

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΤΗΣ ΜΑΝΟΥΡΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ  
ΑΚΑΔΗΜΑΪΚΟ ΕΤΟΣ 2006-2007

ΘΕΜΑ

UNDERWRITING ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ  
ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

*ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ*  
*ΤΖΑΒΑΡΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ*

## **ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΘΕΣΜΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

- 1.1 Πρόλογος
- 1.2 Δημόσια ασφάλιση στην Ελλάδα
- 1.3 Διαφορές ανάμεσα σε κοινωνική και ιδιωτική ασφάλιση

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: UNDERWRITING – ΓΕΝΙΚΑ**

- 2.1 Σκοπός του underwriting
- 2.2 Κατηγορίες κινδύνων- αρμόδια όργανα
- 2.3 Τα χαρακτηριστικά του underwriting
- 2.4 Στατιστικά τμήματος underwriting
- 2.5 Εργασίες underwriting

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΙΑΤΡΙΚΟ UNDERWRITING**

- 3.1 Πληροφόρηση για την κατάσταση υγείας του υποασφαλισμένου προσωπικού
- 3.2 Χρησιμοποίηση ιατρικού underwriting
- 3.3 Αξιολόγηση ιατρικών δεδομένων
- 3.4 Εκτίμηση του κινδύνου αναπηρίας
- 3.5 Εκτίμηση του κινδύνου ασφαλίσεως υγείας
- 3.6 Εκτίμηση κινδύνων ασφάλισης ατυχημάτων

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ UNDERWRITING**

- 4.1 Ασφαλιστικά προϊόντα
- 4.2 Τιμολόγια βασικής ασφάλισης ζωής
- 4.3 Συνταξιοδοτικά προγράμματα

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ**

- 5.1 Ιστορική αναδρομή
- 5.2 Χαρακτηριστικά και τρόπος λειτουργίας των UNIT LINKED
- 5.3 Καταβολή ασφαλιστρών

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: UNDERWRITING ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΩΝ- ΑΘΛΗΜΑΤΩΝ- ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ**

- 6.1 Επαγγελματικό underwriting
- 6.2 Underwriting των αθλημάτων

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ UNDERWRITING**

- 7.1 Αποταμιευτικές ασφαλίσσεις
- 7.2 Έννοια ηθικών κινδύνων
- 7.3 Underwriting ομαδικών ασφαλίσεων
- 7.4 Ασφαλιστικά προϊόντα ομαδικής ασφάλισης

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8: ΔΙΑΦΟΡΕΣ UNDERWRITING ΣΕ ΔΥΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ**

### **ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ**

- 8.1 Εθνική Ασφαλιστική
- 8.2 Ασπίς Πρόνοια

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9: ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

### **ΕΠΙΛΟΓΟΣ**

### **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**

### **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1**

### **Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΘΕΣΜΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

#### **1.1 ΠΡΟΛΟΓΟΣ**

Μεγάλο ενδιαφέρον παρουσιάζει η ανάπτυξη του ασφαλιστικού θεσμού στην Ελλάδα, τόσο στον ιδιωτικό όσο και στον δημόσιο τομέα.

Στη συνέχεια παρατίθεται ιστορική αναδρομή στην ασφαλιστική πορεία της χώρας μας, από τα μέσα του προηγούμενου αιώνα, η οποία θα μας βοηθήσει να κατανοήσουμε τον τρόπο λειτουργίας του, καθώς και τα σημερινά του προβλήματα.

Θα αναφερθούμε στα στάδια εξέλιξης των ασφαλιστικών εταιρειών μετοχικού κεφαλαίου, αλλά και των διαφόρων δημόσιων ασφαλιστικών ταμείων, με σημαντικότερο το Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων(Ι.Κ.Α.).

Στην συνέχεια θα αναφερθούμε και θα αναλύσουμε τον τρόπο λειτουργίας, την λειτουργία και την θέση που κατέχει το *Underwriting* στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Οι πολύ μεγάλες χρηματοδοτικές δυσκολίες που αντιμετωπίζονται τα τελευταία χρόνια, μαζί με τις δυσχερείς οικονομικές εξελίξεις , σημαδεύουν την πορεία και , κατά συνέπεια, ολόκληρο το σύστημα του ασφαλιστικού θεσμού στην Ελλάδα. Επίσης, η πολυπλοκότητα και ο πολυτεμαχισμός του θεσμού αυτού, εμπόδισαν μέχρι και σήμερα την δημιουργία ενός πνεύματος κοινής ασφαλιστικής αντίληψης.

## 1.2 ΔΗΜΟΣΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης εμφανίζεται στην χώρα μας αμέσως μετά τη σύσταση του Ελληνικού κράτους. Στην αρχή, η ασφαλιστική κάλυψη άρχισε για τα πιο επικίνδυνα και επίπονα επαγγέλματα, και στην συνέχεια σταδιακά επεκτάθηκε και σε άλλες κατηγορίες εργαζομένων. Πρώτος ασφαλιστικός οργανισμός θεωρείται το *Ναυτικό Απομαχικό Ταμείο*. Στη συνέχεια, ακολουθεί η ίδρυση του *Ειδικού Ταμείου* για του μεταλλωρύχους, το οποίο όμως είχε ξεκινήσει να λειτουργεί με το νόμο περί μεταλλείων. Είχε χαρακτήρα ταμείου αλληλοβοήθειας και χορηγούσε κυρίως συντάξεις, ενώ τα έσοδά του προέρχονταν από εισφορές των εργοδοτών και των εργαζομένων. Αρχικά ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης είχε τη μορφή της παροχής πρόνοιας στα επιζώντα μέλη των οικογενειών των εργαζομένων και μετέπειτα πήρε την σύγχρονη ασφαλιστική μορφή, όπου κάλυπτε τον κίνδυνο του γήρατος, της αναπηρίας και του θανάτου, γεγονός το οποίο αποτελεί χρονολογικά σταθμό για την κοινωνική ασφάλιση.

Ακολουθεί χορήγηση συντάξεων στους δημοσίους υπαλλήλους, ενώ παράλληλα παρουσιάζεται ο θεσμός της επικουρική ασφάλισης, με την ίδρυση των *Μετοχικού Ταμείου Στρατού* και *Ναυτικού*, καθώς και του *Μετοχικού ταμείου πολιτικών υπαλλήλων*. Στην συνέχεια ακολουθούν, ορισμένα ειδικά ταμεία ασφάλισης για μερικές κατηγορίες υπαλλήλων όπως τραπεζικών και σιδηροδρομικών, με στόχο την ασφαλιστική κάλυψη του κινδύνου της ασθένειας.

Κατά τη διάρκεια της εισροής των προσφύγων από τη Μ. Ασία, οι συνθήκες στην αγορά εργασίας ήταν εκρηκτικές. Έτσι έχουμε την θέσπιση της υποχρεωτικής ασφάλισης των μισθωτών και εισάγεται η αρχή της ίσης εισφοράς εργοδοτών και εργαζομένων. Η οργάνωση των ταμείων ασφάλισης αρχίζει από τους γιατρούς, τους δικηγόρους, τους τεχνικούς, τους επαγγελματίες βιοτέχνες και τους εμπόρους, δηλαδή από τον χώρο των αυτοαπασχολούμενων και περιορίζεται στην κάλυψη του κλάδου των

συντάξεων. Έτσι έχουμε είκοσι έναν ασφαλιστικούς φορείς να λειτουργούν και να καλύπτουν περίπου δεκαεπτά χιλιάδες άτομα. Τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν είναι διαφορετικά από τα σημερινά.

Μεγάλο βήμα στον θεσμό της κοινωνικής ασφάλισης στην χώρα μας αποτελεί η ίδρυση και η λειτουργία του *Ιδρύματος Κοινωνικής Ασφάλισης*, την 1<sup>η</sup> Δεκεμβρίου....., που είναι ο κορμός της κοινωνικής ασφάλισης στην Ελλάδα, με σκοπό την κάλυψη των μέχρι τότε ανασφάλιστων μισθωτών. Η κάλυψη όμως σχεδόν ολόκληρου του ελληνικού πληθυσμού ολοκληρώθηκε με την σύσταση του *Οργανισμού Γεωργικών Ασφαλίσεων* (Ο.Γ.Α.), στον οποίο υπάγονταν όσοι ασχολούνταν με εργασίες αγροτικής φύσης. Επιπλέον ο κίνδυνος της ανεργίας καλύφθηκε με την ίδρυση του *Οργανισμού Απασχόλησης Εργατικού δυναμικού* (Ο. Α. Ε. Δ ), ο οποίος λειτουργεί σαν νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου και υπάγεται στο Υπουργείο Απασχόλησης. Ο σκοπός λειτουργίας του Ο.Α.Ε.Δ. είναι:

- Ο επαγγελματικός προσανατολισμός του εργατικού δυναμικού.
- Η απόκτηση τεχνικών γνώσεων από τους νέους.
- Η επιδότηση ορισμένων ανέργων.
- Η καταβολή επιδομάτων στράτευσης.
- Η παροχή επιδομάτων σε όσους έχουν παιδιά.
- Η επιδότηση επιχειρήσεων που λειτουργούν εποχιακά.

Οι πόροι του Ο.Α.Ε.Δ. είναι κυρίως εισφορές από τους ασφαλισμένους και τους εργοδότες, οι οποίοι διαφοροποιούνται ανάλογα με τον κλάδο ασφάλισης, όπως επιδόματα ανεργίας, στράτευσης, οικογενειακά επιδόματα.

Σαν αποτέλεσμα των προαναφερθέντων, η έννοια της κοινωνικής ασφάλισης στην Ελλάδα, αντιστοιχεί στον κύριο στόχο του εθνικού μοντέλου κοινωνικής προστασίας, ο οποίος εξυπηρετείται μέσω τριών συστημάτων:

- Του συστήματος κοινωνικών ασφαλίσεων για την προστασία των εργαζομένων
- Του συστήματος κοινωνικής πρόνοιας, για την φροντίδα των ατόμων που βρίσκονται σε κατάσταση ανάγκης
- Του εθνικού συστήματος υγείας, για την κάλυψη όλων των ατόμων που διαμένουν στην ελληνική επικράτεια.

### **1.3 ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

Την εποχή που στα μεγάλα ευρωπαϊκά κράτη, ο θεσμός της ασφάλισης έκανε τα πρώτα του δειλά βήματα στην εξελικτική του πορεία, στην Ελλάδα, η εξέλιξή του επισκιάζεται από το βαρύ ζυγό της Τουρκοκρατίας. Κάποιες υποτυπώδεις δραστηριότητες διαφαίνονται στις τότε μεγάλες εμπορικές πόλεις όπως ήταν η Οδησσός, η Ερμούπολη, το Γαλαξίδι, και πολλές άλλες ακόμα.

Η πρώτη ασφαλιστική εταιρεία μετοχικού κεφαλαίου ιδρύεται στην Σύρο και φέρει την επωνυμία Ασφαλιστικό Κατάστημα. Στο νησί αυτό παρουσιάζεται ιδιαίτερη άνθιση στον τομέα της ανάπτυξης της ιδιωτικής ασφάλισης, αφού οι ασφαλιστικές εταιρείες ιδρύονται η μία μετά την άλλη, όπως για παράδειγμα η *Φιλεμπορική εταιρεία* και ένα χρόνο αργότερα ο *Φοίνιξ*, ενώ λειτουργούν επτά επιπλέον ασφαλιστικές εταιρείες μετοχικού κεφαλαίου, ανάμεσά τους ο *Αίολος Ελλάς*, το *Αιγαίο Πέλαγος*, *Φίλοι Ασφαλιστές*, η *Ερμούπολης*, καθώς και το *Ελληνικό Ασφαλιστικό Κατάστημα*.

Παράλληλα, ιδιαίτερη ασφαλιστική άνθιση παρατηρείται και στην Πάτρα, όπου ιδρύεται η *Αχαϊκή Ασφαλιστική της Θαλασσοπλοΐας* και η *Αδριατική Ασφάλεια του Αιγαίου Πελάγους*, η οποία είναι η μόνη που λειτουργεί έως τις μέρες μας και μια σειρά από άλλες ασφαλιστικές εταιρείες που ασχολούνται με την

χερσαία ασφάλιση. Η συμβολή των παραπάνω εταιρειών στην οικονομική και πνευματική ανάπτυξη της χώρας υπήρξε καταλυτική.

Όταν εισέβαλλαν για πρώτη φορά ξένες ασφαλιστικές εταιρείες στην ελληνική αγορά λόγω της κατάρρευσης της εταιρείας γενικών ασφαλίσεων, βρήκαν πρόσφορα έδαφος. Έτσι λειτούργησε στην Αθήνα, η *Αμοιβαία Ασφαλιστική Εταιρεία* ζωής και πρόνοιας, ακολουθώντας πιστά το σύστημα λειτουργίας της γαλλικής εταιρείας. Ωστόσο, όλες οι ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες της εποχής λειτουργούν χωρίς καμία επιστημονική μεθοδολογία, με αποτέλεσμα γρήγορα να οδηγούνται σε κατάρρευση. Με την είσοδο του 20<sup>ου</sup> αιώνα, ιδρύεται η ασφαλιστική εταιρεία *Ανατολή*, η οποία τα πρώτα χρόνια λειτουργούσε ως εταιρεία αμοιβαίας βάσης, ενώ εξελίχθηκε σε ανώνυμη εταιρεία μετοχικού κεφαλαίου.

Η καινοτομία αυτής της ασφαλιστικής εταιρείας έγκειται στο γεγονός ότι αμέσως μετά την ίδρυση της, κάλεσε ξένους οργανωτές και συνδέθηκε με τα μεγαλύτερα ασφαλιστικά γραφεία της Ευρώπης. Το γεγονός αυτό είχε ως αποτέλεσμα την χρησιμοποίηση, για πρώτη φορά στα ελληνικά δεδομένα, της παραδεκτής μεθοδολογίας των ασφαλειών ζωής της εποχής εκείνης. Η συνεισφορά της στον κλάδο των ασφαλειών ζωής αλλά και της εθνικής μας οικονομίας θεωρείται ανεκτίμητη.

Εκείνη την εποχή παρατηρείται μια τάση δημιουργίας και χρηματοδότησης ασφαλιστικών εταιρειών από διάφορους τραπεζικούς οργανισμούς, οι οποίοι δραστηριοποιούνταν στον ελλαδικό χώρο. Την εποχή εκείνη ιδρύεται από την Ιονική Τράπεζα, η εταιρεία *Γενική Ασφάλεια της Ελλάδος*, ενώ η *Εθνική Ζωής* ιδρύεται από την Τράπεζα Εθνικής Οικονομίας. Επιπλέον, λειτουργούν η *Φοίνιξ* με πρωτοβουλία Εθνικής και Εμπορικής Τράπεζας, και ο *Αστέρας* με την υποστήριξη της Τράπεζας Αθηνών.

Ενώ ο θεσμός της ασφάλισης στην χώρα μας έχει ξεπεράσει τις κυριότερες δυσκολίες του και ακολουθεί εξελικτική πορεία, ο Β΄ Παγκόσμιος πόλεμος



διακόπτει κάθε δραστηριότητα και επαναφέρει τον θεσμό στα αρχικά στάδια της λειτουργίας του. Μετά τη λήξη του πολέμου, ο ελλαδικός οικονομικός κόσμος χαρακτηρίζεται από οικονομική ατονία και χάος, ενώ οι περισσότερες οικονομικές δραστηριότητες σχετίζονται με είδη πρώτης ανάγκης.

Η ανάκαμψη των ασφαλιστικών εταιρειών ξεκινάει, όταν ο Φοίνιξ, κάνοντας ένα άνοιγμα στον κλάδο των ασφαλειών ζωής, καταφέρνει σε ένα χρόνο να επισυνάψει περίπου πέντε χιλιάδες συμβόλαια, ένας αξιοσημείωτος αριθμός νέων ασφαλισμένων. Το παράδειγμα του Φοίνικα μιμήθηκαν αρκετές ασφαλιστικές εταιρείες, όπως η Εθνική, ο Αστέρας και η Ιονική, αναπτύσσοντας και πάλι τις ασφάλειες ζωής. Παράλληλα όλες οι ασφαλιστικές εταιρείες υποκινούνται από αντίστοιχα τραπεζικά συστήματα, έχοντας ως αποτέλεσμα την συσσώρευση μεγάλου όγκου εργασιών στις τραπεζικές ασφαλιστικές εταιρείες, εις βάρος των υπολοίπων ασφαλιστικών επιχειρήσεων λοιπής ιδιωτικής πρωτοβουλίας.

