέτο καλύπτοντας τα όσα ορίζει ο νόμος μέχρι και ασφάλιση ιδίων ζημιών( μεικτή) δίνοντας πολύ καλές τιμές κυρίως στα αυτ/τα με ηλικία ως 8 έτη. Η Generali κυμαίνεται στα ίδια επίπεδα πάνω κάτω όσον αφορά την τιμολόγηση και τις παροχές με τη διαφορά ότι προσφέρει καλύψεις με γνώμονα παραμετροποιημένο δίνοντας καλύτερες τιμές εάν κάποιος είναι παντρεμένος με παιδιά και σε ανέργους.

Η δεύτερη ανάγκη που καλύπτουν και ίσως η πιο σημαντική απ' όλες είναι αυτή στον κλάδο ζωής που περιλαμβάνει την υγεία. Εκεί και οι 2 ασφαλιστικές είναι εξίσου ανταγωνιστικές μεταξύ τους αλλά και στον υπόλοιπο χώρο καθώς πάλι υπάρχει πληθώρα επιλογών ανάλογα με το τι θέλει ο καθένας. Η Groupama προσφέρει προγράμματα πλούσια σε καλύψεις πρωτοβάθμιας περίθαλψης( διαγνωστικές εξετάσεις) και δευτεροβάθμιας (νοσηλεία σε νοσοκομείο) κυρίως σε συνεργασία με τα καλύτερα δημόσια νοσοκομεία της χώρας χωρίς να παραμερίζει φυσικά και τα ιδιωτικά καθώς εξυπηρετούν τον κόσμο σε αρκετά διαγνωστικά κέντρα κυρίως για εξετάσεις.

Η Generali από την άλλη θέλοντας να είναι πρωτοποριακή και να συμβαδίζει με την εποχή έχει προγράμματα τα οποία επίσης καλύπτουν πρωτοβάθμια και

δευτεροβάθμια περίθαλψη κυρίως σε συνεργασία με ιδιωτικά νοσοκομεία και ιδιωτικά διαγνωστικά κέντρα καθώς επίσης και δυνατότητα μέσω εξειδικευμένων προγραμμάτων ακόμα και για ελεύθερη επιλογή μεταξύ ιδιωτικής και δημόσιας περίθαλψης πάντα με γνώμονα το συμφέρον και τα θέλω του πελάτη. Όσο αναφορά την τιμολόγηση η Groupama είναι πιο οικονομική γιατί συνεργάζεται κυρίως με δημόσια νοσοκομεία .

Η τελευταία ανάγκη που είναι και αυτή άξια αναφοράς είναι η ασφάλιση κατοικίας κι επιχείρησης που είναι και αυτή αρκετά επίκαιρη. Εκεί και οι 2 πάλι έχουν πολλές ομοιότητες όσον αφορά τις καλύψεις τους σχεδόν στο ίδιο κόστος. Εδώ δίνουν βαρύτητα σε όλες τις κατοικίες , στα εξοχικά που θεωρούνται δεύτερη κατοικία και το πολύ σημαντικό φυσικά που είναι οι κατοικίες που έχουν αγοραστεί με δάνειο. Τα πακέτα ποικίλουν κι εδώ αναλόγως την επιλογή του καθενός ξεκινώντας από απλή ασφάλιση κτιρίου( οικοδομής) μέχρι και περιεχόμενο και οικοδομής.

Η σύγκριση κάθε άλλο παρά εύκολη είναι αν αναλογιστούμε όλοι και κατανοήσουμε πως ειδικά στην ασφάλιση είμαστε διαφορετικοί ο ένας από τον άλλον καθώς επιλέγουμε με ξεχωριστά κριτήρια και μοναδικά χαρακτηριστικά αναλόγως με το τι θέλουμε να προστατεύσουμε, όμως και οι 2 προαναφερθείσες ασφαλιστικές είναι εντελώς όμοιες στην νοοτροπία του να επενδύουν συνεχώς τα τελευταία χρόνια στη χώρα μας παρά την οικονομική κρίση δίνοντας το μήνυμα ότι είναι πιο επίκαιρη η έννοια της ασφάλισης από ποτέ και ίσως να βλέπουν κάτι θετικό ως αξιοποίηση επένδυσης στην σημερινή αγορά.

Είναι σημαντικό να τονίσουμε ότι δεν είναι κοινωφελή ιδρύματα όμως αξιοποιούν έτσι τα σημερινά δεδομένα και δραστηριοποιούνται κατά τέτοιο τρόπο προβάλλοντας και κοινωνικό χαρακτήρα δείχνοντας ότι είναι σημαντικές για το κοινωνικό σύνολο και πιο επίκαιρες από ποτέ. Ειδικά την ώρα που όλα γύρω ,και πιο συγκεκριμένα στο χώρο της υγείας και της συνταξιοδότησης (αποταμίευσης) που είναι τα σημαντικότερα αγαθά, φαίνονται ρευστά αυτές οι εταιρίες στέκονται αντάξια στον καθένα μας προσφέροντας αξιοπρέπεια και σωστή περίθαλψη , αν και θεωρούμε πως το κόστος των ασφαλιστρών παρόλο τις διάφορες μειώσεις που έχουν γίνει παραμένει υψηλό σε σχέση με τα επίπεδα των μισθών .

Μέσα από την εργασία δεν προσπαθήσαμε να ωραιοποιήσουμε τον ασφαλιστικό κλάδο παρά μόνο να τον δούμε με μια άλλα ματιά και συνειδητοποιημένα τονίζοντας τα θετικά που μπορούμε να έχουμε μέσα από μια ολοκληρωμένη ασφάλιση.

## INTERNET SITES/BIBΛΙΟΓΡΑΦΙΑ/ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ

### Internet Sites:

- <http://www.groupama-phoenix.com>
- <http://en.groupama.com/>
- <http://www.eaee.gr> (ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ )
- <http://www.bankofgreece.gr>
- <http://www.generali.gr>
- <http://www.ing.gr>
- <http://ec.europa.eu>
- <http://www.insurancedaily.gr>

### ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- 1.Μιλτιάδης Νεκτάριος (2003), Εισαγωγή στην Ιδιωτική Ασφάλιση , 4<sup>η</sup> έκδοση Πλήρως Αναθεωρημένη , εκδόσεις FINANCIAL FORUM, Μαρούσι
- 2.Νεκτάριος Μιλτιάδης (1990)Κοινωνική ασφάλιση στην Ελλάδα , εκδόσεις FINANCIAL FORUM, Μαρούσι
- 3.Ζυμπίδης Αλέξανδρος (2008) Θεωρία κινδύνων ,εκδόσεις Ο.Π.Α.
- 4.Εκπαιδευτικό υλικό υποψήφιων ασφαλιστικών συμβούλων –Generali Hellas

### ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ

- 1.Γαλάνης Κωνσταντίνος , ασφαλιστικός συμβουλος στην INSURANCE DEFENDER AGENCY (Generali/Groupama) , Πρωτεοιάου 119,Ίλιον.
- 2.Μπαγτζίλογλου Στάυρος , Unit Manager στην ING ,Λ.Κηφισίας 296 & Ναυαρίνου , Χαλάνδρι.
- 3.Φούκας Λεωνίδας , ασφαλιστικός σύμβουλος στην Groupama Φοίνιξ , Αγίας Γλυκερίας 5, Γαλατσι.