



**ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
(Α.Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ)**

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ

“Ανασκόπηση της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς στον κλάδο
ασφάλισης αυτοκινήτου.”

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΠΑΝΤΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ: ΡΟΥΚΟΥΝΙΩΤΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ:



**ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
(Α.Τ.Ε.Ι. ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ)**

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΘΕΜΑ

“Ανασκόπηση της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς στον κλάδο
ασφάλισης αυτοκινήτου.”

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΠΑΝΤΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ: ΡΟΥΚΟΥΝΙΩΤΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ:

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

1. ΑΣΦΑΛΙΣΗ

- 1.1 Εισαγωγή
- 1.2 Ιστορική εξέλιξη του θεσμού της ασφάλισης στην Αρχαία Ελλάδα
 - 1.2.1 Η ασφάλιση στη σύγχρονη Ελλάδα
- 1.3 Ιδιωτική και κοινωνική
- 1.4 Οικονομικός ρόλος
- 1.5 Σκοπός της ιδιωτικής ασφάλισης

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

2. ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

- 2.1 Ασφαλιστήριο συμβόλαιο αυτοκινήτου
- 2.2 Καλύψεις συμβολαίου
 - 2.2.1 Βασικές Καλύψεις
 - 2.2.2 Σωματικές Βλάβες
 - 2.2.3 Υλικές Ζημιές από ανασφάλιστο όχημα
 - 2.2.4 Αυτονόμων Αφαίρεση
 - 2.2.5 Επιβαίνοντες
- 2.3 Συμπληρωματικές Καλύψεις
 - 2.3.1 Ίδιες Ζημιές Αυτοκινήτου
 - 2.3.2 Κλοπή Ολική ή Μερική
 - 2.3.3 Πυρός και Τρομοκρατικής Ενέργειας
 - 2.3.4 Θραύση Κρυστάλλων
 - 2.3.5 Φυσικά Φαινόμενα
 - 2.3.6 Οδική Βοήθεια
 - 2.3.7 Νομική Προστασία
- 2.4 Ορολογία
 - 2.4.1 Bonus Mauis
 - 2.4.2 Σύστημα Φιλικού Διακανονισμού
 - 2.4.3 Επικουρικό Κεφάλαιο

- 2.4.4 Πράσινη Κάρτα
- 2.4.5 Επασφάλιστρο Νέου Οδηγού
- 2.4.6 Κυρώσεις σε Ανασφάλιστα Οχήματα
- 2.4.7 Ασφαλιστικό ποσό

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

- 3. Ασφαλιστική Αγορά στον κλάδο Αυτοκινήτου σήμερα
- 3.1 Διαδικασία Ηλεκτρονικού Ελέγχου Ανασφάλιστων Οχημάτων
- 3.2 Στατιστικά στοιχεία

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

- 4.1 Αλλαγές Κοινοτικού Κώδικα
- 4.2 Νέα όρια καλύψεων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

- 5. Ανάλυση και Σύγκριση δύο Εταιριών (Εθνική Ασφαλιστική & Ασφάλεια Μινέττα)

- 5.1 Εθνική Ασφαλιστική
- 5.1.1 PROTECT CLASSIC
- 5.1.2 PROTECT EXTRA
- 5.1.3 PROTECT PREMIUM

- 5.2 Ασφάλεια Μινέττα
- 5.2.1 Βασικές Καλύψεις
- 5.2.2 Συμπληρωματικές Καλύψεις
- 5.2.3 Προαιρετικές Καλύψεις

5.2.4 Απαλλαγές (το κόστος ασφάλισης ιδίων ζημιών διαφοροποιείται ανάλογα με την απαλλαγή που θα επιλεγεί)

- 5.3 Σύγκριση των Εταιριών

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το αυτοκίνητο αποτελεί μια από τις μεγαλύτερες εφευρέσεις του ανθρώπου, που έκανε την εμφάνισή του στα τέλη του 19ου αιώνα. Αρχικά, αποτελούσε απόκτημα για λίγους και μάλλον είδος πολυτελείας. Η σύγχρονη τεχνολογία, επέτρεψε τη μαζική παραγωγή αυτοκινήτων, σε σχετικά χαμηλές τιμές. Η βιομηχανική επανάσταση ήταν περίοδος ορόσημο για τη μαζικοποίηση της παραγωγής αυτοκινήτων. Αυτό, βέβαια, είχε σαν αποτέλεσμα την ολοένα αυξανόμενη κατά εκατοντάδες χιλιάδες κυκλοφορία αυτοκινήτων, χωρίς να υπάρχει η αντίστοιχη απαραίτητη υποδομή σε δρόμους και η κατάλληλη κυκλοφοριακή αγωγή.

Είναι γνωστό ότι το απρόοπτο είναι αναπόσπαστο στοιχείο στη ζωή, πόσο μάλλον σχετικά με το όχημά μας με το οποίο οι περισσότεροι περνάμε ένα πολύ μεγάλο μέρος της καθημερινότητάς μας.

Η ασφάλιση κάθε οχήματος είναι υποχρεωτική βάσει της νομοθεσίας. Η σημασία της έγκειται στο ότι ελαχιστοποιεί το οικονομικό ρίσκο σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος.

Για αυτό ακριβώς θα πρέπει αφενός η επιλογή της ασφαλιστικής εταιρίας που θα συνεργαστούμε και αφετέρου ο συνδυασμός των κινδύνων που θα καλύψουμε, φυσικά πάντοτε με γνώμονα το οικονομικό μας συμφέρον, να μας εξασφαλίζουν τη μεγαλύτερη δυνατή σιγουριά και την όσο το δυνατόν πιο απρόσκοπτη χρήση του οχήματός μας, στηριζόμενοι στην εξασφάλιση που μας παρέχει το συμβόλαιό μας.

Η συγκεκριμένη εργασία, είναι μια ανασκόπηση της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς στον κλάδο ασφάλισης αυτοκινήτου. Αποτελείται από ενότητες, όπου γίνεται αναφορά στην ιδιωτική και κοινωνική ασφάλιση, στην ασφάλιση αυτοκινήτου και στις αλλαγές του κοινοτικού κώδικα.

Επίσης περιλαμβάνει κάποια στατιστικά στοιχεία σχετικά με την ασφάλιση αυτοκινήτων και τέλος γίνεται μια λεπτομερή ανάλυση των δύο μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών οι οποίες λαμβάνουν έδρα και στην Ελλάδα και καταφεύγουμε στην σύγκρισή τους.

Σκοπός αυτής της εργασίας είναι η μελέτη των ασφαλιστικών εταιριών, συγκεκριμένα στον κλάδο του αυτοκινήτου.

1. ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων με την μεταφορά τους σε ασφαλιστές, που συμφωνούν, έναντι ασφαλιστρού, να αποζημιώνουν τους ασφαλισμένους για τυχαίες ζημιές ή να παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες, που συνδέονται με τον κίνδυνο.

Η ασφάλιση έχει εξελιχθεί σε επιστήμη. Με την ασφαλιστική μελέτη της οικογένειας ή της επιχείρησης, ο επαγγελματίας ασφαλιστικός σύμβουλος μπορεί να προσφέρει τέτοια ασφαλιστική κάλυψη που είναι ικανή να αποτρέψει οποιαδήποτε οικονομική ζημιά ή καταστροφή.

1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Θα μπορούσαμε να πούμε πως η ασφάλιση είναι τόσο παλιά όσο και ο άνθρωπος. Από την εμφάνισή του, ο άνθρωπος οργάνωνε την ζωή του σε κοινωνίες, επειδή διαπίστωσε ότι από μόνος του δεν μπορούσε να αντεπεξέλθει στους κινδύνους της προϊστορικής εποχής. Οργανωμένος σε κοινωνίες μέσα σε σπηλιές, μπόρεσε να βρει την απαραίτητη ασφάλεια.

Έτσι κι αλλιώς, την έννοια της ασφάλισης την βρίσκουμε με σαφήνεια διατυπωμένη στα πιο αρχαία κείμενα, ή την συμπεραίνουμε από διάφορα περιστατικά.

Οι αρχές του θεσμού της ασφάλισης χάνονται κάπου εκεί γύρω στην 2^η π. Χ. χιλιετία. Η ασφάλιση στα πρώτα της στάδια, εμφανίστηκε με την μορφή «αλληλοβοήθειας», μεταξύ ατόμων που εκτελούσαν ένα παρεμφερές είδος εργασίας.

Οι συνθήκες κάτω από τις οποίες «δούλευαν» οι εργάτες των πυραμίδων στην αρχαία Αίγυπτο, ήταν άθλιες. Πολλά «εργατικά» ατυχήματα και πολλές ασθένειες τους μάστιζαν. Έτσι, δημιουργήθηκε

το πρώτο γνωστό «ταμείο αλληλοβοήθειας», όπως προκύπτει από πάπυρο που βρίσκεται στο μουσείο του Καΐρου.

Οι πληρωμές των εργατών γίνονταν τότε σε είδος (λάδι, σιτάρι και άλλα τρόφιμα) την πρώτη κάθε μήνα. Από αυτήν την αμοιβή, κατέβαλαν από κοινού κάποια ποσότητα τροφίμων, ώστε να εξασφαλιστεί φαγητό για όσους δεν μπορούσαν να δουλέψουν. Επιπλέον, το «ταμείο αλληλοβοήθειας» προέβλεπε αποζημίωση σε περίπτωση θανάτου, για να πληρωθούν τα έξοδα κηδείας.

Στην αρχαία Βαβυλωνία, το 1750 π.Χ. ο κώδικας του βασιλιά Χαμουραπί, αναφέρεται, και μάλιστα πολύ καλοδιατυπωμένα, σε ταμείο αλληλοβοήθειας των εμπόρων (μεταφορέων). Σ' αυτόν τον κώδικα, συναντάμε διατάξεις, σύμφωνα με τις οποίες τα μέλη των караβανιών είχαν χρέος να χρεωθούν από κοινού για τυχόν κλοπή, καταστροφή, απώλεια καμήλας, ή οποιαδήποτε άλλη ζημιά συνέβαινε στα караβάνια, ακόμα και σε περιπτώσεις φυσικών καταστροφών. Στον ίδιο κώδικα, συναντάμε και άλλες πολλές διατάξεις, που θεσπίζουν την έννοια της θαλάσσιας αστικής ευθύνης και θαλάσσιας ασφάλισης.

Παρόμοιες «ασφαλίσεις» υπάρχουν και σε άλλους νεότερους κώδικες των χωρών της Μεσοποταμίας.

1.2 Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΘΕΣΜΟΥ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΑΡΧΑΙΑ ΕΛΛΑΔΑ

Στην αρχαία Ελλάδα ήταν διαδεδομένη η ασφαλιστική κάλυψη των εξόδων κηδείας, σύστημα που αναπτύχθηκε μέσω θρησκευτικών, μη κερδοσκοπικών οργανώσεων. Αργότερα με νόμο του Σόλωνα τον 6^ο π.Χ. αιώνα, θεσπίστηκε ο όρος των «ομοτάφων», ο πρώτος ασφαλιστικός νόμος που καθόριζε τη λειτουργία εταιριών που είχαν σαν αντικείμενο την κάλυψη των εξόδων κηδείας. Τα διάφορα σωματεία και ενώσεις της εποχής διεύρυναν την έννοια της ασφάλισης δημιουργώντας εταιρίες που είχαν σαν αντικείμενο την αλληλοβοήθεια, την αμοιβαιότητα και τον καταμερισμό των κινδύνων, πέρα από τα έξοδα κηδείας και είχαν πλέον κερδοσκοπικό χαρακτήρα.

Στην Κύπρο τον 5^ο αιώνα π.Χ., εμφανίστηκε το πρώτο νοσοκομειακό πρόγραμμα της ιστορίας. Ήταν η συμφωνία μεταξύ του

βασιλιά Ιδαλίου και του γιατρού Ονάσιλλου και των αδερφών του. Η συμφωνία αυτή όριζε ότι ο Ονάσιλλος και οι αδερφοί του θα αναλάμβαναν την περίθαλψη των στρατιωτών που θα τραυματιζόντουσαν σε επερχόμενη μάχη. Σαν αντάλλαγμα ο βασιλιάς Ιδάλιος πρόσφερε χρήματα και γη.

Τον 4^ο π.Χ. αιώνα , συναντάμε αναφορά στον θεσμό της ασφάλισης, σε λόγους του Δημοσθένη, «περί θαλασσίων πιστώσεων». Εδώ περιγράφονται τα θαλασσοδάνεια. Το εμπόριο από αρχαιοτάτων χρόνων είχε μεγάλα περιθώρια κέρδους αλλά και πολύ υψηλό ρίσκο. Η πειρατεία και τα ναυτικά ατυχήματα ήταν σύνηθες φαινόμενο στην αρχαία Ελλάδα. Έτσι αντί κάποιος έμπορος ή επενδυτής να δανείσει τα χρήματά του σε ένα πλοίο με άορατο τον κίνδυνο της οικονομικής καταστροφής σε περίπτωση που το πλοίο δεν επέστρεφε, απευθυνόταν σε ναυτομεσιτικό γραφείο, μέσω του οποίου μπορούσε να δανείσει χρήματα σε διάφορα πλοία, διασπείροντας έτσι τον κίνδυνο. Από τα κέρδη των πλοίων που επέστρεφαν, μπορούσε να αποσβέσει τη ζημιά των πλοίων που δεν επέστρεφαν.

Σε κείμενα συγγραφέων της κλασικής περιόδου, αναφέρεται η ασφάλιση απόδρασης δούλου. Συνηθιζόταν να γίνεται συμφωνία, με βάση την οποία ο ιδιοκτήτης του δούλου πλήρωνε περιοδικές καταβολές, ώστε να εισπράξει αποζημίωση στην περίπτωση απόδρασης του δούλου του.

