



**ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΙΓΑΙΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΘΕΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ-
ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΩΝ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΘΕΜΑ:

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΡΑΜΙΑΣ ΞΕΝΟΦΩΝΤΑΣ

ΣΑΜΟΣ 2005

Εκπόνηση Πτυχιακής Εργασίας:
του φοιτητή **Ράμια Ξενοφώντα**
Α.Μ.: 331/2000093

Φοιτητή του:

**Τμήματος Στατιστικής και Χρηματοοικονομικών - Αναλογιστικών
Μαθηματικών**
Σχολή Θετικών Επιστημών
Πανεπιστήμιο Αιγαίου
Καρλόβασι, Σάμος

Θέμα:

« ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ »

Τριμελής Επιτροπή Καθηγητών:

Πέτρος Χατζόπουλος Επιβλέπων Καθηγητής
Απόστολος Ανδριτσάκης, Διδάσκοντας
Δημήτριος Κωνσταντινίδης, Επίκουρος Καθηγητής

Η 43η συνεδρίαση της προσωρινής Γενικής Συνέλευσης του τμήματος Στατιστικής και Αναλογιστικών – Χρηματοοικονομικών Μαθηματικών της σχολής Θετικών Επιστημών, του Πανεπιστημίου Αιγαίου, που πραγματοποιήθηκε στις 15/6/2005, μετά από συζήτηση, αποφάσισε την έγκριση της Πτυχιακής Εργασίας.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

0. Εισαγωγή.....	7
------------------	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

1.1. Ανάλυση Κινδύνων (Underwriting).....	10
1.1.1 Διαδικασία Ανάλυσης.....	10
1.1.2. Ασφαλιζόμενα Πρόσωπα.....	12
1.1.3. Διάρκεια της ασφάλισης (Insurance Period).....	12
1.1.4. Ασφαλιζόμενη Αξία (Insured Value).....	12
1.1.5. Καλυπτόμενοι κίνδυνοι (Perilis Covered).....	12
1.2. Βασικοί Όροι των Ασφαλιστηρίων Επιχειρήσεων.....	12
1.2.1. Σεβασμός Υποχρεώσεων (Consideration).....	12
1.2.2. Προσωρινή Κάλυψη.....	13
1.2.3. Παρεκκλίσεις - Δικαίωμα εναντίωσης.....	13
1.2.4. Γενικοί - Ειδικοί όροι.....	13
1.2.5. Περιορισμοί στην αποζημίωση (Limitation on Recovery).....	13
1.2.6. Προϋποθέσεις αποζημίωσης.....	15
1.2.7. Απόκρυψη και Δόλος.....	15
1.2.8. Εξαιρούμενα της Κάλυψης περιουσιακά στοιχεία.....	16
1.2.9. Εξαιρούμενοι κάλυψης κίνδυνοι (Excluded Perils).....	16
1.2.10. Αναστολή Ασφαλιστηρίου (Suspension of Insurance).....	16
1.2.11. Ακύρωση Συμβολαίου (Cancellation).....	17
1.2.12. Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου (Assignment of the Policy).....	17
1.2.13. Αναλογική Ευθύνη - Συνασφάλεια.....	18
1.2.14. Διαιτησία (Appraisal Clause).....	18
1.3 Πρακτικά Θέματα Άσκησης Ασφάλισης Επιχειρήσεων στην Ελλάδα.....	19
1.3.1. Αντικείμενο της Ασφάλισης Επιχειρήσεων.....	19
1.3.2. Βασικές και Συμπληρωματικές Καλύψεις.....	19
1.4. Καθορισμός Ασφαλιστρού.....	21
1.5. Πακέτα Καλύψεων.....	22
1.6. Διαδικασία Αποζημιώσεως.....	23
1.7. Επενδύσεις Στις Ασφαλίσεις Επιχειρήσεων.....	23
1.8. Όροι - Προϋποθέσεις - Απαλλαγές.....	24

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

2. Ασφαλιστικά Προγράμματα Εταιρειών.....	28
2.1. Χαρακτηριστικά Σημεία των Ασφαλιστικών Πακέτων.....	28
2.2. Προγράμματα Εταιρειών.....	28
2.3. Παράδειγμα Προσφοράς.....	53
2.4. Ασφαλιζόμενες Επιχειρήσεις.....	54

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

3. Υπόδειγμα Καλύψεων – Απαλλαγών Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου.....	64
3.1. Πίνακας Καλύψεων.....	64
3.2. Γενικές Εξαιρέσεις.....	65
3.3. Ειδικές Εξαιρέσεις και Προϋποθέσεις Πρόσθετων Καλύψεων.....	65
3.4. Απαλλαγές και Όρια Κάλυψης.....	70
3.5. Παρεκκλίσεις.....	72
3.6. Ειδικές Πρόσθετες Συμφωνίες.....	73
3.7. Ειδικοί Όροι.....	73
3.7.1. Ασφαλιζόμενα Αντικείμενα.....	73
3.7.2. Ασφαλιζόμενες Αξίες.....	73
3.7.3. Κάλυψη Οικοδομής σε Αξία Καινούργιου.....	74
3.7.4. Ασφαλιζόμενες Καλύψεις.....	74

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

4. Υπόδειγμα Γενικών Όρων Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου.....	90
4.1. Άρθρο 1 – Ασφαλισμένοι Κίνδυνοι.....	90
4.2. Άρθρο 2 – Ορισμοί.....	90
4.3. Άρθρο 3 – Καλυπτόμενες Ζημιές.....	91
4.4. Άρθρο 4 – Ζημιές που δεν Υπάγονται στην Ασφαλιστική Κάλυψη.....	92
4.5. Άρθρο 5 – Ασφαλισμένος / Λήπτης της Ασφάλισης.....	93
4.6. Άρθρο 6 – Ασφαλισμένα Αντικείμενα.....	94
4.7. Άρθρο 7 – Υπολογισμός και Καταβολή του Ασφαλισματος.....	94
4.8. Άρθρο 8 – Απαλλαγή Ασφαλιστρού.....	96
4.9. Άρθρο 9 – Ασφαλιστικός Τόπος.....	97
4.10. Άρθρο 10 – Υποχρεώσεις Ασφαλισμένου κατά τη Σύναψη της Ασφάλισης.....	97
4.11. Άρθρο 11 – Έναρξη και Διάρκεια Καλύψεως – Πληρωμή Ασφαλιστρού.....	98
4.12. Άρθρο 12 – Συνασφάλιση.....	99
4.13. Άρθρο 13 – Μεταβολές στην Νομική Κατάσταση του Ασφαλισμένου Αντικειμένου.....	100
4.14. Άρθρο 14 – Επίταση του Κινδύνου.....	100
4.15. Άρθρο 15 – Υποχρεώσεις Ασφαλισμένου μετά την Επέλευση Ζημιάς.....	101
4.16. Άρθρο 16 – Αποκατάσταση των δαπανών Αποτροπής ή Περιορισμού της Ζημιάς.....	101
4.17. Άρθρο 17 – Διαιτησία.....	101
4.18. Άρθρο 18 – Λύση της Σύμβασης.....	103
4.19. Άρθρο 19 – Αρμόδια Δικαστήρια και Εφαρμοστέο Δίκαιο.....	103
4.20. Άρθρο 20 – Μείωση Ασφαλιστικού Ποσού.....	104
4.21. Άρθρο 21 – Υποκατάσταση.....	104
4.22. Άρθρο 22 – Παραγραφή.....	104

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

5. Η Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά.....	106
5.1. Παραγωγή Ασφαλιστρού.....	106
5.2. Κλάδοι Ασφαλειών.....	108

5.3. Παραγωγή Ασφαλιστρών Κλάδου Ζημιών.....	109
5.4. Αριθμός Ασφαλιστικών Εταιρειών.....	115
5.5. Μεριδία Αγοράς Ασφαλιστικών Εταιρειών.....	116
5.6. Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα.....	117
5.7. Επενδύσεις Ασφαλιστικών Εταιριών.....	118
5.8. Οργανισμοί - Φορείς της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς.....	118
5.9. Οικονομικά Στοιχεία των Ασφαλιστικών Εταιριών.....	120

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

6. Κοστολόγηση Προγραμμάτων Ασφάλισης Γενικών Κλάδων	
6.1. Βασική Ορολογία.....	124
6.2. Ασφάλιστρο.....	125
6.3. Ζημία.....	126
6.4. Μέθοδοι Ταξινόμησης Στατιστικών Στοιχείων για την Τιμολόγηση.....	128
6.5. Μέθοδοι Τιμολόγησης.....	130
6.6. Σύνοψη.....	136
6.7. Προτεινόμενο Ασφάλιστρο Χαρτοφυλακίου.....	137
6.8. Αξιοπιστία (Credibility).....	137
6.9. Ασφάλιστρα Παραγόντων Κινδύνου (Classification Rates).....	137
6.10. Προτεινόμενοι Σχετικοί Δείκτες Παραγόντων Κινδύνου.....	138
6.11. Παράγοντας Εξισορρόπησης.....	138
6.12 Θεωρία Αξιοπιστίας.....	140
6.12.1. American Credibility Theory.....	141
6.12.2. Bayesian προσέγγιση στην αξιοπιστία.....	143
6.12.3. Empirical Bayes Credibility Theory.....	145
Βιβλιογραφία - Πηγές.....	149

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

0. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο θεσμός της ασφάλισης έχει πλέον εδραιωθεί στη ζωή μας, αφού είναι ρητά συνδεδεμένος με τη διαμόρφωση της κρατικής πολιτικής στον τομέα της ασφάλισης για τη σύνταξη και την υγεία, σχετίζεται με τη λειτουργία του πιστωτικού συστήματος, άλλαξε την πολιτική αντιμετώπιση των κινδύνων στη τεχνολογία, τη βιομηχανία και το περιβάλλον, βοήθησε στην αντιμετώπιση των φυσικών καταστροφών, διαμόρφωσε και τη βελτίωσε τους τομείς της υγείας και της ιατρικής και προσέφερε κάλυψη για χρηματοοικονομικούς κινδύνους εταιρειών και επιχειρήσεων.

Ο θεσμός αυτός αποτελεί αντικείμενο ασχολίας, που προσελκύει το ενδιαφέρον μία ολόκληρης ομάδας επιστημονικών κλάδων εδώ και δύο αιώνες περίπου. Η ασφάλιση αποτελεί μία πολυσύνθετη εκδήλωση της ανθρώπινης διανοήσης και της επιστημονικής σκέψης. Η συστηματική μελέτη και η κατανόηση λειτουργίας της απαιτεί εξειδικευμένες γνώσεις της Νομικής, της κοινωνιολογίας, των Μαθηματικών και των Οικονομικών.

Τα πρώτα σημαντικά βήματα ανάπτυξης της ασφαλιστικής βιομηχανίας την Ελλάδα ξεκίνησε πρόσφατα και φαίνεται να βαίνει σε ένα ικανοποιητικό σύστημα ασφάλισης στο άμεσο μέλλον. Αυτό, γιατί η χώρα μας σαν ισότιμο μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχει ευθυγραμμιστεί με το κοινοτικό ασφαλιστικό δίκαιο, περιορίζοντας τις διαφοροποιήσεις στο ελάχιστο.

Ένα μεγάλο μέρος της ασφάλισης, που απασχολεί τις ασφαλιστικές εταιρίες, είναι η κάλυψη υλικών ή οικονομικών ζημιών, που πιθανόν να προκληθούν σε ασφαλιζόμενες επιχειρήσεις. Σήμερα οι ασφαλιστικές εταιρίες προσπαθούν να καλύψουν κάθε δυνατό κίνδυνο που απειλεί μία επιχείρηση και διαρκώς προσπαθούν να προσαρμόζονται στα νέα δεδομένα της αγοράς και να βγάζουν από τη δύσκολη θέση της ζημιάς τον ζημιωθέντα επιχειρηματία - έμπορο, με τον πιο εφικτό και αποτελεσματικό τρόπο, έτσι ώστε να αποκατασταθεί η ζημιά που προκλήθηκε και να συνεχιστεί ομαλά η λειτουργία της ασφαλιζόμενης επιχείρησης. Οι πυρκαγιές και άλλες ζημιές και καταστροφές είναι σημαντικοί παράγοντες, που μπορούν να εμποδίσουν την ομαλή και σωστή λειτουργία μίας επιχείρησης, ιδιωτικής ή άλλης μορφής. Με την επέλευση των ζημιών αυτών μπορεί να δημιουργηθεί από μία απλή ζημιά ενός μηχανήματος μέχρι ακόμη και ολοκληρωτική καταστροφή ενός καταστήματος. Οι ασφαλιστικές εταιρίες λοιπόν έχουν δουλέψει πάνω σε αυτό το κομμάτι της ασφάλισης και προσπαθούν να παρέχουν την απαραίτητη ασφάλεια και την σιγουριά που χρειάζεται μία επιχείρηση, προκειμένου να λειτουργήσει σωστά.

Ως γνωστό, οι ασφαλίσεις του ιδιωτικού τομέα ασφάλισης χωρίζονται σε δύο μεγάλους βασικούς κλάδους: τον κλάδο ζωής και τον κλάδο ζημιών. Οι ασφαλίσεις των επιχειρήσεων ανήκουν στο δεύτερο κλάδο, μιας και έχουν να κάνουν με ασφαλίσεις υλικών αγαθών, όπου μπορεί να είναι η ασφάλιση του κτιρίου ή του περιεχομένου ή και των δύο, μίας επιχείρησης. Οι ασφαλίσεις

επιχειρήσεων διέπονται σχεδόν από τους ίδιους όρους που ισχύουν και στον κλάδο πυρός. Η βασικότερη διαφορά τους είναι ότι ο ασφαλιζόμενος δεν είναι φυσικό πρόσωπο, άλλα νομικό.

Είναι επίσης χρήσιμο να αναφέρουμε τι συμβαίνει με το προσωπικό που απασχολεί μία επιχείρηση. Γνωρίζουμε λοιπόν, ότι μία επιχείρηση μπορεί να απασχολεί προσωπικό, το οποίο κατά την επέλευση ενός κινδύνου, όπως για παράδειγμα μίας πυρκαγιάς ή ενός σεισμού, κινδυνεύει από τραυματισμούς ή ακόμη και από θάνατο. Ένα ατύχημα κατά την διάρκεια της εργασίας ενός υπαλλήλου μπορεί να στοιχίσει πέραν της οικογένειάς του και στην ίδια την επιχείρηση. Όλα αυτά τα θέματα, τα οποία ναι μεν έχουν να κάνουν με τη λειτουργία μίας επιχείρησης, δεν απασχολούν τις ασφάλισεις επιχειρήσεων, αλλά τον κλάδο ομαδικών ασφαλίσεων. Ομαδική Ασφάλιση είναι η ασφάλιση ενός συνόλου ανθρώπων με ένα κοινό ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Απαραίτητη προϋπόθεση είναι η συγκεκριμένη ομάδα ανθρώπων να αποτελεί ένα νομικό πρόσωπο ώστε να γίνει συμβαλλόμενο σε ένα ασφαλιστήριο, το οποίο Νομικό πρόσωπο μπορεί να είναι μία επιχείρηση. Το σύνολο του προσωπικού που εργάζεται σε μία επιχείρηση σύνολα ανθρώπων με κοινά χαρακτηριστικά είτε επαγγελματικά είτε κοινωνικά μας επιτρέπουν να θεωρήσουμε ότι εκτίθενται σε παρόμοιους κινδύνους και να προσδιορίσουμε κοινές καλύψεις και ασφαλίστρα για την ασφαλιστική τους προστασία.

Θα ασχοληθούμε, λοιπόν, με τους κινδύνους που απειλούν τις επιχειρήσεις και πώς οι ασφαλιστικές εταιρίες αναλαμβάνουν και καλύπτουν τους κινδύνους αυτούς. Θα δούμε τις καλύψεις που παρέχουν οι εταιρίες στις επιχειρήσεις, τους βασικούς όρους, τις απαλλαγές και τα λεγόμενα «ψιλά γράμματα» των ασφαλιστικών συμβάσεων. Επίσης θα αναλύσουμε τον καθορισμό του ασφαλίστρου και την διαδικασία που ακολουθούν οι ασφαλιστές προκειμένου να αποζημιώσουν τον ζημιωθέντα. Τέλος θα δούμε πρακτικά θέματα που αφορούν την ασφάλιση επιχειρήσεων, όπως προγράμματα ασφάλισης επιχειρήσεων που κυκλοφορούν στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά από ορισμένες μεγάλες ασφαλιστικές εταιρίες και πώς αυτές προσφέρουν την αναγκαία ασφαλιστική κάλυψη στον Έλληνα επιχειρηματία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

1.1. ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (Underwriting)

1.1.1 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΛΗΨΗΣ

Στις ασφαλίσεις επιχειρήσεων κατά τη διαδικασία ανάληψης του κινδύνου ακολουθείται η **συνήθης έρευνα από μέρος του ασφαλιστή, ο οποίος αναλαμβάνει να συλλέξει τα εξής στοιχεία:**

- Επωνυμία επιχείρησης
- Διεύθυνση
- Στοιχεία του ιδιοκτήτη
- Δικαιούχος του ασφαλισματος
- Τους ενδεχόμενους κινδύνους που υπάρχουν και την αστική ευθύνη προς τρίτους (εφόσον ζητηθεί στην ασφάλιση)
- Την αξία του κτίσματος
- Την αξία των ασφαλιζόμενων εμπορευμάτων - αντικειμένων και οτιδήποτε άλλο μπορεί να εμπεριέχεται στο ασφαλιζόμενο κτίσμα
- Τη μέθοδος πληρωμής των ασφαλιστρών

Αυτά είναι τα βασικά στοιχεία που χρειάζεται συνήθως η ασφαλιστική εταιρία να αποτιμήσει τον κίνδυνο και να αποφασίσει εάν θα γίνει η ασφάλιση και υπό ποιες προϋποθέσεις. Επίσης **ερωτήσεις θα γίνουν από μέρος του ασφαλιστή σχετικά με:**

- την ποιότητα κατασκευής της οικοδομής. Εάν το κτίριο είναι χτισμένο από:
 - μπετόν αρμέ τουβλόκτιστη
 - μπετόν αρμέ λιθόκτιστη
- περιγραφή της οικοδομής. Εάν η οικοδομή είναι:
 - μεμονωμένη
 - ισόγειος
 - ισόγειος και όροφος
 - πολυώροφος οικοδομή
 - εμπορικό κέντρο
 - ύπαρξη υπογείου ή /και παταριού
- κατασκευή στέγης (ταρατσοσκεπής ή κερμοσκεπής)
- εάν εργάζονται άτομα κατά τη διάρκεια της νύχτας
- εάν υπάρχουν φύλακες
- εάν υπάρχουν συστήματα συναγερμού για προστασία από κλοπή
- εάν υπάρχουν συστήματα προστασίας από φωτιά
- εάν κάποια αντικείμενα από το περιεχόμενο του κτιρίου είναι εύφλεκτα ή επικίνδυνα να προκαλέσουν πυρκαγιά

Για τη κάλυψη της πλημμύρας οι ασφαλιστικές εταιρίες ζητούν συνήθως τα εξής στοιχεία:

- Εάν υπάρχουν κοντά στον ασφαλιζόμενο χώρο ποτάμια, ρέματα κλπ
- Εάν υπάρχει κλίση του δρόμου

- Ζητείται η διαφορά ύψους πεζοδρομίου και δρόμου και η διαφορά μεταξύ πεζοδρομίου και εισόδων
- Εάν υπάρχουν ανοίγματα που βλέπουν σε ακάλυπτους χώρους και σε τι ύψος από την επιφάνεια του εδάφους.
- Εάν διέρχονται από υπόγειους εσωτερικούς χώρους σωληνώσεις ύδρευσης, κεντρικής θέρμανσης, αποχέτευσης ή σιφώνια αποχέτευσης.
- Εάν υπάρχουν εσωτερικά ή εξωτερικά αποχετευτικά φρεάτια
- Εάν υπάρχει ιστορικό ζημιών (πυρκαγιάς, διάρρηξης σωληνώσεων, πλημμύρα κλπ)
- Εάν υπήρχε ή υπάρχει άλλη ασφάλιση μέχρι σήμερα
- Εάν υπάρχει ενδιαφέρον δανειοδοτικού οργανισμού. Αν ναι για ποιόν και για τι ύψος ποσού.

Για τις καλύψεις του σεισμού και τις κλοπής που **προσφέρονται προαιρετικά συνήθως** από τις ασφαλιστικές εταιρίες στα πακέτα ασφάλισης επιχειρήσεων, ζητούνται συνήθως οι εξής πληροφορίες:

Για την κάλυψη του σεισμού:

- Εάν επιθυμεί ο πελάτης να καλύψει το κτίριο ή /και το περιεχόμενο
- Νόμιμη οικοδομική άδεια και ημερομηνία έκδοσής της
- Εάν έχει υποστεί ζημιές το κτίσμα κατά προηγούμενους σεισμούς. Αν ναι ζητείται λεπτομερής ανάλυση των ζημιών καθώς επίσης και ποια τεχνολογία χρησιμοποιήθηκε για την επισκευή τους και ποιος μηχανικός έκανε τη μελέτη για την επισκευή των ζημιών.

Για την κάλυψη της κλοπής:

Από την ασφαλιστική εταιρία ζητούνται συνήθως οι εξής πληροφορίες:

- Εάν το ασφαλιζόμενο κτίσμα βρίσκεται εντός κατοικημένης περιοχής
- Ζητούνται οι χρήσεις των γειτονικών κτισμάτων (κατοικίες, καταστήματα, βιομηχανίες κλπ)
- Εάν υπάρχουν μέτρα προστασίας κατά της κλοπής και ποια είναι αυτά (κλειδαριές ασφαλείας, λουκέτα ασφαλείας, ρολά δικτυωτά/ κυματοειδή, ρολά αλουμινίου, μεταλλικά κιγκλιδώματα, συστήματα συναγερμού, φιλμ ασφαλείας σε υαλοπίνακες, κρύσταλλα ασφαλείας)
- Εάν υπάρχουν πόρτες, παράθυρα ή άλλα ανοίγματα χωρίς προστασία
- Εάν υπάρχουν άλλα μέτρα ασφαλείας (μόνιμος φύλακας, εταιρία security κλπ)
- Εάν έγιναν άλλες κλοπές στο παρελθόν, πιο το ύψος της ζημιάς και αν ήταν ασφαλισμένο το κτίσμα τότε.

Όλα τα παραπάνω στοιχεία που συλλέγονται από τον ασφαλιστή κατά τη διάρκεια της ανάληψης του κινδύνου αποτελούν τη βάση, πάνω στην οποία θα στηριχθεί η **ασφαλιστική σύμβαση (Insurance Policy)**.

Παρακάτω σχολιάζουμε ακόμη ορισμένα στοιχεία της σύμβασης, τα οποία θα ήταν χρήσιμο να γνωρίζουμε:

1.1.2. Ασφαλιζόμενα Πρόσωπα

Το ασφαλιστήριο καλύπτει τον κατονομαζόμενο ασφαλισμένο (επιχείρηση), ο οποίος είναι νομικό πρόσωπο. Όποιος δεν κατονομάζεται ασφαλισμένος, δεν έχει το δικαίωμα να αποζημιωθεί, ακόμη και αν έχει ασφαλιστικό συμφέρον στην καλυπτόμενη περιουσία. Έτσι, για να υπάρξει πλήρης προστασία θα πρέπει όλες οι πλευρές που έχουν ασφαλιστικό συμφέρον να κατονομάζονται ως ασφαλισμένοι. Στις επιχειρήσεις η αποζημίωση δίνεται μέσω των νόμιμων εκπροσώπων της.

1.1.3. Διάρκεια της ασφάλισης (Insurance Period)

Αν και τα πυρασφαλιστήρια μπορούν να εκδοθούν για δύο ή τρία χρόνια, η συνήθης διάρκεια τους είναι ένας χρόνος και η σύμβαση προβλέπει ότι η κάλυψη ξεκινά μία συγκεκριμένη ώρα και λήγει την ίδια ώρα, ένα χρόνο μετά.

1.1.4. Ασφαλιζόμενη Αξία (Insured Value)

Ως ασφαλιζόμενη αξία ορίζεται κατά κανόνα η τρέχουσα, η πραγματική δηλαδή αξία των ασφαλισμένων αντικειμένων. Για τον καθορισμό της αξίας αυτής έχει ληφθεί υπ' όψιν η φυσική αποταμίευση των ασφαλιζομένων, λόγω του χρόνου κτίσης τους, αλλά και του είδους της χρήσης τους.

Σε ορισμένες όμως περιπτώσεις, ως ασφαλιζόμενη αξία ορίζεται η αξία αντικατάστασης ή η αξία καινούργιους. Τα τελευταία χρόνια η αξία καινούργιους συνιστάται στο σύνολο σχεδόν των ασφαλιστικών καλύψεων απλών κινδύνων.

1.1.5. Καλυπτόμενοι κίνδυνοι (Perilis Covered)

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια κάλυψης επιχειρήσεων περιλαμβάνουν μία μεγάλη γκάμα καλύψεων, οι οποίες μπορούν να προσφέρουν στον ασφαλιζόμενο επιχειρηματία την απαραίτητη σιγουριά που χρειάζεται προκειμένου να δουλεύει σωστά η επιχείρησή του και να τον καλύψει κατά την εμφάνιση μίας ζημιάς.

Οι καλύψεις που προσφέρονται είναι οι βασικές καλύψεις για πυρκαγιά και κεραυνό, καθώς επίσης και μία σειρά από συμπληρωματικές καλύψεις. Το σύνολο των καλύψεων που παρέχουν οι ασφαλιστές θα αναφερθούν αναλυτικά στη συνέχεια της εργασίας.

1.2. ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1.2.1. Σεβασμός Υποχρεώσεων (Consideration)

Ο σεβασμός των υποχρεώσεων και από τα δύο συμβαλλόμενα μέρη είναι απαραίτητη προϋπόθεση για ένα ισχυρό ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Η βασική υποχρέωση του ασφαλιστή είναι να αποζημιώσει τον επιχειρηματία για τον καλυπτόμενο κίνδυνο. Η υποχρέωση του ασφαλισμένου είναι να καταβάλει τα ασφάλιστρα και να συμμορφώνεται με τους όρους του συμβολαίου, προκειμένου να δικαιούται τις παροχές και τις καλύψεις που

έχουν συμφωνηθεί. Η υποχρέωση του ασφαλιστή προς αποζημίωση προϋποθέτει την τήρηση των υποχρεώσεων του ασφαλισμένου.

1.2.2. Προσωρινή Κάλυψη

Σύμφωνα με τον νέο νόμο, ο ασφαλιστής μέχρι την αποδοχή της πρότασης της ασφάλισης, μπορεί να παράσχει προσωρινή ασφαλιστική κάλυψη, η οποία μετατρέπεται σε οριστική, αν συναφθεί η ασφαλιστική σύμβαση εντός του χρόνου διάρκειας της προσωρινής κάλυψης.

1.2.3. Παρεκκλίσεις – Δικαίωμα εναντίωσης

Τυχόν παρεκκλίσεις του ασφαλιστηρίου συμβολαίου από την πρόταση της ασφάλισης δεν δεσμεύουν τον ασφαλισμένο, εάν αυτές δεν έχουν αναφερθεί στις πρώτες σελίδες του ασφαλιστηρίου. Ο ασφαλισμένος, μέσα σε ένα μήνα από την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου δικαιούται να ασκήσει εγγράφως το δικαίωμα εναντίωσης κάνοντας χρήση του ειδικού υποδείγματος της δήλωσης εναντίωσης. Το έντυπο αυτό παραδίδεται από τον ασφαλιστή μαζί με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο και μάλιστα η άσκηση του δικαιώματος εναντίωσης ματαιώνει τη σύναψη της σύμβασης.

Το δικαίωμα εναντίωσης ασκείται σε συμβόλαια με διάρκεια μέχρι ενός έτους. Το δικαίωμα εναντίωσης αποσβένεται συνήθως μετά την πάροδο δέκα μηνών από την πληρωμή του πρώτου ασφαλιστρού.

1.2.4. Γενικοί – Ειδικοί όροι

Οι γενικοί και οι ειδικοί όροι πρέπει να παρέχονται στην ασφαλιστική σύμβαση, παραδίδονται δε υποχρεωτικά, στον ασφαλισμένο μαζί με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, διαφορετικά η σύμβαση θεωρείται ότι έχει συναφθεί με βάση το ασφαλιστήριο, τους ασφαλιστικούς όρους, καθώς και τις τυχόν επιπλέον πληροφορίες που προσδιορίζουν γενικά τη συγκεκριμένη σύμβαση ασφάλισης (εκτός εάν ο λήπτης εναντιωθεί γραπτά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την παράδοση του ασφαλιστηρίου).