Το σύστημα αυτό σταματά όταν παρεμβαίνει το κράτος, όπου με μία νομοθετική ρύθμιση απαγόρευσε την συνεργασία μεταξύ τραπεζών και ασφαλιστικών εταιρειών. Ωστόσο, πριν από αυτή τη νομοθετική μέριμνα του κράτους, είχαν δημιουργηθεί αρκετά χαρτοφυλάκια, τα οποία όμως σύντομα κατέρρευσαν λόγω της έλλειψης στήριξης σε επαγγελματικές μελέτες για την αποδοτικότερη εξασφάλιση των αποκτούμενων αναγκών.

Ο ασφαλιστικός θεσμός στην Ελλάδα εδραιώνεται κυρίως στη δεκαετία του '70 . Πρωταγωνιστικό ρόλο στην εξέλιξη αυτή είχε η *Interamerican ΕΠΕ*, η οποία ξεκίνησε το 1968, σαν οργάνωση πωλήσεων ασφαλιστικών προϊόντων της ασφαλιστικής εταιρείας *ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ* , από την όμως αποκόπηκε το 1971. Δημιουργώντας ένα μεγάλο δίκτυο συνεργατών και κυρίως κάνοντας έντονη την παρουσία της μέσω της διαφήμισης, κατόρθωσε πρώτη να εξοικειώσει σε μεγάλο βαθμό την ελληνική κοινωνία με τον θεσμό της ασφάλισης. Πολλές και σημαντικές οι ασφαλιστικές εταιρείες που συνέβαλαν στην εξέλιξη του θεσμού της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα, εξίσου δε

σημαντικός ήταν και ο νόμος που θεσπίστηκε από το ελληνικό κράτος το 1997 και διαμόρφωσε το δίκαιο της ασφαλιστικής σύμβασης, όπως ισχύει έως και σήμερα.

#### 1.4 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΕ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Η κοινωνική και ιδιωτική ασφάλιση παρουσιάζουν διαφορές σε πολλούς τομείς. Παρακάτω αναφέρονται κάποιες από τις διαφορές τους:

1. Η πρώτη διαφορά έγκειται στο ασφάλιστρο και ενώ στην ιδιωτική ασφάλιση έχουμε τη δυνατότητα επιλογής του ασφαλιστρού, στην κοινωνική ασφάλιση το ασφάλιστρο είναι σταθερό.
2. Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί ένα κεφαλαιοποιητικό σύστημα ενώ η κοινωνική ασφάλιση αναδιανεμητικό.
3. Η τρίτη διαφορά παρουσιάζεται στην επιλογή του τρόπου νοσηλείας. Στην ιδιωτική ασφάλιση θεωρείται ελεύθερη, ενώ στην κοινωνική προσδιορισμένη.
4. Ο χαρακτήρας της ιδιωτικής ασφάλισης είναι κερδοσκοπικός σε αντίθεση με την κοινωνική που ο χαρακτήρας της δεν είναι παρά φιλανθρωπικός.
5. Στην ιδιωτική ασφάλιση υπάρχει ελεύθερη επιλογή του ποσού σύνταξης, ενώ στην κοινωνική το ποσό σύνταξης είναι προκαθορισμένο.
6. Τέλος στην ιδιωτική ασφάλιση υπάρχει και πάλι ελεύθερη επιλογή της ημερομηνίας συνταξιοδότησης, ενώ στην κοινωνική θεωρείται συγκεκριμένη.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**

### **2.1 UNDERWRITING**

Με τον όρο Underwriting ονομάζεται το τμήμα ανάληψης κινδύνων το οποίο εξετάζει την πρόταση ασφαλίσεων ζωής που δέχεται από τον διαμεσολαβούντα (ασφαλιστή). Στην περίπτωση όπου η πρόταση δεν ικανοποιεί το τμήμα Underwriting, δηλαδή η πρόταση δεν πλήρη τις προϋποθέσεις, ο πελάτης για να ασφαλιστεί στέλνει ένα υπηρεσιακό σημείωμα στην εταιρία και ζητά να του σταλθεί μια υπεύθυνη δήλωση από έναν γιατρό αν μιλάμε για ασφάλεια ζωής (ή από έναν μηχανικό ή πραγματογνώμονα, στην περίπτωση που μιλάμε για ένα έργο ή οικοδομή) ή στέλνει τον πελάτη να κάνει εξετάσεις για να αποφασίσει το Underwriting αν θα αναλάβει τον κίνδυνο αυτό ή όχι.

### **2.2 ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ UNDERWRITING**

Το τμήμα του Underwriting έχει ως σκοπό:

1. Να προστατεύει την εταιρία από την ανάληψη κακών κινδύνων ή κινδύνων των οποίων ο χρόνος επέλευσης θα γίνει πολύ νωρίτερα από ότι αρχικά εκτιμάται βάσει των στατιστικών στοιχείων.
2. Να τιμολογεί τους αναλαμβανόμενους κινδύνους με σωστό αλλά και δίκαιο τρόπο, ώστε κάθε ασφαλισμένος να πληρώνει το ασφάλιστρο που πραγματικά αντιστοιχεί στον κίνδυνο τον οποίο διατρέχει.
3. Να κατατάσσει τις αιτήσεις ασφάλισης σε μια από τις δύο κατηγορίες κινδύνου:
  - a) Τους κανονικούς κινδύνους (αποδεκτούς)
  - b) Τους επαυξημένους κινδύνους (επιβαρυσμένους)
  - c) Τους μη αποδεκτούς κινδύνους (απορριπτέους)
4. Να παρακολουθεί στατιστικά την εξέλιξη των αναλαμβανόμενων κινδύνων ώστε αν χρειαστεί να ζητήσει τον επαναπροσδιορισμό των διαδικασιών, των κανόνων και των προϋποθέσεων του Underwriting.

## 2.3 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ – ΑΡΜΟΔΙΑ ΟΡΓΑΝΑ

Η κατηγορία των κανονικών κινδύνων, κυριαρχεί με ποσοστό που συχνά ξεπερνά το 90% του συνολικού αριθμού των αιτήσεων ασφάλισης. Την εργασία διεκπεραίωσης αυτών των αιτήσεων (αιτήσεις ρουτίνας) αναλαμβάνουν οι νεότεροι underwriters.

Η δεύτερη κατηγορία των επαυξημένων ευθυνών, φθάνει περίπου έως το 88% του συνολικού αριθμού των αιτήσεων ασφάλισης. Αυτές τις αιτήσεις τις αναλαμβάνουν οι εμπειρότεροι underwriters, ενώ επί αμφισβητούμενων περιπτώσεων επιλαμβάνεται ο προϊστάμενος του underwriting.

Η πλέον δύσκολη κατηγορία είναι η τρίτη κατηγορία, δηλαδή των απορριπτέων αιτήσεων. Η κατηγορία αυτή τείνει να εξαλειφθεί, διότι ακόμα και πολύ σοβαρές βλάβες της υγείας του ασφαλισμένου προσώπου είναι δυνατόν σήμερα να τιμολογηθούν.

Ο underwriter οφείλει να απορρίπτει όσο το δυνατόν λιγότερες περιπτώσεις. Είναι προτιμότερο να επιβάλλει ένα υπερβολικό επασφάλιστρο ή και περιορισμούς στις ζητούμενες καλύψεις παρά να απορρίπτει την αίτηση ασφάλισης. Έχει παρατηρηθεί το φαινόμενο απορριπτικές αποφάσεις να προκαλούν ακόμα και ψυχολογικά προβλήματα στους υποψηφίους για ασφάλιση. Επιπροσθέτως, στερούν από τον ασφαλιστικό κλάδο ένα από τα βασικά του επιχειρήματα, ότι προσφέρει στον πολίτη κοινωνικές υπηρεσίες.

Εκτός των Underwriters στο τμήμα ανάληψης κινδύνων εργάζεται και ο Ιατρικός Σύμβουλος Ουσιαστικά, στον Ιατρικό Σύμβουλο παραπέμπονται σύνθετες και πολύπλοκες περιπτώσεις ή περιπτώσεις με πολλά ιατρικά στοιχεία. Οι περιπτώσεις αυτές επιλύονται από κοινού από τον Ιατρικό Σύμβουλο και τον προϊστάμενο Underwriting.

Εκτός του τμήματος Underwriting για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων σε πολλές εταιρίες λειτουργεί ένα ανώτερο όργανο λήψης αποφάσεων στο οποίο συμμετέχουν, ο προϊστάμενος Underwriting, ο Ιατρικός Σύμβουλος, ο Αναλογιστής και ο προϊστάμενος Αποζημιώσεων.

## 2.4 ΤΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ UNDERWRITER

Ο πλέον επιτυχημένος Underwriter είναι αυτός που δίνει λύσεις και παίρνει αποφάσεις με την ελάχιστη δυνατή παρουσία και συνεργασία του ιατρικού συμβούλου.

Ο Underwriter πρέπει επίσης να έχει καλή επικοινωνία με τους συνεργάτες των πωλήσεων, διότι αυτούς αφορούν άμεσα οι αποφάσεις.

Στον τομέα της επικοινωνίας ο Underwriter πρέπει να τηρεί ορισμένες βασικές αρχές:

Πρώτον

Τις θέσεις του, τις απόψεις του και τα ερωτήματά του. Πρέπει να τα θέτει με απλό, σαφή και ως εκ τούτου αποτελεσματικό τρόπο. Παραδείγματος χάριν, αν αρχικά ζητήσει ορισμένες ιατρικές εξετάσεις δεν μπορεί εκ των υστέρων να ζητήσει χωρίς λόγο και άλλες εξετάσεις.

Δεύτερον

Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να αλλάξει άποψη χωρίς να την αιτιολογήσει απόλυτα και αυτό θα γίνεται μόνο αν υπάρχουν στοιχεία που αντικειμενικά αξιολογούν.

Τρίτον

Το Underwriting δεν επιδέχεται ανταγωνιστικό πνεύμα έναντι Underwriting άλλων εταιριών.

Τέταρτον

Την πολιτική της εταιρίας στο Underwriting πρέπει να την εφαρμόζει με ορθότητα αλλά και με προσαρμοστικότητα σε όλα τα νέα δεδομένα. Δεν πρέπει να λησμονούμε ότι η πολιτική στο Underwriting είναι στενά συνδεδεμένη με την γενικότερη εμπορική πολιτική τη εταιρίας, η οποία επιδέχεται μεταβολές. Το Underwriting της εταιρίας πρέπει να προσαρμόζεται ανάλογα.

Η επιτυχία στο Underwriting προϋποθέτει γνώση, εμπειρία, διαίσθηση και ευρύτητα σκέψης. Να γνωρίζει ιατρικά, να έχει την ικανότητα να διαβάζει βιβλιάρια ασθενείας κρατικού φορέα.

## 2.5 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΤΜΗΜΑΤΟΣ UNDERWRITING

ΠΑΛΑΙΟΤΕΡΑ. Στο Underwriting απασχολούνταν 70 άτομα, έχουν μειωθεί στα 35 άτομα και αυτό συνέβη διότι όλες οι εμπορικές εταιρίες ανά τον κόσμο αναγκάστηκαν να μειώσουν τα έξοδα με αποτέλεσμα το προσωπικό να μειωθεί κατά 50%.

Τα άτομα που απασχολούνται είναι έμπειροι υπάλληλοι, οι οποίοι έχουν παρακολουθήσει υποχρεωτικά σεμινάρια διαμεσολαβούντων από 100 ώρες και σεμινάρια που προκηρύσσονταν από το υπουργείο ανάπτυξης, όπου και δίνουν εξετάσεις και έπειτα παίρνουν την άδεια εξασκήσεως του επαγγέλματος.

Οι υπάλληλοι αυτοί υποχρεούνται να έχουν και ιατρικές γνώσεις, τι οποίες βέβαια τις αποκομίζουν από τα πρώτα τους κιόλας βήματα από την συνεργασία τους με τον ιατρικό σύμβουλο.

Επίσης θα πρέπει να ελέγχουν τις προτάσεις ασφαλίσεως και να τις αποδέχονται από τη στιγμή που θα τηρούν τις προϋποθέσεις της εταιρίας. Για να αναλάβουν ένα κίνδυνο ταυτόχρονα συνεργάζονται με τον κλάδο αποζημιώσεων.

## 2.6 ΕΡΓΑΣΙΕΣ UNDERWRITING

### ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

#### ΙΑΤΡΙΚΟ UNDERWRITING

1. Ασφαλίσεων ζωής(θανάτου)
2. Ασφαλίσεων αναπηρίας

3. Ασφαλίσεων υγείας
4. Ασφαλίσεων προσ. ατυχημάτων

## ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ UNDERWRITING

1. Ασφαλίσεων προϊόντων
2. Όρια καλύψεων
3. Συνδυασμοί καλύψεων
4. Προηγούμενα ασφαλιστήρια
5. Διατηρησιμότητα

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3**

### **3.1 ΙΑΤΡΙΚΟ UNDERWRITING**

Πριν προχωρήσουμε στην περιγραφή των εργασιών και των διαδικασιών του ιατρικού Underwriting, είναι απαραίτητο να κατανοήσουμε ορισμένες έννοιες, η προέλευση των οποίων είναι σύνθετη. Στις έννοιες αυτές εμπλέκονται στοιχεία ιατρικά, μαθηματικά, στατιστικά κ.α.

Η πρώτη από αυτές τις έννοιες είναι η θνησιμότητα. Κάθε άνθρωπος ανά πάσα στιγμή είναι πιθανόν να αποβιώσει. Ο θάνατος μπορεί να οφείλεται σε μια ξαφνική ασθένεια ή σε ένα ατύχημα ή μπορεί να είναι αποτέλεσμα μιας χρόνιας πάθησης στην οποία ο ασφαλισμένος είτε δεν γνώριζε είτε γνώριζε αλλά δε ελάμβανε καμία πρόνοια για την αντιμετώπιση της. Τέτοια παρόμοια γεγονότα συμβαίνουν καθημερινά γύρω μας, στη χώρα μας, σε ολόκληρο τον κόσμο.

Η συνολική καταγραφή όλων των θανάτων δίδει τη δυνατότητα να σχηματιστεί ο πίνακας θνησιμότητας και η αντίστοιχη καμπύλη θνησιμότητας. Στους πίνακες 1 και 2 παρουσιάζεται μέρος ελληνικού πίνακα θνησιμότητας, ο οποίος δημιουργήθηκε από στατιστικά στοιχεία.

Από τον πίνακα θνησιμότητας προκύπτει ότι η θνησιμότητα άνδρα 30 ετών είναι 1,046%. Αυτό σημαίνει ότι από τα 1000000 άτομα τα 1046 αποβιώνουν πριν φθάσουν στην επόμενη ηλικία των 31 ετών.

Ο πίνακας θνησιμότητας στον οποίο αναφερόμαστε αφορά τον ασφαλισμένο πληθυσμό. Υπάρχουν αντίστοιχα πίνακες θνησιμότητας του γενικού πληθυσμού, δηλαδή όλου του πληθυσμού και όχι μόνο των ασφαλισμένων. Αν συγκρίνουμε τους δυο πίνακες προκύπτει ότι για την ίδια ηλικία η θνησιμότητα στον πίνακα του ασφαλισμένου πληθυσμού είναι πάντοτε μεγαλύτερη από την αντίστοιχη του πίνακα γενικού πληθυσμού.

Η διαφορά εξηγείται από το εξής: όταν ασφαλιζεται ένα άτομο πάντα λειτουργεί ο κανόνας της αντεπιλογής (antiselection). Αυτό σημαίνει ότι ο ίδιος ο ασφαλισμένος διαλέγει τη στιγμή που θα ασφαλιστεί, ίσως διότι αυτή τη στιγμή αισθάνθηκε κάτι ή διαγνώστηκε κάποια πάθηση κ.λ.π..



Μια γενική παρατήρηση είναι η εξής η θνησιμότητα π.χ. ενός σαραντάρη βάσει του πίνακα θνησιμότητας του γενικού πληθυσμού είναι μικρότερη από την αντίστοιχη θνησιμότητα της ίδιας ηλικίας για άτομα που ανήκουν όμως στον ασφαλισμένο πληθυσμό. Αυτό εξηγείται εκ του γεγονότος ότι στον ασφαλισμένο πληθυσμό λειτουργεί η αυτεπιλογή.

Επίσης η θνησιμότητα ενός σαραντάρη που ασφαρίζεται σήμερα και υποβάλλεται σε ιατρικό έλεγχο είναι μικρότερη από την θνησιμότητα ενός σαραντάρη, ο οποίος πέρασε ιατρικό έλεγχο (Underwriting) πριν πέντε χρόνια δηλαδή, όταν ήταν τριάντα πέντε χρονών.

Αυτό σημαίνει ότι το Underwriting την εποχή που πραγματοποιείται δίνει πάντοτε τη μικρότερη δυνατή θνησιμότητα για τα άτομα που ασφαίζονται τη συγκεκριμένη στιγμή.