Θεσπίστηκε τον 4^ο αιώνα από το δίκαιο της Ρόδου η έννοια της κοινής αβαρίας. Σύμφωνα με τον όρο αυτό κάθε ηθελημένη θυσία εμπορευμάτων που πραγματοποιείται χάρην του πλοίου και του υπόλοιπου φορτίου, επιβαρύνει, αναλογικά, όλα τα διασωθέντα συμφέροντα. Μοιάζει με την ασφάλιση στο ότι τον κίνδυνο τον επωμίζονται όλοι οι ενδιαφερόμενοι. Αξίζει να σημειωθεί ότι ο όρος της κοινής αβαρίας διατηρείται αυτούσιος μέχρι σήμερα, και μάλιστα με παγκόσμια ισχύ.

1.2.1 Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗ ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΛΛΑΔΑ

Μετά τον πρώτο παγκόσμιο πόλεμο, η συσσώρευση του πληθυσμού στα μεγάλα αστικά κέντρα οδήγησε στη 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 τη 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 εξόφληση τους.

1.3 ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Ιδιωτική Ασφάλιση

Η Ιδιωτική Ασφάλιση καλύπτει κινδύνους αγαθών, προσώπων και ευθύνης. Δεν είναι υποχρεωτική πλην ορισμένων περιπτώσεων (αστική ευθύνη αυτοκινήτων). Βασίζεται στην ελεύθερη βούληση του ασφαλισμένου και προϋποθέτει σύναψη σύμβασης. Οι φορείς που την ασκούν είναι ιδιωτικές επιχειρήσεις που λειτουργούν βάσει εποπτικών κανόνων που ορίζει το Κράτος.

Το ασφάλιστρο είναι ανάλογο με τον κίνδυνο και το ύψος των παροχών χωρίς πρακτικά να υπάρχει όριο στο ύψος της επιδιωκόμενης προστασίας.

Κοινωνική ασφάλιση

Η κοινωνική ασφάλιση είναι υποχρεωτική από το κράτος, στοχεύει στην προστασία των οικονομικά ασθενέστερων και ένα από τα αποτελέσματά της είναι η αναδιανομή των εισοδημάτων. Οι φορείς που την ασκούν είναι δημόσιοι οργανισμοί. Το ασφάλιστρο καταβάλλεται υποχρεωτικά όχι μόνο από τον ασφαλιζόμενο αλλά και από τον

εργοδότη, συχνά από το κράτος και εδώ στη χώρα μας και από κοινωνικούς πόρους. Η κοινωνική ασφάλιση έχει διαφορές από την ιδιωτική αλλά αυτές οι διαφορές δεν εμποδίζουν την ιδιωτική ασφάλιση να συμπληρώνει την κοινωνική. Στις χώρες που έχουν καθολικό σύστημα κοινωνικών ασφαλίσεων και που οι παροχές είναι χαμηλές ένα μεγάλο μέρος του πληθυσμού καλύπτεται συμπληρωματικά και σε ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες.

Τελευταία στην Ευρώπη με την έκταση που έχουν πάρει οι δαπάνες με την κοινωνική ασφάλιση και την κοινωνική προστασία να απορροφούν ακόμη και το 30% του εθνικού εισοδήματος - λόγω μεταξύ άλλων των δημοσιογραφικών εξελίξεων γήρανσης του πληθυσμού, πολλές κυβερνήσεις κάνουν σκέψεις για την ιδιωτικοποίηση της κοινωνικής ασφάλισης και την ανάθεση ενός μέρους της σε ιδιωτικούς φορείς.

1.4 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί βασική συστατική λειτουργία της οικονομικής και κοινωνικής ζωής και διαδραματίζει σημαντικό οικονομικό και κοινωνικό ρόλο. Η ασφάλιση μέσω των ασφαλιστικών εταιριών επιδρά στην οικονομία κατά τρεις κύριους τρόπους:

α) με την αποκατάσταση των ζημιών

Επιτυγχάνεται ομαλοποίηση των οικονομικών επιπτώσεων από ζημιές στη δραστηριότητα των διαφόρων οικονομικών μονάδων, προστατεύεται το απασχολούμενο εργατικό δυναμικό και δημιουργείται σταθερότητα στη λειτουργία της οικονομίας. Με τη μετάθεση των κινδύνων από το άτομο στην ασφάλιση ενδυναμώνεται η ανανεωτική ικανότητα της οικονομίας και ενθαρρύνονται οι επιχειρηματικές πρωτοβουλίες. Επίσης διευρύνει την πιστωτική επιφάνεια των οικονομικών μονάδων και δίνει τη δυνατότητα να αντιμετωπιστούν αποτελεσματικά οι πιστωτικοί κίνδυνοι στους οποίους είναι εκτεθειμένα όλα τα πιστωτικά ιδρύματα από τις δανειοδοτήσεις τους. Ιδιαίτερα ενισχύεται η ικανότητα της οικονομίας για τεχνολογική πρόοδο, διότι με την πλήρη οικονομική αποκατάσταση των αποτελεσμάτων από τις τυχόν ζημιές ενθαρρύνεται η ανάληψη επιχειρηματικών κινδύνων με νέες τεχνολογικές εφαρμογές.

β) με την ενθάρουνση της αποταμιεύσεως και τη δημιουργία αποθεμάτων.

Η δραστηριότητα μιας ασφαλιστικής εταιρίας εκτός από την κάλυψη του ασφαλισμένου είναι προσανατολισμένη σο να δημιουργεί εκ των πραγμάτων αποταμιευμένα κεφάλαια από τα ασφάλιστρα. Κάθε ασφάλιστρο είναι κατά μεγάλο μέρος και απόθεμα γιατί αντικρίζει μελλοντικές πληρωμές. Έτσι τα αποθέματα που συγκεντρώνουν οι ασφαλιστικές εταιρίες για να αντιμετωπίσουν τους εν ισχύει κινδύνους τους και σε μικρότερο βαθμό της εκκρεμείς τους ζημιές αποτελούν αποταμιευμένα διαθέσιμα κεφάλαια. Τα ασφάλιστρα ζωής επειδή προέρχονται από μια σταθερή και μακροχρόνια δέσμευση αποτελούν εκτεταμένα πιστωτικά αποθέματα στη διάθεση της οικονομίας για αξιοποίηση. Έτσι η όλη δραστηριότητα και προσπάθεια μιας ασφαλιστικής εταιρίας εκτός από την εξασφάλιση των ασφαλισμένων της με την κάλυψη των κινδύνων για τους οποίους έχουν ασφαλιστεί οδηγεί τελικά στο να συγκεντρώνονται αποθέματα και κεφάλαια, και έχει σαν αποτέλεσμα να είναι ασφαλιστικές εταιρίες η σταθερότερη και πιο αξιόπιστη πηγή πόρων στη διάθεση της οικονομίας.

γ) με την χρηματοδότηση επενδύσεων

Η ιδιωτική ασφάλιση χρηματοδοτεί τις επενδύσεις μέσω των διαθέσιμων κεφαλαίων της. Στις ανεπτυγμένες οικονομίες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ιδίως ζωής, είναι από τους κύριους φορείς μακροχρόνιας χρηματοδότησης, από τους κύριους τροφοδότες της κεφαλαιαγοράς, τους κύριους επενδυτές. Είναι υποχρεωμένες να έχουν ορισμένα ελάχιστα κεφάλαια, να τηρούν τεχνικά αποθέματα και να πληρούν τα περιθώρια φερεγγυότητας που ορίζονται από τους νόμους του κάθε κράτους και για τις χώρες που μετέχουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση και από τις οδηγίες της.

Τα υποχρεωτικά αποθέματα αποτελούν συσσωρευμένα κεφάλαια που πρέπει να επενδυθούν σε ασφαλείς και αποδοτικές τοποθετήσεις. Η επιλογή των καλύτερων τοποθετήσεων και επενδύσεων είναι μία από τις βασικές λειτουργίες μιας ασφαλιστικής εταιρίας γιατί η ικανοποιητική απόδοση των επενδύσεων είναι αυτή που οδηγεί σε κέρδη.

1.5 ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ασφάλιση είναι το μέσον με το οποίο επιμερίζονται σε πολλά πρόσωπα οι δυσβάστακτες συνέπειες της επέλευσης των κινδύνων με αποτέλεσμα να μην επιβαρύνεται οικονομικά μόνο αυτός που υπέστη τη ζημιά. Με αυτόν τον τρόπο εξασφαλίζεται στους ασφαλισμένους η δυνατότητα να αντιμετωπίσουν άμεσα και χωρίς να καταρρεύσουν οικονομικά, μεγάλους κινδύνους που έχουν ως αποτέλεσμα να απαιτούνται μεγάλα χρηματικά ποσά για να μπορέσουν να καλυφθούν. Με την ασφάλιση εξασφαλίζεται η διατήρηση της περιουσίας και των εσόδων και διατηρείται η καλή ποιότητα ζωής των πολιτών.

2.ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Είναι γνωστό ότι το απρόοπτο είναι αναπόσπαστο στοιχείο στη ζωή, πόσο μάλλον σχετικά με το όχημά μας με το οποίο οι περισσότεροι περνάμε ένα πολύ μεγάλο μέρος της καθημερινότητάς μας.

Η ασφάλιση του αυτοκινήτου μας είναι υποχρεωτική από τον νόμο και μας καλύπτει από περιπτώσεις που θα προκαλέσουμε σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές σε τρίτους. Στην πραγματικότητα όμως είναι ο μοναδικός λόγος που μας κάνει να ασφαλίζουμε το αυτοκίνητο μας.

Η ασφάλιση του οχήματός μας σχετίζεται άμεσα με:

1. Το κόστος των ζημιών που πιθανά θα προκαλέσει ο οδηγός σε τρίτους.
2. Το κόστος από καταστροφή ή απώλεια του οχήματος από πιθανή ολική ή μερική κλοπή, πυρκαγιά, βανδαλισμό ή καιρικά φαινόμενα
3. Το κόστος που μπορεί να προκύψει από νομικής φύσεως αντιδικίες.

2.1 ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Το έγγραφο που αποδεικνύει την ασφαλιστική σύμβαση, φέρει την υπογραφή του εκπροσώπου της εταιρείας και αποτελείται από έντυπο δακτυλογραφημένο κείμενο, είτε το κείμενο αυτό είναι αρχικό είτε μεταγενέστερο (π.χ. τροποποίηση ή ανανέωση ή παράταση ή ακύρωση, που πραγματοποιείται με την έκδοση σχετικής πρόσθετης πράξης) και από τους γενικούς και ειδικούς όρους της ασφαλιστικής σύμβασης, οι οποίοι αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της ασφαλιστικής σύμβασης και παραδίδονται στον ασφαλιζόμενο ή συμβαλλόμενο.

Η ορθή επιλογή ασφαλιστικού πακέτου για το όχημά μας είναι μια σημαντική υπόθεση, καθώς μας παρέχει αφενός την απαραίτητη σιγουριά, ενώ ταυτόχρονα μας επιτρέπει να έχουμε περισσότερες παροχές με λιγότερα χρήματα.

Σε αυτή την περίοδο, όπου η επιλογή αξιόπιστης και ταυτόχρονα οικονομικής ασφάλισης αυτοκινήτου είναι σημαντική, εμείς θα πρέπει να προσέξουμε -με μια σωστή έρευνα αγοράς- τι ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα υπογράψουμε και πολύ περισσότερο τι υπηρεσίες θα εξασφαλίσουμε.

Πιο συγκεκριμένα, αναφέρουμε 10+2 σημεία, τα οποία μπορούν να φανούν χρήσιμα, πριν την επιλογή της ασφαλιστικής μας εταιρείας.

Αναλυτικότερα, πρέπει να προσέξουμε τα εξής:

- Το οικονομικότερο ασφαλιστήριο δεν είναι απαραίτητα και η πιο ενδεδειγμένη λύση. Πολλές φορές, μια φθηνή επιλογή μπορεί να «κρύβει» μια αναξιόπιστη εταιρεία, η οποία θα μας δημιουργήσει προβλήματα.

- Η νομική υπηρεσία είναι μια προαιρετική κάλυψη που μπορεί να φανεί χρήσιμη σε πολλές περιπτώσεις εμπλοκής μας σε τροχαίο ατύχημα

- Τα ολοκληρωμένα πακέτα, τα οποία περιλαμβάνουν και πρόσθετες καλύψεις, συνήθως είναι πιο συμφέροντα οικονομικά, από το να προσθέσουμε ορισμένες προαιρετικές καλύψεις στο συμβόλαιο μας, καθώς στο σύνολο των χρεώσεων παρέχεται έκπτωση.

- Οποιοδήποτε πρόβλημα ή ερώτηση για την ασφαλιστική μας εταιρεία μπορεί να επιλυθεί από το υπουργείο Εργασίας ή τον Συνήγορο του Πολίτη.

- Οι αυξήσεις τιμών στα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι ελεύθερες, αλλά υπάρχει έντονος ανταγωνισμός, γεγονός που μας προσφέρει μεγάλη γκάμα επιλογών.

- Θα πρέπει να προσέχουμε την τιμολόγηση και χρέωση των προαιρετικών καλύψεων, καθώς υπάρχει έντονος

ανταγωνισμός στις προσφερόμενες παροχές.

- Οι αυξήσεις στα συμβόλαια μπορούν να περιλαμβάνουν και αναδρομικές ανατιμήσεις, κάτι που θα πρέπει να διερευνήσουμε με τον ασφαλιστικό μας φορέα.

- Οι εταιρείες έχουν το δικαίωμα να αυξήσουν τις τιμές τους, πέραν της μιας φοράς στη διάρκεια ενός χρόνου.

