



ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

Η Οργάνωση, Δομή και Λειτουργία της Εθνικής Ασφαλιστικής. Σύγκριση ασφαλιστικών προγραμμάτων με προγράμματα άλλων ασφαλιστικών εταιριών. Αποζημίωση- Προβλήματα-Ιδιαιτερότητες- Προοπτικές.

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ

ΣΑΡΕΛΗ ΔΑΝΑΗ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ

ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ

ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2014

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

<u>ΕΙΣΑΓΩΓΗ</u>	4
-----------------------	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

<u>Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ</u>	5
-----------------------------------	---

Ιστορία.....	6
--------------	---

Η Ελληνική Οικονομία σήμερα.....	8
----------------------------------	---

<u>ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ</u>	9
---------------------------------------------------------	---

<u>Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΗΜΕΡΑ</u>	10
------------------------------------------	----

<u>2.1 Η λειτουργία της Εθνικής Ασφαλιστικής</u>	12
--------------------------------------------------------	----

<u>ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ</u>	12
---------------------------------------	----

<u>2.2 Ο Όμιλος της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ</u>	13
----------------------------------------------------	----

<u>2.3 Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2013 ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ</u>	13
---------------------------------------------------------------------	----

<u>2.3.1 Κλάδος Ζωής</u>	14
--------------------------------	----

<u>2.3.1 Γενικές Ασφαλίσεις</u>	14
---------------------------------------	----

<u>2.3.2 Κεφάλαια υπό διαχείριση</u>	14
--------------------------------------------	----

<u>2.3.3 Ίδια Κεφάλαια – Διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας</u>	14
----------------------------------------------------------------------	----

<u>2.4 Συνδεδεμένες Εταιρίες</u>	15
----------------------------------------	----

<u>2.5 Δίκτυο Μητρικής Εταιρίας</u>	15
-------------------------------------------	----

<u>2.6 Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων</u>	15
--------------------------------------------------------------------------	----

<u>2.7 Βασικά Χρηματοοικονομικά μεγέθη 2013– 2012</u>	16
-------------------------------------------------------------	----

<u>2.8 Προοπτικές για το 2014</u>	17
-----------------------------------------	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

<u>Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΤΗΝ Ε.Ε</u>	19
----------------------------------------------------------	----

<u>Στην Ελλάδα</u>	19
--------------------------	----

<u>Στην Ε.Ε</u>	27
-----------------------	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

<u>Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ</u>	29
----------------------------------	----

<u>ΙΣΤΟΡΙΚΑ</u>	29
-----------------------	----

<u>ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ</u>	29
-------------------------------------------------------	----

<u>ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΗΜΗ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ</u>	31
<u>ΠΗΓΕΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ</u>	32
<u>ΚΙΝΔΥΝΟΣ</u>	33
<u>ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΕΝΝΟΙΕΣ</u>	33
4.1 Γενικά.....	34
4.2 Ασφάλιση Ζωής.....	38
4.2.2 Όροι Ασφαλιστηρίου.....	52
4.2.3 Πρόσθετες Καλύψεις.....	66
4.2.4 Η Ιατρική εκτίμηση του κινδύνου και το UNDERWRITING.....	67
4.2.5 Σύναψη συμβολαίου-Όρια και Προϋποθέσεις.....	67
<u>ΚΕΦΑΛΛΑΙΟ 5^ο</u>	
<u>ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ</u>	70
5.1 Αναγγελία ζημιάς- Ατύχημα.....	70
5.2 Όρια καλύψεων.....	70
5.3 Διακανονισμός και Αποζημίωση.....	70
<u>ΚΕΦΑΛΛΑΙΟ 6^ο</u>	
<u>ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΖΩΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ-INTERAMERICAN-ING</u>	72
6.1 Σύγκριση ασφαλιστηρίων.....	72
<u>ΚΕΦΑΛΛΑΙΟ 7^ο</u>	
<u>ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ</u>	78
<u>ΚΕΦΑΛΛΑΙΟ 8^ο</u>	
<u>ΕΠΙΛΟΓΟΣ</u>	81
<u>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</u>	

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες και γενικά η ιδιωτική ασφάλιση είναι ένα κομμάτι της ελληνικής οικονομίας. Από την πρωτόγονη εποχή στην οικονομική, κοινωνική και ατομική του δράση ο άνθρωπος ήταν συνεχώς εκτεθειμένος σε πολλούς και μεγάλους κινδύνους από τυχαία περιστατικά. Η ιδιωτική ασφάλιση είναι αυτή που παρέχεται από τους ιδιωτικούς φορείς. Για την ιδιωτική ασφάλιση ισχύουν οι διατάξεις του ασφαλιστικού δικαίου που αποτελεί μέρος του Εμπορικού Δικαίου. Τα κυριότερα χαρακτηριστικά της ιδιωτικής ασφάλισης είναι **ο κίνδυνος, η κοινωνία κινδύνων, η μεταφορά των κινδύνων στο φορέα ασφάλισης, το ασφάλιστρο και η νομική αξίωση**. Για την ελληνική οικονομία η ιδιωτική ασφάλιση επιδρά με την αποκατάσταση των ζημιών, την ενθάρρυνση των αποταμιεύσεων και τη χρηματοδότηση των επενδύσεων μιας και ακολουθείται μια στρατηγική κεφαλαιοποιητικού συστήματος.

Έτσι και η Εθνική Ασφαλιστική μία από τις πρωτοπόρους ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα από το 1891 με ιστορία 122 ετών ηγείται του ασφαλιστικού κλάδου κατέχοντας τα μεγαλύτερα μερίδια αγορά στον Κλάδο Ζωής αλλά και στους Γενικούς Κλάδους. Με δυναμικά δίκτυα πωλήσεων, εκσυγχρονισμένες δομές και φιλική εξυπηρέτηση στέκεται δίπλα στον Έλληνα πολίτη.

Η ιδιωτική ασφάλιση Ζωής που ταξινομείται σε 9 διαφορετικούς κλάδους απευθύνεται σε μεμονωμένα άτομα ή ομάδες ατόμων που με στόχο να διαχειριστούν κινδύνους που μπορεί να επέλθουν μελλοντικά ή και να εξασφαλίσει την αποφυγή επερχόμενων κινδύνων επέλεγον την μεταφορά και διαχείριση αυτών των κινδύνων στις ασφαλιστικές εταιρίες συνάπτοντας ιδιωτικά αλλά και ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Το κύριο χαρακτηριστικό της ιδιωτικής ασφάλισης είναι η αποζημίωση, δηλαδή η νομική αξίωση που έχει ο ασφαλισμένος ή οι ασφαλισμένοι οι όποιοι και έναντι ασφαλιστρού μεταφέρουν τους κινδύνους σε μια ιδιωτική ασφαλιστική εταιρία για να λάβουν τις συμφωνηθείσες παροχές με βάση την ασφαλιστική σύμβαση κατά την επέλευση του συγκεκριμένου κινδύνου.

Αρκετές είναι οι ασφαλιστικές εταιρίες στην ελληνική ασφαλιστική αγορά και όλες προσφέρουν ανταγωνιστικά προγράμματα και παροχές υψηλής ποιότητας. Γι αυτό και οι 3 μεγαλύτερες εταιρίες ΕΘΝΙΚΗ – ING -- INTERAMERICAN θα εξετασθούν αναλυτικά και συγκριτικά για τα ασφαλιστικά προγράμματα που προσφέρουν.

Οι προοπτικές είναι θετικές και μεγάλες. Η ασφαλιστική συνείδηση των Ελλήνων έχει αυξηθεί και είναι μεγάλο το ενδιαφέρον για την κάλυψη του αισθήματος ασφάλειας. Επίσης, η ανάγκη για ποιοτικές παροχές περιθαλψής αλλά και οικονομικής αποζημιωτικής απαίτησης που έχουν, δίνουν έδαφος για υιοθέτηση ολοκληρωμένων λύσεων που ενθαρρύνει τον ανταγωνισμό και την προσφορά σε ποιοτικά ασφαλιστικά προϊόντα και προγράμματα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η οικονομία (η λέξη προέρχεται από την αρχαία ελληνική «οικονομία», διαχείριση της οικίας, δηλαδή του νοικοκυριού) μπορεί να οριστεί επίσημα και γενικά ως το σύνολο των συνειδητών και συστηματικών ενεργειών των ανθρώπων, που διαβιούν σε κοινωνία, και περιλαμβάνει την παραγωγή, διανομή, ανταλλαγή και την κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών.

Ωστόσο, η λέξη αυτή έχει βέβαια πολλές σημασίες. Στην καθημερινή μας ζωή μπορεί να σημαίνει πολύ απλά από την εξοικονόμηση χρημάτων, μέχρι τη γενικότερη οικονομική κατάσταση ενός κράτους ή και του πλανήτη ολόκληρου. Η επιστημονική της έννοια όμως, αντιστοιχεί στον παραπάνω ορισμό. Σύμφωνα με αυτόν, η οικονομία στηρίζεται σε οικονομικές θεωρίες και τρόπους διαχείρισης για την εφαρμογή τους. Η χρήση του όρου «οικονομία», μόνο με την έννοια της πολιτικής οικονομίας, ήταν δημοφιλής από τέτοιους νεοκλασικούς οικονομολόγους, όπως ο Άλφρεντ Μάρσαλλ (*Alfred Marshall*). Η λέξη «οικονομία» έγινε έτσι δηλαδή, συνοπτικά συνώνυμη, με την έννοια της «οικονομικής επιστήμης» και μπορεί να θεωρηθεί ότι μπορεί να υποκαταστήσει τον όρο «πολιτική οικονομία». Αυτό αντιστοιχεί στη σημαντική (πλέον) επιρροή των μαθηματικών μεθόδων που καθιερώθηκαν πλέον να χρησιμοποιούνται ευρύτερα στην επιστήμη.

Ο όρος «οικονομία» μπορεί, λοιπόν, να αναφέρεται επίσης στην κατάσταση μιας χώρας ή μιας περιοχής (στενότερης ή ευρύτερης από χώρα), δηλαδή η θέση της (σε σχέση με τους οικονομικούς κύκλους) μπορεί να είναι κυκλική ή δομική. Με την έννοια αυτή, η οικονομία αποτελεί ένα βασικό μετρήσιμο μέγεθος και σύνολο μετρήσιμων μεγεθών για ένα σύστημα ή καθεστώς, που επικρατεί στη χώρα ή την περιοχή στην οποία αναφέρεται. Με την άλλη έννοια, της οικονομίας, δηλαδή της εξοικονόμησης χρημάτων, ή καλύτερα, της περιστολής δαπανών, η οικονομία μπορεί πράγματι να είναι το αποτέλεσμα μιας εσωτερικής πιο αποτελεσματικής οργάνωσης, που συχνά ονομάζεται «εσωτερική οικονομία». Η μείωση του μέσου κόστους που οφείλεται στην αύξηση του μεγέθους μιας εταιρείας είναι μια οικονομία κλίμακας, όπως λέγεται. Η οικονομία, όμως, μπορεί να προκύψει από ένα φαινόμενο έξω από τον παράγοντα λήψης αποφάσεων. Αυτό ονομάζεται «εξωτερική οικονομία» και μπορεί να είναι θετική, ουδέτερη ή αρνητική, ως προς το αποτέλεσμα της μεταβολής που επιφέρει.

Η οικονομία, με τη σύγχρονη έννοια του όρου, άρχισε να αναδύεται από τις απλές εμπορικές πρακτικές και να αναπτύσσεται από τον Άνταμ Σμιθ (*Adam Smith*) σε σημαντικό αναλυτικό σώμα, που χωρίζεται γενικά σε δύο κύριους κλάδους: τη μικροοικονομία, ή τη μελέτη της ατομικής συμπεριφοράς και μακροοικονομία, όπως αναδύθηκαν στην περίοδο του μεσοπολέμου. Σήμερα, η οικονομία εφαρμόζει αυτήν την ανάλυση (και την εξέλιξή της) για τη διαχείριση πολλών ανθρώπινων οργανώσεων, που περιλαμβάνουν κυβερνήσεις, ιδιωτικές εταιρείες, συνεταιρισμούς, κ.ά.. Μερικές περιοχές

εφαρμογής της οικονομικής θεωρίας περιλαμβάνουν και επηρεάζουν, για παράδειγμα, το διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα, την εθνική ανάπτυξη, το περιβάλλον, την αγορά εργασίας, τον πολιτισμό, τη γεωργία, κ.τ.λ..

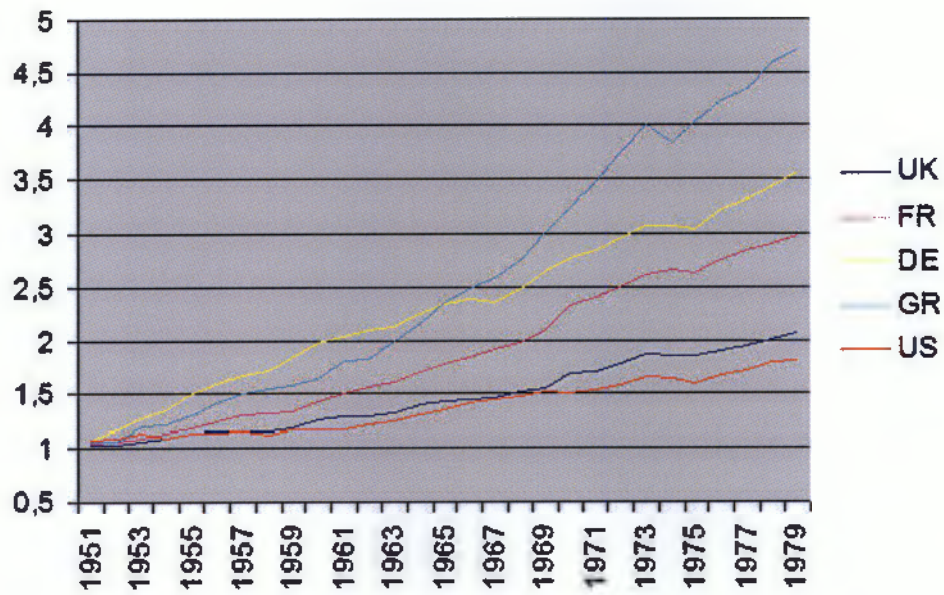
Μια οικονομία αποτελείται από το οικονομικό σύστημα μιας χώρας ή άλλης μονάδας της ανθρώπινης κοινωνίας. Περιλαμβάνει το εργατικό δυναμικό, το κεφάλαιο, τους φυσικούς πόρους, την παραγωγή, το εμπόριο, τη διανομή και την κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών στην περιοχή που η ανθρώπινη κοινωνία δραστηριοποιείται. Αυτοί οι παράγοντες δίνουν το πλαίσιο, το περιεχόμενο, και καθορίζουν τους όρους και τις παραμέτρους με τις οποίες η οικονομία λειτουργεί.

Ιστορία

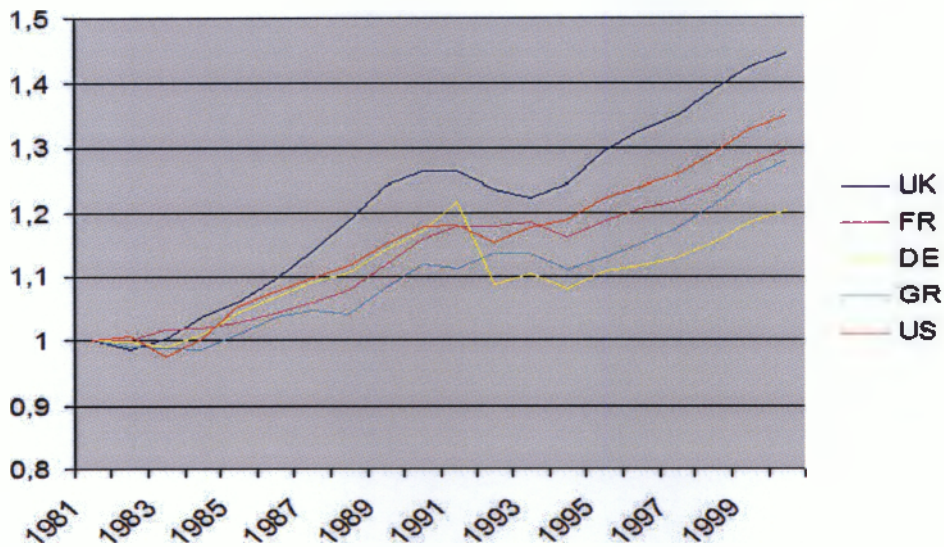
Η ελληνική οικονομία είχε εντυπωσιακούς ρυθμούς ανάπτυξης μετά τον Δεύτερο Παγκόσμιο πόλεμο και τον Εμφύλιο, κατά κύριο λόγο όμως επειδή ξεκινούσε από πολύ χαμηλή βάση. Η συνεχής σύγκλιση με τις αναπτυγμένες δυτικές χώρες διακόπηκε απότομα το 1973 λόγω της πρώτης μεγάλης πετρελαϊκής κρίσης, κάτι που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

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

Από τα τέλη του 2009 και αρχές 2010, εξαιτίας συνδυασμού διεθνών (οικονομική κρίση) και τοπικών (ανεξέλεγκτες δαπάνες κατά την περίοδο μέχρι τις εκλογές του 2009) παραγόντων η ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει σοβαρά προβλήματα, καθώς έχει το δεύτερο μεγαλύτερο ετήσιο έλλειμμα κρατικού προϋπολογισμού και το δεύτερο μεγαλύτερο δημόσιο χρέος στην Ευρωπαϊκή Ένωση.



Αύξηση ΑΕΠ 1950-1980 σε διάφορες χώρες. Με το δισύλλαβο GR είναι η Ελλάδα.



Αύξηση ΑΕΠ 1980-2000 σε διάφορες χώρες. Με το δισύλλαβο GR είναι η Ελλάδα.

Η Ελληνική Οικονομία σήμερα

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

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

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

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

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

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

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Η Εθνική Ασφαλιστική είναι η αρχαιότερη ασφαλιστική εταιρία στην Ελλάδα με συνεχή και αδιάκοπη λειτουργία άνω των 120 ετών. Ιδρύθηκε την 15η Ιουνίου του 1891 (ΦΕΚ Αρ.177/22.06.1891) με κύριο μέτοχο την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας και με τη συμμετοχή των: Τράπεζα Κωνσταντινουπόλεως, Προνομιούχο Τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας, Γενική Ιιστωτική Τράπεζα Ελλάδας και Τράπεζα Βιομηχανικής Πίστεως. Σήμερα η Εθνική Ασφαλιστική με την διακριτική επωνυμία Α.Ε.Ε.Τ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ» είναι μέλος του μεγαλύτερου και ισχυρότερου Ομίλου χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στην Ελλάδα και ανήκει κατά ποσοστό 100% στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας (ΕΤΕ), με ισχυρή παρουσία όχι μόνο στην ελληνική επικράτεια αλλά και στον ευρύτερο χώρο της Ανατολικής Ευρώπης και των Βαλκανίων.

Το χρονικό της Εθνικής Ασφαλιστικής ανά περιόδους της ιστορίας.

1891- 1922

Στις 15 Ιουνίου 1891, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύει την Ανώνυμο Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων "Η ΕΘΝΙΚΗ", προκειμένου να καλύψει τις τότε ασφαλιστικές ανάγκες της ελληνικής κοινωνίας.

Οι εργασίες της εταιρίας επικεντρώνονται κυρίως στους κλάδους Ήυρός και Θαλάσσης ενώ γίνεται προσπάθεια να αναπτυχθεί ο κλάδος Ζωής.

Συμμετέχει σε όλα τα σοβαρά γεγονότα της εποχής είτε με τη μορφή αποζημιώσεων π.χ. φωτιά Θεσσαλονίκης τον Αύγουστο του 1917, είτε με τη μορφή οικονομικής βοήθειας σε σεισμοπαθείς και αντιμετώπισης δαπανών πολέμου το 1897.

1923- 1945

Παρά τις δυσμενείς εσωτερικές και εξωτερικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα εκείνη την εποχή, η Εθνική Ασφαλιστική, όχι μόνο καθιερώνεται στη συνείδηση του ελληνικού λαού ως η μεγαλύτερη αλλά και ως η πιο αξιόπιστη εταιρία της ελληνικής αγοράς.

Στα δύσκολα χρόνια 1940-44, δεν διστάζει να εκποιήσει περιουσιακά της στοιχεία προκειμένου να συντηρήσει το προσωπικό της και να οργανώσει συσσίτια για τους αναξιοπαθούντες.

1946- 1969

Παρά την οικονομική στασιμότητα της πρώτης μεταπολεμικής περιόδου, η Εθνική Ασφαλιστική συνεχίζει να αναπτύσσεται στους κλάδους Ήυρός, Μεταφορών, Αυτοκινήτων, Αστικής Ευθύνης και Εργατικών Ατυχημάτων.

Το 1964 ιδρύει την ναυτασφαλιστική εταιρεία Πλοίων και Αεροσκαφών ενώ μεταστεγάζεται στο κτήριο της οδού Καραγεώργη Σερβίας 8 (Οκτώβριος 1963).

1970- 1990

Την περίοδο 1970 - 1990 η Εθνική Ασφαλιστική ανασυγκροτεί το παραδοσιακό δίκτυο των πρακτορειών, δημιουργεί νέα υποκαταστήματα και πρακτορεία, καλλιεργεί την ανάπτυξη ασφαλιστικής συνείδησης στην Ελλάδα και οργανώνει τις πωλήσεις της. Το 1980 δραστηριοποιείται ο κλάδος ασφαλίσεων Ζωής & Υγείας της Εταιρίας και δημιουργείται αποκλειστικό δίκτυο πωλήσεων με τη ανάπτυξη του Agency System, κατά τα διεθνή πρότυπα.

1990- 2009

Σε νέα πορεία ανάπτυξης, η εταιρία επανέρχεται σε κερδοφόρα αποτελέσματα, αυξάνει την παραγωγή της και γιορτάζει με μεγαλοπρέπεια τα 100 της χρόνια (1991).

Το 1997 πραγματοποιείται συγχώνευση όλων των ασφαλιστικών εταιριών του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΑΣΤΗΡ, ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ, ΕΤΕΒΑ), κάτω από την ομπρέλα της Εθνικής Ασφαλιστικής δημιουργώντας ένα ισχυρό ασφαλιστικό όμιλο, ικανό να ανταποκριθεί στις ανάγκες της Ελληνικής Αγοράς και να ανταγωνιστεί τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρίες της Ευρώπης.

Η νέα πορεία ξεπερνά την εθνική επικράτεια και αποβλέπει στη δραστηριότητα και παρουσία στη Νοτιοανατολική Ευρώπη.

Δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στην ανάπτυξη του εταιρικού δικτύου πωλήσεων και αξιοποιώντας τις μεγάλες δυνατότητες που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας στο Bancassurance, η Εθνική Ασφαλιστική βρίσκεται στην κορυφή της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς (2005).

Η μεταφορά της έδρας στο υπερσύγχρονο κτηριακό συγκρότημα της Λ. Συγγρού το 2005, αποτέλεσε σταθμό στην ιστορική πορεία της Εθνικής, σηματοδοτώντας το δυναμισμό της νέας εποχής.

2009 έως σήμερα

Η διεθνής οικονομική κρίση βρίσκει την εταιρία με ισχυρή κεφαλαιοποίηση, έτοιμη να ανταπεξέλθει στις δύσκολες οικονομικές συνθήκες της εποχής. Με βασική αρχή τον σεβασμό στον ασφαλισμένο, τη μέριμνα για τους εργαζόμενους και την κοινωνική συνεισφορά της στην ελληνική κοινωνία, έχει θέσει σαν ιδιαίτερα σημαντικό στόχο για τα επόμενα έτη την συνεχή βελτίωση της ποιότητας εξυπηρέτησης και αναβάθμισης των υπηρεσιών προς τους πελάτες της. Παράλληλα συνεχίζει να στέκεται αρωγός στην ελληνική κοινωνία, παρέχοντας ευέλικτα και προσιτά προϊόντα στους τομείς ασφαλίσεων Ζωής, Υγείας και Περιουσίας.

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΗΜΕΡΑ

Η Εθνική Ασφαλιστική κατέχει ηγετική θέση στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά τόσο στον Κλάδο Ζωής όσο και στους Γενικούς Κλάδους .

Με ιστορία 123 ετών έχει καταστήσει το όνομά της συνώνυμο με την πραγματική εξασφάλιση και την απόλυτη φερεγγυότητα. ενώ συνεχίζει να αναπτύσσεται με ραγδαίους ρυθμούς και παράλληλα βελτιώνει τις υποδομές της ώστε να παρέχει ποιοτικές υπηρεσίες στον Έλληνα καταναλωτή.

Με δυναμικά δίκτυα πωλήσεων, εκσυγχρονισμένες δομές και φιλική εξυπηρέτηση στέκεται πάντα δίπλα στον Έλληνα πολίτη. Με 13 Διοικητικά Υποκαταστήματα, 2.390 ασφαλιστικούς συμβούλους σε 173 γραφεία πωλήσεων σε όλη τη χώρα και 1.710 συνεργαζόμενα πρακτορεία και Brokers έχει δημιουργήσει ένα δίκτυ ασφαλείας, καλύπτοντας κάθε ανάγκη.

Παράλληλα η Εθνική, μέσω των θυγατρικών της εταιριών Garanta και Εθνική

Ασφαλιστική Κύπρου έχει σημαντική και δυναμική παρουσία στη Ρουμανία και στην Κύπρο αντίστοιχα, ενώ δραστηριοποιείται επίσης σε Βουλγαρία, Τουρκία και Σερβία. Η Εταιρία ανήκει στον Όμιλο της Εθνικής Τράπεζας γεγονός που εγγυάται τη συνέχιση της επιτυχημένης πορείας της και παρέχει, στους πάνω από 1.000.000 ασφαλισμένους της, όλα τα προνόμια και τα οφέλη του Ομίλου.



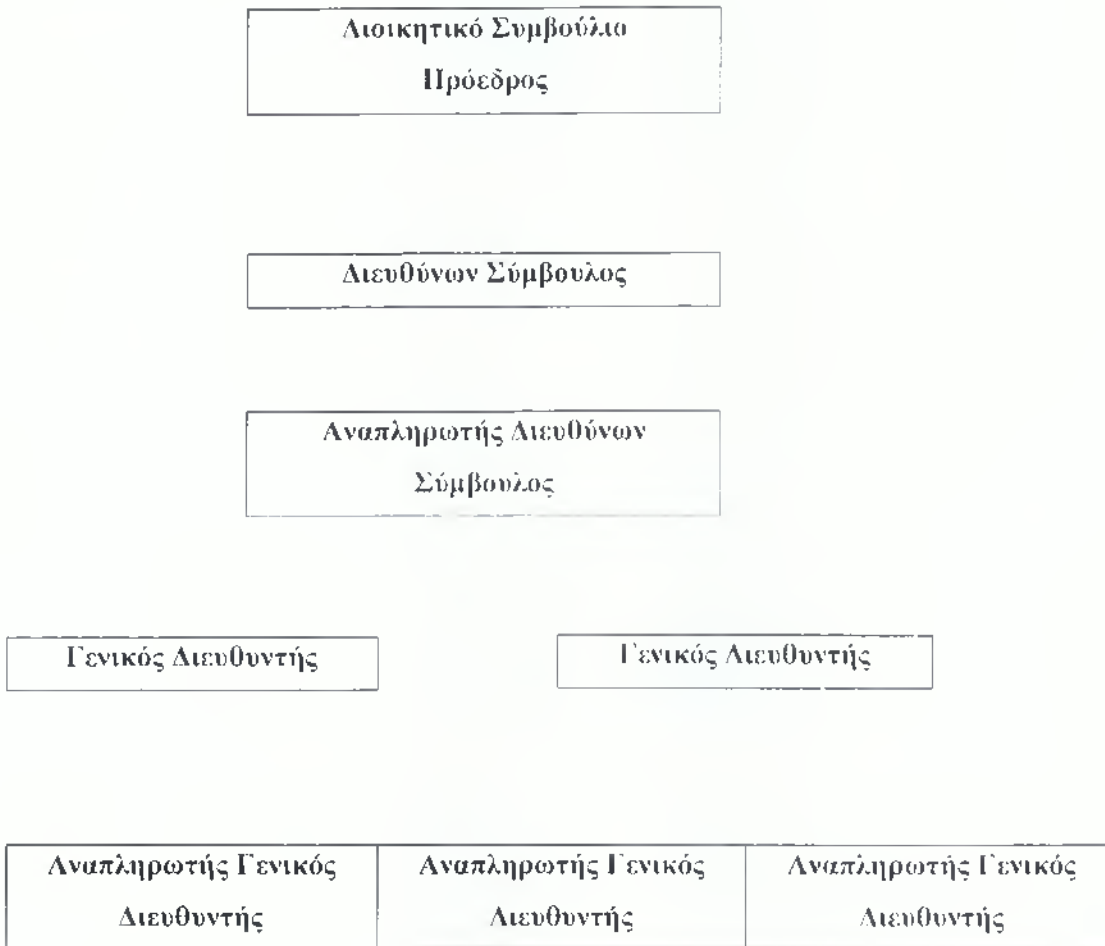
ΕΘΝΙΚΗ

Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Εταιρία του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Τα Κεντρικά Γραφεία της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

2.1 Η λειτουργία της Εθνικής Ασφαλιστικής
ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ



Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρίας

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ έχει υιοθετήσει διαδικασίες για την υποβολή αναφορών ή παρατηρήσεων από το προσωπικό της καθώς και τους ενδιαφερομένους τρίτους, σχετικά με αντικανονικές ενέργειες και λογιστικοελεγκτικές πρακτικές μη συμβατές με τη διεθνή πρακτική και τις κείμενες διατάξεις.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρίας έχει την ευθύνη για την καθιέρωση και τη διαρκή παρακολούθηση της εφαρμογής των διαδικασιών αυτών, οι οποίες διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα και το απόρρητο των αναφορών ή παρατηρήσεων που λαμβάνονται.

2.2 Ο Όμιλος της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Η Εθνική Ασφαλιστική έχει σημαντική παρουσία στην Κύπρο και στην περιοχή των Βαλκανίων.

Garanta Assigurari S.A.

Η Garanta Assigurari S.A. δραστηριοποιείται στον τομέα των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εργασιών από το 1997 και λειτουργεί όλους τους κλάδους ασφάλισης. Διαθέτει 10 υποκαταστήματα στις πόλεις Brasov, Cluj Napoca, Timisoara, Oradea, Deva, Craiova, Iasi, Ploiesti και Βουκουρέστι. Το δίκτυό της περιλαμβάνει 75 πράκτορες, 56 ασφαλιστικούς συμβούλους, ενώ ασφαλιστικά της προϊόντα πωλούνται μέσω τραπεζικών δικτύων με τη διαδικασία του Bancassurance.

Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ.

Ο Όμιλος της Εθνικής Ασφαλιστικής Κύπρου αποτελείται από δύο εταιρίες, την Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) Λτδ. και την Εθνική Γενικών Ασφαλειών (Κύπρου) Λτδ., και δραστηριοποιείται σε όλους τους κλάδους ασφάλισης. Το δίκτυό τους αποτελείται από 1 υποκατάστημα και 3 ασφαλιστικά γραφεία, τα οποία βρίσκονται σε όλες τις μεγάλες πόλεις της Κύπρου (Λευκωσία, Λεμεσό, Λάρνακα) και περιλαμβάνουν 52 ασφαλιστικούς συμβούλους και 45 συνεργαζόμενα ασφαλιστικά πρακτορεία.