Αυτές τις διαφοροποιήσεις στη συμπεριφορά των θνησιμοτήτων πρέπει να τις γνωρίζει καλά ο Underwriter ο οποίο πρέπει πάντοτε να έχει υπόψη του τον κανόνα της αυτεπιλογής.

Όπως προαναφέρθηκε η θνησιμότητα είναι ένα δεδομένο πάνω στο οποίο στηρίζονται οι τεχνικοί υπολογισμοί του ασφαλιστρού της ασφάλισης θανάτου. Στη θνησιμότητα που ισχύει για τον καθένα μας, έχει ληφθεί υπόψη ότι οι ασφαλισμένοι είναι όλων των κατηγοριών όσον αφορά την κατάσταση της υγείας τους. Οι περισσότεροι εξ αυτών είναι εντελώς υγιείς, σε άλλους υπάρχει κάποιος προδιαθεσικός παράγοντας, ενώ τέλος κάποιοι είναι απλά ασθενείς και υποφέρουν από ελαφριά ή βαριά ασθένεια.

Αν δεχθούμε ότι κατά τη στιγμή της σύναψης της ασφάλισης όλοι οι υπό ασφάλιση υπέφεραν από κάποια συγκεκριμένη ασθένεια π.χ. έλκος βολβού δωδεκαδάχτυλου. Η θνησιμότητα αυτών των ατόμων θα ήταν αυξημένη, δηλαδή θα παρουσίαζαν μια υπερθνησιμότητα.

Πάνω σε αυτή την τελική θνησιμότητα στηρίζονται πλέον οι υπολογισμοί των ασφαλιστρών. Έτσι μπορούμε να πούμε ότι για τη δεδομένη θνησιμότητά του, το άτομο καταβάλλει το ασφάλιστρο ενώ για την υπερθνησιμότητα του το επασφάλιστρο.

## 3.2 ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΥΓΕΙΑΣ ΤΟΥ ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Μια από τις βασικότερες εργασίες του Underwriting είναι ο εντοπισμός της ακριβούς κατάστασης της υγείας του ασφαλισμένου ατόμου και η αξιολόγηση τυχόν προβλημάτων.

Η εργασία αυτή ξεκινάει πάντοτε από τον σχηματισμό του πίνακα απαιτούμενων ιατρικών εξετάσεων, ο οποίος δημιουργείται σε συνεργασία με το αναλογιστικό τμήμα καθώς και με το τμήμα αντασφαλίσεων. Στον πίνακα περιλαμβάνονται διάφορες κατηγορίες απαιτούμενων ιατρικών εξετάσεων. Κριτήρια για την κατηγοριοποίηση των απαιτούμενων ιατρικών εξετάσεων αποτελούν:

- Η ηλικία των ασφαλισμένων ατόμων
- Το ύψος της ζητούμενης κάλυψης και
- Το είδος της ασφάλισης (θανάτου, αναπηρίας κ.λπ.)

Όσο μεγαλύτερη είναι η ηλικία του ασφαλισμένου σε τόσο περισσότερες εξετάσεις πρέπει να υποβληθεί. Το ίδιο συμβαίνει και με το κεφάλαιο ασφάλισης. Για μεγαλύτερα κεφάλαια ασφάλισης απαιτούνται περισσότερες ιατρικές εξετάσεις.

Τέλος οι απαραίτητες ιατρικές εξετάσεις διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος της ασφάλισης. Για π.χ. με διαφορετικό τρόπο.

Εκτιμούμε τις ασφαλίσεις ζωής από τις ασφαλίσεις αναπηρίας και υγείας, όπως επίσης τα συνταξιοδοτικά προγράμματα από τις μικτές ζωής κ.λ.π.

Ένας ακόμα παράγοντας που προσδιορίζει τον πίνακα απαιτούμενων ιατρικών εξετάσεων είναι ο αντασφαλιστής, ο οποίος δικαιούται να έχει άποψη, δεδομένου ότι αναλαμβάνει μέρος του κινδύνου.

Το πρωταρχικό στοιχείο που απαιτείται για τη σύναψη οποιουδήποτε είδους ασφάλισης είναι η συμπλήρωση ειδικού ερωτηματολογίου υγείας, το οποίο περιλαμβάνεται στην αίτηση ασφάλισης.

Ασφαλώς βοηθούν και οι ιατρικές εξετάσεις ή παθολογική, το ηλεκτροκαρδιογράφημα, η ακτινογραφία, οι εξετάσεις αίματος, οι οποίες μας

δίνουν μια εικόνα από τη σημερινή κατάσταση υγείας του υπό ασφάλιση ατόμου.

Οι προτάσεις του ίδιου παίζουν «πρωταγωνιστικό ρόλο» στο θέμα της αξιολόγησης της υγείας του, δεδομένου ότι μόνο ο ίδιος γνωρίζει πλήρως το ιατρικό του ιστορικό, τα σημερινά προβλήματα υγείας του, τα ενοχλήματα που αισθάνεται αλλά και τις «κακές» (ανθυγιεινές) συνήθειες του.

Για την σύνταξη του ερωτηματολογίου συνεργάζεται ο Underwriter με το ιατρικό επιτελείο της εταιρίας καθώς και το νομικό τμήμα.

Το ιατρικό επιτελείο της εταιρίας με τη σειρά του θα δώσει στον Underwriter την εξειδικευμένη ιατρική γνώση, ώστε το ερωτηματολόγιο να είναι πλήρες και να μην υπολείπεται από ιατρικής άποψης.

Από την άλλη το νομικό τμήμα της εταιρίας, συντάσσει τα κείμενα του ερωτηματολογίου, κυρίως τα κείμενα δηλώσεως του υπό ασφάλιση, ο οποίος καλείται να τα υπογράψει. Με αυτόν τον τρόπο η εταιρία «πατάει» σε γερά νομικά θεμέλια και μπορεί να αντιμετωπίσει στο μέλλον τυχόν αμφισβητήσεις. Έχοντας στη διάθεση του αυτά τα εφόδια ο Underwriter μπορεί να προχωρήσει στην αξιολόγηση κάθε αίτησης ασφάλισης από ιατρικής άποψης. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιεί ως βασικό εργαλείο «το εγχειρίδιο ιατρικό αξιολόγησης» (Rating Manual).

Για να μπορέσει ο Underwriter να αναλύσει τα ιατρικά δεδομένα που υπάρχουν στο εγχειρίδιο συχνά, χρειάζεται τον ιατρικό σύμβουλο κυρίως όταν πρέπει να εμβαθύνει σε κάποιο σύνθετο ιατρικό πρόβλημα.

### 3.3 ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΙΑΤΡΙΚΟΥ UNDERWRITING

#### 1. ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΑΝΑΤΟΥ

Ο θάνατος με την κυριολεκτική έννοια δε θα έπρεπε να αποτελεί ασφαλισμένο κίνδυνο, δεδομένου ότι είναι γεγονός βέβαιο και όχι πιθανό, αφού όλοι οι άνθρωποι κάποτε πεθαίνουν. Αυτό που είναι άγνωστο είναι το πότε θα συμβεί ο θάνατος.

Οι ασφαλιστικές εταιρίες ως γνωστό ασφαλίζουν γεγονότα αβέβαια και όχι βέβαια. Στην περίπτωση του θανάτου του όμως, το στοίχημα της ασφάλισης «παίζεται» στο πότε θα συμβεί ο θάνατος και όχι στο αν θα συμβεί.

Οι οικονομικές συνέπειες που επιφέρει η απώλεια της ζωής του ανθρώπου είναι σίγουρα διαφορετικές, ανάλογα με την ηλικία κατά τη στιγμή του θανάτου.

Αν κάποιος πεθάνει όταν βρίσκεται σε ώριμη ηλικία, οι οικονομικές συνέπειες είναι σαφώς μικρότερες δεδομένου ότι οι οικογενειακές υποχρεώσεις έχουν πιθανότατα ολοκληρωθεί ενώ ο ίδιος πλέον βρίσκεται στη φάση της τρίτης ηλικίας, όπου ο άνθρωπος συνήθως έχει λιγότερες ως μηδαμινές παραγωγικές ενασχολήσεις. Αντίθετα αν ο θάνατος επέλθει όταν το άτομο βρίσκεται σε μικρότερη ηλικία όπου οι υποχρεώσεις είναι αυξημένες και κατά πάσα πιθανότητα υπάρχουν οικονομικά ανοίγματα, οι οικονομικές συνέπειες είναι μεγαλύτερες.

Το ασφαλιστήριο ζωής προβλέπει την κάλυψη των οικονομικών συνεπειών που επιφέρει ο θάνατος σε μερικές περιπτώσεις, ανεξάρτητα από την ηλικία που θα βρίσκεται ο ασφαλισμένος όταν πεθάνει.

## **1. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

Το ιατρικό Underwriting ουσιαστικά αρχίζει όταν ο υπό ασφάλιση συμπληρώνει και υπογράφει την αίτηση ασφάλισης καθώς και το ερωτηματολόγιο που συμπεριλαμβάνεται σε αυτή με την βοήθεια βέβαια του διαμεσολαβούντος προσώπου.

Η ορθή συμπλήρωση του ερωτηματολογίου και η παροχή των πληρέστερων κατά το δυνατόν πληροφοριών σχετικά με την κατάσταση της υγείας του υπό ασφάλιση ατόμου, αποτελούν βασική προϋπόθεση για μια σωστή ασφαλιστική σύμβαση, χωρίς μελλοντικές αμφισβητήσεις.

Όταν η αίτηση ασφάλισης, το ερωτηματολόγιο και οι ιατρικές εξετάσεις φθάσουν στα χέρια του Underwriter εξετάζονται τα ακόλουθα:

- Αν υπάρχει δήλωση του ασφαλισμένου για την ύπαρξη κάποιας πάθησης ή προδιαθεσικού παράγοντα και
- Αν υπάρχει ιατρικό εύρημα από τις ιατρικές εξετάσεις που έγιναν.

Εάν δεν υπάρχει κανένας λόγος από τους παραπάνω η αίτηση γίνεται δεκτή από ιατρικής άποψης και μπορεί να προχωρήσει ο underwriter στις επόμενες ενέργειες του, όπως είναι το ασφαλιστήριο.

## 2. ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑΠΗΡΙΑΣ

Η αναπηρία είναι πλέον μια από τις ουσιαστικές καλύψεις που περιλαμβάνονται στα ασφαλιστήρια ζωής.

Η αξιολόγηση της κατάστασης της υγείας προκειμένου να αποφασισθεί η παροχή της κάλυψης εξαρτάται από το είδος της αναπηρίας. Ουσιαστικά η αναπηρία χαρακτηρίζεται από τις εξής παραμέτρους:

- Τον χρόνο που διαρκεί
- Το μέγεθος
- Την αιτία από την οποία προκλήθηκε
- Τον τρόπο με τον οποίο αντιμετωπίζεται και
- Τον ορισμό της σε σχέση με το επάγγελμα του ασφαλισμένου.

## 3. ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ ΥΓΕΙΑΣ

Οι βασικές αρχές του ιατρικού Underwriting υγείας προσαρμόζουν περισσότερο στις αρχές του ιατρικού Underwriting της αναπηρίας, με μια όμως πολύ σημαντική διαφορά: δεν είναι σύνηθες στις ασφαλίσσεις υγείας και επιβάλλεται επασφάλιστρο.

Οι δυνατότητες στο ιατρικό Underwriting των ασφαλίσεων υγείας είναι:

- Η αποδοχή του κινδύνου
- Η απόρριψη του και
- Η προσθήκη ειδικού όρου για την εξαίρεση ορισμένων παθήσεων.

Αυτές οι ειδικές εξαιρέσεις μπορεί να ισχύουν για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης ή για περιορισμένο χρονικό διάστημα κι αυτό ανάλογα με τη φύση της ασθένειας.

Στις περιπτώσεις καθορισμού των εξαιρέσεων στις ασφαλίσει υγείας, η παρουσία και η γνώμη του ιατρικού συμβούλου είναι περισσότερο επιβεβλημένη από οποιοδήποτε άλλο είδος ασφάλισης. Ο ιατρικός σύμβουλος με τις γνώσεις του επί των ιατρικών θεμάτων έχει τη δυνατότητα να προβλέψει τυχόν μελλοντικές υποτροπές κάποιας πάθησης καθώς και τις πιθανές επιπλοκές της στα χρόνια που θα διαρκέσει η ασφάλιση.

Αυτές τις πληροφορίες τις αξιολογεί ο Underwriter, ο οποίος ακολουθώντας την πολιτική της εταιρίας θα συμπεριλάβει την εξαίρεση στο ασφαλιστήριο αφού προηγουμένως καθορίσει τη χρονική διάρκεια.

Στις ασφαλίσει υγείας υπάρχουν περιπτώσεις παθήσεων ή καταστάσεων η φύση των οποίων είναι τόσο γενική, ώστε τελικά οδηγούν τον Underwriter στη απόφαση απόρριψης της ασφάλισης. Αυτό συμβαίνει διότι είναι πολύ επικίνδυνο και παρακινδυνευμένο να καθορισθεί η εξαίρεση μιας πάθησης. Χαρακτηριστικό παράδειγμα αποτελεί η περίπτωση του σακχαρώδους διαβήτη, οι συνέπειες του οποίου μπορούν να εμφανισθούν σε πολλά σημεία του σώματος και να προκαλέσουν βλάβες σε διάφορα όργανα ή οργανικά συστήματα.

#### 4. ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Ο Underwriter για να εκτιμήσει τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο των ατυχημάτων πρέπει να έχει στη διάθεση του πληροφορίες που αφορούν:

- Στην κατάσταση της υγείας του υπό ασφάλιση ατόμου
- Στη αρτιμέλεια του
- Στη δυνατότητα κίνησης του
- Στο επάγγελμα του
- Στις συνήθειες του (σπορ, χόμπι, κ.λ.π.)

Τις περισσότερες πληροφορίες ο Underwriter τις λαμβάνει από το ερωτηματολόγιο το οποίο συνοδεύει την αίτηση ασφάλισης ζωής.

Ειδικά για τις ασφαλίσει προσωπικών ατυχημάτων οι οποίες προσφέρονται από τις ασφαλιστικές εταιρίες ως ανεξάρτητο συμβόλαιο και όχι ως συμπληρωματική ασφάλιση στο ασφαλιστήριο ζωής.

Ο Underwriter πρέπει να δημιουργήσει ένα ειδικό ερωτηματολόγιο. Στο ερωτηματολόγιο αυτό πρέπει ο Underwriter να συμπεριλάβει ερωτήσεις τέτοιες που να τον βοηθούν να συλλέξει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για τα παραπάνω θέματα (1-5) ειδικά το 1 για την κατάσταση της υγείας του ασφαλισμένου, το ερωτηματολόγιο πρέπει να εστιάζεται στις παθήσεις αυτές που είναι δυνατόν να σχετίζονται άμεσα ή έμμεσα με ατυχήματα.

## **ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΙΤΗΣΗΣ**

Κατά τη σύναψη της σύμβασης ο λήπτης τη ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει στον ασφαλιστή κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζει, το οποίο είναι αντικειμενικά ουσιώδες για την εκτίμηση του κινδύνου, καθώς επίσης πρέπει να απαντήσει σε κάθε σχετική ερώτηση του ασφαλιστή.

Αυτό είναι το κείμενο του άρθρου 3 παρ.1 του Ν.2496/97 με θέμα «περιγραφή κινδύνου», από την μελέτη του οποίου καθίσταται σαφές ότι ο λήπτης της ασφάλισης πρέπει να δώσει απαντήσεις σε όλα τα ερωτήματα που είναι αναγκαία για την αξιολόγηση του αναλαμβανόμενου κινδύνου.

Το σύνολο των ερωτημάτων που ο ασφαλιστής θέτει σχηματίζουν το «ερωτηματολόγιο της αίτησης», το οποίο ουσιαστικά είναι η βάση της ασφαλιστικής σύμβασης.

Στο ερωτηματολόγιο πρέπει να συμπεριλαμβάνονται ερωτήσεις που σχετίζονται:

1. Με το ιστορικό και τη σημερινή κατάσταση της υγείας του υπό ασφάλιση ατόμου. (Οι απαντήσεις βοηθούν τις εργασίες του ιατρικού Underwriting)
2. Με τα προϋπάρχοντα ασφαλιστήρια του ίδιου ατόμου.(ασφαλιστικό Underwriting)
3. Με τις συνθήκες της εργασίας καθώς και τυχόν εξωεπαγγελματικές συνήθειες (σπορ, χόμπι, κ.α.)
4. Με οτιδήποτε άλλο το οποίο θα μπορούσε να εκθέσει τον υποψήφιο προς ασφάλιση σε πρόσθετο κίνδυνο, όπως είναι ο ηθικός κίνδυνος κ.λ.π.