1.2.5. Περιορισμοί στην αποζημίωση (Limitation on Recovery)

Στην ασφαλιστική σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ ασφαλισμένης επιχείρησης και ασφαλιστή, συνήθως υπάρχουν οι εξής βασικοί όροι και περιορισμοί ως αναφορά την αποζημίωση. Αυτοί είναι:

- Ασφαλισμένο κεφάλαιο του ασφαλιστηρίου
- Αποζημίωση σε τρέχουσα αξία
- Επισκευή ή αντικατάσταση του περιουσιακού στοιχείου με παρόμοια υλικά
- Δεν επιτρέπεται η αύξηση του κόστους επισκευής λόγω διατάξεων ή νόμων.
- Δεν καλύπτεται η απώλεια εισοδήματος και άλλες συνακόλουθες ζημιές.
- Το ασφαλιστικό συμφέρον του ασφαλισμένου
 1. Η μέγιστη δυνατή αποζημίωση είναι το ασφαλισμένο κεφάλαιο που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο. Ο ασφαλισμένος δεν μπορεί να εισπράξει περισσότερα από το κεφάλαιο αυτό, το οποίο καταβάλλεται μόνο στη περίπτωση ολικής καταστροφής. Στην πράξη, οι περισσότερες

περιπτώσεις αφορούν μερική καταστροφή και έτσι το συνολικά καταβαλλόμενο ποσό για αποζημιώσεις, στη διάρκεια της ασφάλισης, δεν μπορεί να υπερβεί το ασφαλισμένο κεφάλαιο, εξαιρουμένων των εξόδων της ζημιάς που βαρύνουν τον ασφαλιστή, ακόμη και αν υπερβαίνουν το κεφάλαιο αυτό.

2. Ένας άλλος περιορισμός είναι η αποζημίωση στη τρέχουσα αξία της βλαφθείσης περιουσίας. Η τρέχουσα αξία ορίζεται ως το κόστος αποκατάστασης μείων την απαξίωση λόγω παλαιότητας.

Παράδειγμα:

Έστω ότι μία επιχείρηση ασφαλίζει το κτίριό της για € 300,000 και η ζημιά που επέρχεται προκειμένου να αποκατασταθεί είναι ύψους € 150,000 και η απαξίωση λόγω παλαιότητας είναι € 30,000. Βάση του κανόνα της **τρέχουσας αξίας** η επιχείρηση για τη ζημιά αυτή θα εισπράξει € 120,000.

Επίσης μπορεί να γίνει και ασφάλιση στην επιχείρηση σε **αξία αντικατάστασης** (Replacement Value). Έχουμε τα εξής:

Ασφαλιζόμενη Αξία αντικατάστασης = τρέχουσα αξία + ένα ποσοστό της διαφοράς μεταξύ της τρέχουσας αξίας και της αξίας αντικαταστάσεως (συνήθως 25%).

Ο ασφαλισμένος λαμβάνει έτσι υψηλότερη αποζημίωση, αλλά πληρώνει και υψηλότερα ασφάλιστρα, αφού αυτά υπολογίζονται στο αυξημένο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο.

Τέλος, είναι δυνατή και η **ασφάλιση σε αξία καινούργιους (new for old)**. Για την ασφάλιση αυτή τίθενται ορισμένες προϋποθέσεις όπως:

- Η παλαιότητα να μην ξεπερνά ένα όριο (π.χ. 30% - 40%)
- Υπάρχει χρονικό όριο προκειμένου να αντικατασταθεί ή βλάβη και η αποζημίωση να διατεθεί μόνο προς αντικατάσταση της ζημιάς.

3. Άλλος περιορισμός είναι ότι τα υλικά που θα χρησιμοποιηθούν κατά την επισκευή θα πρέπει να είναι παρόμοιας ποιότητας, αφού αν χρησιμοποιούνταν υλικά ανώτερης ποιότητας, θα παραβιάζονταν η αρχή της αποζημίωσης.
4. Ο ασφαλιστής δεν ευθύνεται για αυξημένο κόστος επισκευής ή ανακατασκευής λόγω διατάξεων ή νόμων. Για παράδειγμα, εάν εκδοθεί ένας νέος οικοδομικός κανονισμός που να απαιτεί όλα τα κτίρια να κατασκευάζονται από πυρίμαχα υλικά, ο ασφαλιστής που καλύπτει ένα παλιό κτίριο που πρέπει να επισκευαστεί σύμφωνα με το νέο οικοδομικό κανονισμό, δεν υποχρεούται να αναλάβει το αυξημένο κόστος.
5. Όπως προαναφέραμε το ασφαλιστήριο δεν καλύπτει απώλεια εισοδήματος. Περιπτώσεις όπως:
 - Απώλεια κερδών
 - Απώλεια ενοικίων
 - Πρόσθετα έξοδαείναι έμμεσες ή συνεπαγόμενες απώλειες και **καλύπτονται από την εταιρία μόνο με συμπληρωματική κάλυψη.**

6. Ένας άλλος περιορισμός είναι ότι ο ασφαλισμένος δεν μπορεί να εισπράξει περισσότερα από το ασφαλιστικό του συμφέρον. Όπως είπαμε, όλοι όσοι έχουν ασφαλιστικό συμφέρον πρέπει να αναφέρονται στο συμβόλαιο, έτσι ώστε να δικαιούνται αποζημίωση. Επίσης σε περίπτωση ζημιάς δεν μπορεί το καταβαλλόμενο ποσό να υπερβεί το ασφαλιστικό συμφέρον της κάθε πλευράς. Έστω, για παράδειγμα, ότι ο Α και ο Β είναι συνέταιροι σε μία επιχείρηση, η οποία είναι ασφαλισμένη για € 60,000 και ο καθένας τους ασφαλιζεται για € 30,000. Αν συμβεί ζημιά € 3,000 τότε ο καθένας τους δικαιούται από € 1,500.

1.2.6. Προϋποθέσεις αποζημίωσης

Για να καταβληθεί αποζημίωση από την ασφαλιστική εταιρεία, πρέπει να πληρούνται κάποιες προϋποθέσεις:

- Ο ασφαλιζόμενος / λήπτης της ασφάλισης πρέπει να ειδοποιεί άμεσα την ασφαλιστική εταιρία για τη ζημιά. Ο νέος νόμος προβλέπει προθεσμία οχτώ ημερών (η απαίτηση παραγράφεται τέσσερα χρόνια από το τέλος του έτους μέσα στο οποίο γεννήθηκαν οι αξιώσεις). Σκοπός αυτού του όρου είναι να επιτρέψει στον ασφαλιστή να μελετήσει προσεκτικά τις λεπτομέρειες της ζημιάς και την αιτία της. Η αδικαιολόγητη καθυστέρηση μπορεί να εμποδίσει την αποκάλυψη της αιτίας της ζημιάς ή να αποτελέσει την αιτία της επίτασης της ζημιάς και της καταστροφής χρήσιμων για εταιρία στοιχείων.
- Ο ασφαλισμένος πρέπει να προστατέψει την περιουσία του από περαιτέρω ζημιά. Έτσι, εάν προκληθεί, για παράδειγμα, πυρκαγιά σε ένα εμπορικό κατάστημα και ο ιδιοκτήτης του δεν προστατεύσει την περιουσία του από περαιτέρω ζημιά, όπως για παράδειγμα να μην κλειδώσει το κατάστημα μετά την φωτιά και να κλαπουν εμπορεύματα, ο ασφαλιστής τότε δεν είναι υποχρεωμένος να καταβάλει αποζημίωση για τις πρόσθετες ζημιές.

1.2.7. Απόκρυψη και Δόλος

Η ασφαλιστική σύμβαση, ως γνωστό βασίζεται στην αρχή της μέγιστης καλής πίστης και τα δύο μέρη πρέπει να είναι έντιμα και να τηρούν τις υποχρεώσεις τους. Στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο η αρχή της μέγιστης καλής πίστης αναφέρεται, όπως θα δούμε παρακάτω στο υπόδειγμα ασφαλιστικής σύμβασης, στον όρο που αφορά την απόκρυψη και το δόλο.

Αν ο ασφαλισμένος δεν τηρήσει την υποχρέωσή του **από αμέλεια** να αναφέρει στον ασφαλιστή κάποιο στοιχείο, το οποίο θα ήταν χρήσιμο για τον ασφαλισμό κίνδυνο και γίνει ζημιά, τότε **η αποζημίωση μειώνεται κατά το λόγο του ασφαλιστρού που έχει καθοριστεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθοριστεί, αν δεν υπήρχε η παράβαση.**

Αν η παράβαση **οφείλεται σε δόλο, ο ασφαλιστής απαλλάσσεται** της υποχρέωσής του για την καταβολή του ασφαλισματος.

Παράδειγμα: Αν ο ασφαλισμένος αποκρύψει την ύπαρξη πρόσφατης ζημιάς από φωτιά, για την οποία ήταν ανασφάλιστος, τότε δεν δικαιούται παροχή

από τον ασφαλιστή. Αν δεν επέλθει ο κίνδυνος, ο ασφαλιστής δικαιούται να ακυρώσει ή απλά να τροποποιήσει την σύμβαση.

Τα ίδια ισχύουν και στην περίπτωση επίτασης του κινδύνου.

1.2.8. Εξαιρούμενα της Κάλυψης περιουσιακά στοιχεία (Excluded Property)

Το ασφαλιστήριο που συνάπτεται μεταξύ ασφαλιστή και ασφαλιζόμενης επιχείρησης, συνήθως εξαιρεί της ασφάλισης συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, όπως χρεόγραφα, συνάλλαγμα, χρήματα, χειρόγραφα και άλλα παρόμοια περιουσιακά στοιχεία. Η ασφαλιστικές εταιρίες το κάνουν αυτό για δύο βασικούς λόγους:

1. Πρώτον γιατί αυξάνουν τον ηθικό κίνδυνο και τις δόλιες ζημιές. Αν για παράδειγμα ασφαλιζονταν χρήματα, αναμφίβολα ορισμένοι θα υπέβαλαν δόλιες απαιτήσεις.
2. Και δεύτερον γιατί αυξάνουν τα προβλήματα εκτίμησης των ζημιών, αφού θα ήταν δύσκολο να καθοριστεί το ακριβές ποσό των απολεσθέντων χρημάτων και να αποτιμηθούν με ακρίβεια τίτλοι, χρεόγραφα κ.α.

Υπάρχουν βέβαια ορισμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων όπως κοσμήματα, πολύτιμοι λίθοι, έργα τέχνης, αντικες κλπ, τα οποία για να καλυφθούν σε περίπτωση ζημιάς, προϋποθέτουν την ύπαρξη αποδεικτικών εγγράφων, όπως τίτλοι κτίσεως και ειδικές πραγματογνωμοσύνες που καθορίζουν την αξία τους.

1.2.9. Εξαιρούμενοι κάλυψης κίνδυνοι (Excluded Perils)

Επίσης, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ασφάλισης επιχειρήσεων, εξαιρούν συνήθως τις ζημιές που οφείλονται σε:

1. Πόλεμο
2. Εισβολή
3. Επανάσταση
4. Εμφύλιο πόλεμο
5. Διαταγές τοπικών αρχών, επιτάξεις κλπ
6. Πυρηνική - Ατομική ενέργεια και ραδιενέργεια
7. Παλαιότητα των ασφαλιζομένων αντικειμένων

Βέβαια, κάποιοι από αυτούς τους παραπάνω κινδύνους μπορούν να καλυφθούν με επιπρόσθετο ασφαλιστρο από τον ασφαλιστή, εφόσον βέβαια παρέχονται σαν συμπληρωματικές καλύψεις.

1.2.10. Αναστολή Ασφαλιστηρίου (Suspension of Insurance)

Υπό ορισμένες συνθήκες το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αναστέλλεται και παύει να ισχύει η ασφάλιση. Υπάρχουν δύο περιπτώσεις που αναστέλλουν ή περιορίζουν την ασφάλιση:

- **Σημαντική επίταση του κινδύνου.** Ο ασφαλιστής ευθύνεται περιορισμένα ή δεν ευθύνεται καθόλου, αν υπάρχει σημαντική επίταση του κινδύνου εν γνώσει του ασφαλισμένου. Για παράδειγμα αν μία επιχείρηση έχει ασφαλισθεί για το κτίριο και το περιεχόμενο και κάποια στιγμή ο ιδιοκτήτης στο υπόγειο τις επιχειρήσεις λειτουργήσει ένα ερασιτεχνικό

εργαστήριο βεγγαλικών, τότε έχει μεταβληθεί ουσιαστικά ο χαρακτήρας του κινδύνου που ανέλαβε ο ασφαλιστής. Αν δημιουργηθεί πυρκαγιά στο εργαστήριο και η φωτιά μεταδοθεί στο υπόλοιπο κατάστημα τότε η ζημιά δεν καλύπτεται ή μπορεί να καλυφθεί μερικώς εάν η παράλειψη του ασφαλισμένου να ενημερώσει τον ασφαλιστή οφείλεται σε αμέλεια.

- **Κτίριο εγκαταλελειμμένο ή άδειο.** Ένα εγκαταλελειμμένο κτίριο για μεγάλο χρονικό διάστημα (συνήθως άνω των 60 ημερών) είναι πιο ευάλωτο σε κινδύνους κλοπής ή πυρκαγιάς, αφού δεν υπάρχει κάποιος να το επιβλέπει. Επίσης μία μικρή ζημιά μπορεί να μετατραπεί ακόμη και σε ολική καταστροφή, λόγω πυρκαγιάς για παράδειγμα. Εάν λοιπόν δεν υπάρχει διαφορετική πρόβλεψη στο ασφαλιστήριο, η ασφάλιση αναστέλλεται για εξήντα ημέρες, μετά την ημερομηνία που το κτίριο εγκαταλείπεται.

1.2.11. Ακύρωση Συμβολαίου (Cancellation)

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο μπορεί να ακυρωθεί είτε από τον ασφαλισμένο είτε από τον ασφαλιστή. Ο ασφαλισμένος μπορεί να το ακυρώσει το συμβόλαιό του για τους εξής λόγους:

- Αν εξέλειπε το ασφαλισμένο αντικείμενο, λόγω πώλησης ή καταστροφής του από μη καλυπτόμενη ασφαλιστική αιτία.
- Λόγω αλλαγής ασφαλιστικής εταιρίας που δίνει χαμηλότερο ασφάλιστρο.
- Επειδή δεν χρειάζεται άλλο την ασφάλιση.

Αν ο ασφαλισμένος προβεί στην ακύρωση, τότε αυτή ισχύει από την ημερομηνία που θα παραληφθεί η ειδοποίηση από την εταιρία ή από την ημερομηνία που θα ορίσει ο ασφαλισμένος, εάν αυτή είναι μεταγενέστερη. Σε κάθε περίπτωση όταν επιστραφούν ασφάλιστρα από την εταιρία υπολογίζονται όχι αναλογικά, αλλά με βάση τον πίνακα βραχυπρόθεσμων ασφαλιστρών. Έτσι μία επιχείρηση που πληρώνει ετήσιο ασφάλιστρο € 300 και διακόψει το συμβόλαιο στους 6 μήνες θα επιστραφούν € 120 και όχι € 150. Αυτό γίνεται για δύο βασικούς λόγους:

1. Πολλά διαχειριστικά έξοδα του συμβολαίου δεν παρουσιάζονται αναλογικά κατά τη διάρκειά του, αλλά κυρίως στην αρχή. Επίσης εμφανίζονται και πρόσθετα έξοδα κατά την ακύρωσή του.
2. Ο πίνακας βραχυπρόθεσμων ασφαλιστρών χρησιμοποιείται για να μειώσει την αντεπιλογή, αφού ο ασφαλισμένος μπορεί να ακυρώσει όταν υπάρχει μικρότερη πιθανότητα πυρκαγιάς.

Όπως αναφέραμε και πριν και ο ασφαλιστής δικαιούται να προβεί σε ακύρωση. Η ασφαλιστική σύμβαση διακόπτεται μετά από ειδοποίηση μερικών ημερών και επιστρέφονται τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα αναλογικά. Η ακύρωση από πλευράς του ασφαλιστή μπορεί να γίνει για τους εξής λόγους:

1. Για να αποφύγει μία ζημιογόνο ασφάλιση
2. Για να αποσυρθεί από μία συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή
3. Λόγω μη πληρωμής ασφαλιστρών
4. Λόγω επίτασης του κινδύνου

5. Λόγω πτώχευσης του ασφαλιζομένου και μη αποδεκτής διαδοχής στην ασφάλιση.

1.2.12. Εκχώρηση Ασφαλιστηρίου (Assignment of the Policy)

Ο όρος για εκχώρηση ασφαλιστηρίου είναι μέρος της ασφαλιστικής σύμβασης. Για να εκχωρηθεί το ασφαλιστήριο χρειάζεται η γραπτή συναίνεση του ασφαλιστή. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο θεωρείται προσωπικό συμβόλαιο μεταξύ ασφαλισμένου και ασφαλιστή, δια του οποίου ο ασφαλισμένος αποζημιώνεται αν συμβεί η ζημιά. Με τον όρο αυτό ο ασφαλιστής κατοχυρώνεται, διότι κατ' ουσία επιλέγει τους ασφαλισμένους του και προστατεύεται από τον ηθικό κίνδυνο.

1.2.13. Αναλογική Ευθύνη - Συνασφάλεια

Ο όρος αυτός εφαρμόζεται όταν η επιχείρηση είναι ασφαλισμένη με περισσότερα του ενός συμβόλαια μετά από συμφωνία των ασφαλιστών, με ή χωρίς κοινό συντονιστή. Κάθε μία εταιρία ευθύνεται για την αναλογία της στο συνολικό ποσό της ασφάλισης. Ο ασφαλιζόμενος πρέπει να δηλώσει στον ασφαλιστή κατά τη σύναψη της σύμβασης εάν η επιχείρηση είναι ασφαλισμένη και σε άλλη εταιρία. Στην περίπτωση όμως που δεν το δηλώσει ο ασφαλισμένος τότε ο ασφαλιστής έχει το δικαίωμα να καταγγείλει την σύμβαση, επίσης δικαιούται την παρακράτηση των δεδουλευμένων ασφαλιστρών μέχρι τον χρόνο της καταγγελίας της σύμβασης. Αν η παράλειψη του ασφαλισμένου να δηλώσει την ύπαρξη και άλλης ασφάλειας έγινε από πρόθεση, τότε ο ασφαλιστής απαλλάσσεται από κάθε υποχρέωση να καταβάλει αποζημίωση. Με βάση την ασφαλιστική σύμβαση, δικαιούται να παρακρατήσει ή να απαιτήσει την καταβολή των δεδουλευμένων ασφαλιστρών, χωρίς να αποκλείεται η αποκατάσταση κάθε άλλης θετικής ή αποθετικής ζημίας του.

1.2.14. Διαιτησία (Appraisal Clause)

Ο όρος αυτός χρησιμοποιείται όταν ο ασφαλισμένος και ο ασφαλιστής δεν συμφωνούν στην τρέχουσα αξία του ακινήτου ή στο ύψος της ζημιάς. Και τα δύο μέρη, ασφαλιστής και ασφαλισμένος, μπορούν να ζητήσουν για την επίλυση της διαφοράς διαιτησία. Κάθε ένα μέρος ορίζει ένα εκτιμητή και οι εκτιμητές με τη σειρά τους επιλέγουν από ένα επιδιαιτητή. Αν οι εκτιμητές δεν μπορέσουν να συμφωνήσουν για το ποσό της ζημιάς, οι διαφορές του υποβάλλονται στον επιδιαιτητή. Ο σκοπός ύπαρξης του όρου αυτού είναι να βρεθεί μία δίκαια λύση και για τις δύο πλευρές και να αποφεύγονται μακροχρόνιες δικαστικές διενέξεις.

Μία λεπτομερής εικόνα των Γενικών όρων, που διέπουν μία ασφαλιστική σύμβαση θα δούμε αναλυτικά στο τέταρτο κεφάλαιο.

1.3 ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1.3.1. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Το αντικείμενο στις ασφαλίσει επιχειρήσεων είναι η αποζημίωση της επιχείρησης σε περίπτωση που θα υποστούν ζημιά τα αντικείμενα της επιχείρησης ή η περιουσία τρίτων σε περιπτώσεις σεισμού, πυρκαγιάς, πλημμύρας κλπ. Με την ασφάλιση όμως δεν καλύπτονται ζημιές σε πρόσωπα, μπορούν όμως να καλυφθούν αποθετικές ζημιές, όπως διαφυγόντα κέρδη, απώλεια ενοικίου κλπ. με τη χρήση όμως συμπληρωματικής κάλυψης.

Αναλυτικότερα έχουμε τις εξής ασφαλίσει:

Ασφάλιση Κτηρίου

Οικοδομές που ανήκουν στον ασφαλισμένο (σε περίπτωση ενοικιαζόμενου χώρου σε πολυκατοικία ασφαλίζεται χωριστά ο κάθε χώρος ή ασφαλίζεται ολόκληρη η πολυκατοικία και τα ασφαλιστρα επιμερίζονται στους ενοίκους.

Ασφάλιση Περιεχομένου

Η ασφαλιστικές εταιρίες παρέχουν κάλυψη για:

- Έπιπλα και προσωπικά αντικείμενα του ασφαλισμένου
- Σκεύη, μηχανήματα, εργαλεία που χρησιμοποιούνται από τον επιχειρηματία
- Οι προσθήκες - βελτιώσεις στο χώρο
- Τα εμπορεύματα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα και έτοιμα προϊόντα κλπ)

Ασφάλιση Ευθύνης

Ασφαλίζεται η ευθύνη της επιχείρησης για υλικές ζημιές προς τρίτους από πυρκαγιά προερχόμενη από τον ασφαλισμένο λόγω αμέλειάς του (στην έννοια τρίτος περιλαμβάνεται ο εκμισθωτής - ιδιοκτήτης της οικοδομής του ασφαλισμένου περιεχομένου)

Ασφάλιση Έμμεσων ή Αποθετικών Ζημιών

Ασφαλίζεται ο κίνδυνος πρόκλησης έμμεσων ζημιών, που αιτία τους είναι η πυρκαγιά, όπως για παράδειγμα:

- Η απώλεια εισοδήματος της επιχείρησης λόγω προσωρινής διακοπής των εργασιών της.
- Η κάλυψη εξόδων προσωρινής μεταστέγασης - αποθήκευσης της επιχείρησης.
- Έξοδα κατεδάφισης και αποκομιδής ερειπίων και συντριμμάτων και άλλα έκτακτα έξοδα.
- Το διαφυγόν κέρδος του επαγγελματία - επιχειρηματία.

1.3.2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Η βασική κάλυψη στην ασφάλιση επιχειρήσεων περιλαμβάνει την κάλυψη ζημιών από πυρκαγιά και των εξόδων που σχετίζονται με την πρόληψη, διάγνωση και περιστολή της πυρκαγιάς. Πρέπει να τονίσουμε ότι στις καλυπτόμενες αιτίες πυρκαγιάς συμπεριλαμβάνεται και ο εμπρησμός

από τρίτους, ανταγωνιστές, κακοποιούς κλπ, με τους περιορισμούς που αναφέρονται στον ενδεχόμενο δόλο.

Οι εταιρίες επίσης προσφέρουν συμπληρωματικές καλύψεις στο κοινό εφόσον αυτές αναφέρονται στους ειδικούς όρους του ασφαλιστηρίου και αφού καταβληθεί πρόσθετο ασφαλιστρο. Τέτοιες περιπτώσεις συμπληρωματικών καλύψεων είναι:

1. Έκρηξη

Με την καταβολή συνήθως πρόσθετου ασφαλιστρο καλύπτεται ο κίνδυνος της φυσικής ή χημικής έκρηξης, έστω και αν δεν επακολούθησε πυρκαγιά, εξαιρουμένων της κάλυψης των εκραγέντων αντικειμένων (ορισμένες εταιρίες προσφέρουν την κάλυψη με το βασικό ασφαλιστήριο).

2. Τρομοκρατικές Ενέργειες

Το βασικό ασφαλιστήριο δεν καλύπτει τις ζημιές από τρομοκρατικές ενέργειες, όμως με την καταβολή ασφαλιστρο, οι ζημιές καλύπτονται συμπληρωματικά, εφόσον προκλήθηκε πυρκαγιά ή έκρηξη και οι ζημιές αυτές δεν συνέβησαν κατά τη διάρκεια πολέμου, στάσης, απεργίας κλπ.

3. Στάσεις - Απεργίες - Κακόβουλες ενέργειες

Με πρόσθετο ασφαλιστρο μπορούν καλυφθεί επίσης απώλεια ή ζημιά των ασφαλισμένων αντικειμένων κατά την διάρκεια στάσεων, απεργιών ή από κακόβουλες πράξεις.

4. Σεισμός

Καλύπτονται με επασφάλιστρο οι ζημιές που οφείλονται στον κλονισμό ή και στην πυρκαγιά που πιθανόν ακολούθησε τον σεισμό. Η κάλυψη αυτή όμως δεν παρέχεται σε επιχειρήσεις, οι οποίες στεγάζονται σε κτίρια τα οποία χτίστηκαν πριν από το 1960, ενώ σε πολλές περιπτώσεις προηγείται της ανάληψης επιθεώρηση του χώρου (κτίσματος και περιεχομένου) από εντεταλμένο πραγματογνώμονα της ασφαλιστικής εταιρίας, κυρίως σε περιοχές σειсмоγενείς ή σε περιοχές, όπου έχουν πληγεί από ισχυρούς σεισμούς.

5. Πλημμύρα

Καλύπτονται με επασφάλιστρο οι ζημιές που θα προκληθούν στον ασφαλισμένο από τυχαίους παράγοντες, όπως θύελλα, καταιγίδα, βροχή, χαλάζι κλπ.

6. Κλοπή Συνέπεια Διάρρηξης

Καλύπτονται οι ζημιές στο κτίσμα, οι οποίες οφείλονται στη διάρρηξη που επιχειρεί ο κλέπτης, αλλά και η απώλεια ή η καταστροφή των ασφαλισμένων αντικειμένων του περιεχομένου και οι λοιπές ζημιές που προκαλεί ο κλέπτης κατά τη διάρκεια της παραμονής στο χώρο που διέρρηξε.

Ο ασφαλιστής συνήθως θέτει ως προϋπόθεση της κάλυψης την σαφή ύπαρξη στοιχείων διάρρηξης (π.χ. δεν αρκεί η αναρρίχηση από μπαλκόνι και η είσοδος του κλέπτη από ανοιχτή μπαλκονόπορτα ή να χρησιμοποιηθεί

αντικλειδί χωρίς σαφή ίχνη διάρρηξης). Τέλος ο ασφαλιστής θέτει ως προϋπόθεση της κάλυψης στους όρους του συμβολαίου, την ύπαρξη μέτρων ασφαλείας, όπως συναγερμούς, ομάδες φύλαξης, αντικλεπτικά συστήματα και άλλα (Η κλοπή συνέπεια διάρρηξης, από κάποιες εταιρίες προσφέρεται και ως βασική κάλυψη).

7. Λοιπές Καλύψεις

Οι ασφαλιστές καλύπτουν ακόμη, ζημιές οι οποίες μπορεί να προέλθουν από πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων από αυτά, δασικές πυρκαγιές, πρόσκρουση οχημάτων, θραύσης σωληνώσεων κα. Κάποιες από αυτές τις καλύψεις παρέχονται στη βασική ασφάλιση, ενώ άλλες συμπληρωματικά.

Αναλυτικά μπορούμε να δούμε τις βασικές και τις συμπληρωματικές καλύψεις που προσφέρουν οι ασφαλιστικές καλύψεις στο δεύτερο κεφάλαιο, όπου αναφέρονται τα προγράμματα ασφάλισης δέκα μεγάλων ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών.

1.4. ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

Οι ασφαλίσεις των επιχειρήσεων, όπως προαναφέραμε, ανήκουν στον κλάδο ζημιών, μίας και ασφαλίζουν κινδύνους που απειλούν το ασφαλιζόμενο κτίσμα και το περιεχόμενό του. Μέχρι το 1994, το τιμολόγιο Ασφαλίσεων πυρός ήταν ενιαίο και υποχρεωτικό για όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες, που λειτουργούσαν στην Ελλάδα και τα θετικά αποτελέσματα από την χρησιμοποίησή του επέτρεψαν στις ασφαλιστικές εταιρίες να αντιμετωπίζουν τα ζημιογόνα αποτελέσματα του υποχρεωτικά χρησιμοποιημένου ενιαίου τιμολογίου του κλάδου αυτοκινήτων. Ήδη από 1994, μετά την εναρμόνιση της Ελληνικής Νομοθεσίας προς την αντίστοιχη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η κατάρτιση του τιμολογίου πυρός είναι ελεύθερη και αφήνεται στην κρίση κάθε εταιρίας.

Το επιλεγόμενο από την κάθε εταιρία τιμολόγιο ορίζει τόσο τα ασφάλιστρα του βασικού κινδύνου πυρός, όσο και αυτά των συμπληρωματικών καλύψεων.

Τα βασικά ασφάλιστρα πυρός καθορίζονται συνήθως βάσει μιας συγκεκριμένης μεθοδολογίας που προβλέπει:

- Χωριστά τιμολόγια για κινδύνους:
 - a) Απλούς (κατοικίες, ιατρεία, γραφεία, καταστήματα κλπ)
 - b) Βιομηχανικούς (συνήθως ορίζονται σύμφωνα με το ύψος των ασφαλιζομένων αξιών και την δραστηριότητα που ασκείται σε αυτά)
- Διαφορετικά ασφάλιστρα για το κτίσμα και άλλα για το περιεχόμενο
- Ασφάλιστρα βάσης για κάθε κατηγορία κινδύνου και επιβαρύνσεις ή ελαφρύνσεις, ανάλογα με μία σειρά σχετικών παραμέτρων.