National Μεσιτική Ασφαλίσεων Α.Ε.

Η National Μεσιτική Ασφαλίσεων Α.Ε. δραστηριοποιείται στον κλάδο της ναυτιλιακής μεσιτείας και είναι θυγατρική της Εθνικής Ασφαλιστικής από το 2005.

Ο Όμιλος της Εθνικής Ασφαλιστικής δραστηριοποιείται και στην αγορά της Βουλγαρίας, μέσω δύο ασφαλιστικών εταιριών και μιας μεσιτικής εταιρίας.

2.3 Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2013 ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Ο Όμιλος παρουσίασε κέρδη προ φόρων ύψους €111.891 χιλ. για το 2013, έναντι €92.461 χιλ. του 2012, εξέλιξη που επιβεβαιώνει την σταθερή επαναφορά του Ομίλου σε ουσιαστική κερδοφορία. Ομοίως τα αποτελέσματα της Εταιρίας διαμορφώθηκαν σε κέρδη προ φόρων ύψους €111.495 χιλ. για το 2013, έναντι €90.951 χιλ. του 2012. Το θετικό αποτέλεσμα του 2013 επιτεύχθηκε

κυρίως λόγω του σημαντικού έλεγχου του κόστους ζημιών ιδιαίτερα στους κλάδους ζωής και αυτοκινήτων, της αποτελεσματικής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου Επενδύσεων, της ανάπτυξης νέων κερδοφόρων προϊόντων, της ενίσχυσης των εναλλακτικών δικτύων πωλήσεων, και της αποτελεσματικής μείωσης των λειτουργικών εξόδων, μέσω συνεργειών με την Μητρική Εταιρία ΕΤΕ.

Επιπρόσθετα η Εταιρία περιόρισε κατά €31.573 χιλ. (μείωση 13%) σε σχέση με το 2012 το ύψος των ανείσπρακτων απαιτήσεων, μέσω εφαρμογής αυστηρότερων διαδικασιών, αλλαγής της πιστοληπτικής πολιτικής, καθώς και με την εφαρμογή νέων τρόπων είσπραξης ασφαλιστρών για τα ασφαλιστήρια όλων των κλάδων.

Λέξιζει να σημειωθεί ότι η Εταιρία πέτυχε τη μείωση των λειτουργικών εξόδων της από €120.476 χιλ. σε €113.323 χιλ., μείωση 6% (ήτοι €7.153 χιλ.) σε σχέση με το 2012.

2.3.1 Κλάδος Ζωής

Τα αποτελέσματα προ φόρων και απομείωσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Κλάδου Ζωής της Μητρικής Εταιρίας εμφανίζονται αυξημένα και ανέρχονται σε κέρδη ύψους €36.261 χιλ. το 2013 έναντι €19.954 χιλ. το 2012.

Τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα του Κλάδου Ατομικών Ζωής μειώθηκαν κατά 1% σε σχέση με το 2012, ανερχόμενα σε €164.620 χιλ. το 2013, ενώ μειωμένη είναι η παραγωγή των προϊόντων Unit Linked σε €58.696 χιλ. καθώς και η παραγωγή του Κλάδου Ομαδικών Ζωής (μη συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών συμβολαίων DAF & Εθνική Εφάπαξ) σε €66.055 χιλ.

2.3.1 Γενικές Ασφαλίσεις

Θετική είναι η επίδοση των αποτελεσμάτων στις Γενικές Ασφαλίσεις, με τα κέρδη προ φόρων και απομείωσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Μητρικής Εταιρίας να ανέρχονται σε €83.838 χιλ. το 2013 έναντι €94.707 χιλ. το 2012.

Συγκεκριμένα, στον Κλάδο Αυτοκινήτων τα κέρδη προ φόρων και απομείωσης περιουσιακών στοιχείων ανήλθαν σε €48.675 χιλ. έναντι €57.420 χιλ. το 2012. Ο δείκτης ζημιών της ίδιας κράτησης (loss ratio) παράμεινε στα ίδια περίπου επίπεδα με πέρυσι, 51%. Λύξηση των κερδών προ φόρων και απομείωσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων παρατηρούνται στους Κλάδους Πυρός και Απώλειας Κερδών, τα οποία ανήλθαν σε €38.032 χιλ. έναντι €32.304 χιλ., με το τεχνικό αποτέλεσμα να ανέρχεται σε €49.199 χιλ. βελτιωμένο κατά 11% σε σχέση με το 2012.

Συνολικά, για τους Γενικούς Κλάδους η Μητρική Εταιρία διατήρησε τον συνδυασμένο δείκτη κόστους σταθερό, στο 80%.

2.3.2 Κεφάλαια υπό διαχείριση

Τα Κεφάλαια υπό διαχείριση, ήτοι ομόλογα, μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια, διαθέσιμα και ακίνητα συμπεριλαμβανομένων και των Unit Linked, για το 2013 ανέρχονται σε €2.407.184 χιλ. ζωναντι € 2.310.540 χιλ. του 2012. Το αποθεματικό των Διαθεσίμων προς Πώληση Αξιογράφων αυξήθηκε κατά €25.017 χιλ. προ φόρων.

Το 1,6% του χαρτοφυλακίου - εξαιρουμένων των Unit Linked - είναι επενδυμένο σε μετοχές του FTSE 20 του Χ.Α. ενώ το 11,1% σε αμοιβαία κεφάλαια. Σε ομόλογα έχουν επενδυθεί το 52,4% των κεφαλαίων υπό διαχείριση, ήτοι €1.072.349 χιλ., εκ των οποίων €67.348 χιλ. είναι Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου. Η μέση διάρκεια ζωής της λήξης χαρτοφυλακίου ομολόγων ανέρχεται σε 8,2 χρόνια και το μέσο κουπόνι σε 3%.

Το χαρτοφυλάκιο των Unit Linked ανέρχεται σε €366.907 χιλ., αποτελούμενο κυρίως από αμοιβαία κεφάλαια σε ποσοστό 43%, από διαθέσιμα σε ποσοστό 35% και 17% σε προθεσμιακές καταθέσεις ειδικού τύπου σε ευρώ με 100% εγγυημένο κεφάλαιο και εγγυημένη απόδοση στη λήξη.

Η Μητρική Εταιρία κατά τη χρήση 2013 προέβει σε απομείωση αξιόγραφων (εκτός PSI) ύψους €8.604 χιλ. σε σχέση με €7.316 χιλ. το 2012, των οποίων 0 μείωση στην εύλογη αξία ήταν σημαντική ή παρατεταμένη.

2.3.3 Ίδια Κεφάλαια – Διαθέσιμο περιθώριο φερεγγυότητας

Τα ίδια κεφάλαια της Εταιρίας κατά το 2013 σημείωσαν σημαντική αύξηση κατά €141.893 χιλ., η οποία οφείλεται κατά €116.772 χιλ. στα κέρδη μετά φόρων τις χρήσης και κατά €25.120 χιλ. σε λοιπές μεταβολές που επηρέασαν απευθείας την καθαρή θέση, από τα οποία €16.881 χιλ. αφορούν καθαρές αποτιμήσεις του χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων της. Η θετική πορεία των κερδών και η άνοδος της αξίας του χαρτοφυλακίου της Εταιρίας είχαν ως αποτέλεσμα να παρουσιάσει πλεόνασμα περιθωρίου φερεγγυότητας ύψους €478.300 χιλ., αυξημένο κατά 145,2% σε σχέση με το 2012 όπου είχε διαμορφωθεί σε €195.000 χιλ. Στην άνοδο αυτή συνέβαλε κατά €73.000 χιλ. η εκχώρηση του 90% του χαρτοφυλακίου ζημιών των κλάδων αστικής ευθύνης αυτοκινήτων και χερσαίων οχημάτων για τα έτη 2000 ως 2012 με την αντασφαλιστική σύμβαση Loss Portfolio Transfer (“LPT”).

Σε ότι αφορά στην προετοιμασία για την εφαρμογή του Solvency II, η Εταιρία έχει συμμετάσχει σε όλες τις Μελέτες Ποσοτικών Επιπτώσεων (Quantitative Impact Studies – QIS) που έχουν υποβληθεί Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στην άσκηση προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης των ελληνικών τραπεζών, ως 100% θυγατρική Εταιρία της Εθνικής Τράπεζας.

2.4 Συνδεδεμένες Εταιρίες

Τα κέρδη των θυγατρικών και συγγενών εταιριών προ φόρων ανήλθαν σε €5.588 χιλ. έναντι €4.097 χιλ. για το 2012. Στην Κύπρο, το 2013 η Εταιρία παρουσίασε αποτέλεσμα που διαμορφώθηκε σε ζημιά προ φόρων ύψους (€136 χιλ.) έναντι κερδών €1.579 χιλ. για το έτος 2012, επηρεασμένα κυρίως από την μείωση των εισοδημάτων από επενδύσεις λόγω σημαντικής πτώσης των επιτοκίων και την οικονομική κρίση. Τα αποτελέσματα των δύο ασφαλιστικών εταιριών στη Βουλγαρία, στις οποίες η Εταιρία συμμετέχει με 30%, παρουσίασαν κέρδη προ φόρων ανερχόμενα σε €4.471 χιλ. το 2013 έναντι €689 χιλ. το 2012. Η θυγατρική εταιρία National Μεσιτική Ασφαλίσεων πουδραστηριοποιείται στην ασφαλιστική μεσιτεία, πραγματοποίησε κέρδη προ φόρων ύψους €221 χιλ. το 2013 έναντι €467 χιλ. το 2012.

Η θυγατρική εταιρία ΑΥΔΑΤΕΧ ΕΛΛΑΣ Α.Ε. τελεί υπό εκκαθάριση

2.5 Δίκτυο Μητρικής Εταιρίας

Το δίκτυο Πωλήσεων της Εταιρίας εκτείνεται σε όλη την Ελλάδα και αποτελείται από 170 Γραφεία Πωλήσεων με 2.404 Ασφαλιστικούς Συμβούλους και 1.517 Συνεργαζόμενα Ασφαλιστικά Πρακτορεία. Το παραγωγικό δίκτυο υποστηρίζεται από δίκτυο 13 καταστήματα, τα οποία βρίσκονται στην Αθήνα, Αγρίνιο, Ηράκλειο, Θεσσαλονίκη, Καβάλα, Κέρκυρα, Κοζάνη, Κόρινθος, Λαμία, Λάρισα, Πάτρα, Ρόδος και Χανιά. Τα προϊόντα της Εταιρίας διατίθενται και μέσω του εντεταμένου δικτύου Καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας όπως επίσης και μέσω της απευθείας πώλησης (direct selling), η οποία εγκαινιάστηκε το 2012.

2.6 Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Ο Όμιλος και η Μητρική Εταιρία εκτίθενται σε ασφαλιστικό και χρηματοοικονομικό κίνδυνο μέσω των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τις ασφαλιστικές και λοιπές απαιτήσεις, τις ασφαλιστικές προβλέψεις και λοιπές ασφαλιστικές υποχρεώσεις, τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αντασφαλιστές, το

ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα, τις διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Η Διοίκηση εξετάζει και αναθεωρεί σε περιοδική βάση τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη διαχείριση των ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών κινδύνων.

2.7 Βασικά Χρηματοοικονομικά μεγέθη 2013– 2012

		Όμιλος		Μητρική
	2013	2012	2013	2012
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	591.670	708.347	562.826	673.778 *
Κέρδη/ Ζημιές προ φόρων και απομειώσεων	120.496	116.171	120.100	114.661
Κέρδη/Ζημιές προ φόρων	111.891	92.461	111.495	90.951
Κέρδη/Ζημιές μετά φόρων	116.869	69.910	116.772	68.859
Δείκτης ίδιας κράτησης	89,28%	89,39%	90,00%	89,95%
Δείκτης εξόδων επί εγγεγραμμένων ασφαλιστρών	21,53%	20,01%	20,78%	19,53%
Σύνολο ενεργητικού	3.455.199	3.187.297	3.383.560	3.109.525
Ίδια κεφάλαια	525.760	384.002	503.035	361.142
Ασφαλιστικές προβλέψεις	2.098.683	2.198.326	2.059.919	2.158.513

* Τα παραπάνω ποσά που παρουσιάζονται αναφέρονται σε χιλιάδες ευρώ.

2.8 Προοπτικές για το 2014

Η Ελληνική Οικονομία βρίσκεται ενώπιον νέων προκλήσεων κατά το 2014 καθώς η ύφεση αναμένεται να τερματιστεί. Οι περισσότερες εκτιμήσεις συγκλίνουν σε μικρή άνοδο για το ΑΕΠ μετά από έξι συνεχή χρόνια ύφεσης, υπό το βάρος των απαιτήσεων της δημοσιονομικής προσαρμογής που έδρασαν ανασταλτικά στις καταναλωτικές και επενδυτικές αποφάσεις του ιδιωτικού τομέα της οικονομίας. Η σταθεροποίηση και αρχή ανάκαμψης της οικονομίας αναμένεται να επιδράσει καταλυτικά στην συμπεριφορά των καταναλωτών και στις αποφάσεις τους για επενδύσεις και ασφάλιση. Παράλληλα η

εντεινόμενη αβεβαιότητα για τη βιωσιμότητα των σχημάτων κοινωνικής ασφάλισης, μετά την άμεση περικοπή των συντάξεων ως μέτρου για δημοσιονομική εξυγίανση και τη διαφαινόμενη επιμήκυνση της ηλικίας συνταξιοδότησης ως μέτρου για την αντιμετώπιση της προβλεπόμενης δημογραφικής ανακατανομής του πληθυσμού, καθιστούν για τους ασφαλισμένους επιτακτικότερο την ανάγκη αναζήτησης εναλλακτικής κάλυψης και δυσκολότερη την επιλογή του πιο αξιόπιστου φορέα που μπορεί να προσφέρει την κάλυψη αυτή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΤΗΝ Ε.Ε

Στην Ελλάδα

Η ελληνική ασφαλιστική αγορά, μετά από δύο χρονιές χαμηλών ποσοστών αύξησης το 2012 και το 2013, επανακάμπτει σταδιακά στους ρυθμούς των προηγούμενων ετών, οι οποίοι ήταν σαφώς ανώτεροι του πληθωρισμού.

Η συνολική εγχώρια παραγωγή ασφαλιστρών της περιόδου 2011-2013 ήταν ανοδική, με τη μεγαλύτερη ετήσια ποσοστιαία αύξηση να σημειώνεται το 2013 και να διαμορφώνεται σε 12%, οπότε τα συνολικά ασφάλιστρα ανήλθαν σε 3.623,9 εκατ. Ευρώ, δηλαδή αυξήθηκαν κατά 8,9% έναντι του 2012. Το ποσοστό συμμετοχής του κλάδου Ζωής στη συνολική παραγωγή ασφαλιστρών μειώθηκε από 51,3% το 2011 σε 47,7% το 2013, εμφανίζοντας την χαμηλότερη τιμή το 2012 με 44,4%. Αντίθετα, οι Ασφαλίσεις κατά Ζημιών κάλυψαν το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών ασφαλιστρών με μερίδιο άνω του 50% την περίοδο 2011- 2013 και συγκεκριμένα με 52,3% το 2013.

Πιο συγκεκριμένα, οι Ασφαλίσεις κατά Ζημιών αυξήθηκαν κατά 2,4% το 2013 σε σχέση με το προηγούμενο έτος ενώ οι Ασφαλίσεις Ζωής αυξήθηκαν κατά 17,1% δικαιολογώντας το χαρακτηρισμό ότι αποτελούν την ατμομηχανή του κλάδου.

Στις Ασφαλίσεις Ζημιών ο κλάδος ασφάλισης της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων καταλαμβάνει το 47,9% της συνολικής ετήσιας παραγωγής των Ασφαλίσεων Ζημιών, αν και το ποσοστό συμμετοχής του κλάδου μειώνεται σταδιακά τα τελευταία χρόνια από 49,3% το 2012 και 50,3% το 2011. Η ασφάλιση κατά πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσης αντιπροσωπεύει το 15,7%, με ποσοστό συμμετοχής σταδιακά αυξανόμενο, ενώ την υψηλότερη ποσοστιαία αύξηση κατά την περίοδο 2012-2013, παρουσίασε η παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου Γενικής Αστικής Ευθύνης με 26%.

Στις Ασφαλίσεις Ζωής, ο κλάδος Ζωής με τα παραδοσιακά ατομικά και ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια συγκεντρώνει το 60,3% της παραγωγής των ασφαλιστρών Ζωής, ακολουθούμενος από τον κλάδο των Ασφαλίσεων Ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις (συμβόλαια τύπου unit – linked), ο οποίος συγκεντρώνει το 26,4% και ο οποίος παρουσίασε την υψηλότερη ποσοστιαία αύξηση της περιόδου 2012-2013 κατά 54,7%.

Από την εξέταση της παραγωγής ασφαλιστρών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα το 2013 καθώς και των μεριδίων αγοράς που καλύπτουν τόσο στις Ασφαλίσεις Ζωής όσο και στις Ασφαλίσεις Ζημιών προκύπτει ότι, στις Ασφαλίσεις Ζωής οι πέντε μεγαλύτερες σε παραγωγή ασφαλιστρών επιχειρήσεις κατέχουν το 64% της αγοράς του κλάδου το 2013 έναντι ποσοστού 62,5% το 2012. Επίσης, οι δέκα μεγαλύτερες κατέχουν το

88,9%, ενώ οι δεκαπέντε πρώτες το 97,4%. Μερίδιο της αγοράς μεγαλύτερο του 10% εμφανίζουν τέσσερις ασφαλιστικές επιχειρήσεις με 54,3% συμμετοχής στο σύνολο της παραγωγής του κλάδου Ζωής, ενώ δέκα εταιρείες εμφανίζουν μερίδιο μεταξύ 1% και 10% καλύπτοντας το υπόλοιπο 42%.

Επομένως, η τάση συγκέντρωσης ασφαλιστρών στις Ασφαλίσεις Ζωής παρουσιάζεται έντονη και το 2013 και χαρακτηρίζεται από τα μεγάλα μερίδια αγοράς που κατέχουν οι μεγαλύτερες, σε παραγωγή ασφαλιστρών, επιχειρήσεις. Στις Ασφαλίσεις Ζημιών οι πέντε μεγαλύτερες σε παραγωγή ασφαλιστρών επιχειρήσεις συνεισφέρουν το 38,8% της παραγωγής του κλάδου έναντι ποσοστού 42,8% το 2012. Το 2013, οι δέκα μεγαλύτερες κατέχουν το 56,1% έναντι ποσοστού 58,4% το 2012, οι δεκαπέντε πρώτες το 69,4% και οι είκοσι πρώτες το 78,3%. Μερίδιο της αγοράς μεγαλύτερο του 10% στις Ασφαλίσεις Ζημιών εμφανίζει μία μόνο επιχείρηση, με 15,3% συμμετοχή στο σύνολο της παραγωγής Ασφαλίσεων Ζημιών, ενώ είκοσι πέντε ασφαλιστικές επιχειρήσεις εμφανίζουν μερίδιο μεταξύ 1% και 10%, με 69,9% συμμετοχή στο σύνολο.

Συμπεραίνοντας, η τάση συγκέντρωσης των Ασφαλίσεων Ζημιών εμφανίζεται ελάχιστα διαφοροποιημένη το 2013 έναντι του 2012 για τις πρώτες σε παραγωγή εταιρείες, υπάρχει όμως μεγάλη διασπορά της παραγωγής ασφαλιστρών μεταξύ των επιχειρήσεων του κλάδου Ζημιών σε σχέση με αυτή του κλάδου Ζωής. Η αύξηση της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου σε πραγματικές τιμές είχε σαν αποτέλεσμα την αύξηση συμμετοχής τους στο Α.Ε.Π. της χώρας κατά 2,2% έναντι 2,1% το 2012. Παράλληλα, το σύνολο των επενδύσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων παρουσίασε αύξηση 14,9% σε σχέση με το 2012, τα Ίδια Κεφάλαιά τους ανήλθαν σε 1,68 δισ. Ευρώ επιτυγχάνοντας αύξηση 8,9%, και το σύνολο του Ενεργητικού επίσης αυξήθηκε κατά 10,7% και διαμορφώθηκε στα 10,6 δισ. Ευρώ.

Όσον αφορά στα αποτελέσματα της χρήσεως 2012, 70 ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατέγραψαν κέρδη 142,07 εκατ. Ευρώ έναντι 29 οι οποίες, κατέγραψαν ζημιές ύψους 204,94 εκατ. Ευρώ με αποτέλεσμα να παρουσιαστεί ζημία 62,9 εκατ. Ευρώ έναντι κερδών 104,5 εκατ. Ευρώ το 2012. Ένας πολύ σημαντικός δείκτης του βαθμού ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς, ο οποίος αποδεικνύει τη δυναμικότητα και το βαθμό ωρίμανσης ιδιαίτερα του κλάδου Ζωής, προκύπτει από τον υπολογισμό του συνόλου των επενδύσεων σαν ποσοστό του Α.Ε.Π. της χώρας. Το ποσοστό αυτό, αφού το 2011 έλαβε τη μέγιστη τιμή των τελευταίων 12 ετών, παρουσίασε κάμψη τα επόμενα δύο έτη και το 2013 παρουσίασε ανάκαμψη στο επίπεδο του 4,8%. Απέχει όμως αρκετά από το αντίστοιχο μέσο ποσοστό των άλλων ευρωπαϊκών χωρών με υψηλότερο βαθμό ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς. Ένα άλλο εξίσου σημαντικό μέγεθος το οποίο θα πρέπει να αναλυθεί είναι οι καταβληθείσες παροχές και αποζημιώσεις προς τους ασφαλισμένους. Το σύνολο αυτών ανήλθε το 2013 σε 1.920,1 εκατ. Ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση κατά 4,4% από την προηγούμενη χρονιά. Το 45,6% του συνόλου αφορούσε τις Ασφαλίσεις Ζωής, το 39,3% τις Ασφαλίσεις Αστικής Ευθύνης Οχημάτων και το 15,1% τις λοιπές Ασφαλίσεις Ζημιών, οι αποζημιώσεις των οποίων παρουσίασαν μείωση 17% σε σχέση με το 2012.

Τα κατά κεφαλήν ασφαλιστρα παρουσιάζουν αυξητική τάση από το 2009, όπου ανέρχονταν σε 178,45 Ευρώ, ώστε το 2013 το ποσό τους να αγγίζει τα 328,22

Ευρώ, εκ των οποίων τα 171,65 Ευρώ αφορούν στα κατά κεφαλήν ασφαλιστρα Ζημιών και τα 156,75 Ευρώ στα κατά κεφαλήν ασφαλιστρα Ζωής.

Οι συνολικές μέσες μηνιαίες δαπάνες για ασφαλιστρα ανά νοικοκυριό σε όλες τις περιοχές της χώρας κατά την περίοδο 2011-2013 ανήλθαν σε 26,34 Ευρώ, αντιπροσωπεύοντας μόλις το 1,9% του συνόλου των μηνιαίων δαπανών ανά νοικοκυριό.

Η μεγαλύτερη αναλογία για ασφαλίσεις στο σύνολο των δαπανών παρουσιάζεται στα νοικοκυριά της περιφέρειας της πρωτεύουσας με 2,2% και η μικρότερη στα νοικοκυριά των αγροτικών περιοχών με 1,3%. Επίσης για όλες τις κατηγορίες των περιοχών, το μεγαλύτερο μέρος των δαπανών για ασφαλίσεις αντιστοιχεί στις ασφαλίσεις Αυτοκινήτου και ακολουθούν οι Ασφαλίσεις Ζωής, ενώ οι δαπάνες για ασφαλίσεις σχετικές με την κατοικία είναι συγκριτικά οι χαμηλότερες.

Κατηγορία €	2012	2011	Μεταβολή
Αποδόσεις ασφαλίσεων Ζωής	1.050,3	800,5	+21,5%
Αποδόσεις ασφαλίσεων Αυτοκινήτου ασφαλίσεων	401,5	281,2	+99,4%
Αποδόσεις Ασφαλίσεων άλλων ασφαλίσεων	503,9	399,9	+31,0%
Σύνολο ποσοτικών αποδοτήσεων	1.975,6	1.451,6	+36,1%
Γενικά έξοδα	2.478,2	2.250,2	+10,1%
Έξοδα (πρό φόρων)	-502,4	-798,6	
Γένητο φέρων	100,3	100,3	-3,9%
Σύνολο (πρό φόρων)	-418,9	-198,9	

Αποτελέσματα ετών 2011 και 2012 σε παραγωγή ασφαλιστρών στην Ελλάδα

Παραγωγή ασφαλιστρών (ετήσια παραγωγή κατά Ζώνες)

€	Α τρίμηνο 2012	Α τρίμηνο 2011	Μεταβολή (%)
3. Πρώτες ασφαλίσεις	73.564.667,27	93.593.450,09	-21,6%
7. Μεταφορικών οχημάτων	7.132.787,48	8.534.963,59	-15,8%
8. Περικυβία και στοιχεία της φιλίας	100.523.393,18	115.295.764,20	-12,8%
9. Άλλες ζωικές ασφαλίσεις	38.093.659,77	42.145.639,87	-9,9%
10. Αστική επίσημη μέριμνα ασφαλίσεων	325.839.340,89	309.536.743,22	+11,8%
13. Γενική ασφαλιστική επίδοση	22.691.057,53	21.045.946,21	+8,7%

Παραγωγή ασφαλιστρών (ετήσια παραγωγή Ζώνες)

€	Α τρίμηνο 2012	Α τρίμηνο 2011	Μεταβολή (%)
Ε Ζώνη	314.833.526,27	339.128.865,91	-7,2%
DE Ζώνη (συνάδεσμοι με επενδύσεις)	154.518.511,87	86.308.259,21	+78,0%

Επωνυμία Εταιρίας

AIG EUROPE LIMITED

ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.

ARAG ALLGEMEINE R.S.VERSICHERUNGS.

ATRADIUS CREDIT INSURANCE N.V.

ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ

CNP ΖΩΗΣ Α.Α.Ε.

CREDIT AGRICOLE INSURANCE Α.Ε.Γ.Α.

CREDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE S.A.

ΔΑΣ HELLAS ΑΝ.ΑΣΦ.ΕΤ.ΓΕΝ.ΝΟΜ.ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

ERGO ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ

ERGO ΑΝΩΝΥΝΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ

EULER HERMES ΕΜΠΟΡΙΚΙ ΑΔΕ ΉΣΤΩΣΕΩΝ Α.Ε.

EURO INSURANCES LTD

EUROLIFE ERB Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ

EUROLIFE ERB Α.Ε.Γ.Α.

EUROP ASSISTANCE

GENWORTH FINANCIAL.- FINANCIAL INS.CO LTD

GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α. Ε. Α. Ε.

GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.

HDI - GERLING INDUSTRIE VERSICHERUNG AG

I N G ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ

INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.

INCHCAPE ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΑΝ.ΕΤ.ΑΣΦ.ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

INTER PARTNER ASSISTANCE

INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.

INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Γ.Α.

INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ

LA VIE ΑΝΩΝ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΥΓΕΙΑΣ

METLIFE ALICO Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ

MONDIAL ASSISTANCE EUROPE NV

MALAYAN INSURANCE CO.LTD

MAPFRE ASISTENCIA CO.INTERN.DE SEGUR.SA

MITSUI MARINE & FIRE INS.CO.(EUROPE) LTD

NP INSURANCE-ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΑΩΝ Α.Ε.Α.Ε.

PRIME INSURANCE COMPANY LIMITED
PERSONAL INSURANCE A.E.G.A.
ROYAL - SUN ALLIANCE INSURANCE P.L.C
SOGECAP S.A.
TOKIO MARINE EURORE INSURANCE LIMITED
Α.Ε.Γ.Α. ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ Γ. ΣΙΔΕΡΙΣ Α.Ε.
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Α.Ε.
ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ. Π. Ε.
ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΛΛΟΥΔ'Σ ΛΟΝΔΙΝΟΥ
ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.-ΑΣΦ.ΜΙΝΕΤΑ
ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΩΝ.ΕΛΛ.ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝ.ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ
ΙΜΠΕΡΙΟ ΛΑΙΦ Α.Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΒΟΗΘΕΙΑΣ Α.Ε. ΓΕΝ. ΑΣΦΑΛ.
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛ.ΑΣΦΑΛ.ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ ΑΕ
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛ.ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦ.ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΥΓΕΙΑΣ Α.Ε.Γ.Α. ΥΓΕΙΑΣ-ΒΟΗ
ΚΥΠΡΟΥ ΑΣΦ.ΥΠ.ΕΛ.ΤΗΣ Γ/ΚΕΣ Α.ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ (ΥΠΟΚ. EUROLIFE LIMITED)
ΛΑΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΕ
ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝ.ΕΛΛ.ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝ.ΑΣΦΑΛ.
ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.