Η επιτυχής διεξαγωγή των εργασιών ανάληψης κινδύνων (Underwriting) βασίζεται κατά το μεγαλύτερο βαθμό σε ένα ολοκληρωμένο ερωτηματολόγιο στην αίτηση ασφάλισης.

Αν το ερωτηματολόγιο δεν είναι ολοκληρωμένο και δομημένο σωστά, όχι μόνο δεν θα υπάρχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα, αλλά βάσει του ίδιου άρθρου του νόμου, ο ασφαλιστής δεν μπορεί να επικαλεστεί ότι :

- Συγκεκριμένες ερωτήσεις έμειναν αναπάντητες
- Δεν ανακοινώθηκαν περιστάσεις
- Δόθηκε καταφανώς ελλιπής απάντηση σε γενική ερώτηση.

Σύμφωνα με τα παραπάνω προκύπτει σαφέστατα η χρησιμότητα ενός σωστού ερωτηματολογίου, το οποίο θέτει γερά θεμέλια για μια ασφαλιστική σύμβαση χωρίς προστριβές και αμφισβητήσεις.



## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4**

### **4.1 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ UNDERWRITING**

Το ασφαλιστικό Underwriting αποτελεί μια εντελώς διαφορετική διαδικασία από ότι το ιατρικό Underwriting και προϋποθέτει ασφαλιστικές γνώσεις οι οποίες δεν έχουν καμία σχέση με την απαιτούμενη γνώση των ιατρικών θεμάτων.

Αυτό σημαίνει πως το ασφαλιστικό Underwriting είναι δυνατό να ασκείται και από ειδική ξεχωριστή ομάδα του προσωπικού, που μπορεί και να μην ασχολείται με τις εργασίες του ιατρικού Underwriting.

Με μια λογική σειρά των πραγμάτων ένας Underwriter ξεκινάει πρώτα από το ασφαλιστικό Underwriter, για να συνεχίσει στο ιατρικό και τελικά να γίνει ένας ολοκληρωμένος Underwriter, αφού προηγουμένως εκπαιδευτεί και γνωρίσει το Underwriting των ηθικών κινδύνων (moral hazards), των ειδικών μεγάλων κινδύνων (οικονομικό Underwriting) κ.λ.π.

Το Underwriting παίζει πρωτεύοντα ρόλο στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Το Underwriting ανήκει στη δομή της εταιρίας ουσιαστικά αλλά δεν χωρίζεται σε υποτμήματα.

### **4.2 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ**

Στην περιγραφή που ακολουθεί γίνεται ανάλυση των κυριότερων ασφαλιστικών προϊόντων (τιμολόγια) δηλαδή της βασικής ασφάλισης ζωής και των συμπληρωματικών καλύψεων, τα οποία διατίθενται στην ασφαλιστική αγορά.

Εκτός αυτών των προϊόντων είναι βέβαιο ότι υπάρχουν και άλλα τα οποία όμως ουσιαστικά αποτελούν συνδυασμούς των κυριότερων τιμολογίων.

Βέβαια δε γίνεται σε κανένα σημείο σύγκρισή μεταξύ των τιμολογίων είτε αυτά ανήκουν στην ίδια κατηγορία π.χ. παραδοσιακά, είτε σε διαφορετική κατηγορία π.χ. μεταξύ παραδοσιακών και unit linked.

Η σύγκρισή είναι παρακινδυνευμένη, διότι το τελικό αποτέλεσμα, ιδιαίτερα στα αποταμιευτικά τιμολόγια, εξαρτάται από πολλές παραμέτρους, κυρίως οικονομικούς, όπως είναι οι αποδόσεις στα αμοιβαία κεφάλαια, στις επενδύσεις των μαθηματικών αποθεμάτων.

Η σύγκριση δεν είναι καθόλου εύκολη για τον επιπρόσθετο λόγο ότι θα πρέπει να γίνει για ένα χρονικό ορίζοντα, είκοσι ετών ή για ακόμα μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

### **4.3 ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ ΒΑΣΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ**

Υπάρχουν τριών τύπων τέτοια τιμολόγια τα εξής:

1. ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ ΖΩΗΣ
2. ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΖΟΜΕΝΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΖΩΗΣ
3. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ (UNIT. LINKED)

#### ***A. ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ***

Από καθαρά τεχνικής άποψης υπάρχει βασικά μόνο τρία τιμολόγια ασφαλειών ζωής:

1. Η απλή ασφάλιση θανάτου
2. Η ισόβιος ασφάλιση και
3. Η μικτή ασφάλιση

Όλα τα άλλα τιμολόγια είναι συνδυασμοί των τριών παραπάνω τιμολογίων

### **4.4 ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ**

1. Εγγυημένη ή όχι περίοδος συνταξιοδότησης

Τα συνταξιοδοτικά προγράμματα προβλέπουν την καταβολή της σύνταξης, μόνο στον ίδιο τον ασφαλισμένο για όσο χρονικό διάστημα ζήσει, ενώ αμέσως μετά το θάνατο του παύει η πληρωμή οποιουδήποτε ποσού σε οποιονδήποτε. Αυτό σημαίνει ότι αν για π.χ. ο ασφαλισμένος ζήσει μόνο για ένα μήνα μετά την έναρξη της πληρωμής της σύνταξης και μετά πεθάνει, το υπόλοιπο ποσό που έχει συσσωρευτεί στα χρόνια που πλήρωσε ο ασφαλισμένος χάνεται.

Αν όμως ο ασφαλισμένος ζήσει για πάρα πολλά χρόνια θα εισπράττει συνεχώς τη σύνταξη ακόμα κι αν έχει εξαντληθεί το συσσωρευμένο ποσό. Υπάρχουν όμως και συνταξιοδοτικά προγράμματα που προβλέπουν συγκεκριμένη και εγγυημένη περίοδο καταβολής της σύνταξης για π.χ. αν ο ασφαλισμένος πεθάνει μέσα στα δέκα πρώτα χρόνια από την έναρξη της συνταξιοδότησης, οι δικαιούχοι συνεχίζουν να εισπράττουν τη μηνιαία σύνταξη, μέχρι να συμπληρωθεί η εγγυημένη περίοδος των δέκα ετών από την ημερομηνία έναρξης της συνταξιοδότησης. Μετά την πάροδο των δέκα ετών η καταβολή σύνταξης φυσικά διακόπτεται.

## 2. Μεταβιβαζόμενη ή όχι σύνταξη

Στον ασφαλισμένο δίδεται η δυνατότητα επιλογής για το αν επιθυμεί η σύνταξη που δικαιούται να μεταβιβάζεται μετά το θάνατό του σε τρίτο πρόσωπο, που ο ίδιος ορίζει και ο οποίος θα την εισπράττει ισόβια.

Σε αυτή την περίπτωση, επειδή μιλάμε πλέον για σύνταξη σε δύο διαφορετικούς ανθρώπους και το ύψος της σύνταξης επηρεάζεται από τις ηλικίες και των δύο ατόμων, η σύνταξη αυτή είναι σαφώς μικρότερη από τη μη μεταβιβαζόμενη σύνταξη.

## 3. Παρεχόμενη κάλυψη θανάτου ή όχι πριν από την συνταξιοδότηση

Υπάρχουν βασικά δύο παραλλαγές. Στην πρώτη περίπτωση, αν συμβεί θάνατος πριν από τη συνταξιοδότηση χάνονται όλα τα συσσωρευμένα μέχρι εκείνης της στιγμή ποσά. Στη δεύτερη αν συμβεί θάνατος πριν τη συνταξιοδότηση επιστρέφονται στους ορισθέντες δικαιούχους τα ασφάλιστρα που έχουν πληρωθεί μέχρι τη στιγμή του θανάτου.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5**

### **5.1 ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ**

#### ***ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ***

Τα ασφαλιστήρια ζωής Unit linked εμφανίζονται για πρώτη φορά στη Μεγάλη Βρετανία στις αρχές της δεκαετίας του 1960. Μέσα σε αυτή τη δεκαετία αναπτύχθηκαν ραγδαία και έφθασαν στα τέλη της δεκαετίας να αντιπροσωπεύουν το 1/3 της νέας παραγωγής ασφαλιστρών ζωής, ενώ τα υπόλοιπα 2/3 αντιπροσώπευαν την παραγωγή στα παραδοσιακά τιμολόγια όπως η μικτή, ο ισόβιος κ.α.

Στη δεκαετία του 1970 εμφανίζεται ένας νέος τύπος συμβολαίων Unit linked, τα συμβόλαια με εφάπαξ καταβολή ασφαλιστρών. Αυτού του τύπου τα ασφαλιστήρια ζωής είχαν τόσο μεγάλη επιτυχία, ιδιαίτερα μέσα στη δεκαετία του 1980, ώστε το 1987 έφθασε η παραγωγή τους να είναι τριπλάσια τη παραγωγής ασφαλιστρών των παραδοσιακών τιμολογίων και των Unit linked με περιοδικές καταβολές ασφαλιστρών.

Το φαινόμενο της τόσο μεγάλης ανάπτυξης των Unit linked στη Μεγάλη Βρετανία δεν παρατηρήθηκε στις άλλες αναπτυγμένες ασφαλιστικά χώρες, όπως η Γερμανία, η Γαλλία κ.α. Μερικοί από τους λόγους είναι οι παρακάτω: Στη Μεγάλη Βρετανία υπήρξε μια μακρά περίοδος ανόδου των τιμών των μετοχών που διήρκησε περίπου είκοσι χρόνια. Έτσι υπήρξε έντονο και διαρκές ενδιαφέρον για επενδύσεις των πολιτών όλων των εισοδημάτων, με αποτέλεσμα ο μέσος Βρετανός πολίτης να είναι πολύ ενημερωμένος σε θέματα επενδύσεων.

Ένας άλλος λόγος που βοήθησε πολύ στην ανάπτυξη των Unit linked, ήταν η δημιουργία και ανάπτυξη των εταιριών αμοιβαίων κεφαλαίων που έδωσε την ευκαιρία σε όλους ανεξαρτήτως να συμμετέχουν στην αγορά των μετοχών και άλλων αξιών όχι άμεσα, αλλά μέσω των μεριδίων των αμοιβαίων, τα οποία

είχα καλές αποδόσεις κυρίως λόγω της ανόδου των τιμών των μετοχών αλλά και εκ του γεγονότος ότι η διαχείριση τους γινόταν από ειδικούς.

Τέλος σημαντικό ρόλο στη δημιουργία και ανάπτυξη των Unit linked έπαιξε το γεγονός ότι οι ενημερωμένοι και απαιτητικοί Βρετανοί ασφαλισμένοι, οι οποίοι εκτός των άλλων έχουν μάθει να ρισκάρουν, πίεζαν για υψηλότερη απόδοση στις επενδύσεις των ασφαλιστρών τους στα παραδοσιακά τιμολόγια, οι οποίες γίνονταν από τις ασφαλιστικές εταιρίες σε «συντηρητικές» πηγές προκειμένου να παρέχουν όσο το δυνατόν μεγαλύτερη εξασφάλιση.

## **5.2 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ UNIT LINKED**

Καταρχάς θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι τα Unit linked δεν είναι αμιγώς μόνο αποταμιευτικά προϊόντα. Συνδυάζονται με ασφάλεια ζωής ή ασφάλεια προσωπικού ατυχήματος το ύψος της οποίας εξαρτάται από τα προγράμματα που προσφέρει κάθε ασφαλιστική εταιρία στην αγορά και από το τι επιλέγει ο ίδιος ο ασφαλισμένος.

Επίσης είναι απαραίτητη η ταυτόχρονη ύπαρξη έστω και μιας υποτυπώδους ασφάλισης παράλληλα με την αποταμίευση, προκειμένου να υπάρχει η δυνατότητα για φορολογική απαλλαγή ολόκληρου του ποσού των ασφαλιστρών μέχρι του ύψους βέβαια που επιτρέπει ο νόμος.

Επιλέγοντας ένας πελάτης μια ασφάλιση Unit linked πρέπει να αποφασίσει για δυο πράγματα:

1. Για το ποιο θα είναι το ύψος της ασφάλισης του και
2. Για το που θέλει να επενδύονται τα χρήματά του, τα οποία προορίζονται για επένδυση.

Με δεδομένο ότι ο ασφαλισμένος θα πληρώνει σταθερά ασφάλιστρα, είναι φυσικό ότι όσο μεγαλύτερη ασφάλιση επιθυμεί τόσο περισσότερα χρήματα θα

αφαιρούνται από τα συνολικά ασφάλιστρα που πληρώνει, με αποτέλεσμα να επενδύονται λιγότερα.

Κάθε φορά λοιπόν που κάποιος θα πληρώνει τα ασφάλιστρα του, η εταιρία θα αφαιρεί το κόστος της ασφάλισης του και ένα μικρό ποσοστό διαχειριστικών εξόδων, ενώ το υπόλοιπο των ασφαλιστρών θα το διαθέτει προς επένδυση, εκεί φυσικά όπου έχει αποφασίσει ο ασφαλισμένος.

Όσον αφορά στο που θέλει να επενδύονται τα χρήματα του αυτό εξαρτάται: Από τις επιλογές που του προτείνει η ασφαλιστική εταιρία ένα ενημερωτικό σημείωμα με πλήρη ανάλυση για την εξέλιξη των επενδύσεων του.

Ο ασφαλισμένος μπορεί να συνεχίζει την ασφάλιση του αλλά και την αποταμίευση για όσο διάστημα επιθυμεί (ακόμα και ισοβίως), ενώ διατηρεί και το δικαίωμα της διακοπής και της εξαγοράς των αποταμιεύσεων του ενδεχομένως με απώλειες χρημάτων ανάλογα με το πότε γίνεται η εξαγορά.

Ο ασφαλισμένος μπορεί επίσης κατά διαστήματα να καταβάλλει εκτάκτως επιπλέον ασφάλιστρα χωρίς να χρειάζεται η έκδοση νέου συμβολαίου. Τα χρήματα αυτά θα επενδύονται στις ίδιες πηγές όπως τα προηγούμενα.

Αν ο ασφαλισμένος στην πορεία διαπιστώσει ότι δεν τον συμφέρει η επένδυση που επέλεξε, έχει το δικαίωμα αλλαγής των επενδύσεων του, μέσα στα πλαίσια βέβαια και τις δυνατότητες επιλογής που του παρέχει η ασφαλιστική εταιρία.

Σε πάρα πολλές χώρες τα προϊόντα Unit linked έχουν αντικαταστήσει πλήρως τις παραδοσιακές ασφαλίσεις ζωής αποταμιευτικού χαρακτήρα.

Γιατί όμως αυτή η προτίμηση στα προϊόντα αυτά;

1. Έχει αποδειχθεί έμπρακτα ότι μακροχρόνια η απόδοση τους είναι καλύτερη από τα παραδοσιακά τιμολόγια ζωής.
2. Ο ασφαλισμένος γνωρίζει ανά πάσα στιγμή ποια είναι η αξία του συμβολαίου του.
3. Ο ασφαλισμένος μπορεί να αλλάξει την επένδυση του.
4. Τα έξοδα είναι προκαθορισμένα και συνεπώς γνωρίζει το ακριβές ποσό που θα επενδυθεί κάθε φορά που πληρώνει ένα ασφάλιστρο.
5. Ταυτόχρονα με την επένδυση μπορεί να προσφερθεί ασφαλιστική κάλυψη που επιθυμεί ο ασφαλισμένος.

### **5.3 ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ**

Βασικά τα ασφάλιστρα Unit linked διακρίνονται σε δύο κατηγορίες ανάλογα με τον τρόπο πληρωμής των ασφαλίσεων:

1. Σε ασφαλιστήρια με εφάπαξ καταβολή των ασφαλίσεων,
2. Σε ασφαλιστήρια με περιοδικά καταβαλλόμενα ασφάλιστρα, συνήθως ετήσια τα οποία μπορούν να καταβληθούν και σε δόσεις, εξάμηνα, τρίμηνα κ.τ.λ.

Πέρα από τα ανωτέρω σε πολλά ασφαλιστήρια Unit linked δίδεται η δυνατότητα στον ασφαλισμένο να πραγματοποιεί και έκτακτες καταβολές ασφαλίσεων συνήθως πάνω από ένα ορισμένο ύψος ασφαλίσεων.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6**

### **6.1 UNDERWRITING ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΩΝ –ΑΘΛΗΜΑΤΩΝ- ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ**

#### ***Επαγγελματικό Underwriting***

Οι συνθήκες κάτω από τις οποίες εργάζεται ο υπό ασφάλιση εργαζόμενος πρέπει να ερευνώνται έτσι ώστε ο *underwriter* να γνωρίζει:

- Αν οι συνθήκες εργασίας είναι επιβαρυντικές για την κατάσταση της υγείας του.
- Αν τον εκθέτουν σε πρόσθετο κίνδυνο ατυχήματος .