- Το μέγεθος της ασφαλιστικής δεν είναι το μοναδικό κριτήριο για τη φερεγγυότητά της εταιρείας.

- Να θυμόμαστε ότι ένας μεθυσμένος οδηγός, θεωρείται ανασφάλιστος από τις εταιρείες.

- Αν αγοράσουμε μεταχειρισμένο όχημα θα πρέπει να αλλάξουμε και ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

- Τέλος, οι υπηρεσίες και οι παροχές της ασφαλιστικής θα πρέπει να είναι από τα πιο σημαντικά κριτήρια μας κατά την επιλογή της εταιρείας.

Γενικοί Όροι Ασφαλιστηρίου

Οι Γενικοί όροι ασφάλισης είναι εκείνοι που ισχύουν, όχι για μια συγκεκριμένη ασφάλιση αλλά για ακαθόριστο αριθμό ασφαλίσεων. Είναι διατυπωμένοι εκ των προτέρων και προορίζονται να χρησιμοποιηθούν για τις μελλοντικές ασφαλιστικές συμβάσεις. Σε μεγάλο μέρος επαναλαμβάνουν τις διατάξεις του νόμου.

Ειδικό Όροι Ασφαλιστηρίου

Είναι εκείνοι που συμφωνούνται από τον ασφαλιστή και τον ασφαλισμένο για μια συγκεκριμένη ασφάλιση. Είναι επομένως όροι που λαμβάνουν υπόψη τους μια συγκεκριμένη κάλυψη και ισχύουν μόνον γι' αυτήν. Υπερισχύουν απέναντι στους γενικούς όρους. Ειδικό και γενικό όροι έχουν όμως την ίδια νομική ισχύ.

2.2 ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

2.2.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Οι βασικές καλύψεις που πρέπει να περιέχει ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο αυτοκινήτου είναι οι καλύψεις για σωματικές βλάβες, για υλικές ζημιές, για αυτονόμων αφαίρεση και τέλος για τους επιβαίνοντες.

2.2.2 ΣΩΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ

Με τον όρο ατυχήματα εννοούνται τα παντοειδή προσωπικά ατυχήματα, που μπορεί να συμβούν σε φυσικά πρόσωπα και να προκαλέσουν διάφορες σωματικές βλάβες, που οδηγούν σε πρόσκαιρες ή μόνιμες ανικανότητες για εργασία ή ακόμη και στο θάνατο.

Οι σωματικές βλάβες που προκαλούνται από τυχαία, βίαια, εξωτερικά και ορατά αίτια που μπορούν ευθέως να αποδειχθούν, χωρίς να σχετίζονται ή να επιδεινώνονται από προηγούμενες αναπηρίες ή σωματικά ελαττώματα.

Αν οι σωματικές βλάβες προκαλέσουν το θάνατο μέσα σε κάποιο χρονικό όριο συνήθως 60 ημερών από τη μέρα που συνέβησαν, τότε μιλάμε για θανατηφόρο ατύχημα.

Τα ατυχήματα μεταφερόμενων προσώπων υπάγονται στη κατηγορία αυτή, ασχέτως εάν πρόκειται περί ταξιδιωτών που ταξιδεύουν σε ατομική ή ομαδική βάση για αναψυχή ή εργασίες, ή ακόμα εάν πρόκειται για εργατοϋπαλληλικού προσωπικού που μεταφέρεται καθημερινά ομαδικά από μία περιοχή σε κάποια άλλη. Η ασφάλιση των μεταφερόμενων προσώπων με αυτοκινούμενα οχήματα θεωρείται υποχρεωτική, ως ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων.

Οι παροχές που δίνονται στις διάφορες περιπτώσεις των προσωπικών ατυχημάτων μπορεί να είναι:

α) κατ' αποκοπή όπου η εταιρία καταβάλλει στους δικαιούχους το ασφαλισμένο κεφάλαιο ή ακόμα στις περιπτώσεις μόνιμης ανικανότητας καταβάλλει εφάπαξ το 30% του ασφαλισμένου κεφαλαίου.

β) περιοδικές παροχές, όταν ο ασφαλισμένος καταστεί από το ατύχημα πρόσκαιρα μόνο ανίκανος για εργασία, οπότε η εταιρία του καταβάλλει μία εβδομαδιαία ή μηνιαία παροχή, όσο χρόνο παραμένει ανίκανος.
γ) συνδυασμός των παραπάνω παροχών, ο ασφαλισμένος θα πάρει και τη μηνιαία παροχή, έως ότου αποκατασταθεί το τραύμα, θα εισπράξει όμως και την εφάπαξ παροχή του 30%. Τα έξοδα αποκατάστασης επίσης της υγείας των τραυματιών υπάγονται στις παροχές των ατυχημάτων.

2.2.3 ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΟ ΟΧΗΜΑ

Καλύπτονται οι υλικές ζημιές που προκαλούνται στο ασφαλισμένο όχημα, από σύγκρουση του με άλλο όχημα το οποίο είναι ανασφάλιστο και εφόσον αυτό είναι γνωστό. Βασική προϋπόθεση αποζημίωσης, αποτελεί η διαπίστωση της ευθύνης του ανασφάλιστου οχήματος η οποία θα πρέπει να προκύπτει από αποδεικτικά στοιχεία και υποχρεωτικά από Δημόσια έγγραφα (αντίγραφο δελτίου συμβάντος της αστυνομικής αρχής που επιλήφθηκε στο ατύχημα, ποινική δικογραφία).

Ο ασφαλισμένος καλύπτεται για τις υλικές ζημιές που θα προξενήσει σε τρίτους λόγω πρόσκρουσης, ανατροπής ή εκτροπής του αυτοκινήτου του επί των άλλων αυτοκινήτων, αντικειμένων ή ζώων. Τα πράγματα που μεταφέρονται με το ίδιο αυτοκίνητο εξαιρούνται της υποχρεωτικής ασφάλισης.

2.2.4 ΑΥΤΟΝΟΜΩΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ

Ο ασφαλισμένος καλύπτεται για τις σωματικές βλάβες και για τις υλικές ζημιές τις οποίες μπορεί να προξενήσει το αυτοκίνητο του σε τρίτους κατά τις διάρκεια της οδήγησής του από τον κλέφτη που το έχει κλέψει ή το απέκτησε με χρήση βίας.

2.2.5 ΕΠΙΒΑΙΝΟΝΤΕΣ

Ο ασφαλισμένος καλύπτεται είτε για σωματικές βλάβες, είτε για θάνατο έναντι των επιβατών του αυτοκινήτου. Δεν εξαιρούνται τα μέλη της οικογένειας του ασφαλισμένου, οδηγού ή κάθε άλλου προσώπου, του οποίου η αστική ευθύνη καλύπτεται ανεξάρτητα από

τους δεσμούς συγγένειας και που επιβαίνουν επί του ασφαλισμένου αυτοκινήτου. Εξαιρείται από την κάλυψη η αστική ευθύνη έναντι προσώπων που συγκατέθεσαν να μεταφερθούν με αυτοκίνητο, εφόσον ο ασφαλιστής αποδείξει ότι γνώριζαν ότι το αυτοκίνητο αφαιρέθηκε από τον νόμιμο κάτοχό του με αθέμιτα μέσα ή χρησιμοποιείται για εκτέλεση εγκληματικής πράξης.

2.3 ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Οι συμπληρωματικές καλύψεις είναι ιδιαίτερα μεγάλης σημασίας για την ολοκληρωμένη κάλυψη των αναγκών ενός πελάτη κατά κύριο λόγο σε ότι αφορά την προστασία της περιουσίας, την περίθαλψη, την απώλεια εισοδήματος αλλά και την ανικανότητα.

Επίσης, οι συμπληρωματικές καλύψεις τις οποίες παρέχουν οι ασφαλιστικές εταιρείες, καλύπτουν κάθε ενδεχόμενη ασφαλιστική ανάγκη του σύγχρονου Έλληνα και συνεπώς «συμπληρώνουν» την κάλυψη των ασφαλιστικών του αναγκών.

2.3.1 ΙΔΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Η ασφάλιση ιδίων ζημιών καλύπτει ζημιές του ασφαλισμένου οχήματος που προκαλούνται κατά την κυκλοφορία του - αποκλειστικά και μόνο από σύγκρουση, πρόσκρουση, εκτροπή, ανατροπή ή κατά την κατακρήμνισή του.

2.3.2 ΚΛΟΠΗ ΟΛΙΚΗ Ή ΜΕΡΙΚΗ

ΟΛΙΚΗ ΚΛΟΠΗ: Σε περίπτωση κλοπής του οχήματος η εκάστοτε εταιρεία αποζημιώνει τον ασφαλιζόμενο στην πραγματική αξία του οχήματος κατά την ημέρα απώλειάς του, αν το όχημα δεν βρεθεί μέσα σε 90 μέρες. Δεν καλύπτει ζημιές ή απώλειες εξαρτημάτων κατά την διάρκεια της κλοπής αν βρεθεί το όχημα, εκτός αν έχουμε την κάλυψη για μερική κλοπή.

ΜΕΡΙΚΗ ΚΛΟΠΗ: Η Μερική Κλοπή καλύπτει τις ζημιές που γίνονται κατά τη διάρκεια της κλοπής από αφαίρεση τεμαχίων ή εξαρτημάτων του οχήματος που είναι στερεώς προσδεμένα στο σώμα του αυτοκινήτου και επίσης είναι απαραίτητα για την κίνηση και τη

λειτουργία του. Επίσης καλύπτονται οι ζημιές που μπορεί να υποστεί το ίδιο το αυτοκίνητο κατά τη διάρκεια της κλοπής του.

2.3.3 ΠΥΡΟΣ ΚΑΙ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΗΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

Καλύπτονται οι ζημιές που θα προέλθουν από πυρκαγιά από ανάφλεξη του οχήματος ή από πτώση κεραυνού. Επίσης περιλαμβάνει τις ζημιές που θα προκληθούν από πυρκαγιά που μεταδίδεται σ' αυτό από άλλο αντικείμενο, αποκλεισμένου του εμπρησμού.

Καλύπτονται οι ζημιές που προέρχονται στο ασφαλισμένο όχημα από πυρκαγιά ή έκρηξη οι οποίες θα προκληθούν άμεσα ή έμμεσα από τρομοκρατικές ενέργειες τρίτων, μεμονωμένες ή όχι. Η εν λόγω κάλυψη παρέχεται μαζί με την κάλυψη της Πυρός.

2.3.4 ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ

Η ασφάλιση καλύπτει κάθε θραύση κρυστάλλων συμπεριλαμβανομένων των εξόδων τοποθέτησης και καθαρισμού του οχήματος από τα θραύσματα συμπεριλαμβανομένης και της θραύσης κατά την απόπειρα κλοπής.

Στην κάλυψη δεν συμπεριλαμβάνονται οι εμπρόσθιοι και οι οπίσθιοι φανοί, οι δείκτες αλλαγής πορείας, τα πλαστικά παράθυρα, πλαστικά παρμπριζ και πλαστικές ηλιοροφές.

Δεν υπάρχει κάποια ιδιαίτερη διαφοροποίηση στους όρους των συμβολαίων των εταιριών για την κάλυψη θραύσης κρυστάλλων.

Υπάρχουν κάποιες ζημιές θραύσης κρυστάλλων που η ασφαλιστική εταιρία δεν αποζημιώνει και οι οποίες είναι οι εξής:

1. Για την οποιαδήποτε επακόλουθη ζημιά στο όχημα μέχρι την αποκατάσταση των ζημιών από τη θραύση των κρυστάλλων.
2. Για ζημιές ή έξοδα μετατόπισης ή επανεγκατάστασης πλαισίων.
3. Για θραύση που οφείλεται σε τροχαίο ατύχημα εκτός αν αποκλειστικός υπαίτιος αυτού είναι ο οδηγός του ασφαλιζόμενου οχήματος.
4. Για θραύση προερχόμενη άμεσα η έμμεσα από πυρκαγιά η από οποιαδήποτε άλλη αιτία για την οποία οφείλεται ήδη αποζημίωση.
5. Για θραύση που οφείλεται σε φυσικά φαινόμενα.

2.3.5 ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ

Το φυσικό φαινόμενο ως όρος «υπό στενή» έννοια στην Επιστήμη της Φυσικής προσδιορίζει την οποιαδήποτε μεταβολή της φυσικής ιδιότητας (κατάστασης) ενός σώματος υπό οποιοσδήποτε συνθήκες ή δυνάμεις που επιδρούν σε αυτό. Ταυτόσημος όρος είναι και η φυσική μεταβολή ενός σώματος.

Σύμφωνα με την ασφάλιση αυτοκινήτου καλύπτονται οι ζημιές που προκαλούνται άμεσα από καταιγίδα, θύελλα, πλημμύρα, τυφώνα, χαλάζι, λαίλαπα, ανεμοθύελλα, έκρηξη ηφαιστείου και σεισμό. Η κάλυψη για χαλαζόπτωση αποτελεί εξαίρεση για κάποιες ασφαλιστικές εταιρίες.

2.3.6 ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ

Η ασφάλιση οδικής βοήθειας παρέχει βοήθεια στον ασφαλισμένο που βρίσκεται σε δυσχερή θέση λόγω ακινητοποίησης του αυτοκινήτου του από τροχαίο ατύχημα, μηχανική ή ηλεκτρική βλάβη καθώς και κλατάρισμα των ελαστικών.

Επίσης η οδική βοήθεια των οχημάτων περιλαμβάνει και τη μεταφορά του οδηγού και των επιβατών του οχήματος που υπέστη τη βλάβη ή το ατύχημα μέχρι τον πλησιέστερο και κατ' επιλογή τους τόπο, από όπου θα μπορέσουν να επιβιβαστούν σε άλλα μεταφορικά μέσα ή μέχρι την κατοικία, το σημείο εκκίνησης ή τον αρχικό τους προορισμό εντός Ελλάδος.