Υπολογισμός του Ασφαλίστρου:

Το ασφάλιστρο στον κλάδο πυρός εκφράζεται σαν ποσοστό επί τοις χιλίοις. Στις ασφαλίσεις επιχειρήσεων, η πορεία της επιχείρησης και γενικότερα του κλάδου στον οποίο ανήκει, η οικονομική κατάσταση της

συγκεκριμένης μονάδας, η φήμη της επιχείρησης και άλλα στοιχεία που αφορούν σε παραμέτρους του λεγόμενου «ηθικού κινδύνου», συντελούν στον τελικό καθορισμό του ασφαλιστρου, κυρίως όμως επηρεάζουν την τελική απόφαση της ανάληψης ή μη του κινδύνου.

Προκειμένου να προβούμε στον **καθορισμό του ασφαλιστρου** για συγκεκριμένο ασφαλιστικό κίνδυνο ή για συγκεκριμένη κατηγορία κινδύνων, λαμβάνονται υπ' όψιν τα εξής:

1. Το **τεχνικό ασφάλιστρο (Burning Rate)**, με βάση το μέσο τεχνικό ασφάλιστρο της κατηγορίας του κινδύνου που τιμολογείται, δηλαδή το ασφάλιστρο που προκύπτει από το πηλίκο του συνολικού κόστους των ζημιών της συγκεκριμένης κατηγορίας προς το σύνολο των ασφαλισμένων κεφαλαίων όλων των κινδύνων της κατηγορίας και όχι μόνο αυτών που υπέστησαν ζημιά.
2. Οι **τυχόν εκπτώσεις ή επιβαρύνσεις** που αφορούν τον ίδιο τον κίνδυνο:
 - Λόγω κατασκευής της οικοδομής
 - Λόγω ύπαρξης μέτρων προστασίας (πυροσβεστικά μέσα, υπηρεσίες φύλαξης, αντικλεπτικά συστήματα, αντιπλημμυρικά έργα κα)
 - Λόγω της εικόνας των χώρων της επιχείρησης (καθαριότητα, συντήρηση, τάξη, οργάνωση)
 - Λόγω τοποθεσίας του κινδύνου
 - Λόγω του ποσοστού της μέγιστης ζημιάς (MPL)
 - Λόγω της διαδικασίας παραγωγής
 - Λόγω του καθορισμού απαλλαγών, όπου λαμβάνεται υπ' όψιν το ιστορικό ζημιών του συγκεκριμένου κινδύνου ή του συγκεκριμένου κλάδου.
3. Το **κόστος της αντασφάλισης**, ειδικά στις καλύψεις που αφορούν τους καταστροφικούς κινδύνους, όπου οι ασφαλιστικές εταιρίες, αντιμετωπίζουν προβλήματα συσσώρευσης των κινδύνων.
4. Το **κόστος πρόσκτησης των εργασιών** (προμήθειες του δικτύου των πρακτόρων, ασφαλειομεσιτών κλπ), το οποίο υπολογίζεται σαν ποσοστό επί τις εκατό στο τεχνικό ασφάλιστρο. Το κόστος της διαφήμισης, η οποία συντελεί στην πρόσκτηση των εργασιών, λαμβάνεται υπ' όψιν σε αυτό το σημείο της τιμολόγησης.
5. Το **διαχειριστικό κόστος**, της ασφαλιστικής εταιρίας, το οποίο υπολογίζεται σαν ποσοστό επί τις εκατό στο τεχνικό ασφάλιστρο. Εδώ λαμβάνεται υπ' όψιν το μέσο διαχειριστικό κόστος του κλάδου και όχι της συγκεκριμένης κατηγορίας κινδύνων, το οποίο θα μας οδηγούσε σε λανθασμένους υπολογισμούς. Αυτό γιατί το μεγαλύτερο διαχειριστικό κόστος αφορά τους απλούς κινδύνους, οι οποίοι έχουν το μεγαλύτερο πλήθος, αλλά και πολύ χαμηλά ασφάλιστρα, συγκρίνοντας με εκείνα των βιομηχανικών κινδύνων.
6. Το περιθώριο κέρδους, το ύψος του οποίου ορίζεται από την διοίκηση της ασφαλιστικής εταιρίας και υπολογίζεται σαν ποσοστό επί της εκατό στο τεχνικό ασφάλιστρο.

Λαμβάνοντας υπ' όψιν μας όλες τις παραπάνω παραμέτρους, το ασφάλιστρο που προκύπτει είναι το «**καθαρό ασφάλιστρο**» (**Net Rate**).

Μετά τον υπολογισμό των νομίμων επιβαρύνσεων (Φ.Κ.Ε., χαρτόσημο) προκύπτει το «**μικτό ασφάλιστρο**» (**Gross Rate**), το οποίο επίσης εκφράζεται σαν ποσοστό τις χιλίους επί των ασφαλιζομένων αξιών. Το **μικτό ασφάλιστρο είναι το τελικό ασφάλιστρο που υποχρεούται να καταβάλει τελικά ο ασφαλισμένος.**

1.5. ΠΑΚΕΤΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

Στην αγορά ασφαλίσεων υπάρχουν διάφορα πακέτα καλύψεων, τα οποία προσφέρουν ασφάλιση για κάποιο σύνολο κινδύνων με χαμηλότερο κόστος, από αυτό που θα στοιχίζε στον πελάτη να ασφαλιστεί για κάθε κίνδυνο χωριστά. Με το ίδιο σκεπτικό προωθούνται στο κοινό τα ασφαλιστικά προγράμματα επιχειρήσεων σε μορφή πακέτων καλύψεων, μιας και οι ανάγκες των επαγγελματιών αυξάνονται με την πάροδο του χρόνου και νέοι κίνδυνοι εμφανίζονται και απειλούν την ομαλή λειτουργία των επιχειρήσεων.

Συνήθως εμφανίζονται στην ασφαλιστική αγορά πακέτα πολλαπλής προστασίας για κινδύνους πυρκαγιάς, σεισμού, κλοπής, ζημιών μηχανημάτων, απώλειας κερδών κτλ). Στο δεύτερο μέρος θα δούμε ενδεικτικά κάποια πακέτα καλύψεων που πουλάνε ορισμένες ασφαλιστικές εταιρείες.

1.6. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΣ

Οι περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις επιδιώκουν με τον ταχύτερο δυνατό τρόπο το διακανονισμό της ζημιάς και την καταβολή της αποζημίωσης στον ζημιωθέντα. Ακόμη, οι ασφαλιστικές εταιρείες όταν καλούνται να καλύψουν «διαφυγόν κέρδος» επιθυμούν να επαναφέρουν όσο πιο γρήγορα γίνεται την επιχείρηση στους κανονικούς ρυθμούς λειτουργίας της.

Η συνήθης διαδικασία που ακολουθείται είναι η εξής:

- Η ζημιά αναγγέλλεται στην εταιρία από τον ασφαλισμένο
- Η εταιρία εξετάζει αν καλύπτεται ο κίνδυνος
- Υπολογίζεται το ύψος της ζημιάς
- Υπολογίζεται το ύψος της αποζημίωσης (ενδέχεται να διαφέρει από το κόστος της ζημιάς, λόγω εφαρμογής απαλλαγών)
- Γίνεται ο διακανονισμός με βάση την πραγματογνωμοσύνη
- Καθορισμός του τελικού ύψους της αποζημίωσης.

Στην περίπτωση που υπάρξει διαφωνία από πλευράς του ασφαλισμένου για την αποζημίωση, προβλέπεται διαιτησία πριν από την προσφυγή σε δικαστήριο. Κάθε μέρος ορίζει ένα πραγματογνώμονα και αυτοί με την σειρά τους επιδιαιτητή.

1.7. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια στις ασφάλισεις περιουσίας και ευθύνης, όπου ανήκουν και οι ασφάλειες των επιχειρήσεων, είναι βραχυπρόθεσμα και

η περίοδος ασφάλισης είναι μικρή. Επίσης οι ζημιές διακανονίζονται γρήγορα, με εξαίρεση ορισμένες περιπτώσεις αποζημιώσεων ευθύνης.

Σε αντίθεση με τις ασφαλίσειες ζωής, όπου οι αποζημιώσεις έχουν συγκεκριμένο και προκαθορισμένο ύψος, οι αποζημιώσεις στις ασφαλίσειες επιχειρήσεων κυμαίνονται ανάλογα με τον πληθωρισμό, το κόστος περίθαλψης, το κατασκευαστικό κόστος, τις οικονομικές συνθήκες και τις τάσεις στις αποφάσεις των δικαστηρίων κλπ. Έτσι ο στόχος της ρευστότητας αποκτά ιδιαίτερη σημασία.

Το εισόδημα από τις επενδύσεις είναι πολύ σημαντικό για την διόρθωση των κακών τεχνικών αποτελεσμάτων. Τα έσοδα από τις επενδύσεις του κεφαλαίου και του ελεύθερου αποθεματικού, μαζί με αυτό από τις επενδύσεις του αποθέματος «μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών» και του αποθέματος «εκκρεμών ζημιών», επιτρέπουν στην ασφαλιστική επιχείρηση να ισορροπήσει τα συνολικά αποτελέσματά της, παρά τα ενδεχομένως κακά αποτελέσματα.

1.8. ΟΡΟΙ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ - ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Οι ασφαλιστικές εταιρίες **θέτουν κάποιους όρους στην ασφαλισμένη επιχείρηση**, οι οποίοι αναγράφονται στο συμβόλαιο και **οφείλει να δεχτεί ο ασφαλισμένος**, προκειμένου να προβεί στην ασφάλιση και να λάβει την αποζημίωση που του αναλογεί στην περίπτωση επελεύσεως της ζημιάς. Κατά τους όρους αυτούς διευκρινίζεται το ανώτερο ύψος της αποζημίωσης ανά κίνδυνο, απαλλαγή πληρωμής μέχρι ενός ποσού ζημιάς και άλλες προϋποθέσεις για την παροχή αποζημίωσης στον ασφαλισμένο.

Παρακάτω **παραθέτουμε ενδεικτικά τους όρους**, τις προϋποθέσεις και της απαλλαγές που ορίζονται από τις περισσότερες ασφαλιστικές εταιρίες κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης:

1. Στην **κάλυψη πυρκαγιάς - πτώση κεραυνού** απαραίτητη προϋπόθεση είναι η ύπαρξη και η λειτουργία των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία μέρων πυρόσβεσης.
2. Η **κάλυψη εξόδων κατεδάφισης ερειπίων, εκκαθάρισης και μεταφοράς υπολειμμάτων - συντριμμάτων** ισχύει μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού που αναγράφεται στη σύμβαση, κατά γεγονός και ετησίως.
3. Στην **κάλυψη ζημιών από καταιγίδα - θύελλα**, τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα έτσι ώστε να απέχουν από το έδαφος, προκειμένου να αποφευχθεί η άμεση καταστροφή τους σε περίπτωση εισροής υδάτων. Επίσης εφαρμόζεται απαλλαγή από τις περισσότερες εταιρείες μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού. Επίσης κάποιες εταιρείες αναλαμβάνουν να καλύψουν εξ ολοκλήρου τη ζημιά μέχρι ένα ποσό, ενώ αν η ζημιά υπερβαίνει το ποσό αυτό, εφαρμόζεται απαλλαγή κατά ένα ποσοστό επί της ζημιάς. Για παράδειγμα, μία ασφαλιστική εταιρεία σε περίπτωση αποζημίωσης έως € 1,000 δεν εφαρμόζει απαλλαγή. Εάν το ποσό της αποζημίωσης υπερβαίνει τα € 1,000 ισχύει απαλλαγή 10% επί του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής το ποσό των € 1,000.

4. Στην κάλυψη **ζημιών από πλημμύρα**, τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα έτσι ώστε να απέχουν από το έδαφος. Παρόμοιοι όροι όπως και στην κάλυψη ζημιών από καταιγίδα και θύελλα ως αναφορά τις απαλλαγές ισχύουν και στη κάλυψη αυτή. Επίσης η παρούσα κάλυψη δεν παρέχεται από τις ασφαλιστικές εταιρείες για εξωτερικούς υπόγειους χώρους.
5. Για την κάλυψη **ζημιών από χιόνι - παγετό**, ισχύουν τα αντίστοιχα που αναφέραμε παραπάνω.
6. Στην κάλυψη **ζημιών από διάρρηξη ή υπερχειλίση δεξαμενών ή /και σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης, ψύξης ή /και ύδρευσης**, τα ασφαλισμένα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα έτσι ώστε να απέχουν από το έδαφος. Όμοια και για τις απαλλαγές.
7. Στην κάλυψη **ζημιών από διάρρηξη ή υπερχειλίση σωληνώσεων εγκαταστάσεων sprinklers** τα ασφαλισμένα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα έτσι ώστε να απέχουν από το έδαφος. Όμοια και για τις απαλλαγές.

Οι παρακάτω καλύψεις που παρέχονται συνήθως από τις εταιρείες ισχύουν μέχρι συγκεκριμένου ποσού κατά γεγονός και ετησίως:

1. Κάλυψη **ηλεκτρικών βλαβών μηχανημάτων**. Επίσης, κάποιες εταιρείες εφαρμόζουν απαλλαγή μέχρι ενός συγκεκριμένου ποσού.
2. Κάλυψη **πτώσης δέντρων, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων**. Συμπεριλαμβάνει επίσης, το κόστος απομάκρυνσης αυτών μέχρι συγκεκριμένου ποσού κατά γεγονός.
3. Κάλυψη **θραύσης κρυστάλλων - προθηκών**. Η κάλυψη αυτή ενεργοποιείται συνήθως με την παρέλευση δύο μηνών από την έναρξη του συμβολαίου.
4. Κάλυψη **θραύσης επιγραφών**. Ακόμη, η κάλυψη αυτή ενεργοποιείται συνήθως με την παρέλευση δύο μηνών από την έναρξη του συμβολαίου.
5. Κάλυψη **αλλοίωσης εμπορευμάτων**.
6. Κάλυψη **εξόδων πυρόσβεσης**.
7. Κάλυψη **εξόδων άντλησης υδάτων**.
8. Κάλυψη **εξόδων μελετών και αδειών αποκατάστασης ζημιών της οικοδομής**.
9. Κάλυψη **εξόδων φύλαξης ασφαλισμένης περιουσίας**.
10. Κάλυψη **εξόδων προσωρινής μεταστέγασης - αποθήκευσης**.
11. Κάλυψη **αστικής ευθύνης από την λειτουργία του επαγγελματικού χώρου**. Συνήθως η αποζημίωση είναι ανεξάρτητη από τον αριθμό των παθόντων ή των δικαιούχων της αποζημίωσης. Σε περίπτωση αποζημίωσης υλικών ζημιών εφαρμόζεται και απαλλαγή σε κάθε ζημιά.
12. Κάλυψη **αστικής ευθύνης του ασφαλισμένου προς τρίτους από μετάδοση πυρκαγιάς**.
13. Κάλυψη **αστικής ευθύνης του ασφαλισμένου προς τρίτους από διαρροή νερών**.
14. Η **ημερήσια αποζημίωση λόγω προσωρινής διακοπής εργασιών** παρέχεται συνήθως με ανώτατη ημερήσια αποζημίωση και ανώτατη

περίοδο αποζημιώσεως από την έναρξη της διακοπής της λειτουργίας της επιχείρησης. Επίσης μπορεί να ισχύει απαλλαγή για τις πρώτες ημέρες.

Για την κάλυψη του σεισμού:

1. Καλύπτονται **μόνο** οι ζημιές που προκαλεί ο κλονισμός ή /και η τυχόν πυρκαγιά που θα ακολουθήσει μετά τον σεισμό.
2. Η κάλυψη του σεισμού **παρέχεται μόνο** εάν η οικοδομή είναι αντισεισμικής κατασκευής, εάν έχει ανεγερθεί με νόμιμη οικοδομική άδεια και δεν έχει υποστεί ζημιές από προηγούμενο σεισμό μέχρι σήμερα ή αν υπήρξαν ζημιές, αυτές έχουν αποκατασταθεί
3. Σε περίπτωση ζημιάς οι εταιρείες συνήθως ορίζουν **απαλλαγή** ίση με κάποιο συγκεκριμένο ποσοστό του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου.

Για την κάλυψη της κλοπής:

1. Στην κάλυψη κλοπής περιεχομένου με διάρρηξη, απαραίτητη προϋπόθεση καταβολής αποζημίωσης αποτελεί η ύπαρξη, η λειτουργία και η συντήρηση μέσων προστασίας κατά της κλοπής.
 2. Από τις περισσότερες ασφαλιστικές, ως ελάχιστα μέρα ασφαλείας ορίζονται:
 - Ρολά ασφαλείας, λουκέτα - κλειδαριές ασφαλείας, προστατευτικά κιγκλιδώματα σε ανοίγματα φεγγίτες ή /και σύστημα συναγερμού, το οποίο να έχει τοποθετηθεί από εξειδικευμένη εταιρία.
 - Σε περιπτώσεις γραφείων, ιατρείων και επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών, απαιτείται τουλάχιστον η ύπαρξη κλειδαριών ασφαλείας.
 3. Σε περίπτωση ζημιάς ισχύει απαλλαγή επί του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής.
 4. Η κλοπή χρημάτων συνέπεια ληστείας ισχύει συνήθως μέχρι συγκεκριμένου ποσού κατά γεγονός και ετησίως.
-

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

2. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

2.1. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΣΗΜΕΙΑ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΑΚΕΤΩΝ

Οι ασφαλιστικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσεις επιχειρήσεων προσπαθούν να δημιουργήσουν ασφαλίσεις και πακέτα καλύψεων, τα οποία θα είναι προσιτά στο κοινό και θα είναι ικανά να καλύψουν τις ανάγκες των πελατών τους. Αναλυτικά, οι εταιρίες προσπαθούν να παρέχουν:

- Πλήρης κάλυψη όλων των επιχειρήσεων καθώς επίσης και οργανωμένων επαγγελματικών στεγών (δικηγορικά γραφεία, αρχιτεκτονικά γραφεία, ιατρεία κτλ), με ένα πλήθος παροχών που οργανώνονται σε ασφαλιστικά πακέτα καλύψεων. Μία λίστα με τις επιχειρήσεις που μπορούν να ασφαλιστούν υπάρχει στη παράγραφο 2.4.
- Μεγαλύτερη ευχέρεια στον πελάτη να επιλέγει τους κινδύνους που θα ήθελε να καλύψει, ανάλογα με τις ανάγκες και τις οικονομικές του δυνατότητες.
- Χαμηλότερα ασφάλιστρα σε σχέση με το πλήθος των καλύψεων που παρέχονται στα ασφαλιστικά πακέτα που παρέχουν.
- Ασφάλιση κινδύνων για μεγαλύτερα ασφαλιζόμενα ποσά και αύξηση των ορίων κάλυψης για ορισμένους κινδύνους.
- Κατηγοριοποίηση των επαγγελμάτων, προσαρμοσμένη στις νέες μορφές της εμπορικής δραστηριότητας.

2.2. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Παρακάτω παραθέτουμε τα ασφαλιστικά προγράμματα που παρέχουν εννέα μεγάλες ασφαλιστικές εταιρίες προς το επιχειρηματικό κοινό. Μπορούμε να δούμε αναλυτικά τα ασφαλιστικά πακέτα που παρέχουν κάποιες εταιρίες και για ποιους κινδύνους παρέχουν κάλυψη.

2.2.1. ING ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Η ING προστατεύει την ασφαλιστική επιχείρηση από κάθε ασφαλισμο κίνδυνο με τα εξής προγράμματα ασφάλισης:

- Πρόγραμμα ασφάλισης **Επιχείρησης All Business Plan**
- Πρόγραμμα ασφάλισης **Επιχείρησης All Business Plan 1**
- Πρόγραμμα ασφάλισης **Γραφείων και Ιατρείων Office Plan**

1. Πρόγραμμα ασφάλισης Επιχείρησης All Business Plan (για Κτίριο ή και περιεχόμενο)

Βασική Κάλυψη

1. Πυρκαγιά – Κεραυνός

Καλύπτονται ζημιές σε ασφαλισμένα αντικείμενα από:

2. Έκρηξη
3. Στάσεις – Απεργίες – Οχλαγωγίες – Πολιτικές Ταραχές

4. κακόβουλες ενέργειες
5. Καταιγίδα - Θύελλα - Πλημμύρα
6. Διάρρηξη σωληνώσεων
7. Πρόσκρουση Οχημάτων Τρίτων
8. Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων που αποσπώνται από αυτά
9. Ληστεία

Καλύπτονται ζημιές σε:

10. Κρύσταλλα και καθρέπτες
11. Χρήματα σε χρηματοκιβώτια και κλειδωμένα συρτάρια

Καλύπτονται οι παρακάτω περιπτώσεις, με την προϋπόθεση ότι η Εταιρία έχει την υποχρέωση να καταβάλει ασφάλισμα για τον σχετικό κίνδυνο:

12. Απώλεια εισοδήματος από Πυρκαγιά
13. Αποκομιδή Συντριμμάτων
14. Προσωρινή Στέγαση και Μεταφορά
15. Γενική Αστική ευθύνη προς τρίτους για:
 - a. Θάνατο
 - b. Σωματικές Βλάβές τρίτων
 - c. Υλικές Ζημιές τρίτων
16. Ευθύνη ενοικιαστή
17. Αστική Ευθύνη από επέκταση Πυρκαγιάς
18. Ζημιές που προκαλούνται κατά την καταστολή πυρκαγιάς
19. Μεταφορά - Διακίνηση Χρημάτων
20. Προσωπικά Ατυχήματα (Σωματικές Βλάβες)

2. Πρόγραμμα ασφάλισης Επιχείρησης All Business Plan (για Κτίριο ή και περιεχόμενο)

Βασική Κάλυψη

1. Πυρκαγιά - Κεραυνός

Καλύπτονται ζημιές σε ασφαλισμένα αντικείμενα από:

2. Έκρηξη
3. Πρόσκρουση Οχημάτων Τρίτων
4. Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων που αποσπώνται από αυτά

Καλύπτονται οι παρακάτω περιπτώσεις, με την προϋπόθεση ότι η Εταιρία έχει την υποχρέωση να καταβάλει ασφάλισμα για τον σχετικό κίνδυνο:

5. Αποκομιδή Συντριμμάτων
6. Προσωρινή Στέγαση και Μεταφορά
7. Αστική Ευθύνη από επέκταση Πυρκαγιάς
8. Ζημιές που προκαλούνται κατά την καταστολή πυρκαγιάς

3. Πρόγραμμα ασφάλισης Γραφείων και Ιατρείων Office Plan ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Α - ΙΔΙΟΧΡΗΣΗ (ΚΤΗΡΙΟ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ)

Βασική Κάλυψη

1. Πυρκαγιά - Κεραυνός

Καλύπτονται ζημιές σε ασφαλισμένα αντικείμενα από:

2. Έκρηξη
3. Στάσεις - Απεργίες - Οχλαγωγίες - Πολιτικές Ταραχές

4. Κακόβουλες ενέργειες
5. Καταιγίδα - Θύελλα - Πλημμύρα
6. Διάρρηξη σωληνώσεων
7. Πτώση αεροσκαφών
8. Αποκομιδή Συντριμμάτων
9. Προσωρινή Στέγαση και Μεταφορά
10. Αστική Ευθύνη από την λειτουργία της επιχείρησης
11. Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων από επέκταση πυρκαγιάς
12. Ζημιές που προκαλούνται κατά την καταστολή πυρκαγιάς
13. Αστική Ευθύνη έναντι εργατοϋπαλληλικού προσωπικού
14. Προσωπικά Ατυχήματα

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ Β - ΕΝΟΙΚΙΑΣΤΗΣ (ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΜΟΝΟ)

Βασική Κάλυψη

1. Πυρκαγιά - Κεραυνός

Καλύπτονται ζημιές σε ασφαλισμένα αντικείμενα από:

2. Έκρηξη
3. Στάσεις - Απεργίες - Οχλαγωγίες - Πολιτικές Ταραχές
4. Κακόβουλες ενέργειες
5. Καταιγίδα - Θύελλα - Πλημμύρα
6. Διάρρηξη σωληνώσεων
7. Πτώση αεροσκαφών
8. Αποκομιδή Συντριμμάτων
9. Προσωρινή Στέγαση και Μεταφορά
10. Αστική Ευθύνη από την λειτουργία της επιχείρησης
11. Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων από επέκταση πυρκαγιάς
12. Ζημιές που προκαλούνται κατά την καταστολή πυρκαγιάς
13. Αστική Ευθύνη έναντι εργατοϋπαλληλικού προσωπικού
14. Αστική Ευθύνη για ζημιές από πυρκαγιά έναντι του ιδιοκτήτη
15. Προσωπικά Ατυχήματα

ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΓΙΑ ΟΛΑ ΤΑ ΠΑΚΕΤΑ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΠΥΡΟΣ

1. Κλοπή μετά από διάρρηξη
 2. Σεισμός
 3. Βραχυκύκλωμα
-

2.2.2 ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ «Εθνική και Επιχείρηση»

Η Εθνική Ασφαλιστική γνωρίζοντας τη σημασία της εξασφάλισης του μέλλοντος της επιχείρησης, σχεδίασε και προσφέρει το πρόγραμμα «Εθνική και Επιχείρηση» που ανταποκρίνεται πλήρως στις ασφαλιστικές ανάγκες του σύγχρονου επιχειρηματία, προσφέροντας ένα πλήθος καλύψεων που αντιμετωπίζουν όλους τους πιθανούς κινδύνους που είναι δυνατόν να απειλήσουν τη λειτουργία της επιχείρησης. Το πρόγραμμα διατίθεται σε **δύο διαφορετικά πακέτα (Απλό και Πλήρες)** προσφέροντας τη δυνατότητα στον πελάτη να επιλέξει το πακέτο με τις καλύψεις που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες της επιχείρησής του καθώς επίσης και στις οικονομικές του δυνατότητες.

Σε Ποίους Απευθύνεται

Τα δύο πακέτα «Εθνική και Επιχείρηση» απευθύνονται κυρίως στις παρακάτω κατηγορίες επιχειρήσεων:

- ο Παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήρια, ξενοδοχεία, επιχειρήσεις θεαμάτων, εκκλησίες κα)
- ο Εμπορικά καταστήματα
- ο Αποθήκες
- ο Μικρές μεταποιητικές επιχειρήσεις (ραφεία, εργαστήρια, μικρά πλεκτήρια κα)
- ο Κέντρα διασκέδασης (καφετέριες, μπαρ κα) όχι όμως σε χώρους με τυχερά παιχνίδια.

Ευελιξία Επιλογής του Κινδύνου

Τα πακέτα ασφάλισης Επιχειρήσεων έχουν οικονομικότερα ασφάλιστρα, εφόσον μπορούν να διαχειριστούν τον κίνδυνο της κλοπής και της πυρκαγιάς με μεγαλύτερη ευελιξία. Έτσι με την κατηγοριοποίηση της τιμολόγησης των κινδύνων πυρκαγιάς και κλοπής, ανάλογα με το είδος του επαγγελματικού κινδύνου που καλύπτεται, η ίδια επιχείρηση μπορεί να έχει το φθηνότερο ασφάλιστρο για τον κίνδυνο πυρκαγιάς και το ακριβότερο για τον κίνδυνο της κλοπής. Εξάλλου ο κίνδυνος της κλοπής είναι προαιρετική κάλυψη και μπορεί πλέον να αγοραστεί μόνο σε όσες περιπτώσεις θεωρείται αναγκαίο για την επιχείρηση.

Τα δύο πακέτα προσφέρουν:

πλήρη κάλυψη όλων των επιχειρήσεων και οργανωμένων επαγγελματικών στεγών με το πλήθος των παροχών που δίνονται στα δύο πακέτα.

Καλύψεις Απλού Πακέτου

1. Πυρκαγιά
2. Πτώση κεραυνών
3. Έκρηξη (φυσική ή χημική)
4. Πτώση αεροσκαφών
5. Κάλυψη φωτιάς από δάσος
6. Κάλυψη εξόδων κατεδάφισης και αποκομιδής ερειπίων

7. Ζημιές οικοδομής από κλοπή, μετά από διάρρηξη

Καλύψεις Πλήρους Πακέτου

Ισχύουν οι καλύψεις του πρώτου πακέτου και επιπλέον:

1. Καταιγίδα - θύελλα
2. Πλημμύρα
3. Χιόνι - παγετός
4. Θραύση σωληνώσεων - διαρροή sprinklers
5. Τρομοκρατικές ενέργειες - Στάσεις - Απεργίες - Πολιτικές ταραχές
6. Κακόβουλη βλάβη - Βανδαλισμός
7. Πρόσκρουση οχήματος
8. Ηλεκτρικές βλάβες μηχανημάτων
9. Ζημιές από πτώση δέντρων
10. Καπνός
11. Θραύση κρυστάλλων - Προσθηκών
12. Θραύση επιγραφών
13. Αλλοίωση εμπορευμάτων
14. Έξοδα πυρόσβεσης
15. Έξοδα άντλησης υδάτων
16. Έξοδα αδειών - Μελετών
17. Έξοδα φύλαξης ασφαλισμένης περιουσίας
18. Έξοδα προσωρινής μεταστέγασης - αποθήκευσης
19. Αστική ευθύνη από τη λειτουργία του επαγγελματικού χώρου
20. Αστική ευθύνη από μετάδοση φωτιάς ή και διαρροή υδάτων
21. Ημερήσια αποζημίωση λόγω διακοπής εργασιών

Οι παρακάτω προαιρετικές καλύψεις μπορούν να δοθούν και στα δύο πακέτα:

- ✓ Κλοπή περιεχομένου με διάρρηξη
- ✓ Κλοπή χρημάτων συνέπεια ληστείας
- ✓ Σεισμός

Παρακάτω βλέπουμε ένα πίνακα με τις κατηγορίες των επιχειρήσεων και τα ολικά ασφαλιστρα που πρέπει να πληρώσει ο πελάτης στην εταιρία, προκειμένου να ασφαλιστεί.

ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΓΙΑ ΤΟ ΠΛΗΡΕΣ ΠΑΚΕΤΟ ΜΕ ΚΛΟΠΗ								
Ασφάλιστρα ανά € 1.000								
	Κατ.Ηλεκτρ. Συσκευών	Έκθεση Επιπλων	Καταστ. Παιχνιδιών	Καταστ. Ενδυμάτων	Παντοπωλεία	Κατ.Αθλητ. Ειδών	Πρατήρια Άρτου	Γραφεία
Οικοδομή	1.5	1.5	1.5	1.3	1.3	1.3	1.1	0.9
Περιεχόμενο	5.5	4.5	4.5	5	4	5	3	2.5

Για παράδειγμα ένας επιχειρηματίας, ο οποίος επιθυμεί να ασφαλίσει τις κτιριακές εγκαταστάσεις αξίας € 300,000 και το περιεχόμενο αξίας € 200,000 μίας έκθεσης επίπλων, πρέπει να πληρώσει ασφαλιστρο ίσο με:

$$P = 300,000 \cdot (1.5/1,000) + 200,000 \cdot (4.5/1,000) = \text{€ } 1,350$$

2.2.3. ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η Alpha Επιχείρηση απευθύνεται σε όλους τους ιδιοκτήτες και ενοικιαστές γραφείων, καταστημάτων, αποθηκών, εργαστηρίων, βιοτεχνιών και βιομηχανιών καλύπτοντας έτσι όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες με ασφαλιζόμενη αξία μέχρι € 600,000 με το πρόγραμμα Alpha Επιχείρηση.

ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΓΙΑ:

1. Πυρκαγιά - Κεραυνό - Καπνό
2. Οικονομική ενίσχυση σε περίπτωση ζημίας με επιπλέον καταβολή ποσού ίσου με το 10% της κάθε ζημίας, με ανώτερο ποσό € 9,000
3. Στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες, πολιτικές ταραχές, κακόβουλες ενέργειες
4. Πλημμύρα - Θύελλα - Καταιγίδα - Χιόνι - Παγετό
5. Θραύση, διαρροή σωληνώσεων
6. Έκρηξη πάσης φύσεως
7. Απώλεια μετρητών και/ ή επιταγών από ληστεία (Hold-up) μέχρι €1,500
8. Πρόσκρουση οχήματος
9. Επακόλουθες ζημιές πυρκαγιάς μέχρι 10% του ασφαλιζόμενου ποσού
10. Πτώση αεροσκαφών
11. Δάσος
12. Βραχυκύκλωμα μέχρι € 1,500
13. Θραύση κρυστάλλων - υαλοπινάκων μέχρι € 900
14. Αστική ευθύνη συνεπεία πυρκαγιάς και εκρήξεως μέχρι το 20% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου
15. Γενική αστική ευθύνη μέχρι € 29,500
16. Απομάκρυνση συντριμμάτων μέχρι 5% του ασφαλιζόμενου ποσού
17. Χαρτόσημο αποζημιώσεως
18. Επακόλουθες ζημιές διαρρήξεως μέχρι € 1,500
19. Τρομοκρατικές ενέργειες

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Η Alpha Επιχείρηση μπορεί προσφέρει, προαιρετικά, συμπληρωματικές καλύψεις για:

1. Κλοπή συνεπεία διαρρήξεως
2. Σεισμό
3. Τρομοκρατικές ενέργειες

Ανάλογα με τη χρήση και την επικινδυνότητα, η Alpha Επιχείρηση κατατάσσει τις ασφαλιζόμενες επιχειρήσεις σε τέσσερις κατηγορίες:

A, B, Γ και Δ.

Ενδεικτικά αναφέρουμε τα γυμναστήρια στην κατηγορία A, τα αρτοποιεία στην κατηγορία B, καταστήματα δερματίνων ειδών στην κατηγορία Γ, τα πρατήρια καυσίμων στην κατηγορία Δ.

Τα ετήσια ολικά ασφάλιστρα του προγράμματος διαμορφώνονται ανά κατηγορία. Στον πίνακα που ακολουθεί αναγράφεται το κόστος για κάθε €1,000 ασφαλιζόμενης αξίας κτιρίου ή περιεχομένου κάθε επιχειρήσεως.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΚΤΗΡΙΟ	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ	ΚΛΟΠΗ (ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΑ)	ΣΕΙΣΜΟΣ	ΤΡΟΜΟΚΡ. ΕΝΕΡΓΕΙΑ
A	0.9	3	1.3	2.1	0.25
B	1.5	4	1.5	2.1	0.25
Γ	1.5	5.2	2	2.1	0.25
Δ	1.5	6.2	2.5	2.1	0.25

(Ποσά σε €)

Παραδείγματα, προσαρμόζοντας την Alpha Επιχείρηση σε συγκεκριμένες περιπτώσεις επιχειρήσεων:

ΙΑΤΡΕΙΟ

Κατηγορία Πυρός A

Ασφαλιζόμενη αξία κτιρίου: $(45,000/1,000)*0.9 = € 40.5$

Ασφαλιζόμενη αξία περιεχομένου: $(60,000/1,000)*3 = € 180$

ΕΤΗΣΙΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ: € 220.5

Κατάστημα πώλησεως ενδυμάτων

Κατηγορία Πυρός B - Κατηγορία Κλοπής Δ

Ασφαλιζόμενη αξία κτιρίου: $(30,000/1,000)*1.5 = € 45$

Ασφαλιζόμενη αξία περιεχομένου: $(30,000/1,000)*4 = € 120$

Ασφαλιζόμενη αξία κλοπής: $(30,000/1,000)*2.5 = € 75$

ΕΤΗΣΙΑ ΟΛΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ: € 240

2.2.4. INTERAMERICAN ΖΗΜΙΩΝ Μεγασφάλεια Επιχειρήσεων

Η *Μεγασφάλεια επιχειρήσεων* προσφέρει μία μεγάλη γκάμα ασφαλιστικών καλύψεων. Οι επιλογές των ασφαλιστικών καλύψεων γίνονται με συνεργασία πελάτη και ασφαλιστικού συμβούλου, σύμφωνα με τις **πραγματικές ανάγκες**, το είδος και την κατηγορία της κάθε επιχείρησης.

Πακέτο καλύψεων Πυρός

Το πακέτο καλύψεων Πυρός είναι και η μοναδική κάλυψη που έχει υποχρεωτική εφαρμογή - άρα και η αγορά της είναι υποχρεωτική - στο πρόγραμμα της *Μεγασφάλειας Επιχειρήσεων*. Στις καλύψεις του πακέτου αυτού περιλαμβάνονται οι ζημιές από πυρκαγιά, κεραυνό, έκρηξη, πρόσκρουση οχήματος, πτώση αεροσκάφους ή τμημάτων από αυτό, πυρκαγιά από δάσος, θάμνους ή ξερά χόρτα, έξοδα πυρόσβεσης αλλά και έξοδα εκκαθάρισης του χώρου και αποκομιδής ερειπίων.

Πακέτο καλύψεων από Νερά

Το πακέτο καλύψεων από νερά περιλαμβάνει ζημιές που μπορεί να προέλθουν από ροή ή συσσώρευση νερού βροχής, παρέκκλιση διωρύγων, φυσικών και τεχνητών υδάτινων οδών, καταιγίδα ή και θύελλα, θραύση ή διαρροή τεχνητών εγκαταστάσεων, σωληνώσεων και εγκαταστάσεων ύδρευσης, θέρμανσης, ψύξης ή και αποχέτευσης.

Πακέτο καλύψεων Αστικής Ευθύνης

Με αυτό το πακέτο καλύπτεται η προβλεπόμενη από το Νόμο Αστική Ευθύνη του ασφαλιζομένου για θάνατο ή σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές τρίτων, για τις οποίες θα κριθεί υπεύθυνος και θα έχουν σαν αιτία πυρκαγιά, έκρηξη, πλημμύρα, καταιγίδα ή θύελλα, θραύση ή διαρροή σωληνώσεων και εγκαταστάσεων ύδρευσης, ψύξης, θέρμανσης ή και αποχέτευσης. Πρέπει να διευκρινίσουμε ότι η κάλυψη πυρκαγιάς αφορά υλικές ζημιές που θα προκληθούν περιοριστικά σε γειτονικά κτίρια καθώς και σε αντικείμενα τρίτων που βρίσκονται εκτός του ασφαλιζομένου χώρου. Η κάλυψη Αστικής Ευθύνης από νερά, παρέχεται μόνο με την προϋπόθεση ότι ο πελάτης έχει επιλέξει στο ασφαλιστικό του πρόγραμμα την κάλυψη του πακέτου ζημιών από νερά.

Πακέτο καλύψεων Πολιτικών Κινδύνων

Καλύπτεται η πυρκαγιά και οι ζημιές που θα προκληθούν από πολιτικές ταραχές, διαδηλώσεις, οχλαγωγίες, απεργίες ή ανταπεργίες, από τρομοκρατικές ενέργειες είτε αυτές πραγματοποιούνται είτε όχι κατά την διάρκεια πολιτικών ταραχών, όπως επίσης και οι κακόβουλες βλάβες οι οποίες προέρχονται από οποιοδήποτε πρόσωπο, με μόνη εξαίρεση πράξεις μελών της οικογενείας του ασφαλιζομένου ή των υπαλλήλων του.

Κλοπή

Καλύπτεται η απώλεια αντικειμένων και οι ζημιές που θα προκληθούν σε αυτά από διάρρηξη (βίαιη παραβίαση του ασφαλισμένου χώρου) ή με

αρπαγή, έπειτα από αποδεδειγμένη επίθεση ή βιαιοπραγία κατά του ασφαλισμένου ή κατά προσώπων που έχουν προστεθεί από τον ασφαλισμένο (π.χ. υπάλληλοι της επιχείρησης).

Θραύση υαλοπινάκων και καθρεπτών

Καλύπτονται οι ζημιές από κάθε αιτία στους σταθερά αναρτημένους υαλοπίνακες (εξωτερικούς ή/ και εσωτερικούς) και καθρέπτες, καθώς επίσης και στα εσωτερικά υάλινα σταθερά χωρίσματα.

Σεισμός

Με την προσθήκη αυτή καλύπτονται ζημιές από πυρκαγιά, έκρηξη, κλονισμό ή κατάρρευση που έχουν σαν αιτία το σεισμό.

Βραχυκύκλωμα

Καλύπτονται οι ζημιές σε ηλεκτρολογικές εγκαταστάσεις ή ηλεκτρικές συσκευές που ανήκουν στον πάγιο εξοπλισμό της επιχείρησης, από βραχυκύκλωμα, υπερφόρτωση, υπερθέρμανση, διαφυγή ηλεκτρικού ρεύματος κλπ.

Διακοπή λειτουργίας επιχείρησης

Σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας της επιχείρησης που θα οφείλεται σε πυρκαγιά, έκρηξη, πλημμύρα, πολιτικές ταραχές, κακόβουλη πράξη και τρομοκρατικές ενέργειες, καλύπτονται σε ημερήσια βάση το ενοίκιο της ασφαλιζόμενης επιχείρησης, οι αποδοχές των υπαλλήλων συμπεριλαμβανομένων των εργοδοτικών εισφορών και η προσωπική αποζημίωση του επιχειρηματία.

Απώλεια εισοδήματος από ατύχημα υπαλλήλων

Καλύπτεται η απώλεια εισοδήματος του επιχειρηματία συνεπεία θανάτου, μόνιμης ολικής ανικανότητας αλλά και πρόσκαιρης ολικής ανικανότητας υπαλλήλου/ων του έπειτα από ατύχημα, σε περίπτωση που απαιτηθεί η άμεση αντικατάσταση ή η επιπλέον εργασία του ίδιου ή των υπολοίπων υπαλλήλων του.

Προσωπικό ατύχημα επιχειρηματία

Καλύπτεται ο ασφαλισμένος επιχειρηματίας για θάνατο ή μόνιμη ολική ανικανότητα εξαιτίας ατυχήματος, ανεξάρτητα του τόπου του συμβάντος.

Κάλυψη ηλεκτρονικού εξοπλισμού από εξωτερικά αίτια και εσωτερικά αίτια

Καλύπτονται οι υλικές ζημιές από οποιαδήποτε απρόβλεπτη και αιφνίδια αιτία σε ταμειακές μηχανές, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, εκτυπωτές, fax, ηλεκτρονικές ζυγαριές κλπ.

Κάλυψη ηλεκτρονικού εξοπλισμού από εξωτερικά αίτια

Καλύπτονται οι ζημιές από οποιαδήποτε απρόοπτη και αιφνίδια εξωτερική αιτία (όχι δηλαδή ηλεκτρονικές βλάβες) σε ταμειακές μηχανές, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, εκτυπωτές, fax, ηλεκτρονικές ζυγαριές, συστήματα ήχου και εικόνας, τηλεφωνικά κέντρα και τηλεφωνικές συσκευές.

Κλοπή - Ληστεία χρηματοκιβωτίου

Καλύπτεται η κλοπή (με διάρρηξη) ή ληστεία από χρηματοκιβώτιο μετρητών, τραπεζικών επιταγών ή/ και τραπεζογραμματίων, με την προϋπόθεση ότι το χρηματοκιβώτιο όπου φυλάσσονται είναι πακτωμένο, εντοιχισμένο ή είναι βάρους πάνω από 100kg.

Ληστεία κατά τη μεταφορά χρημάτων

Καλύπτεται η ληστεία χρημάτων, τραπεζικών επιταγών, τραπεζογραμματίων τα οποία μεταφέρονται είτε από τον ίδιο τον επιχειρηματία, είτε από μισθωτούς υπαλλήλους της επιχείρησης, μέσα στα χρονικά όρια κάλυψης, που είναι οι εργάσιμες ώρες της επιχείρησης και μια ώρα επιπλέον.

Ληστεία ταμείου

Καλύπτεται η ληστεία μετρητών, τραπεζικών επιταγών ή/ και τραπεζογραμματίων από τα ταμεία της ασφαλιζόμενης εταιρίας, κατά τις εργάσιμες ώρες λειτουργίας της.

Εμπιστοσύνη Υπαλλήλων

Καλύπτεται η οικονομική απώλεια λόγω πλαστογραφίας, κατάχρησης, υπεξαίρεσης, ιδιοποίησης ή/ και δόλιας μετατροπής χρημάτων από υπαλλήλους της ασφαλιζόμενης επιχείρησης. Η κάλυψη αφορά μόνο όσους υπαλλήλους έχουν άμεση σχέση με χρήματα (π.χ. ταμίας, λογιστής) και το όνομά τους αναφέρεται στην πρόταση ασφάλισης.

Αστική Ευθύνη Επαγγελματικού χώρου

Καλύπτεται η αστική ευθύνη του επιχειρηματία ή/ και των υπαλλήλων του, έναντι πελατών ή επισκεπτών για θάνατο ή σωματικές βλάβες ή/ και υλικές ζημιές, εφόσον το ατύχημα συνέβη μέσα στον χώρο της ασφαλιζόμενης επιχείρησης.

Αστική ευθύνη εργοδότη

Καλύπτεται η αστική ευθύνη του ασφαλιζόμενου έναντι των υπαλλήλων του για κώλυμα που δικαιολογεί την αδυναμία παροχής των υπηρεσιών του παθόντα υπαλλήλου, το οποίο οφείλεται σε βίαιο συμβάν που έγινε κατά τη διάρκεια της εργασίας του ή με αφορμή αυτή.

Επαγγελματική αστική ευθύνη

Καλύπτεται η ευθύνη του ασφαλιζόμενου έναντι των πελατών του, που θα προέλθει αποκλειστικά από την επαγγελματική του δραστηριότητα και πιθανόν να προκαλέσει θάνατο ή σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές, εφόσον ευθύνεται ο ασφαλιζόμενος ή οι υπάλληλοί του.

Αστική ευθύνη επαγγελματική και προϊόντος

Καλύπτεται η ευθύνη του ασφαλισμένου έναντι των πελατών του από ατύχημα που θα συμβεί εξαιτίας της επαγγελματικής του δραστηριότητας ή από χρήση προϊόντος που διέθεσε ο ασφαλισμένος, στα πλαίσια της εμπορικής του δραστηριότητας.

Αστική ευθύνη προϊόντος

Καλύπτεται η ευθύνη του ασφαλιζομένου έναντι των πελατών του, από ατύχημα που θα συμβεί από ελάττωμα του προϊόντος ή εμπορεύματος που διέθεσε ο ασφαλιζόμενος στα πλαίσια της εμπορικής του δραστηριότητας.

Αλλοίωση εμπορευμάτων σε ψυκτικούς θαλάμους

Καλύπτεται η ζημιά εξαιτίας αλλοίωσης των σχετικών με τη λειτουργία της επιχείρησης εμπορευμάτων, λόγω εκτροπής της θερμοκρασίας ψύξης, η οποία οφείλεται σε διακοπή λειτουργίας των ψυκτικών μηχανημάτων πάνω από 12 ώρες, λόγω μηχανικής βλάβης.

Μεταφορά εμπορευμάτων

Καλύπτονται οι άμεσες ζημιές που θα συμβούν σε μεταφερόμενα εμπορεύματα που έχουν άμεση σχέση με το επάγγελμά του ασφαλιζόμενου και οφείλονται αποκλειστικά σε ατύχημα που θα συμβεί στο μεταφορικό μέσο

Νομική υποστήριξη

Καλύπτονται τα έξοδα για παροχή Νομικής Υποστήριξης, για απόκρουση αγωγής κατά του ασφαλιζόμενου στα Αστικά Δικαστήρια ή για την υπεράσπισή του σε Ποινικά Δικαστήρια. Η Νομική Υποστήριξη παρέχεται αποκλειστικά για υποθέσεις που σχετίζονται με το επάγγελμα του ασφαλιζόμενου και μόνο για τους καλυπτόμενους κινδύνους του ασφαλιστηρίου.

2.2.5. ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

Η Φοίνιξ – Metrolife Εμπορική προκειμένου να εξασφαλιστεί την επιχείρηση για το ενδεχόμενο να φτάσει στον καταναλωτή κάποιο ελαττωματικό προϊόν προσφέρει κάλυψη για αστική ευθύνη προϊόντος. Η Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Προϊόντος σας υπερασπίζει την επιχείρηση στη συνείδηση του καταναλωτή, στις επαγγελματικές σχέσεις και στις εξαγωγές.

Θεωρούνται υπεύθυνοι:

- Οι κατασκευαστές προϊόντων, πρώτων υλών ή συστατικών.
- Τα πρόσωπα που εμφανίζονται ως παραγωγοί ενός προϊόντος, επιθέτοντας σε αυτό την επωνυμία, το σήμα ή άλλο διακριτικό τους γνώρισμα.
- Οι εισαγωγείς προϊόντων για πώληση, χρηματοδοτική - απλή μίσθωση ή άλλης μορφής διανομή, στο πλαίσιο της εμπορικής τους δραστηριότητας.
- Οι προμηθευτές προϊόντων (με δραστηριότητες που αναφέρονται σε πώληση, μίσθωση, δανεισμό, leasing κα)
- Οι παρέχοντες υπηρεσίες
- Οι διανομείς, δηλαδή όσοι συντελούν στην κυκλοφορία των προϊόντων στο εμπόριο.

ΕΡΜΗΣ

Είναι ασφαλιστικό πρόγραμμα, το οποίο αντιμετωπίζει κάθε πιθανό και απρόβλεπτο κίνδυνο που μπορεί να συμβεί στο χώρο του καταστήματός ή γύρω από αυτό. Το πρόγραμμα ΕΡΜΗΣ απευθύνεται σε όλους τους ιδιοκτήτες ή ενοικιαστές καταστημάτων και καλύπτει όλο το φάσμα των εμπορικών δραστηριοτήτων και κλάδων:

1. κλάδος τροφίμων, ποτών - καπνού
2. κλάδος κλωστοϋφαντουργίας, ένδυσης - υπόδησης
3. κλάδος επίπλων - φωτιστικών - ειδών υγιεινής
4. κλάδος φαρμάκων - καλλυντικών - ειδών καλλωπισμού
5. κλάδος ηλεκτρικών συσκευών - μεταλλικών προϊόντων - μηχανών - μηχανημάτων και ειδών εξοπλισμού
6. κλάδος αυτοκινήτων - ανταλλακτικών
7. κλάδος εστίασεως - εστιατόρια - ταβέρνες - fast food - μπαρ κ.λ.π.
8. κλάδος βιβλιοπωλείων - χαρτικών, ειδών σχεδίου και ειδών δώρων και γενικά κάθε κλάδος δραστηριοποίησης καταστημάτων.

Προσφερόμενες Καλύψεις.

1. **Πυρκαγιά** από τυχαία γεγονότα, κεραυνό, γειτονικά ακίνητα, βραχυκύκλωμα, έκρηξη, ζυμώσεις εμπορευμάτων, δάσος, δένδρα, θάμνους κ.λ.π. ή εμπρησμός από τρίτο.
2. **Ευρεία Έκρηξη.** Απώλειες ή ζημιές από έκρηξη συσκευών και εγκαταστάσεων, έκρηξη λεβήτων-αεροσυμπιεστών, έκρηξη υγραερίου-φωταερίου ή χημική έκρηξη.
3. **Κλοπή, ληστεία, ζημιές κλεπτών** στο κτίριο ή/ και στο περιεχόμενο.

4. **Πλημμύρα, Θύελλα, Καταιγίδα**, πλημμύρα από διαρροή υδάτων συνεπεία ρήξεως ή υπερχειλίσεως δεξαμενών, θραύση εγκαταστάσεων ή σωληνώσεων ύδρευσης κ.λ.π. , πλημμύρα από θάλασσα ή λίμνη.
5. **Καθίζηση εδάφους - Κατολίσθηση εδάφους.**
6. **Πολιτικές ταραχές** (στάσεις, απεργίες, διαδηλώσεις κλπ), κακόβουλες ενέργειες, τρομοκρατικές ενέργειες.
7. **Θραύση κρυστάλλων** θυρών, βιτρινών και παραθύρων, έξοδα τοποθέτησης των κρυστάλλων.
8. **Αστική Ευθύνη** από μετάδοση της πυρκαγιάς σε γειτονικά ακίνητα, αστική Ευθύνη μισθωτού έναντι Ιδιοκτήτη από μετάδοση πυρκαγιάς.
9. **Επακόλουθα έξοδα:** Αμοιβές μηχανικών και αρχιτεκτόνων, φύλαξη του καταστήματος μετά από ζημιά, διάσωση ασφαλισμένων αντικειμένων, άντληση υδάτων μετά από πλημμύρα, πυρόσβεση και καταστολή της πυρκαγιάς, απομάκρυνση συντριμμάτων και κατεδάφιση.
10. **Λοιπές καλύψεις**, όπως χαρτόσημο αποζημίωσης, ζημιές από πρόσκρουση οχήματος, πτώση αεροπορικών μέσων και αντικειμένων που πέφτουν από αυτά, καπνό. Ζημιές κατά την προσπάθεια κατάσβεσης ή περιορισμού της πυρκαγιάς, τη μεταφορά ασφαλισμένων αντικειμένων για τη διάσωσή τους, αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή.

Συμπληρωματικές Καλύψεις.

1. **Σεισμός:** Πυρκαγιά από σεισμό, ζημιές από σεισμό.
2. **Βραχυκύκλωμα:** Κάλυψη ηλεκτρικών ζημιών σε ηλεκτρονικές συσκευές (ηλεκτρονικοί υπολογιστές, μηχανές ταμείου κλπ), ηλεκτρικές εγκαταστάσεις, πίνακες, μοτέρ κλπ)
3. **Οικονομικές Απώλειες:** Απώλεια κερδών και σταθερών εξόδων της επιχείρησης, απώλεια ενοικίων
4. **Απώλεια Μετρητών** από ένοπλη ληστεία ταμείου (Hold Up), εντός χρηματοκιβωτίου
5. **Ποιοτική αλλοίωση εμπορευμάτων** εντός ψυγείου ή ψυκτικών θαλάμων

ΙΣΧΥΣ

Το πρόγραμμα καλύψεων ΙΣΧΥΣ απευθύνεται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και παρέχει αξιόπιστη και ολοκληρωμένη κάλυψη της παραγωγικής και εμπορικής δραστηριότητας της επιχείρησης, επειδή έχει τη δυνατότητα να μελετά και να σχεδιάζει την εξασφάλισή της ανάλογα με τις ανάγκες και τις απαιτήσεις της.

Δίνει τη δυνατότητα σε κάθε επιχειρηματία να ασφαλίσει την επιχείρησή του για απώλειες ή /και ζημιές, που προέρχονται από:

1. ΠΥΡΚΑΓΙΑ

Πυρκαγιά από τυχαία γεγονότα, κεραυνό, βραχυκύκλωμα, έκρηξη, ίδιο ελάττωμα, δάσος, εμπρησμός από τρίτο κλπ.

3. ΕΥΡΕΙΑ ΕΚΡΗΞΗ

Απώλειες ή ζημιές από έκρηξη συσκευών και εγκαταστάσεων, λεβήτων-αεροσυμπιεστών, υγραερίου φωταερίου και χημική έκρηξη.

2. ΚΛΟΠΗ ΛΗΣΤΕΙΑ

Κλοπή, ληστεία, ζημιές κλεπτών στο κτίριο ή/ και στο περιεχόμενο.

3. ΠΛΗΜΜΥΡΑ ΘΕΟΜΗΝΙΑ

Πλημμύρα, Θύελλα, Καταιγίδα, Πλημμύρα από διαρροή υδάτων συνέπεια ρήξεως ή υπερχειλίσεως δεξαμενών, θραύση εγκαταστάσεων ή σωληνώσεων ύδρευσης κλπ, πλημμύρα από θάλασσα ή λίμνη.

4. ΚΑΘΙΖΗΣΗ ΚΑΤΟΛΙΣΘΗΣΗ

Καθίζηση εδάφους, κατολίσθηση εδάφους.

5. ΠΟΛΙΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Πολιτικές ταραχές (στάσεις, απεργίες, διαδηλώσεις κλπ), τρομοκρατικές ενέργειες και άλλες κακόβουλες ενέργειες.

6. ΘΡΑΥΣΗ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ

Θραύση κρυστάλλων θυρών, βιτρινών και παραθύρων, έξοδα τοποθέτησης.

7. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Αστική ευθύνη από μετάδοση πυρκαγιάς σε γειτονικά ακίνητα, αστική ευθύνη μισθωτού έναντι του ιδιοκτήτη από την ίδια την αιτία.

8. ΕΠΑΚΟΛΟΥΘΑ ΕΞΟΔΑ

Έξοδα μηχανικών, αρχιτεκτόνων, έξοδα φύλαξης της επιχείρησης, έξοδα διάσωσης ασφαλισμένων αντικειμένων, έξοδα απομάκρυνσης συντριμμάτων και κατεδάφισης.

9. ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Ζημιές από πρόσκρουση οχημάτων, από πτώση αεροπορικών μέσων, από απρόβλεπτη λειτουργία sprinklers, ζημιές κατά την προσπάθεια κατάσβεσης της πυρκαγιάς και κατά τη μεταφορά ασφαλισμένων αντικειμένων για τη διάσωσή τους και χαρτόσημο αποζημίωσης.

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- ✓ Ομαδικές ασφαλίσσεις για το προσωπικό της επιχείρησης.
- ✓ Ασφαλίσσεις μηχανικών βλαβών μηχανημάτων κατά τη διάρκεια λειτουργίας τους.
- ✓ Ασφαλίσσεις ηλεκτρονικού εξοπλισμού για κάθε ηλεκτρονική συσκευή.
- ✓ Ασφαλίσσεις γενικής αστικής ευθύνης και ευθύνης προϊόντων.
- ✓ Ασφαλίσσεις χρηματοπιστολών ή απιστίας υπαλλήλων.
- ✓ Ασφαλίσσεις μεταφορών.
- ✓ Ασφάλιση σεισμού.
- ✓ Ασφάλιση απώλειας κερδών και σταθερών εξόδων.
- ✓ Ομαδικές ασφαλίσσεις αυτοκινήτων κλπ.

SmileBusiness από την Εμπορική Bank

Το πρόγραμμα προστασίας για επιχειρήσεις SmileBusiness βοηθάει την επιχείρηση στην ομαλή συνέχιση των εργασιών της στην περίπτωση που συμβεί κάποιο απρόοπτο γεγονός σε άτομο, στο οποίο στηρίζεται.