Στην πρώτη περίπτωση υπάγονται πάρα πολλά επαγγέλματα, κατά την εκτέλεση των οποίων επιβαρύνεται η υγεία του εργαζομένου. Ενδεικτικά αναφέρεται το επάγγελμα του δύτη, του εργαζόμενου σε ορυχεία , σε χημικά εργοστάσια, σε χώρο με ακτινοβολία κτλ. Για την αξιολόγηση του κινδύνου αυτών των επαγγελμάτων, πρέπει να χρησιμοποιείται το ειδικό *rating manual* των επαγγελμάτων.

Όπως προκύπτει από την μελέτη του επαγγελματικού *rating manual*, το επάγγελμα επηρεάζει όχι μόνο την θνησιμότητα του ατόμου αλλά και την πιθανότητα επέλευσης αναπηρίας, συνέπεια ασθενείας, ακόμα δε και την νοσηρότητα. Για την αξιολόγηση της τελευταίας περίπτωσης, ο *underwriter* πρέπει να επιστρατεύσει όλες τις γνώσεις του στο ιατρικό *underwriting* και σε συνεργασία με τον ιατρικό σύμβουλο, να εκτιμήσει ποιο είναι το οργανικό σύστημα που είναι πιθανό να υποστεί βλάβη εξαιτίας των συνθηκών εργασίας, π.χ. το αναπνευστικό σύστημα εκ της συστηματικής εισπνοής σκόνης τσιμέντου, οι οφθαλμοί από τις οξυγονοκολλήσεις, η ακοή συνεπεία ισχυρής ηχορύπανσης ( π. χ. χρήση κομπρεσέρ) και πολλές άλλες.

Στην δεύτερη περίπτωση, εκείνη των αυξημένων επαγγελματικών κινδύνων, συνεπεία ατυχήματος, υπάρχουν πολλές περιπτώσεις, όπως του λατόμου, ο οποίος κινδυνεύει από τα εκρηκτικά και την πτώση βράχων, του αεροπόρου στην ιδιωτική αεροπορία για φωτογράφιση ή ψεκασμούς, του πυροσβέστη , ο



οποίος κινδυνεύει από τη φωτιά και τις αναθυμιάσεις, του πυροτεχνουργού, οποίος εκτίθεται σε μεγάλο κίνδυνο κατά την εξουδετέρωση βόμβας ή εκρηκτικού μηχανισμού. Ο *underwriter* πρέπει να λαμβάνει υπόψη του τυχόν διαφορές κατά την άσκηση του επαγγέλματος, π.χ. είναι τελείως διαφορετικές οι συνθήκες εργασίας στον Αμερικάνικο στρατό από τις συνθήκες στον Ελληνικό. Ο αμερικανός στρατιωτικός είναι σίγουρα εκτεθειμένος σε περισσότερους κινδύνους, διότι οι πιθανότητες συμμετοχής του σε πολεμικές ενέργειες είναι σαφώς περισσότερες, δεδομένου ότι οι δραστηριότητες της πατρίδας του αναπτύσσονται σε όλη την υφήλιο. Αυτό αναφέρεται, διότι τα περισσότερα *rating manual* έχουν δημιουργηθεί από στατιστικά δεδομένα των Η. Π. Α. .

### *Underwriting των αθλημάτων*

Τα σπορ επηρεάζουν τον ασφαλισμένο κίνδυνο:

- Όταν ασκούνται επαγγελματικά
- Όταν ασκούνται ερασιτεχνικά

Ανεξαρτήτως του τρόπου με τον οποίο ασκούνται τα σπορ, ο κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται ο ασφαλισμένος, επαγγελματίας ή ερασιτέχνης, είναι σχεδόν ο ίδιος. Αυτό που διαφέρει σε πολύ μεγάλο βαθμό είναι το κατά πόσο επηρεάζεται η λειτουργικότητα του ατόμου, καθώς και η δυνατότητα άσκησης των επαγγελματικών δραστηριοτήτων του. Οι συνέπειες από κάποιο μικροατύχημα σε ερασιτέχνη μπασκετμπολίστα είναι μηδαμινές, εάν σκεφτούμε ότι μπορεί να εργαστεί στο γραφείο του κανονικά, ενώ για το ίδιο ατύχημα ο επαγγελματίας μπασκετμπολίστας αναγκάζεται να απέχει από τους αγώνες και τις προπονήσεις, δηλαδή από την ίδια του την εργασία.

Ως εκ τούτου, έχει μεγαλύτερες απαιτήσεις από την ασφαλιστική εταιρεία για την κάλυψη του μικροατυχήματος. Έτσι, ο επαγγελματίας αθλητής πρέπει πάντοτε να αντιμετωπίζεται με διαφορετικό τρόπο από ότι ο αντίστοιχος ερασιτέχνης αθλητής. Θα πρέπει ο *underwriter* να προσπαθήσει να εκτιμήσει

τον τρόπο με τον οποίο ίσως επιδράσει στις καθημερινές δραστηριότητες του ασφαλισμένου ένα ατύχημα κατά την άθλησή του. Επιπλέον, ο *underwriter* πρέπει να λαμβάνει υπόψη του την διαφοροποίηση των κανόνων ή και της ίδιας της φύσης ενός αθλήματος από χώρα σε χώρα, και ειδικά, μεταξύ εκείνης στην οποία εκδόθηκε το rating manual των σπορ και εκείνης στην οποία πραγματοποιείται το άθλημα.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7**

### **7.1 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ UNDERWRITING**

Λέγοντας οικονομικό *underwriting*, εννοούμε την αξιολόγηση των ζητούμενων με την αίτηση ασφάλισης καλύψεων, βάσει του οικονομικού επιπέδου του υποψηφίου για ασφάλιση. Η οικονομική αξιολόγηση των καλύψεων είναι μια απαραίτητη διαδικασία, δεδομένου ότι, όπως προαναφέρθηκε, σχεδόν όλες οι καλύψεις του κλάδου ζωής έχουν τον χαρακτήρα της συμφωνίας ποσού.

Εκτός από αναγκαία διαδικασία, το οικονομικό *underwriting* είναι παράλληλα μία πολύ δύσκολη εργασία, καθώς πραγματοποιείται την αξία της ανθρώπινης ζωής και γενικά αξίες, οι οποίες δεν είναι μετρήσιμες με αντικειμενικό τρόπο.

Οι μορφές του οικονομικού *underwriting* συνοψίζονται στις εξής:

- ❖ Καθορισμός πρώτου επιπέδου καλύψεων: η εταιρεία πρέπει να ορίσει ένα πρώτο χαμηλό επίπεδο καλύψεων για την παροχή των οποίων δεν απαιτείται κανένας οικονομικός έλεγχος. Επίσης πρέπει να οριοθετήσει και να ενημερώσει το δίκτυο πωλήσεων για τις περιπτώσεις που απορρίπτει εξ αρχής λόγω ειδικών συνθηκών, όπως π.χ. νοικοκυρές, ανέργους, περιστασιακά ή εποχιακά απασχολούμενους, αλλοδαπούς κ.α.
- ❖ Καθορισμός δεύτερου επιπέδου καλύψεων: εάν η ζητούμενη ασφάλιση υπερβαίνει σε ύψος το πρώτο επίπεδο, ο *underwriter* προσδιορίζει τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν, ώστε να καταστεί σωστή η αξιολόγηση των καλύψεων.

Μερικές από τις απαραίτητες ενέργειες είναι οι ακόλουθες:

1. ερωτηματολόγιο οικονομικών πληροφοριών
2. ειδικό ερωτηματολόγιο ανάλογα με την αιτία ασφάλισης
3. ερωτηματολόγιο για τις σχέσεις μεταξύ ασφαλιζόμενου προσώπου και λήπτη/ συμβαλλόμενου, όταν πρόκειται για άλλο πρόσωπο.

## 7.2 ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Στο οικονομικό underwriting δεν περιλαμβάνονται μόνο οι ασφαλίσεις κινδύνων αλλά και οι αποταμιευτικές ασφαλίσεις, ανεξαρτήτως του είδους της ασφάλισης( παράδοση τιμολογίου ή unit linked). Αυτό σημαίνει ότι ο underwriter πρέπει να ελέγχει τη δυνατότητα πληρωμής των ασφαλιστηρίων από τον λήπτη της ασφάλισης ανεξάρτητα από την έλλειψη ασφαλιστικών κινδύνων. Αν και φαίνεται παράλογο ο underwriter να παρεμβαίνει ακόμη και στην περίπτωση όπου η εταιρεία δεν διατρέχει κανένα κίνδυνο αλλά απλώς αναλαμβάνει τη δέσμευση έναντι του λήπτη της ασφάλισης , να επενδύει τα χρήματά του σωστά και βάσει των συμφωνηθέντων, όπως αυτά προκύπτουν από τους γενικούς όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου που επελέγη.

Ωστόσο, η παρέμβαση του underwriter κρίνεται απαραίτητη, διότι αν , για παράδειγμα, ο ασφαλιζόμενος, από κακή εκτίμηση των οικονομικών του δυνατοτήτων, συνάψει μια υπέρογκη ασφάλιση, αυτό μόνο προβλήματα μπορεί να προκαλέσει, εάν π χ την επόμενη χρονιά ο λήπτης δεν είναι σε θέση να ανταπεξέλθει εκ νέου στα ασφάλιστρά του.

Με το οικονομικό underwriting των αποταμιευτικών ασφαλίσεων αποφεύγονται οι ασφαλίσεις που μπορούν να χαρακτηρισθούν ως ξέπλυμα χρήματος. Δεν πρέπει να λησμονούμε ότι βάσει του Νόμου 2331/95, οι εταιρείες οφείλουν να τηρούν όλες τις αναγκαίες διαδικασίες και να θέτουν τις προϋποθέσεις, ώστε να αποφεύγονται οι ασφαλίσεις, με στόχο το ξέπλυμα του χρήματος.

### 7.3 Η ΕΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΗΘΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η έννοια των ηθικών κινδύνων είναι πολύ λεπτή και απαιτείται μεγάλη επιδεξιότητα από τον underwriter για την αξιολόγηση τους. Κατ' αρχάς, πρέπει να προσεγγίσουμε τον ορισμό της έννοιας « *ηθικός κίνδυνος*».

« Ηθικός κίνδυνος», είναι ο κίνδυνος που διατρέχει ο άνθρωπος και πηγάζει εκ του περιβάλλοντός μέσα στο οποίο αναπτύσσει την επαγγελματική του δραστηριότητα ή από κάποιες εξω-επαγγελματικές δραστηριότητες και συνθήκες.

Προκειμένου να αξιολογήσει τον « *ηθικός κίνδυνος*» ο underwriter, πρέπει να έχει στη διάθεσή του πληροφορίες, τις οποίες αντλεί είτε μέσω των ερωτηματολογίων της αίτησης είτε από τον διαμεσολαβητή.

Υπάρχουν πολλές περιπτώσεις *ηθικού κινδύνου*, οι οποίες είναι τόσο ιδιαίτερες και σπάνιες, ώστε οι εταιρείες αποφεύγουν να εντάξουν στο ερωτηματολόγιο τους τις σχετικές ερωτήσεις. Εξάλλου, και αν ακόμη υπάρχουν σχετικές ερωτήσεις, κανείς δεν είναι σε θέση να επαληθεύσει την ορθότητα των έπα' αυτών απαντήσεων. Σ' αυτές τις περιπτώσεις όπως και στις περισσότερες των ηθικών κινδύνων, ο διαμεσολαβητής είναι, ουσιαστικά, η μοναδική πηγή πληροφόρησης του underwriter. Σε αυτόν επαφίεται η εταιρεία προκειμένου να αποφασίσει και είναι το πρόσωπο εκείνο από το οποίο εξαρτάται η καλή συνέχεια του ασφαλιστηρίου. Πάντως ο underwriter μετά τη λήψη των σχετικών πληροφοριών, έχει τη δυνατότητα να ζητήσει την διεξαγωγή έρευνας, από τα αποτελέσματα της οποίας θα εξαρτηθεί η τελική του απόφαση. Βέβαια τέτοιες περιπτώσεις είναι σπάνιες και αρμόζουν μόνο σε αιτήσεις ασφάλισης μεγάλου ύψους ασφαλιστρών, ώστε να «αντέχει» η ασφάλιση το ύψος της έρευνας.

*Σημείωση: Για την εκτίμηση του επιπρόσθετου κινδύνου, ο οποίος εντάσσεται στην έννοια του ηθικού κινδύνου, πρέπει να ληφθούν υπόψη και οι ζητούμενες ασφαλιστικές καλύψεις κα αυτό συμβαίνει διότι*

*με διαφορετικό τρόπο επιδρά ο ηθικός κίνδυνος στην κάλυψη του θανάτου, απ' ό τι στον κίνδυνο της αναπηρίας, των ιατρικών εξόδων κ.λ.π.*

Εν κατακλείδι, το *underwriting* των ηθικών κινδύνων δεν εντάσσεται μεν στο ιατρικό *underwriting*, ούτε στο ασφαλιστικό, το οικονομικό και το επαγγελματικό, αλλά σε μερικές περιπτώσεις δε αγγίζει κάποιο άλλο είδος *underwriting*. Επιπλέον δεν υπόκειται σε τυποποιημένους κανόνες αλλά διεξάγεται με επιτυχία, βασιζόμενο κυρίως στην ικανότητα και την διορατικότητα του *underwriter*.

#### **7.4 Underwriting Ομαδικών Ασφαλίσεων**

Όπως αναφέραμε και στα προηγούμενα κεφάλαια, ο *underwriter* αξιολογεί με μεμονωμένες αιτήσεις, θεωρώντας δεδομένο ότι λειτουργεί πάντα ο κανόνας αντεπιλογής. Η διαδικασία του ιατρικού *underwriting* είναι τελείως διαφορετική όταν πρόκειται για ομαδική ασφάλιση. Ομαδικό ασφαλιστήριο μπορεί να συναφθεί όταν:

- η ομάδα υφίσταται πριν τη σύναψη της ασφάλισης
- η ομάδα δεν δημιουργήθηκε με μοναδικό σκοπό την απόκτηση ομαδικού ασφαλιστηρίου
- στο ομαδικό ασφαλιστήριο συμμετέχει το μεγαλύτερο ποσοστό των ατόμων που υπάγονται στην ομάδα. Συνήθως απαιτείται η συμμετοχή τουλάχιστον του 75% των ατόμων
- ο ελάχιστος αριθμός των ατόμων που αποτελούν την ομάδα είναι τουλάχιστον 15-20 άτομα.

Εφ' όσον συντρέχουν οι παραπάνω προϋποθέσεις, θεωρείται δεδομένο ότι δεν λειτουργεί πλέον ο κανόνας της αντεπιλογής και ως εκ τούτου ουσιαστικά καταργείται το ιατρικό *underwriting*, και αυτό διότι η μέση κατάσταση της υγείας της ομάδας ανταποκρίνεται πλέον στο μέσο όρο του ασφαλιζόμενου πληθυσμού. Το ιατρικό *underwriting* απαιτείται όταν κάποιοι από τους συμμετέχοντες ζητούν ασφάλιση πολύ μεγαλύτερου ύψους από το μέσο ύψος ασφάλισης της ομάδας. Αυτές είναι οι επονομαζόμενες « *ασφαλίσεις αιχμής*»,

όπου λειτουργεί η αντεπιλογή και κατ' επέκταση η επιλογή εκ μέρους της ασφαλιστικής εταιρείας, δηλαδή το ιατρικό underwriting.

Οι διαδικασίες που απαιτούνται για το ομαδικό underwriting και οι πληροφορίες που πρέπει να έχει στη διάθεσή του ο *group underwriter* είναι οι εξής :

- η χορήγηση στην ασφαλιστική εταιρεία ενός πλήρους καταλόγου, με τα στοιχεία της αιτούσας ασφαλιζόμενης ομάδας: ημερομηνία γέννησης, φύλο, ακριβής επαγγελματική ιδιότητα και απασχόληση, μηνιαίες αποδοχές, οικογενειακή κατάσταση.
- Σε επίπεδο εταιρείας γενικά είναι απαραίτητες οι εξής πληροφορίες:
  - το ακριβές αντικείμενο των εργασιών της εταιρείας ( παραγωγική μονάδα, παροχή υπηρεσιών)
  - ο ρυθμός προσλήψεων και αποχωρήσεων
  - το ιστορικό της εταιρείας σε ομαδικές ασφαλίσεις
  - σε περίπτωση προγενέστερης ομαδικής ασφάλισης, απαιτείται αιτιολόγηση της αλλαγής ασφαλιστικής εταιρείας
  - η ύπαρξη σοβαρού ατυχήματος στους χώρους εργασίας κατά το παρελθόν
  - ο κοινωνικός ασφαλιστικός φορέας που καλύπτει τους εργαζόμενους και η λειτουργία σε σχέση με την εταιρεία.