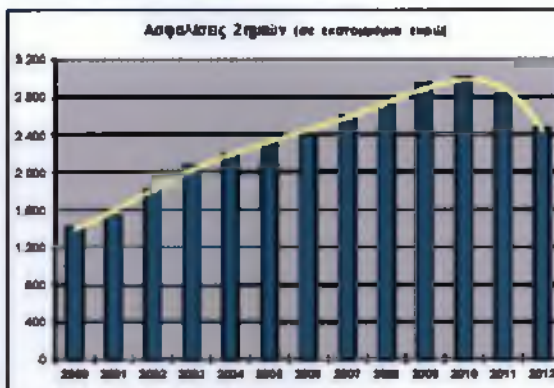
**Ο κατάλογος των ενεργών ασφαλιστικών εταιριών που δραστηριοποιούνται στην
Ελληνική Αγορά (ΜΕΑΠ της ΕΛΑΕΚ)**

■ Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΟΤΑΣΦΑΛΙΣΗ

1. Ασφαλίσεις Ζητιών

	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ετήσια Αύξηση
2000	1.417,8	17,03%
2001	1.537,5	8,45%
2002	1.810,0	18,15%
2003	2.075,3	14,24%
2004	2.197,4	5,88%
2005	2.314,9	5,35%
2006	2.402,7	3,79%
2007	2.602,1	8,30%
2008	2.710,4	4,39%
2009	2.938,7	8,18%
2010	3.014,3	2,57%
2011	2.818,1	-6,51%
2012	2.471,1	-12,32%

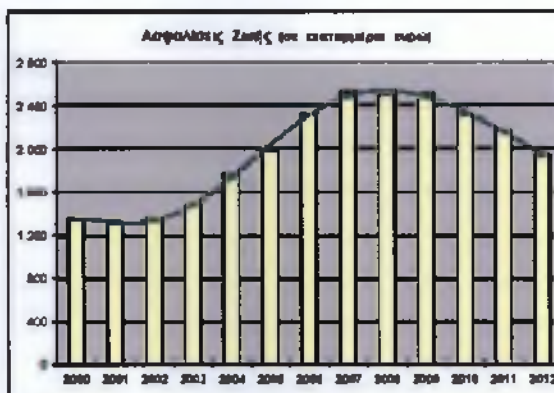
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



2. Ασφαλίσεις Ζωής

	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ετήσια Αύξηση
2000	1.348,6	-1,39%
2001	1.318,0	-2,12%
2002	1.342,8	1,88%
2003	1.475,4	9,88%
2004	1.772,8	20,16%
2005	1.681,3	11,76%
2006	2.327,5	17,47%
2007	2.520,1	8,27%
2008	2.490,1	-0,95%
2009	2.509,4	0,53%
2010	2.318,1	-7,62%
2011	2.180,1	-6,43%
2012	1.938,0	-10,61%

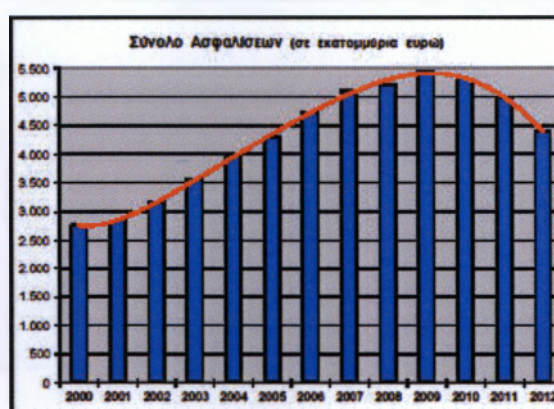
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



3. Σύνολο Ασφαλίσεων

	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ετήσια Αύξηση
2000	2.764,4	6,79%
2001	2.855,6	3,30%
2002	3.150,3	10,64%
2003	3.550,7	12,39%
2004	3.870,2	11,81%
2005	4.296,3	8,21%
2006	4.730,2	10,10%
2007	5.122,2	8,29%
2008	5.212,5	1,76%
2009	5.448,1	4,52%
2010	5.332,3	-2,12%
2011	4.987,3	-6,47%
2012	4.410,0	-11,57%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



III. ΕΡΕΥΝΑ ΕΓΧΩΡΙΑΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

1. Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζημιών

Παραγωγή εγγεγραμμένων ασφαλιστρών κλάδων ζημιών έτους 2012

(Ποσά σε ευρώ)	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ποσοστό (%)
1. Ατυχήματα	40.223.400,85	1,87%
2. Ασθένειες	10.125.830,95	0,77%
3. Χιρσαία οχήματα	207.074.644,30	10,84%
5. Αεροσκάφη	214.834,50	0,01%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	13.883.024,32	0,55%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	23.833.011,57	0,96%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	396.802.405,10	16,06%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	126.106.148,13	5,11%
10. Αστική ευθύνη χιρσαίων οχημάτων	1.293.000.936,27	52,33%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	872.023,26	0,04%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	6.430.942,07	0,26%
13. Γενική αστική ευθύνη	76.543.024,05	3,10%
14. Πατώσεις	35.011.761,28	1,42%
15. Εγγυήσεις	4.041.761,00	0,20%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	20.730.276,84	1,08%
17. Νομική προστασία	44.378.383,76	1,80%
18. Βοήθεια	80.295.744,60	3,61%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.471.072.971,87	100,00%

2. Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζωής

Παραγωγή εγγεγραμμένων ασφαλιστρών κλάδων ζωής έτους 2012

(Ποσά σε ευρώ)	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ποσοστό (%)
I. Κλάδος Ζωής	1.302.822.048,62	67,19%
III. Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	367.780.341,42	18,97%
IV. Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	62.093.844,12	3,23%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	76.057,45	0,004%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομολ. Συνταξ. Κεφαλαίων	205.550.848,25	10,60%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	1.938.923.139,86	100,00%

IV ΔΕΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

1. Ποσοστό Ασφαλίσεων επί του Α.Ε.Π.

	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα	Ακαθάριστα Εγχείρημα Προϊόν	%
2000	2.764,4	136.281	2,03%
2001	2.855,6	146.428	1,93%
2002	3.150,4	156.615	2,02%
2003	3.550,7	172.431	2,06%
2004	3.970,2	185.266	2,14%
2005	4.290,3	193.050	2,23%
2006	4.730,2	208.622	2,27%
2007	5.122,2	223.160	2,30%
2008	5.212,5	233.198	2,24%
2009	5.448,1	231.081	2,36%
2010	5.332,3	222.151	2,40%
2011	4.967,3	208.532	2,39%
2012	4.410,0	193.749	2,28%

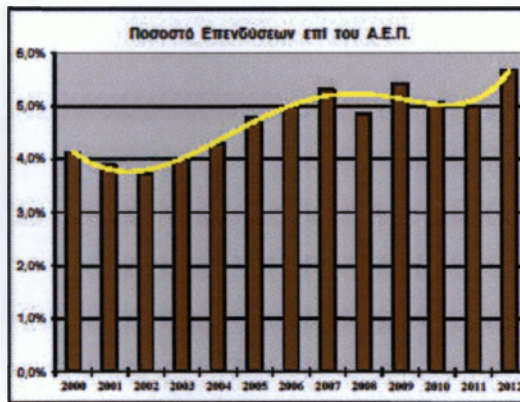
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΑΝΑΒΕΒΛΗΜΕΝΟ Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



2. Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.

	Σύνολο Επενδύσεων	Ακαθάριστα Εγχείρημα Προϊόν	%
2000	5.627,0	136.281	4,13%
2001	5.695,5	146.428	3,89%
2002	5.620,1	156.615	3,72%
2003	6.928,3	172.431	4,02%
2004	7.962,7	185.266	4,30%
2005	9.267,2	193.050	4,80%
2006	10.460,3	208.622	5,01%
2007	11.643,1	223.160	5,31%
2008	11.326,4	233.198	4,86%
2009	12.530,4	231.081	5,43%
2010	11.275,9	222.151	5,06%
2011	10.432,6	208.532	5,00%
2012	11.024,3	193.749	5,69%

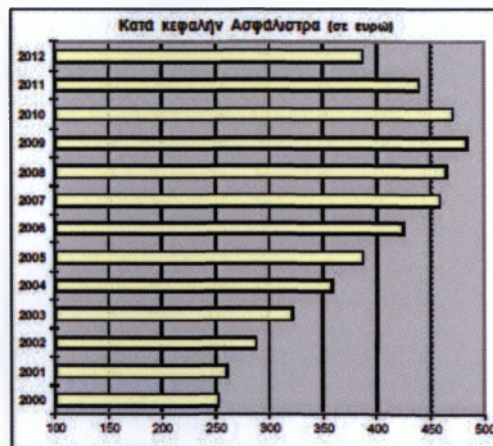
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΑΝΑΒΕΒΛΗΜΕΝΟ Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



3. Σύνολο κατά κεφαλήν Ασφαλίσεων (σε ευρώ)

	Σύνολο Ασφαλίσεων	Πληθυσμός	Μεσ. κεφαλήν Ασφάλισμα
2000	2.764,4	10.917.457	253,21
2001	2.855,6	10.949.053	260,78
2002	3.150,3	10.967.559	287,54
2003	3.550,7	11.023.532	322,10
2004	3.970,2	11.061.735	358,91
2005	4.290,3	11.103.929	386,92
2006	4.730,2	11.148.533	424,29
2007	5.122,2	11.171.740	458,50
2008	5.212,5	11.221.533	464,51
2009	5.448,1	11.209.827	483,42
2010	5.332,3	11.315.904	471,22
2011	4.967,3	11.359.626	439,03
2012	4.410,0	11.400.482	386,83

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΕΣΤΙΜΩΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ ΑΠΟ ΕΛ.ΣΤ.Α.)



Στην Ε.Ε

Με μερίδιο της τάξης του 33% η ασφαλιστική αγορά της Ευρώπης το 2012 αποτελεί την μεγαλύτερη του κόσμου και ακολουθεί η αγορά της Βόρειας Αμερικής με 30% και η Ασία με 29%, σύμφωνα με την τελευταία μελέτη της Insurance Europe που εκδόθηκε στις 30 Αυγούστου 2013 για το έτος 2012. Τα ασφάλιστρα ζωής εκπροσωπούν το 33% των παγκοσμίων ασφαλιστρών στην Ευρώπη και οι γενικές ασφαλίσεις το 30% επίσης των παγκοσμίων ασφαλιστρών. Τα συνολικά μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα σημείωσαν αύξηση 2,5% τα οποία διαμορφώνονται στα 1.100 δις ευρώ με τα ασφάλιστρα ζωής να ξεπερνούν τα 651 δις ευρώ και, των γενικών ασφαλίσεων στα 452 δις ευρώ.

Ασφαλίσεις ζωής

Οι ασφαλιστές ζωής κατέβαλλαν μέσα στο 2012, 646 δις ευρώ στους ασφαλισμένους ενώ, οι ασφαλιστές γενικών ασφαλειών 313 δις ευρώ σε αξιώσεις αποζημιώσεων εκ των οποίων τα 100 δις ευρώ προήλθαν από το κλάδο αυτοκινήτου, τα 92 δις ευρώ από το κλάδο της υγείας και τα 53 δις ευρώ από το κλάδο περιουσίας και ατυχημάτων.

Τα ασφάλιστρα ζωής κατέχουν το μεγαλύτερο μερίδιο στην Ευρώπη, ωστόσο υπάρχουν αποκλίσεις ανά χώρα.

Στο 2012 τα ασφάλιστρα ζωής ως προς την ιναλογία του ΑΕΠ ελαφρώς παρουσίασαν μία αύξηση 7,7% ενώ, το ποσοστό αυτό διαφέρει ανά χώρα αντιστοιχώντας στο 1,3% στην Ρουμανία και στο 13,2% στο Ηνωμένο Βασίλειο.

Μέση δαπάνη στην Ευρώπη

Σημειώνεται, η μέση δαπάνη για ασφάλιστρα στην Ευρώπη το 2012 ανήλθε στα 1.860 ευρώ συγκριτικά με 1.539 ευρώ προς 10ετίας. Η κατά κεφαλή δαπάνη για ασφαλίσεις στην Ευρώπη διαμορφώνεται στα 1.098 ευρώ για ασφαλίσεις ζωής και 762 για γενικές ασφαλίσεις. Περίπου το ¼ των Ευρωπαίων πολιτών είναι καλυμμένοι ιδιωτικά έναντι ιατρικών συμβάντων

Κλάδος αυτοκινήτου

Στο 2012, ο κλάδος αυτοκινήτου απετέλεσε το φαβορί του κλάδου περιουσίας και ατυχημάτων με εισόδημα 134 δις ευρώ το οποίο εκπροσωπεί το 40% των ασφαλιστρών.

Επενδύσεις

Στις 31 Δεκ 2012 η αγορά ιδιωτικής ασφάλισης είχε σχεδόν επενδύσει 8.400 δις σε ομόλογα, εταιρικές μετοχές, και άλλες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό εκατομμυρίων πελατών.

Κανάλια διανομής

Οι ασφαλιστικές εταιρείες πωλούν τα προϊόντα είτε άμεσα είτε μέσω διαφόρων καναλιών διανομής εκ των οποίων κυρίως μεσιτικά γραφεία, πράκτορες και μέσω τραπεζών δια του bancassurance. Η επιλογή των καναλιών αυτών διαφέρει ανάλογα με την κουλτούρα που διέπει κάθε χώρα και τις συγκεκριμένες ανάγκες. Οι τραπεζικές ασφάλειες αναπτύχθηκαν παράλληλα με τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ζωής την τελευταία 10ετία ενώ, σήμερα αποτελούν το κυριότερο μέσο προώθησης συμβολαίων ζωής στην Ευρώπη. Οι πράκτορες και οι μεσίτες κατέχουν εξίσου σημαντικό ρόλο στις πωλήσεις των ανωτέρω συμβολαίων. Λιγότερο ανεπτυγμένες στην Ευρώπη είναι άμεσες ασφάλειες.

	Σύνολο Ασφαλιστηρίων	Ποσοστά μεταβολής 07/06		Συμμετοχή στο σύνολο	
		Ονομαστικό	Αποπληρωματικό	2006	2007
CEA	1.122.176	3,3%	1,2%	100%	100%
EU (25)	1.063.846	3,3%	1,2%	94,8%	94,8%
Εκτο (12)	697.629	-0,03%	-2,0%	64,3%	62,2%

(Πηγή: C.E.A.)

	Ασφαλιστές ζωής	Ποσοστά μεταβολής 07/06		Συμμετοχή στο σύνολο	
		Ονομαστικό	Αποπληρωματικό	2006	2007
CEA	699.628	3,8%	1,7%	100%	100%
EU (25)	667.801	3,9%	1,7%	95,4%	95,5%
Εκτο (12)	400.697	-1,62%	-3,7%	60,6%	57,3%

Η συμμετοχή της Ευρώπη στην Παγκόσμια Ασφαλιστική Αγορά αυξάνεται διαρκώς από το 2002 μέχρι και σήμερα

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

ΙΣΤΟΡΙΚΑ

Από την πρωτόγονη εποχή στην οικονομική, κοινωνική και ατομική του δράση ο άνθρωπος, ήταν συνεχώς εκτεθειμένος σε πολλούς και μεγάλους κινδύνους από τυχαία περιστατικά. Οι ζημιές και καταστροφές αυτές είχαν σοβαρές συνέπειες, εκτός από το άτομο και στην οικογένεια του, καθώς και σε μια μικρή και τοπική κοινωνία. Για να αντιμετωπίσει τους κινδύνους αυτούς ο άνθρωπος σκέφτηκε ότι πρέπει να συμμετέχουν σε αυτούς, άμεσα ή έμμεσα και άλλα πρόσωπα, που συμμετείχαν σε αυτούς και η επιβάρυνση καθενός ήταν πολύ μικρότερη. Έτσι ευαισθητοποιήθηκε η ανθρώπινη συνείδηση και αναπτύχθηκε το αίσθημα της αλληλεγγύης, το οποίο αποτέλεσε στους κοινωνικούς οργανισμούς την βάση για την ιδέα της αλληλοβοήθειας. Η τελειότερη μορφή της αλληλοβοήθειας αυτής είναι η δημιουργία και οργάνωση του θεσμού της ασφάλισης.

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η μορφή της ασφάλισης, με την έννοια της αμοιβαιότητας της αλληλοβοήθειας και ενός στοιχειώδους καταμερισμού των κινδύνων, παρουσιάστηκε ουσιαστικά ταυτόχρονα με την εμφάνιση του πολιτισμού.

Ο άνθρωπος, χωρίς να το γνωρίζει εφάρμοσε από τις πρώτες κιόλας μορφές κοινωνικής ζωής το νόμο των μεγάλων αριθμών που αποτελεί την θεμελιώδη αρχή της ασφάλισης, όπως την ξέρουμε σήμερα.

Η ιδέα της αμοιβαιότητας, που αποτελεί το θεμέλιο του κοινωνικού βίου, οδήγησε στη σύλληψη της αναγκαιότητας της ασφάλισης.

Τα μέλη των πρώτων κοινωνιών, που ενώθηκαν με την αντιμετώπιση των πολλών και μεγάλων κινδύνων από εχθρούς, αναλάμβαναν την περίθαλψη του τραυματία. Επίσης, οι συνοδοιπόροι στις ερήμους συνέλαβαν την ιδέα της κοινής αντιμετώπισης και του επιμερισμού των συνεπειών από τα διάφορα απρόοπτα περιστατικά. Έτσι αρχικά όλα τα μέλη της ομάδας συμφωνούσαν ότι, όταν συνέβαινε μια ζημιά ή βλάβη σε κάποιο μέλος της ομάδας, θα την μοιράζονταν όλοι, ή δημιουργούσαν ένα απόθεμα για να την καλύψουν με εισφορές των μελών της ομάδας.

Και στην ασφάλιση, όπως σε τόσα άλλα θέματα, πρωτοπόροι ήταν οι Αρχαίοι Έλληνες. Μορφή κοινωνίας κινδύνων είναι το θαλάσσιο ναυτικό δάνειο και η αβαρία.

Το ναυτικό δάνειο ήταν ένα δάνειο το οποίο έπαιρνε εκείνος που επιχειρούσε υπερπόντια ναυτική επιχείρηση και που δεν ήταν υποχρεωμένος να το επιστρέψει σε περίπτωση ναυαγίου ή απώλειας του πλοίου και του φορτίου. Αν όμως το πλοίο έφθανε στο λιμάνι

του προορισμού, εκείνος που δανείσθηκε ήταν υποχρεωμένος να επιστρέψει όχι μόνο το κεφάλαιο, αλλά και πολύ μεγάλο τόκο.

Έτσι προκύπτει ότι το ναυτικό δάνειο περιείχε την ιδέα της ασφάλισης. Με τη σύναψη από το δανειστή πολλών δανείων σχηματίζονταν μια κοινωνία κινδύνων. Έτσι το ναυτικό δάνειο αποτελεί τον πρόδρομο της ατομικής σύμβασης ασφάλισης.

Η ιδέα της κοινωνίας του κινδύνου αναπτύχθηκε από το θεσμό της κοινής αβαρίας. Με την συνεισφορά εκείνων που ήταν υποχρεωμένοι σ' αυτή, μοιραζόταν ο κίνδυνος σε περισσότερα πρόσωπα. Αν ο πλοίαρχος έριχνε στην θάλασσα μέρος του φορτίου, οι ιδιοκτήτες των εμπορευμάτων που μετέφερε το πλοίο κάλυπταν με τις εισφορές τους την αξία του φορτίου που χάθηκε. Η κοινή αβαρία ρυθμιζόταν στο δίκαιο των Ροδίων.

Ο θεσμός όμως της ασφάλισης, όπως ακριβώς τον εννοούμε σήμερα ήταν άγνωστος στην αρχαιότητα, λόγω της άγνοιας των επιστημονικών και τεχνικών δεδομένων που είναι βασική προϋπόθεση της ύπαρξης της σύγχρονης μορφής ασφάλισης.

Η ασφάλιση σαν σύγχρονος θεσμός εμφανίζεται στον 16^ο αιώνα και αρχίζουν οι πρώτες νομοθετικές ρυθμίσεις.

Το αρχαιότερο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι ένα ιταλικό ασφαλιστήριο θαλάσσιας ασφάλισης της 13 Οκτωβρίου 1347.

Η ασφαλιστική σύμβαση εμφανίσθηκε για πρώτη φορά στην Ιταλία, απ' όπου διαδόθηκε σε άλλες Ευρωπαϊκές χώρες.

Από το 16^ο μΧ. μέχρι σήμερα εμφανίζονται ορισμένα χαρακτηριστικά, το κυριότερο από τα οποία είναι η δημιουργία της σύγχρονης ασφαλιστικής επιχείρησης. Αυτό έχει μεγάλη σημασία για την εξέλιξη της ασφάλισης, αφού αυτή βασίζεται κυρίως στην ασφαλιστική επιχείρηση η οποία με τις σχετικές εγγυήσεις της εξασφαλίζει τους ασφαλισμένους περιορίζοντας τις πιθανότητες μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της προς τους ασφαλισμένους. Έτσι με κάποια χρονολογική σειρά, στην Ολλανδία το 1629 ιδρύεται μια ανώνυμη ασφαλιστική εταιρία. Ακολούθησε η ίδρυση άλλων εταιριών στην Γαλλία, στην Αγγλία, στη Δανία, στην Ιταλία.

Με τον τρόπο αυτό διαδόθηκε σε όλη την Ευρώπη το ασφαλιστικό επάγγελμα με μορφή εταιριών, η οποία επικράτησε τελικά. Κατά την περίοδο αυτή διαμορφώνεται με τη σύγχρονη μορφή και αλληλασφάλιση.

Όσον αφορά την Ελλάδα, ο Νικόλαος Παπαδόπουλος ίδρυσε το 1769 ασφαλιστική εταιρία «κινδυνασφάλεια» όπως ονομάσθηκε. Κατά την εποχή της Ελληνικής Επανάστασης και ειδικότερα, μέχρι το 1830 ασφαλιστές από τη Χίο ασκούσαν στην Ερμούπολη της Σύρου τη θαλάσσια ασφάλιση. Μέχρι το 1900 ιδρύονται πολλές Ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες με μεγαλύτερη απ' αυτές την Εθνική Ασφαλιστική, η οποία ιδρύθηκε το 1891 και λειτουργεί από τότε συνεχώς με ραγδαία εξέλιξη, παρά τις μύριες όσες δυσκολίες και καταστροφές από πολέμους στάσεις και αναταραχές.

Η ασφάλιση πυρκαγιάς δεν ήταν ο μόνος κλάδος που αναπτύχθηκε κατά τους νεώτερους χρόνους. Άλλοι κλάδοι που αναπτύχθηκαν είναι η ασφάλιση χερσαίας μεταφοράς, η

ασφάλιση ευθύνης, η ασφάλιση αυτοκινήτου, η ασφάλιση κατά της κλοπής η ασφάλιση κατά του χαλαζιού αλλά και η ασφάλιση ζωής.

Η ασφαλιστική «βιομηχανία» αναπτύσσεται στην σύγχρονη εποχή με ραγδαίους ρυθμούς με την συνεχή δημιουργία και νέων κλάδων ασφάλισης ως φυσική συνέπεια της εξέλιξης την τεχνολογίας και του παγκόσμιου εμπορίου.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΗΜΗ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

Η ασφάλιση αποτελεί αντικείμενο την ευρύτερης ασφαλιστικής επιστήμης. Η ασφαλιστική επιστήμη περιλαμβάνει τα ασφαλιστικά μαθηματικά, την ασφαλιστική ιατρική, τα ασφαλιστικά οικονομικά, το ασφαλιστικό δίκαιο.

Το ασφαλιστικό δίκαιο διαιρείται σε δυο μεγάλους τομείς:

- a) το δίκαιο της κοινωνικής ασφάλισης και
- b) το ιδιωτικό ασφαλιστικό δίκαιο.

Η ασφαλιστική επιστήμη

Η ασφαλιστική επιστήμη είναι συνδυασμός ασφαλιστικών οικονομικών, διοικητικής επιστήμης, ασφαλιστικού δικαίου, ασφαλιστικών μαθηματικών και ασφαλιστικής ιατρικής αλλά και ασφαλιστικής ιστορίας και στατιστικής.

Ειδικότερα:

- Τα ασφαλιστικά οικονομικά και η ασφαλιστική διοικητική αφορούν την οικονομική και τη διοικητική λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Αντικείμενο τους είναι η μέθοδος εξισορρόπησης των κινδύνων, ο στρατηγικός σχεδιασμός, η διατύπωση της φερεγγυότητας, η λογιστική, η χρηματοδότηση.
- Τα ασφαλιστικά μαθηματικά αποσκοπούν στην πρόβλεψη της συχνότητας και της έκτασης των κινδύνων με βάση τον νόμο του «μεγάλου αριθμού» στον υπολογισμό των ασφαλιστρών και των τεχνικών αποθεμάτων.
- Η ασφαλιστική ιατρική χρησιμεύει κυρίως στον υπολογισμό του ασφαλιστρου ζωής, στον υπολογισμό της έκτασης της ζημιάς στις ασφαλίσσεις ατυχημάτων σε πρόσωπα και στο σύνολο της ασφαλιστικής παροχής στις ασφαλίσσεις ασθενειών.

Ασφαλιστικό δίκαιο

Ασφαλιστικό δίκαιο είναι: το σύνολο των κανόνων δικαίου (νόμοι, προεδρικά διατάγματα, υπουργικές αποφάσεις, έθιμα, συνήθειες και συναλλακτικά ήθη) που ρυθμίζουν:

- Τις σχέσεις των κοινωνικών ή ιδιωτικών φορέων ασφάλισης με τους ασφαλισμένους
- Το νομικό πλαίσιο λειτουργίας των φορέων αυτών
- Η νομολογία και οι γενικοί και ειδικοί όροι των ασφαλιστηρίων

- Το ιδιωτικό ασφαλιστικό δίκαιο αποτελεί ιδιαίτερο κλάδο του εμπορικού δικαίου, οι κανόνες του, όμως, βρίσκονται και σε άλλους κλάδους του εμπορικού δικαίου.

ΠΗΓΕΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ

Το τμήμα του εμπορικού δικαίου που ρυθμίζει την ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί το ΔΙΚΑΙΟ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ. Εδώ συντάσσονται όλοι οι κανόνες δικαίου που αφορούν ιδιωτικές ασφάλισεις.

Οι κανόνες αυτοί κατά βάση ρυθμίζουν:

- Την σύναψη των ιδιωτικών ασφαλίσεων, τις ελευθερίες και τους περιορισμούς της διαμόρφωσης τους
- Την οργάνωση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και την κρατική εποπτεία, που ασκείται από αυτές.

Το Δίκαιο της ιδιωτικής ασφάλισης διακρίνεται στους ακόλουθους κλάδους:

- το δίκαιο της ασφαλιστικής σύμβασης
- το δίκαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης
- το δίκαιο της κρατικής εποπτείας των ασφαλίσεων
- το δίκαιο της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης κ.α.

Ειδικότερα:

- Για την ασφαλιστική σύμβαση ο βασικός νόμος είναι 2496/1997 ο οποίος αποτελεί μεγάλη καινοτομία στο ασφαλιστικό δίκαιο (αναλυτική αναφορά στην ενότητα 4)
- Για το δίκαιο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και της κρατικής εποπτείας σε αυτές θεμελιώδης νόμος είναι το ΝΔ 400/1970 «περί ιδιωτικής επιχείρησης ασφαλίσεως» (αναλυτική αναφορά στην ενότητα 2)
- Διάφορα θέματα της ασφαλιστικής επιχείρησης, ως ανώνυμης εταιρίας ρυθμίζει και ο νόμος 2190/1920, «περί ανώνυμων εταιριών»
- Για τη θαλάσσια ασφάλιση ισχύει ο νόμος 3816/58 «περί ιδιωτικού ναυτικού δικαίου» και ειδικότερα τα άρθρα 257-288
- Για την ασφάλιση πλοίων και αεροσκαφών, σχετικό είναι το ΝΑ 551/1970
- Για την ασφάλιση των εξαγωγικών πιστώσεων ισχύει ο νόμος 1796/1988
- Για το δίκαιο της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης βασικός νόμος είναι ο 1569/1985
- Θέματα ασφάλισης αεροπλάνων ρυθμίζει ο νόμος 1815/1988 για την κύρωση του Κώδικα Αεροπορικού Δικαίου
- Ειδικά για την ασφάλιση αυτοκινήτου ισχύει το Π.Δ. 237/1986, που κωδικοποίησε την νομοθεσία της ασφάλισης ευθύνης αυτοκινήτου, η οποία περιέχεται κυρίως στον νόμο 489/1976.

Εκτός από το παραπάνω νομοθετικό πλαίσιο πηγή του δικαίου της ιδιωτικής ασφάλισης αποτελεί το συμβατικό δίκαιο. Η κυριότερη πηγή συμβατικού δικαίου είναι η ασφαλιστική σύμβαση. Συμβατικό δίκαιο, επίσης, είναι οι γενικοί και ειδικοί όροι των ασφαλιστηρίων, οι γενικοί όροι συναλλαγών και το έθιμο.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Τα αβέβαια γεγονότα που είναι πιθανόν να συμβούν και να δημιουργήσουν μια οικονομική ανάγκη, αποκαλούνται στην ασφαλιστική ορολογία «κίνδυνοι». Το κοινό χαρακτηριστικό όλων των κινδύνων έχει να κάνει με το τυχαίο της επέλευσης τους και με την αβεβαιότητα σχετικά με το «αν» θα επέλθουν, ή αν πρόκειται για βέβαιο γεγονός (π.χ. θάνατος), σχετικά με το «πότε» θα επέλθει το γεγονός αυτό.

Έναντι αυτών των τυχαίων γεγονότων τα άτομα διαθέτουν δυο ειδών επιλογές

- Η πρώτη έχει να κάνει με την ασφάλεια, δηλαδή με την λήψη κάθε πρόσφορου μέτρου για την αποφυγή την επέλευσης του κινδύνου και των οικονομικών συνεπειών που αυτή συνεπάγεται.
- Η δεύτερη –θεωρώντας δεδομένη την επέλευση του κινδύνου- στοχεύει στην αποκατάσταση των οικονομικών συνεπειών που αυτός θα επιφέρει. Η αποκατάσταση αυτή πραγματοποιείται μέσω της συνεισφοράς όλων των μελών της συγκεκριμένης κοινωνίας κινδύνου, έτσι ώστε τελικά να καλυφθεί το μέλος εκείνο, το οποίο επλήγη από την έλευση κινδύνου.

Η προστασία αυτή που αποκαλείται «ασφάλιση» παίρνει τη μορφή μιας συμφωνίας, μιας «Σύμβασης» μεταξύ αυτού που επιδιώκει την προστασία, δηλαδή του ασφαλισμένου και του φορέα που την παρέχει, δηλαδή του ασφαλιστή. Η ασφαλιστική αυτή «Σύμβαση» εκφράζεται με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, το οποίο περιέχει αυτή τη συμφωνία.

ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΕΝΝΟΙΕΣ

Με βάση τα παραπάνω η ασφάλιση στηρίζεται σε πέντε θεμελιώδεις έννοιες. Οι έννοιες αυτές είναι:

- Η αβεβαιότητα δηλαδή η θέληση καταμερισμού των κινδύνου
- Η θεμελίωση της αβεβαιότητας αυτής στους αριθμητικούς νόμους, δηλαδή ο υπολογισμός των πιθανοτήτων επέλευσης του κινδύνου.
- Το αντικείμενο την αμοιβαιότητας, που είναι οι ασφαλισμένοι κίνδυνοι.
- Ο σκοπός της αμοιβαιότητας, δηλαδή η κατανομή της ζημιάς, που γίνεται με την πληρωμή από τους ασφαλιζόμενους ασφαλιστρού ή εισφοράς.
- Το αποτέλεσμα της αμοιβαιότητας, που είναι η ικανοποίηση της οικονομικής ανάγκης με επανόρθωση της ζημιάς που αποκαλείται «αποζημίωση» ή «ασφάλισμα».

4.1 Γενικά

Ιδιωτική είναι η ασφάλιση που παρέχεται από ιδιωτικούς φορείς. Για την ιδιωτική ασφάλιση ισχύουν οι διατάξεις του ασφαλιστικού δικαίου που αποτελεί μέρος του Εμπορικού Δικαίου.

Ο φορέας που παρέχει την ιδιωτική ασφάλιση, είναι συνήθως εμπορική επιχείρηση και η ασφαλιστική σχέση που τον συνδέει με τον ασφαλισμένο, είναι η ασφαλιστική σύμβαση. Η άσκηση την ιδιωτικής ασφάλισης προϋποθέτει επιχείρηση που ιδρύεται ειδικά για την ανάληψη των κινδύνων τρίτων, με αντάλλαγμα το ασφάλιστρο ή τις εισφορές μελών.

Ειδικότερα η ιδιωτική ασφάλιση:

- Καλύπτει κινδύνους αγαθών και προσώπων
- Δεν είναι κατά κανόνα υποχρεωτική, με εξαίρεση τις περιπτώσεις που ο νόμος επιβάλλει υποχρεωτικά την κάλυψη ορισμένων κινδύνων.
- Οι φορείς που την ασκούν είναι ιδιωτικές επιχειρήσεις που λειτουργούν, όμως, σύμφωνα με αυστηρούς εποπτικούς κανόνες.
- Όλο το ασφάλιστρο καταβάλλεται από τον ίδιο λήπτη της ασφάλισης.
- Το ασφάλιστρο είναι ανάλογο με τον κίνδυνο και το ύψος των παροχών.

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Κοινωνική ασφάλιση είναι η ανάληψη από Δημόσιους Φορείς με την εγγύηση του κράτους της κάλυψης συγκεκριμένων κινδύνων κατά κύριο λόγο προσώπων. Η ασφαλιστική σχέση θεμελιώνεται από το νόμο, με βασική προϋπόθεση την επαγγελματική δραστηριότητα του άμεσα ασφαλισμένου, ενώ μέσω αυτού ασφαλιζονται εμμέσως και τα προστατευόμενα μέλη της οικογένειας του.