Στην περίπτωση που συμβεί:

- Μόνιμη ολική ανικανότητα από ατύχημα ή ασθένεια
- Απώλεια ζωής από οποιαδήποτε αιτία

η ασφαλιστική εταιρία καλείται να καταβάλει στην επιχείρηση το εγγυημένο κεφάλαιο που έχει προβλεφτεί με το συμβόλαιο.

Η επιχείρηση επιλέγει το εγγυημένο κεφάλαιο και τη διάρκεια της προσφερόμενης κάλυψης που επιθυμεί και έτσι:

- Προστατεύεται η επιχείρηση, αφού λαμβάνει το ασφαλισμένο κεφάλαιο μετά την επέλευση του κινδύνου.
- Προστατεύονται φυσικά πρόσωπα (προαιρετικά), όπου ένα μέρος του εγγυημένου κεφαλαίου μπορεί να καταβληθεί στην οικογένεια του ασφαλισμένου ή άλλο πρόσωπο, το οποίο το έχει αποφασίσει η επιχείρηση.

ΚΟΣΤΟΣ

Παρακάτω δίνεται ένας πίνακας με τα μηνιαία ασφαλιστρα για ασφαλισμένο κεφάλαιο € 50,000

ΗΛΙΚΙΑ (ποσά σε €)	ΔΙΑΡΚΕΙΑ			
	10 ΧΡΟΝΙΑ	15 ΧΡΟΝΙΑ	20 ΧΡΟΝΙΑ	25 ΧΡΟΝΙΑ
30	17.49	18.77	20.38	22.82
35	20.08	22	24.95	29.27
40	24.15	27.76	33.02	40.18
45	32.80	39.36	48.11	
50	47.76	58.50		
55	73.90			

Παράδειγμα:

Επιχείρηση με ετήσιο τζίρο € 300,000 στηρίζεται στον ιδρυτή της, ετών 40, ο οποίος συναλλάσσεται με προμηθευτές και πελάτες. Ασφαλιζεται για την περίπτωση απώλειας της ζωής του ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας με εγγυημένο κεφάλαιο € 150,000 για 15 χρόνια, έτσι ώστε να καλύψει την απώλεια κερδών για τους 6 πρώτους μήνες. Άρα το πρώτο μηνιαίο ασφαλιστρο είναι:

$$P = (150,000 / 50,000) * 27.76 = € 83.28$$

2.2.6. «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ»

Η ασφαλιστική εταιρία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ παρέχει το πρόγραμμα **ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ**. Το πρόγραμμα απευθύνεται σε όλο το φάσμα του επιχειρηματικού κόσμου από την πιο μικρή έως την πιο μεγάλη επιχείρηση.

Το πρόγραμμα παρέχει πληρότητα ασφαλιστικών καλύψεων ανάλογα με τις ιδιομορφίες του καταστήματος ή τις ιδιαίτερες ανάγκες του κάθε επιχειρηματία, απλούς και κατανοητούς ασφαλιστικούς όρους, ενώ συγχρόνως παρέχει έκπτωση λόγω μη ζημιάς κάθε χρόνο (και μέχρι 4 χρόνια), έκτακτη οικονομική ενίσχυση σε περίπτωση ζημιάς και άμεση τεχνική βοήθεια.

Με το πρόγραμμα ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ παρέχεται κάλυψη για ζημιές ή απώλειες από κινδύνους όπως:

ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Τυχαία γεγονότα

Πυρκαγιά, πυρκαγιά από δάσος, κεραυνό, έκρηξη από οποιαδήποτε αιτία, ζημιές από καπνό, πτώση αεροσκάφους και ζημιές από υπερηχητικά κύματα, πρόσκρουση οχήματος, βραχυκύκλωμα ηλεκτρικών συσκευών ή εγκαταστάσεων, ζημιές από νερά (διάρρηξη σωληνώσεων ύδρευσης, θέρμανσης, κλιματισμού, αποχέτευσης, υπερχειλίση δεξαμενών).

Φυσικά Αίτια

Πλημμύρα, Θύελλα, καταιγίδα, Χιόνι, Παγετό, Χαλάζι.

Κακόβουλες πράξεις

Διατάραξη δημόσιας τάξης, στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες, τρομοκρατικές ενέργειες, κλοπή και ζημιά από διάρρηξη, αναρρίχηση, ληστεία, Hold-up, βανδαλισμός.

Αστική ευθύνη

Αστική Ευθύνη Ιδιοκτήτη, ενοικιαστή για υλικές ζημιές προς τρίτους από φωτιά, έκρηξη και νερά.

Άλλες καλύψεις

Απομάκρυνση συντριμμάτων.

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Ειδικές καλύψεις

Θραύση κρυστάλλων - καθρεπτών και φωτεινών επιγραφών, αστική ευθύνη λειτουργίας επιχείρησης - καταστήματος, ληστεία ταμείου

Τεχνική Βοήθεια

Υπηρεσία Άμεσης Επέμβασης, Υπηρεσία Αποστολής Τεχνικών

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Κάλυψη σεισμού, καθίζηση, κατολισθηση, πτώση βράχων, υποχώρηση εδάφους, κάλυψη χρηματοκιβωτίου, κάλυψη μεταφοράς χρημάτων, κάλυψη εμπιστοσύνης υπαλλήλων, κάλυψη απώλειας κερδών και άλλες ειδικότερες καλύψεις.

2.2.7. ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

1. Πυρκαγιά - Κεραυνός - Έκρηξη
 2. Ζημιές από καπνό
 3. Πυρκαγιά από δάσος
 4. Ευρεία Έκρηξη
 5. α) Απώλεια ή ζημιά από κλοπή με διάρρηξη
β) Ζημιές κτιρίου λόγω κλοπής (μέχρι € 1,500)
 6. Απώλεια χρημάτων από ένοπλη ληστεία - Hold Up (μέχρι € 1,500)
 7. Πλημμύρα - Καταιγίδα - Θύελλα - Τυφώνας
 8. Διάρρηξη σωληνώσεων και εγκαταστάσεων ύδρευσης - θέρμανσης - ψύξης και αποχέτευσης. Εξαιρούνται δαπάνες για την αντικατάσταση και την επισκευή των σωληνώσεων που έχουν υποστεί ζημιές καθώς και το κόστος διερευνητικών εργασιών.
 9. Χιόνι - Χαλάζι - Παγετός
 10. Πυρκαγιά και έκρηξη από τρομοκρατικές Ενέργειες.
 11. Πολιτικές ταραχές, Στάσεις, απεργίες και κακόβουλες ενέργειες.
 12. Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων αποσπασθέντων εξ αυτών
 13. Πρόσκρουση Οχήματος
 14. Απώλεια κερδών κατόπιν διακοπής εργασιών (μέχρι € 60 ημερησίως)
 15. Θραύση Κρυστάλλων (Μέχρι του ποσού των € 1,500)
 16. Αποκομιδή συντριμμάτων (3% της αξίας του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου με ανώτατη ευθύνη της εταιρίας € 2,955)
 17. Έξοδα μεταστέγασης (20% της αξίας του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου με ανώτατη ευθύνη της εταιρίας € 8,800)
 18. Κάλυψη βραχυκυκλώματος (μέχρι του ποσού των € 2,950)
 19. Απώλεια Ενοικίων
 20. Έξοδα φύλαξης (μέχρι του ποσού των € 590)
 21. Έξοδα μεταφοράς περιεχομένου (μέχρι το 10% του συνολικού ασφαλισμένου ποσού περιεχομένου με ανώτατο ποσό € 5,870)
 22. Κάλυψη περιεχομένου κατά τη διάρκεια προσωρινής μεταστέγασης
 23. Χρήματα εντός χρηματοκιβωτίου (Μέχρι € 1.500)
- (Η κάλυψη του κινδύνου αποχέτευσης έχει ισχύ υπό την προϋπόθεση ότι το ακίνητο δεν είναι προγενέστερο του 1985)

ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Υλικές ζημιές και σωματικές βλάβες για ασφαλιζόμενο κεφάλαιο € 14,700

ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ

- ✓ ΑΠΩΛΕΙΑ Η ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ ΜΕ ΔΙΑΡΡΗΞΗ
Απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα € 750
- ✓ ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΤΟ ΚΤΙΡΙΟ ΕΞ ΑΙΤΙΑΣ ΚΛΟΠΗΣ
Απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα € 100
- ✓ ΔΙΑΡΡΗΞΗ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΥΔΡΕΥΣΗΣ - ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ - ΨΥΞΗΣ - ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ
Απαλλαγή 5% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα € 150

✓ ΠΛΗΜΜΥΡΑΣ - ΚΑΤΑΙΓΙΔΑΣ - ΘΥΕΛΛΑΣ - ΧΙΟΝΙΟΥ - ΠΑΓΕΤΟΥ - ΧΑΛΑΖΙΟΥ

Για κεφάλαια μέχρι και € 500,000 απαλλαγή 10% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα € 1,500

Για κεφάλαια από € 500,001 μέχρι και € 1,000,000 απαλλαγή 10% επί του ποσού ζημίας με ελάχιστο όριο τα € 3,000

Για κεφάλαια από € 1,000,001 και πάνω η απαλλαγή θα εφαρμόζεται κατά περίπτωση.

ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΓΡΑΦΕΙΩΝ - ΙΑΤΡΕΙΩΝ

ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

- 1) Πυρκαγιά - Κεραυνός - Έκρηξη
- 2) Πυρκαγιά από βραχυκύκλωμα
- 3) Ζημιές από καπνό
- 4) Πυρκαγιά από δάσος - θάμνους - συστάδες
- 5) Πρόσκρουση Οχήματος
- 6) Πτώση αεροσκαφών
- 7) Πλημμύρα - Καταιγίδα - Θύελλα - Τυφώνας. Απαλλαγή 10% επί της ζημίας με ελάχιστο το ποσό των € 750
- 8) Διάρρηξη σωληνώσεων και εγκαταστάσεων ύδρευσης - θέρμανσης - ψύξης και αποχέτευσης. Εξαιρούνται δαπάνες για την αντικατάσταση και την επισκευή των σωληνώσεων που έχουν υποστεί ζημιές καθώς και το κόστος διερευνητικών εργασιών. Απαλλαγή 5% επί του ποσού της ζημίας με ελάχιστο το ποσό των €150
- 9) Χιόνι - Χαλάζι - Παγετός. Απαλλαγή 10% επί του ποσού της ζημίας με ελάχιστο το ποσό των € 750
- 10) α) Απώλεια ή ζημιά από κλοπή με διάρρηξη
- 11) β) Ζημιές κτιρίου λόγω κλοπής (μέχρι € 1,500)
- 12) Απαλλαγή 5% επί του ποσού της ζημίας με ελάχιστο το ποσό των € 750
- 13) Απώλεια χρημάτων από ένοπλη ληστεία - Hold Up (μέχρι € 1,500)
- 14) Θραύση τζαμιών και καθρεπτών. Ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας €1,500 αφαιρετέα, απαλλαγή € 90
- 15) Έξοδα αποκομιδής (μέχρι το 10% του ασφαλισμένου ποσού του περιεχομένου λόγω επελεύσεως καλυπτόμενου κινδύνου. Ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας € 2,935
- 16) Κάλυψη εξόδων προσωρινής στέγασης λόγω επέλευσης καλυπτόμενου κινδύνου. Ημερησίως € 14.67, ανώτατο όριο € 880.41
- 17) Τρομοκρατικές Ενέργειες
- 18) Πολιτικές ταραχές, Στάσεις, απεργίες και κακόβουλες ενέργειες

2.2.8. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΠΟΛΥΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ «ΝΕΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ»

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε όλους τους ιδιοκτήτες και/ ή ενοικιαστές γραφείων, εμπορικών καταστημάτων (με ή χωρίς αποθήκες), αποθηκευτικών χώρων, εργαστηρίων, πρατηρίων και μικρών βιοτεχνιών, εφ' όσον τα συνολικά ασφαλιζόμενα κεφάλαιά τους δεν υπερβαίνουν τα κάποια ποσά, τα οποία έχουν οριστεί από την εταιρεία.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ:

Βασικές Καλύψεις

- 1) Φωτιά
- 2) Κεραυνός
- 3) Φωτιά από δάσος, καπνό
- 4) Θραύση κρυστάλλων -υαλοπινάκων
- 5) Έκρηξη από κάθε αιτία
- 6) Πλημμύρα, θύελλα, καταγίδα
- 7) Βραχυκύκλωμα
- 8) Διάρρηξη σωληνώσεων, διαρροή SPRINKLERS
- 9) Πτώση αεροσκαφών
- 10) Πρόσκρουση οχήματος
- 11) Διαταραχή δημόσιας τάξης: (στάσεις - απεργίες- οχλαγωγίες - πολιτικές ταραχές - κακόβουλες ενέργειες - τρομοκρατικές ενέργειες)
- 12) Αποκομιδή συντριμμάτων
- 13) Αστική Ευθύνη από Φωτιά και /ή έκρηξη
- 14) Αστική Ευθύνη επαγγελματικού χώρου
- 15) Ζημιά συνεπεία Διακοπής Εργασιών
- 16) Ληστεία
- 17) Χαρτόσημο αποζημίωσης

Προαιρετικές Καλύψεις

- 1) Κλοπή συνέπεια διάρρηξης
- 2) Σεισμός

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΜΙΚΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ

Η αποκατάσταση των ζημιών μιας πυρκαγιάς απαιτεί σημαντικό χρονικό διάστημα κατά το οποίο, ενώ τα έσοδα είναι μειωμένα λόγω περιορισμού των δραστηριοτήτων της επιχείρησης, οι υποχρεώσεις εξακολουθούν να καταβάλλονται.

Με το ασφαλιστήριο "**Απώλεια Μικτών Κερδών**" καλύπτονται:

- ο Η απώλεια του καθαρού κέρδους που θα οφείλεται σε μερική ή ολική διακοπή των εργασιών της επιχείρησης από φωτιά ή κεραυνό.
- ο Η πληρωμή των παγίων εξόδων της επιχείρησης, όπως οι μισθοί, ενοίκια, ασφάλιστρα κλπ.
- ο Οι πρόσθετες δαπάνες που θα γίνουν στην προσπάθεια του Ασφαλισμένου για περιορισμό της περιόδου διακοπής των εργασιών της επιχείρησής του.
- ο Η αμοιβή του ορκωτού λογιστή (αν το επιθυμεί ο Ασφαλισμένος) που θα υπολογίσει το ύψος της ζημιάς.

- ο Σημαντικό στοιχείο της ασφάλισης είναι η "περίοδος αποζημίωσης" για τον προσδιορισμό της οποίας απαιτείται η εξέταση στοιχείων της επιχείρησης.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Η κάλυψη αυτή αναφέρεται στην **Αστική Ευθύνη** που υπέχει ο κατασκευαστής, ο εγκαταστάτης, ο εισαγωγέας, ο εξαγωγέας και ο μεταποιητής κάποιου προϊόντος για ατύχημα (σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές) που μπορεί να προξενηθεί σε τρίτους από εσφαλμένη κατασκευή, εγκατάσταση κλπ, του προϊόντος αυτού.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

- ο Οι **σωματικές βλάβες** που είναι δυνατόν να συμβούν σε ενοίκους ή επισκέπτες του Ξενοδοχείου και που θα είναι αποτέλεσμα ατυχήματος, για το οποίο μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνος ο ιδιοκτήτης ή ο επιχειρηματίας ή το προσωπικό του.
- ο Οι **υλικές ζημιές** σε περιουσιακά στοιχεία των ενοίκων και επισκεπτών του Ξενοδοχείου.

Με πρόσθετες καλύψεις μπορεί να ασφαλισθούν ατυχήματα ή ζημιές σε τρίτους (ενοίκους ή επισκέπτες του Ξενοδοχείου), που οφείλονται σε πυρκαγιά, έκρηξη, βραχυκύκλωμα, ελαττωματική λειτουργία των εγκαταστάσεων ύδρευσης, αποχέτευσης, των ανελκυστήρων, καθώς και κίνδυνοι από τη λειτουργία χώρων στάθμευσης αυτοκινήτων (parking).

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε ιδιοκτήτες εμπορικών καταστημάτων και μπορούν να καλυφθούν οι πελάτες των καταστημάτων αυτών.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

- ο Οι σωματικές βλάβες και οι υλικές ζημιές που μπορεί να συμβούν στους πελάτες, από ατύχημα στους χώρους του καταστήματος, που θα έχει σχέση με τη λειτουργία των εγκαταστάσεών του και για το οποίο θα ευθύνεται ο ασφαλιζόμενος.
- ο Με πρόσθετες καλύψεις είναι δυνατόν να καλυφθούν ατυχήματα ή ζημιές σε τρίτους, που οφείλονται σε πυρκαγιά ή βραχυκύκλωμα.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΙΑΤΡΩΝ ΚΑΙ ΦΑΡΜΑΚΟΠΟΙΩΝ

Στις περιπτώσεις ασφάλισης Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης καλύπτεται η υποχρέωση του Ασφαλιζόμενου για αποζημίωση τρίτων, όταν κατά την άσκηση του επαγγέλματός του θεωρηθεί υπεύθυνος για σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές.

Αστική ευθύνη ιατρών

Ασφαλιζόμενος είναι ο επιστήμονας ιατρός, οποιασδήποτε ειδικότητας, που έχει τη νόμιμη άδεια άσκησης επαγγέλματος.

Τρίτοι: Οι πελάτες του ασφαλιζόμενου γιατρού, καθώς και οι συνοδοί τους.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

- ο Οι σωματικές βλάβες που μπορεί να προκληθούν από λάθος του ασφαλιζόμενου στη διάγνωση, την υπόδειξη ή εφαρμογή θεραπευτικής αγωγής, τη χειρουργική επέμβαση, τη νάρκωση, καθώς και στην έκδοση συνταγών.
- ο Οι υλικές ζημιές που μπορεί να προκληθούν στους πελάτες του ασφαλιζόμενου ή στους συνοδούς τους από τη στιγμή της εισόδου τους στο ιατρείο του και μέχρι την έξοδό τους από αυτό.

Ο ασφαλισμένος γιατρός καλύπτεται μόνο για ό,τι αφορά την ειδικότητά του, εκτός αν χρειαστεί να βοηθήσει σε έκτακτα περιστατικά ή επείγουσες περιπτώσεις. Επίσης, σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος απουσιάζει από το ιατρείο του για εκπαιδευτικό ταξίδι, άδεια ή λόγω ασθένειας του, η κάλυψη του ασφαλιστηρίου επεκτείνεται και στο γιατρό της ίδιας ειδικότητας που τον αντικαθιστά.

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΗΝΗ ΦΑΡΜΑΚΟΠΟΙΩΝ

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε επιστήμονες φαρμακοποιούς, που έχουν τη νόμιμη άδεια άσκησης του επαγγέλματός τους και μπορούν να καλυφθούν οι πελάτες του ασφαλιζόμενου φαρμακοποιού.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Καλύπτονται αποκλειστικά και μόνο οι σωματικές βλάβες που τυχόν θα συμβούν από λάθος του ασφαλιζόμενου φαρμακοποιού ή υπαλλήλου του, κατά την εκτέλεση συνταγής ή την παρασκευή ιδιοσκευάσματος (αλοιφή, λοσιόν κα).

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ ΚΑΙ ΑΝΕΓΕΡΣΗΣ

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε τεχνικές εταιρίες και εργολάβους τεχνικών έργων ή οικοδομών και σε οικοδομικές επιχειρήσεις και καλύπτεται οποιοδήποτε πρόσωπο (τρίτος) που δεν έχει καμία σχέση με το εκτελούμενο έργο.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές τρίτου από ατύχημα σχετικό με τις εργασίες εκτέλεσης του ασφαλιζόμενου έργου (π.χ. ζημιές σε δίκτυα ύδρευσης ή ηλεκτροδότησης, σε γειτονικά κτίρια, σε περαστικούς, κλπ.).

Πρόσθετα μπορεί να καλυφθεί και η υποχρέωση καταβολής χρηματικής ικανοποίησης σε περιπτώσεις ηθικής βλάβης ή ψυχικής οδύνης.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Το πρόγραμμα απευθύνεται στους κατόχους ηλεκτρονικού εξοπλισμού και καλύπτει τις υλικές ζημιές όλων των ηλεκτρονικών μηχανημάτων, όπως:

- Ηλεκτρονικών Υπολογιστών
- Ηλεκτρονικών μηχανημάτων και μηχανημάτων ακτινοβολιών για ιατρική χρήση, μηχανημάτων διάγνωσης και θεραπείας, εξοπλισμού εργαστηρίων,
- Τηλεπικοινωνιακών εγκαταστάσεων,
- Εξοπλισμού τηλεοπτικών & ραδιοφωνικών studios, συστημάτων σηματοδότησης κλπ.

Καλυπτόμενοι κίνδυνοι:

1. πυρκαγιά, κεραυνός, έκρηξη, πτώση αεροσκαφών.
2. καπνός, αιθάλη, οξειδωτικά αέρια.
3. νερό, υγρασία.
4. βραχυκύκλωμα και άλλες ηλεκτρικές αιτίες.
5. σφάλματα σχεδιασμού, κατασκευής ή συναρμολόγησης, ελαττώματα κατά τη χύτευση, σφάλματα εργαστηρίου, κακοτεχνία.
6. κακόβουλη ενέργεια, ληστεία, διάρρηξη.
7. χαλάζι, παγετός, θύελλα.
8. καθίζηση, κατολίσθηση εδάφους, χιονοστιβάδα.

Στην κάλυψη μπορεί να συμπεριληφθούν:

- Εξωτερικοί φορείς πληροφοριών Η/Υ - απώλεια πληροφοριών.
- Αυξημένο κόστος εργασίας (χρήση υποκατάστατου).

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΚΛΟΠΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Η Αγροτική Ασφαλιστική παρέχει ασφάλιση για κλοπή, ληστεία και κατάχρηση.

Έκταση της κάλυψης:

Με το ασφαλιστήριο κλοπής καλύπτεται η απώλεια ή ζημιά ασφαλιζόμενων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία βρίσκονται στον ασφαλιζόμενο χώρο που περιγράφεται στο ασφαλιστήριο, εξαιτίας:

- Κλοπής που πραγματοποιείται με διάρρηξη, δηλαδή με είσοδο ή έξοδο με δυναμικά ή βίαια μέσα.
- Ληστείας που πραγματοποιείται με επίθεση ή χρήση βίας κατά προσώπων ή με απειλή επίθεσης.
- Ζημιές στις κινητές και ακίνητες εγκαταστάσεις από τη βίαιη είσοδο ή έξοδο του κλέπτη στον ασφαλιζόμενο χώρο.

Οι ασφαλίσεις αυτές καλύπτουν τον κίνδυνο κλοπής κατά την διάρκεια μεταφοράς χρημάτων με ή χωρίς χρήση βίας, όταν η κλοπή διαπράττεται από τρίτους, δηλαδή πρόσωπα που δεν έχουν εργασιακή ή άλλη σχέση με τον Ασφαλιζόμενο.

Απιστία Υπαλλήλων

Με την ασφάλιση αυτή παρέχεται κάλυψη στις επιχειρήσεις που επιθυμούν να καλυφθούν από τον κίνδυνο κατάχρησης ή ιδιοποίησης χρημάτων από τους υπαλλήλους τους.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΘΡΑΥΣΗΣ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ

Με την ασφάλιση αυτή **καλύπτεται η θραύση των κρυστάλλων των επαγγελματικών χώρων** από κάθε αιτία, πλην φωτιάς, σεισμού και λοιπών κινδύνων που είναι δυνατόν να καλυφθούν με το ασφαλιστήριο φωτιάς.

Επίσης δεν καλύπτονται και οι ζημιές από κακή τοποθέτηση των κρυστάλλων. Έτσι, κάθε απροσεξία πελάτη, υπαλλήλου, ιδιοκτήτη, καθώς και οποιαδήποτε ενέργεια τρίτου που θα έχει σαν αποτέλεσμα τη θραύση των ασφαλισμένων κρυστάλλων, καλύπτεται.

2.2.9. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

Για την πλήρη προστασία της επιχείρησής σας και ασφαλιστική κάλυψη του προσωπικού της, η **Ευρωπαϊκή Πίστη** έχει μία ιδιαίτερη φιλοσοφία. Μέσα από αυτή πηγάζουν τα προγράμματα που έχουν δημιουργηθεί και που προσαρμόζονται στις ανάγκες της κάθε σύγχρονης επιχείρησης.

Επιπλέον, η παροχή ασφάλισης του προσωπικού, επιβραβεύει τους υπαλλήλους που προσφέρουν υψηλής ποιότητας υπηρεσίες, και τους δίνει ηθικά το έναυσμα για τη συνεχή διατήρηση αυτού του επιπέδου των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Για τον επιχειρηματία, τα προγράμματα της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ εξασφαλίζουν την επιχείρησή στο σύνολό της από ένα πλήθος φυσικών και όχι μόνο κινδύνων, προσφέροντας κάλυψη και προστασία.

1. BUSINESS FOCUS

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ

Στις ημέρες μας, ο σύγχρονος επιχειρηματίας έχει ανάγκη, περισσότερο από ποτέ, την προστασία της επιχείρησής του. Η ανάγκη της απόλυτης κάλυψης, από ένα πλήθος φυσικών και όχι μόνο κινδύνων, που απειλούν καθημερινά τόσο την επιχείρηση, όσο και το προσωπικό της, αποτελεί πλέον ένα από τα πρώτες μελήματα του επιχειρηματία.

Το Business Focus παρέχει στο σύγχρονο επιχειρηματία προστασία για την επαγγελματική του στέγη και για το περιεχόμενό της.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Οι καλύψεις του προγράμματος περιλαμβάνουν κάλυψη για:

- Πυρκαγιά από κεραυνό
- Έκρηξη
- Βραχυκύκλωμα, στα ηλεκτρικά ή πυρκαγιά από δάσος
- Φυσικές καταστροφές, όπως πλημμύρες, θύελλες, καταιγίδες κα
- Κλοπή, ληστεία ταμείου
- Τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, πολιτικές ταραχές και κακόβουλες πράξεις
- Διαρροή ή θραύση σωληνώσεων
- Πρόσκρουση οχήματος
- Θραύση Κρυστάλλων βιτρινών
- Αστική ευθύνη μετάδοσης πυρκαγιάς σε τρίτους

ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- Απώλεια εισοδήματος
- Σεισμός

2. ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ & ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Εξασφαλίζει τα συμφέροντα της επιχείρησης σε περιπτώσεις όπως:

- Αν πιάσει φωτιά το διπλανό κατάστημα και καταστρέψει το δικό σας.
 - Αν σας γίνει μήνυση για λειτουργία μετά την επιτρεπόμενη ώρα για παραβίαση αγορανομικών διατάξεων.
 - Αν γίνει καταγγελία στο ΙΚΑ από υπάλληλό σας για μη επικόλληση ενσήμων.
 - Αν γίνει σε βάρος σας αγωγή από ιδιοκτήτη για αναπροσαρμογή ενοικίου.
-

Στην επόμενη σελίδα ακολουθεί ένας πίνακας, όπου συγκρίνονται τα ασφαλιστικά προγράμματα που παρέχουν έξι μεγάλες ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον Ελληνικό Χώρο.