Όλα τα παραπάνω στοιχεία είναι απαραίτητα για την εκτίμηση και την τιμολόγηση του αναλαμβανομένου κινδύνου.

## 7.5 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΟΜΑΔΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Εν αντιθέσει με τα ασφαλιστικά προϊόντα των ατομικών ασφαλίσεων, τα οποία είναι τυποποιημένα και προσφέρονται με τον ίδιο τρόπο σε όλους, στις ομαδικές ασφάλισεις, τα ασφαλιστικά προϊόντα δεν είναι τυποποιημένα, έτσι ώστε να μην προσφέρονται πάντοτε τα ίδια σε όλες τις ασφαλιστικές ομάδες. Ένα ομαδικό ασφαλιστήριο μπορεί να δημιουργηθεί με βάση τις ανάγκες μίας συγκεκριμένης ομάδας.

Τα ασφαλιστικά προϊόντα που προσφέρονται στις ομαδικές ασφάλισεις χωρίζονται, όπως και στις ατομικές ασφάλισεις, σε:

- **Ασφάλειες ζωής:** Οι ομαδικές ασφάλισεις ζωής διακρίνονται σε :
  - ❖ Στις ετησίως ανανεούμενες, απλές ασφάλισεις θανάτου
  - ❖ Στις αποταμιευτικές ασφάλισεις συνταξιοδοτικού χαρακτήρα
- **Συμπληρωματικές καλύψεις διαφόρων κινδύνων:** εκτός από την συνολική γκάμα των προϊόντων των ατομικών ασφαλίσεων στις ομαδικές ασφάλισεις, προσφέρονται και άλλα προϊόντα, τα οποία καλύπτουν υψηλότερους κινδύνους. Η παροχή αυτών των προϊόντων καθίσταται εφικτή, ακριβώς εκ του γεγονότος ότι εντός της ομάδας λειτουργεί μια ισορροπία, αλλά κυρίως διότι η ασφάλιση των μελών της είναι ετησίως ανανεούμενη.

## 7.6 ΣΧΕΣΗ UNDERWRITING ΜΕ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ

Θα εξηγήσω τη σχέση που υπάρχει ανάμεσα στο Underwriting με την αντασφάλιση με ένα παράδειγμα:

Για να αναλάβει το Underwriting της ασφαλιστικής εταιρίας ένα μεγάλο κίνδυνο που αδυνατεί να τον κρατήσει όλο, τότε η ασφαλιστική εταιρία τον δίνει όλο σε μια αντασφαλιστική εταιρία. Για παράδειγμα δίνει τα  $\frac{3}{4}$  στην



ΟΧΥDENTAL με έδρα την Καλιφόρνια και το απομείνανε ποσοστό το κρατάει η ίδια η ασφαλιστική εταιρία. Σε μια τέτοια περίπτωση ασφάλισης και αντασφάλισης συνεργάζονται τα Underwritings και των δύο εταιριών, με πιο ισχυρό το Underwriting του αντασφαλιστή αφού πληροί το μεγαλύτερο μέρος του ποσού.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8**

### **8.1 ΔΙΑΦΟΡΕΣ UNDERWRITING ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ & ΕΘΝΙΚΗ**

#### ***ΕΘΝΙΚΗ***

- 1) Για όλα τα παραδοσιακά προϊόντα πλην του συνταξιοδοτικού έχουμε

Ελάχιστο ασφαλισμένο κεφάλαιο 3000,00 € ενώ στην **ΑΣΠΙΣ** το κεφάλαιο είναι απεριόριστο

Η ελάχιστη διάρκεια ασφάλισης και στις 2 ασφαλιστικές εταιρίες είναι 10έτη.

- 2) Για το συνταξιοδοτικό

Στην **ΕΘΝΙΚΗ** η ελάχιστη μηνιαία σύνταξη είναι 150€ ενώ στην **ΑΣΠΙΣ** είναι απεριόριστο.

Ελάχιστη διάρκεια ασφάλισης και στις 2 ασφαλιστικές είναι τα 10 έτη

- 3) Για τα προϊόντα UNIT-LINKED.

Στην **ΕΘΝΙΚΗ** ελάχιστο ασφαλιστήριο επένδυσης είναι 300€ ενώ στην **ΑΣΠΙΣ** το UNIT-LINKED εξαρτάται από το πρόγραμμα minimum 600€ με απεριόριστο κεφάλαιο.

Ελάχιστο ασφαλισμένο κεφάλαιο θανάτου είναι 3000,00€ για την **ΕΘΝΙΚΗ** και απεριόριστο για την **ΑΣΠΙΣ**.

Ενώ και στις 2 ασφαλιστικές εταιρίες η ελάχιστη διάρκεια ασφάλισης είναι τα 10 έτη.

4) Για ασφάλιση διαρκούς ολικής ανικανότητας .

Ανώτατα όρια κάλυψης .

Στην **ΕΘΝΙΚΗ** το κεφάλαιο διαρκούς ολικής ανικανότητας (Δ.Ο.Α) μπορεί να είναι ίσο ή διπλάσιο ή τριπλάσιο του κεφαλαίου βασικής ζωής (Β.Ζ) και με ελάχιστη διάρκεια βασικής ζωής τα 5 έτη.

Ενώ στην **ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ**.

το ασφαλισμένο κεφάλαιο βασικής ζωής όταν ζητείται (Δ.Ο.Α) δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 200.000,00€.

Παρέχεται με βασική ασφάλεια ανεξαρτήτως ύψους κεφαλαίου.

Παρέχεται σε υποψηφίους ηλικίας από 18-60 χρόνων οι οποίοι έχουν εισόδημα από προσωπική εργασία .

Για κεφάλαιο μεγαλύτερο των 45.000,00 € απαιτούνται ιατρικές εξετάσεις .

Στο ασφαλιστήριο της (Δ.Ο.Α) προστίθενται και το ασφαλιστήριο της (Α.Π.Α) τα ασφάλιστρα έχουν υπολογισθεί ανά 2.935,00 € κεφάλαιο κάλυψης εφόσον οι ανωτέρω κλίμακες είναι πολλαπλάσιά του.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9**

### **9.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

1) **ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ** Οι ομαδικές ασφαλίσεις βασικής ζωής διακρίνονται επίσης

α) Στις ετησίως ανανεούμενες απλές ασφαλίσεις θανάτου.

β) Στις αποταμιευτικές ασφαλίσεις συνταξιοδοτικού χαρακτήρα (οι οποίες προσφέρονται στους εργαζόμενους συμπληρωματικά και σε συνδυασμό με την κοινωνική τους ασφάλιση).

#### **2) ΜΟΝΙΜΗΣ ΟΛΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ:**

Προσδιορισμός κεφαλαίου που σε περίπτωση μόνιμης ή ολικής ανικανότητας για εργασία 67% και άνω ή ποσοστού αυτής ο ασφαλιστής εταιρία καταβάλλει το κεφάλαιο στον ασφαλισμένο.

#### **3) ΣΥΝΤΑΞΗ:**

Το χρηματικό ποσό που καταβάλλει κάθε μήνα από τον ασφαλιστή στην ασφαλιστική εταιρία σύμφωνα με τους όρους συμβολαίου.

#### **4) ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ:**

Το χρηματικό ποσό που καταβάλλει κάθε μήνα από τον ασφαλιστή στην ασφαλιστική εταιρία σύμφωνα με τους όρους συμβολαίου.

#### **5) ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ:**

Το ασφαλιστήριο της αστικής ευθύνης προστατεύει τον ασφαλισμένο κατά των συνεπειών της εξ'αμελείας άδικης πράξης του δηλ για σωματικές βλάβες και ολικές ζημιές προς τρίτους.

#### **6) ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ**

## 7.2 ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ

1) *Εμπράγματος (Ασφ. κατοικιών ,επιχ/σεων)πυρός ,σεισμός ,κλοπή.*

Με την ασφάλιση κατοικίας ,επιχ/σεων μπορούν να δοθούν οι καλύψεις πυρός ,κλοπής ,σεισμού ,φυσικών φαινομένων ,πτώση αεροσκαφών βανδαλισμοί κ.λ.π.

2) *Σκαφών αναψυχής*

Καλύπτει σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που θα προξενήσει ο ιδιοκτήτης ή ο οδηγός του σκάφους σε τρίτους επίσης μπορούν να δοθούν και προαιρετικές καλύψεις όπως πυρός κλοπή και θαλάσσια ρύπανσης.

3) *Ασφαλίσεις αυτοκινήτων*

Ομοίως με ότι ισχύει στις ασφαλίσεις σκαφών αναψυχής.

4) *Κλάδος αστικής ευθύνης*

Το ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης προστατεύει τον ασφαλισμένο κατά των εξ αμελείας άδικης πράξεις του δηλ για σωματικές βλάβες και ολικές ζημιές προς τρίτους.

### **Κατηγορίες κινδύνων**

*i) Γενική αστική ευθύνη*

*ii) Επαγγελματική αστική ευθύνη*

*iii) Ευθύνη εργοδότη*

*iv) Ευθύνη προϊόντος*

## **ΕΠΙΛΟΓΟΣ**

Σύμφωνα με όσα έχουμε προαναφέρει καταλήγουμε στα εξής:

Το *underwriting* είναι η λειτουργία εκτίμησης των πληροφοριών και η απόδραση αποδοχής κάποιου κινδύνου .Στη λειτουργία αυτή εμπεριέχεται ο καθορισμός του ασφαλιστρού και η διατύπωση των όρων, με τους οποίους θα γίνει δεκτός και θα εξασφαλιστεί ο εξεταζόμενος κίνδυνος .Ένας *underwriter* για να αποφασίσει την αποδοχή ή όχι του κινδύνου θα πρέπει να έχει όλα τα στοιχεία του λήπτη και του ασφαλισμένου ,τα ασφαλιζόμενα ποσά για κάθε κάλυψη την συμμετοχή που συμφωνήθηκε ,το ιστορικό ζημιών ,την διάρκεια κάλυψης και όλες τις συμπληρωματικές πληροφορίες προς ασφάλιση του φυσικού κινδύνου. Για να γίνει αποδεκτή μία κάλυψη θα πρέπει να εξετασθεί και ο ηθικός κίνδυνος δηλ. το ύποπτο παρελθόν του ασφαλισμένου π.χ. η κακή επιχειρηματική του φήμη και κακή διοίκηση. Για να γίνουν κατανοητά όλα τα παραπάνω δίδεται ένα παράδειγμα, σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου το προκαθορισμένο κεφάλαιο (ασφάλισμα) δίδεται στους δικαιούχους από την ασφαλιστική εταιρία (ασφαλιστής). Άλλοι το χρησιμοποιούν για αποδοχή και αποπληρωμή κληρονομιάς το οποίο κεφάλαιο είναι και αφορολόγητο και άλλοι για αποπληρωμή δανείου. Ο κυριότερος λοιπόν λόγος κάνοντας μία ασφάλεια ζωής είναι η προστασία της βιωσιμότητας της οικογένειας.

Τέλος υπάρχει η πεποίθηση ότι μέσα στα επόμενα χρόνια οι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες θα διαδραματίσουν δυναμικό ρόλο στην εθνική οικονομία του τόπου μας , μπορούν να αυξήσουν την εθνική αποταμίευση και να οδηγήσουν σε μία καλύτερη κατανομή των επενδυόμενων πόρων

Ως εκ τούτου μπορούν να συμβάλλουν καθοριστικά στην οικονομική ανάπτυξη της πατρίδας μας.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ 3

### Θνησιμότητα / επιβίωση ανδρών στην Ελλάδα (1980)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΖΗΤΩΝ ΑΝΔΡΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (α.)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΘΝΗΣΚΟΝΤΩΝ ΑΝΔΡΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (β.)	ΘΝΗΣΚΟΝΤΕΣ ΕΠΙ 1000 ΖΩΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (1000 φε.)	Ηλικία (x)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΖΗΤΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (α.)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΘΝΗΣΚΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (β.)	ΘΝΗΣΚΟΝΤΕΣ ΕΠΙ 1000 ΖΩΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (1000 φε.)
9380000	2.266	22,66	45	93.308	250	2,68
937734	102	1,04	46	93.058	275	2,96
9374632	74	0,76	47	92.783	306	3,30
9371558	55	0,56	48	92.477	338	3,65
9368503	45	0,46	49	92.139	372	4,04
936558	38	0,39	50	91.767	414	4,51
9362302	32	0,33	55	89.095	735	8,25
9359711	92	0,95	56	88.360	830	9,39
935711	92	0,95	57	87.530	888	10,15
9354684	117	1,22	60	84.579	1.187	14,04
9352567	119	1,25	65	77.441	1.818	23,48
9350448	123	1,29	70	66.900	2.546	38,06
9348325	127	1,33	75	52.837	3.159	59,79
9346198	131	1,38				
9344067	136	1,43				
9341931	141	1,49				

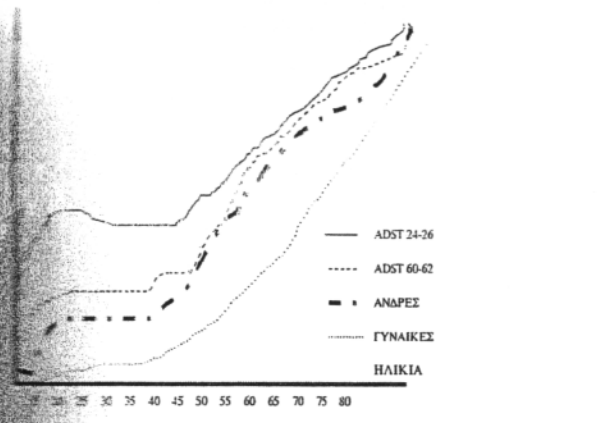
ΠΙΝΑΚΑΣ 4

### Θνησιμότητα / επιβίωση γυναικών στην Ελλάδα (1980)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΖΗΤΩΝ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (α.)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΘΝΗΣΚΟΝΤΩΝ ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (β.)	ΘΝΗΣΚΟΝΤΕΣ ΕΠΙ 1000 ΖΩΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (1000 φε.)	Ηλικία (x)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΖΗΤΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (α.)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΘΝΗΣΚΟΝΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (β.)	ΘΝΗΣΚΟΝΤΕΣ ΕΠΙ 1000 ΖΩΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ (1000 φε.)
9508140	1.840	18,40	45	95.917	148	1,54
9506060	89	0,91	46	95.769	165	1,72
9504071	57	0,58	47	95.604	185	1,93
9502114	42	0,43	48	95.419	206	2,16
9500172	34	0,35	49	95.213	231	2,43
9498338	29	0,30	50	94.982	258	2,72
9496544	22	0,23	55	93.344	451	4,83
9494828	38	0,39	56	92.893	502	5,40
9493171	38	0,39	57	92.391	557	6,03
9491584	51	0,53	60	90.487	804	8,88
9489963	52	0,54	65	85.457	1.350	15,80
9488391	54	0,56	70	77.299	2.089	27,03
9486857	57	0,59	75	65.190	2.924	44,86
9485366	59	0,61				
9483918	63	0,65				
9482518	66	0,68				

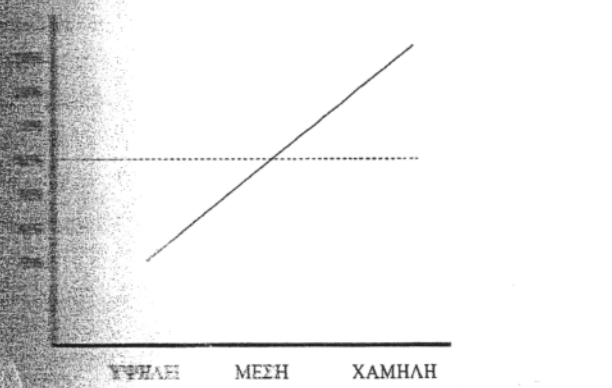
ΣΧΕΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 1

Καμπύλες Θνησιμότητας



ΣΧΕΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 2

Στατιστικά πληθυσμού 1970-72  
(άνδρες ετών 15-64)







Το μεγαλύτερο από τα πρώτα κτίρια που φιλοξένησε ο Όμιλος ΑΣΠΙΣ στην Ελλάδα. Στις 27-28 οι δακτυλιωτές κερφόνοτες της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ.