Ασκείται από νομικά πρόσωπα δημόσιου δικαίου (οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης) όπως είναι λ.χ. το ΙΚΑ, το ΝΑΤ, το Ο.Α.Ε.Ε., ο Ο.Γ.Α., τα διάφορα Ταμεία Ελευθέρων Επαγγελματιών.

Η ασφαλιστική σχέση που συνδέει φορείς και ασφαλισμένους ρυθμίζεται από διατάξεις του δημοσίου δικαίου. Ο χαρακτήρας δηλαδή της κοινωνικής ασφάλισης είναι αναγκαστικός. Η κοινωνική ασφάλιση εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον. Για το σκοπό αυτό για τις περιπτώσεις που υπάρχει σχέση εξαρτημένης εργασίας, (υπάλληλοι, εργάτες κλπ.), οι ασφαλιστικές εισφορές δεν καταβάλλονται μόνο από τους ασφαλισμένους, αλλά και από το κράτος και από τρίτους (εργοδότες).

ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων και η μεταφορά τους έναντι ασφαλιστρού σε ασφαλιστές, που υποχρεούνται με βάση την ασφαλιστική σύμβαση, να καταβάλλουν τις συμφωνηθείσες παροχές σε περίπτωση επέλευσης του συγκεκριμένου κινδύνου.

Χαρακτηριστικά της ασφάλισης:

- Ο κίνδυνος, δηλαδή η αβέβαιη (σχετικά με το εάν ή το πότε) επέλευση ενός γεγονότος, το οποίο θα δημιουργήσει (οικονομικής φύσεως) ανάγκη
- Η κοινωνία κινδύνου, δηλαδή η ομάδα των ατόμων τα οποία απειλούνται από κοινούς κατά περίπτωση κινδύνους.
- Η μεταφορά των κινδύνων στον φορέα ασφάλισης
- Το ασφαλιστρού, το οποίο συνιστά την συνεισφορά των μελών της συγκεκριμένης κοινωνίας κινδύνου στην αντιμετώπιση του και ταυτόχρονα το αντάλλαγμα για την κάλυψη της συγκεκριμένης ανάγκης.
- Η νομική αξίωση, που έχει το κάθε μέλος της συγκεκριμένης κοινωνίας κινδύνου έναντι του φορέα της ασφάλισης για την καταβολή της προβλεπόμενης παροχής, εφόσον έχει πληγεί από την επέλευση του κινδύνου.

Η ιδιωτική ασφάλιση γίνεται από τους ενδιαφερόμενους με την δική τους πρωτοβουλία, η οποία πρέπει να εκδηλωθεί με ορισμένο τρόπο για να είναι έγκυρη και να έχει έννομο αποτέλεσμα. Η επιθυμία του ενδιαφερόμενου να δημιουργηθούν έννομες συνέπειες με την ασφάλιση, αν γίνει δεκτή από τον ασφαλιστή η πρότασή του, είναι σύμβαση, δηλαδή συμφωνία των δυο πλευρών για συγκεκριμένη ασφάλιση. Για να αναληφθούν, όμως, ασφαλιστικοί κίνδυνοι πρέπει να συμμετέχει σε αυτήν κάποιος που δικαιούται να τους ασφαλίσει.

Η σωστή οργάνωση και ο εκσυγχρονισμός της ιδιωτικής ασφάλισης μπορούν να συμβάλλουν αποφασιστικά στην αντιμετώπιση πολλών και σοβαρών οικονομικών και κοινωνικών προβλημάτων. Πραγματικά, ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης συνδέεται άμεσα με:

- Τη διαμόρφωση της κρατικής πολιτικής στον τομέα της κοινωνικής ασφάλισης για σύνταξη και υγεία
- Την λειτουργία του πιστωτικού συστήματος
- Την πολιτική αντιμετώπισης τεχνολογικών, βιομηχανικών και περιβαλλοντολογικών κινδύνων
- Την αντιμετώπιση των φυσικών καταστροφών

- Την κάλυψη σημαντικών προβλημάτων από χρηματοοικονομικούς κινδύνους των επιχειρήσεων

Ο ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑΣ ΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Τα οφέλη της κοινωνίας από την ιδιωτική ασφάλιση, εκτός από τις άμεσες ασφαλιστικές αποζημιώσεις και την εξάλειψη ή τον περιορισμό των οικονομικών συνεπειών από την πραγματοποίηση των κινδύνων που ασφαλίζονται είναι σημαντικά.

Τα κυριότερα οφέλη είναι τα επακόλουθα:

Α. Μειωμένη ανάγκη πρόσθετων αποθεματικών

Μειώνεται η ανάγκη των ατόμων και των επιχειρήσεων να «αποθεματοποιούν» για να αντιμετωπίσουν διάφορα μελλοντικά ζημιόγωνα ενδεχόμενα. Ο ασφαλιστής είναι σε θέση να κάνει ακριβείς εκτιμήσεις των ανανεωμένων ζημιών και γι' αυτό το λόγο τα απαιτούμενα αποθεματικά είναι πολύ μικρότερα, σε σχέση με τα συνολικά αποθεματικά που θα έπρεπε τα άτομα να συσσωρεύσουν μόνα τους.

Β. Πηγή επενδυτικών κεφαλαίων

Οι ασφαλιστικές εταιρίες (ιδιαίτερα οι ασφαλιστικές εταιρίες ζωής) αποτελούν έναν από τους μεγαλύτερους θεσμικούς επενδυτές σε όλες τις σύγχρονες κοινωνίες. Ένα μεγάλο μέρος των αποθεμάτων των ασφαλιστικών εταιριών επενδύεται σε κοινωφελή και παραγωγικά έργα. Ένα άλλο μέρος των αποθεματικών επενδύεται με αγορά ομολόγων, με την αγορά μετοχών εταιριών αναπτυξιακού χαρακτήρα κ.α.

Γ. Μειωμένος πιστωτικός κίνδυνος

Το άτομο ή η επιχείρηση, που έχουν επαρκή ασφαλιστική κάλυψη, αποτελούν τον καλύτερο πιστωτικό κίνδυνο για το τραπεζικό σύστημα. Σήμερα το μεγαλύτερο μέρος των δανειοδοτήσεων δεν θα ήταν δυνατό να χορηγείται, εάν δεν υπήρχε παράλληλη και αποτελεσματική κάλυψη των δανείων.

Δ. Πρόληψη ζημιών

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δραστηριοποιούνται σε εκτεταμένα προγράμματα πρόληψης ζημιών, με στόχο τον περιορισμό, είτε της συχνότητας, είτε της έκτασης μιας ζημιάς.

Ε. Βελτίωση κοινωνικής και επιχειρηματικής σταθερότητας

Η ύπαρξη και λειτουργία των ασφαλιστικών αγορών συντελεί στην μείωση της αβεβαιότητας των ατόμων και των επιχειρήσεων και έτσι συμβάλλει στην κοινωνική σταθερότητα. Τα παραδείγματα είναι πολλά. Μια επιχείρηση δεν θα πτωχεύσει μετά από

μια εκτεταμένη πυρκαγιά στις εγκαταστάσεις της, εάν έχει καλύψει σωστά τον κίνδυνο αυτό.

Εκτός από τα παραπάνω οφέλη της κοινωνίας, η συμβολή της ιδιωτικής ασφάλισης είναι πολύ σημαντική με τον συμπληρωματικό ρόλο της στην κοινωνική ασφάλιση, με διάφορα προγράμματα, υγείας, ατυχημάτων, καταβολή «εφάπαξ» ποσών συντάξεων, είτε ατομικά είτε ομαδικά.

Τέλος υπογραμμίζεται ιδιαίτερα ο κοινωνικός χαρακτήρας της ιδιωτικής ασφάλισης και στις περιπτώσεις που ο νομοθέτης παρακάμπτει για λόγους κοινωνικούς την αρχή την ελευθερίας των συμβάσεων και επιβάλλει την υποχρεωτική ασφάλιση της αστρικής ευθύνης έναντι τρίτων από αυτοκίνητα, την υποχρεωτική ασφάλιση πλοιάρχων αναψυχής, την υποχρεωτική ασφάλιση για μόλυνση θαλασσών κ.α.

Κοινωνικού, επίσης χαρακτήρα είναι και η λειτουργία Επικουρικού Κεφαλαίου για κάλυψη ζημιών σε τρίτους από ανασφάλιστα αυτοκίνητα ή ασφαλισμένα σε ασφαλιστικές εταιρίες, των οποίων ανακλήθηκε άδεια ή πτώχευσαν.

ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η συμβολή της ιδιωτικής ασφάλισης στην Εθνική Οικονομία είναι πολλαπλή κυρίως διότι αποτελεί μέσο της συγκέντρωσης κεφαλαίων πράγμα το οποίο αποτελεί παράλληλα και σταθερό στόχο της οικονομικής πολιτικής.

Η ιδιωτική ασφάλιση επιδρά στην οικονομία με τρεις κυρίως τρόπους:

- Με την αποκατάσταση των ζημιών
- Με την ενθάρρυνση των αποταμιεύσεων και
- Με την χρηματοδότηση των επενδύσεων

Με την αποκατάσταση των ζημιών

Επιτυγχάνεται η ομαλοποίηση των οικονομικών επιπτώσεων από ζημιές στην δραστηριότητα των διάφορα οικονομικών μονάδων.

Με την ενθάρρυνση των αποταμιεύσεων

Η δραστηριότητα μιας ασφαλιστικής εταιρίας έχει ως κύριο στόχο την προστασία του ασφαλισμένου μέσω της αποκατάστασης της ζημιάς που αυτός ενδέχεται να υποστεί σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου.

Ένα μεγάλο μέρος του ασφαλιστρού συγκεντρώνεται σε αποθέματα που προορίζονται για την αποπληρωμή μελλοντικών απαιτήσεων.

Το σύνολο των ασφαλιστρών που συγκεντρώνεται από τις ασφαλιστικές εταιρίες για να αντιμετωπισθούν οι μελλοντικές απαιτήσεις (κίνδυνοι εν ισχύ και εκκρεμείς ζημιές) αποτελεί αποταμιευμένα διαθέσιμα κεφάλαια.

Με τη χρηματοδότηση των επενδύσεων

Χρηματοδοτεί τις επενδύσεις της μέσω των διαθέσιμων κεφαλαίων της. Στις αναπτυγμένες οικονομίες ένας από τους κύριους φορείς μακροχρόνιας χρηματοδότησης και τροφοδότησης της κεφαλαιαγοράς είναι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ιδίως της Ζωής.

4.2 Ασφάλιση Ζωής

Οι ασφαλίσεις ζωής ταξινομούνται στους εξής κλάδους:

- Κλάδος ζωής
Περιλαμβάνει:
 - Ασφαλίσεις θανάτου ή επιβίωσης, ασφαλίσεις μικτές (Θανάτου και επιβίωσης), καθώς και την ασφάλιση ζωής με επιστροφή ασφαλιστρού
 - Ασφαλίσεις προσόδων
 - Ασφαλίσεις σωματικών βλαβών (στις οποίες περιλαμβάνεται και η ανικανότητα για επαγγελματική εργασία) θανάτου ή αναπηρίας από ατύχημα η και ασθένειας μόνο εφόσον συνάπτονται συμπληρωματικά με ασφαλίσεις των κλάδων 1 και 2Παρακάτω γίνεται ανάλυση των ασφαλίσεων ζωής

- **Κλάδος γάμου και γεννήσεων**
Η παροχή του ασφαλιστήριου συμβολαίου βασίζεται στην πιθανή γέννηση ενός παιδιού ή στον πιθανό γάμο ενός ατόμου. Ο κλάδος αυτός δεν ασκείται στην Ελλάδα.

- **Κλάδος ασφαλίσεων ζωής, προσόδων, γάμου και γεννήσεων οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις**
Αναφέρεται σε εργασίες κατά τις οποίες οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο:
 - α) είναι απευθείας συνδεδεμένες με την αξία
 - είτε μεριδίων ενός αμοιβαίου κεφαλαίου, ελληνικού ή άλλου κράτους μέλους της ΕΕ ή του ΕΟΧ ή
 - είτε περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σ' ένα εσωτερικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης το οποίο είναι συνήθως διηρημένο σε μονάδες (μερίδια), ή
 - β) είναι απευθείας συνδεδεμένες με ένα δείκτη χρεογράφου ή κάποια άλλη αξία αναφοράς

Ακολουθεί ανάλυση στα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

- **Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατύχημα, ασθένεια)**

Περιλαμβάνει τις ασφαλίσσεις ατυχημάτων και ασθενειών. Γίνεται ανάλυση παρακάτω.

- **Κλάδος τοντίνας**

Τοντίνα είναι ένα σχέδιο (ασφαλιστήριο συμβόλαιο) βάσει του οποίου ένας αριθμός ατόμων συνεισφέρει σ' ένα λογαριασμό κεφαλαίου. Στο τέλος της περιόδου που έχει οριστεί στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο το πιστωτικό υπόλοιπο του κεφαλαίου αυτού κατανέμεται μεταξύ των επιζώντων, υπό μορφή κεφαλαίου ή προσόδου (περιοδικών καταβολών).

- **Κλάδος κεφαλαιοποίησης**

Κεφαλαιοποίηση θεωρείται η εξασφάλιση της καταβολής ορισμένου ποσού σε συγκεκριμένο χρόνο (π.χ. σε 10 έτη, σε 20 έτη κλπ). Για την εξασφάλιση αυτή υπολογίζονται αναλογιστικά οι καταβολές των ασφαλιστρών, που είναι είτε περιοδικές είτε ενιαίες. Επιτρέπεται, κατόπιν κλήρωσης η καταβολή του ποσού πριν από τη λήξη του συμβολαίου. Τα συμβόλαια κεφαλαιοποίησης (τίτλος) είναι ονομαστικά.

- **Κλάδος διαχείρισης συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων)**

vii. 1. Διαχείριση των επενδύσεων ή και των αποθεματικών των ασφαλιστικών ταμείων, έργο των οποίων είναι η καταβολή παροχών υγείας ή παροχών σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας, επιβίωσης ή ακόμη μείωσης ή και διακοπής της εργασίας σε εκείνους που έχουν επιβληθεί με αυτά. Ο τρόπος διαχείρισης των παραπάνω κεφαλαίων από την ασφαλιστική εταιρία παρουσιάζεται στις οικονομικές καταστάσεις της.

vii. 2. Διαχείριση των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων του προσωπικού μιας επιχείρησης ή οποιουδήποτε νομικού προσώπου.

στα προγράμματα αυτά που μπορεί να είναι

α) ορισμένων (καθορισμένων) παροχών (Defined Benefit) είτε

β) ορισμένων (καθορισμένων εισφορών (Defined Contribution), προβλέπεται παροχή σε περίπτωση αποχώρησης του ασφαλισμένου από την εργασία του.

Στα προγράμματα ορισμένων παροχών οι παροχές είναι εκ των προτέρων γνωστές οπότε οι εισφορές είναι μεταβλητές.

Στα προγράμματα ορισμένων εισφορών οι εισφορές είναι εκ των προτέρων γνωστές οπότε οι παροχές είναι μεταβλητές.

Η αποχώρηση μπορεί να οφείλεται σε:

- Συνταξιοδότηση
- Πρόωρη αποχώρηση
- Θάνατο
- Ανικανότητα

Ανάλυση των παραπάνω γίνεται στις ομαδικές ασφαλίσεις.

- **Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας**, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο I του γαλλικού κώδικα ασφαλίσεων.
Δεν ασκείται στην Ελλάδα.
- **Κλάδος παρόμοιων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση**
Περιλαμβάνει εργασίες, οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης. Εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΛΑΔΩΝ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ

Ακολουθεί περιγραφή των ασφαλίσεων που περιλαμβάνονται στους κλάδους αυτούς. Οι ασφαλίσεις αυτές είναι γνωστές και ως βασικές ασφαλίσεις ζωής.

Ασφάλιση θανάτου

πρόσκαιρη θανάτου:

- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης καταβάλλεται στους δικαιούχους το ασφάλισμα.
- Σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου σε περίπτωση δηλαδή που ο ασφαλισμένος βρίσκεται ακόμη στη ζωή κατά τη λήξη της ασφάλισης, δεν προβλέπεται παροχή.

Η διάρκεια της ασφάλισης είναι καθορισμένη.

Ισόβια (θανάτου)

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, οποτεδήποτε συμβεί, καταβάλλεται στους δικαιούχους το ασφάλισμα.

Η ισόβια έχει αόριστη διάρκεια, ενώ τα ασφάλιστρα μπορεί να καταβάλλονται ισόβιως (ισόβια ασφάλιση) ή για καθορισμένη χρονική περίοδο (ισόβια ασφάλιση καθορισμένων – περιορισμένων), όπως πχ 20 έτη από την έναρξη της ασφάλισης.

Ασφάλιση επιβίωσης

Γι' αυτήν ισχύουν τα εξής:

- Σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου, σε περίπτωση δηλαδή που ο ασφαλισμένος βρίσκεται ακόμη στη ζωή κατά τη λήξη της ασφάλισης, καταβάλλεται στον ίδιο το ασφάλισμα.
- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης δεν προβλέπεται παροχή

Η διάρκεια της ασφάλισης είναι καθορισμένη.

Μικτή

Συνδυασμός της ασφάλισης επιβίωσης και θανάτου:

- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, κατά τη διάρκεια της ασφάλισης, καταβάλλεται στους δικαιούχους το ασφάλισμα.
- Σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου, σε περίπτωση δηλαδή που ο ασφαλισμένος βρίσκεται ακόμη στη ζωή κατά τη λήξη της ασφάλισης, καταβάλλεται στον ίδιο το ασφάλισμα.

Η διάρκεια της ασφάλισης είναι καθορισμένη.

Ασφαλίσεις ζωής με επιστροφή

Επιβίωσης με επιστροφή ασφαλιστρών σε περίπτωση θανάτου:

- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης καταβάλλεται στους δικαιούχους το σύνολο των ασφαλιστρών της ασφάλισης αυτής, που είχαν καταβληθεί μέχρι τη στιγμή του θανάτου.
- Σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου, σε περίπτωση δηλαδή που ο ασφαλισμένος βρίσκεται ακόμη στη ζωή κατά τη λήξη της ασφάλισης, καταβάλλεται στον ίδιο το ασφάλισμα.

Η διάρκεια της ασφάλισης είναι καθορισμένη.

Πρόσκαιρη θανάτου με επιστροφή ασφαλιστρών σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλιστρου στην λήξη:

- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης καταβάλλεται στους δικαιούχους το ασφάλισμα.
- Σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου, σε περίπτωση δηλαδή που ο ασφαλισμένος βρίσκεται ακόμη στη ζωή κατά τη λήξη της ασφάλισης, δεν καταβάλλεται στον ίδιο το ασφάλισμα.

Η διάρκεια της ασφάλισης είναι καθορισμένη.

Ασφάλιση προσόδου

Συνταξιοδότηση:

- Σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου, σε περίπτωση δηλαδή που ο ασφαλισμένος βρίσκεται ακόμη στη ζωή κατά την επιλεγμένη απ' αυτόν ηλικία συνταξιοδότησης, καταβάλλεται στον ίδιο η σύνταξη.
- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου δεν προβλέπεται παροχή.

Συνταξιοδότηση με επιστροφή ασφαλιστρών σε περίπτωση θανάτου πριν από την ημερομηνία συνταξιοδότησης:

- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου πριν από την επιλεγμένη από αυτόν ηλικία συνταξιοδότησης καταβάλλεται στους δικαιούχους το σύνολο των ασφαλιστρών, αυτής της ασφάλισης, που είχαν καταβληθεί μέχρι τη στιγμή του θανάτου
- Σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου, σε περίπτωση δηλαδή που ο ασφαλισμένος βρίσκεται ακόμη στη ζωή κατά την επιλεγμένη από αυτόν ηλικία συνταξιοδότησης, καταβάλλεται στον ίδιο η σύνταξη.
- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της συνταξιοδότησης δεν προβλέπεται παροχή.

Η σύνταξη συνήθως καταβάλλεται ισόβια (για όσο ζει ο ασφαλισμένος) και μπορεί να προβλέπεται:

- Εγγυημένη περίοδος (σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της εγγυημένης περιόδου, η σύνταξη καταβάλλεται υποχρεωτικά μέχρι το τέλος της περιόδου αυτής)
- Η μεταβίβαση ενός ποσοστού της σύνταξης σε άλλο άτομο μετά το θάνατο του ασφαλισμένου
- Ή και τα δυο

Θάνατος από ατύχημα

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου από ατύχημα καταβάλλεται στους δικαιούχους το ασφάλισμα.

Μόνιμη ολική ανικανότητα (Μ.Ο.Α.)

Σε περίπτωση που ασθένεια ή ατύχημα έχει ως αποτέλεσμα τη μόνιμη και ολική ανικανότητα του ασφαλισμένου για εργασία, καταβάλλεται στον ίδιο το ασφάλισμα. Η ανικανότητα αναγνωρίζεται, όταν ο ασφαλισμένος δεν μπορεί να ασκήσει α) το επάγγελμα της ειδικότητάς του, ή β) οποιοδήποτε άλλο επάγγελμα.

Μόνιμη μερική ανικανότητα (Μ.Μ.Α.)

Σε περίπτωση που ασθένεια ή ατύχημα έχει ως αποτέλεσμα τη μόνιμη και μερική ανικανότητα του ασφαλισμένου για εργασία καταβάλλεται στον ίδιο ποσοστό του ασφαλίματος ανάλογο του ποσοστού αναπηρίας. Τα ποσοστά αναπηρίας αναγράφονται σε πίνακα που περιλαμβάνεται το συμβόλαιο.

Πρόσκαιρη ανικανότητα –απώλεια εισοδήματος

Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος είναι προσωρινά ανίκανος για εργασία εξαιτίας ασθένειας ή ατυχήματος, καταβάλλεται στον ίδιο το συμφωνηθέν ποσό για όσο διάστημα δεν μπορεί να εργαστεί. Το ποσό είναι ανάλογο με το εισόδημα το ασφαλισμένου από την εργασία του.

Η πρόσκαιρη ανικανότητα έχει συνήθως τα εξής χαρακτηριστικά:

- Περιοδικές καταβολές (εβδομαδιαίες, μηνιαίες κλπ)
- Περίοδο αναμονής (περίοδο κατά την οποία δεν καταβάλλονται παροχές)

- Μέγιστη περίοδο καταβολής της αποζημίωσης (1 ή 2 έτη)

Απαλλαγή πληρωμής ασφαλιστρών (Α.Π.Α)

- **Ασφαλισμένου** (όταν ο λήπτης της ασφάλισης και ο ασφαλισμένος είναι το ίδιο πρόσωπο)
Σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλισμένου, αυτός απαλλάσσεται από την πληρωμή ασφαλιστρών.
- **Συμβαλλομένου** (όταν ο λήπτης της ασφάλισης και ο ασφαλισμένος δεν είναι το ίδιο πρόσωπο)
Σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας του συμβαλλόμενου αυτός απαλλάσσεται από την πληρωμή των ασφαλιστρών.

Χειρουργικό επίδομα

Καταβολή εφάπαξ επιδόματος για κάθε χειρουργική επέμβαση, ανεξάρτητα από το ύψος των δαπανών. Το ύψος του επιδόματος εξαρτάται από το ύψος της χειρουργικής επέμβασης.

Νοσοκομειακό επίδομα

Καταβολή ημερησίου επιδόματος για κάθε ημέρα νοσηλείας του ασφαλισμένου εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας, ανεξάρτητα από το ύψος των δαπανών.

Εξωνοσοκομειακή περίθαλψη

Καλύπτονται οι δαπάνες εξωνοσοκομειακής περίθαλψης (αμοιβές γιατρών, φάρμακα, εργαστηριακές ή διαγνωστικές εξετάσεις κλπ)

Μπορεί να προβλέπεται:

- Συμμέτοχη του ασφαλισμένου (ποσοστό δαπανών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο)
- Απαλλαγή του ασφαλισμένου (ποσοστό δαπανών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο)
- Ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή, όπως και
- Συνδυασμός των ανωτέρω

Νοσοκομειακή περίθαλψη

Καλύπτονται οι δαπάνες νοσοκομειακής περίθαλψης του ασφαλισμένου εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας ή τοκετού.

Στις δαπάνες αυτές συνήθως περιλαμβάνονται:

- Τα έξοδα δωματίου και διατροφής
- Τα έξοδα χειρουργείου
- Τα έξοδα για εξετάσεις, φάρμακα κα
- Αμοιβές γιατρών (αναισθησιολόγων, χειρουργών, παθολόγων, λοιπών ειδικοτήτων

Στα νέα προγράμματα δεν καλύπτονται οι δαπάνες νοσοκομειακής περίθαλψης λόγω τοκετού.

Μπορεί να προβλέπεται:

- Συμμετοχή του ασφαλισμένου (ποσοστό δαπανών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο)
- Απαλλαγή του ασφαλισμένου (ποσοστό νοσοκομειακών δαπανών που βαρύνουν τον ασφαλισμένο)
- Ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή για το σύνολο των δαπανών
- Ανώτατο όριο ευθύνης για τις επιμέρους δαπάνες, καθώς και
- Συνδυασμός των ανωτέρω

Επίσης σε περίπτωση κάλυψης των δαπανών από τον κύριο φορέα ασφάλισης ενδέχεται να προβλέπεται χειρουργικό ή νοσοκομειακό επίδομα.

ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Οι ομαδικές ασφάλισεις:

- Είναι ασφαλιστικά προγράμματα τα οποία απευθύνονται σε ομάδες ατόμων που είναι είτε εργαζόμενοι σε μια επιχείρηση είτε μέλη κάποιου βασικού φορέα, πχ Συλλόγου, Σωματείου, Ένωσης κλπ, είτε πελάτες Πιστωτικού φορέα, Τράπεζας κα.
- Οι ομαδικές ασφάλισεις ανήκουν στις ασφάλισεις προσώπων σύμφωνα με το δεύτερο κριτήριο διακρίσεων των Αρχών της ιδιωτικής ασφάλισης.

Α. Κυριότερα χαρακτηριστικά των ομαδικών ασφάλισεων

- Εκδίδεται ένα μόνο ασφαλιστήριο συμβόλαιο στο όνομα του συμβαλλόμενου. Τα άτομα που είναι ασφαλισμένα σε ένα ομαδικό συμβόλαιο παίρνουν συνήθως ένα Πιστοποιητικό ασφάλισης ή ένα ενημερωτικό έντυπο που περιγράφει περιληπτικά τους όρους και τις καλύψεις του συμβολαίου
- Καλύπτεται μια ομάδα ανθρώπων που έχουν ένα κοινό χαρακτηριστικό (πχ υπάλληλοι, εργάτες, πελάτες μέλη συλλόγου κλπ)
- Προβλέπεται κάλυψη με ενιαίο ποσό για όλα τα μέλη ή ανάλογα με το ύψος του μισθού ή του δανείου.
- Έχει χαμηλότερο κόστος από την ατομική ασφάλιση ζωής (για αντίστοιχες καλύψεις)
- Το κόστος μπορεί να καταβάλλεται: α) από το συμβαλλόμενο
β) από τον ασφαλιζόμενο ή
γ) και από τους δυο
- Το ασφαλιστήριο μπορεί να προβλέπει σύναψη ατομικού ασφαλιστηρίου Ζωής για τα μέλη της ασφαλισμένης ομάδας σε περίπτωση αποχώρησής τους, χωρίς να χρειάζονται ιατρικές εξετάσεις (μόνο για κάλυψη του θανάτου)

- Ελάχιστος απαιτούμενος αριθμός ατόμων για την σύναψη της Ομαδικής Ασφάλισης 10
- Επιστροφές ασφαλιστρών σε περιπτώσεις καλών αποτελεσμάτων
- Περίοδος αναμονής, δηλαδή χρονικό διάστημα «δοκιμασίας» του υποψηφίου από το Συμβαλλόμενο – Εργοδότη το οποίο ορίζεται στο Συμβόλαιο και κατά τη διάρκεια του οποίου δεν παρέχεται ασφάλιση

B. Underwriting

Το underwriting μιας ομάδας χωρίζεται σε δυο μέρη:

- Το underwriting υγείας, όπου η εκτίμηση κινδύνου γίνεται με βάση την κατάσταση της υγείας του προς ασφάλιση προσώπου
- Το επαγγελματικό underwriting όπου η εκτίμηση γίνεται με βάση το είδος της εργασίας των ασφαλιζόμενων.

Η διαδικασία εκτίμησης του αναλαμβανόμενου κινδύνου στις ομαδικές ασφαλίσεις διαφέρει από εκείνη των Ατομικών Ασφαλειών Ζωής. Ο βασικός σκοπός και στις δυο περιπτώσεις είναι ο ίδιος, να επιλεγούν κίνδυνοι που δεν θα αποκλίνουν αισθητά από τα αναμενόμενα αποτελέσματα.

Για να επιτευχθεί αυτό όσον αφορά στις ομαδικές ασφαλίσεις πρέπει να τηρούνται ορισμένοι βασικοί κανόνες ανάληψης κινδύνων. Οι κυριότεροι από αυτούς είναι:

- Η προς ασφάλιση ομάδα πρέπει να δημιουργηθεί για οποιονδήποτε άλλον σκοπό πλην της ομαδικής ασφάλισης. Ο όρος αυτός πχ πληρούται απόλυτα στις περίπτωση εργαζομένων στον αυτό εργοδότη.
- Πρέπει να υπάρχει μια σχετικά σταθερή ανανέωση της ομάδας με εισροή νέων μελών. Με τον όρο αυτό εξασφαλίζεται η διατήρηση του μέσου όρου ηλικίας της ομάδας σε επίπεδο τέτοιο, που να μη δημιουργούν κίνδυνο υπέρμετρης αύξησης του ασφαλιστρου.

Σε αντίθεση με ότι συμβαίνει με τις Ατομικές Ασφαλίσεις, οι Ομαδικές Ασφαλίσεις γίνονται χωρίς ιατρική εξέταση των εργαζομένων ή συμπλήρωση ειδικού ερωτηματολογίου. εκτός βέβαια των περιπτώσεων που ο αριθμός των μελών της προς ασφάλιση ομάδας είναι μικρός ή τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια είναι πολύ μεγάλα.

Γενικά, η διαδικασία ανάληψης στις Ομαδικές Ασφαλίσεις δεν είναι τόσο αυστηρή όσο στις Ατομικές ασφαλίσεις, για τους εξής λόγους:

- Το γεγονός ότι απαιτείται «πλήρης απασχόληση» του εργαζόμενου, προκειμένου να ασφαλιστεί, εξασφαλίζει την Ασφαλιστική Εταιρεία από την πιθανότητα αντεπιλογής. Βέβαια, ενδέχεται να υπάρχουν στην ομάδα μερικά άτομα που δεν

γίνονται αποδεκτά σε ατομική βάση ή στα οποία επιβάλλεται τουλάχιστον κάποιο επασφάλιστρο, αλλά το πιθανότερο είναι ότι ο αριθμός των ατόμων αυτών θα είναι αρκετά μικρός ώστε να μην επηρεάζει το τελικό αποτέλεσμα.