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΞΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΕΘΝΙΚΗ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	GENERALI	ALLIANZ	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΦΟΙΝΙΞ																						
ΟΝΟΜΑ ΠΑΚΕΤΟΥ	ΕΘΝΙΚΗ & ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ (ΠΑΛΡΕΣ)	ΝΕΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ	RELAX ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	ALL BUSINESS	ALPHA ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	ΕΡΜΗΣ & ΙΣΧΥΣ																						
ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ	Ασφαλίζονται επιχειρήσεις χωρίς όριο ασφαλισμένου κεφαλαίου για το κτίριο και έως € 900,000 για το περιεχόμενο	Σε επιχειρήσεις με κεφάλαιο κτιρίου μέχρι € 440,000 και περιεχομένου μέχρι € 295,000	Σε επιχειρήσεις με συνολική αξία ασφαλισμένου κεφαλαίου μέχρι € 300,000	Σε επιχειρήσεις για κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου μέχρι € 1,000,000	Σε επιχειρήσεις για κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου μέχρι € 600,000	ΕΡΜΗΣ: Παρέχει ασφάλση σε εμπορικές επιχειρήσεις, καταστήματα, εστιατόρια κλπ. <u>ΙΣΧΥΣ</u> : Παρέχει κάλυψη σε βιοτέχνες για το κτίριο, τις εγκαταστάσεις τον εξοπλισμό, τις πρώτες ύλες και τα εμπορεύματα																						
Πορκαγιά -Δάσος-Κεραυνός																												
Έκρηξη																												
Επακόλουθες ζημιές πορκαγιάς																												
Πρόσκρουση Οχήματος																												
Πτώση Αεροσκάφους																												
Πλημμύρα -Θέλλα-Καταιγίδα																												
Χιόνι-Παγετός		ΌΧΙ																										
Διάρρηξη Σωληνώσεων																												
Τρομοκρατικές Ενέργειες					ΝΑΙ Προαιρετικά																							
Στάσεις, Απεργίες, Οχλαγωγίες, Πολιτικές Ταραχές, Κακόβουλες Πράξεις				ΝΑΙ Προαιρετικά																								
Βραχυκύκλωμα																												
Απομάκρυνση Σοντριμμάτων																												
Θραύση Κροστών-Υαλοπινάκων																												
Ημερήσια Αποζημίωση Λόγω Προσωρινής Διακοπής Εργασιών/ Οικονομική Ενίσχυση						ΝΑΙ Προαιρετικά																						
Αστική Ευθύνη Επαγγελματικού Χώρου																												
Αστική Ευθύνη προς Τρίτους																												
Κλοπή Περιεχομένου	ΝΑΙ Προαιρετικά (Απαλλαγή 10% με ελάχιστο €750)	ΝΑΙ Προαιρετικά (Απαλλαγή 10% με ελάχιστο €146,79)	ΝΑΙ (Απαλλαγή 10% με ελάχιστο €450 για κάθε ζημιά)	ΝΑΙ (Απαλλαγή 0.25% με ελάχιστο €300 για κάθε ζημιά)	ΝΑΙ Προαιρετικά (Απαλλαγή 5% με ελάχιστο €300) (**)	ΝΑΙ (Απαλλαγή 10% με ελάχιστο €500)																						
Επακόλουθες Ζημιές Διαρρήξεως																												
Έξοδα Φύλαξης μετά από Ζημιά																												
Έξοδα Αδειών και Μελετών Μηχανικών και Αρχιτεκτόνων		ΌΧΙ	ΌΧΙ	ΌΧΙ	ΌΧΙ																							
Απώλεια Μετρητών και Επιταγών κατόπιν Ληστείας- Hold Up	ΝΑΙ Προαιρετικά					ΝΑΙ Προαιρετικά																						
Χρήματα φυλασσόμενα σε Χρηματοκιβώτιο				ΌΧΙ	ΌΧΙ	ΝΑΙ Προαιρετικά																						
Χρήματα κατά τη Μεταφορά	ΌΧΙ	ΌΧΙ		ΌΧΙ	ΌΧΙ	ΌΧΙ																						
Έξοδα Προσωρινής Μεταστεγάσεως		ΌΧΙ			ΌΧΙ	ΌΧΙ																						
Ποιοτική Αλλοίωση Εμπορευμάτων		ΌΧΙ		ΌΧΙ	ΌΧΙ																							
Σεισμός	ΝΑΙ Προαιρετικά	ΝΑΙ Προαιρετικά	ΝΑΙ Προαιρετικά	ΝΑΙ Προαιρετικά	ΝΑΙ Προαιρετικά	ΝΑΙ Προαιρετικά																						
Ασφάλιστρα ανά € 1,000	ΚΤΙΡΙΟ				ΚΤΙΡΙΟ				ΚΤΙΡΙΟ (*)				ΚΤΙΡΙΟ				ΚΤΙΡΙΟ				ΚΤΙΡΙΟ							
	A	B	Γ	Δ	A	B	Γ	Δ	A	B	Γ	Γραφεία Ιατρεία	A	B	Γ	Δ	A	B	Γ	Δ	Τα ασφάλιστρα δίνονται κατά περίπτωση από τις περιφερειακές μονάδες της εταιρίας							
	0,9	1,1	1,3	1,5	1	1,1	1,25	1,8	1,3	1,5	1,9	1,2	2,5	2,7	3,2	3,5	0,9	1,5	1,5	1,5								
	ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ				ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ				ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ				ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ				ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ				ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ							
	A	B	Γ	Δ	A	B	Γ	Δ	A	B	Γ	Γραφεία Ιατρεία	A	B	Γ	Δ	A	B	Γ	Δ	Τα ασφάλιστρα δίνονται κατά περίπτωση από τις περιφερειακές μονάδες της εταιρίας							
1,5	2	2,5	3	2,2	3,1	4,8	6,15	4,5	6	7,8	2,5	4,35	5,3	6	7	3	4	5,2	6,2									

(*) Η Generali δίνει έκπτωση 5% αν υπάρχει συναγερμός συνδεδεμένος με την αστυνομία ή αν υπάρχει φύλακας σε 24ωρη βάση.

(**) Η Alpha Ασφαλιστική δίνει έκπτωση 5% στις καλύψεις πυρός, αν υπάρχει φύλακας ή εταιρία Security και 25% έκπτωση στα ασφάλιστρα κλοπής αν υπάρχει μόνιμος φύλακας τις μη εργασιμες ώρες.

2.3. ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ

Ασφαλιζόμενος: Κωνσταντίνος Ιωάννου

Τοποθεσία Ασφαλιζόμενης Επιχείρησης:

Αγ. Ανάργυροι Άρτας

Τ.Κ. 47100, ΑΡΤΑ

Περιγραφή Ακινήτου:

Ισόγεια μονοκατοικία, τ.μ. 150

Έτος Κατασκευής Οικοδομής: 2000

Περιγραφή Κατασκευής: Μπετόν αρμέ Ταράτσα

Κατηγορία Επιχείρησης:

Εργαστήριο - Έκθεση Επίπλων

Ασφαλιζόμενες Αξίες:

Ασφαλιζόμενη Αξία Κτιρίου: € 100,000

Ασφαλιζόμενη Αξία Περιεχομένου: € 100,000

Θεμέλια (μόνο για την κάλυψη σεισμού):

Ποσοστό στην αξία κτιρίου: 7%

Ασφαλιζόμενη Αξία Θεμελίων: € 7,000

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΛΥΨΕΩΝ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Καλύψεις	Κεφάλαιο (€)	Ασφάλιστρα (€)
Κτίριο	100,000	150
Περιεχόμενο	100,000	300
Σεισμός Κτιρίου	107,000	214
Σεισμός Περιεχομένου	100,000	200
Κλοπή Περιεχομένου	100,000	150
Σύνολο		1,014

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ:

1. Η οικοδομή πρέπει να έχει κτισθεί μετά τον πρώτο αντισεισμικό κανονισμό (τέλη 1959 αρχές 1960).
2. Δεν δίδεται σε αυθαίρετες ή νομιμοποιηθείσες αυθαίρετες οικοδομές.
3. Σε υπό κατασκευή οικοδομές δίνεται όταν έχουν ολοκληρωθεί, τα μπετά οι τοιχοποιίες, τα σοβατίσματα και οι δαπεδοστρώσεις.
4. Απαιτείται δήλωση του Νόμου 1599 στην οποία:
 - α) Θα βεβαιώνεται η ανέγερση της οικοδομής με νόμιμη οικοδομική άδεια.
 - β) θα δηλώνεται η ημερομηνία έκδοσης της αρχικής άδειας οικοδομής και αν είναι δυνατόν και ο αριθμός της.
 - γ) Θα βεβαιώνεται ότι δεν υπάρχουν ζημιές από προηγούμενους σεισμούς.

2.4. ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Οι ασφαλιστικές εταιρίες παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη σε κάθε είδος επιχείρησης και εμπορικού καταστήματος, έτσι ώστε να καλύψουν τις ανάγκες του κάθε επαγγελματία. Παρακάτω μπορούμε να δούμε μία λίστα των ασφαλιζόμενων επιχειρήσεων.

Είδος Επιχείρησης

Logistics - Μεταφορών επιχειρήσεις

-Α-

Αγγειοπλαστικής εργαστήρια
Αγγειοπλαστικής πρατήρια - καταστήματα
Αεριούχων ποτών πρατήρια - αποθήκες - καταστήματα
Αθλητικές Εγκαταστάσεις
Αθλητικών ειδών καταστήματα - πρατήρια - αποθήκες
Αίθουσα ηχογράφησης
Αισθητικής, γυμναστικής ινστιτούτα, SPA
Ακτινολογικά εργαστήρια
Αλεύρων αποθήκες - καταστήματα
Αλειίας, κνηγίου ειδών καταστήματα
Αλλαντικών πρατήρια - αποθήκες - καταστήματα
Αλουμινίου είδη αποθήκες - εργαστήρια - καταστήματα
Αμιάντου αποθήκες
Ανθοπωλεία
Ανθών (αποξηραμένων) εργαστήρια - καταστήματα - αποθήκες
Αντίκες (καταστήματα - αποθήκες)
Αντλητικά μηχανήματα αποθήκες - καταστήματα
Απορρυπαντικά - Σαπούνια (Αποθήκες - καταστήματα)
Αρτοποιίας εργαστήρια
Αρτοποιίας πρατήρια
Ασβέστου αποθήκες
Ασετιλίνη
Ασημικών -Αργυρών εργαστήρια
Ασημικών - Αργυρών καταστήματα - αποθήκες
Ασφάλτου αποθήκες - καταστήματα
Ατελιέ Μόδας
Αυτοκινήτων air conditions καταστήματα - αποθήκες
Αυτοκινήτων Ανταλλακτικά - Αξεσουάρ αποθήκες - καταστήματα
Αυτοκινήτων Βαφεία (Φανοποιεία)
Αυτοκινήτων Εκθέσεις
Αυτοκινήτων Ελαστικά αποθήκες - καταστήματα, βουλκανιζατέρ
Αυτοκινήτων Μπαταρίες
Αυτοκινήτων Σταθμοί (Parking) - Πλυντήρια - Λιπαντήρια
Αυτοκινήτων Συνεργεία συντήρησης και επισκευής
Αυτοκινήτων ταπετσαρίες καταστήματα - αποθήκες
Αυτοκινήτων υγρών καυσίμων πρατήρια

-B-

Βαπτίσεως - γάμου ειδών αποθήκες - καταστήματα
Βαφεία μετάλλων (εργαστήρια)
Βαφεία νημάτων - υφασμάτων (εργαστήρια)
Βαφεία υποδημάτων
Βενζίνης αντλίες - Δεξαμενές (καταστήματα)
Βερνικιών καταστήματα - αποθήκες
Βιβλιοδετεία
Βιβλιοθήκες
Βιβλιοπωλεία
Βοτάνων ξηρών και ριζών αποθήκες - καταστήματα
Βουλκανιζατέρ
Βουτύρου ή /και λίπους αποθήκες - καταστήματα
Βουτύρου ή /και λίπους εργαστήρια
Βρεφονηπιακοί / παιδικοί σταθμοί

-Γ-

Γαιανθράκων αποθήκες
Γαλακτοκομικών προϊόντων αποθήκες - καταστήματα
Γαλακτοκομικών προϊόντων εργαστήρια
Γαλακτοπωλεία
Γάμου - βαπτίσεως ειδών αποθήκες - καταστήματα
Γεωργικά & Δασοκομικά εργαλεία, μηχανήματα, αποθήκες - καταστήματα
(χωρίς την ύπαρξη γεωργικών σπόρων, φαρμάκων)
Γεωργικά & Δασοκομικά εργαλεία, μηχανήματα, Γεωργικοί σπόροι,
φάρμακα, αποθήκες - καταστήματα
Γηροκομεία, Οίκοι ευγηρίας
Γουναρικών Εργαστήρια
Γουναρικών Καταστήματα - αποθήκες
Γραμματοσήμων, νομισμάτων καταστήματα
Γραφεία (Ιδιωτικά, Δημόσια, Ν.Π.Δ.Δ., Δημοτικά, Κοινοτικά, Τραπεζικά,
Αεροπορικών εταιριών, Πρεσβείες, Προξενεία, Μεταφορών)
Γραφείου είδη (Σχεδιάσεως - Χαρακτικής, Σχολικά, Γραφικής ύλης αποθήκες -
καταστήματα)
Γραφικών Τεχνών εργαστήρια
Γυμναστήρια κλειστά
Γυμναστικής ισοτιούτα - SPA
Γύψινα είδη εργαστήρια - καταστήματα - αποθήκες

-Δ-

Δασοκομικά & Γεωργικά εργαλεία, μηχανήματα, αποθήκες - καταστήματα
(χωρίς την ύπαρξη γεωργικών σπόρων, φαρμάκων)
Δέντρα - φυτά αποθήκες - καταστήματα (όχι φυτώρια)
Δεξαμενές - Βενζίνης αντλίες (πρατήρια)
Δερματίνων ειδών αποθήκες - καταστήματα
Δερματίνων ειδών εργαστήρια
Δερματίνων ενδυμάτων εργαστήρια
Δερματίνων ενδυμάτων καταστήματα - αποθήκες

Δερμάτων επεξεργασία
Δερμάτων καταστήματα-αποθήκες
Δημητριακών καρπών (σιτηρών, αραβοσίτου κλπ.) αποθήκες (Όχι SILOS)
Δημητριακών καρπών (σιτηρών, αραβοσίτου κλπ.) καταστήματα
Διαγνωστικά - Ιατρικά κέντρα
Διασκεδάσεως κέντρα
Διδακτήρια - Φροντιστήρια (με TV / VIDEO)
Διδακτήρια - Φροντιστήρια (χωρίς TV / VIDEO)
Δικαστήρια
Δισκοπωλεία (δίσκοι μουσικής, CD, Κασέτες κλπ.)
Δώρων & Διακόσμησης ειδών αποθήκες - καταστήματα

-E-

Εδεσμάτων παρασκευή
Εικόνων εργαστήρια-καταστήματα (χωρίς ξυλουργική εργασία)
Εκδηλώσεων - Συνεδρίων αίθουσες
Εκδοτικοί οίκοι με τυπογραφείο
Εκδοτικοί οίκοι χωρίς τυπογραφείο
Εκθεσιακοί Χώροι
Εκκλησίες
Ελαιοβαφών - ελαιοχρωμάτων εργαστήρια παρασκευής
Ελαιοβαφών - ελαιοχρωμάτων καταστήματα
Ελαιολάδου καταστήματα
Εμπορικά κέντρα (μόνο η οικοδομή)
Ενδυμάτων αποθήκες - καταστήματα
Ενδυμάτων ραφεία /εργαστήρια κατασκευής και Ατελιέ Μόδας
Ενοικιαζόμενα δωμάτια
Εντευκτήρια
Εντομοκτόνων σε σκόνη αποθήκες
Εντομοκτόνων σε υγρή μορφή αποθήκες
Επίπλων εργαστήρια μικρά - εκθέσεις
Επιστημονικά & Ιατρικά εργαλεία επισκευή
Επιστημονικά & Ιατρικά εργαλεία καταστήματα - αποθήκες
Έργων τέχνης καταστήματα - γκαλερί
Εσπεριδοειδών συσκευασία χωρίς ξυλουργική εργασία
Εστιατόρια - ουζερί - μπουραρίες
Εσωρούχων αποθήκες - καταστήματα
Εφαπλωμάτων καταστήματα-αποθήκες

-Z-

Ζαχαροπλαστεία
Ζαχαροπλαστικής εργαστήρια
Ζυμαρικών αποθήκες - καταστήματα
Ζυμαρικών εργαστήρια
Ζωγραφικής εκθέσεις
Ζωοτροφών (εκτός αποξηραμένων φυτών) - αποθήκες - καταστήματα

-Η-

Ηλεκτρικών συσκευών, Συσκευών Οικιακού Εξοπλισμού,
συμπεριλαμβανομένων οπτικοακουστικών συσκευών (εξαιρέσει ειδών κινητής
τηλεφωνίας) αποθήκες - καταστήματα
Ηλεκτρολογικό εργαστήριο
Ηλεκτρολογικού υλικού αποθήκες - καταστήματα
Ηλεκτρονικών Συσκευών, υπολογιστών, γραφομηχανών αποθήκες -
καταστήματα
Ηλεκτρονικών υλικών εργαστήρια
Ηχογραφήσεως, βιντεοσκοπήσεως στούντιο

-Θ-

Θέατρα
Θεραπευτήρια

-Ι-

Ιατρεία (άνευ ιατρικών μηχανημάτων)
Ιατρεία (μετά ιατρικών μηχανημάτων)
Ιατρικά & Επιστημονικά εργαλεία καταστήματα - αποθήκες
Ιατρικά κέντρα - Διαγνωστικά
Ιατρικών & Επιστημονικών εργαλείων εργαστήρια επισκευής
Ιατρικών αναλωσίμων ειδών αποθήκες - καταστήματα
Ιχθυοπωλεία

-Κ-

Καθαριστήρια ενδυμάτων
Καθαριστήρια Ταπήτων - Μοκετών
Καθρεπτών - Κορνιζών - Πλαισίων αποθήκες - καταστήματα
Καθρεπτών καταστήματα χωρίς κατεργασία πλαισίων
Καλλυντικών - Αρωμάτων αποθήκες - καταστήματα
Καινοπωλεία - Καινιστού ειδών αποθήκες - καταστήματα
Καρποί ξηροί και νωποί αποθήκες - καταστήματα
Καρποί ξηροί και νωποί επεξεργασία
Κασετών - CD - DVD καταστήματα - αποθήκες
Κατεψυγμένων προϊόντων αποθήκες - καταστήματα
Καφέ φρύξη και κοπή
Καφεζαχαροπλαστεία - Αναψυκτήρια
Καφεκοπτεία - Καφεπωλεία
Καφενεία
Καφετέριες - Internet Cafe
Καφετέριες - μπαρ
Κενές Οικοδομές
Κεντημάτων - Χειροτεχνιών αποθήκες - καταστήματα
Κεντημάτων - Χειροτεχνιών εργαστήρια
Κεραμικών ειδών (αγγειοπλαστικής) αποθήκες - καταστήματα
Κεραμικών ειδών (αγγειοπλαστικής) εργαστήρια
Κεριών αποθήκες - καταστήματα
Κηδειών γραφεία

Κιγκαλερίας ειδών (πόμολα, κλειδαριές κλπ.) (εκτός χρωμάτων και πλαστικών) αποθήκες - καταστήματα
Κινηματογραφικές ταινίες - studio & αποθήκες
Κινηματογράφοι
Κινητής τηλεφωνίας αποθήκες - καταστήματα, με βιβλία κατηγορίας Γ ή Β και θεωρημένο βιβλίο απογραφών (ανεξάρτητα από την πρόβλεψη του ΚΒΣ)
Κινητής τηλεφωνίας αποθήκες -καταστήματα, αν στερούνται των ως άνω λογιστικών βιβλίων
Κλειθροποιίας εργαστήρια
Κλινικές
Κομβίων πρατήρια
Κονσερβών αποθήκες
Κορνιζών - Καθρεπτών - Πλαισίων αποθήκες - καταστήματα
Κοσμηματοπωλεία, Κοσμημάτων εργαστήρια
Κουρεία - Κομμωτήρια
Κουρτινών αποθήκες - καταστήματα
Κρεοπωλεία
Κρυστάλλινων ειδών αποθήκες - καταστήματα
Κτηνιατρεία - Κτηνιατρικές Κλινικές
Κτηνοτροφών - πτηνοτροφών καταστήματα - αποθήκες (όχι SILOS)
Κυνηγίου - Αλιείας ειδών καταστήματα - αποθήκες
Κυτίων από χαρτί και χαρτόνι εργαστήρια - καταστήματα - αποθήκες

-Λ-

Λαϊκής τέχνης (χωρίς χρυσά αντικείμενα ή πολύτιμους λίθους) αποθήκες - καταστήματα
Λέσχες, εντευκτήρια
Λευκών ειδών αποθήκες - καταστήματα
Λινελαίου αποθήκες
Λιπασμάτων αποθήκες - καταστήματα
Λίπους εργαστήρια
Λίπους καταστήματα - αποθήκες

-Μ-

Μαλλιών καταστήματα - αποθήκες
Μανάβικα
Μασάζ (ιατρικά ινστιτούτα)
Μηχανήματα ειδικού τύπου αποθήκες - καταστήματα
Μηχανουργεία
Μηχανουργεία με χυτήριο
Μηχανών, εργαλείων, μεταλλικών ειδών αποθήκες - καταστήματα
Μικροβιολογικά εργαστήρια
Μοκετών αποθήκες - καταστήματα
Μοναστήρια, Ναοί
Μοτοσυκλετών - Μοτοποδηλάτων Ανταλλακτικών και Αξεσουάρ αποθήκες - καταστήματα
Μοτοσυκλετών - Μοτοποδηλάτων Βαφεία - Φανοποιίες (εκτός οχημάτων)
Μοτοσυκλετών - Μοτοποδηλάτων εκθέσεις - καταστήματα

Μοτοσικλετών - Μοτοποδηλάτων Ελαστικών αποθήκες - καταστήματα,
βουλκανιζατέρ
Μοτοσικλετών - Μοτοποδηλάτων Πλυντήρια - Λιπαντήρια
Μοτοσικλετών - Μοτοποδηλάτων Συνεργεία συντήρησης και επισκευής
(χωρίς Βαφείο) (εκτός οχημάτων)
Μουσεία
Μουσικών οργάνων αποθήκες - καταστήματα
Μπαρ - Καφετέριες
Μπαχαρικών άλεση - εργαστήρια
Μπαχαρικών συσκευαστήρια - αποθήκες - καταστήματα
Μπόουλινγκ αίθουσες

-Ν-

Ναοί, Μοναστήρια
Ναυτικών ειδών αποθήκες - καταστήματα άνευ ελαιοβαφών
Ναυτικών ειδών αποθήκες - καταστήματα μετά ελαιοβαφών
Νεωτερισμών αποθήκες -καταστήματα
Νημάτων αποθήκες - καταστήματα
Νοσοκομεία

-Ξ-

Ξενοδοχεία που δεν λειτουργούν σε ετήσια βάση
Ξενοδοχεία που λειτουργούν σε ετήσια βάση
Ξενώνες
Ξενώνες ζώων
Ξυλείας αποθήκες - καταστήματα
Ξυλουργεία / Επιπλοποιεία (μικρές μονάδες που βρίσκονται σε κατοικημένες περιοχές, το μέγεθος των οποίων προσιδιάζει σε εργαστήριο και όχι σε βιομηχανία)

-Ο-

Οδοντιατρεία (δεν καλύπτεται ο χρυσός)
Οδοντοτεχνικά Εργαστήρια (δεν καλύπτεται ο χρυσός)
Οικιακών ειδών καταστήματα - αποθήκες
Οικοδομικών υλικών (εκτός ξυλείας και πλαστικών) καταστήματα αποθήκες
Οικοτροφεία
Οινοπνευματωδών ποτών πρατήρια (κάβες)
Οίνου αποθήκες - καταστήματα
Οξυγόνου φιαλών καταστήματα - αποθήκες
Οπλοπωλεία
Οπτικών Ειδών εργαστήρια - καταστήματα - αποθήκες
Οπωροπωλεία
Ορθοπαιδικών ειδών καταστήματα - αποθήκες
Ορνιθοτροφεία, πτηνοτροφεία (πλην ζώντων οργανισμών)
Ορυκτελαίων καταστήματα - αποθήκες
Ορφανοτροφεία
Οσπρίων αποθήκες - καταστήματα
Οφθαλμιατρεία

-Π-

Παιδικοί σταθμοί - Παιδότοποι
Παιχνιδιών αποθήκες - καταστήματα
Παλαιοπωλεία
Πανσιόν
Παντοπωλεία
Παπλωμάτων - Στρωμάτων αποθήκες - καταστήματα
Πάρκινγκ-Σταθμοί Αυτοκινήτων
Περίπτερα ανεξαρτήτως κατασκευής
Πιτσαρίες
Πλαισίων (κορνιζών) καταστήματα
Πλαστικά είδη αφρώδη και /ή διογκωμένης πολυουρεθάνης καταστήματα - αποθήκες
Πλαστικών ειδών Καταστήματα, αποθήκες (εξαιρέσει αφρωδών)
Πλεκτήρια (μικρά εργαστήρια)
Πλεκτών ειδών αποθήκες - καταστήματα
Πλυντήρια Αυτοκινήτων
Πλυντήρια, σιδηρωτήρια
Ποδηλάτων / μοτοποδηλάτων αποθήκες - καταστήματα
Πολυκαταστήματα
Πορσελάνινων ειδών αποθήκες - καταστήματα
Πρακτορεία εφημερίδων - περιοδικών
Πρακτορεία ΠΡΟ-ΠΟ, ΛΟΤΤΟ κλπ (εξαιρούνται Λαχεία και λουπά δελτία)
Πρατήρια υγρών καυσίμων
Πτηνοτροφία, Ορνιθοτροφία (πλην των ζώντων οργανισμών)
Πτηνοτροφών καταστήματα - αποθήκες
Πυροσβεστήρων αποθήκες - καταστήματα - εργαστήρια (όχι παρασκευή γόμωσης)
Πυροσβεστήρων παρασκευή - γόμωσης

-Ρ-

Ραδιοφωνικοί Σταθμοί (εξαιρούνται οι εξωτερικές εγκαταστάσεις)
Ραπών υλικών καταστήματα - αποθήκες
Ραφεία και Ατελιέ Μόδας

-Σ-

Σαρώθρων αποθήκες - καταστήματα
Σιγαρέτων - πούρων πρατήρια
Σιδηρικών εργαλείων και λοιπών μεταλλικών ειδών (συρμάτων, σωλήνων κλπ) αποθήκες - καταστήματα
Σιδηρουργίας εργαστήρια
Σκαφών αποθήκες - εκθέσεις - καταστήματα (Δεν καλύπτονται σκάφη στο ύπαιθρο)
Σμυριδόπανων αποθήκες - καταστήματα
Σοκολάτας πρατήρια
Στολών ενοικιάσεις
Στρωμάτων - παπλωμάτων αποθήκες - καταστήματα
Συνεδριακά Κέντρα, Συνεδρίων - Εκδηλώσεων αίθουσες

Συνεργεία αυτοκινήτων
Συρματουργίας εργαστήρια
Συρμάτων καταστήματα - αποθήκες
Σφαγεία
Σφαιριστήρια
Σφραγίδων και επιγραφών εργαστήρια
Σχεδιάσεως - Χαρακτικής ειδών, Σχολικών ειδών, Γραφείου ειδών, Γραφικών
υλών αποθήκες - καταστήματα
Σχοινιά αποθήκες - καταστήματα
Σχολεία (χωρίς TV / VIDEO)
Σχολεία (με TV / VIDEO)
Σχολές Χορού - Χοροδιδασκαλεία
Σχολικών ειδών, Σχεδιάσεως - Χαρακτικής ειδών, Γραφείου ειδών, Γραφικών
υλών αποθήκες - καταστήματα

-Τ-

Ταβέρνες
Ταξιδιού ειδών αποθήκες - καταστήματα
Ταπετσαρίες εργαστήρια
Ταπετσαριών αποθήκες - καταστήματα
Ταπήτων αποθήκες - καταστήματα
Τουριστικών ειδών αποθήκες -καταστήματα
Τροφίμων αποθήκες - καταστήματα (συμπεριλαμβάνονται υγιεινής
διατροφής, διαίτης, βιολογικών προϊόντων)
Τυπογραφεία
Τυροκομεία
Τύρου αποθήκες - καταστήματα

-Υ-

Υαλοπινάκων αποθήκες- καταστήματα
Υαλοπωλεία
Υγιεινής ειδών αποθήκες - καταστήματα
Υδραυλικών ειδών αποθήκες - καταστήματα (με πλαστικά υλικά)
Υδραυλικών ειδών αποθήκες - καταστήματα (χωρίς πλαστικά υλικά)
Υποδημάτων αποθήκες - καταστήματα
Υποδημάτων επιδιορθώσεις
Υποδημάτων μικρές βιοτεχνίες
Υφασμάτων αποθήκες - καταστήματα

-Φ-

Φανοποιεία
Φαρμακεία, φαρμακαποθήκες
Φελλών εργαστήρια
Φροντιστήρια - Διδακτήρια (με TV / VIDEO)
Φροντιστήρια - Διδακτήρια (χωρίς TV / VIDEO)
Φυσικοθεραπευτήρια
Φωτιστικών ειδών αποθήκες -καταστήματα
Φωτογραφεία

Φωτογραφικών ειδών αποθήκες -καταστήματα
Φωτογραφιών μικρά εργαστήρια (και Quick Films)
Φωτοσύνθεσης εργαστήρια
Φωτοτυπιών καταστήματα

-Χ-

Χάλκινων ειδών αποθήκες - καταστήματα
Χάλκινων ειδών εργαστήρια
Χαρακτικής - Σχεδιάσεως ειδών, Σχολικών ειδών, Γραφείου ειδών, Γραφικών
υλών αποθήκες - καταστήματα
Χαρτικών ειδών αποθήκες - καταστήματα, Χαρτοπωλεία
Χαρτοσακουλοποιίας - ετικετοποιίας εργαστήρια
Χάρτου αποθήκες
Χημεία
Χημικών ειδών αποθήκες - καταστήματα
Χοροδιδασκαλεία
Χρυσοχοεία
Χρωμάτων πλαστικών και υδροχρωμάτων, ελαιοβαφών, βερνικιών
καταστήματα - αποθήκες

-Ψ-

Ψευδοκοσμήματα - Φο Μπιζού αποθήκες - καταστήματα
Ψιλικών καταστήματα
Ψυγεία (ψυκτικοί θάλαμοι)
Ψυγείων επαγγελματικών και Ψυκτικών Θαλάμων αποθήκες -καταστήματα

-Ω-

Ωδεία
Ωρολογίων εργαστήρια - καταστήματα - αποθήκες
Ωών - πουλερικών - κρεάτων καταστήματα

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΛΛΑΓΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΑΛΥΨΕΩΝ - ΑΠΑΛΛΑΓΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

3.1. ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

Εδώ βλέπουμε αναλυτικά τις καλύψεις που παρέχει το συμβόλαιο στον ασφαλιζόμενο:

- Πυρκαγιά
- Πτώση κεραυνού
- Έκρηξη
- Πτώση αεροσκαφών και/ ή τμημάτων που αποσπάσθηκαν από αυτό
- Κάλυψη πυρκαγιάς από δάσος
- Κάλυψη εξόδων κατεδάφισης ερειπίων, εκκαθάρισης και μεταφοράς υπολειμμάτων - συντριμμάτων
- Ζημιές οικοδομής από κλοπή μετά από διάρρηξη
- Καταιγίδα, θύελλα
- Πλημμύρα
- Κάλυψη ζημιών από χιόνι - παγετό
- Διάρρηξη ή υπερχειλίση δεξαμενών ή /και σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης, ψύξης ή /και ύδρευσης
- Διάρρηξη ή υπερχειλίση δεξαμενών ή /και σωληνώσεων εγκατάστασης Sprinklers
- Τρομοκρατικές ενέργειες
- Πολιτικές ταραχές, στάσεις απεργίες, διαδηλώσεις, οχλαγωγίες
- Κάλυψη κακόβουλης βλάβης
- Πρόσκρουση Οχήματος
- Κάλυψη ηλεκτρικών βλαβών ηλεκτρολογικών εγκαταστάσεων - μηχανημάτων
- Πτώση δένδρων, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων
- Κάλυψη ζημιών από καπνά
- Θραύση υαλοπινάκων-κρυστάλλων εξωτερικών θυρών, παραθύρων και εξωτερικών βιτρινών και προθηκών
- Θραύση επιγραφών
- Αλλοίωση εμπορευμάτων εντός ψυκτικών θαλάμων και ψυγείων
- Κάλυψη εξόδων πυρόσβεσης
- Κάλυψη εξόδων άντλησης υδάτων
- Κάλυψη εξόδων μελετών και έκδοσης αδειών αποκατάστασης ζημιών της οικοδομής
- Κάλυψη εξόδων φύλαξης ασφαλισμένης περιουσίας
- Κάλυψη εξόδων προσωρινής μεταστέγασης - αποθήκευσης
- Αστική ευθύνη από την λειτουργία του επαγγελματικού χώρου
- Κάλυψη αστικής ευθύνης του ασφαλιζομένου, προς τρίτους, από μετάδοση πυρκαγιάς
- Κάλυψη αστικής ευθύνης του ιδιοκτήτη της ασφαλιζόμενης οικοδομής, προς τρίτους, από διαρροή ύδατος

- Ημερήσια αποζημίωση λόγω προσωρινής διακοπής Εργασιών

3.2. ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα:

- 3.1.γ.α) 3.1.γ.β) 3.1.γ.γ)
- Άρθρο 4
- 6.2.α) 6.2.β) 6.2.γ)

των Γενικών Όρων του συμβολαίου, εκτός εάν τα προαναφερθέντα ως εξαιρούμενα, ρητώς και αναλυτικώς ορίζονται ως καλυπτόμενο, σε άλλα όρο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Ένα υπόδειγμα των γενικών όρων ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου βρίσκεται στο τέταρτο κεφάλαιο.