Μαζί με τις πρώτες κερφόνοτες ασφαλιστικές εταιρείες της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ.

Το ελεύχλο του Αστροασφαλιστήριου, που έγινε το γένο του ασφαλιστικού κοσμου!

Τα 100 χρόνια του Ομίλου Ασπίς με πρώτη εόληση την αειόληση της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ από το συγκρότημα παγκόσμια οικονομικό περιοδικό «Forbes».

Ο Όμιλος ΑΣΠΙΣ με τρεις εταιρείες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (1998)

Το 60ο επέτειο σήμε 65 το 60 λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ (1944-2004).

**1944** Ιδρύεται η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ.

**1945** Έναρξη λειτουργίας. Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ εκδίδει το πρώτο ομαδικό ασφαλιστήριο Ζωής στην Ελλάδα.

**1952** Η Εταιρεία επιχειρεί την πρώτη φενηματική αναβίωση των ασφαλίσεων Ζωής.

**1957** Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ αναλαμβάνει την κάλυψη των ασφαλιστικών αναγκών της νεοϊδρυθείσας Ολυμπιακής Αεροπορίας.

**1969** Εκδίδεται από την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ το πρώτο Αστροασφαλιστήριο στην παγκόσμια ιστορία.

**1971** ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ και Insurance Company of North America ιδρύουν από κοινού την Interamerican Ζωής.

**1973** Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ αποσύρεται μετοχικά από την Interamerican.

**1990** Αρχίζει η δόμηση του Ομίλου ΑΣΠΙΣ. Ιδρύονται σταδιακά η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ζημιών, η ΑΣΠΙΣ Αμοιβαίων Κεφαλαίων, η ASPIS BANK, η ΑΣΠΙΣ Χρηματιστηριακή. Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ανοίγει υποκατάστημα στην Κύπρο.

**1994** Εξαγοράζεται η ασφαλιστική εταιρεία ΗΛΙΟΣ. Ιδρύεται η ΑΣΠΙΣ Επενδυτική.

**1995** ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ και ΑΣΠΙΣ Επενδυτική εισάγονται στο Χρηματιστήριο.

**1996** Το υποκατάστημα Κύπρου μετατρέπεται σε ανεξάρτητη εταιρεία.

**1997** Εξαγοράζεται η Ασική Ζωής και ενσωματώνεται στην ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ.

**1998** Η ASPIS BANK εισάγεται στο ΧΑΑ. Έναρξη λειτουργίας υποκαταστήματος της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ στη Σουηδία.

**1999** Εξαγοράζονται οι εταιρείες Γκοτσέρ Ελλάς, Nordstern Colonia Hellas, Nordstern Colonia Hellas Life, Commercial Union Life και ακολουθεί το ελληνικό παράρτημα της ScapLife την επόμενη χρονιά.

**2001** Εξαγοράζονται οι ασφαλιστικές εταιρείες Δ. Αθηναίος και United. Ιδρύεται η ΑΣΠΙΣ Εστία.

**2002** Εξαγοράζεται από την Aspibank το δίκτυο λιανικής τραπεζικής της ABN Amro στην Ελλάδα. Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ απορροφά την Ασπίς Επενδυτική. Ξέι ασφαλιστικές του Ομίλου ΑΣΠΙΣ ενοποιούνται σε μία υπό την ονομασία Commercial Value A.A.E. Ιδρύεται η ASPIS Leasing. Έναρξη λειτουργίας γραφείου της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ στη Γερμανία υπό το καθεστώς της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

**2003** Ιδρύονται οι εταιρείες ASPIS Credit και ASPIS Real Estate. Εξαγοράζεται από την ASPIS Bank το δίκτυο λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα της Grindlays Bank.

**2004** ΑΣΠΙΣ ΑΕΔΑΚ και ABN Amro ΑΕΔΑΚ συγχωνεύονται υπό την επωνυμία ASPIS International ΑΕΔΑΚ. Το υποκατάστημα της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ στη Σουηδία μετατρέπεται σε ανεξάρτητη Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής, παρέχοντας υπηρεσίες και στη Νορβηγία. Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ γιορτάζει το 60 χρόνια συνεχούς λειτουργίας της και γίνεται από τις μακροβιότερες ασφαλιστικές εταιρείες στην Ελλάδα.



Το κτίριο κεντρικών υπηρεσιών της μητρικής εταιρείας του Ομίλου ΑΣΠΙΕ

Το νέο ιδιόκτητο κεντρικό γραφείο της Commercial Value

Το κεντρικό γραφείο της Ασπίς Πρόνοια Κύπρου στη Λεμεσό

Το κτίριο κεντρικών υπηρεσιών της Ασπίς Πρόνοιας Ελλάδας

Η έδρα της Ασπίς Πρόνοια στην Φραγκοφόρτη

Μεγάλο και σύγχρονο κτίριο του σταθ. Διαχειριστικών υπηρεσιών της Ασπίς Bank

Μεγάλος και δυνατός στην Ελλάδα και στην Ευρώπη, ο ΟΜΙΛΟΣ ΑΣΠΙΣ συγκροτείται από 13 εταιρίες που καλύπτουν με τις δραστηριότητες τους ευρύ φάσμα αναγκών του σύγχρονου ανθρώπου.

## Ασφαλιστικός τομέας

### ΑΣΠΙΕ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.

Εταιρία Ασφαλίσεων Ζωής  
Λεωφόρος Κηφισίας 62, 151 25  
Μαρούσι, Τ: 210 61 98 960  
<http://www.aspis.gr>

### ΑΣΠΙΕ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.

Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων  
Λεωφόρος Κηφισίας 62, 151 25  
Μαρούσι, Τ: 210 61 98 960-73  
<http://www.aspis.gr>

### COMMERCIAL VALUE A.A.E.

Εταιρία Ζωής και Γενικών Ασφαλίσεων  
Λεωφόρος Κηφισίας 64, 151 25,  
Μαρούσι, Τ: 210 63 89 200  
<http://www.commercialvalue.gr>

### ΑΣΠΙΕ ΠΡΟΝΟΙΑ ΚΥΠΡΟΥ LTD

Εταιρία Ζωής  
Λεωφόρος Ακροπόλεως 101, 20 12  
Λευκωσία, Τ: 00357 22 87 10 87  
<http://www.aspispronia.com.cy>

### ASPIS LIV FÖRSÄKRINGS AB

(Σουηδίας)  
Εταιρία Ασφαλίσεων Ζωής  
Repslagaregatan 19, 600 45,  
Norrköping, Τ: 0046 11 15 70 00  
<http://www.aspispronia.se>

### Δ. ΑΘΗΝΑΙΟΣ ΑΕ

Εταιρία Ασφαλιστικών Πρακτορείων  
Κηφισίας 250-254, 152 31  
Χαλάνδρι, Τ: 210-67.42.411-15  
<http://www.atheneos.com>

## Χρηματοπιστωτικός τομέας

### ASPIS BANK ATE

Τραπεζικές και Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες  
Όθωνος 4, Αθήνα  
Τ: 210 33 64 000  
<http://www.aspisbank.gr>

### ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ

Αμοιβαία κεφάλαια & επενδυτικές υπηρεσίες  
Λέκκα 23-25, 105 62 Αθήνα  
Τ: 210 37 27 800  
<http://www.aspisfunds.gr>

### ASPIS LEASING

Χρηματοδοτικές μισθώσεις επιχειρήσεων  
Μητροπόλεως 26-28, 106 53 Αθήνα  
Τ: 210 33 64 455-7  
<http://www.aspisbank.gr>

### ASPIS CREDIT

Μακροχρόνιες λειτουργικές μισθώσεις  
Μητροπόλεως 26-28, 106 53 Αθήνα  
Τ: 210 33 64 462-4  
<http://www.aspisbank.gr>

## Εταιρίες διαφόρων υπηρεσιών

### ASPIS REAL ESTATE

Αγοραπωλήσιες, μισθώσεις ακινήτων κ.λπ.  
Λεωφόρος Κηφισίας 62, 151 25  
Μαρούσι, Τ: 210 61 76 380  
<http://www.aspis-realestate.gr>

### ΑΣΠΙΕ ΕΣΤΙΑ

Οικοδομικές δραστηριότητες κ.λπ.  
Παπαρηγοπούλου 3, 105 61,  
Πλ. Κλαυθμώνος, Αθήνα  
Τ: 210 33 18 424

### PROHEALTH MEDICAL HOLDINGS A.E.

Εταιρία συνεργαζόμενη με τον Όμιλο εταιριών ΑΣΠΙΣ  
Οργάνωση κατ'οίκον δικτύων  
Λεωφόρος Κηφισίας 62, 151 25  
Μαρούσι, Τ: 210 61 98 960

Οι ασφαλιστικές εταιρίες του Ομίλου Ασπίς προσφέρουν, με τους 2.500 εξειδικευμένους ασφαλιστικούς τους συμβούλους, πρωτοποριακά προϊόντα και σύγχρονες υπηρεσίες στο κοινό που προστατεύουν την Υγεία και την Περιουσία, αναβαθμίζουν την ποιότητα Ζωής και ενισχύουν την οικονομική θέση της Οικογένειας.

## Προγράμματα Ζωής

### ΥΓΕΙΑ

#### Πρόγραμμα Υγείας ΙΠΠΟΚΡΑΤΗΣ

(Μέγα, Όρα Υγείας, Ασπίδα Υγείας, Φροντίδα Υγείας, Πρόληψη). Λειτουργεί συνδυαστικά σε όλους τους τομείς υγειονομικής φροντίδας, πρόληψη, διάγνωση και θεραπεία ή και μεμονωμένα.

#### ΑΣΠΙΣ Οδοντίατρος

Το πρόγραμμα προσφέρει οδοντιατρική φροντίδα υψηλών προδιαγραφών από συμβεβλημένους οδοντιάτρους και πολυοδοντιατρεία σε ιδιαίτερα ανταγωνιστική τιμή.

### ΣΥΝΤΑΞΗ

#### ΑΣΠΙΣ Σύνταξη

Πρόγραμμα μακροπρόθεσμου χρονικού ορίζοντα, που δίνει τη δυνατότητα στον ασφαλισμένο να εξασφαλίσει, μέσω συστηματικής αποταμίευσης, το επιθυμητό ποσό για ισόβια εγγυημένη σύνταξη.

### ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ - ΕΙΣΟΔΗΜΑ

#### ΑΣΠΙΣ Εξασφάλιση

Ολοκληρωμένη ασφάλεια, που δίνει τη δυνατότητα δημιουργίας μεγάλου κεφαλαίου υπέρ προσώπων επιλογής του συμβαλλομένου.

#### ΑΣΠΙΣ Εισόδημα

Πρόγραμμα εγγύησης μηνιαίων απολαβών μέχρι το 60ό έτος ηλικίας.

#### ΑΣΠΙΣ Classic

Ασφαλιστικό πακέτο, που αποτελεί θεμέλιο για ολοκληρωμένη ασφαλιστική προστασία, συνδυάζοντας τις ουσιωδές καλύψεις που πρέπει να έχει όποιος βρίσκεται στην παραγωγική του ηλικία.

### ΠΑΙΔΙ

#### ΑΣΠΙΣ Νέα Γενιά

Ολοκληρωμένο πρόγραμμα για τα παιδιά, που διασφαλίζει το παρόν και το μέλλον του, με πλήρη οδοντιατρική κάλυψη και άλλες παροχές.



## Άλλα Προγράμματα

### ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ - ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΑ

**ASPIΣ BOND Δημιουργίας Κεφαλαίου**  
Προϊόν μακροπρόθεσμης προοπτικής που εξασφαλίζει ικανοποιητική απόδοση στην άνοδο των χρηματιστηρίων, με εγγυημένο ετήσιο επιτόκιο.

#### Mega Asset

Προσφέρει υψηλές αποδόσεις με εγγυημένο ετήσιο επιτόκιο και μηδενικό ρίσκο, επιβραβεύοντας την επενδυτική συνέπεια του αποταμιευτή με σημαντικό Bonus Διάρθρωσης.

#### Aspis Global

Επενδυτικό πρόγραμμα, που στήκει στην οικογένεια των "Unit Linked" προϊόντων και επενδύει σε τρεις σταθερές και διαχρονικές αξίες: σε χρυσό, σε ενέργεια και σε ακίνητα.

### ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

#### Ομαδικές Ασφάλειες

**Ασφάλειες Στελεχών της Επιχείρησης (Executive Insurance Bonus).**

**Ασφάλειες Συνεταιριών (Buy and Sell Agreement).**

**Εξασφάλιση Επιχειρηματία.**

**Κάλυψη φόρων κληρονομιάς επιχειρήσεων.**

**ΑΣΠΙΣ Ομάδα**

Το πιο πρωτοποριακό και ευέλικτο πρόγραμμα Ομαδικής Ασφάλισης.

## Γενικές Ασφαλίσεις

### ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Ολοκληρωμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα ΑΣΠΙΣ Κατοικία, για την προστασία της περιουσίας σας.

### ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Πρόγραμμα ΑΣΠΙΣ Επιχείρηση, που προστατεύει την επιχείρησή σας μέσα από βασικές και συμπληρωματικές καλύψεις.

### ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ

Προνομιακά πακέτα ασφάλισης, με ειδικές extra παροχές.

### ΣΚΑΦΗ ΑΝΑΨΥΧΗΣ

Πλήρης και ανταγωνιστική κάλυψη του σκάφους είτε βρίσκεται σε περίοδο χρήσης (στη θάλασσα) είτε βρίσκεται σε ακινησία, με το πρόγραμμα ΑΣΠΙΣ Σκάφη Αναψυχής.

### Επαγγελματική Αστική Ευθύνη

Το πρόγραμμα ΑΣΠΙΣ Professional καλύπτει γιατρούς, φαρμακοποιούς, δικηγόρους για αωματικές βλάβες και υλικές ζημιές προς τρίτους, παρέχοντας την εξασφάλιση που απαιτούν για το λειτουργήμα τους.

Οι εταιρίες του Ομίλου προσφέρουν επίσης πλούσια σειρά ασφαλιστικών προγραμμάτων για προσωπικές και άλλες επαγγελματικές ανάγκες (Μόνιμη Ολική Ανικανότητα, Αστική Ευθύνη, Προσωπικό Ατύχημα, Βοήθεια και Νομική Προστασία, Ασφάλισεις Μεταφορών, Ασφάλιση Ατυχημάτων, Χρηματικές Απώλειες, Έργα Τέχνης, Ταξιδιωτική Ασφάλιση, Τεχνική Ασφάλιση κ.λπ.).

Η ASPIS BANK, που ιδρύθηκε το 1992 ως η πρώτη και μόνη αμιγώς στεγαστική ιδιωτική Τράπεζα, έχει συμβάλει σημαντικά στην ανάπτυξη της στεγαστικής πίστης και στην εξυπηρέτηση του κοινού στον τομέα αυτό. Σήμερα, αποτελεί μια σύγχρονη εμπορική Τράπεζα που προσφέρει ένα πλήρες φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών μέσω 70 Καταστημάτων, εγκατεστημένων ανά την Ελλάδα.



## Τραπεζικός τομέας

### ΔΑΝΕΙΑ

**Στεγαστικά:** Προσφέρονται στεγαστικά δάνεια που καλύπτουν με ευελιξία και άνεση κάθε ανάγκη και προτίμηση των πελατών. Το ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ 100% προσφέρεται με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο (σταθερό ή κυμαινόμενο) που βασίζονται στο επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), με ευελιξία ως προς τη χρηματοδότηση και διάρκεια αποπληρωμής μέχρι και 40 χρόνια. Το ASPIS ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΜΕ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ δίνει τη δυνατότητα στον πελάτη να επιλέξει σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο (Βασισμένο στο ΕΚΤ), καθώς και ένα προκαθορισμένο όριο αύξησης του επιτοκίου 2 εκατοστίων μονάδων από το αρχικό κυμαινόμενο επιτόκιο, μέχρι και το 15ο έτος αποπληρωμής του δανείου και διάρκεια μέχρι και 30 χρόνια. Διατίθενται, επίσης, δάνεια του Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας, και άλλα επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια.

**Εποικηματακά - Επαγγελματικά:** Προσφέρονται δάνεια για επαγγελματική στέγη, κεφάλαια κίνησης και χρηματοδότηση παγίων.

**Καταναλωτικά:** Ευρεία γκάμα δανείων για κάλυψη προσωπικών, οικογενειακών ή έκτακτων αναγκών (δάνεια συγκεκμημένης διάρκειας, Σπουδαστικά, Μεταφοράς Υπολοίπου, Εορτών - Διοκοπιών, Μεγάλων Αγορών, Νέων Γονέων, Ανοικτή Πίστωση κ.ά.).