- Η πιθανότητα αντεπιλογής από τον ασφαλισμένο ελαχιστοποιείται αφού η ασφάλιση του βασίζεται στην ιδιότητα του ως εργαζόμενου στο συγκεκριμένο εργοδότη και όχι στην προσωπική του διάθεση, επιθυμία ή επιλογή. Το ίδιο ισχύει επίσης και για το ύψος του ασφαλιζόμενου ποσού, το οποίο, όπως θα αναλύσουμε πιο κάτω, καθορίζεται σύμφωνα με κάποιους γενικούς κανόνες που αποκλείουν την δυνατότητα αντεπιλογής από τον ασφαλιζόμενο.
- Έναν τρίτο λόγο που οι Ομαδικές Ασφαλίσεις είναι πιο ελαστικές στην ανάληψη του κινδύνου αποτελεί το γεγονός ότι τα ασφάλιστρα μπορούν να αναπροσαρμόζονται ανάλογα με τα αποτελέσματα των προηγούμενων ετών.

Γ. Παροχές Ομαδικών Ασφαλίσεων

- Ασφάλιση ζωής (πρόσκαιρη θανάτου ή βασική ζωής)

Η ασφάλιση ζωής στις Ομαδικές Ασφαλίσεις παρέχεται με τη μορφή της πρόσκαιρης ασφάλισης θανάτου ετήσιας διάρκειας (Υ.Ρ.Τ.)

Το ποσό της παροχής καθορίζεται σε συνεργασία με το Συμβαλλόμενο. Μπορεί να οριστεί ένα ενιαίο ποσό για όλους (πχ 3.000€ ή 10.000€) ή να συνδεθεί με το μισθό κάθε ασφαλισμένου ξεχωριστά (πχ 12 ή 24 μηνιαίοι μισθοί) έτσι ώστε οι δικαιούχοι να εισπράτουν ποσό ανάλογο με το μισθό που ίσχυε κατά την ημερομηνία θανάτου του ασφαλισμένου.

- Ασφάλιση μόνιμης Ολικής Ανικανότητας από Ασθένεια ή Ατύχημα

Το ποσό της παροχής καθορίζεται με τον ίδιο τρόπο που καθορίζεται και στην Ασφάλεια Ζωής. Συνήθως είναι μάλιστα το ίδιο και καταβάλλεται σε τρεις (3) ετήσιες δόσεις.

Για να καταβληθεί το κεφάλαιο, είναι απαραίτητος ο χαρακτηρισμός της ανικανότητας ως Μόνιμης, δηλαδή ως κατάστασης που ισχύει σε όλη τη διάρκεια ζωής του ασφαλισμένου.

- Ασφάλιση Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας από Ατύχημα ή Ασθένεια

Το ποσό της παροχής καθορίζεται με τον ίδιο τρόπο που καθορίζεται και στην Ασφάλεια Ζωής και συνήθως είναι το ίδιο.

Για να καταβληθεί το κεφάλαιο, είναι απαραίτητος ο χαρακτηρισμός της ανικανότητας ως Μόνιμης, δηλαδή ως κατάστασης που ισχύει σε όλη σε όλη τη διάρκεια της ζωής του ασφαλισμένου.

- Ασφάλιση Απώλειας Εισοδήματος λόγω πρόσκαιρης Ολικής Ανικανότητας για Εργασία από Ασθένεια ή Ατύχημα

Η παροχή μπορεί να καθορίζεται είτε ως ενιαίο ποσό για όλους (πχ 450€ ή 600€ μηνιαία) είτε ως ποσοστό του μισθού του ασφαλισμένου και σε συνδυασμό με την παροχή του κύριου ασφαλιστικού φορέα (πχ το 80% του μισθού του, αφού πρώτα αφαιρεθεί το ποσό που θα εισπραχτεί από τον κύριο ασφαλιστικό τομέα)

Η παροχή αρχίζει να καταβάλλεται συνήθως την 31^η μέρα από την έναρξη της ανικανότητας και για διάρκεια έως 12 μηνών στις περισσότερες περιπτώσεις.

- Ασφάλιση Δαπανών Νοσοκομειακής και Εξωνοσοκομειακής Περιθαλψής από Ασθένεια ή Ατύχημα ή Τοκετό

Ισχύει με τον τρόπο που έχει ήδη περιγραφεί

- Ασφάλιση Επιδομάτων-Μητρότητας, Χειρουργικό, Νοσοκομειακό

Ισχύει με τον τρόπο που έχει ήδη περιγραφεί

- Ομαδικά Συνταξιοδοτικά προγράμματα

Συνταξιοδοτικό Σύστημα στην Ελλάδα

Κλάδος Διαχείρισης Συνταξιοδοτικών Ταμείων

Στην Ελλάδα η ασφάλιση για παροχή συντάξεων γίνεται από:

- Τα ΤΑΜΕΙΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΚΥΡΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ) και
- Τις Ασφαλιστικές Εταιρείες

Το σύστημα συνταξιοδότησης που ακολουθείται σήμερα από το σύνολο των κυρίως και επικουρικών φορέων ασφάλισης στην Ελλάδα λειτουργεί με το **διανεμητικό σύστημα (PAY AS YOU GO)** δηλαδή :

Το σύνολο των εργαζομένων καταβάλλει εισφορές, για να πληρωθούν οι συντάξεις των σημερινών συνταξιούχων, όπως και οι σημερινοί εργαζόμενοι όταν αποχωρήσουν από την εργασία τους θα πληρώνονται τις συντάξεις τους από τις εισφορές των αυριανών εργαζομένων (αλληλεγγύη των γενεών).

Τα Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Προγράμματα

Τα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα έχουν γνωρίσει μεγάλη ανάπτυξη τελευταία στην Ελλάδα.

Είναι προγράμματα αποταμιευτικού χαρακτήρα που στηρίζονται στο κεφαλαιοποιητικό σύστημα και έχουν σκοπό την καταβολή παροχής στους ασφαλισμένους η οποία μπορεί να έχει τη μορφή εφάπαξ ποσού ή σύνταξης.

Το κεφαλαιοποιητικό σύστημα πλεονεκτεί του διανεμητικού συστήματος για τους εξής λόγους:

- Διασφαλίζει τις παροχές (οι παροχές δηλαδή των εργαζομένων στηρίζονται στις αθροισμένες εισφορές για λογαριασμό τους και στις αποδόσεις από την επένδυση των εισφορών αυτών)

- Ομαλοποιεί το κόστος (το κόστος των παροχών κατανέμεται καθ' όλη τη διάρκεια της ασφάλισης με αποτέλεσμα την αποφυγή της επιβάρυνσης κατά τη στιγμή της αποχώρησης των εργαζομένων)

Τα προγράμματα ομαδικής ασφάλισης αποταμειωτικού χαρακτήρα DEPOSIT ADMINISTRATION FUND (DAF) – Λογαριασμός Διαχείρισης Κεφαλαίων – είναι τα εξής:

A. Τα καθορισμένης Εισφοράς (Defined Contribution)

B. Τα καθορισμένης Παροχής (Defined Benefit)

A. ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ (DEFINED CONTRIBUTION)

Στα προγράμματα του τύπου αυτού ο Συμβαλλόμενος καθορίζει το ύψος της μηνιαίας (ή ετήσιας) εισφοράς για κάθε ασφαλισμένο που θα καταβάλει, η οποία μπορεί να είναι είτε ενιαίο ποσό (πχ 30€, 60€, 100€) είτε ποσοστό επί του μηνιαίου μισθού του κάθε εργαζόμενου (πχ 1% ή 2% επί του μηνιαίου μισθού).

Η Ασφαλιστική Εταιρεία δημιουργεί «Λογαριασμό» υπέρ του συνόλου των ασφαλισμένων και παράλληλα παρακολουθεί την εξέλιξη του «Λογαριασμού» σε ατομική βάση. Ο λογαριασμός αυτός αυξάνεται με:

- Τις καταβαλλόμενες για το συγκεκριμένο ασφαλιζόμενο εισφορές
- Τις αποδόσεις από τις επενδύσεις των εισφορών

Και μειώνεται με:

- Τις καταβαλλόμενες παροχές
- Τα έξοδα διαχείρισης και επένδυσης που εισπράττει η Ασφαλιστική Εταιρεία
- Τους φόρους και τέλη επί των επενδύσεων

Παροχές:

Οι παροχές των πραγμάτων αυτών καταβάλλονται στους ασφαλιζόμενους, όταν χάσουν την ιδιότητα του μέλους της ασφαλιζόμενης ομάδας (λόγω αποχώρησης για Συνταξιοδότηση, ή λόγω παραίτησης, απόλυσης, διαγραφής, θανάτου, αναπηρίας κα)

Η παροχή ανέρχεται στο σύνολο ή σε ποσοστό επί του συνόλου του υπόλοιπου του Λογαριασμού του κάθε ασφαλισμένου (ανάλογα με τις προϋποθέσεις που έχουν καθοριστεί σε κάθε συμβόλαιο πχ έτη συμμετοχής στο Πρόγραμμα, κανονική ή πρόωγη συνταξιοδότηση. Το ποσό της παροχής καταβάλλεται στον ασφαλισμένο ή στους δικαιούχους του είτε με τη μορφή του εφάπαξ ποσού είτε με τη μορφή μηνιαίου επιδόματος (ισόβιου ή περιορισμένης διάρκειας)

B. ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ (DEFINED BENEFITS)

Στα προγράμματα αυτού του τύπου ο Συμβαλλόμενος καθορίζει σε συνεργασία με την Ασφαλιστική Εταιρεία το ύψος και το είδος της παροχής (εφάπαξ και σύνταξη) που θα καταβληθεί στον Ασφαλισμένο κατά την αποχώρησή του. Η Ασφαλιστική Εταιρεία

υπολογίζει το κόστος του συγκεκριμένου προγράμματος με Αναλογιστική μελέτη που γίνεται για κάθε ασφαλιζόμενη ομάδα.

Η Ασφαλιστική Εταιρεία δημιουργεί ένα «Λογαριασμό» υπέρ του συνόλου των Ασφαλισμένων, ο οποίος αυξάνεται:

- Με τις καταβαλλόμενες εισφορές
- Με τις αποδόσεις από τις επενδύσεις των εισφορών

Και μειώνεται με:

- Τις καταβαλλόμενες παροχές
- Τα έξοδα διαχείρισης και επένδυσης που εισπράττει η Ασφαλιστική Εταιρεία
- Τους φόρους και τα τέλη των επενδύσεων

Παροχές:

Οι παροχές των προγραμμάτων αυτών καταβάλλονται στους ασφαλιζόμενους, όταν αυτοί χάσουν την ιδιότητα του μέλους της ασφαλιζόμενης ομάδας (λόγω αποχώρησης για Συνταξιοδότηση ή λόγω παραίτησης, απόλυσης, διαγραφής, θανάτου, αναπηρίας κλπ). Συνήθως υπολογίζονται σε συνάρτηση με το μηνιαίο μισθό των εργαζομένων και καταβάλλονται στον ασφαλισμένο ή στους δικαιούχους είτε με την μορφή εφάπαξ ποσού (πχ ένας μέσος τελικός μισθός για κάθε χρόνο υπηρεσίας) δηλαδή με τη μορφή σύνταξης (πχ ποσοστό 2 ή 3% του τελικού μισθού για κάθε χρόνο υπηρεσίας), δηλαδή με τη μορφή μηνιαίου επιδόματος (ισόβιου ή περιορισμένης διάρκειας)

Εφάπαξ παροχή: πχ ένα μέσο τελικό μισθό για κάθε χρόνο συμμετοχής του ασφαλισμένου στην ασφάλιση. Μέσος τελικός μισθός είναι ο μέσος όρος των μισθών που ελάμβανε ο ασφαλισμένος τα τελευταία έτη πριν από την αποχώρησή του.

Προσδιορισμός του κόστους:

Ο προσδιορισμός του κόστους για τα πιο πάνω προγράμματα γίνεται από τους αναλογιστές των ασφαλιστικών εταιρειών οι οποίοι εκτός από τα στοιχεία για κάθε συγκεκριμένη ομάδα (πχ φύλο αποδοχές, ηλικία, προϋπηρεσία, κα) λαμβάνουν υπόψη ορισμένες υποθέσεις (actuarial assumptions) πχ σε σχέση με τον ετήσιο ρυθμό αύξησης μισθολογίου, την απόδοση από τις επενδύσεις, την κινητικότητα των εργαζομένων (turn over) κα

Το κόστος εκφράζεται συνήθως σε ποσοστό (%) επί του ετήσιου μισθολογίου της υπό ασφάλιση ομάδας.

Κατά τακτά χρονικά διαστήματα (ένα ή δυο χρόνια) γίνεται νέα αναλογιστική μελέτη για την επάρκεια του λογαριασμού και τυχόν επαναπροσδιορισμό του κόστους.

Α. Τα ασφάλιστρα των Ομαδικών Ασφαλίσεων (Τιμολογιακή Πολιτική)

Όπως και στις ατομικές ασφαλίσσεις ζωής υπολογίζονται με βάση «Τιμολόγια» που υποβάλλονται στην εποπτεύουσα αρχή. Στους συμπληρωματικούς κινδύνους (RIDERS)

ο καθορισμός των ασφάλιστρων γίνεται ελεύθερα με βάση την εμπειρική στατιστική (Experience Rating).

Τα ασφάλιστρα των ομαδικών ασφαλίσεων είναι χαμηλότερα σε σύγκριση με τα ασφάλιστρα των ατομικών ζωής διότι:

- Δεν επιβαρύνονται με έξοδα ιατρικών εξετάσεων των ασφαλιζόμενων
- Εκδίδεται ένα μόνο ασφαλιστήριο συμβόλαιο για όλους τους ασφαλιζόμενους.
- Τα ποσοστά των προμηθειών είναι χαμηλότερα
- Το κόστος εξυπηρέτησης του Ομαδικού Ασφαλιστηρίου (μεταβολές, ζημιές, δικαιούχοι κτ) είναι τις περισσότερες φορές μικρό, μιας και ένα μεγάλο κομμάτι της διαχείρισης το αναλαμβάνει ο εργοδότης συμβαλλόμενος.

Γενικά ο υπολογισμός του συνολικού ασφάλιστρου μιας ομαδικής ασφάλισης (συμπεριλαμβανόμενων και των μη τιμολογημένων κινδύνων Riders) γίνεται με τέτοιο τρόπο, ώστε το ασφάλιστρο να είναι επαρκές, λογικό και δίκαιο.

Επαρκές, για να μπορέσει να πληρώσει τις παροχές που υπόσχεται και αν καλύψει διαχειριστικά έξοδα.

Λογικό, δηλαδή ανταγωνιστικό. Η Ασφάλιση γενικά γίνεται μέσα σε μια έντονα ανταγωνιστική αγορά. Αυτό σημαίνει ότι το ασφάλιστρο σε σχέση με τις προσφερόμενες παροχές πρέπει να είναι κατά το δυνατόν χαμηλότερο.

Δίκαιο, με την έννοια ότι θα υπολογίζεται με βάση το αναλαμβανόμενο κίνδυνο της συγκεκριμένης ομάδας. Θα πρέπει δηλαδή να λαμβάνονται υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά κάθε ομάδας ξεχωριστά (ηλικία, φύλο, επάγγελμα, συνθήκες δουλειάς, μέγεθος ομάδας, κτ) και με βάση αυτά τα χαρακτηριστικά να προσδιορίζεται το ασφάλιστρο.

Ο υπολογισμός των ασφάλιστρων μιας ομαδικής ασφάλισης γίνεται στην αρχή κάθε ασφαλιστικού έτους.

Επιστροφές

Με βάση την αρχή που αναφέραμε πιο πάνω, ότι δηλαδή το ασφάλιστρο θα πρέπει να είναι όσο το δυνατόν δικαιότερο για κάθε συγκεκριμένη ομάδα, οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρείες έχουν θεσπίσει την εφαρμογή «επιστροφών» λόγω καλών αποτελεσμάτων του Συμβολαίου με τον τίτλο «Επιστροφές λόγω καλών αποτελεσμάτων» ή «εκπτώσεις» ή «ρήτρα συμμετοχής στα κέρδη» κτ

Η βασική ιδέα των επιστροφών έχει ως εξής:

- Οι συντελεστές ασφάλιστρων που εφαρμόζονται κατ' αρχήν σε μια ομάδα είναι εκείνοι που έχουν προκύψει από την γενική εμπειρία που έχει ο ασφαλιστής από ομάδες αυτού του είδους.
- Εάν αποδειχτεί στην πορεία ότι η συγκεκριμένη ομάδα έχει καλύτερα αποτελέσματα από τα αναμενόμενα τότε ο ασφαλιστής προβαίνει σε επιστροφή μέρους των ασφάλιστρων

- Τέτοιες επιστροφές εφαρμόζονται μόνο σε μεγάλες ομάδες όπου τα αποτελέσματα θεωρούνται αξιόπιστα

Ε. Φορολογία παροχών

α. Επί συντάξεων – Εφάπαξ παροχών

Οι παροχές που προέρχονται από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια δεν φορολογούνται ως εισόδημα

β. Επί ασφαλίσεων ζωής

ο φορολογικός νομοθέτης θεωρεί ότι ο ασφαλιζόμενος ενεργεί μια χαριστική επίδοση στον επιζώντα σύζυγο και στα τέκνα του όχι αιτία θανάτου αλλά εν ζωή γι' αυτό τη φορολογεί ως δωρεά και όχι ως κληρονομιά. Από άποψη φορολογικού δικαίου είναι αυτονόητο ότι η παραπάνω δωρεά συνυπολογίζεται στην αποκτούμενη από τον κληρονόμο δικαιούχο κληρονομική περιουσία για την επιβολή του φόρου κληρονομιάς, όπως κάθε άλλη δωρεά.

ΣΤ. Φορολογία ασφαλιστρών

Τα ασφαλιστρά που καταβάλλονται από τους εργοδότες και τους εργαζόμενους για ομαδικές ασφαλίσεις εκπίπτουν από την φορολογία.

Τα ασφαλιστρά που καταβάλλουν οι επιχειρήσεις για την ομαδική ασφάλιση ζωής του εργατοϋπαλληλικού προσωπικού τους, εκπίπτουν έως 1.500€ ανά άτομο.

Τα ασφαλιστρά που καταβάλλουν οι ασφαλιζόμενοι για την ομαδική ασφάλιση ζωής εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημα έως 1.100€.

Ζ. Η πώληση της ομαδικής ασφάλισης

η μεθοδολογία και οι πρακτικές της πώληση των ομαδικών ασφαλίσεων διαφέρουν σημαντικά από τις αντίστοιχες των ατομικών ασφαλίσεων. Η διαφορά τους δεν έγκειται μόνο στο προϊόν αλλά έχει να κάνει επίσης και με τον τρόπο προσέγγισης του πελάτη όπως και με την ανάλυση των αναγκών της ομάδας.

Οι ομαδικές ασφαλίσεις απαιτούν από τον πωλητή πολύ εξειδικευμένη γνώση για να μπορούν να πωληθούν με επιτυχία.

Το δίκτυο των πωλητών πρέπει να αποκτήσει μια γενική εικόνα του χώρου των ομαδικών ασφαλίσεων και μια εκπαίδευση τέτοια, που θα βοηθήσει τον πωλητή να διεγείρει αρχικά το ενδιαφέρον των εκπροσώπων μιας ομάδας προς ασφάλιση. Αυτό σημαίνει ότι ο πωλητής πρέπει να προβάλλει τα πλεονεκτήματα της ομαδικής ασφάλισης και να προτείνει ορισμένες λύσεις που ταιριάζουν με τα ενδιαφέροντα και της κάθε ομάδας. Ακόμη και ο πωλητής πρέπει να εφοδιαστεί με κάποια έτοιμα «πακέτα» τα οποία θα μπορούσαν να τον βοηθήσουν στις απλές περιπτώσεις.

Η ασφαλιστική εταιρεία θα πρέπει να διαθέτει επίσης μεταξύ του προσωπικού των ομαδικών ασφαλίσεων κάποιο ή κάποια εξειδικευμένα άτομα που να έχουν πλήρη εκπαίδευση και βαθιά γνώση του χώρου. Τα άτομα αυτά προορίζονται για την υποστήριξη του δικτύου πωλήσεων σε περιπτώσεις που έχει ήδη γίνει η πρώτη επαφή από αυτό και έχει πράγματι διαπιστωθεί το ενδιαφέρον των εκπροσώπων κάποιας ομάδας που επιθυμεί να ασφαλιστεί.

4.2.2 Όροι Ασφαλιστηρίου

Όλες τα ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής διέπονται από όρους που διακρίνονται σε γενικούς και ειδικούς.

Γενικοί όροι Ασφαλιστηρίου Ζωής

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.

ΑΡΘΡΟ 1 ο : ΟΡΙΣΜΟΙ

Στο κείμενο του Ασφαλιστηρίου και στα συνημμένα σ' αυτό έγγραφα ονομάζονται:

«ΕΤΑΙΡΙΑ» (Ασφαλιστής) : η Ανώνυμη Ελληνική Εταιρία Γενικών Ασφαλειών «Π ΕΘΝΙΚΗ», που έχει την έδρα της στην Αθήνα (Λεωφόρο Συγγρού, αριθ.103-105).

«ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ» (Λήπτης της ασφάλισης): το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που συνάπτει τη σύμβαση ασφάλισης με την Εταιρία, το οποίο είναι υποχρεωμένο να πληρώνει το Ασφάλιστρο, έχοντας ταυτόχρονα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την Ασφαλιστική σύμβαση.

«ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ» το φυσικό πρόσωπο επί της ζωής του οποίου συνομολογείται η ασφάλιση. Αν δεν ορίζεται διαφορετικά στο Ασφαλιστήριο, ο Ασφαλισμένος θεωρείται και Συμβαλλόμενος. Τον Ασφαλισμένο βαρύνουν όλες οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση οι οποίες από την φύση τους πρέπει να εκπληρωθούν από τον ίδιο. Ο Ασφαλισμένος έχει τις ίδιες υποχρεώσεις με τον Συμβαλλόμενο αφού έχει λάβει γνώση της σύμβασης.

«ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ ΘΑΝΑΤΟΥ»: Το πρόσωπο ή τα πρόσωπα, που ορίζονται να πάρουν το Ασφαλιζόμενο Ποσό σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

«ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ» : Ο Ασφαλισμένος.

«ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΕΞΑΓΟΡΑΣ, ΔΑΝΕΙΟΥ, ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΥΠΕΡΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΩΝ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΩΝ ΛΠΟΘΕΜΑΤΩΝ» : Ο Συμβαλλόμενος.

«ΠΑΡΟΧΗ» (Ασφάλισμα) : Η καταβολή σε χρήμα ή όπου υπάρχει ειδική συμφωνία παροχή σε είδος όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση όπως αυτή έχει συμφωνηθεί.

«ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ» το ποσό που καταβάλλεται, εφάπαξ ή τμηματικά, από το Συμβαλλόμενο με την Εταιρία, για την παροχή της ασφαλιστικής κάλυψης που προβλέπεται από το παρόν Ασφαλιστήριο.

«ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΕΤΟΣ» κάθε ετήσια περίοδος που αρχίζει από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Ασφαλιστηρίου ή από την αντίστοιχη με αυτήν ημερομηνία των επόμενων ετών.

ΑΡΘΡΟ 2ο: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ

α. Την Ασφαλιστική Σύμβαση αποτελούν σαν ενιαίο σύνολο τα εξατομικευμένα στοιχεία του ασφαλιστηρίου, οι γενικοί και ειδικοί ασφαλιστικοί όροι και η αίτηση για την

έκδοσή του, μαζί με τις σχετικές με την ασφάλιση δηλώσεις του Συμβαλλομένου και του Ασφαλισμένου.

β. Κατά τη σύναψη της σύμβασης ο συμβαλλόμενος και ο Ασφαλισμένος υποχρεούνται να δηλώσουν στον Ασφαλιστή κάθε στοιχείο ή περιστατικό που γνωρίζουν, το οποίο είναι αντικειμενικά ουσιώδες για την εκτίμηση του κινδύνου, καθώς επίσης να απαντήσουν σε κάθε σχετική ερώτηση του Ασφαλιστή. Στοιχεία και περιστατικά, για τα οποία ο Ασφαλιστής έθεσε σαφείς γραπτές ερωτήσεις, τεκμαίρεται ότι είναι τα μόνα τα οποία επηρεάζουν την από μέρους του εκτίμηση και αποδοχή του κινδύνου.

ΑΡΘΡΟ 3ο : ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ

Ο Συμβαλλόμενος έχει δικαίωμα, εκτός των δικαιωμάτων εναντίωσης (άρθρο 2 παρ.5 και 6 του Ν.Δ.2496/97), να υπαναχωρήσει από την παρούσα σύμβαση αποστέλλοντας στα κεντρικά γραφεία της Εταιρίας συστημένη επιστολή, εντός 30 ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του ασφαλιστηρίου.

ΑΡΘΡΟ 4ο : ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Η ασφαλιστική κάλυψη δεν παρέχεται στο μέτρο που η πραγματοποίηση του ασφαλιστικού κινδύνου προέρχεται άμεσα από πολεμικά γεγονότα και ιοντίζουσες ακτινοβολίες.

ΑΡΘΡΟ 5ο: ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ

α. Το ασφάλιστρο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά. Το τμηματικό ασφάλιστρο είναι ετήσιο και προκαταβλητέο, μπορεί όμως να καθοριστεί στο Ασφαλιστήριο ή με Πρόσθετη Πράξη η καταβολή του σε εξαμηνιαίες, σε τριμηνιαίες, σε μηνιαίες δόσεις με προσαύξηση 2% , 3%, 4% αντίστοιχα. Απαραίτητη προϋπόθεση για την καταβολή του ετησίου ασφαλίστρου σε δώδεκα (12) μηνιαίες δόσεις είναι η σύνδεση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου με πιστωτική κάρτα ή τραπεζικό λογαριασμό, μέσω πάγιας εντολής. Εάν ακυρωθεί η πάγια εντολή παύει αυτόματα η καταβολή του ετησίου ασφαλίστρου σε δώδεκα (12) μηνιαίες δόσεις και η καταβολή στο εξής θα γίνεται σε τριμηνιαίες δόσεις, αρχής γενομένης από την πρώτη τρίμηνη επέτειο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου που ακολουθεί την ακύρωση της πάγιας εντολής.

Ειδικά για ασφαλιστήρια ζωής (1) συνδεδεμένα με Επενδύσεις και (2) Επιβίωσης (S23) η προσαύξηση θα εφαρμόζεται στα ασφάλιστρα κινδύνων και συμπληρωματικών καλύψεων.

β. Το Ασφάλιστρο καταβάλλεται χωρίς η Εταιρία να είναι υποχρεωμένη να ειδοποιήσει ή να οχλήσει τον Συμβαλλόμενο ή οποιοδήποτε πρόσωπο που έχει δικαιώματα που απορρέουν από το Ασφαλιστήριο. Η υπενθύμιση της υποχρέωσης για πληρωμή του Ασφαλίστρου δεν μπορεί να θεωρηθεί σαν τροποποίηση του γενικού αυτού κανόνα.

ΑΡΘΡΟ 6ο: ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

Η καταβολή του Ασφαλίστρου γίνεται κατά τις καθοριζόμενες στο Ασφαλιστήριο ημερομηνίες είτε στα γραφεία της Έδρας της Εταιρίας είτε στα Υποκαταστήματά της. Σε

περίπτωση που η Εταιρία για την εξυπηρέτηση του Συμβαλλομένου προτείνει άλλο τρόπο είσπραξης τον οποίο ο Συμβαλλόμενος θα αποδεχθεί, η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να τον επιβαρύνει με τα αναλογούντα έξοδα.

Σαν ημερομηνία εξόφλησεως θεωρείται η ημερομηνία καταβολής των χρημάτων. Η εξόφληση των ασφαλιστρών αποδεικνύεται με γραμμάτιο είσπραξης Γραφέζης ή έγγραφο στο οποίο πρέπει απαραίτητα να αναγράφεται η ημερομηνία εξόφλησης και να φέρει την υπογραφή και σφραγίδα του εντεταλμένου οργάνου που πραγματοποίησε την είσπραξη.

Μετά την καταβολή της πρώτης δόσης των Ασφαλιστρών, η οποία αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την έναρξη της ασφαλιστικής κάλυψης, για την πληρωμή κάθε μιας από τις επόμενες δόσεις δίνεται προθεσμία 30 ημερών από την ημέρα που η δόση γίνεται απαιτητή. Μέσα στην προθεσμία αυτή το Ασφαλιστήριο βρίσκεται σε πλήρη ισχύ. Αν δεν πληρωθούν τα Ασφάλιστρα μέσα στην παραπάνω προθεσμία η Εταιρία έχει δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση αποστέλλοντας επιστολή στον Συμβαλλόμενο στην οποία γνωστοποιείται ότι η περαιτέρω καθυστέρηση καταβολής ασφαλιστρου θα επιφέρει, μετά πάροδο, ενός (1) μηνός από την κοινοποίηση της επιστολής τη λύση της σύμβασης, εκτός αν συντρέχουν οι προϋποθέσεις της μετατροπής του Ασφαλιστηρίου σε ελεύθερο περαιτέρω πληρωμής ασφαλιστρών (Άρθρο 2 των γενικών όρων Βασικής Ασφάλισης ή άρθρο 7 των γενικών όρων για ασφαλιστήρια που είναι συνδεδεμένα με επενδύσεις).

Ειδικά για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των οποίων η καταβολή γίνεται σε δώδεκα (12) μηνιαίες δόσεις, η ακύρωση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου θα γίνεται στο τέλος της μηνιαίας περιόδου για την οποία έχει εισπραχθεί το αναλογούν ασφαλιστρο, ανεξάρτητα από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης ακύρωσης.

ΑΡΘΡΟ 7α: ΕΠΙΛΗΨΗ ΣΕ ΙΣΧΥ

Αν λόγω μη πληρωμής των Ασφαλιστρών, το Ασφαλιστήριο ακυρωθεί ή μετατραπεί σε ελεύθερο περαιτέρω καταβολής Ασφαλιστρών (εξαιρούνται τα ασφαλιστήρια που είναι συνδεδεμένα με επενδύσεις και είναι ελεύθερα περαιτέρω καταβολής ασφαλιστρών), χωρίς σε καμία περίπτωση να έχει εξαγοραστεί, είναι δυνατό ν' αποκτήσει πάλι την πλήρη ισχύ του, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α. υποβληθεί έγγραφη αίτηση του Συμβαλλομένου και του Ασφαλισμένου στα Γραφεία της Έδρας της Εταιρίας ή σε Υποκατάστημά της μέσα σε προθεσμία τριών (3) ετών από την ημερομηνία που έγινε ληξιπρόθεσμη και απαιτητή η πρώτη απλήρωτη δόση του ασφαλιστρου.

Ειδικά για ασφαλιστήρια που είναι συνδεδεμένα με επενδύσεις η ως άνω έγγραφη αίτηση του Συμβαλλομένου και του Ασφαλισμένου πρέπει να υποβληθεί μέσα σε προθεσμία ενός (1) έτους από την ημερομηνία που έγινε ληξιπρόθεσμη και απαιτητή η πρώτη απλήρωτη δόση του ασφαλιστρου.

β. υποβληθούν ικανοποιητικά για την Εταιρία αποδεικτικά στοιχεία για την καλή κατάσταση της υγείας του Ασφαλισμένου από αυτόν, υπό τη ρητή προϋπόθεση ότι θα γίνουν αποδεκτά από την Εταιρία σύμφωνα με την πρακτική και τους κανόνες που ακολουθεί και εφαρμόζει.

γ. καταβληθούν τα καθυστερούμενα Ασφάλιστρα, της βασικής ασφάλισης ζωής ανατοκιζόμενα ετησίως με το εγγυημένο τεχνικό επιτόκιο του προγράμματος.