Οι υποχρεώσεις των εταιριών οδικής βοήθειας είναι:

1. Η άσκηση της δραστηριότητας κατά κανόνα 24 ώρες το εικοσιτετράωρο, για όλες τις ημέρες του χρόνου, καθώς και η υποχρέωσή τους να ασφαλίζουν την επαγγελματική και αστική ευθύνη από τη μεταφορά και ρυμούλκηση των οχημάτων.
2. Ύπαρξη απασχολούμενου προσωπικού (τεχνικοί-οδηγοί) με τα απαραίτητα προσόντα που πρέπει να έχουν.
3. Καθορισμός του απαραίτητου αριθμού οχημάτων οδικής βοήθειας που θεωρείται αναγκαίος για την άσκηση της δραστηριότητας.
4. Κατάλληλες προϋποθέσεις λειτουργίας των σταθμών οδικής βοήθειας.

2.3.7 ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

Η νομική προστασία προστατεύει τον ασφαλισμένο, ως ιδιοκτήτη, οδηγό ή επιβάτη του ασφαλισμένου οχήματος και οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο οδηγεί με την άδεια του ασφαλισμένου το ασφαλισμένο όχημα.

Σε περίπτωση κατά την οποία ο ιδιοκτήτης ή ο οδηγός του ασφαλισμένου οχήματος εμπλακεί σε αυτοκινητιστικό ατύχημα για τον οποίο δεν ευθύνεται, ή για το οποίο τίθεται σε αμφισβήτηση η υπαιτιότητα, η Νομική Προστασία αναλαμβάνει να διεκδικήσει για λογαριασμό του πελάτη:

- Έξοδα επισκευής του οχήματος
- Ζημίες από μείωση της εμπορικής αξίας του οχήματος
- Νοσοκομειακά και ιατρικά έξοδα του οδηγού του οχήματος και των επιβαινόντων
- Ψυχική οδύνη, εφόσον υπάρχει τραυματισμός του οδηγού του οχήματος
- Χρηματική αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης του οδηγού του οχήματος καθώς και των επιβαινόντων στο αυτοκίνητο

2. Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος κατηγορείται για τραυματισμό ή θάνατο εξ' αμελείας, η Νομική Προστασία αναλαμβάνει την υπεράσπιση του πελάτη ενώπιον των δικαστηρίων, μέχρι και το επίπεδο του Αρείου Πάγου.

3. Όταν ο ασφαλισμένος υποπέσει σε τροχαία παράβαση η οποία επισύρει ποινική δίωξη, η Νομική Προστασία αναλαμβάνει τη νομική του εκπροσώπηση σε όλα τα ποινικά δικαστήρια.

4. Στη δυσάρεστη περίπτωση αφαίρεσης της άδειας οδήγησης ή κυκλοφορίας του οχήματος, η Νομική Προστασία αναλαμβάνει τη νομική του εκπροσώπηση σε όλα τα διοικητικά δικαστήρια.

5. Σε περιστάσεις διαφορών που προκύπτουν κατά την αγορά, πώληση, ανταλλαγή ή την επισκευή του ασφαλισμένου οχήματος, η Νομική

Προστασία αναλαμβάνει την πλήρη διεκδίκηση των απαιτήσεων του ασφαλισμένου κατά του προσώπου του οποίου τον ζημίωσε.

6. Σε περιπτώσεις διαφορών του ασφαλισμένου που προκύπτουν από την αθέτηση του Συμβολαίου Αστικής Ευθύνης από την ασφαλιστική εταιρία του ασφαλισμένου οχήματος, η Νομική Προστασία επεμβαίνει υπέρ των συμφερόντων του πελάτη της.

2.4 ΟΡΟΛΟΓΙΑ

2.4.1 BONUS-MALUS ΤΟΥ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

Η ασφαλιστική εταιρία έχει τη δυνητική ευχαίρια να εφαρμόσει σε ορισμένες περιπτώσεις συστήματα επιβάρυνσης όπως το bonus-malus. Παρέχεται η δυνατότητα, εφόσον βέβαια προσδιορίζεται ρητά από τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης, για κάποιο σύστημα επιβαρύνσεων και παράλληλα ελαφρύνσεων, χωρίς ο νόμος να προσδιορίζει συγκεκριμένο τύπο.

Η ασφαλιστική εταιρία μπορεί να δικαιούται να επιβάλλει επιπλέον ασφάλιστρο, όταν ξεκινάει μια ασφαλιστική σύμβαση ή όταν ανανεώνεται με βάση αντικειμενικά κριτήρια, τα οποία αναφέρονται στο ασφαλιστήριο, α) μετά από δήλωση του ασφαλισμένου που δέχτηκε την ευθύνη του για τροχαίο ατύχημα και β) αν η ασφαλιστική εταιρία έχει καταβάλει αποζημίωση σε τρίτο πρόσωπο, που ενεπλάκη σε ατύχημα με τον ασφαλισμένο.

Σύμφωνα με τους συνηθέστερους όρους σχετικά με τα οριζόμενα με το bonus-malus, με την έκφραση αυτή νοείται το μητρώο ζημιών του ασφαλισμένου και του οχήματος που καλύπτεται, και για τις οποίες υπήρχε ευθύνη και έχουν πληρωθεί ή πρόκειται να πληρωθούν αποζημιώσεις από τις ασφαλιστικές εταιρίες.

Τα ασφάλιστρα του συμβολαίου αναπροσαρμόζονται μετά τη λήξη «αδιαιρέτου και συνεχούς» δωδεκαμήνου περιόδου ασφάλισης στην ίδια ή σε άλλες ασφαλιστικές εταιρίες, σύμφωνα με καθορισμένη κλίμακα ανάλογα με την απουσία ζημιάς κατά την εν λόγω δωδεκάμηνη περίοδο ή ανάλογα με τον αριθμό των ζημιών που συνέβησαν σε αυτή την περίοδο.

Στην περίπτωση, κατά την οποία ο ασφαλισμένος μεταφέρει την ασφάλισή του σε άλλη ασφαλιστική εταιρία, η εταιρία αυτή οφείλει να τον κατατάξει στην αντίστοιχη κλίμακα, στην οποία βρισκόταν στην προηγούμενη εταιρία με τις εξής προϋποθέσεις: α) δεν άλλαξε κυριότητα το όχημα, β) δεν διαφοροποιήθηκε το είδος ή η κατηγορία κινδύνου, γ) δεν υπήρξε κενό χρονικό διάστημα μεταξύ των δύο ασφαλίσεων μεγαλύτερο του ενός μηνός.

Ανάλογα με τα χρόνια που πέρασαν χωρίς να δηλωθεί ζημιά με ευθύνη του ασφαλισμένου, δίνεται η αντίστοιχη έκπτωση (BONUS). Για τα χρόνια που δηλώθηκε ζημιά με ευθύνη του ασφαλισμένου, δίνεται η αντίστοιχη επιβάρυνση (MALUS).

Διευκρινίζεται ότι για κάθε χρόνο χωρίς ζημιά δίνεται συνήθως έκπτωση 4%, ενώ για κάθε ζημιά δίνεται επιβάρυνση 8%.

Η μεγαλύτερη έκπτωση στα ασφάλιστρα που μπορεί να δοθεί είναι 32%, εφόσον ισχύει στην εταιρία σχετική έκπτωση ή επιβάρυνση, ενώ η μεγαλύτερη επιβάρυνση στα ασφάλιστρα είναι 140%.

Οι εκπτώσεις – επιβαρύνσεις υπολογίζονται στις καλύψεις του ασφαλιστήριου συμβολαίου αστικής ευθύνης και ιδίων ζημιών.

2.4.2 ΣΥΣΤΗΜΑ ΦΙΛΙΚΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

Ο φιλικός διακανονισμός είναι μία συμφωνία που έχουν συνάψει οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρείες της Ελλάδας με σκοπό την πιο γρήγορη αποζημίωση των πελατών τους. Για να ισχύει σε κάποιο ατύχημα θα πρέπει να τηρούνται τα εξής: να μην εμπλέκονται περισσότερα από 2 αυτοκίνητα ασφαλισμένα σε διαφορετικές ασφαλιστικές εταιρείες οι οποίες πρέπει να είναι ενταγμένες στο σύστημα του φιλικού διακανονισμού και η ζημιά να μην υπερβαίνει τα 6.000€. Σε αυτή την περίπτωση, η αποζημίωση δίνεται στον αναίτιο από την δική του εταιρεία και όχι από την εταιρεία του υπαίτιου της ζημιάς και φυσικά η εταιρεία που θα πληρώσει τον πελάτη της έχει συμφέρον να το κάνει άμεσα. Σε περίπτωση που ο ένας εκ των δύο δεν είναι ασφαλισμένος σε εταιρεία που συμμετέχει στο σύστημα τότε ακολουθείται η κλασική διαδικασία της αποζημίωσης από την ασφαλιστική του υπαίτιου.

2.4.3 ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το επικουρικό κεφάλαιο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που αποτελεί ένα κοινό ταμείο, του οποίου μέλη καθίστανται υποχρεωτικά και αυτοδίκαια και συνεισφέρουν όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες που ασκούν τον κλάδο αυτοκινήτων, εκείνες που ασκούν την ασφάλιση με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, οι αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί, που καλύπτουν τον κίνδυνο, καθώς και οι οργανισμοί κοινής ωφέλειας, εφόσον τα αυτοκίνητά τους εξαιρεθούν της υποχρεωτικής ασφάλισης.

Σκοπό έχει να καταβάλλει στα ζημιωθέντα πρόσωπα την από το νόμο προβλεπόμενη αποζημίωση μόνο της αστικής ευθύνης από αυτοκινητικά ατυχήματα σε περίπτωση που: α) ο υπαίτιος του ατυχήματος παραμένει άγνωστος β) το ατύχημα προήλθε από ανασφάλιστο αυτοκίνητο γ) το ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο, που οδηγείτο από πρόσωπο το οποίο προκάλεσε σκόπιμα το ατύχημα δ) ο ασφαλιστής πτώχευσε ή η σε βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ή ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας λόγω παράβασης του νόμου.

Το επικουρικό κεφάλαιο, αφού καταβάλλει αποζημίωση στο ζημιωθέντα, υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματά του απέναντι στον υπαίτιο, εκείνον που είναι υποχρεωμένος σε αποζημίωση ή στον ασφαλιστή του.

Το επικουρικό κεφάλαιο είναι επίσης υποχρεωμένο να καταβάλλει τις αποζημιώσεις που απαιτούνται από τους οργανισμούς αποζημίωσης των κρατών-μελών μέχρι του ποσού που έχει καταβληθεί σε μόνιμους κατοίκους των χωρών αυτών για ζημιές που προκλήθηκαν: α) από αυτοκίνητα που έχουν ως τόπο συνήθους στάθμευσης την Ελλάδα και είναι ανασφάλιστα β) από αυτοκίνητα αγνώστων στοιχείων και τα ατυχήματα έχουν συμβεί στην Ελλάδα γ) από ανασφάλιστα οχήματα τρίτων χωρών, των οποίων τα Εθνικά Γραφεία Διεθνούς Ασφάλισης έχουν προσχωρήσει στο σύστημα πράσινης κάρτας και για ατυχήματα που έχουν συμβεί στην Ελλάδα.

2.4.4 ΠΡΑΣΙΝΗ ΚΑΡΤΑ

Όλα τα αυτοκίνητα που εισέρχονται ή εξέρχονται από τα σύνορα ενός κράτους, πρέπει να είναι εφοδιασμένα με πιστοποιητικό διεθνούς ασφάλισης (Πράσινη Κάρτα).

Για αυτοκίνητα τρίτων χωρών εκτός ΕΕ και ΕΟΧ , εάν δεν είναι εφοδιασμένα με παρόμοιο πιστοποιητικό, είναι απαραίτητη η σύναψη συνοριακής ασφάλισης, που εκδίδεται υποχρεωτικά από το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης του κράτους εισόδου και ισχύει για χρονικό διάστημα τριάντα ημερών για ολόκληρο τον εδαφικό χώρο του ΕΟΧ , χωρίς δυνατότητα ανανέωσης.

2.4.5 ΕΠΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΝΕΟΥ ΟΔΗΓΟΥ

Το επασφάλιστρο νέου οδηγού μπαίνει στην περίπτωση που το αυτοκίνητο οδηγείται από πρόσωπο ηλικίας μικρότερης των 23 ετών ή που έλαβε άδεια ικανότητας οδηγού μέσα στο δωδεκάμηνο πριν από την ασφάλιση, εισπράττεται επασφάλιστρο 30% σε όλες τις καλύψεις πλην ατυχημάτων οδηγού ή ιδιοκτήτη και θραύσης κρυστάλλων. Εάν κατά την ασφάλιση του αυτοκινήτου δεν δηλωθεί η ηλικία κάτω των 23 ετών και η νέα άδεια του οδηγού, η εταιρεία εισπράττει πρόστιμο 100% επί των καθαρών ετήσιων ασφαλίσεων.

2.4.6 ΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΔΗΓΟΥ

Ο οδηγός κάθε οχήματος θα πρέπει να ακολουθεί τους κανόνες που περιλαμβάνονται στον Κώδικα Οδικής Κυκλοφορίας.

Κάποιοι από αυτούς ορίζουν τις νομικές υποχρεώσεις του οδηγού αλλά και των επιβατών του οχήματος. Υποχρεώσεις που αναφέρονται στα έγγραφα και τον εξοπλισμό που πρέπει να βρίσκονται μέσα στο όχημα αλλά και στη συμπεριφορά οδηγού και επιβατών.