### ΚΑΡΤΕΣ

Πλούσια σειρά πιστωτικών και χρεωστικών καρτών: Visa Classic, Gold Visa, Electron Visa, College Visa, Equestrian Visa, Debit Visa και προγράμματα επιβράβευσης χρήσης των καρτών και μεταφοράς υπολοίπου.

### ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Η τράπεζα προσφέρει μια μεγάλη σειρά καταθετικών λογαριασμών οι οποίοι παρέχουν ιδιαίτερα ελκυστικά επιτόκια και προνόμια (όπως ZENIO, ASPIS 31, GOLDEN, DIAMOND, κ.ά) καθώς και καταθετικά προϊόντα που επεκτείνουν το φάσμα των καταθέσεων προθεσμίας με καταθέσεις μεσο-μακροπρόθεσμης διάρκειας και επιτόκιο σημαντικά υψηλότερο από τις αντίστοιχες απλές προθεσμίες (ASPIS INCOME).

### ΆΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Υπηρεσίες πληρωμών (Επιταγές, Εμβάσματα, Πάγιες Ενταλές, Πληρωμές Λογαριασμών, ΦΠΑ, Τελών Κυκλοφορίας, κλπ.), πράξεις συναλλάγματος, ενοικίαση θυρίδων, χρήση υπηρεσιών μέσω ΑΤΜs καθ' όλο το εικοσιτετράωρο, Phone Banking και Online Banking.



## Δύναμη ανάπτυξης

χρηματοοικονομικές υπηρεσίες

### Χρηματοοικονομικός τομέας

#### ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Η ASPIS BANK προσφέρει μια ευρεία σειρά επενδυτικών προϊόντων για κάθε επενδυτικό προφίλ, όπως: τα προϊόντα ASPIS CAPITAL που παρέχουν τη δυνατότητα αυξημένης απόδοσης, με ταυτόχρονη εγγύηση κεφαλαίου κατά τη λήξη, το ASPIS INVEST, ένα προσεκτικά δομημένο χαρτοφυλάκιο καταθέσεων και επενδύσεων, που συνδυάζει τη σταθερότητα και τα υψηλά επιτόκια που προσφέρει η προθεσμιακή κατάθεση με τη δυνατότητα υψηλών αποδόσεων που προσφέρουν επιλεγμένα Αμοιβαία Κεφάλαια, καθώς και Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια Δημοσίου, Repos & Synthetic Swaps. Επίσης διαθέτει, μέσω της θυγατρικής της ASPIS INTERNATIONAL AΕΔΑΚ, μεγάλη ποικιλία Αμοιβαίων Κεφαλαίων τα οποία καλύπτουν όλες τις επενδυτικές ανάγκες στην Ελλάδα και το εξωτερικό είτε αυτές είναι επίτευξη εισοδήματος είτε κεφαλαιακά κέρδη.

#### ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ & ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Χρηματιστηριακές συναλλαγές, Παράγωγα, Margin, ενημέρωση και συμβαυλές διαχείρισης χαρτοφυλακίου, κλπ.

#### LEASING

Χρηματοδοτικές μισθώσεις, που καλύπτουν μεγάλο εύρος εξοπλισμού επιχειρήσεων. Λειτουργικές μισθώσεις, με παροχές υψηλού επιπέδου για εταιρίες και ελεύθερους επαγγελματίες.



### Άλλες Υπηρεσίες

#### ΚΤΗΜΑΤΟΜΕΣΙΤΕΙΕΣ

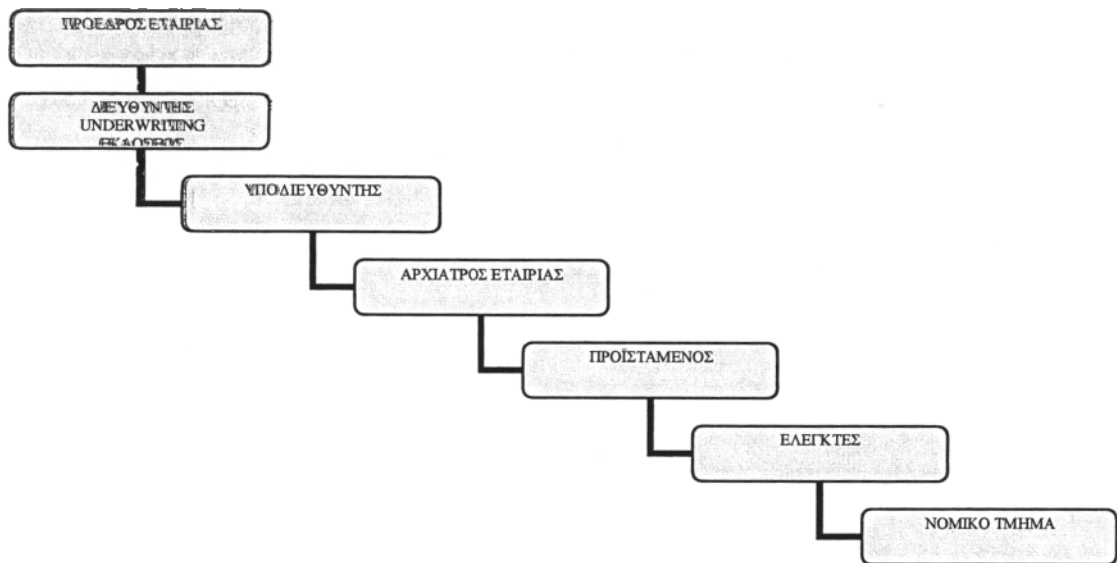
Διομεσολάβηση σε αστικό ακίνητο (κατοικία - επαγγελματική στέγη).

#### ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ

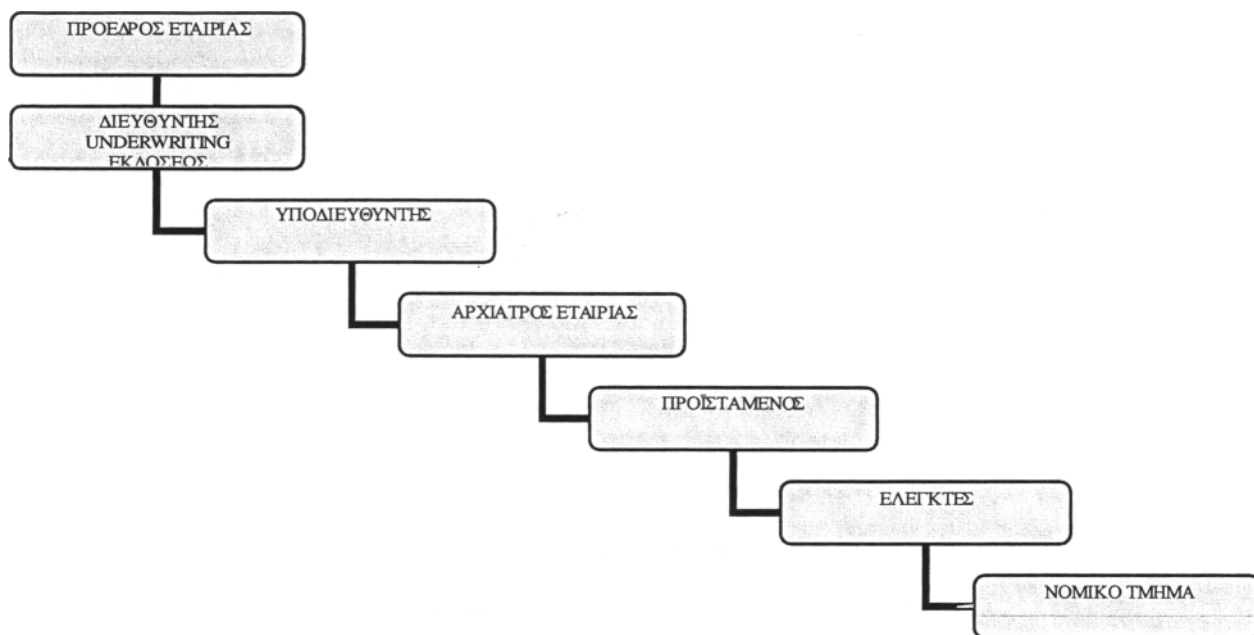
Κατασκευή, διαχείριση, εκμετάλλευση, αξιοποίηση, ανάπτυξη ακινήτων.



**ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ»**



**ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ «ΟΜΙΛΟΣ  
ΕΘΝΙΚΗΣ»**





# ΕΘΝΙΚΗ

Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

**ΕΘΝΙΚΗ**  
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

## *115 Χρόνια Ζωής 1891-2006*

### **1970 - Σήμερα**

- Η Εθνική Ασφαλιστική αναπτύσσεται σε 4 βασικούς άξονες, με την ανασυγκρότηση του παραδοσιακού δικτύου των πρακτορειών της, τη δημιουργία νέων υποκαταστημάτων, την οργάνωση των πωλήσεών της και τέλος, την ανάπτυξη ασφαλιστικής συνείδησης στην Ελλάδα.
- Δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην πώληση προϊόντων των κλάδων Ζωής και Πυρός & ταυτόχρονα υποστηρίζει την ανάπτυξη των πωλήσεών της με την τελειοποίηση των μηχανογραφικών συστημάτων της & την ίδρυση ενός πρότυπου Εκπαιδευτικού Κέντρου, ανταποκρινόμενη στις συνεχώς αυξανόμενες ανάγκες των συνεργατών & των υπαλλήλων της.

## Το σύγχρονο πρόσωπο της Εθνικής

- ✓ Οι Συνεργάτες μας
  - Σύγχρονο & αποτελεσματικό δίκτυο πωλήσεων
    - > 48 Υποκαταστήματα
    - > 1.250 Συνεργαζόμενα Πρακτορεία
    - > 126 Γραφεία Πωλήσεων
    - > 2.000 Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι

Εξυπηρετούν πάνω από 1.500.000 Ασφαλισμένους!



## Η Εθνική στοχεύει στο μέλλον

- ✓ Οι θυγατρικές εταιρίες της Εθνικής Ασφαλιστικής
  - Δυναμική παρουσία σε Ελλάδα & εξωτερικό
    - > Στην Κύπρο με 2 εταιρίες
    - > Στη Ρουμανία με την εταιρία GARANTA



- > Στη Βουλγαρία 2 νέες εταιρίες θα ιδρυθούν μέσα στο 2006



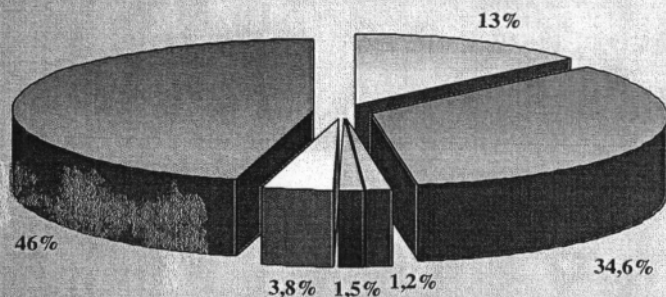
*Βασικός στόχος η Εθνική να παραμείνει η μεγαλύτερη ασφαλιστική εταιρία στην Ελλάδα & να επεκτείνει τις δραστηριότητές της στις Βαλκανικές χώρες*

## Η Εθνική στοχεύει στο μέλλον

- ✓ Βελτίωση ποιότητας των υπηρεσιών
- ✓ Τμηματοποίηση αγοράς, αποτελεσματική διείσδυση και ανταπόκριση στα νέα καταναλωτικά πρότυπα
- ✓ Επέκταση των δραστηριοτήτων στο εξωτερικό - Συνεργασία με την Εθνική Τράπεζα
  - Φάση υλοποίησης στην ανάπτυξη στα Βαλκάνια

## Ασφαλιστικές Εργασίες

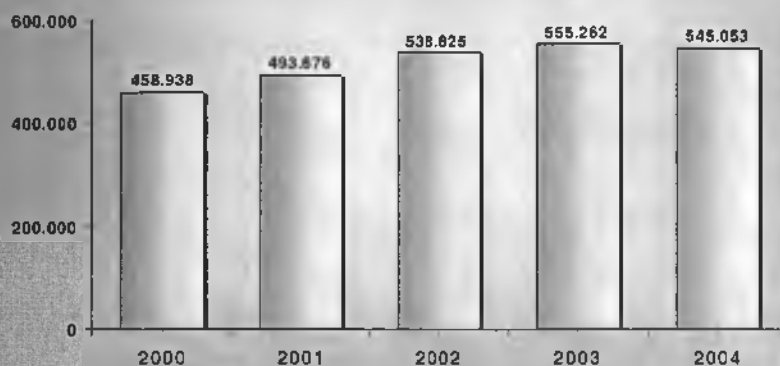
### Πρωτασφάλιστρα Ποσοστιαία Σύνοψη 2004



- Πυρός & συναφείς κλάδοι
- Αυτοκινητών
- Μεταφορών
- ΚΑΠΑ
- Λοιποί κλάδοι
- Ζωής

## Ασφαλιστικές Εργασίες

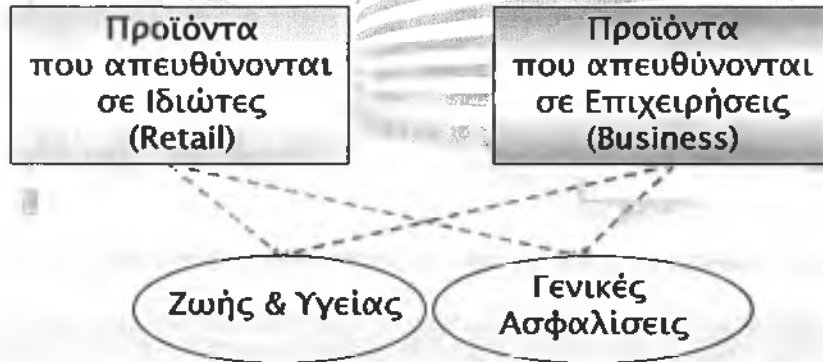
### Συνολική Παραγωγή Ασφαλίσεων (σε χιλ. €)



## Χρηματοοικονομικά Μεγέθη 2003-2004

Χρηματοοικονομικά Μεγέθη (σε χιλ. €)	2004	2003
Κύκλος Εργασιών	702.025,90	709.459,00
Σύνολο Ενεργητικού	1.692.833,70	1.590.481,00
Ίδια Κεφάλαια	275.794,60	271.719,00
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	1.318.646,00	1.257.873,00
Κέρδη προ φόρων	11.879,40	17.250,00
Καθαρά Κέρδη	359,40	12.436,00
Επενδύσεις	1.346.388,60	1.235.291,00
Μέρισμα ανά μετοχή	-	0,15
Καθαρά Κέρδη προς Ενεργητικό	0,02%	0,78%
Καθαρά Κέρδη προς Ίδια Κεφάλαια	0,13%	4,58%
Τιμή Μετοχής την 31/12 (€)	4,36	5,64
Απασχολούμενοι Υπάλληλοι 31/12	1.309	1.336
Κύκλος Εργασιών προς Υπάλληλους	536	531

*Προϊόντα για κάθε ανάγκη  
με τη φροντίδα της πρώτης Ασφαλιστικής*



## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

### **I. ΕΦΗΜΕΡΙΔΕΣ**

- 1) ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ (Δεκαπενθήμερη οικονομική εφημερίδα )
- 2) SPECIAL FAX (Αναφέρεται κατά 95% σε ασφαλιστικά θέματα)

### **II. ΠΕΡΙΟΔΙΚΑ**

- 1) ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΟ MARKETING
- 2) ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ
- 3) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΝΑΙ (Περιοδικό του ασφαλιστή)
- 4) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

### **III. INTERNET**

[www.financial-asfalistiki.gr](http://www.financial-asfalistiki.gr)

[www.oikonomiki.com](http://www.oikonomiki.com)

[www.ethniki-asfalistiki.gr](http://www.ethniki-asfalistiki.gr)

[www.aspis.gr](http://www.aspis.gr)

[www.koinoniki.asfalisi.gr](http://www.koinoniki.asfalisi.gr)

### **IIIΙ ΒΙΒΛΙΑ**

UNDERWRITING ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΩΗΣ ΘΕΩΡΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ  
Του Δ. ΗΜΗΤΡΗ Γ. ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ  
Του ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ ΤΑΜΠΟΥΡΑ.

ΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΚΛΑΔΟ  
Του ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ ΤΑΜΠΟΥΡΑ.

## **V ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ**

AGENCY MANAGER ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΠΑΣΧΑΛΗΣ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ  
Υποκατάστημα Ν.ΙΩΝΙΑΣ

AGENCY MANAGER ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΙΒΑΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ  
Υποκατάστημα Ν.ΙΩΝΙΑΣ