Προκειμένου για ασφαλιστήρια που είναι συνδεδεμένα με επενδύσεις, η παράγραφος γ του άρθρου αυτού, τροποποιείται ως εξής:

Προκαταβληθούν τα καθυστερούμενα Ασφάλιστρα μαζί με την αίτηση επαναφοράς.

Εφ' όσον συντρέχουν οι παραπάνω προϋποθέσεις, η ημερομηνία έναρξης της κάλυψης είναι η μεταγενέστερη ημερομηνία πραγματοποίησης των αναφερομένων στις παραπάνω παραγράφων.

Σε περίπτωση που έχουν καταβληθεί τα καθυστερούμενα ασφάλιστρα και η Εταιρία δεν κάνει αποδεκτή την αίτηση επαναφοράς, διότι δεν συντρέχουν σωρευτικά οι παραπάνω προϋποθέσεις, η Εταιρία θα επιστρέφει τα προκαταβληθέντα ασφάλιστρα άτοκα και το ασφαλιστήριο δεν θα επανέρχεται σε ισχύ.

ΑΡΘΡΟ 8ο: ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Σε περίπτωση παράβασης από δόλο των υποχρεώσεων του Συμβιλλομένου ή του Ασφαλισμένου κατά τη σύναψη της ασφάλισης, κατά την διάρκεια της ασφάλισης ή κατά την επέλευση του κινδύνου, ο Ασφαλιστής έχει δικαίωμα να καταγγείλει την Ασφαλιστική Σύμβαση, μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός από τότε που έλαβε γνώση της παράβασης (άρθρο 3 Ν.Δ.2496/97).

Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντός της παραπάνω προθεσμίας ο Ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσής του για καταβολή ασφαλισματος. Τα αποτελέσματα της καταγγελίας ισχύουν άμεσα. Ο Ασφαλιστής δικαιούται μόνο το δεδουλευμένο ασφάλιστρο.

Αν το ασφαλιστήριο έχει αποκτήσει αξία εξαγοράς ο Συμβαλλόμενος δικαιούται μόνο το ποσόν της εξαγοράς.

Συμφωνείται ειδικά ότι ο Ασφαλιστής διατηρεί το δικαίωμα καταγγελίας της σύμβασης και στις ακόλουθες περιπτώσεις : α) αν η επέλευση του κινδύνου σχετίζεται με διάπραξη ή απόπειρα διάπραξης με δόλο ποινικού αδικήματος του Ασφαλισμένου.

β) όταν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 14 παράγραφος δ.

γ) για δόλια συμπεριφορά ή για κακόπιστη συμπεριφορά έναντι της Εταιρίας, για απόπειρα εξαπάτησης ή παραπλάνησης για λήψη παράνομης αξίωσης του Ασφαλισμένου ή του Συμβαλλόμενου.

Η καταγγελία της σύμβασης για έναν εκ των ανωτέρω λόγων είναι δυνατόν να γίνει ακόμη και μετά την επέλευση του κινδύνου.

Τα αποτελέσματα της καταγγελίας για τις προαναφερόμενες παραγράφους α,β,γ και δ, όταν ασκείται από τον Ασφαλιστή, δεν μπορούν να επέρχονται πριν την πάροδο τριάντα (30) ημερών από τότε που θα περιέλθει στον Συμβαλλόμενο (άρθρο 8 Ν.2496/97).

ΑΡΘΡΟ 9ο: ΕΚΧΩΡΗΣΗ ή ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Εκχώρηση των απαιτήσεων ή αξιώσεων που προέρχονται από το Ασφαλιστήριο ή ενεχυρίασή του, ισχύει για την Εταιρία μόνον εφόσον πιστοποιηθεί με Πρόσθετη Πράξη, που θα καταχωρηθεί στο Ασφαλιστήριο, ή γίνει με συμβολαιογραφική πράξη, οπότε η ισχύς αρχίζει από τη στιγμή που η συμβολαιογραφική πράξη θα κοινοποιηθεί στην Εταιρία με Δικαστικό Επιμελητή.

Καταβολή της Εταιρίας σ' εκπλήρωση υποχρεώσεών της από το Ασφαλιστήριο προς εκδοχέα ή ενεχυρούχο πιστωτή δεν είναι δυνατό να θεωρείται ότι έγινε κακώς.

Ο δικαιούχος του ασφαρίσματος δεν μπορεί να εκχωρήσει ή να ενεχυριάσει το ασφάλισμα χωρίς την έγγραφη συναίνεση του Συμβαλλόμενου ή σε περίπτωση ασφάλισης ζωής τρίτου, αυτού του τρίτου εφόσον έχει δικαίωμα ορισμού δικαιούχου.

ΑΡΘΡΟ 10ο: ΟΡΙΣΜΟΣ-ΑΛΛΑΓΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

α. Το δικαίωμα ορισμού δικαιούχου ασφαρίσματος θανάτου ανήκει στον Συμβαλλόμενο με την προϋπόθεση ότι υπάρχει συναίνεση του Ασφαλισμένου.

Αν δεν έχει ορισθεί δικαιούχος ή αν αυτός αποποιήθηκε το ασφάλισμα, Δικαιούχος θεωρείται ο Συμβαλλόμενος.

β. Για την αλλαγή του δικαιούχου ασφαρίσματος θανάτου απαιτείται έγγραφη αίτηση του Συμβαλλόμενου με έγγραφη συναίνεση του ασφαλισμένου και ισχύει από την ημερομηνία παραλαβής της.

ΑΡΘΡΟ 11ο : ΑΛΛΑΓΗ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

α. Αλλαγή Συμβαλλομένου γίνεται πάντοτε με έγγραφη συναίνεση του Ασφαλισμένου.

β. Αν ο Συμβαλλόμενος, σε περίπτωση που είναι άλλος από τον Ασφαλισμένο, πεθάνει κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου, τα δικαιώματά του και οι υποχρεώσεις του μεταβιβάζονται στον Ασφαλισμένο, εκτός αν έχει οριστεί διαφορετικά.

ΑΡΘΡΟ 12ο: ΕΚΠΤΩΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

Αν οποιοσδήποτε Δικαιούχος, ή άλλο άτομο που με οποιοδήποτε τρόπο ενδιαφέρεται για την ασφάλιση αυτή ή έχει έννομο συμφέρον στο παρόν Ασφαλιστήριο, συντελέσει εκ προθέσεως στην επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, χάνει ολοκληρωτικά κάθε δικαίωμά του που πηγάζει από το παρόν Ασφαλιστήριο.

Σε περίπτωση που κάποιος από τους Δικαιούχους χάσει τα δικαιώματά του για τον παραπάνω λόγο, τα δικαιώματα των τυχόν άλλων Δικαιούχων, που δεν έχουν καμιά ευθύνη, διατηρούν την πλήρη ισχύ τους.

ΑΡΘΡΟ 13ο: ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ

Η πληρωμή ποσών που οφείλονται με βάση το παρόν Ασφαλιστήριο γίνεται από την Εταιρία αμέσως μετά την υποβολή και τον έλεγχο όλων των αναγκαίων δικαιολογητικών εγγράφων.

ΑΡΘΡΟ 14ο: ΔΙΑΦΟΡΑ ΗΛΙΚΙΑΣ

α. Σαν ηλικία του Ασφαλισμένου κατά τη σύναψη της ασφάλισης θεωρείται η ηλικία του κατά την πλησιέστερη προς την ημερομηνία έναρξης της ασφάλισης επέτειο των γενεθλίων του.

β. Η ηλικία του Ασφαλισμένου για το θάνατο ή την επιβίωσή του, αποτελεί ουσιώδες στοιχείο για την εκτίμηση του κινδύνου.

Αναληθής δήλωση ηλικίας θεωρείται ότι ασκεί επιρροή στην εκτίμηση του κινδύνου, εάν βρίσκεται έξω από τα όρια που προβλέπουν τα σχετικά τιμολόγια κατά την έναρξη της ασφαλιστικής κάλυψης.

γ. Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να ζητήσει πιστοποιητικό γέννησης του Ασφαλισμένου πριν από κάθε πληρωμή οποιουδήποτε ποσού βάσει του παρόντος Ασφαλιστηρίου. Αν, από το παραπάνω πιστοποιητικό γέννησης, αποδειχτεί ότι η ηλικία του Ασφαλισμένου κατά την ημερομηνία που συνομολογήθηκε η ασφάλιση ήταν διαφορετική απ' αυτήν που δηλώθηκε, το ποσόν που πρέπει να πληρωθεί από την Εταιρία σύμφωνα με το παρόν ασφαλιστήριο θα είναι εκείνο που ασφάλιζε ο Ασφαλισμένος, με βάση την πραγματική του ηλικία και το ίδιο τιμολόγιο, με το ποσό που πληρώθηκε για ασφάλιστρο.

δ. Αν η πραγματική ηλικία του Ασφαλισμένου κατά την έναρξη της ασφάλισης ήταν έξω από τα όρια των σχετικών τιμολογίων, η Εταιρία δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση και ο Συμβαλλόμενος δικαιούται μόνο την αξία εξαγοράς.

ΑΡΘΡΟ 15ο: ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ

Κάθε αξίωση που πηγάζει από το Ασφαλιστήριο παραγράφεται αφού περάσουν πέντε (5) χρόνια από το τέλος του χρόνου μέσα στον οποίο γεννήθηκε η αξίωση.

Αναστολή αυτής της παραγράφης για οποιονδήποτε λόγο αποκλείεται και διακοπή της γίνεται μόνο με την έγερση τακτικής αγωγής και τις επακόλουθες διαδικαστικές πράξεις.

ΑΡΘΡΟ 16ο: ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Ο Συμβαλλόμενος και ο ασφαλισμένος θεωρείται ότι διαμένουν στην κατοικία, η διεύθυνση της οποίας αναφέρεται στο Ασφαλιστήριο, εφόσον η Εταιρία δεν λάβει αποδεδειγμένα έγγραφη ειδοποίηση για αλλαγή της διεύθυνσης αυτής. Έτσι κάθε οποιασδήποτε φύσεως ειδοποίηση της Εταιρίας προς τον Συμβαλλόμενο ή στον Ασφαλισμένο, κατά περίπτωση, στη διεύθυνση αυτή είναι έγκυρη και ως εκ τούτου επέρχονται όλες οι έννομες συνέπειες από την ενδεχόμενη ειδοποίηση αυτή.

ΑΡΘΡΟ 17ο: ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ

Κάθε διαφορά οποιασδήποτε φύσης μεταξύ του Συμβαλλομένου ή του Ασφαλισμένου ή κάθε άλλου τρίτου έχοντος έννομο συμφέρον και της Εταιρίας, η οποία είναι δυνατό να προκύψει από το παρόν Ασφαλιστήριο, υπόκειται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των αρμόδιων δικαστηρίων της Αθήνας και εκδικάζεται απ' αυτά.

ΑΡΘΡΟ 18ο

Για κάθε θέμα που δεν ρυθμίζεται με το ασφαλιστήριο και τους όρους θα εφαρμόζονται οι διατάξεις του νόμου περί ασφαλιστικής συμβάσεως και της ισχύουσας νομοθεσίας.

ΑΡΘΡΟ 19ο: ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ

Είναι το Ελληνικό Δίκαιο.

ΑΡΘΡΟ 20ο: ΧΑΡΤΟΣΗΜΑ ΚΑΙ ΦΟΡΟΙ

Κάθε φορολογική επιβάρυνση του Ασφαλιστηρίου οποιασδήποτε φύσης, των αποδείξεων εισπραξης ασφαλιστρών, των πράξεων χορήγησης δανείων, των Πρόσθετων Πράξεων οποιουδήποτε περιεχομένου, παροχών ή αποζημιώσεων και γενικά κάθε πράξης σχετικής με τη σύμβαση ασφάλισης, σύμφωνα με τις διατάξεις που ισχύουν κατά την έκδοση του Ασφαλιστηρίου ή θα ισχύσουν μετά την έκδοσή του, βαρύνει τους ενδιαφερομένους, Συμβαλλόμενο ή Ασφαλισμένο ή Δικαιούχο.

Ειδικότερα, τα τέλη, οι φόροι και τα έξοδα εξόφλησης του Ασφαλιστηρίου, καθώς επίσης και όλα γενικά τα έξοδα της Εταιρίας από κατασχέσεις που επιβάλλονται στα χέρια της ως τρίτης ή από εκχωρήσεις του Ασφαλιζομένου Ποσού, βαρύνουν τον ενδιαφερόμενο που παρέχει την εξόφληση (Συμβαλλόμενο ή Ασφαλισμένο ή Δικαιούχο) ή τους νόμιμους διαδόχους του.

ΑΡΘΡΟ 21ο: ΕΓΓΡΑΦΑ - ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Η Εταιρία δεσμεύεται μόνο με έγγραφα που φέρουν την υπογραφή των εξουσιοδοτημένων ειδικά γι' αυτό οργάνων της Έδρας και των Υποκαταστημάτων της Εταιρίας. Ασφαλιστικοί πράκτορες ή οποιαδήποτε άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που διαμεσολαβούν στην ασφάλιση δεν έχουν το δικαίωμα να συνάπτουν ή να μεταβάλλουν συμβόλαια, που δημιουργούν υποχρεώσεις για την Εταιρία ή να αναλαμβάνουν στο όνομα της Εταιρίας και για λογαριασμό της, υποχρεώσεις. Κοινοποίηση αγωγής και άλλων δικογράφων ή εξώδικων δηλώσεων ισχύει μόνον εφόσον γίνεται προς την Έδρα της Εταιρίας στην Αθήνα και όχι προς τα Υποκαταστήματα ή Πρακτορεία της ή Γραφεία Παραγωγής αυτής.

ΒΑΣΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ

ΑΡΘΡΟ 1ο : ΕΞΑΓΟΡΑ

Το ασφαλιστήριο μπορεί να εξαγορασθεί :

- α. όταν πρόκειται για συμβόλαια διάρκειας πληρωμής ασφαλιστρών μέχρι και δέκα (10) χρόνων, μετά την πληρωμή δύο (2) ολόκληρων ετησίων ασφαλιστρών, και την παρέλευση του αντίστοιχου χρόνου.
- β. όταν πρόκειται για συμβόλαια διάρκειας πληρωμής ασφαλιστρών έντεκα (11) χρόνων και πάνω, μετά την πληρωμή τριών (3) ολόκληρων ετησίων ασφαλιστρών, και την παρέλευση του αντίστοιχου χρόνου.

Η αξία της εξαγοράς υπολογίζεται όπως ορίζει η υπ' αριθ. Κ3-3974/11.10.1999

Απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και καταβάλλεται στο συμβαλλόμενο.

Για τα τιμολόγια πρόσκαιρης ασφάλισης Θανάτου δεν υπάρχει αξία εξαγοράς.

Η αξία εξαγοράς ασφαλιστηρίου που είναι ελεύθερο περαιτέρω καταβολής ασφαλιστρών θα είναι ίση με το αντίστοιχο άρτιο μαθηματικό απόθεμα του ασφαλιστηρίου.

Προς τούτο επισυνάπτεται αναλυτικός πίνακας για την εκάστοτε αξία εξαγοράς του παρόντος ασφαλιστηρίου.

ΑΡΘΡΟ 2ο : ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Το Ασφαλιζόμενο Ποσό Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου που είναι ελεύθερο περαιτέρω καταβολής ασφαλιστρών θα υπολογίζεται από την αντίστοιχη αξία εξαγοράς, μειούμενη κατά 2% για έξοδα διαχείρισης, η οποία θα λαμβάνεται σαν εφάπαξ καθαρό ασφάλιστρο, με βάση την ηλικία που έχει ο Ασφαλισμένος κατά την ημερομηνία της ελευθεροποίησης, την υπολειπόμενη διάρκεια από την ημερομηνία της ελευθεροποίησης μέχρι τη λήξη της αρχικής ασφάλισης και το τιμολόγιο της Εταιρίας που ίσχυε την εποχή που έγινε η ασφάλιση. Αυτό το ποσό καταβάλλεται από την Εταιρία σύμφωνα με τους αρχικούς όρους του.

Προς τούτο επισυνάπτεται αναλυτικός πίνακας για το εκάστοτε ελεύθερο κεφάλαιο του παρόντος ασφαλιστηρίου.

ΑΡΘΡΟ 3ο : ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΛΑΝΕΙΑ)

Η Εταιρία δίνει προκαταβολές (Λάνεια) στο Συμβαλλόμενο για ασφαλιστήρια που βρίσκονται σε ισχύ μέχρι 100% της αξίας εξαγοράς τους με επιτόκιο που εκάστοτε θα καθορίζεται από την Εταιρία. Για το συμβόλαιο που βαρύνεται με προκαταβολή, αν σταματήσει η πληρωμή των ασφαλιστρών και των τόκων της προκαταβολής ή καθυστερήσει η καταβολή πέρα από τις τριάντα ημέρες από την ορισμένη ημερομηνία της πληρωμής, η Εταιρία έχει το δικαίωμα αφού προηγουμένως ειδοποιήσει τον συμβαλλόμενο με επιστολή, να εξαγοράσει αυτόματα το ασφαλιστήριο. Σ' αυτή την περίπτωση από το ποσό της εξαγοράς αφαιρείται το ποσό της οφειλής που προκύπτει από την προκαταβολή και το υπόλοιπο καταβάλλεται στο Συμβαλλόμενο.

ΑΡΘΡΟ 4ο: ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Εξαιρείται από την παρούσα ασφάλιση ο κίνδυνος θανάτου του Ασφαλισμένου που θα προέλθει από :

α. την συμμετοχή του ασφαλισμένου σε πτήσεις με οποιοδήποτε αεροσκάφος, με οποιαδήποτε ιδιότητα καθώς και με αιωρόπτερα ή αερόστατα.

Διευκρινίζεται ότι το Ασφαλιστήριο καλύπτει τον κίνδυνο θανάτου του Ασφαλισμένου σαν επιβάτη αεροσκαφών αναγνωρισμένων γραμμών εναέριων συγκοινωνιών και επιβάτη ειδικών πτήσεων με ναύλο (Charters).

β. την πτώση του Ασφαλισμένου με αλεξίπτωτο.

γ. αυτόνομες καταδύσεις ερασιτεχνικές ή επαγγελματικές.

δ. την χρήση εκρηκτικών υλών για επαγγελματικούς λόγους.

ε. την συμμετοχή του Ασφαλισμένου σε αγώνες ταχύτητας με μηχανικά μέσα.

Εάν συνεπεία των αναγραφόμενων στις παραγράφους α, β, γ, δ και ε επέλθει ο θάνατος του Ασφαλισμένου, ο Συμβαλλόμενος δικαιούται μόνο την αξία εξαγοράς του ασφαλιστηρίου.

ΑΡΘΡΟ 5ο: ΑΥΤΟΚΤΟΝΙΑ ή ΘΑΝΑΤΩΣΗ

α. Εάν ο Ασφαλισμένος αυτοκτόνησε, ο Ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλει το ασφάλισμα, εφόσον έχουν περάσει δύο (2) τουλάχιστον χρόνια από τη σύναψη της σύμβασης. Το ίδιο ισχύει και για κάθε μεταγενέστερη συμφωνία με την οποία αυξάνεται το ασφαλιστικό ποσό.

β. Ο δικαιούχος εκπίπτει από το δικαίωμά του αν με πρόθεση προκάλεσε το θάνατο του Ασφαλισμένου ή αποπειράθηκε να τον θανατώσει.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ ΠΡΟΙΟΝ ΥΠΕΡΑΠΟΔΟΣΗΣ

ΤΩΝ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

ΑΡΘΡΟ 1ο : Το παρόν Ασφαλιστήριο συμμετέχει στην πέραν του τεχνικού επιτοκίου απόδοση των μαθηματικών αποθεμάτων που προκύπτει στη διάρκεια κάθε οικονομικής χρήσης (1 Ιανουαρίου - 31 Δεκεμβρίου) από τις επενδύσεις των μαθηματικών αποθεμάτων όλων των Ασφαλιστηρίων συμβολαίων Ζωής της ίδιας με αυτό κατηγορίας εφόσον:

α. είναι σε πλήρη ισχύ ή ελεύθερο σε όλη τη διάρκεια της οικονομικής χρήσης (μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου)

β. έχει αξία εξαγοράς μέσα στην επόμενη οικονομική χρήση.

ΑΡΘΡΟ 2ο: Το ποσό συμμετοχής του παρόντος Ασφαλιστηρίου στην πέραν του τεχνικού επιτοκίου απόδοση των μαθηματικών αποθεμάτων είναι το γινόμενο:

α. του μαθηματικού αποθέματος που, σύμφωνα με το νόμο, ανήκει στο Ασφαλιστήριο στην αρχή της οικονομικής χρήσης (1 Ιανουαρίου) και που είναι επενδυμένο κατά τη διάρκεια της χρήσης.

β. του ποσοστού που προκύπτει αν ληφθεί το 90% της διαφοράς ανάμεσα στην απόδοση που πέτυχε η Εταιρία στα μαθηματικά αποθέματα των Ασφαλιστηρίων αυτής της κατηγορίας και στο άθροισμα αφ' ενός, του σύμφωνα με το νόμο εγγυημένου τεχνικού επιτοκίου 2,50% και αφ' ετέρου ποσοστού 1,50% για την κάλυψη των επενδυτικών δαπανών της Εταιρίας.

ΑΡΘΡΟ 3ο: Κατά την εφαρμογή του άρθρου 2, το μαθηματικό απόθεμα μειώνεται τόσο όσο είναι το σύνολο των τυχών προκαταβολών (δανείων) που έχουν δοθεί από την Εταιρία μέχρι 31 Δεκεμβρίου.

ΑΡΘΡΟ 4ο: Η Εταιρία θα ειδοποιεί τον Συμβαλλόμενο εγγράφως με απλή επιστολή για το ύψος της συμμετοχής του μέσα σε ένα μήνα αφότου δημοσιευτεί ο ισολογισμός της Εταιρίας.

ΑΡΘΡΟ 5ο: Ο Συμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα, με δήλωσή του στην αίτηση της ασφάλισης, να διαθέτει το προϊόν της συμμετοχής με έναν από τους παρακάτω τρόπους:

α. Να το εισπράττει τοις μετρητοίς.

β. Να το αφήνει να ανατοκίζεται στο σχετικό Ειδικό Λογαριασμό της Εταιρίας
γ. Να το χρησιμοποιεί σαν Ενιαίο Ασφάλιστρο για την αύξηση του Ασφαλιζομένου ποσού του παρόντος Ασφαλιστηρίου.

Σε περίπτωση που ο Συμβαλλόμενος δεν επιλέξει τρόπο διάθεσης του προϊόντος υπεραπόδοσης των μαθηματικών αποθεμάτων, θα εφαρμόζεται αυτοδίκαια εκ των τριών (3) περιπτώσεων η περίπτωση β.

Πριν από τη λήξη κάθε οικονομικής χρήσης, ο Συμβαλλόμενος μπορεί να ζητήσει γραπτώς την αλλαγή του τρόπου διάθεσης του προϊόντος συμμετοχής

ΑΡΘΡΟ 6ο: Το επιτόκιο ανατοκισμού του σχετικού Ειδικού Λογαριασμού του άρθρου 5 (παρ.β) είναι η απόδοση των μαθηματικών αποθεμάτων που πέτυχε η Εταιρία μείον 1%. Το ποσό που σχηματίζεται με βάση τη περίπτωση β του άρθρου 5 μπορεί να εισπραχτεί από το Συμβαλλόμενο οποτεδήποτε και χωρίς καμία κράτηση, εκτός από τις εκάστοτε νόμιμες κρατήσεις χαρτοσήμου και άλλων φόρων.

ΑΡΘΡΟ 7ο: Η σύμφωνα με το άρθρο 5 (παρ.γ) αύξηση του ασφαλιζομένου ποσού είναι ίση με το ελεύθερο περαιτέρω καταβολής ασφαλιστρον κεφάλαιο, το οποίο αγοράζει το προϊόν συμμετοχής, με βάση την εκάστοτε ηλικία του Ασφαλισμένου και τα τιμολόγια της Εταιρίας που ισχύουν κάθε φορά, αν θεωρηθεί σαν ενιαίο καθαρό ασφάλιστρο (ασφάλιστρο που καταβάλλεται εφάπαξ). Γι' αυτή την αύξηση δεν απαιτείται ιατρική εξέταση. Το Πρόσθετο Ασφαλιζόμενο Ποσό που σχηματίζεται σύμφωνα με τη περίπτωση γ του άρθρου 5 μπορεί να εξαγοραστεί σύμφωνα με τις αντίστοιχες διατάξεις του άρθρου περί εξαγοράς Ασφαλιστηρίου των Γενικών Όρων Βασικής Ασφάλισης Ζωής, αλλά σε ποσοστό εκατό επί τοις εκατό (100%) του κατά νόμο αντίστοιχου μαθηματικού αποθέματος.

ΑΡΘΡΟ 8ο: Κατά την εξαγορά ασφαλιστηρίου ο Συμβαλλόμενος θα εισπράττει, μαζί με την αξία της Εξαγοράς της Βασικής Ασφάλισης, και αυτή που θα προέλθει από τυχόν αυξήσεις του ασφαλιζομένου ποσού σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. γ καθώς και το τυχόν προϊόν της συμμετοχής που βρίσκεται στον σχετικό Ειδικό Λογαριασμό της Εταιρίας σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. β.

ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

ΕΞΩΔΩΝ ΕΞΩΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΩΝ ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΩΝ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ

ΣΥΝΔΥΑΣΜΟΣ (' Α ') «ΠΡΟΛΑΜΒΑΝΩ»

Σύμφωνα και με τους γενικούς όρους του παρόντος παραρτήματος που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Ασφαλιστηρίου Ζωής, η Ανώνυμη Ελληνική Εταιρία Γενικών Ασφαλειών " Η ΕΘΝΙΚΗ ", στο εξής «η Εταιρία», καλύπτει τα έξοδα εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων που θα πραγματοποιηθούν, κατά τη διάρκεια ισχύος του παρόντος παραρτήματος λόγω ασθένειας ή ατυχήματος του ασφαλισμένου.

ΑΡΘΡΟ 1^ο: ΟΡΙΣΜΟΙ

Για την εφαρμογή των όρων της παρούσας κάλυψης θεωρούνται:

* **ΑΣΘΕΝΕΙΑ:** Κάθε διαταραχή της φυσιολογικής λειτουργίας του οργανισμού του ασφαλισμένου που αποδεικνύεται αντικειμενικά, δεν οφείλεται σε ατύχημα, πιστοποιείται ιατρικά, απαιτεί θεραπεία και προέρχεται από αιτίες οι οποίες δεν υπήρχαν ή υπήρχαν αλλά ο ασφαλισμένος δικαιολογημένα αγνοούσε την ύπαρξή τους κατά τη σύναψη της ασφάλισης.

* **ΑΤΥΧΗΜΑ:** Κάθε σωματική βλάβη ασφαλισμένου που αποδεικνύεται αντικειμενικά προέρχεται από αιτία εξωτερική, βίαιη, τυχαία, αιφνίδια και ανεξάρτητη από την πρόθεση του παθόντα και έλαβε χώρα κατά τη διάρκεια ισχύος της παρούσας κάλυψης.

* **ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ:** Είναι αποκλειστικά τα πρόσωπα που αναφέρονται στον ΠΙΝΑΚΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ του παρόντος παραρτήματος.

Δικαίωμα ασφάλισης με την παρούσα κάλυψη έχουν, ο ασφαλισμένος με το παρόν ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής, του οποίου η παρούσα κάλυψη είναι παράρτημα καθώς και ως εξαρτώμενα μέλη, η/ο σύζυγος του ασφαλισμένου και τα άγαμα παιδιά τους, η ηλικία των οποίων κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας κάλυψης είναι για μεν τον ασφαλισμένο και την σύζυγο, μικρότερη των εβδομήντα πέντε (75) ετών, για δε τα παιδιά μεγαλύτερη των σαράντα πέντε (45) ημερών και μικρότερη των δέκα οκτώ (18) ετών.

* **ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ:** Οι εργαστηριακές, απεικονιστικές και επεμβατικές εξετάσεις που πραγματοποιούνται αποκλειστικά και μόνον από τα Συμβεβλημένα με την Εταιρία Διαγνωστικά Κέντρα και οι οποίες είναι συμβατές με το ατύχημα, την ασθένεια ή με την συμπτωματολογία που αναγράφεται στο παραπεμπτικό του θεράποντος ιατρού του ασφαλισμένου.

* **ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ:** Κάθε Διαγνωστικό Κέντρο που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα και διαθέτει τον απαραίτητο εξοπλισμό για την πραγματοποίηση διαγνωστικών εξετάσεων.

* **ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ:** Κάθε Διαγνωστικό Κέντρο με το οποίο η Εταιρία έχει συμφωνήσει ότι τούτο υποχρεούται στην εφαρμογή των περιγραφόμενων στα άρθρα 2 και 3 της παρούσας κάλυψης. Η Εταιρία θα ενημερώνει τον Ασφαλισμένο για τα Διαγνωστικά Κέντρα με τα οποία συνεργάζεται καθώς και για κάθε νέα συνεργασία. Επίσης διατηρεί το δικαίωμα να αλλάξει οποτεδήποτε τα Διαγνωστικά Κέντρα με τα οποία είναι συμβεβλημένη.

* **ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ:** Το ανώτατο καλυπτόμενο από την Εταιρία ποσό εξόδων εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων του ασφαλισμένου κατ' έτος, σε εκτέλεση των όρων του παρόντος παραρτήματος και το οποίο αναγράφεται στον ΠΙΝΑΚΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ.

* **ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ:** Το ποσοστό με το οποίο συμμετέχει ο ασφαλισμένος στο κόστος των διαγνωστικών εξετάσεων και το οποίο αναγράφεται στον ΠΙΝΑΚΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ.

ΑΡΘΡΟ 2^ο: ΠΑΡΟΧΕΣ

Α. Αν ο ασφαλισμένος λόγω ασθένειας ή ατυχήματος είναι ιατρικά αναγκαίο να υποβληθεί σε εξωνοσοκομειακές διαγνωστικές εξετάσεις, η Εταιρία, μετά την αφαίρεση της συμμετοχής που αναγράφεται στον ΠΙΝΑΚΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ, καλύπτει απ' ευθείας το κόστος αυτών, σε Συμβεβλημένο Διαγνωστικό Κέντρο και μέχρι το ανώτατο ετήσιο ποσό που αναγράφεται στον ΠΙΝΑΚΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ (παροχή σε είδος) του παρόντος παραρτήματος.

Στην περίπτωση κατά την οποία το συμβεβλημένο διαγνωστικό κέντρο δεν διαθέτει τον κατάλληλο εξοπλισμό για την πραγματοποίηση των απαιτούμενων διαγνωστικών εξετάσεων, ο ασφαλισμένος μπορεί να απευθύνεται σε έτερο συμβεβλημένο διαγνωστικό κέντρο σε οποιαδήποτε πόλη.

Β. Το κόστος των αναγνωρισθέντων διαγνωστικών εξετάσεων καθορίζεται βάσει του συμφωνηθέντος ενιαίου τιμοκαταλόγου μεταξύ των Συμβεβλημένων Διαγνωστικών Κέντρων και της Εταιρίας.

Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση που τα έξοδα των εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων υπερβούν το ετήσιο ανώτατο όριο εξόδων που αναγράφεται στον ΠΙΝΑΚΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ του παρόντος παραρτήματος, το υπερβάλλον ποσό των εξόδων, θα βαρύνει αποκλειστικά τον ασφαλισμένο και η εξόφλησή του θα γίνεται από αυτόν.