2.4.7 ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΣΕ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΑ ΟΧΗΜΑΤΑ

Η ασφάλιση αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία των αυτοκινήτων έγινε υποχρεωτική στην Ελλάδα το 1978 και είναι για όλους τους πολίτες ανεξαιρέτως και οι παραβάτες αυτού του κανόνα θα έχουν κυρώσεις από το νόμο τις εξής: την αφαίρεση των πινακίδων,

της άδειας κυκλοφορίας και ακόμη πληρωμή του χρηματικού προστίμου.

2.4.8 ΕΓΓΡΑΦΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΟΔΗΓΟΥ

- **Άδεια κυκλοφορίας**
Επιτρέπει την αναγνώριση του οχήματος και του ιδιοκτήτη του. Πρέπει να ενημερώνεται κάθε φορά που αλλάζουν στοιχεία που αναφέρονται σε αυτήν, όπως ο κάτοχος, το χρώμα του οχήματος, ο τύπος του κινητήρα κλπ.
- **Συμβόλαιο και βεβαίωση ασφαλίσεως (σήμα)**
Αποδεικνύουν ότι το όχημα είναι νόμιμα ασφαλισμένο. Το συμβόλαιο κρατείται από τον οδηγό μαζί με τα υπόλοιπα έγγραφα, ενώ η βεβαίωση βρίσκεται κολλημένη σε επιφάνεια του αυτοκινήτου με τέτοιο τρόπο ώστε να είναι εύκολα αναγνώσιμη από έξω. Περισσότερα για την ασφάλιση του αυτοκινήτου σας ».
- **Σήμα τελών κυκλοφορίας και απόδειξη καταβολής τους**
Πρόκειται για μία απόδειξη που την διατηρεί ο οδηγός μαζί με τα υπόλοιπα έγγραφα και ένα αυτοκόλλητο σήμα που τοποθετείται στο παρμπρίζ του οχήματος. Ανανεώνεται ετησίως στο διάστημα από 1 Δεκεμβρίου έως 31 Ιανουαρίου.
- **Άδεια οδήγησης**
Καθορίζει την κατηγορία ή τις κατηγορίες άδειας που κατέχει ο οδηγός και τις κατηγορίες οχημάτων που επιτρέπεται να οδηγεί.
- **Δελτίο τεχνικού ελέγχου**
Χορηγείται στον κάτοχο του οχήματος από το δημόσιο ή ιδιωτικό Κέντρο Τεχνικού Ελέγχου Οχήματος (ΚΤΕΟ) που έχει πραγματοποιήσει τον τακτικό τεχνικό έλεγχο του οχήματος και έχει διαπιστώσει ότι αυτό βρίσκεται σε καλή κατάσταση για ασφαλή κυκλοφορία.
- **Κάρτα ελέγχου καυσαερίων**
Αναφέρεται στον τακτικό έλεγχο του οχήματος που αφορά στις εκπομπές ρύπων, ώστε να διαπιστώνεται αν μολύνει υπερβολικά το περιβάλλον.

2.4.9 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ

Το ασφαλιστικό ποσό αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή όταν επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος.

Ο ασφαλισμένος οφείλει να δηλώσει στον ασφαλιστή το καλυπτόμενο κεφάλαιο, που θα ανταποκρίνεται με τη μεγαλύτερη δυνατή προσέγγιση στην πραγματική αξία του αυτοκινήτου. Τυχόν υπερασφάλιση ή υπασφάλιση της πραγματικής αξίας του, επιφέρει συνέπειες στον διακανονισμό επελθούσης ζημιάς, κυρίως στην αποζημίωση του ασφαλισμένου από την ασφαλιστική εταιρεία.

Ο καθορισμός του ασφαλιστικού ποσού και η αναγραφή του στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, είναι στοιχείο πρωταρχικής σημασίας για την ύπαρξη και λειτουργία της ασφαλιστικής σύμβασης.

3.ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΤΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΣΗΜΕΡΑ

Στη σημερινή εποχή έχει έλθει μια αναμόρφωση στις ασφαλίσεις του αυτοκινήτου με ολοκληρωμένα και σύγχρονα πακέτα ασφάλισης, αναβαθμισμένες καλύψεις, οικονομικά ασφάλιστρα και σημαντικές εκπτώσεις και παροχές.

Με αυτή τη νέα πολιτική τους στον κλάδο του αυτοκινήτου οι ασφαλιστικές στοχεύουν στην παροχή σπουδαίων και δυναμικών εργαλείων στα δίκτυά τους για την ανάπτυξη των εργασιών τους, στην υψηλής ποιότητας παροχή υπηρεσιών προς τους πελάτες τους και στην ενδυνάμωση των μεριδίων αγοράς τους διατηρώντας παράλληλα την κερδοφορία του κλάδου σε υψηλό επίπεδο.

Τη νέα εποχή στις ασφαλίσεις αυτοκινήτου συνθέτουν επτά ουσιώδεις και σημαντικές αλλαγές που σχετίζονται με τη δημιουργία του παραμετρικού τιμολογίου, την παροχή βελτιωμένων καλύψεων, την προσφορά νέων υπηρεσιών υγείας, την υιοθέτηση νέων τρόπων πληρωμής, την εισαγωγή νέων σύγχρονων όρων στα συμβόλαια, την διάθεση μοναδικών προνομίων στους ασφαλισμένους στα συνεργαζόμενα συνεργεία και την αναδιοργάνωση και εισαγωγή νέων online εφαρμογών για την εξυπηρέτηση των συνεργατών του δικτύου πωλήσεων.

3.1 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΣΗΜΕΡΑ

Για την εφαρμογή της νέας διαδικασίας ηλεκτρονικού ελέγχου ανασφάλιστων οχημάτων ορίζεται η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών η οποία θα προβαίνει στην ηλεκτρονική διασταύρωση και επεξεργασία των στοιχείων που προκύπτουν από τη ζεύξη των αρχείων αφενός των ασφαλισμένων οχημάτων και αφετέρου των κυκλοφορούντων νομίμως οχημάτων.

Για τα ασφαλισμένα οχήματα οι πηγές πληροφόρησης είναι περισσότερες, δεδομένου ότι οι άδειες κυκλοφορίας εκδίδονται από το Υπουργείο Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων, αλλά και το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης, το Υπουργείο Προστασίας του Πολίτη και Δημοσίας Τάξης, η Ελληνική Αστυνομία και άλλα. Όλες οι προαναφερόμενες αρχές υποχρεούνται να θέτουν, σε διαρκή βάση, στη διάθεση της γενικής γραμματείας πληροφοριακών συστημάτων τα αρχεία και τα στοιχεία τους.

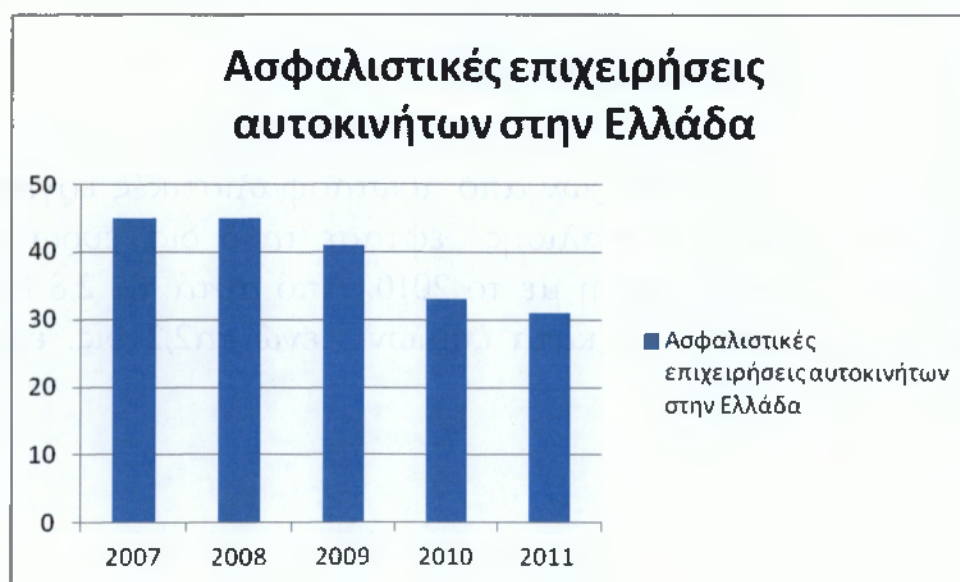
Η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων εντοπίζει τα ανασφάλιστα οχήματα και θα αποστέλλει ειδοποιητήρια επιστολή προς τον ιδιοκτήτη του οχήματος, με την οποία θα τον καλεί να ασφαλιστεί άμεσα και το αργότερο εντός οκτώ ημερών από την παραλαβή της επιστολής. Επίσης θα υποδεικνύει στον ιδιοκτήτη του οχήματος τις περιπτώσεις που δικαιολογούν τη μη σύναψη της υποχρεωτικής ασφάλισης και θα τον καλεί να ενημερώσει τις αρμόδιες αρχές εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος των οκτώ ημερών.

3.2 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Σύμφωνα με τα καταγεγραμμένα στοιχεία των ασφαλισμένων οχημάτων του 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 ασφαλίσεων και οι δηλωθείσες αποζημιώσεις αποτιμώνται στο 80,6% του συνόλου των

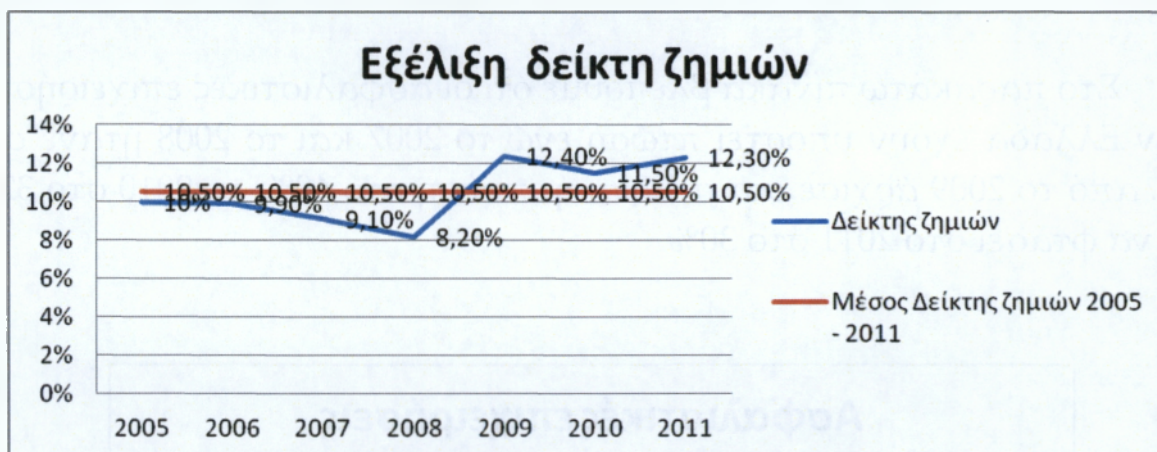


Στο παρακάτω πίνακα βλέπουμε ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις στην Ελλάδα έχουν υποστεί πτώση ενώ το 2007 και το 2008 ήταν στο 45% από το 2009 άρχισε μια σταδιακή πτώση στο 40%, το 2010 στο 32% για να φτάσει στο 2011 στο 30%.



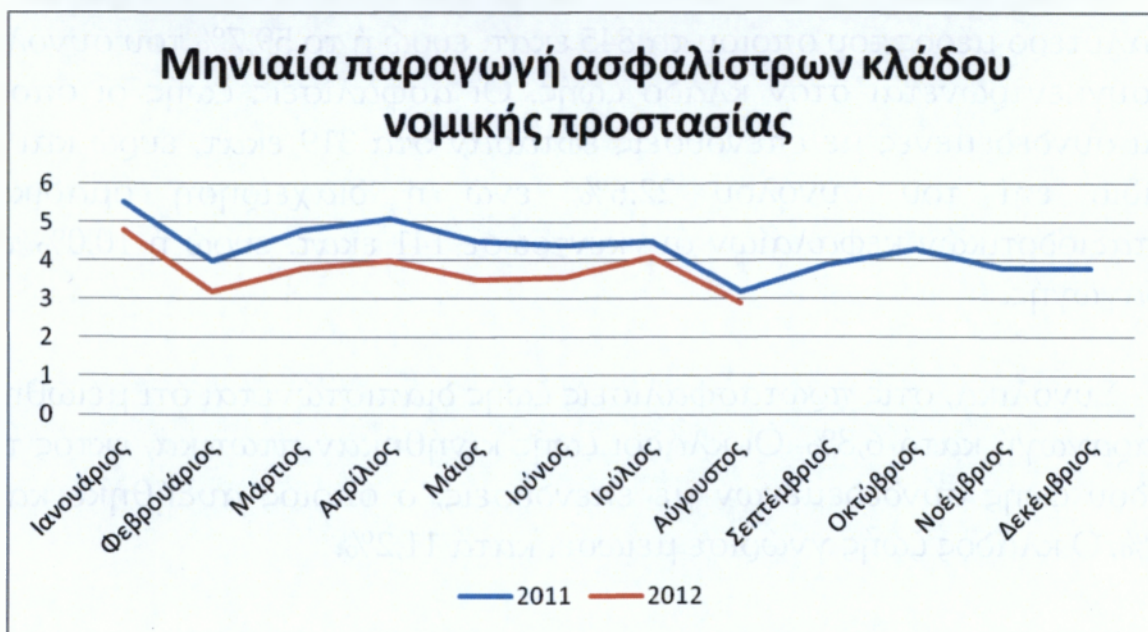
Η παραγωγή ασφαλίσεων του κλάδου νομικής προστασίας έφτασε τα 52,7 εκατ. ευρώ το 2011 και ο κλάδος ασκήθηκε από 28 ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Σε σχέση με το 2010 η παραγωγή ασφαλίσεων μειώθηκε κατά 11% ενώ οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις του κλάδου έμειναν ίδιες σε αριθμό. Ανάμεσα στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ο δείκτης ζημιών εκτιμάται στο 12,3% μειωμένος από το 11,5% του 2010.