3.3. ΕΙΔΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

- Σε περίπτωση ασφάλισης του Περιεχομένου, μπορούν να συμπεριληφθούν:
 - a) οι υπάρχουσες βελτιώσεις της οικοδομής που πραγματοποιήθηκαν από τον μισθωτή
 - b) οι πινακίδες και οι επιγραφές
 - c) τυχόν περιεχόμενο που ανήκει σε τρίτους, υπό τις εξής προϋποθέσεις:
 - Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα, που έχουν δηλωθεί ρητά στην αίτηση ασφάλισης, η οποία αποτελεί μέρος της ασφαλιστικής σύμβασης.
 - Η αξία τους έχει συμπεριληφθεί στα ασφαλιζόμενα κεφάλαια.
 - Όσον αφορά τις πινακίδες και τις επιγραφές, αυτές να σχετίζονται - συνεχόνται με τον ασφαλιζόμενο χώρο
- Σε περίπτωση επέλευσης ζημίας οφειλόμενης σε:
 - πυρκαγιά συνεπεία εμπρησμού (έστω και εξ αιτίας ελαφριάς αμέλειας)
 - Κακόβουλη βλάβη - βανδαλισμό
 - Θραύση Κρυστάλλων προθηκών επιγραφών
 - Αστική Ευθύνη από την λειτουργία του χώρου
 - Κλοπή ή ζημία του περιεχομένου συνεπεία διάρρηξης
 - Ληστεία χρημάτων, σε χώρο στον οποίο διενεργούνται τυχερά παιχνίδια (χαρτοπαιχτικές λέσχες, ηλεκτρονικά μηχανήματα κλπ)

η ασφαλιστική Εταιρία απαλλάσσεται της υποχρέωσης καταβολής αποζημίωσης. Τα ανωτέρω ισχύουν και για το δικαίωμα του ασφαλιζόμενου σε ημερήσια αποζημίωση λόγω της διακοπής των εργασιών της επιχείρησης του, εφ' όσον η διακοπή αυτή οφείλεται στην επέλευση κάποιου από τους προαναφερόμενους κινδύνους.
- Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, **προϋπόθεση ισχύς της ασφαλιστικής κάλυψης είναι:**
 - η ύπαρξη άδειας λειτουργίας, όπου αυτή απαιτείται από το νόμο
 - η ύπαρξη και η λειτουργία των προβλεπομένων από την ισχύουσα νομοθεσία μέτρων πυρασφάλειας.
- Στην κάλυψη εξόδων κατεδάφισης ερειπίων, εκκαθάρισης και μεταφοράς υπολειμμάτων - συντριμμάτων, προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών

αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.

- Στην **κάλυψη θύελλας - καταιγίδας δεν καλύπτονται** ζημιές:
 - Σε αντικείμενα τα οποία ευρίσκονται εκτός κλειστού και στεγασμένου χώρου, καθώς και σε αντικείμενα, τα οποία ευρίσκονται σε υπόστεγα και στο ύπαιθρο.
 - Σε αντικείμενα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα-έτοιμα εμπορεύματα, υλικά συσκευασίας κλπ), τα οποία ευρίσκονται στο έδαφος/ δάπεδο. Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα κατά τρόπο κατά τον οποίο θα απέχουν από το έδαφος/ δάπεδο τουλάχιστον 12 cm. Εξαιρούνται οι χώροι λιανικής πώλησης εκθέσεων προϊόντων και οι χώροι παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήρια κλπ). Σε περίπτωση ζημιάς, η μη τήρηση της προαναφερθείσας προϋπόθεσης, απαλλάσσει την εταιρία από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης, για τα αντικείμενα τα οποία θα βρεθούν στο δάπεδο.
 - Σε αντικείμενα, από διείσδυση υδάτων, μέσω μη κατάλληλα προστατευμένων ανοιγμάτων της οροφής, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών που οφείλονται στην εκ της χρήσεως φθορά, στην γήρανση των υλικών, σε κακοτεχνίες και σε ζημιές κατά την διάρκεια επισκευών, ανακατασκευών και εργασιών συντήρησης της οροφής
 - Σε αντικείμενα, από διείσδυση υδάτων, μέσω θυρών ή παραθύρων ή λοιπών ανοιγμάτων, τα οποία έχουν αφεθεί ανοικτά.
- Στην **κάλυψη Πλημμύρας δεν καλύπτονται** ζημιές:
 - 1) Συνεπεία σεισμού (εκτός εάν η κάλυψη σεισμού συμπεριλαμβάνεται στο παρόν ασφαλιστήριο), κατολισθησης, καθίζησης.
 - 2) Σε αντικείμενα τα οποία ευρίσκονται εκτός κλειστού και στεγασμένου χώρου, καθώς και σε αντικείμενα, τα οποία ευρίσκονται σε υπόστεγο και στο ύπαιθρο.
 - 3) Σε αντικείμενα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα-έτοιμα εμπορεύματα, υλικά συσκευασίας κλπ), τα οποία ευρίσκονται στο έδαφος δάπεδο. Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα κατά τρόπο κατά τον οποίο θα απέχουν από το έδαφος/ δάπεδο τουλάχιστον 12 cm. Εξαιρούνται οι χώροι λιανικής πώλησης εκθέσεων προϊόντων και οι χώροι παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήρια κλπ). Σε περίπτωση ζημιάς, η μη τήρηση της προαναφερθείσας προϋπόθεσης, απαλλάσσει την εταιρία από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης για τα αντικείμενα τα οποία θα βρεθούν στο έδαφος /δάπεδο.
 - 4) Σε αντικείμενα, από διείσδυση υδάτων, μέσω μη κατάλληλα προστατευμένων ανοιγμάτων της οροφής, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών που οφείλονται στην εκ της χρήσεως φθορά, στην γήρανση των υλικών, σε κακοτεχνίες και σε ζημιές κατά την διάρκεια επισκευών, ανακατασκευών και εργασιών συντήρησης της οροφής.
 - 5) Σε αντικείμενα, από διείσδυση υδάτων, μέσω θυρών ή παραθύρων ή λοιπών ανοιγμάτων, τα οποία έχουν αφεθεί ανοικτά.

- 6) Σε αντικείμενα ευρισκόμενα, εντός εξωτερικών υπογείων ή/ και ημιυπογείων (δηλαδή χώρων με ανεξάρτητη είσοδο σε αυτούς είτε απευθείας από δημοσία ή ιδιωτική οδό είτε μέσω κατηφορικής ράμπας).
- Στην **κάλυψη ζημιών από Χιόνι-Παγετό δεν καλύπτονται** ζημιές:
- 1) Σε αντικείμενα τα οποία ευρίσκονται σε υπόστεγα ή /και στο υπαίθρο και ζημιές σε προσωρινά τοιχία διακοσμητικά, μαντρότοιχους, περιφράξεις, σήματα, τέντες, πινακίδες, επιγραφές και οποιοδήποτε εξωτερικό προσάρτημα του κτιρίου.
 - 2) Σε κτίρια κατά τη διάρκεια κατασκευής, ανακατασκευής ή επισκευής τους, εκτός εάν οι εργασίες που αφορούν τις εξωτερικές πόρτες, τα παράθυρα ή άλλα ανοίγματα έχουν αποπερατωθεί.
 - 3) Από διαρροή ύδατος προερχόμενη από οποιαδήποτε οροφή, θύρα ή παράθυρο τα οποία είχαν αφεθεί ανοικτά.
 - 4) Από διαρροή που οφείλεται σε φυσιολογική φθορά ή παλαιότητα ή ελαττωματική κατασκευή, ή κακοτεχνία του κτιρίου ή /και των μόνιμων εγκαταστάσεων του.
- Στην **κάλυψη διάρρηξης ή υπερχειλίσσης δεξαμενών και /ή σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης ή /και ψύξης ή/ και ύδρευσης δεν καλύπτονται** ζημιές:
- 1) Συνεπεία σεισμού (εκτός εάν η κάλυψη σεισμού συμπεριλαμβάνεται στο παρόν ασφαλιστήριο), καθίζησης, κατολίσθησης.
 - 2) Οφειλόμενες στην εκ της χρήσεως φθορά ή στην γήρανση των υλικών ή σε κακοτεχνίες.
 - 3) Προερχόμενες από εγκαταστάσεις ή /και σωληνώσεις γενικά αποχετεύσεων. Σε αντικείμενα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα-έτοιμα εμπορεύματα, υλικά συσκευασίας κλπ) τα οποία ευρίσκονται στο έδαφος /δάπεδο. Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα κατά τρόπο ώστε να απέχουν από το έδαφος /δάπεδο τουλάχιστον 12 cm. Εξαιρούνται οι χώροι λιανικής πώλησης εκθέσεων προϊόντων και οι χώροι παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήριο κλπ). Σε περίπτωση ζημιάς, η μη τήρηση της προαναφερθείσας προϋπόθεσης, απαλλάσσει την εταιρία από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης για τα αντικείμενα τα οποία θα βρεθούν στα έδαφος/ δάπεδο.
- Στην **κάλυψη διάρρηξης ή υπερχειλίσσης δεξαμενών και /ή σωληνώσεων εγκατάστασης sprinklers:**
- 1) Συνεπεία σεισμού (εκτός εάν η κάλυψη σεισμού συμπεριλαμβάνεται στο παρόν ασφαλιστήριο), καθίζησης, κατολίσθησης.
 - 2) Οφειλόμενες στην εκ της χρήσεως φθορά ή στην γήρανση των υλικών ή σε κακοτεχνίες.
 - 3) Προερχόμενες από εγκαταστάσεις ή /και σωληνώσεις γενικά αποχετεύσεων.
 - 4) Σε αντικείμενα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα-έτοιμα εμπορεύματα, υλικά συσκευασίας κλπ) τα οποία ευρίσκονται στο έδαφος /δάπεδο.

- 5) Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα κατά τρόπο κατά τον οποίο θα απέχουν από το έδαφος / δάπεδο τουλάχιστον 12 cm. Εξαιρούνται οι χώροι λιανικής πώλησης εκθέσεων προϊόντων και οι χώροι παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήριο κλπ). Σε περίπτωση ζημιάς, η μη τήρηση της προαναφερθείσας προϋπόθεσης, απαλλάσσει την εταιρία από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης για τα αντικείμενα τα οποία θα βρεθούν στο έδαφος / δάπεδο.
- Στην **κάλυψη τρομοκρατικών ενεργειών δεν καλύπτονται** υλικές ζημιές ή απώλειες ή δαπάνες ή έξοδα τα οποία αμέσως ή εμμέσως οφείλονται:
 1. Σε βιολογική ή χημική μόλυνση συνεπεία τρομοκρατικών ενεργειών, με βάση τον παρόντα όρο.
 2. Σε εκτόξευση-ρίψη και χρήση εν γένει πυραύλων συνεπεία τρομοκρατικών ενεργειών, όπως αυτές ορίζονται στον παρόντα ειδικό όρο.
 - Στην **κάλυψη πολιτικές ταραχές, στάσεις απεργίες, διαδηλώσεις, οχλαγωγίες δεν καλύπτονται:**
 1. Οι ζημιές, οι οποίες οφείλονται σε τρομοκρατικές ενέργειες, που συνέβησαν κατά την διάρκεια των προαναφερομένων περιπτώσεων.
 2. Οι ζημιές, οι οποίες προκλήθηκαν από μόνιμη ή προσωρινή, παράνομη στέρηση της νομής ή της κατοχής των ασφαλιζομένων αντικειμένων, από τον ασφαλιζόμενο.
 3. Οι ζημιές, οι οποίες προκλήθηκαν από νόμιμη ή προσωρινή, στέρηση της κυριότητας, της νομής ή της κατοχής των ασφαλιζομένων αντικειμένων από τον ασφαλιζόμενο, λόγω κατάσχεσης, επίταξης ή δήμευσης, από οποιαδήποτε νόμιμη αρχή.
 - Στην **κάλυψη κακόβουλης βλάβης δεν καλύπτονται:**
 1. Ζημιές που συνέβησαν κατά την διάρκεια ή μετά από διάρρηξη ή απόπειρες με σκοπό την ληστεία ή την κλοπή.
 2. Έμμεσες (οικονομικές) ζημιές.
 3. Ζημιές, οι οποίες προκλήθηκαν κατά την χρονική περίοδο της καθυστέρησης, αναστολής ή διακοπής της χρήσης του ασφαλιζομένου χώρου, συνεπεία επέλευσης καλυπτομένων με το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνων.
 4. Ζημιές οι οποίες προκλήθηκαν κατά την διάρκεια της προσωρινής ή της διαρκούς στέρησης ή απώλειας της κυριότητας, της νομής ή της κατοχής του κτιρίου, συνεπεία:
 - Είτε της παράνομης κατοχής του κτιρίου αυτού, από κάποιο πρόσωπο
 - Είτε της δήμευσης, κατάσχεσης ή επίταξης του κτιρίου αυτού, από οποιαδήποτε νόμιμη αρχή.
 - Στην **κάλυψη ηλεκτρικών βλαβών ηλεκτρολογικών εγκαταστάσεων - μηχανημάτων** δεν καλύπτονται οι ηλεκτρονικές βλάβες ηλεκτρονικών συσκευών ή ηλεκτρονικών μερών συσκευών.
 - Στην **κάλυψη ζημιές από πτώση δένδρων, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων**, εξαιρούνται ζημιές που θα προκληθούν από την κοπή ή το κλάδεμα των δένδρων.

- Στην **κάλυψη θραύση υαλοπινάκων και /ή κρυστάλλων εξωτερικών θυρών, παραθύρων και εξωτερικών βιτρινών και προθηκών καθρεπτών** δεν καλύπτεται η θραύση αυτών, εάν συμβεί κατά την διάρκεια ή συνεπεία της μεταφοράς και της τοποθέτησης τους. Η ίδια κάλυψη ενεργοποιείται μετά την παρέλευση δύο μηνών από την έναρξη της ασφάλισης.
- Στην **κάλυψη θραύση επιγραφών** δεν καλύπτεται η θραύση αυτών, εάν συμβεί κατά την διάρκεια ή συνεπεία της μεταφοράς και της τοποθέτησης τους. **Η ίδια κάλυψη ενεργοποιείται μετά την παρέλευση δύο μηνών** από την έναρξη της ασφάλισης.
- Στην **κάλυψη εξόδων πυρόσβεσης**, προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών, εκτός εάν υπάρξει διαφορετική έγγραφη συνεννόηση με την ασφαλιστική εταιρία.
- Στην **κάλυψη εξόδων άντλησης υδάτων**, προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών, εκτός εάν υπάρξει διαφορετική έγγραφη συνεννόηση με την ασφαλιστική εταιρία.
- Στην **κάλυψη εξόδων μελετών και έκδοσης αδειών αποκατάστασης ζημιών της οικοδομής**, προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.
- Στην **κάλυψη φύλαξης της ασφαλισμένης περιουσίας**, προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.
- Στην **κάλυψη εξόδων προσωρινής μεταστέγασης**, προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.
- Στην **κάλυψη αστικής ευθύνης από την λειτουργία του επαγγελματικού χώρου** δεν καλύπτονται ζημιές:
 1. Από κλοπή ή /και απώλεια (εξαφάνιση) κάθε είδους αντικειμένων ή περιουσιακών στοιχείων τρίτων (επισκεπτών, πελατών κλπ) οποιασδήποτε μορφής, φύσης και αξίας.
 2. Σε κοσμήματα ή τιμαλφή γενικά, νομίσματα, χαρτονομίσματα, επιταγές, συναλλαγματικές, χρεόγραφα κάθε είδους, έγγραφα, τίτλους, παραστατικά ή αντικείμενα που κρίνονται πολύτιμα με καλλιτεχνικά ή υποκειμενικά κριτήρια.
- Στην **κάλυψη αστικής ευθύνης του ασφαλιζόμενου προς τρίτους από μετάδοση πυρκαγιάς** δεν καλύπτονται :
 1. Οι αποθετικές ζημιές (διαφυγόντα κέρδη), καθώς και τις έμμεσες ζημιές των τρίτων.

2. Κάθε ζημιά, που θα οφείλεται σε διάπραξη αξιόποινης πράξης, σε χρήση ναρκωτικών ουσιών ή μέθη του ασφαλιζόμενου /λήπτη της ασφάλισης.
 3. Κάθε ζημιά, που θα οφείλεται στην μη τήρηση των συμβατικών υποχρεώσεων του ασφαλιζόμενου /λήπτη της ασφάλισης.
 4. Σωματικές βλάβες τρίτων, συνεπεία της μετάδοσης της πυρκαγιάς.
- Στην **κάλυψη αστικής ευθύνης του ασφαλιζόμενου προς τρίτους από διαρροής ύδατος** δεν καλύπτονται:
 1. Οι αποθετικές ζημιές (διαφυγόντα κέρδη), καθώς και οι έμμεσες ζημιές τρίτων.
 2. Οι σωματικές βλάβες τρίτων.
 - Στην **κάλυψη ημερήσιας αποζημίωσης λόγω προσωρινής διακοπής εργασιών**, οι πραγματικές δαπάνες της επιχείρησης θα πρέπει να προκύπτουν από τα επίσημα εμπορικά βιβλία αυτής και τα στοιχεία που υποβάλλονται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. και τις υπηρεσίες του υπουργείου εργασίας (Ο.Α.Ε.Δ), ΙΚΑ, κλπ. Στην ίδια κάλυψη, η εταιρία δεν ευθύνεται στην περίπτωση που η διακοπή των εργασιών παρατάθηκε, λόγω ανεπάρκειας των οικονομικών μέσων της επιχείρησης ή για οποιονδήποτε άλλο λόγο, ο οποίος δεν αποτελεί άμεση συνέπεια της επέλευσης του καλυπτόμενου κινδύνου.

3.4. ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΟΡΙΑ ΚΑΛΥΨΗΣ

- Η **κάλυψη εξόδων κατεδάφισης ερειπίων, εκκαθάρισης και μεταφοράς υπολειμμάτων-συντριμμάτων**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως.
- Στην **κάλυψη καταιγίδας και θύελλας**, ζημιές έως € 750, αποζημιώνονται εξ ολοκλήρου από την ασφαλιστική εταιρία. Σε ζημιές που υπερβαίνουν τα €750, ισχύει απαλλαγή ίση με το 10% του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής το ποσό των € 750.
- Στην **κάλυψη πλημμύρας**, το 10% του ποσού της αποζημίωσης θα βαρύνει τον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης, με ελάχιστο όριο το ποσό των € 750, ενώ η ασφαλιστική εταιρία θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον της απαλλαγής αυτής.
- Στην **κάλυψη ζημιών από χιόνι - παγετό**, ζημιές έως € 750, αποζημιώνονται εξολοκλήρου από την ασφαλιστική εταιρία, Σε ζημιές που υπερβαίνουν τα € 750, ισχύει απαλλαγή ίση με το 10% του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής το ποσό των € 750.
- Στην **κάλυψη διάρρηξης ή υπερχειλίσσης δεξαμενών και /ή σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης ή /και ψύξης ή /και ύδρευσης**, ζημιές έως € 750, αποζημιώνονται εξολοκλήρου από την ασφαλιστική εταιρία. Σε ζημιές που υπερβαίνουν τα € 750, ισχύει απαλλαγή ίση με το 10% του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής τα ποσά των € 750.
- Στην **κάλυψη διάρρηξης ή υπερχειλίσσης δεξαμενών και/ ή σωληνώσεων εγκατάστασης sprinklers**, ζημιές έως € 750,

αποζημιώνονται εξολοκλήρου από την ασφαλιστική εταιρία. Σε ζημιές που υπερβαίνουν τα € 750, ισχύει απαλλαγή ίση με το 10% του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής το ποσό των €750.

- Η κάλυψη **ηλεκτρικών βλαβών ηλεκτρολογικών εγκαταστάσεων - μηχανημάτων**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και μέχρι του ποσού των € 3,000 ετησίως, ενώ σε περίπτωση ζημιάς τα εκατόν πενήντα πρώτα Ευρώ, του ποσού της αποζημίωσης, θα επιβαρύνουν τον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης, η δε ασφαλιστική εταιρεία θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον ποσόν της ανωτέρω απαλλαγής.
- Η κάλυψη **ζημιών λόγω πτώσης δένδρων, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων**, καλύπτει και το κόστος απομάκρυνσης των δέντρων, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων μέχρι το ποσό των € 600, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή σε πρώτο κίνδυνο κατά γεγονός και ετησίως.
- Η κάλυψη **θραύσης υαλοπινάκων - κρυστάλλων των εξωτερικών θυρών, παραθύρων και των εξωτερικών βιτρινών και προθηκών**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 1,800, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και μέχρι του ποσού των € 3,000 ετησίως.
- Η κάλυψη **θραύσης επιγραφών**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 600, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και μέχρι του ποσού των € 1,200 ετησίως.
- Η κάλυψη **αλλοίωσης εμπορευμάτων**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 3,000, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και μέχρι του ποσού των € 6,000 ετησίως.
- Η κάλυψη **εξόδων πυρόσβεσης**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως, πέραν του ασφαλιζομένου κεφαλαίου πυρκαγιάς.
- Η κάλυψη **εξόδων άντλησης υδάτων**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως.
- Η κάλυψη **εξόδων μελετών και έκδοσης αδειών αποκατάστασης ζημιών της οικοδομής**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως.
- Η κάλυψη **εξόδων φύλαξης ασφαλισμένης περιουσίας** αποζημιώνει, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 1,000 κατά γεγονός.
- Η κάλυψη **εξόδων προσωρινής μεταστέγασης - αποθήκευσης**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως.
- Η κάλυψη **αστικής ευθύνης από την λειτουργία του επαγγελματικού χώρου**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 10,000, το

οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά άτομο και μέχρι του ποσού των € 20,000 ετησίως, ανεξαρτήτως αριθμού παθόντων ή δικαιούχων της αποζημίωσης. Στην ίδια κάλυψη, σε περίπτωση υλικών ζημιών, τα € 150 του ποσού της αποζημίωσης, θα επιβαρύνουν τον ασφαλιζόμενο/ λήπτη της ασφάλισης, ενώ η ασφαλιστική εταιρεία θα ευθύνεται μόνο κατά τα υπερβάλλον ποσό της ανωτέρω απαλλαγής.

- Η **κάλυψη αστικής ευθύνης του ασφαλιζομένου προς τρίτους από μετάδοση πυρκαγιάς**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, για ποσό ίσο με το 10% του ασφαλιζομένου κεφαλαίου της πυρκαγιάς, με ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή τα € 30,000, κατά γεγονός και ετησίως.
- Η **κάλυψη αστικής ευθύνης του ιδιοκτήτη της ασφαλιζόμενης οικοδομής προς τρίτους υπό διαρροή ύδατος**, παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, για ποσό ίσο με το 10% του ασφαλιζομένου κεφαλαίου της πυρκαγιάς, με ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή τα € 30,000, κατά γεγονός και ετησίως.
- Η **κάλυψη ημερήσιας αποζημίωσης λόγω προσωρινής διακοπής εργασιών**, παρέχεται με ανώτατη ημερήσια αποζημίωση τα € 150 και η διάρκεια του χρόνου, για τον οποίο θα είναι καταβλητέα η αποζημίωση, δεν μπορεί να υπερβαίνει την χρονική διάρκεια που απαιτείται για να αποκατασταθούν οι υλικές ζημιές και να επαναλειτουργήσει η επιχείρηση και πάντως η συνολική χρονική διάρκεια δεν μπορεί να υπερβεί τις 90 ημέρες, από την έναρξη της διακοπής λειτουργίας της επιχείρησης.

3.5. ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΕΙΣ

Το παρόν ασφαλιστήριο εκδόθηκε χωρίς παρεκκλίσεις από την πρόταση ασφάλισης

1. "Για όλα το παραπάνω υπό στοιχεία 3.1. 3.2. 3.3. 3.4. αναφερόμενα καθώς και για κάθε άλλη τυχόν παρέκκλιση του ασφαλιστηρίου από την αίτηση για ασφάλιση, ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα εναντίωσης, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην ασφαλιστική εταιρεία το έντυπο υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης που επισυνάπτεται στο τέλος του ασφαλιστηρίου, με συστημένο ταχυδρομείο, μέσα σ' ένα μήνα από την ημερομηνία παράδοσης σε αυτόν, του ασφαλιστηρίου"
2. "Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο ο λήπτης της ασφάλισης δεν παρέλαβε έγγραφο με τις πληροφορίες που προβλέπονται από το αρ.4 παραγρ.2 περί του ΝΔ 400/70 κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης για ασφάλιση ή παρέλαβε το παρόν ασφαλιστήριο **χωρίς τους γενικούς και ειδικούς ασφαλιστικούς όρους** που διέπουν την ασφάλιση, έχει δικαίωμα εναντίωσης, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην εταιρεία το έντυπο υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης που επισυνάπτεται στο τέλος του ασφαλιστηρίου με συστημένο ταχυδρομείο, εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν, του ασφαλιστηρίου".
3. "Αν το ασφαλιστήριο έχει διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται, για λόγους ανεξάρτητους από τους αναφερόμενους στις παραπάνω περιπτώσεις 3.1. και 3.2. να

υπαναχωρήσει από την παρούσα σύμβαση αποστέλλοντας στην εταιρία επιστολή με συστημένο ταχυδρομεία, εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν του ασφαλιστηρίου".

3.6. ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ

Σε περιπτώσεις απώλειας ξένων νομισμάτων - χρημάτων, η αποζημίωση γίνεται σε Ευρώ, με βάση την τιμή fixing, του Ευρώ ως προς το ξένο νόμισμα, η οποία ίσχυε την ημέρα της επελεύσεως του καλυπτομένου κινδύνου.

3.7. ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

Κατά τροποποίηση κάθε τυχόν αντιθέτου γενικού όρου του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, δηλώνεται και συμφωνείται ότι:

3.7.1. ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ

Ο ασφαλιζόμενος /λήπτης της ασφάλισης, ασφαρίζει με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, την οικοδομή ή /και το περιεχόμενο εμπορικής επιχείρησης, όπως περιγράφεται πιο πάνω.