Γ. Παρέχεται στα ασφαλισμένα με το παρόν παράρτημα πρόσωπα, η δυνατότητα να πραγματοποιούν ετήσιο προληπτικό έλεγχο (Check up), χωρίς παραπεμπτικό ιατρού.

Ο ετήσιος προληπτικός έλεγχος περιλαμβάνει περιοριστικά τις παρακάτω εξετάσεις :

ΑΝΔΡΕΣ - ΓΥΝΑΙΚΕΣ

ΓΕΝ. ΑΙΜΑΤΟΣ ΧΟΛΗΣΤΕΡΙΝΗ

ΑΙΜΟΗΜΑΤΑΛΙΑ ΣΑΚΧΑΡΟ

ΤΚΕ ΟΥΡΙΑ

ΑΡΘΡΟ 3^ο: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

1. **ΑΝΑΓΓΕΛΙΑ:** Ασφαλισμένος ο οποίος είναι ιατρικά αναγκαίο, να υποβληθεί σε εξωνοσοκομειακές διαγνωστικές εξετάσεις πρέπει προηγουμένως να επικοινωνήσει με το συμβεβλημένο με την Εταιρία διαγνωστικό κέντρο, προκειμένου να καθορισθεί η ημερομηνία πραγματοποίησης των εξετάσεων.

2. **ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΩΝ ΕΞΕΤΑΣΕΩΝ:** Ο ασφαλισμένος κατά την προσέλευσή του στο συμβεβλημένο διαγνωστικό κέντρο θα πρέπει να φέρει μαζί του απαραίτητα τα εξής:

α) Παραπεμπτικό του θεράποντος ιατρού στο οποίο υποχρεωτικά θα αναγράφονται:

* το ονοματεπώνυμο του προς εξέταση ασφαλισμένου,

* τα στοιχεία της ταυτότητας ή διαβατηρίου του,

* οι απαιτούμενες διαγνωστικές εξετάσεις αναλυτικά

* ο λόγος για τον οποίο απαιτούνται (συμπτωματολογία, ασθένεια κλπ).

* ημερομηνία παραπεμπτικού (ισχύος 30 ημερών)

* σφραγίδα εντέλλοντος ιατρού σύμφωνα με την οποία πιστοποιείται η ειδικότητά του.

β) Το Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή το Διαβατήριο ή το Βιβλιάριο Υγείας, αν πρόκειται για ασφαλισμένο παιδί ή άλλο στοιχείο που να αποδεικνύει την ταυτοπροσωπία του εξεταζομένου.

Το συμβεβλημένο με την Εταιρία διαγνωστικό κέντρο έχει το δικαίωμα ελέγχου της ταυτοπροσωπίας του εξεταζομένου.

γ) Τα στοιχεία της ασφάλισής του (αριθμός ασφαλιστηρίου συμβολαίου).

ΑΡΘΡΟ 4^ο: ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Α. Η ισχύς του παρόντος παραρτήματος αρχίζει τρεις (3) μήνες από την έναρξη ισχύος ή την επαναφορά σε ισχύ του παραρτήματος.

Β. Δεν καλύπτονται από το παρόν παράρτημα τα έξοδα εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων που έχουν σχέση με:

1. Κύηση, στειρότητα ή γονιμοποίηση.
2. Διανοητικές, νευροφυτικές διαταραχές, νευρώσεις και ψυχώσεις.
3. Αλκοολισμό και χρήση ναρκωτικών.
4. Δόντια, φατνία και ούλα.
5. Τον ιό ανθρώπινης ανοσοανεπάρκειας (HIV)
6. Έλεγχο εκ γενετής διαμαρτιών.
7. Τυχόν φάρμακα που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων.

Γ. Γενικές ιατρικές εξετάσεις (check-up), καλύπτονται μόνο σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος Γ.

Δ. Εξετάσεις μοριακής διάγνωσης και κυτταρογενετικής.

Ε. Δεν καλύπτονται οι αμοιβές ιατρών για παραπομπή προς διενέργεια διαγνωστικών εξετάσεων και θεραπείες.

ΣΤ. Δεν καλύπτονται από το παρόν παράρτημα τα έξοδα εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων που πραγματοποιούνται σε μη συμβεβλημένα με την Εταιρία διαγνωστικά κέντρα.

ΑΡΘΡΟ 5^ο: ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Α. Το συμβεβλημένο διαγνωστικό κέντρο καθώς και η εταιρία δεν φέρουν καμία ευθύνη για την αλήθεια του περιεχομένου του παραπεμπτικού σημειώματος, ούτε για την αναγκαιότητα εκτέλεσης των διαγνωστικών εξετάσεων που έχουν ζητηθεί από τον θεράποντα ιατρό του ασφαλισμένου.

Β. Το συμβεβλημένο διαγνωστικό κέντρο θα ενημερώνει την Εταιρία τόσο για την διενέργεια των διαγνωστικών εξετάσεων, όσο και για την πραγματοποίηση του ετησίου προληπτικού ελέγχου.

Γ. Το παραπεμπτικό θα πρέπει να έχει εκδοθεί από ιατρό αντίστοιχης ειδικότητας και θα ισχύει για την λειτουργία του παρόντος παραρτήματος, για 30 ημέρες από την ημερομηνία έκδοσής του.

Δ. Για την διενέργεια διαγνωστικών εξετάσεων σύμφωνα με τις παροχές του παρόντος παραρτήματος θα πρέπει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο να είναι σε πλήρη ισχύ και να έχουν εξοφληθεί όλες οι οφειλόμενες δόσεις των ασφαλιστρών.

ΑΡΘΡΟ 6^ο: ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

Σε κάθε επέτειο του ασφαλιστηρίου, η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα αναπροσαρμογής του ασφαλιστρου, που εξαρτάται από τους παρακάτω παράγοντες, είτε μεμονωμένα, είτε σε συνδυασμό με οποιονδήποτε από τους λοιπούς :

- Την μεταβολή του κόστους των επιστημονικών μεθόδων διάγνωσης , θεραπείας και τεχνολογίας που εφαρμόζονται και χρησιμοποιούνται από τους παροχείς υγείας.
 - Την ποσοστιαία μεταβολή του δείκτη τιμών καταναλωτή του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού έτους
 - Την αμοιβή κατ' άτομο που το Συμβεβλημένο Διαγνωστικό Κέντρο συμφωνεί προκειμένου να συνεχίσει την υποστήριξη της παροχής.
 - Την μεταβολή των αναλογιστικών παραδοχών που λήφθηκαν υπόψη για την τιμολόγηση του παραρτήματος και των στατιστικών στοιχείων που διαθέτει η Εταιρία, τόσο από την εμπειρία της, όσο και από την εμπειρία Ελληνικών και διεθνών οργανισμών (Εθνική Στατιστική Υπηρεσία, Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας κτλ.)
- Η Εταιρία δύναται να αναστείλει μέρος ή ολόκληρη την αναπροσαρμογή αυτή προς όφελος του ασφαλισμένου, διατηρώντας όμως το δικαίωμα να την εφαρμόσει, κατά την κρίση της, σε μεταγενέστερη επέτειο.

ΑΡΘΡΟ 7^ο: ΠΑΥΣΗ ΙΣΧΥΟΣ

Η Εταιρία διατηρεί το δικαίωμα να προβεί ανυπαίτως και μονομερώς στη διακοπή ισχύος του παρόντος παραρτήματος για όλους τους ασφαλισμένους της οποιαδήποτε χρονική στιγμή, με έγγραφη προειδοποίηση 45 ημερών.

Επίσης διατηρεί το δικαίωμα να προβεί ανυπαίτως και μονομερώς στη διακοπή οποιασδήποτε επιμέρους παροχής του παρόντος παραρτήματος, γνωστοποιώντας τούτο στους ασφαλισμένους με το παρόν παράρτημα, τουλάχιστον 45 ημέρες προ της παύσεως ισχύος της επιμέρους κάλυψης-παροχής.

Εκτός των ανωτέρω το παρόν παράρτημα παύει να ισχύει όταν επέλθει μια από τις παρακάτω περιπτώσεις:

- α) Αν δεν καταβληθεί το ασφαλιστρο για το παρόν παράρτημα.
- β) Αν το Ασφαλιστήριο Ζωής, του οποίου το παρόν είναι παράρτημα, λήξει ή ακυρωθεί ή εξαγορασθεί ή γίνει ελεύθερο από παραπέρα καταβολή ασφαλιστρών.
- γ) Προκειμένου για σύζυγο ή παιδιά που ασφαλίζονται ως εξαρτώμενα μέλη, το παρόν παράρτημα παύει να ισχύει, για μεν τον/την σύζυγο στην περίπτωση παύσης της έγγαμης

σχέσης με τον/την κυρίως ασφαλισμένο, για δε τα παιδιά, στην επέτειο του ασφαλιστηρίου την πλησιέστερη προς το εικοστό πέμπτο (25^ο) έτος της ηλικίας τους ή από την ημερομηνία που θα παντρευτούν αν προηγηθεί.

Ασφάλιστρα που καταβλήθηκαν για το παρόν παράρτημα μετά την για οποιοδήποτε λόγο λήξη της ισχύος του, δεν δημιουργούν καμία υποχρέωση για την Εταιρία, παρά μόνο για άτοκη επιστροφή τους.

Ειδικοί 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. Ειδικοί και γενικοί όροι έχουν όμως την ίδια νομική ισχύ. Τέτοιοι όροι μπορεί να είναι μια συγκεκριμένη εξαίρεση σε κάλυψη νοσοκομειακή ή ακόμη και αναμονή ή μερική εξαίρεση σε παθήσεις που θα προκύψουν στο μέλλον στον ασφαλισμένο.

4.2.3 Πρόσθετες Καλύψεις

Με τον όρο εννοούνται ως και παραπάνω παρουσιάστηκε τα παραρτήματα ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου Ζωής δηλαδή καλύψεις με προγράμματα ασφαλιστικά της εταιρίας η και με κεφάλαια ενίοτε για την κάλυψη των ασφαλιστικών αναγκών που επιθυμεί να έχει ο ασφαλισμένος.

Πρόσθετες καλύψεις

- Παράρτημα Νοσοκομειακής περίθαλψης
- Παράρτημα Προσωπικού ατυχήματος
- Συμπληρωματική Ασφάλιση Απώλειας εισοδήματος
- Παράρτημα Απαλλαγής πληρωμής ασφαλιστρών
- Παράρτημα Ασφάλισης σοβαρών ασθενειών (σε περίπτωση επέλευσης μίας εκ των σοβαρών ασθενειών Κακοήθης Νεοπλασία - Καρκίνος, Έμφραγμα Μυοκαρδίου - Καρδιακή Προσβολή, Αορτοστεφανια Παράκαμψη - By Pass, Αγγειακό Εγκεφαλικό Επεισόδιο, Νεφρική Ανεπάρκεια, Μεταμόσχευση Βασικών Οργάνων, Πολλαπλή Σκλήρυνση κατά πλάκας, Τύφλωση, Απώλεια άκρων - Ακρωτηριασμός, Παράλυση, Σοβαρά Εγκαύματα)
- Παράρτημα Ασφάλισης Διαρκούς ολικής ανικανότητας
- Παράρτημα Νοσοκομειακού επιδόματος
- Παράρτημα Χειρουργικού επιδόματος
- Παράρτημα Εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων
- Παράρτημα Ασφάλισης θανάτου από ατύχημα
- Παράρτημα Ασφάλισης θανάτου ή διαρκούς ολικής ανικανότητας συμβαλλομένου όταν πρόκειται για ασφαλίσεις ανηλικών

4.2.4 Η Ιατρική εκτίμηση του κινδύνου και το UNDERWRITING

Το underwriting είναι η διαδικασία μέσω της οποίας η ασφαλιστική εταιρία αναγνωρίζει και ταξινομεί κάθε υποψήφιο προς ασφάλιση κίνδυνο.

Δηλαδή, αποφασίζει εάν θα αναλάβει ή όχι να καλύψει τον κίνδυνο, προσδιορίζει την τιμή του ασφαλιστρού και καθορίζει τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης. Οι στόχοι μιας εταιρείας καθορίζουν και το Underwriting που θα ακολουθήσει. Δεν έχει π.χ. την ίδια πολιτική underwriting μία επιχείρηση η οποία ενδιαφέρεται για γρήγορη ανάπτυξη εργασιών με μία άλλη η οποία επιδιώκει κερδοφόρες εργασίες. Με βάση, λοιπόν, την πολιτική της επιχείρησης προσδιορίζονται κάποια underwriting standards, τα οποία καταγράφονται σε σχετικό εγχειρίδιο (underwriting manual). Η διαδικασία underwriting είναι ιδιαίτερα κρίσιμη για την ασφαλιστική εταιρεία καθώς μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την πορεία και την εξέλιξή της. Στόχος πρέπει να είναι η δημιουργία ενός κερδοφόρου χαρτοφυλακίου (το σύνολο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων).

Όπως είναι εύλογο για να μπορέσει ένας υποψήφιος ασφαλισμένος να καλυφθεί με κάποια από τα πολλά προγράμματα ιδιωτικής ασφάλισης Ζωής και τα παραρτήματά τους θα πρέπει να ακολουθήσει τα βήματα που εφαρμόζονται στην ασφαλιστική αγορά και συγκεκριμένα θα πρέπει να φανεί από την εκάστοτε ασφαλιστική εταιρία επαρκής ώστε να μπορεί να μεταφέρει το κίνδυνο το προσωπικό που φέρει για την ζωή του στις τάξεις της. Πιο συγκεκριμένα όσο αφορά τις ασφάλισεις Ζωής και τα παραρτήματά τους ανάλογα με το ιατρικό ιστορικό του κάθε ατόμου αποφαινεται θετικά ή αρνητικά η ασφαλιστική εταιρία ως προς την αποδοχή για ασφαλιστική κάλυψη των. Οπότε για να γίνει σωστά η εκτίμηση του κινδύνου ζωής ενός υποψήφιου ασφαλισμένου σπουδαίο ρόλο παίζει η ιατρική εκτίμηση που δίνουν επαγγελματίες Underwriter Ζωής και Υγείας που μελετώντας το ερωτηματολόγιο της εταιρίας που παραθέτει προς τους υποψήφιους ασφαλισμένους και θα δούμε παρακάτω μελετούν το αν θα μπορέσει το άτομο να ασφαλιστεί ή εάν η ασφαλιστική εταιρία είναι διατεθειμένη να αναλάβει τον εκάστοτε κίνδυνο. Συνήθως οι Underwriters Ζωής και Υγείας είναι ιατροί όλων των ειδικοτήτων που απασχολούνται από την ασφαλιστική εταιρία για αυτό το σκοπό. Η εταιρία θα κρίνει τελικά αν ο κίνδυνος καλύπτεται έστω και με την εφαρμογή επασφαλίστρου.

Επασφάλιστρο

Επασφάλιστρο είναι το επιπλέον ασφάλιστρο που πληρώνει ο ασφαλισμένος, είτε λόγω επαγγέλματος, είτε λόγω υγείας. Τα επαγγελματικά επασφάλιστρα καθορίζονται σύμφωνα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ορισμένων επαγγέλμάτων, ενώ τα επασφάλιστρα υγείας καθορίζονται με βάση τα προβλήματα υγείας που αντιμετωπίζει ο ασφαλισμένος.

4.2.5 Σύναψη συμβολαίου-Όρια και Προϋποθέσεις

Ασφαλιστήριο

Το ασφαλιστήριο είναι το έγγραφο το οποίο αποδεικνύει την ασφαλιστική σύμβαση, φέρει την υπογραφή τουλάχιστον του εκπροσώπου της εταιρείας και αποτελείται από έντυπο δακτυλογραφημένο κείμενο και από τους όρους της σύμβασης ασφάλισης, οι οποίοι αποτελούν αναπόσπαστα τμήματα του εγγράφου.

Ασφαλιστική Σύμβαση

Ασφαλιστική Σύμβαση είναι η σύμβαση με την οποία αναλαμβάνεται από τον ασφαλιστή ,έναντι ασφαλιστρού .η υποχρέωση παροχής – σε είδος ή σε χρήμα – όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση.

Για να φτάσουμε όμως , στην σύναψη συμβολαίου και να υπογραφεί η ασφαλιστική σύμβαση το άτομο που επιθυμεί να ασφαλιστεί πρέπει να υποβάλλει μια πρόταση ασφάλισης και η εκάστοτε ασφαλιστική εταιρία είναι στην δυνατότητα της να την αποδεχτεί. Έτσι ο υποψήφιος ασφαλισμένος που επιθυμεί να καλυφθεί με ασφάλιση Ζωής και τα παραρτήματα της θα πρέπει να απαντήσει εμπειριστατώμενα σε ένα ευρύ ερωτηματολόγιο που του θέτει η ασφαλιστική εταιρία. Το ερωτηματολόγιο αφορά πέραν την καταγραφή των προσωπικών του στοιχείων και της οικογένειας του σε περίπτωση ασφάλισης παραπάνω του ενός ατόμου και την αληθή απάντηση του σε μια σειρά ερωτήσεων που αφορούν την προσωπική κατάσταση της υγείας του και της οικογένειας του. Επίσης, γίνεται καταγραφεί του ιατρικού ιστορικού του (αυτό εξετάζεται από τους Underwriters) αλλά και για κάποιες καθημερινές συνήθειες και παράμετροι που επηρεάζουν αυτό (κάπνισμα, κατανάλωση αλκοόλ, επάγγελμα, χόμπι, κληρονομικότητα, προηγούμενες νοσηλείες ή επεμβάσεις κ.τ.λ.).

Τα όρια και οι προϋποθέσεις για να επιτευχθεί η σύναψη ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου έχουν κατά κανόνα να κάνουν με την επιλογή ασφαλιστικού προγράμματος το οποίο και αποδίδει μέσω των τεχνικών χαρακτηριστικών του την ευθύνη που φέρει η ασφαλιστική εταιρία.

Ασφαλιστικό Ποσό

Ασφαλιστικό ποσό είναι το ποσόν για το οποίο θα πρέπει να συνομολογείται κάθε φορά η ασφαλιστική σύμβαση, το οποίο αποτελεί ταυτόχρονα και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή.

Απαλλαγή

Απαλλαγή είναι το ποσό που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο και το οποίο αφαιρείται από το τελικό και εκκαθαρισμένο ποσό της οφειλόμενης αποζημίωσης σε κάθε περίπτωση επέλευσης ζημίας. Το ποσό αυτό επιβαρύνεται.

Τα παραπάνω αποτελούν όρια ασφάλισης και προϋποθέσεις ενός ασφαλιστηρίου είναι π.χ. (η νοσηλεία σε συμβεβλημένο νοσοκομείο, η αναμονή που έχουν σε περίπτωση κάλυψης μιας συγκεκριμένης ασθένειας ή ακόμη και η αναμονή για νοσηλεία στο εξωτερικό). Με ποιο σημαντική υποχρέωση από τον ασφαλιζόμενο την έγκαιρη καταβολή ασφαλιστρού ώστε να έχει η σύμβαση ισχύ.

Τώρα σε περίπτωση που ο ασφαλιζόμενος παραβεί τους όρους μιας ασφαλιστικής σύμβασης ή ακόμη δεν ήταν αληθείς οι απαντήσεις που έδωσε στο ερωτηματολόγιο που θέτει η εταιρία τότε η ασφαλιστική εταιρία μπορεί να προβεί σε ακύρωση της σύμβασης και η ασφάλιση του κινδύνου να είναι άκυρη στο σύνολο της. Άλλωστε το ερωτηματολόγιο της εταιρίας υπογράφεται από τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο με απόλυτη συνέπεια για την αληθή απόδοση των απαντήσεων που έδωσε.

ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ & ΥΓΕΙΑΣ

5Δ 7805

ΑΙΤΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ

ΣΦΡΑΓΙΔΑ ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ	STATUS	ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΣΦ. ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ
ΗΜΕΡ. ΚΑΤΑΒΕΣΗΣ ΠΡΟΚΛΗΣΗΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	ΠΡΟΚΑΤΑΒΩΣΗ
		ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ

Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΟΝΥΜΟ
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΦΥΛΟ (Α/Θ)	ΥΨΟΣ/ΒΑΡΟΣ
Α.Φ.Μ.	Δ.Ο.Υ.	ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ
ΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ - ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ		ΑΡ. ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ
ΕΡΓΟΔΟΤΗΣ	ΔΕΥΤΕΡΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ (ανάλογα αν ασκείται)	
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΕΚΝΩΝ	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΟΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ	
	ΠΟΛΗ	Τ.Κ.
		ΤΗΛ.
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΟΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ	
	ΠΟΛΗ	Τ.Κ.
		ΤΗΛ.
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΚΟΝΩΝΙΑΣ	ΟΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ	
	ΠΟΛΗ	Τ.Κ.
		ΤΗΛ.
* ΑΦΟΡΑ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥΣ ΠΡΟΣΩΠΟΝΤΩΝ ΚΑΤΟΙΚΩΝ	ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ	ΑΡ. ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ	ΔΕΛΤΙΟ ΟΜΟΚΕΝΟΥΣ

Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΟΝΥΜΟ
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΦΥΛΟ (Α/Θ)	ΥΨΟΣ/ΒΑΡΟΣ
Α.Φ.Μ.	Δ.Ο.Υ.	ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ - ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ		ΑΡ. ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΕΚΝΩΝ	ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΚΟΝΩΝΙΑΣ	ΟΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ	
	ΠΟΛΗ	Τ.Κ.
		ΤΗΛ.
* ΑΦΟΡΑ ΑΛΛΟΔΑΠΟΥΣ ΠΡΟΣΩΠΟΝΤΩΝ ΚΑΤΟΙΚΩΝ	ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ	ΑΡ. ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ	ΔΕΛΤΙΟ ΟΜΟΚΕΝΟΥΣ

Γ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ

ΣΥΖΥΓΟΣ			
ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΟΝΥΜΟ	
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΦΥΛΟ (Α/Θ)	ΥΨΟΣ/ΒΑΡΟΣ	ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ
Α.Φ.Μ.	Δ.Ο.Υ.	ΑΡ. ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	
ΚΥΡΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ - ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ			
ΠΑΙΔΙΑ			
• ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΟΝΥΜΟ	
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΦΥΛΟ (Α/Θ)	ΥΨΟΣ/ΒΑΡΟΣ	ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ
• ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΟΝΥΜΟ	
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΦΥΛΟ (Α/Θ)	ΥΨΟΣ/ΒΑΡΟΣ	ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ
• ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	ΠΑΤΡΟΝΥΜΟ	
ΗΜΕΡ. ΓΕΝΝΗΣΗΣ	ΦΥΛΟ (Α/Θ)	ΥΨΟΣ/ΒΑΡΟΣ	ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ

Εάν υπάρχουν τα άλλα παιδιά

Η αίτηση ασφάλισης ζωής της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ όπου περιέχεται μαζί και το ερωτηματολόγιο υγείας

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ

5.1 Αναγγελία ζημιάς- Ατύχημα

Όταν επέλθει ένα ασφαλιστικό γεγονός και χρειαστεί να καλυφθεί ένας κίνδυνος ο οποίος και έχει συμφωνηθεί να φέρει μια ασφαλιστική εταιρία τότε ενεργοποιείται και το ασφαλιστήριο συμβόλαιο που έχει στην κατοχή του ο ασφαλιζόμενος. Η όλη διαδικασία ξεκινάει με την αναγγελία της ζημιάς που στην προκειμένη περίπτωση για ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας είναι είτε μια νοσηλεία ή ένα χειρουργείο, είτε ένα μοιραίο γεγονός θανάτου ή ανικανότητας ή ατυχήματος. Ο ασφαλιζόμενος έχει 5 μέρες περιθώριο για να αναγγείλει το γεγονός στην εταιρία μέσω μιας δήλωσης που επισυνάπτει με όλα τα απαραίτητα δικαιολογητικά που προκύπτουν από την επέλευση του συγκεκριμένου κινδύνου που λαμβάνει χώρα εκείνη τη στιγμή. Η ασφαλιστική εταιρία θα λάβει όλα τα απαραίτητα παραστατικά και έγγραφα που προσκομιστούν και ενεργοποιείται η διαδικασία της αποζημίωσης μέσω του ασφαλιστηρίου συμβολαίου που έχει συναφθεί μεταξύ αυτής και του ασφαλιζόμενου.

5.2 Όρια καλύψεων

Τα όρια καλύψεων είναι εκ των προτέρων γνωστά και στους δύο (ασφαλιστική εταιρία – ασφαλιζόμενος) και ενεργοποιούνται μέσα από τα τεχνικά χαρακτηριστικά του εκάστοτε προγράμματος που έχει επιλεχθεί από τον ασφαλιζόμενο και σύμφωνα με τους γενικούς και ειδικούς όρους που προκύπτουν από την ασφαλιστική σύμβαση. Αφορούν το ασφαλιστικό ποσό, τη θέση νοσηλείας, την ύπαρξη απαλλαγής ή μη, τη νοσηλεία σε δημόσιο ή ιδιωτικό συμβεβλημένο ή μη νοσοκομείο, τις αμοιβές των ιατρών και όλα εκείνα τα αναγνωρισμένα έξοδα που έγιναν για να καλυφθεί ο κίνδυνος τον οποίο και ασφάλισε ο εκάστοτε ασφαλιζόμενος.

5.3 Διακανονισμός και Αποζημίωση

Ασφάλιση κατά την νομική έννοια είναι η κοινωνία όμοιων κινδύνων που παρέχει στα μέλη της αξίωση για την κάλυψη οικονομικής ανάγκης με αντάλλαγμα ασφάλιστρο ή εισφορά.

Αποζημίωση

Αποζημίωση είναι μια ασφαλιστική αρχή που επιδιώκει να τοποθετήσει τον ασφαλισμένο μετά από μια ζημιά στην ίδια θέση, όσο είναι δυνατόν, που κατείχε πριν τη ζημιά. Αυτό δεν είναι απολύτως εφικτό στις ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας αλλά και πάλι ο ασφαλιζόμενος συμφωνά με τους όρους, τα όρια και τις προϋποθέσεις της ασφαλιστικής σύμβασης που έχει συνάψει θα μπορέσει να καλύψει την οικονομική ανάγκη μιας νοσηλείας ή την καταβολή ασφαλισματος σε περίπτωση επέλευσης ενός κινδύνου το οποίο και έχει καλύψει μέσω αυτής. Το δικαίωμα της αποζημίωσης και την νομική αξίωση για καταβολή ασφαλισματος πέραν της αναγγελίας εντός 5 ημερών μπορεί να την έχει κάποιος ακόμη και 5 έτη αφού έχει αναγγελθεί και επέλθει το γεγονός. Η αποζημίωση μπορεί να γίνει με 2 τρόπους είτε απευθείας, είτε απολογιστικά.

Όταν η αποζημίωση γίνεται απευθείας αυτό συμβαίνει όταν η εταιρία καλείται να καλύψει αυτή τα έξοδα μιας νοσηλείας σε συμβεβλημένο νοσοκομείο δηλαδή σε νοσοκομεία που έχουν υπογραφεί συμβάσεις συνεργασίας με την ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ με ολική εξόφληση στο λογιστήριο του νοσοκομείου ή να καταβάλει το ασφάλισμα σε διάφορες άλλες περιπτώσεις (Θάνατος, ανικανότητα, απώλεια εισοδήματος κ.τ.λ.).

Όταν η αποζημίωση γίνεται απολογιστικά αυτό συμβαίνει όταν ο ασφαλιζόμενος καλείται να καλύψει αυτός τα έξοδα νοσηλείας σε ένα μη συμβεβλημένο ή δημόσιο νοσοκομείο παράλληλα όμως, προσκομίζοντας όλα τα νόμιμα παραστατικά εξόδων στην ασφαλιστική εταιρία αυτή έχει την υποχρέωση να του τα αποδώσει τα χρήματα πίσω εγκαίρως και στο ακέραιο. Εξαιρέση αποτελούν τα προγράμματα που περιέχουν το τεχνικό χαρακτηριστικό της απαλλαγής που εκεί ο ασφαλιζόμενος θα λάβει χρήματα πίσω από την εταιρία μετά της αφαίρεσης του ποσού της απαλλαγής και το υπόλοιπο ποσό αυτό ενίοτε καλύπτεται από τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο ή τον κρατικό φορέα ασφάλισης του.

Τέλος ένα πολύ σημαντικό χαρακτηριστικό της αποζημίωσης είναι ο διακανονισμός εξόδων όπου εκεί η εταιρία συμφωνημένων των αμοιβών των ιατρών, του δωματίου, του χειρουργού μπορεί να είναι σε θέση να γνωρίζει και το κόστος των εξόδων το οποία θα μπει η ίδια ή το κόστος που θα καλύψει και ο ασφαλιζόμενος. Με αυτό τον τρόπο μπορούν και οι δύο να έχουν έλεγχο του κόστους και των χρημάτων που θα καταβάλλουν όπως επίσης, και προσέχουν πάντα το κόστος να συνάδει με τα ασφαλιστικά ποσά και όρια του εκάστοτε ασφαλιστικού προγράμματος κατέχει οποιοσδήποτε ασφαλιζόμενος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΖΩΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ-INTERAMERICAN-ING

6.1 Σύγκριση ασφαλιστηρίων

Στο κεφάλαιο αυτό θα παραθέσουμε σε σύγκριση 3 παρόμοιων χαρακτηριστικών προγράμματα ασφάλισης Ζωής με νοσοκομειακή περίθαλψη ως παράρτημα και είναι των 3 μεγαλύτερων ασφαλιστικών εταιριών που πρωταγωνιστούν στην ελληνική ασφαλιστική αγορά συμφωνά με τα σημερινά στοιχεία αλλά και γενικά όλων των ετών. Πρόκειται για τις ασφαλιστικές εταιρίες

- ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
- INTERAMERICAN
- ING

Α. Το ασφαλιστικό πρόγραμμα ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ που διαθέτει η Εταιρία «ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης υγείας ισόβιας διάρκειας, στο οποίο μπορεί να ασφαλιστεί κάποιος από την ηλικία των 30 ημερών μέχρι την ηλικία των 60 ετών.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΘΑΝΑΤΟΥ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ €
• Από ασθένεια	3.000
• Από ατύχημα	23.000
• Από τροχαίο ατύχημα	43.000
ΜΟΝΙΜΗ ΟΛΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ	
• Από ασθένεια	9.000
• Από ατύχημα	29.000
• Από τροχαίο ατύχημα	49.000
ΔΙΠΛΑΔΙ Η ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	
ΜΟΝΙΜΗ ΜΕΡΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ	
• Από ατύχημα %	20.000
• Από τροχαίο ατύχημα %	40.000
ΙΑΤΡΟΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΔΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ	1.000

ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ	
Ανώτατο Όριο Ευθύνης Κατά Νοσηλεία	507.000 €
Ανώτατο όριο για δωμάτιο και τροφή (ημερησίως)	632 €
Απαλλαγή Κατά Νοσηλεία	
• Για θέση Α	1,500 €
• Για θέση Β	1,275 €
• Για θέση Γ	1,000 €
Ελεύθερη Επιλογή Νοσοκομείου ή Κλινικής	✓
Συμμετοχή Ασφαλισμένου Κατά Νοσηλεία	
• Για θέση Α, Β, Γ	0%
• Για θέση LUX	30%
Κάλυψη Εξόδων για Μικροεπεμβάσεις Χωρίς Νοσηλεία	✓
Κάλυψη Εξόδων για Επείγουσα Αερομεταφορά	6,230 €
Κάλυψη Εξόδων για Χημειοθεραπείες	✓
Κάλυψη Εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης λόγω ασθένειας	✓
ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ	✓
ΝΟΣΗΛΕΙΑ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ	✓
Ημερήσια Αποζημίωση για Νοσηλεία με ανώτατο όριο 15 ημέρες	124,60 €
Χειρουργικό Επίδομα	✓
ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΠΑΡΟΧΕΣ	
Καταβάλλεται επίδομα μέχρι το 20% του ποσού της αποζημίωσης που καταβλήθηκε από άλλο Ασφαλιστικό Φορέα, αφού πρώτα αφαιρεθεί το ποσό της απαλλαγής.	✓
Ισόβια Διάρκεια Κάλυψης	✓
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ	✓
Ανώτατο ετήσιο όριο διενέργειας εξετάσεων	2.000 €
Συμμετοχή Ασφαλισμένου	25 %
Ετήσιος προληπτικός έλεγχος (check up)	Δωρεάν
Συμμετοχή Ασφαλισμένου με παραπεμπτικό ηλεκτρονικής συνταγογράφησης του ΕΟΠΥΥ	0%

ΑΝΩΤΑΤΑ ΟΡΙΑ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΩΝ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΑΜΟΙΒΩΝ

Χειρουργικές επεμβάσεις	Χειρουργών	Αναισθησιολόγων
Ειδικές	€ 6.230	€ 1.246
Εξαιρετικά βαριές	€ 4.984	€ 996
Βαριές	€ 3.738	€ 747,60
Μεγάλες	€ 1.869	€ 373,80
Μεσαίες	€ 934,50	€ 186,90
Μικρές	€ 623	€ 124,60
Πολύ Μικρές	€ 311,50	€ 62,30
Σε περίπτωση νοσηλείας σε Η.Π.Α ή Καναδά τα παραπάνω ποσά διπλασιάζονται	✓	✓

Β. Το ασφαλιστικό πρόγραμμα που διαθέτει η Εταιρία «INTEPAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης υγείας ετήσιας διάρκειας, στο οποίο μπορεί να ασφαλιστεί κάποιος από την ηλικία των 30 ημερών μέχρι την ηλικία των 60 ετών.