Η κατανομή των ασφαλισμένων κινδύνων και των δηλωθεισών ζημιών στις επιμέρους καλύψεις του κλάδου ήταν 97,9% ασφαλισμένοι κίνδυνοι στο αυτοκίνητο, 1,6% στην οικογένεια, 0,3% στις επιχειρήσεις και 0,2% στους λοιπούς κλάδους, ενώ αντίστοιχα οι δηλωθείσες ζημιές ήταν 43,5% στο αυτοκίνητο, 5% στην οικογένεια, 50,5% στις επιχειρήσεις και 1% στις λοιπές ασφαλίσεις.

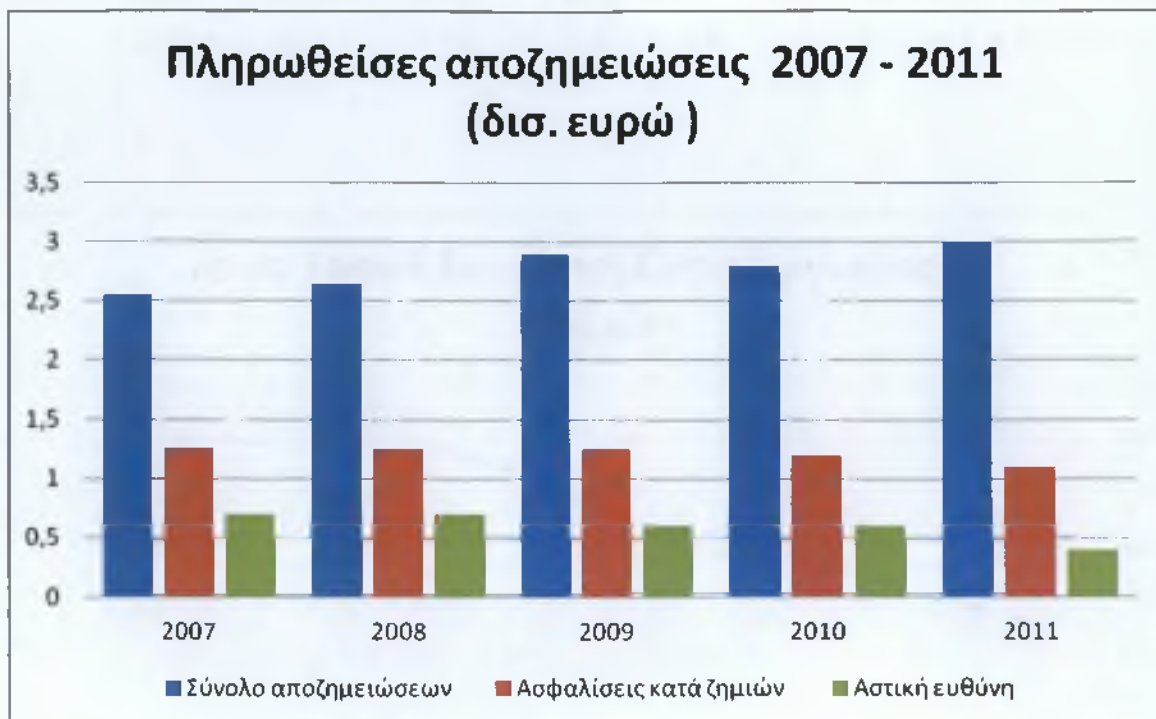


Η παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλιστικές εργασίες για το σύνολο των κλάδων ασφάλισης έφτασε τα 5 δις. ευρώ το 2011, μειωμένα κατά 6,5% σε σχέση με το 2010. Από αυτά τα 2,8 δις. ευρώ αφορούσαν στις ασφαλίσεις κατά ζημιών, ενώ τα 2,2 δις. ευρώ στις ασφαλίσεις ζωής.

Η συγκέντρωση της παραγωγής ασφαλίσεων στον κλάδο για το 2011 είναι 55,2% για τις πρώτες εταιρείες , 80% για τις 10 πρώτες και 93,2% για τις 15 πρώτες. Η μηνιαία παραγωγή ασφαλίσεων διεξάγει από τον Ιανουάριο του 2011 μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών σχετικά με την παραγωγή ασφαλίσεων, στην οποία συμμετέχουν επιχειρήσεις που αθροίζουν το 96,2% της αγοράς.



Στον παρακάτω σχεδιάγραμμα βλέπουμε πόσα δις ευρώ ξοδεύτηκαν για το σύνολο των αποζημιώσεων, τις ασφαλίσεις κατά ζημιές και την αστική ευθύνη από τα έτη 2007 έως το 2011.

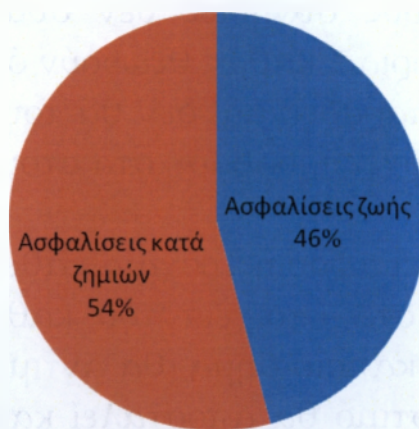


Η παραγωγή στις ασφαλίσεις ζωής έφτασε το 1,4 δις ευρώ, με το μεγαλύτερο μέρος του οποίου τα 845 εκατ. ευρώ ή το 59,7% του συνόλου να συγκεντρώνεται στον κλάδο ζωής. Οι ασφαλίσεις ζωής οι οποίες είναι συνδεδεμένες με επενδύσεις έφτασαν στα 319 εκατ. ευρώ και με μερίδιο επί του συνόλου 22,6%, ενώ η διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων συγκέντρωσε 141 εκατ. ευρώ ή 10,0% της παραγωγής.

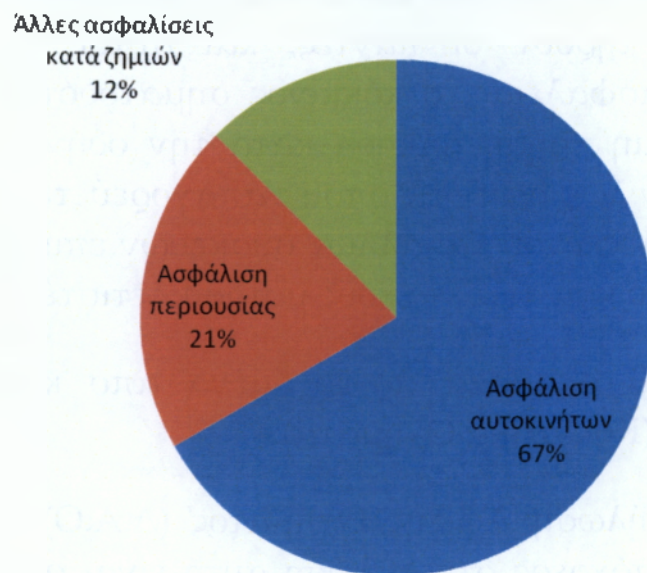
Συνολικά, στις πρωτασφαλίσεις ζωής διαπιστώνεται ότι μειώθηκε η παραγωγή κατά 6,8%. Οι κλάδοι ζωής κινήθηκαν πτωτικά, εκτός του κλάδου ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις, ο οποίος αυξήθηκε κατά 19,2%. Ο κλάδος ζωής γνώρισε μείωση κατά 11,2%.

Στην έρευνα ανταποκρίθηκαν 62 ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες συγκέντρωσαν το 96,2% της παραγωγής ασφαλίσεων σύμφωνα με τα πλήρη στοιχεία της ασφαλιστικής αγοράς που αφορούσαν το 2011. Από αυτές τις επιχειρήσεις οι 22 δραστηριοποιήθηκαν στις ασφαλίσσεις ζωής και οι 51 στις ασφαλίσσεις κατά ζημιών.

Παραγωγή ασφαλίσεων πρώτου εξαμήνου 2012



Παραγωγή πρωτασφαλίσεων κατά ζημιών



4.1 ΑΛΛΑΓΕΣ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟΥ ΚΩΔΙΚΑ

Από τις 7 Νοεμβρίου του 2013 τίθεται σε ισχύ σε όλες τις χώρες-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας φυσικά, η νέα κοινοτική οδηγία για την Οδική Ασφάλεια.

Σύμφωνα με έρευνα της Ε.Ε., οι οδηγοί που κινούνται εκτός των συνόρων της χώρας τους συνήθως δεν συμμορφώνονται με τους κανόνες οδικής κυκλοφορίας, καθώς θεωρούν ότι, και να παραβιάσουν το όριο ταχύτητας για παράδειγμα, δεν θα τους σταλεί το αντίστοιχο πρόστιμο, αφού δεν υπάρχει πρόσβαση στα στοιχεία τους.

Πλέον αυτό αλλάζει αφού η Τροχαία κάθε Ευρωπαϊκής χώρας θα έχει πλήρη πρόσβαση στα στοιχεία του κάθε Ευρωπαίου πολίτη. Οπότε, αν παραβιάζετε κάποιο σήμα, θα αντιμετωπίζετε κανονικά τις κυρώσεις, αφού το πρόστιμο θα αποσταλεί κατευθείαν σε εσάς. Έτσι καθένας που θα θέλει να ταξιδέψει στην Ευρώπη θα πρέπει πρώτα να ενημερώνετε για τους κανόνες οδικής ασφάλειας της χώρας που θέλει να επισκεφθεί.

Υπάρχουν όμως κάποιοι βασικοί κανόνες οδικής ασφάλειας τους οποίους πρέπει να τηρούν οι πάντες, και αυτοί είναι, τα όρια ταχύτητας, η ζώνη ασφαλείας, ο κόκκινος σηματοδότης, τα σήματα κυκλοφορίας STOP, μη χρήση αλκοόλ κατά την οδήγηση, μη χρήση ουσιών, μη χρήση των λωρίδων στις οποίες απαγορεύετε η κυκλοφορία, μη χρήση κινητού τηλεφώνου και άλλων συσκευών επικοινωνίας και η χρήση προστατευτικού κράνους για τους μοτοσικλετιστές.

Όσον αφορά τα οχήματα προερχόμενα από κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Κοινοτικά Οχήματα):

Υποβάλλεται Δήλωση Αφίξης Οχήματος (Δ.Α.Ο) στην αρμόδια Τελωνειακή Αρχή. Υπόχρεος στη δήλωση αυτή είναι ο ιδιοκτήτης ή ο

παραλήπτης των οχημάτων ή ο νόμιμος αντιπρόσωπός του ή το πρόσωπο στην κατοχή του οποίου τίθενται τα οχήματα.

Για τα οχήματα που μεταφέρονται έμφορτα, η Δ.Α.Ο. υποβάλλεται στην τελωνειακή αρχή του πρώτου τόπου προορισμού (τόπος πρώτης εκφόρτωσης).

Για τα οχήματα που μεταφέρονται αυτοδύναμα, η Δ.Α.Ο. υποβάλλεται στην πλησιέστερη τελωνειακή αρχή κατά την είσοδο στη χώρα.

Στη Δ.Α.Ο. δηλώνεται ο παραλήπτης/ιδιοκτήτης του οχήματος, τα στοιχεία του οχήματος και ο τόπος προορισμού, με βάση τον οποίο, προσδιορίζεται η αρμόδια τελωνειακή αρχή (τελωνείο προορισμού) στην οποία θα βεβαιωθούν και θα καταβληθούν οι οφειλόμενες επιβαρύνσεις.

4.2 ΝΕΑ ΟΡΙΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

Σε ισχύ τίθενται από την 1η Ιουνίου τα νέα όρια αποζημιώσεων, που ανεβάζουν το κατώτατο όριο στο 1 εκατ. ευρώ ανά θύμα και απεριόριστα ανά ατύχημα για τις σωματικές βλάβες και στο 1 εκατ. ευρώ ανά ατύχημα για την ασφάλιση υλικών ζημιών.

Παρά τα αυξημένα νέα όρια των αποζημιώσεων, η τιμολογιακή πολιτική των εταιρειών για το δεύτερο εξάμηνο του έτους, προβλέπει σημαντικές εκπτώσεις, αλλά και πρόσθετες καλύψεις ως κίνητρο για την ασφάλιση του αυτοκινήτου, οδηγώντας τα ασφάλιστρα σε νέο χαμηλό ρεκόρ. Οι εκπτώσεις απευθύνονται κυρίως στους καλούς οδηγούς που δεν έχουν εμπλακεί σε ατύχημα για ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα και διατηρούν τη συνεργασία τους με την εταιρεία, ενώ οι συμπληρωματικές καλύψεις εμπλουτίζονται με πλήθος νέων καλύψεων.