Καλύψεις

- Ανώτατο ποσό κάλυψης από την Εταιρία των αναγνωρισμένων εξόδων νοσηλείας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό €500.000
- Ποσό συμμετοχής του Ασφαλισμένου στα συνολικά αναγνωρισμένα έξοδα νοσηλείας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό €1.500
- Ποσό συμμετοχής του Ασφαλισμένου στα συνολικά αναγνωρισμένα έξοδα νοσηλείας στην ΑΘΗΝΑΪΚΗ MEDICLINIC €750
- Ποσό συμμετοχής του Ασφαλισμένου στα συνολικά αναγνωρισμένα έξοδα νοσηλείας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό σε περίπτωση καρκίνου, εγκεφαλικού ή εμφράγματος €0
- Ποσοστό κάλυψης από την Εταιρία των αναγνωρισμένων εξόδων νοσηλείας στην Ελλάδα, μετά την αφαίρεση του ποσού συμμετοχής 100%
- Ποσοστό κάλυψης από την Εταιρία των αναγνωρισμένων εξόδων νοσηλείας στο εξωτερικό, μετά την αφαίρεση του ποσού συμμετοχής 85%
- Θέση νοσηλείας Β' (ΔΙΚΑΙΝΟ)
- Ημερήσιο επίδομα νοσηλείας σε Δημόσιο νοσοκομείο, για νοσηλεία χωρίς χειρουργική επέμβαση €250
- Ημερήσιο επίδομα νοσηλείας σε Δημόσιο νοσοκομείο, για νοσηλεία με χειρουργική επέμβαση €500
- Κάλυψη προληπτικού ελέγχου υγείας – Check up
- Αριθμός επισκέψεων σε γιατρούς ειδικότητας Γενικής Ιατρικής 5
- Άμεση Ιατρική Βοήθεια: Ιατρικές συμβουλές & Υγειονομική μεταφορά
- Πίνακας αμοιβών χειρουργών και αναισθησιολόγων

Είδος Επέμβασης	Αμοιβές Χειρουργών	Αμοιβές Αναισθησιολόγων
Πολύ μικρές επεμβάσεις	90 ευρώ	60 ευρώ
Μικρές επεμβάσεις	270 ευρώ	170 ευρώ
Μεσαίες επεμβάσεις	700 ευρώ	230 ευρώ
Μεγάλες επεμβάσεις	1,000 ευρώ	340 ευρώ
Βαριές επεμβάσεις	1,500 ευρώ	400 ευρώ
Εξαιρετικά βαριές επεμβάσεις	2,000 ευρώ	500 ευρώ
Ειδικές επεμβάσεις	2,800 ευρώ	680 ευρώ

Γ. Το **Orange Cross** είναι ένα πρόγραμμα ασφάλισης υγείας ετήσιας διάρκειας της ING ασφαλιστικής εταιρίας.

ΠΑΡΟΧΕΣ	ORANGE CROSS
Ανώτατο όριο κάλυψης	1.000.000 ευρώ ετησίως
Κάλυψη εντός Ελλάδας σε συμβεβλημένο νοσοκομείο	100% μείον 1,500 ευρώ Εκπιπτόμενο ποσό ετησίως
Κάλυψη εντός Ελλάδας σε μη συμβεβλημένο νοσοκομείο	Εκπιπτόμενο ποσό ετησίως 80% μείον 1,500 ευρώ
Κάλυψη εντός Ελλάδας σε δημόσιο νοσοκομείο	100%
Κάλυψη στο εξωτερικό	Εκπιπτόμενο ποσό ετησίως 80% μείον 1,500 ευρώ
Θέση νοσηλείας	LUX/A/B
Κάλυψη εντατικής	✓
Αμοιβή χειρουργού και αναισθησιολόγου	✓
Αποκλειστική νοσοκόμα	✓
Χειρουργικές επεμβάσεις χωρίς νοσηλεία	✓
Χημειοθεραπείες και ακτινοθεραπείες χωρίς νοσηλεία	✓
Μικροεπεμβάσεις χωρίς νοσηλεία	✓
Ιατροφαρμακευτικά έξοδα ατυχήματος χωρίς νοσηλεία	✓
Επίδομα συμμετοχής άλλου ασφαλιστικού φορέα	✓
Χειρουργικό επίδομα	✓
Επίδομα τοκετού	✓

Τα παραπάνω προγράμματα ασφάλισης Α, Β και Γ αφορούν την κάλυψη νοσοκομειακής περίθαλψης και το κόστος διαμορφώνεται ως εξής:

Α. ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ 622,24 € ετησίως

Β. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ 317,73 € ετησίως

Γ. ING ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ 504,86 € ετησίως

Το κόστος αφορά ένα ατομικό ασφαλιστικό πρόγραμμα και έχει υπολογιστεί με τις εξής παραμέτρους:

ΦΥΛΟ	ΑΝΔΡΑΣ
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ	22/9/1986
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΑΓΑΜΟΣ

6.2 Αναλυτική περιγραφή αποτελεσμάτων σύγκρισης

Τα αποτελέσματα και έτσι όπως διαμορφώνονται μέσα από την σύγκριση των προγραμμάτων ασφάλισης των 3 ασφαλιστικών εταιριών είναι τα παρακάτω:

- Χρήση άλλου φορέα ασφάλισης ιδιωτικού ή και κρατικού επιτρέπεται και στα 3 προγράμματα.
- Επίσης και τα 3 προγράμματα καλύπτουν επαρκώς σοβαρές ασθένειες όπως είναι ο καρκίνος και οι χημειοθεραπείες που προκύπτουν από αυτόν.
- Το κόστος επηρεάζεται άμεσα από τις παροχές και τις καλύψεις που προσφέρονται από τα προγράμματα ασφάλισης. Το Β πρόγραμμα είναι το πιο οικονομικό.
- Το πρόγραμμα Α είναι το μόνο ισόβιο πρόγραμμα δηλαδή διέπεται πάντα από τους ίδιους όρους κάλυψης από την εταιρία.
- Το πρόγραμμα Α είναι το μοναδικό που καλύπτει εκτός της νοσοκομειακής περίθαλψης και το κίνδυνο θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας με κεφάλαια στην ουσία δηλαδή υπάρχει στο πρόγραμμα και ασφάλιση ζωής.
- Το ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας είναι μεγαλύτερο στο πρόγραμμα Α διότι εξετάζει μεμονωμένα κάθε περιστατικό.
- Η συμμετοχή του ασφαλιζομένου είναι η ίδια σε όλα τα προγράμματα η οποία και διαμορφώνεται ανάλογα την θέση νοσηλείας στο πρόγραμμα Α και την επιλογή νοσοκομείου στο Β.
- Η κάλυψη νοσηλείας σε δημόσιο νοσοκομείο είναι 100% και στα 3 προγράμματα με επίσης χορήγηση επιδομάτων και σε νοσηλεία και σε χειρουργική περίπτωση. Με το Β πρόγραμμα να χορηγεί μεγαλύτερο επίδομα.
- Στην περίπτωση νοσηλείας σε μη συμβεβλημένο νοσοκομείο το πρόγραμμα Α διατηρεί στους ίδιους όρους και καλύψεις αντιθέτως με το Β και Γ και αντίστοιχα για την κάλυψη της νοσηλείας στο εξωτερικό.

- Οι ιατρικές αμοιβές προσφέρονται και στα 3 προγράμματα με το Α να διπλασιάζει τις αμοιβές σε περίπτωση νοσηλείας στο εξωτερικό και να δίνει τις μεγαλύτερες ιατρικές αμοιβές ανάλογα το είδος της επέμβασης.
- Κάλυψη διαγνωστικών εξετάσεων προσφέρει μόνο το πρόγραμμα Α και όσο αφορά τις επισκέψεις σε ιατρούς το Α δίνει απεριόριστες και δωρεάν αντίθετα με τα άλλα προγράμματα.
- Το πρόγραμμα Γ είναι το μοναδικό που καλύπτει το τοκετό με την μορφή επιδόματος και μόνο.
- Το πρόγραμμα Β δεν καλύπτει τα έξοδα ατυχήματος αντίθετα με το Α και Γ.
- Το πρόγραμμα Β δίνει δυνατότητα νοσηλείας σε χαμηλότερη θέση από ότι Α και Γ.
- Το πρόγραμμα Α είναι το μόνο ασφαλιστικό πρόγραμμα που με την χρήση άλλου φορέα ασφάλισης παράλληλα για την κάλυψη εξόδων σε μια νοσηλεία καταβάλλει με την μορφή επιδόματος 20% την διαφορά που προκύπτει μετά την αφαίρεση και της συμμετοχής του ασφαλιζόμενου.

Η συνολική σύνοψη των αποτελεσμάτων συγκριτικά δείχνει ότι το πρόγραμμα Α το οποίο και δίνεται μέσω της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ χαρακτηρίζεται πιο άρτιο και πιο ολοκληρωμένο ως προς τις καλύψεις αφού και εξασφαλίζεται και ασφάλιση της ατομικής ζωής του ασφαλιζόμενου αλλά και μπορεί να σταθεί μακροπρόθεσμα πιο σταθερό αφού όντας ισόβιο πρόγραμμα ασφάλισης δεν μπορεί να γίνει αλλαγή των όρων του προγράμματος. Επίσης, τα όρια κάλυψης είναι υψηλά δεδομένου ότι διατηρώντας ένας ασφαλιζόμενος το συγκεκριμένο πρόγραμμα θα μπορεί να ανταπεξέλθει σε όλες τις οικονομικές αλλαγές και τα ιδιωτικά τιμολόγια που επιβάλλουν τα νοσοκομεία σε Ελλάδα και στο εξωτερικό. Τέλος και ίσως το πιο σημαντικό κομμάτι σύγκρισης είναι η ελευθερία που δίνεται από το πρόγραμμα αυτό ως προς την νοσηλεία. Είτε μιλάμε για νοσηλεία σε δημόσιο νοσοκομείο, είτε σε ιδιωτικό εντός Ελλάδας, είτε σε ιδιωτικό του εξωτερικού ο ασφαλιζόμενος έχει τη δυνατότητα να απευθυνθεί όπου επιθυμεί και συναρτήσει των υψηλών ιατρικών αμοιβών (διπλασιάζονται σε Η.Π.Α και Καναδά) να καλύπτεται πλήρως χωρίς περαιτέρω οικονομική επιβάρυνση πλην της συμμετοχής του και ανάλογα πάντα με τη θέση νοσηλείας που αποφασίσει αυτός.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο

ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η οικονομική κρίση και η ανεπάρκεια του κοινωνικού κράτους στους τομείς της σύνταξης και της υγείας, αναδεικνύουν σήμερα όσο ποτέ άλλοτε τη σημασία της Ιδιωτικής Ασφάλισης ως κοινωνικού αγαθού και επιτείνουν την ανάγκη να διευθετηθούν και να απαντηθούν μια σειρά από ζητήματα, τα οποία έχουμε θέσει για τη βιωσιμότητα και ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς της χώρας μας.

Τα στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική ασφαλιστική αγορά, συγκρινόμενα με αυτά του ευρωπαϊκού μέσου όρου, υπογραμμίζουν αυτή την ανάγκη,

καθώς η σημαντική υστέρηση καταδεικνύει το υφιστάμενο περιθώριο ανάπτυξης. Η ασφαλιστική βιομηχανία σήμερα εισπράττει € 5,25 δισ. ασφάλιστρα και καταβάλλει αποζημιώσεις ύψους € 2,80 δισ. ευρώ, ενώ οι επενδύσεις της ανέρχονται σε € 12,50 δισ. Αν, όμως, το ποσοστό ασφαλιστρών επί του ΑΕΠ στην Ελλάδα (2,2%) ήταν ο ευρωπαϊκός μέσος όρος (8%), οι αριθμοί αυτοί θα ήταν εντυπωσιακοί: τα ασφάλιστρα θα ανέρχονταν σε € 18,35 δισ., οι αποζημιώσεις θα ήταν αναλογικά € 9,9 δισ. και οι επενδύσεις θα έφθαναν στο αστρονομικό ποσό για τη χώρα μας των € 113 δισ. Οι δυνατότητες της αγοράς μας, μέσα από τις δεδομένες ασφαλιστικές ανάγκες της κοινωνίας, να φθάσει σε αυτά τα επίπεδα, υπάρχουν. Αυτό που χρειάζεται η αγορά μας, είναι να βρεθεί ένας κώδικας ουσιαστικού και εποικοδομητικού διαλόγου και συνεργασίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σε θεσμικό επίπεδο, με την Πολιτεία, που θα οδηγήσουν σε μια σύγκλιση αντιλήψεων και σε λύσεις για τα ζητήματα που έχουμε θέσει, τα οποία είναι τα εξής:

- Ενιαία και αδιαίρετη εποπτεία. Για εμάς η ανάπτυξη είναι απόλυτα συνδεδεμένη με την εποπτεία.
- Αναγνώριση του συμπληρωματικού ρόλου της ιδιωτικής ασφάλισης στις συντάξεις.
- Συνεργασία με την Πολιτεία με βάση συγκεκριμένες προτάσεις για τον έλεγχο του κόστους υγείας.

- Αποχή από τιμολογιακές παρεμβάσεις.
- Απελευθέρωση αδειών νοσοκομείων και πρωτοβάθμιας φροντίδας.
- Έλεγχο των ανασφαλιστών οχημάτων.
- Αντικειμενικοποίηση της μη οικονομικής φύσεως ζημιάς.
- Συνεργασία με το Κράτος για την ασφάλιση έναντι καταστροφικών κινδύνων.

Αντίστοιχα, η αγορά είναι διατεθειμένη και έτοιμη να αναλάβει συγκεκριμένες δεσμεύσεις:

- Εφαρμογή της εταιρικής διακυβέρνησης.
- Προώθηση της πρόληψης.
- Βελτίωση της σχέσης με τον καταναλωτή.
- Ενημέρωση και διαφάνεια των συμβολαίων.
- Επενδύσεις εφόσον δοθούν τα κατάλληλα αναπτυξιακά κίνητρα
- Απόλυτη συνεργασία με την εποπτική αρχή.

Πρόκειται για ζητήματα και δεσμεύσεις που θεωρούμε “κλειδιά” για την ενίσχυση της αξιοπιστίας και ελκυστικότητας της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη – μετόχους, εργαζομένους, διαμεσολαβούντες και καταναλωτές. Και βέβαια, μόνο ο διάλογος με την Πολιτεία μπορεί να στηρίξει αυτή την ενίσχυση.

Ο ρόλος των Ασφαλιστικών Εταιρειών

Είναι σημαντικό ο κόσμος να γνωρίζει τον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί η Ασφάλιση ο οποίος την καθιστά χρήσιμο και αξιόπιστο “εργαλείο” για το σύγχρονο Καταναλωτή, Επαγγελματία ή Επιχείρηση. Ο Έλληνας Καταναλωτής όχι μόνο δεν γνωρίζει και δεν είναι πεπεισμένος για την αναγκαιότητα της ασφάλισης αλλά διατηρεί αρνητική στάση για τον τρόπο που λειτουργεί στην Ελλάδα. Και είναι προφανές πως η ευθύνη γι’ αυτό δεν ανήκει μόνο στο “αμαρτωλό πολιτικό - κρατικοδίαιτο σύστημα” αλλά κυρίως, στην ίδια την ασφαλιστική αγορά που συντάχθηκε και βολεύτηκε με αυτό. Βέβαια, γίνονται σοβαρές προσπάθειες εξυγίανσης από την πλευρά της ανεξάρτητης εποπτικής αρχής της Τραπεζικής της Ελλάδος. Ωστόσο, το σύστημα φαίνεται να ανθίσταται και να αφήνει περιθώρια αδράνειας στην εφαρμογή των σύγχρονων κανόνων και αρχών που διασφαλίζουν την αξιοπιστία του θεσμού της Ασφάλισης.

Ο Καταναλωτής πρέπει να ενημερωθεί διεξοδικά για τον τρόπο που λειτουργεί ο θεσμός της Ασφάλισης. Πρέπει να μάθει με τρόπο απλό για το πως, βάσει της ευρωπαϊκής νομοθεσίας και των διεθνών κανόνων, διασφαλίζεται η νόμιμη λειτουργία και η αξιοπιστία των ασφαλιστικών εταιρειών. Δεν πρόκειται να αποκατασταθεί η σχέση εμπιστοσύνης προς την ασφαλιστική αγορά αν δεν υπάρξει εξήγηση και ομολογία για το

πώς έγινε το σκάνδαλο της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ, για το πώς και πότε ανακαλείται η άδεια λειτουργίας μιας ασφαλιστικής Εταιρείας, για το πώς γίνεται (τουλάχιστον από εδώ και πέρα) ο αναγκαίος έλεγχος από την αρμόδια εποπτική αρχή, των ασφαλιστικών εταιρειών αλλά και των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, προκειμένου να αποφεύγονται παρόμοια σκάνδαλα. Γιατί, ανακλήσεις αδειών λειτουργίας, εξαγορές και συγχωνεύσεις ασφαλιστικών εταιρειών συμβαίνουν και στις προηγμένες χώρες. Εξάλλου, είναι φυσιολογικό να γίνονται σε μια ελεύθερη αγορά. Οχι όμως έτσι ώστε να κλονίζεται η εμπιστοσύνη του καταναλωτικού κοινού στον καταξιωμένο θεσμό της Ασφάλισης.

Ο ρόλος των Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών

Καθοριστικός για την αναβάθμιση και τη δυναμική ανάπτυξη της Ασφάλισης στη χώρα μας είναι ο ρόλος της Ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης. Θα πρέπει ψύχραιμα και αποφασιστικά να αντιδράσει πέρα από τη χρονίζουσα αντιπαλότητα με τις ασφαλιστικές εταιρείες και πέρα από τον αθέμιτο ανταγωνισμό που την αποπροσανατολίζουν από τις πραγματικές ανάγκες της αγοράς. Η κρίση αναγκαστικά θα πρέπει να προκαλέσει υπέρβαση και ανατροπές για την αλλαγή του νοσηρού κατεστημένου. Στα νέα επαγγελματικά πλάνα δράσης των Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών πρέπει να περιλαμβάνονται απαραίτητα μεταξύ άλλων, ουσιαστική επιμόρφωση και ενημέρωση στις εξελίξεις της αγοράς που επηρεάζουν το επάγγελμα. Χρειάζεται δικτύωση, υγιείς συνέργειες και δημιουργία αξίας στις προσφερόμενες υπηρεσίες. Γιατί μόνο έτσι θα επιτευχθούν οικονομικές κλίμακες και θα προβληθεί ένα σύγχρονο αξιόπιστο πρόσωπο της ιδιωτικής ασφάλισης προς τους οικονομικά “στριμωγμένους”, καχύποπτους και απαιτητικούς καταναλωτές.

Το ζητούμενο σήμερα δεν είναι πώς θα προσεγγισθεί η αγορά για να πεισθεί μόνο με τη διαφήμιση για τα καλά προγράμματα κάποιων ασφαλιστικών εταιρειών. Με πρωτοβουλία των Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών, χρειάζεται να προσαρμοστούν στις πραγματικές ανάγκες της σύγχρονης αγοράς, να εξηγηθούν αξιόπιστα και να εμπεδωθούν στην πράξη. Στην προκειμένη περίπτωση, παράλληλα με τη συγκρότηση της κοινωνίας και την όποια παρακίνηση για τα καλά της ασφάλισης, θα πρέπει η αγορά και οι καταναλωτές να πεισθούν για την αξιοπιστία της ασφάλισης του εκάστοτε ασφαλιστικού προϊόντος και να κατανοήσουν το αναμενόμενο όφελος γι’ αυτό που καλείται να πληρώσουν. Προς τούτο, απαιτείται διαρκής προσπάθεια από τους Ασφαλιστές με εμφανείς τις καλές προθέσεις στα θέματα ποιότητας και αξιοπιστίας των προσφερόμενων υπηρεσιών. Τότε, είναι βέβαιο πως η αγορά και οι καταναλωτές, που έχουν ανάγκη από σωστές και ολοκληρωμένες υπηρεσίες θα ανταποκριθούν και θα επιβραβεύσουν τους επαγγελματίες που εμπνέουν εμπιστοσύνη και ασφάλεια.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8^ο

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η αναπτυξιακή πορεία του κλάδου της Ιδιωτικής Ασφάλισης που ξεκίνησε με πολύ έντονους ρυθμούς στα μέσα της δεκαετίας του 1980 ιδίως στις Ασφαλίσεις Ζωής, συνεχίζεται μέχρι και σήμερα με αποτέλεσμα να είναι ένας από τους δυναμικούς κλάδους του τομέα των υπηρεσιών στη χώρα μας. Παρά τη σημαντική του ιστορία όμως, ο χώρος των ασφαλίσεων της ελληνικής αγοράς παρουσιάζει υστέρηση ενώ υπάρχουν μεγάλα περιθώρια ανάπτυξης τόσο για τον κλάδο των Γενικών Ασφαλίσεων, όσο και για τον κλάδο των Ασφαλίσεων Ζωής. Η προσπάθεια σύγκλισης της ελληνικής οικονομίας με τις οικονομίες των άλλων χωρών-μελών είναι βέβαιο ότι θα έχει σαν αποτέλεσμα την άνοδο της ζήτησης για ασφαλιστικές υπηρεσίες μελλοντικά, δεδομένου ότι η ζήτηση των ασφαλιστικών υπηρεσιών στην Ελλάδα βρίσκεται στο χαμηλότερο επίπεδο μεταξύ των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Τα σχετικά περιθώρια είναι σημαντικά, αρκεί να εκμεταλλευτούμε κατάλληλα τις ευκαιρίες. Ειδικότερα, μεγάλα περιθώρια ανάπτυξης υπάρχουν στην ασφάλιση της οικονομικής δραστηριότητας τόσο των ατομικών περιουσιακών στοιχείων όσο και των επιχειρήσεων.

Ταυτόχρονα υστερεί ο κλάδος της Γενικής Αστικής Ευθύνης ο οποίος, δεδομένων των έντονων τάσεων που επικρατούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την προστασία των εργαζομένων και των καταναλωτών, αναμένεται να συμβάλει σημαντικά στην εξέλιξη της αγοράς στα επόμενα χρόνια. Στην άνοδο της ζήτησης ασφαλιστικών υπηρεσιών θα συμβάλει σημαντικά το ενδεχόμενο - και αναμένεται η στάση της Πολιτείας επ' αυτού - τα επόμενα χρόνια να αυξηθούν τα είδη υποχρεωτικής ασφάλισης όπως η ασφάλιση σεισμού και η ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης. Ακόμη, προβλέπεται ανάπτυξη στο χώρο των Ασφαλίσεων Ζωής σαν αποτέλεσμα των αλλαγών που αναμένονται στον χώρο των κοινωνικών ασφαλίσεων, οι οποίες θα έχουν σαν συνέπεια την αναζήτηση εναλλακτικών λύσεων, όπως αναφέρθηκε σε προηγούμενη παράγραφο καθώς και η μεγάλη ανάπτυξη των τραπεζών (δάνεια- bancassurance).

Καταλυτική θα είναι και η κρατική παρέμβαση στην περίπτωση αυτή, μέσω της παροχής υψηλότερων φορολογικών κινήτρων προς τα φυσικά πρόσωπα και τις επιχειρήσεις για τη σύναψη Ασφαλίσεων Ζωής. Γίνεται αντιληπτό ότι η πορεία αυτή θα είναι δύσκολη, μέσα σε ένα έντονα ανταγωνιστικό περιβάλλον, το οποίο μετά από την εφαρμογή των νέων οδηγιών για την φερεγγυότητα και την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών εποπτείας, θα οδηγήει αναπόφευκτα στη συσσώρευση εργασιών σε λιγότερες αλλά υγιείς εταιρείες. Απαιτείται επομένως από την πλευρά των ασφαλιστικών εταιρειών στροφή στη

δημιουργία περισσότερο ανταγωνιστικών προϊόντων, εξεύρεση και εκμετάλλευση εναλλακτικών δικτύων διανομής, αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών, αλλαγή σε επίπεδο οργάνωσης και δικτύου και επέκταση των συνεργασιών με ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρείες ώστε να επιτευχθεί βελτίωση της επίδοσης του κλάδου μακροχρόνια.

Συμπεραίνοντας, ο κλάδος της Ιδιωτικής Ασφάλισης θα χρειαστεί να αποδείξει την ευελιξία και την ικανότητα προσαρμογής του στις νέες συνθήκες που διαμορφώνονται σήμερα στο παγκοσμιοποιημένο περιβάλλον.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Ρομπόλης, Σ., Ρωμανιάς, Γ. & Μαργιός, Β. Αναλογιστική Μελέτη του Συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης στην Ελλάδα, Δέσμη Προτάσεων, Εκδ. ΙΝΕ ΓΣΕΕ-ΑΔΕΔΥ, Αθήνα 2001
2. Μηνακάκης, Β. Κοινωνική ασφάλιση, Εκδ. ΚΨΜ, 2008
3. Λαμπριτζή, Ε., Ροδοπούλου, Μ. & Κυριακούλιας, Π. (2005). Νομικό πλαίσιο των εργασιακών σχέσεων και του ασφαλιστικού-συνταξιοδοτικού συστήματος στην Ελλάδα.
4. Π. ΚΙΟΧΟΣ: Εισαγωγή στη Ασφαλιστική Επιστήμη, εκδόσεις Interbooks (2004).
5. ICAP, Μελέτη Ασφαλιστικού Κλάδου, 2004
6. Μωυσίδης, Β., Κοινωνική ασφάλιση Γενετικές αρχές-Βασικοί κανόνες Νομοθεσία Νομολογία ΣτΕ και Διοικητικών Λιkastenηρίων, Εκδ. Σάκκουλας, 2004
7. ΙΟΒΕ, Κλαδική μελέτη. Η αγορά της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα, 2004
8. Υφαντόπουλος, Ι. (2002). Το Κράτος Πρόνοιας και η συνταξιοδοτική πολιτική στην Ελλάδα στις χώρες του ΟΟΣΑ και της ΕΟΚ, ΕΚΚΕ.
9. Φλωρίδης, Γ et al. Το συνταξιοδοτικό στην Ελλάδα: Παρόν και μέλλον. Ομιλία στην εκδήλωση του Ελληνοαμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου και της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών.
10. Γεωργακόπουλος, Θ. (2005), Εισαγωγή στη Δημόσια Οικονομική, Αθήνα: Εκδόσεις Μπένου.
11. Δαλαμάγκας, Β. (2003), Εισαγωγή στη Δημόσια Οικονομική, Αθήνα: Εκδόσεις Κριτική
12. Δράκος, Γ.Ε. (1986), Εισαγωγή στη Δημόσια Οικονομική, Αθήνα: Εκδόσεις Σταμούλης.
13. Απόφαση 3/08.01.2013 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για την «Εξέταση αιτιάσεων από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις».
14. Εγκύκλιος 462/14.5.2013 Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης Τράπεζας της Ελλάδος για την προώθηση ασφαλιστηρίων συμβολαίων από πιστωτικά ιδρύματα.

15. Γαλιάτσος, Κώστας (2013): Οι επενδύσεις στην ιδιωτική ασφάλιση, Ελληνική Ένωση Τραπεζών – Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Αθήνα.
16. Επιτροπή Ηιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων Τ.Ε. (Συνεδρίαση 3/Θέμα 5/26.1.2011). Διαδικασία διακανονισμού και καταβολής στους δικαιούχους αποζημίωσης από σύμβαση ιδιωτικής ασφάλισης για την κάλυψη της αστικής ευθύνης από τη χρήση αυτοκινήτων και συναφείς οργανωτικές υποχρεώσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.
17. Υγεία και ελληνική κοινωνία: εμπειρική έρευνα σε πανελλήνιο δείγμα πληθυσμού, Michalēs G. Madianos, Ethnikon Kentron Koιnōnikōn Ereunōn (Greece). Ε.Κ.Κ.Ε., 1988
18. Η εθνική και κοινωνική συνείδηση στην Ελλάδα, 1830-1909: ιδεολογία του μεταπρατικού χώρου, Κωστής Μοσκόφ, Τυπογρ. Σ. Γεωργιάδη "Νέα Πορεία", 1972
19. Organisation de coopération et de développement économiques. Paris : Organisation for Economic Co-operation and Development, ©2004. eBook : Document : International government publication : English
20. Global Marketplace for Private Health Insurance: Strength in Numbers. World Bank - free PDF Ελευθερουδάκης Παπασωτηρίου

BIBΛΙΟΓΡΑΦΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ

- <http://www.eacc.gr/cms/uploads/greekmarketgr.pdf>
- <http://ebooks.edu.gr/modules/ebook/show.php/DSGI.-C122/38/218,1099/>
- http://users.uom.gr/~mariap/dim_oik/simeioseis_dimosias_2011-12.pdf
- <http://www.scribd.com/doc/204792695/Greek-insurance-market-2000-2012>
- <https://www.google.gr/search>
- <http://www.aagora.gr/index.php/2012-06-08-18-23-46/2012-09-21-16-33-52?start=10>
- <http://eureka.lib.tcihe.gr:8080/bitstream/handle/10184/4781/Mixalakis>
- <http://www.sofokleousin.gr/archives/140763.html>
- <https://www.anytimeonline.gr/portal/health-insurance-calculation>
- <http://www.professional-liability.gr/content/>
- <https://www.ethniki-asfalistiki.gr/files/Documents/Financials>