Η εφαρμογή παραμετρικής τιμολόγησης από μεγάλη μερίδα εταιρειών, επιτρέπει τη συστηματική παρακολούθηση της συμπεριφοράς του αυτοκινήτου και δίνει τη δυνατότητα στην εταιρεία να παρεμβαίνει τιμολογιακά, ανάλογα με τον τύπο του αυτοκινήτου, τον τόπο διαμονής του οδηγού ή το επάγγελμα. Έτσι πολλές εταιρείες προχωρούν σε διορθώσεις τιμών σε συγκεκριμένες περιοχές, που εμφανίζουν χαμηλό δείκτη ζημιών ή αντίστοιχα αυξάνουν το ποσοστό έκπτωσης όταν ένας οδηγός δεν προκαλέσει ατύχημα για ένα ικανό χρονικό διάστημα. Σύμφωνα με τις εταιρείες η πολιτική συμπίεσης των τιμών στα ασφάλιστρα των αυτοκινήτων, είναι εφικτή μετά τη μείωση των αποζημιώσεων που κατέβαλε ο κλάδος το 2011 και τη βελτίωση του δείκτη ζημιών. Η οικονομική κρίση που συμπαρασύρει σε περιορισμένη χρήση του αυτοκινήτου, έχει οδηγήσει σε βελτίωση των αποτελεσμάτων στον κλάδο και επιτρέπει τη διόρθωση των τιμολογίων σε κατηγορίες ή περιοχές, που εμφανίζουν θετικά τεχνικά αποτελέσματα. Η ισορροπία πάντως στον κλάδο αυτοκινήτου εξακολουθεί να παραμένει εύθραυστη, στο βαθμό που οι μειώσεις σημειώνονται ενόψει της νέας αύξησης στα κατώτατα όρια για την υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης. Η εξέλιξη αυτή μπορεί να εκτινάξει τα ποσά των αποζημιώσεων που καταβάλλουν οι εταιρείες

ειδικά για τις περιπτώσεις που οδηγούνται στα δικαστήρια και οι οποίες απαιτούν χρόνο μέχρι την εκδίκασή τους και την έκδοση τελεσίδικων αποφάσεων.

Πιο αναλυτικά σύμφωνα με τα στοιχεία του 2011, το σύνολο των αποζημιώσεων για υλικές ζημιές και σωματικές βλάβες που κατέβαλαν οι ασφαλιστικές εταιρείες μειώθηκε κατά 11% στα 693 εκατ. ευρώ από 783 εκατ. ευρώ το 2010. Η μείωση προήλθε από τις μειωμένες κατά 22% αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν για υλικές ζημιές, που διαμορφώθηκαν στα 388 εκατ. ευρώ, αντισταθμίζοντας την αύξηση κατά 7% που σημείωσαν οι αποζημιώσεις για σωματικές βλάβες, το ύψος των οποίων ανήλθε στα 304 εκατ. ευρώ.

Τα στοιχεία του πρώτου τριμήνου του 2012, δείχνουν συρρίκνωση κατά 7% του στόλου των ασφαλισμένων αυτοκινήτων σε σχέση με το αντίστοιχο τρίμηνο του 2011, περιορίζοντας τα αυτοκίνητα που είχαν ασφαλιστική κάλυψη στο τέλος Μαΐου στα 4,8 εκατομμύρια. Η μείωση δεν ερμηνεύεται απαραίτητα ως αύξηση του αριθμού των ανασφάλιστων, καθώς αποδίδεται στο μεγάλο αριθμό των κατόχων οχημάτων που υποχρεώθηκαν να καταθέσουν τις πινακίδες τους. Σύμφωνα με στοιχεία από τις Εφορίες 400.000 περίπου κάτοχοι παρέδωσαν τα δύο τελευταία χρόνια τις πινακίδες των αυτοκινήτων τους, αδυνατώντας να ανταποκριθούν στη συντήρηση του ΙΧ τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

5. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΔΥΟ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

Σε αυτό το κεφάλαιο γίνεται η ανάλυση δύο μεγάλων ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα, της Εθνικής Ασφαλιστικής και της Μινέττα και η σύγκριση μεταξύ τους όσον αφορά τις παροχές και τις καλύψεις που προσφέρει η κάθε μία από αυτές στην ασφάλεια του αυτοκινήτου στους πελάτες τους.



5.1 ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Μέσω του υπολογιστή ο καθένας από τους κατόχους οχημάτων μπορεί να ασφαλίσει τώρα το αυτοκίνητο ή τη μοτοσυκλέτα του, απλά, γρήγορα και οικονομικά, επιλέγοντας ένα από τα τρία ολοκληρωμένα προγράμματα ασφάλισης Εθνική Protect.

Με όλα τα προγράμματα ασφάλισης, παρέχεται δωρεάν Φροντίδα Ατυχήματος, συμμετοχή στο Σύστημα Φιλικού Διακανονισμού και πρόσβαση στο ευρύ δίκτυο των Συνεργαζόμενων Συνεργείων της Εθνικής Ασφαλιστικής

Επίσης, με κάθε ασφάλιση στα προγράμματα Εθνική Protect, η Εθνική Ασφαλιστική προσφέρει εντελώς δωρεάν μία ευρεία γκάμα παροχών πρωτοβάθμιας περίθαλψης, σε συνεργασία με τον Όμιλο του Ιατρικού Κέντρου Αθηνών.

5.1.1 PROTECT CLASSIC

Το πρόγραμμα Protect Classic αποτελεί την ιδανική λύση για την οικονομική κάλυψη της υποχρεωτικής από το Νόμο ασφάλισης (αστικής ευθύνης οχήματος) ιδιωτικής χρήσης αυτοκινήτων και μοτοσικλετών, προσφέροντας ταυτόχρονα σημαντικές πρόσθετες καλύψεις

Οι καλύψεις του συγκεκριμένου προγράμματος είναι:

- **Αστική ευθύνη προς τρίτους**

Αποτελεί την υποχρεωτική από το Νόμο κάλυψη και αφορά την αστική ευθύνη έναντι τρίτων, από την κυκλοφορία του ασφαλιζόμενου οχήματος.

- **Υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα**

Εξασφαλίζει την κάλυψη των υλικών ζημιών που θα προκληθούν στο όχημά σας από ανασφάλιστο όχημα, έως 100.000€, χωρίς να απαιτείται να απευθυνθείτε στο Επικουρικό Ταμείο Ασφάλισης.

- **Εγγύηση Ασφαλίστου**

Εξασφαλίζει ότι σε περίπτωση ατυχήματος με υπαιτιότητά σας, κατά την επόμενη ασφαλιστική περίοδο δεν θα υποστείτε καμία αύξηση στα ασφάλιστρα λόγω του ατυχήματος που προκαλέσατε. Η παροχή ισχύει για έως δύο (2) ατυχήματα τον χρόνο με υπαιτιότητα του ασφαλισμένου.

- **Τοπική ρυμούλκηση**

Η κάλυψη αυτή σας δίνει τη δυνατότητα ρυμούλκησης του οχήματός σας ύστερα από ατύχημα, σε συνεργείο της επιλογής σας.

- **Φροντίδα ατυχήματος**

Με ένα απλό τηλεφώνημα, ένας εξειδικευμένος συνεργάτης μας θα βρίσκεται δίπλα σας για να σας βοηθήσει να αντιμετωπίσετε τις πρώτες δύσκολες στιγμές μετά το ατύχημα, συγκεντρώνοντας στοιχεία μαρτύρων, φωτογραφίζοντας τα εμπλεκόμενα οχήματα και καταγράφοντας τις συνθήκες του ατυχήματος.

- **Θραύση κρυστάλλων (προαιρετικά)**

Καλύπτονται οι ζημιές που θα προκληθούν στα υάλινα μέρη του ασφαλισμένου αυτοκινήτου, συμπεριλαμβανομένου και του κόστους καθαρισμού του οχήματος, μέχρι του ποσού των 1.000€ ανά ασφαλιστικό έτος. Η απαλλαγή, δηλαδή η συμμετοχή του ασφαλισμένου στην αποκατάσταση της ζημιάς, ορίζεται σε 50€ ανά γεγονός. Σε περίπτωση επισκευής του οχήματος σε εξειδικευμένο συνεργείο επισκευής κρυστάλλων που συνεργάζεται με την Εθνική Ασφαλιστική, δεν ισχύει απαλλαγή.

- **Οδική βοήθεια (προαιρετικά)**

Η Εθνική Protect, σε συνεργασία με την Mondial Assistance, σας παρέχει πλήρη κάλυψη οδικής βοήθειας, η οποία μεταξύ άλλων περιλαμβάνει τη μεταφορά του οχήματος, τον επαναπατρισμό του οδηγού και των επιβατών καθώς επίσης και την κάλυψη των εξόδων διανυκτέρευσης του οδηγού και των επιβατών.

5.1.2 Protect Extra

Το Πρόγραμμα Protect Extra απευθύνεται σε εκείνους που επιθυμούν την προστασία του αυτοκινήτου τους από τους κινδύνους της πυρκαγιάς, της κλοπής, των φυσικών φαινομένων – συμπεριλαμβανομένης της χαλαζόπτωσης – και της θραύσης κρυστάλλων (προαιρετική κάλυψη), προσφέροντας ταυτόχρονα

κάλυψη του οδηγού σε περίπτωση ατυχήματος, καθώς και νομική προστασία.

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε αυτοκίνητα ηλικίας έως 10 ετών και ελάχιστης εμπορικής αξίας 1.000 ευρώ

Για την ολοκλήρωση της αγοράς του προγράμματος απαιτείται ο προασφαλιστικός έλεγχος του οχήματος από εξουσιοδοτημένο από την Εθνική Ασφαλιστική πραγματογνώμονα.

Στο πρόγραμμα αυτό συμπεριλαμβάνονται οι καλύψεις του προγράμματος Classic με κάποιες επιπλέον καλύψεις που είναι:

- **Πυρκαγιά**

Καλύπτει τις ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα συνεπεία πυρκαγιάς.

- **Τρομοκρατικές ενέργειες**

Καλύπτει τις ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα κατά τη διάρκεια τρομοκρατικής ενέργειας, συνεπεία πυρκαγιάς.

- **Ολική & μερική κλοπή**

Ολική κλοπή: Σε περίπτωση ολικής κλοπής του οχήματος, καταβάλλεται στον ασφαλισμένο αποζημίωση ίση με την τρέχουσα εμπορική αξία του αυτοκινήτου.

Μερική κλοπή: Η κάλυψη αφορά στην αποκατάσταση ζημιών που έχουν προκληθεί στο ασφαλισμένο όχημα, συνεπεία αφαίρεσης εξαρτημάτων που είναι σταθερά προσδεμένα σε αυτό και είναι απαραίτητα για την κίνηση και την λειτουργία του. Επίσης καλύπτονται και τα πρόσθετα σταθερά εξαρτήματα αυτού (CD Player, τηλέφωνα, συστήματα πλοήγησης) μέχρι του ποσού των 500 €.

- **Αντικατάσταση οχήματος σε περίπτωση κλοπής**

Σε περίπτωση ολικής κλοπής του ασφαλισμένου οχήματος, η Εθνική Protect σας παρέχει όχημα αντικατάστασης για διάστημα 90 ημερών από την ημερομηνία υποβολής της μηνυτήριας αναφοράς της κλοπής, σε αρμόδια αστυνομική αρχή.

- **Φυσικά φαινόμενα**

Καλύπτονται οι φθορές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα από ακραία φυσικά φαινόμενα, όπως πλημμύρα, τυφώνας ή σεισμός. Η απαλλαγή, δηλαδή η συμμετοχή του ασφαλισμένου στην αποκατάσταση της ζημιάς, ορίζεται σε 200€ ανά γεγονός. Σε περίπτωση επισκευής του οχήματος σε συνεργείο που συνεργάζεται με την Εθνική Ασφαλιστική, η απαλλαγή διαμορφώνεται σε 100€.

- **Χαλαζόπτωση**

Καλύπτονται οι φθορές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα από χαλάζι. Η απαλλαγή, δηλαδή η συμμετοχή του ασφαλισμένου στην αποκατάσταση της ζημιάς, ορίζεται σε 200€ ανά γεγονός. Σε περίπτωση επισκευής του οχήματος σε συνεργείο που συνεργάζεται με την Εθνική Ασφαλιστική, η απαλλαγή διαμορφώνεται σε 100€.

- **Νομική προστασία**

Παρέχεται στον ασφαλισμένο νομική προστασία έναντι των αστικών και ποινικών ευθυνών του, συνεπεία της χρήσης του αυτοκινήτου. Επίσης, καλύπτονται και όλα τα σχετικά έξοδα μέχρι ποσού 5.000€ ανά έτος.

- **Προσωπικό ατύχημα οδηγού**

Καταβάλλεται ποσό 15.000 € στους δικαιούχους του ασφαλισμένου σε περίπτωση θανάτου του, συνεπεία τροχαίου ατυχήματος. Επίσης, σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας συνεπεία τροχαίου ατυχήματος, καταβάλλεται ποσοστό επί του παραπάνω ποσού στον ίδιο τον ασφαλισμένο.

5.1.3 Protect Premium

Το πρόγραμμα Protect Premium εξασφαλίζει την απόλυτη προστασία του αυτοκινήτου σας, παρέχοντας επιπλέον των καλύψεων των άλλων προγραμμάτων, την κάλυψη των ιδίων ζημιών του

αυτοκινήτου σας (μεικτή), συνεπεία τόσο ατυχήματος, όσο και κακόβουλων ενεργειών ή κλοπής.

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε αυτοκίνητα ηλικίας έως 10 ετών και ελάχιστης εμπορικής αξίας 3.000 ευρώ

Η απαλλαγή, δηλαδή η συμμετοχή του ασφαλισμένου στην κάλυψη των ιδίων ζημιών, ορίζεται σε 700 ευρώ.

Για την ολοκλήρωση της αγοράς του προγράμματος απαιτείται ο προασφαλιστικός έλεγχος του οχήματος από εξουσιοδοτημένο από την Εθνική Ασφαλιστικήπραγματογνώμονα.

Το πρόγραμμα αυτό περιέχει όλες τις καλύψεις του προγράμματος. Εξτρα και επιπλέον καλύψεις που είναι οι εξής:

- **Ζημιές ιδίου (μεικτή)**

Καλύπτονται οι ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα με υπαιτιότητα του ασφαλισμένου. Η απαλλαγή, δηλαδή η συμμετοχή του ασφαλισμένου στην αποκατάσταση της ζημιάς, ορίζεται σε 700€.

- **Ζημιές ιδίου συνεπεία κλοπής**

Καλύπτονται οι ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα κατά τη διάρκεια της κλοπής. Η απαλλαγή, δηλαδή η συμμετοχή του ασφαλισμένου στην αποκατάσταση της ζημιάς, ορίζεται σε 400€.

- **Κακόβουλες ζημιές ιδίου**

Καλύπτονται οι ζημιές που θα προκληθούν στο ασφαλισμένο όχημα κατόπιν κακόβουλων ενεργειών τρίτων. Η απαλλαγή, δηλαδή η συμμετοχή του ασφαλισμένου στην αποκατάσταση της ζημιάς, ορίζεται σε 400€ για αυτοκίνητα αξίας μέχρι 30.000€ ή 700€ για αυτοκίνητα μεγαλύτερης ασφαλιζόμενης αξίας.



5.2 ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΜΙΝΕΤΤΑ

Η Ευρωπαϊκή Ένωση - ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ ΜΙΝΕΤΤΑ είναι μία από τις παλαιότερες ασφαλιστικές εταιρείες της χώρας . Διανύει ήδη την 6η δεκαετία γόνιμης δραστηριότητας στην ελληνική ασφαλιστική αγορά. Η ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ ΜΙΝΕΤΤΑ έχει τεράστια εμπειρία και μεγάλη εξειδίκευση στις ασφάλισεις αυτοκινήτων, χωρίς να υστερεί και στα υπόλοιπα ασφαλιστικά προγράμματα. Τα τελευταία δε χρόνια, δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη του κλάδου Ζωής και Υγείας.

Τα νέα προγράμματα **ΜΙΝΕΤΤΑ ΑΣΦΑΛΩΣ ΟΔΗΓΕΙΝ** προσφέρουν πραγματική κάλυψη απέναντι στους κινδύνους που αντιμετωπίζει ο καθένας καθημερινά κατά την κυκλοφορία, με ξεκάθαρους, κατανοητούς όρους και **ΠΡΟΣΙΤΑ** ασφάλιστρα.

Υπάρχουν πολλαπλές βασικές και συμπληρωματικές καλύψεις και μπορεί να γίνει επιλογή στις επιθυμητές απαλλαγές αναλόγως με τις ανάγκες που έχει ο καθένας μπορεί να διαμορφώσει το δικό του πακέτο.

ΠΑΚΕΤΑ

- 1 ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟ**
- 2 ΒΑΣΙΚΟ & ΠΥΡΟΣ & ΦΥΣΙΚΑ ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ**
- 3 ΒΑΣΙΚΟ & ΠΥΡΟΣ & ΚΛΟΠΗ**
- 4 ΒΑΣΙΚΟ & ΠΥΡΟΣ & ΚΛΟΠΗ & ΟΛΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗ**
- 5 ΒΑΣΙΚΟ & ΠΥΡΟΣ & ΚΛΟΠΗ & ΙΔΙΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ**
- 6 ΒΑΣΙΚΟ & ΠΥΡΟΣ & ΚΛΟΠΗ & ΠΛΗΡΗΣ ΜΙΚΤΗ**

5.2.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- Αστική ευθύνη από την κυκλοφορία οχήματος για σωματικές βλάβες τρίτων (τα εκάστοτε ισχύοντα ελάχιστα υποχρεωτικά όρια)
- Αστική ευθύνη από την κυκλοφορία οχήματος για υλικές ζημιές τρίτων (τα εκάστοτε ισχύοντα ελάχιστα υποχρεωτικά όρια)
- Διασταυρούμενη ευθύνη μελών οικογένειας (έως € 3.500)
- Υλικές ζημιές από ανασφάλιστο όχημα (έως € 50.000)
- Έκπτωση ασφαλιστρών Αστικής Ευθύνης λόγω μη ζημιάς (15% - 30%)
- Νομική προστασία (έως € 3.000)
- Προσωπικό ατύχημα οδηγού (€ 15.000)
- Φροντίδα ατυχήματος
- Ειδικό ατύχημα-επίδομα ανασφάλιστων ίδιων ζημιών (έως € 6.000)
- Επέκταση αστικής ευθύνης στις χώρες της Ε.Ε και Ε.Ο.Χ.
- Επέκταση συμπληρωματικών καλύψεων στις χώρες της Ε.Ε και Ε.Ο.Χ.

5.2.2 ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- Αυτόματη επικαιροποίηση ασφαλισμένης αξίας (μείωση 1% μηνιαίως)
- Πυρκαγιά - έκρηξη (περιλαμβανομένων των ζημιών πυρκαγιάς & έκρηξης από τρομοκρατικές/πολιτικές/κακόβουλες ενέργειες)
- Αστική ευθύνη από πυρκαγιά (έως € 50.000)
- Φυσικά και γεωλογικά φαινόμενα
- Ενοικίαση αυτοκινήτου σε περίπτωση ζημιάς από καλυπτόμενο κίνδυνο
- Κλοπή ολική
- Κλοπή μερική | ζημιές κατά την κλοπή | κλοπή σταθερών εξαρτημάτων
- Κλοπή μη σταθερών εξαρτημάτων (έως 2% της ασφαλισμένης αξίας του οχήματος)
- Κάλυψη εξόδων αντικατάστασης κλειδιών ή ξεκλειδώματος (έως € 300)
- Ολική καταστροφή **MONO** από σύγκρουση σε τροχαίο ατύχημα
- Ίδιες ζημιές **MONO** από σύγκρουση σε τροχαίο ατύχημα
- Πλήρης κάλυψη ιδίων ζημιών

- Κάλυψη Ιδίων ζημιών από τρομοκρατικές/πολιτικές/κακόβουλες ενέργειες (εκτός ζημιών από πυρκαγιά ή/και έκρηξη)

5.2.3 ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- Θραύση τζαμιών & εργοστασιακών ηλιοροφών (έως € 1.000)
- Θραύση τζαμιών & εργοστασιακών ηλιοροφών (10% ασφ/νης αξίας με μέγιστο € 3.500)
- Επέκταση Νομικής Προστασίας (έως € 3.000)
- Επέκταση Προσωπικού ατυχήματος οδηγού (€ 15.000)
- Επέκταση Προσωπικού ατυχήματος οδηγού (€ 30.000)
- Επέκταση Προσωπικού ατυχήματος οδηγού (€ 45.000)
- Οδική & Ταξιδιωτική Βοήθεια (δεν παρέχεται ρυμούλκηση σε τρακτέρ ή και οχήματα μικτού βάρους άνω των 3,5 τόνων ή/και ύψους άνω των 3 μ. ή/και μεταξονίου άνω των 3,6 μ.)

5.2.4 ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

(το κόστος ασφάλισης ιδίων ζημιών διαφοροποιείται ανάλογα με την απαλλαγή που θα επιλεγεί)

<ul style="list-style-type: none">• Πλήρης κάλυψη ιδίων ζημιών Ίδιες ζημιές από σύγκρουση μόνο Ίδιες ζημιές από τρομοκρατικές/πολιτικές/κακόβουλες ενέργειες	1% της ασφ/νης αξίας με Min € 1.000 *
<ul style="list-style-type: none">• Πλήρης κάλυψη ιδίων ζημιών Ίδιες ζημιές από σύγκρουση μόνο Ίδιες ζημιές από τρομοκρατικές/πολιτικές/κακόβουλες ενέργειες	2% της ασφ/νης αξίας με Min € 1.300 *
<ul style="list-style-type: none">• Πλήρης κάλυψη ιδίων ζημιών Ίδιες ζημιές από σύγκρουση μόνο Ίδιες ζημιές από τρομοκρατικές/πολιτικές/κακόβουλες ενέργειες	3% της ασφ/νης αξίας με Min € 1.600 *
<ul style="list-style-type: none">• Φυσικά και γεωλογικά φαινόμενα	1% της ασφ/νης αξίας με Min € 300 *
<ul style="list-style-type: none">• Θραύση τζαμιών & εργοστασιακών ηλιοροφών	15% της ζημιάς **

* (1) Η ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕΙΩΝΕΤΑΙ ΣΤΟ ΜΙΣΟ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΣΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΑ ΣΥΝΕΡΓΕΙΑ.

5.3 ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

Στο κεφάλαιο αυτό θα συγκρίνουμε τις δύο εταιρίες όσον αφορά τις παροχές - καλύψεις που προσφέρουν στους κατόχους των ασφαλισμένων αυτοκινήτων.

Η Εθνική Ασφαλιστική παρέχει στον κάτοχό της 100.000 ευρώ κάλυψη από ανασφάλιστο όχημα, ενώ η Ασφάλεια Μινέττα παρέχει 50.000 ευρώ κάλυψη από ανασφάλιστο όχημα.

Στην πρώτη για τη θραύση κρυστάλλων χορηγείται το ποσό των 1000 ευρώ ανά ασφαλιστικό έτος και απαλλαγή 50 ευρώ ανά γεγονός αν επισκευαστεί σε άλλο συνεργείο ενώ αν επισκευαστεί σε συνεργαζόμενο συνεργείο δεν ισχύει η απαλλαγή. Στην Ασφάλεια Μινέττα μειώνεται στο μισό από τη στιγμή που η αντικατάσταση γίνεται σε συνεργαζόμενα συνεργεία.

Η Εθνική Ασφαλιστική παρέχει επίσης την κάλυψη των εξόδων διανυκτέρευσης του οδηγού και των επιβατών (οδική βοήθεια), καθώς επίσης προσφέρει 500 ευρώ για μερική κλοπή σταθερών εξαρτημάτων και όσον αφορά την ολική κλοπή παρέχει αυτοκίνητο αντικατάστασης έως 90 ημέρες στον πελάτη της.

Τόσο η Εθνική Ασφαλιστική προσφέρει το ποσό των 15.000 ευρώ για το προσωπικό ατύχημά όσο και η Μινέττα προσφέρει το ίδιο ακριβώς ποσό. Επίσης η Μινέττα καλύπτει τα έξοδα για την αντικατάσταση κλειδιών εφόσον αυτά χαθούν και προσφέρει το ποσό των 300 ευρώ.

Η Εθνική Ασφαλιστική παρέχει νομική προστασία έως 5000 ευρώ ανά έτος σε αντίθεση με την Μινέττα που προσφέρει για την ίδια παροχή 3000 ευρώ ανά έτος.

Τέλος Η απαλλαγή, δηλαδή η συμμετοχή του ασφαλισμένου στην αποκατάσταση της ζημιάς, ορίζεται σε 200€ ανά γεγονός. Σε περίπτωση

επισκευής του οχήματος σε συνεργείο που συνεργάζεται με την Εθνική Ασφαλιστική, η απαλλαγή διαμορφώνεται σε 100€.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

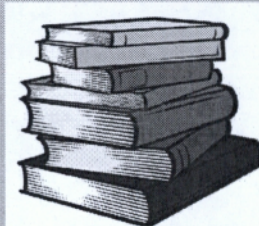
Μετά από τη μελέτη της ασφάλισης του αυτοκινήτου στην Ελλάδα και την ανασκόπηση της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς στον κλάδο του αυτοκινήτου συμπεραίνουμε ότι, η ασφάλιση του αυτοκινήτου σήμερα είναι σημαντική και υποχρεωτική από το νόμο καθώς το αυτοκίνητο πλέον αποτελεί ένα αναπόσπαστο κομμάτι τις καθημερινότητας μας και οι κίνδυνοι που κρύβει είναι πολύ γι' αυτό πρέπει να ασφαλίζουμε το όχημα μας ώστε να είμαστε καλυμμένοι.

Σε αυτή την περίοδο, όπου υπάρχουν πολλές ασφαλιστικές εταιρίες η επιλογή αξιόπιστης και ταυτόχρονα οικονομικής ασφάλισης αυτοκινήτου είναι σημαντική.

Εμείς θα πρέπει να προσέξουμε κάνοντας μια σωστή έρευνα αγοράς τι ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα υπογράψουμε και πολύ περισσότερο τι υπηρεσίες θα μας καλύπτει.

Τέλος το οικονομικότερο ασφαλιστήριο δεν είναι απαραίτητα και η πιο ενδεδειγμένη λύση γιατί πολλές φορές μια φθηνή επιλογή μπορεί να κρύβει μια αναξιόπιστη εταιρεία η οποία θα μας δημιουργήσει προβλήματα. Κάποιες εταιρίες προσφέρουν ολοκληρωμένα πακέτα ασφάλισης, τα οποία περιλαμβάνουν και πρόσθετες καλύψεις, συνήθως είναι πιο συμφέροντα οικονομικά από το να προσθέσουμε ορισμένες προαιρετικές καλύψεις στο συμβόλαιο.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ



ΒΙΒΛΙΑ



- Δημήτρης Η. Πάτρας 2008 - Ασφάλιση Αυτοκινήτου (2^η Έκδοση)
- Η Ιδιωτική Ασφάλιση /Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών Α & αρος; Έκδοση 2002, Β&αρος; Έκδοση 2006, Γ&αρος; Έκδοση 2008
- Ο Ασφαλιστικός Κόσμος / Τεύχος 40) Εθνική η πρώτη Ασφαλιστική / Ανώνυμος Ελληνική Εταιρία Εθνικών Ασφαλίσεων <Η ΕΘΝΙΚΗ>)
- Εγκυκλοπαίδεια «Για Σας Παιδιά»
- Εγκυκλοπαίδεια «Υδρία»
- Εγκυκλοπαίδεια «Υδρογείος»

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ



- www.ethiki-asfalistiki.gr

- www.insuranceworld.gr
- www.xe.gr
- www.oteasfalisi.gr
- www.autofriti.gr
- www.eaee.gr (Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος)
- www.zougla.gr