Σε περίπτωση ασφάλισης του περιεχομένου, μπορούν να συμπεριληφθούν:

- a) Οι υπάρχουσες βελτιώσεις της οικοδομής που πραγματοποιήθηκαν από τον μισθωτή
- b) Οι πινακίδες και οι επιγραφές
- c) Τυχόν περιεχόμενο που ανήκει σε τρίτους, υπό τις εξής προϋποθέσεις:
 - Τα ασφαλιζόμενα αυτά αντικείμενα έχουν δηλωθεί ρητά στην αίτηση ασφάλισης (αποτελεί μέρος της ασφαλιστικής σύμβασης).
 - Η αξία τους έχει συμπεριληφθεί στα ασφαλιζόμενα κεφάλαια.
 - Όσον αφορά τις πινακίδες και τις επιγραφές, αυτές πρέπει να σχετίζονται με τον ασφαλιζόμενο χώρο.

Σε περίπτωση επέλευσης ζημίας οφειλόμενης σε:

- 1) Πυρκαγιά συνεπεία εμπρησμού (έστω και εξ αίτιας ελαφριάς αμέλειας)
- 2) Κακόβουλη βλάβη - βανδαλισμό
- 3) Θραύση Κρυστάλλων προθηκών επιγραφών
- 4) Αστική ευθύνη από την λειτουργία του χώρου
- 5) Κλοπή ή ζημία του περιεχομένου συνεπεία διάρρηξης
- 6) Ληστεία χρημάτων, σε χώρο στον οποίο διενεργούνται τυχερά παιχνίδια (χαρτοπαιχτικές λέσχες, ηλεκτρονικά μηχανήματα κλπ)

η ασφαλιστική εταιρία απαλλάσσεται της υποχρέωσης καταβολής αποζημίωσης. Τα ανωτέρω ισχύουν και για το δικαίωμα του ασφαλιζόμενου σε ημερήσια αποζημίωση λόγω της διακοπής των εργασιών της επιχείρησης του, εφ' όσον η διακοπή αυτή οφείλεται στην επέλευση κάποιου από τους προαναφερόμενους κινδύνους.

3.7.2. ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ

Η κάλυψη των ασφαλιζομένων αντικειμένων παρέχεται :

- Για την οικοδομή σε αξία καινούργιου, όπως αυτή ορίζεται στο σχετικό ειδικό όρο.
- Για το περιεχόμενο σε πραγματικές (τρέχουσες) αξίες, όπως αυτές ορίζονται στον νόμο και στο άρθρο 7 των Γενικών Όρων του ασφαλιστηρίου, που αναφέρεται στο τέταρτο κεφάλαιο.

3.7.3. ΚΑΛΥΨΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΣΕ ΑΞΙΑ ΚΑΙΝΟΥΡΓΙΟΥ

Σαν αξία καινούργιου νοείται:

- a) Η συνήθης, αναγκαία και πραγματική δαπάνη που απαιτείται για την ανοικοδόμηση εξ ολοκλήρου της ασφαλιζόμενης οικοδομής, σε περίπτωση κατά την οποία αυτή καταστραφεί ολοσχερώς.
- b) Σε περίπτωση κατά την οποία αυτή υποστεί μερική ζημιά, η συνήθης, αναγκαία και πραγματική δαπάνη για να ανοικοδομηθούν ή να επισκευασθούν τα κατεστραμμένα ή βλαφθέντα μέρη της οικοδομής, συνεπεία επέλευσης καλυπτομένου κινδύνου.

Σε περίπτωση ασφάλισης σε Αξία Καινούργιου, ο ασφαλιζόμενος/λήπτης της ασφάλισης αποδέχεται ότι η καταβολή αποζημίωσης σε αξία καινούργιου οφείλεται, όταν η ζημιωθείσα οικοδομή αποδεδειγμένα ανακατασκευασθεί, διαφορετικά η αποζημίωση θα υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 7 των Γενικών Όρων (τρέχουσα πραγματική αξία).

3.7.4. ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Κατά τροποποίηση κάθε τυχόν αντίθετου γενικού έντυπου όρου του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ισχύουν τα εξής:

1. ΠΥΡΚΑΓΙΑ-ΠΤΩΣΗ ΚΕΡΑΥΝΟΥ

Η ασφάλιση καλύπτει τον κίνδυνο της πυρκαγιάς και της πτώσης κεραυνού, σύμφωνα με τους γενικούς όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, προϋπόθεση ισχύς της ασφαλιστικής κάλυψης είναι:

- a) η ύπαρξη άδειας λειτουργίας, όπου αυτή απαιτείται από το νόμο και
- b) η ύπαρξη και η λειτουργία των προβλεπομένων από την ισχύουσα νομοθεσία μέτρων Πυρασφάλειας

2. ΕΚΡΗΞΗ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές, οι οποίες προξενούνται στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα σύμφωνα με το ασφαλιστήριο, από κάθε φυσική ή χημική έκρηξη, έστω και αν δεν επακολούθησε πυρκαγιά.

Ως **έκρηξη** νοείται το φαινόμενο της αιφνίδιας και βίαιης εκτόνωσης αερίων. Ανάλογο με την προέλευση αυτών των αερίων, η **έκρηξη διακρίνεται σε φυσική και χημική.**

Φυσική χαρακτηρίζεται η έκρηξη κατά την οποία, διαρρηγνύονται τα τοιχώματα κλειστού δοχείου ή χώρου, από το γεγονός της υπερβολικής πίεσης του συγκεντρωμένου σ' αυτό αερίου ή ατμού.

Χημική χαρακτηρίζεται η έκρηξη κατά την οποία, η αιφνίδια παραγωγή τεραστίων ποσοτήτων αερίων είναι αποτέλεσμα χημικής αντίδρασης (μετατροπή).

Συμφωνείται και δηλώνεται ρητώς ότι η ασφάλιση δεν καλύπτει τις ζημιές οι οποίες προξενούνται από την έκρηξη, **στα ίδια το εκραγέντα μηχανήματα.**

3. ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ Η/ΚΑΙ ΤΜΗΜΑΤΩΝ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΣΠΑΣΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΑΥΤΑ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές (από πυρκαγιά ή μη), οι οποίες θα προκληθούν στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα, με άμεσο τρόπο, συνεπεία πτώσης αεροσκαφών ή άλλων αεροπορικών μέσων ή/ και τμημάτων-αντικειμένων που τυχόν αποσπασθούν από αυτά.

Σε κάθε περίπτωση, εξαιρούνται και δεν καλύπτονται:

- Ζημιές που θα προξενηθούν από αεροσκάφος για την προσγείωση του οποίου δόθηκε άδεια από τον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης.
- Περιπτώσεις στις οποίες η πτώση αεροσκαφών ή /και τμημάτων ή αντικειμένων που αποσπάσθηκαν από αυτό, οφείλεται σε τρομοκρατική ενέργεια, όπως αυτή ορίζεται στον αντίστοιχο ειδικό όρο τρομοκρατικών ενεργειών του παρόντος ασφαλιστήριου.

Η ευθύνη της εταιρίας με βάση ειδικό όρο δεν μπορεί να υπερβεί το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο της κάλυψης πυρκαγιάς.

4. ΚΑΛΥΨΗ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ ΑΠΟ ΔΑΣΟΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές οι οποίες θα προκληθούν στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα και θα προέρχονται άμεσα από πυρκαγιά, η οποία εκδηλώθηκε σε δασώδεις ή θαμνώδεις εκτάσεις, θάμνους, συστάδες δένδρων ή είναι αποτέλεσμα εκχέρσωσης του εδάφους με φωτιά.

5. ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΤΕΔΑΦΙΣΗΣ ΕΡΕΙΠΙΩΝ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΛΕΙΜΜΑΤΩΝ - ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ

Η ασφάλιση καλύπτει τα έξοδα, στα οποία υποβλήθηκε ο ασφαλιζόμενος για την καθαίρεση κατεδάφιση εκκαθάριση ερειπίων και μεταφορά των υπολειμμάτων - συντριμμάτων, συνεπεία επέλευσης καλυπτομένου κινδύνου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- Προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί, η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών, εκτός εάν υπάρξει διαφορετική έγγραφη συνεννόηση με την ασφαλιστική εταιρία.

Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως.

6. ΖΗΜΙΕΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΔΙΑΡΡΗΞΗ

Η ασφάλιση καλύπτει την ζημιά ή την απώλεια, που θα προκαλέσουν οι κλέπτες στην ασφαλιζόμενη οικοδομή και σε αντικείμενα τα οποία είναι μόνιμα προσαρμοσμένα σε αυτήν:

- Κατά την διενέργεια ή οποιαδήποτε απόπειρα βιαιάς εισόδου ή εξόδου σε ή από αυτή.
- Κατά την διάρκεια της απόπειρας ή της διενέργειας της κλοπής αδιάφορα αν προηγήθηκε ή όχι αναρρίχηση.

Ο ασφαλιζόμενος /λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται:

- Να λαμβάνει όλα τα ενδεικνυόμενα μέτρα προς διασφάλιση της οικοδομής, ως εάν αυτή δεν ήταν ασφαλισμένη για τον κίνδυνο της κλοπής.
- Οφείλει αμέσως μόλις περιέλθει σε γνώση του κλοπή ή απόπειρα κλοπής που έχει συμβεί, να καταγγείλει αυτή στην αρμόδια αστυνομική αρχή, να προσκομίσει στην ασφαλιστική εταιρία αντίγραφο του δελτίου από το βιβλίο συμβάντων της αστυνομίας και να προβεί σε όλες τις ενδεδειγμένες ενέργειες για την ανακάλυψη του ή των ενόχων και την ανάκτηση εν όλω ή εν μέρει των αντικειμένων που έχουν κλαπεί
- Συμφωνείται ότι το δικαίωμα του ασφαλιζόμενου /λήπτη της ασφάλισης για είσπραξη αποζημίωσης, δεν ενεργοποιείται πριν από την ολοκλήρωση των σχετικών ερευνών και την εκτίμηση του ύψους της ζημιάς που έχει επέλθει και πάντως όχι πριν την ολοκλήρωση των ερευνών και την εκτίμηση της ζημιάς του τυχόν ασφαλιζόμενου περιεχομένου.

7. ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ, ΘΥΕΛΛΑ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές των ασφαλιζόμενων αντικειμένων που προξενούνται άμεσα από καταιγίδα και θύελλα.

Ως **Καταιγίδα** ορίζεται η σφοδρή ατμοσφαιρική αναταραχή, η οποία συνοδεύεται από ραγδαία βροχή ή/ και χαλάζι, σφοδρούς ανέμους, αστραπές και κεραυνούς ενώ θα αποδεικνύεται αποκλειστικά και μόνο με το δελτίο της Εθνικής Μετεωρολογικής Υπηρεσίας (ΕΜΥ).

Ως **Θύελλα** ορίζεται ο σφοδρός άνεμος, ο οποίος πνέει με ένταση άνω των επτά μποφόρ.

Δεν καλύπτονται ζημιές:

- Σε αντικείμενα, τα οποία ευρίσκονται εκτός κλειστού και στεγασμένου χώρου, καθώς και σε αντικείμενα, τα οποία ευρίσκονται σε υπόστεγα και στο ύπαιθρο.
- Σε αντικείμενα (πρώτες ύλες, ημιτέτοιμα-έτοιμα εμπορεύματα, υλικά συσκευασίας κλπ), τα οποία ευρίσκονται στο έδαφος /δάπεδο. Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα κατά τρόπο κατά τον οποίο θα απέχουν από το έδαφος /δάπεδο τουλάχιστον 12 cm. Εξαιρούνται οι χώροι λιανικής πώλησης. Εκθέσεων προϊόντων και οι χώροι παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήρια κλπ). Σε

περίπτωση ζημιάς, η μη τήρηση της προαναφερθείσας προϋπόθεσης, απαλλάσσει την ασφαλιστική εταιρία από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης, για τα αντικείμενα τα οποία θα βρεθούν στο δάπεδο

- Σε αντικείμενα, από διείσδυση υδάτων, μέσω μη κατάλληλα προστατευμένων ανοιγμάτων της οροφής, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών που οφείλονται στην εκ της χρήσεως φθορά, στην γήρανση των υλικών, σε κακοτεχνίες και σε ζημιές κατά την διάρκεια επισκευών, ανακατασκευών και εργασιών συντήρησης της οροφής.
- Σε αντικείμενα, από διείσδυση υδάτων, μέσω θυρών ή παραθύρων ή λοιπών ανοιγμάτων, τα οποία έχουν αφεθεί ανοικτά.

Συμφωνείται ότι:

- Ζημιές έως € 750, αποζημιώνονται εξολοκλήρου από την ασφαλιστική εταιρία.
- Σε ζημιές που υπερβαίνουν τα € 750, ισχύει απαλλαγή ίση με το 10% του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής το ποσό των € 750.

8. ΠΛΗΜΜΥΡΑ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές των ασφαλιζομένων αντικειμένων που προξενούνται άμεσα από πλημμύρα.

Ως **πλημμύρα ορίζεται:**

- Ο κατακλυσμός από θαλάσσια ύδατα, εξαιρουμένης της πλημμύρας συνεπεία δημιουργίας παλιρροϊκού κύματος μετά από σεισμό ή ηφαιστειακή έκρηξη (τσουνάμι).
- Η λόγω φυσικών αιτιών υπερχειλίση ή παρέκκλιση από τα συνήθη κανάλια απορροής των φυσικών ή τεχνητών υδατορευμάτων (λίμνες, ποταμοί, χείμαρροι, διώρυγες, φράγματα).
- Η διάρρηξη ή υπερχειλίση του δημοσίου δικτύου παροχής ύδατος.
- Η πλημμύρα συνεπεία θύελλας και καταιγίδας.
- Η οποιαδήποτε άλλη εισροή ή συσσώρευση υδάτων, προερχομένων από χώρους εκτός της ασφαλιζόμενης οικοδομής ή της οικοδομής, στην οποία στεγάζονται τα ασφαλιζόμενα με το παρόν ασφαλιστήριο αντικείμενα.

Δεν καλύπτονται ζημιές:

- Συνεπεία σεισμού (εκτός εάν η κάλυψη σεισμού συμπεριλαμβάνεται στο παρόν ασφαλιστήριο), κατολισθήσης ή καθίζησης.
- Σε αντικείμενα τα οποία ευρίσκονται εκτός κλειστού και στεγασμένου χώρου, καθώς και σε αντικείμενα, τα οποία ευρίσκονται σε υπόστεγα και στο υπαίθρο.
- Σε αντικείμενα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα-έτοιμα εμπορεύματα, υλικά συσκευασίας κλπ), τα οποία ευρίσκονται στο έδαφος /δάπεδο. Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα κατά τρόπο κατά τον οποίο θα απέχουν από το έδαφος /δάπεδο τουλάχιστον 12 εκατοστά. Εξαιρούνται οι χώροι λιανικής πώλησης εκθέσεων προϊόντων και οι χώροι παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήρια κλπ). Σε περίπτωση ζημιάς, η μη τήρηση της προαναφερθείσας προϋπόθεσης,

απαλλάσσει την ασφαλιστική εταιρία από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης για τα αντικείμενα τα οποία θα βρεθούν στο έδαφος/ δάπεδο.

- Σε αντικείμενα, από διείσδυση υδάτων, μέσω μη κατάλληλα προστατευμένων ανοιγμάτων της οροφής, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών που οφείλονται στην εκ της χρήσεως φθορά, στην γήρανση των υλικών, σε κακοτεχνίες και σε ζημιές κατά την διάρκεια επισκευών, ανακατασκευών και εργασιών συντήρησης της οροφής.
- Σε αντικείμενα, από διείσδυση υδάτων, μέσω θυρών ή παραθύρων ή λοιπών ανοιγμάτων, τα οποία έχουν αφεθεί ανοικτά.
- Σε αντικείμενα ευρισκόμενα εντός εξωτερικών υπογείων ή /και ημιυπόγειων (δηλαδή χώρων με ανεξάρτητη είσοδο σε αυτούς είτε απευθείας από δημόσια ή ιδιωτική οδό είτε μέσω κατηφορικής ράμπας).

Συμφωνείται ότι, σε περίπτωση επελεύσεως ζημιάς το 10% του ποσού αυτής θα βαρύνει τον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης, με ελάχιστο όριο το ποσό των € 750, ενώ η ασφαλιστική εταιρία θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον της απαλλαγής αυτής.

9. ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΧΙΟΝΙ - ΠΑΓΕΤΟ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές των ασφαλιζομένων αντικείμενων που προξενούνται άμεσα από χιόνι - παγετό.

Εξαιρούνται και δεν καλύπτονται ζημιές:

- Σε αντικείμενα τα οποία ευρίσκονται σε υπόστεγα ή /και στο ύπαιθρο και ζημιές σε προσωρινά τοιχία διακοσμητικά, μαντρότοιχους, περιφράξεις, σήματα, τέντες, πινακίδες, επιγραφές και οποιοδήποτε εξωτερικό προσάρτημα του κτιρίου.
- Σε κτίρια κατά τη διάρκεια κατασκευής, ανακατασκευής ή επισκευής τους, εκτός εάν οι εργασίες που αφορούν τις εξωτερικές πόρτες, τα παράθυρα ή άλλα ανοίγματα έχουν αποπερατωθεί.
- Από διαρροή ύδατος προερχόμενη από οποιαδήποτε οροφή, θύρα ή παράθυρο τα οποία είχαν αφεθεί ανοικτά.
- Από διαρροή που οφείλεται σε φυσιολογική φθορά ή παλαιότητα ή ελαττωματική κατασκευή ή κακοτεχνία του κτιρίου ή /και των μόνιμων εγκαταστάσεών του.

Συμφωνείται ότι:

- Ζημιές έως € 750, αποζημιώνονται εξολοκλήρου από την ασφαλιστική εταιρία
- Σε ζημιές που υπερβαίνουν τα € 750, ισχύει απαλλαγή ίση με το 10% του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής το ποσό των € 750.

10. ΔΙΑΡΡΗΞΗ Ή ΥΠΕΡΧΕΙΛΙΣΗ ΔΕΞΑΜΕΝΩΝ Ή/ΚΑΙ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΘΕΡΜΑΝΣΗΣ ΨΥΞΗΣ ΚΑΙ/Η ΥΔΡΕΥΣΗΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές των ασφαλιζομένων αντικειμένων που οφείλονται άμεσα στην διάρρηξη ή υπερχειλίση

δεξαμενών ή/ και σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης, ψύξης ή /και ύδρευσης.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- Σε περίπτωση ασφάλισης της οικοδομής, καλύπτονται ασφαλιστικά και τα βλαφθέντα τμήματα των σωληνώσεων της ασφαλιζόμενης επιχείρησης, τα οποία διερράγησαν και προκάλεσαν την ως άνω ζημιά.

Δεν καλύπτονται ζημιές:

- Συνεπεία σεισμού (εκτός εάν η κάλυψη σεισμού συμπεριλαμβάνεται στο παρόν ασφαλιστήριο), καθίζησης ή κατολίθησης.
- Οφειλόμενες στην εκ της χρήσεως φθορά ή στην γήρανση των υλικών (παλαιότητα) ή σε κακοτεχνίες.
- Προερχόμενες από εγκαταστάσεις ή /και σωληνώσεις γενικά αποχετεύσεων.
- Σε αντικείμενα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα - έτοιμα εμπορεύματα, υλικά συσκευασίας κλπ), τα οποία ευρίσκονται στο έδαφος /δάπεδο. Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα κατά τρόπο ώστε να απέχουν από το έδαφος /δάπεδο τουλάχιστον 12 εκατοστά. Εξαιρούνται οι χώροι λιανικής πώλησης εκθέσεων προϊόντων και οι χώροι παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήρια κλπ). Σε περίπτωση ζημιάς, η μη τήρηση της προαναφερθείσας προϋπόθεσης, απαλλάσσει την ασφαλιστική εταιρία από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης για τα αντικείμενα τα οποία θα βρεθούν στα έδαφος/ δάπεδο.

Συμφωνείται ότι:

- Ζημιές έως € 750, αποζημιώνονται εξολοκλήρου από την ασφαλιστική εταιρία
- Σε ζημιές που υπερβαίνουν τα € 750, ισχύει απαλλαγή ίση με το 10% του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όριο απαλλαγής το ποσό των €750.

11. ΔΙΑΡΡΗΞΗ Ή ΥΠΕΡΧΕΙΛΙΣΗ ΔΕΞΑΜΕΝΩΝ Ή/ ΚΑΙ ΣΩΛΗΝΩΣΕΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ SPRINGLERS

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές των ασφαλιζομένων αντικειμένων που οφείλονται άμεσα στην διάρρηξη ή υπερχειλίση δεξαμενών ή/ και σωληνώσεων εγκατάστασης springlers.

Δεν καλύπτονται ζημιές:

- Συνεπεία σεισμού (εκτός εάν η κάλυψη σεισμού συμπεριλαμβάνεται στο παρόν ασφαλιστήριο), καθίζησης ή κατολίθησης.
- Οφειλόμενες στην εκ της χρήσεως φθορά ή στην γήρανση των υλικών ή σε κακοτεχνίες προερχόμενες από εγκαταστάσεις ή /και σωληνώσεις γενικά αποχετεύσεων.
- Σε αντικείμενα (πρώτες ύλες, ημιέτοιμα-έτοιμα εμπορεύματα, υλικό συσκευασίας κλπ) τα οποία ευρίσκονται στο έδαφος /δάπεδο. Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα θα πρέπει να είναι τοποθετημένα κατά τρόπο, κατά τον οποίο θα απέχουν από το έδαφος /δάπεδο τουλάχιστον 12 εκατοστά. Εξαιρούνται οι χώροι λιανικής πώλησης εκθέσεων προϊόντων και οι χώροι παροχής υπηρεσιών (γραφεία, ιατρεία, διδακτήριο κλπ). Σε

περίπτωση ζημιάς, η μη τήρηση της προαναφερθείσας προϋπόθεσης, απαλλάσσει την ασφαλιστική εταιρία από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης για τα αντικείμενα τα οποία θα βρεθούν στα έδαφος/ δάπεδο.

Συμφωνείται ότι:

- Ζημιές έως € 750, αποζημιώνονται εξολοκλήρου από την ασφαλιστική εταιρία.
- Σε ζημιές που υπερβαίνουν τα € 750, ισχύει απαλλαγή ίση με το 10% του ποσού της αποζημίωσης και ελάχιστο όρια απαλλαγής το ποσό των € 750.

12. ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές από πυρκαγιά ή έκρηξη των ασφαλιζομένων αντικειμένων, αμέσως προερχόμενες από **τρομοκρατικές ενέργειες**. Οι **τρομοκρατικές ενέργειες ορίζονται** ως εξής:

Πράξεις, οι οποίες περιλαμβάνουν και δεν περιορίζονται στην χρήση δύναμης και βίας ή /και απειλής από αυτές, οποιουδήποτε προσώπου ή ομάδας ή ομάδων προσώπων, είτε ενεργούν μεμονωμένα ή για λογαριασμό ή σε σχέση με οποιαδήποτε οργάνωση(εις) ή κυβέρνηση(εις), με σκοπούς ή για λόγους, πολιτικούς, θρησκευτικούς, ιδεολογικούς ή εθνικούς, συμπεριλαμβανομένης της πρόθεσης επηρεασμού οποιασδήποτε κυβέρνησης ή με σκοπό τον εκφοβισμό του κοινού ή μερίδας αυτού.

Η κάλυψη παρέχεται ανεξάρτητα από το εάν οι ενέργειες αυτές έλαβαν ή όχι χώρα κατά την διάρκεια διατάραξης της δημόσιας τάξης, στάσεων, απεργιών, διαδηλώσεων, πολιτικών ταραχών.

Της κάλυψης εξαιρούνται ρητώς και δεν καλύπτονται υλικές ζημιές ή απώλειες ή δαπάνες ή έξοδα τα οποία αμέσως ή εμμέσως οφείλονται:

1. Σε βιολογική ή χημική μόλυνση συνεπεία τρομοκρατικών ενεργειών, με βάση τον παρόντα όρο.
2. Σε εκτόξευση - ρίψη και χρήση εν γένει πυραύλων συνεπεία τρομοκρατικών ενεργειών, όπως αυτές ορίζονται στον ειδικό όρο.

Ως **μόλυνση** θεωρείται η μόλυνση η δηλητηρίαση ή η παρεμπόδιση ή/ και ο περιορισμός της χρήσης των ασφαλιζομένων αντικειμένων, σαν συνέπεια χημικών ή βιολογικών ουσιών.

Το βάρος της απόδειξης περί του καλυπτόμενου οποιασδήποτε σχετικής με τον παρόντα όρο απώλειας, ζημιάς, δαπάνης ή εξόδων, σε περίπτωση άρνησης της κάλυψης από τον ασφαλιστή, φέρει ο ασφαλιζόμενος/ λήπτης της παρούσας ασφάλισης.

13. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ, ΣΤΑΣΕΙΣ, ΑΠΕΡΓΙΕΣ, ΔΙΑΔΗΛΩΣΕΙΣ ΟΧΛΑΓΩΓΙΕΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές των ασφαλιζομένων αντικειμένων, από οποιαδήποτε αιτία, συμπεριλαμβανομένης της πυρκαγιάς οι οποίες:

- Προέρχονται άμεσα, συνεπεία ή κατά την διάρκεια, πολιτικών ταραχών, στάσεων, απεργιών, ανταπεργιών, διαδηλώσεων, οχλαγωγιών.
- Οφείλονται σε πράξεις κάθε προσώπου που συμμετέχει με άλλους σε διατάραξη της δημόσιας τάξης ή σε ενέργειες της νόμιμης αρχής, για την πρόληψη ή/ και για την καταστολή της διατάραξης αυτής.

Δεν καλύπτονται ζημιές:

1. Ζημιές, οι οποίες οφείλονται σε τρομοκρατικές ενέργειες, που συνέβησαν κατά την διάρκεια των προαναφερομένων περιπτώσεων
2. Ζημιές, οι οποίες προκλήθηκαν από μόνιμη ή προσωρινή, παράνομη στέρηση της νομής ή της κατοχής των ασφαλιζόμενων αντικειμένων, από τον ασφαλιζόμενο.
3. Ζημιές, οι οποίες προκλήθηκαν από νόμιμη ή προσωρινή, στέρηση της κυριότητας, της νομής ή της κατοχής των ασφαλιζόμενων αντικειμένων από τον ασφαλιζόμενο, λόγω κατάσχεσης, επίταξης ή δήμευσης, από οποιαδήποτε νόμιμη αρχή.

Η ασφαλιστική εταιρία δεν απαλλάσσεται των υποχρεώσεών της έναντι του ασφαλιζόμενου/ λήπτη της ασφάλισης, στις περιπτώσεις 3.2. και 3.3. ως ανωτέρω, για τις υλικές ζημιές των ασφαλιζόμενων αντικειμένων που επήλθαν πριν από την απώλεια της κυριότητας, της νομής ή της κατοχής αυτών

14. ΚΑΛΥΨΗ ΚΑΚΟΒΟΥΛΟΥ ΒΛΑΒΗΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές των ασφαλιζόμενων αντικειμένων, αμέσως προερχόμενες από οποιαδήποτε κακόβουλη πράξη ή δραστηριότητα, κάθε προσώπου τρίτου προς τον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 7 παρ. 5 του Ν 2496/97.

Ως **κακόβουλες ενέργειες ορίζονται** οι ηθελημένες πράξεις που διαπράττονται είτε κατά την διάρκεια διατάραξης της δημόσιας τάξης εν γένει, στάσεων, απεργιών, οχλαγωγιών, διαδηλώσεων, πολιτικών ταραχών, είτε μεμονωμένα, με σκοπό το βανδαλισμό ή τη δολιοφθορά, εξαιρουμένων σε όλες τις περιπτώσεις των πράξεων που οφείλονται σε τρομοκρατικές ενέργειες.

Εξαιρούνται και δεν καλύπτονται:

1. Ζημιές που συνέβησαν κατά την διάρκεια ή μετά από διάρρηξη ή απόπειρες με σκοπό την ληστεία ή την κλοπή.
2. Έμμεσες (οικονομικές) ζημιές.
3. Ζημιές, οι οποίες προκλήθηκαν κατά την χρονική περίοδο της καθυστέρησης, αναστολής ή διακοπής της χρήσης του ασφαλιζόμενου χώρου, συνεπεία επέλευσης καλυπτομένων με το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνων.
4. Ζημιές, οι οποίες προκλήθηκαν κατά την διάρκεια της προσωρινής ή της διαρκούς στέρησης ή απώλειας της κυριότητας, της νομής ή της κατοχής του κτιρίου, συνεπεία:
 - Είτε της παράνομης κατοχής του κτιρίου αυτού, από κάποιο πρόσωπο.
 - Είτε της δήμευσης, κατάσχεσης ή επίταξης του κτιρίου αυτού, από οποιαδήποτε νόμιμη αρχή.

Οι ζημιές που συνέβησαν πριν από την επέλευση των περιπτώσεων 3. και 4. καλύπτονται από την παρούσα ασφάλιση.

15. ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές, οι οποίες θα προξενηθούν στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα από πρόσκρουση επ' αυτών οποιουδήποτε οχήματος, υπό τον όρο ότι, το όχημα αυτό δεν θα ανήκει, ούτε θα τελεί υπό τον έλεγχο ή θα κατέχεται από τον ασφαλιζόμενο/ λήπτη της ασφάλισης ή/ και προστιθέντες αυτού.

16. ΚΑΛΥΨΗ ΗΛΕΚΤΡΙΚΩΝ ΒΛΑΒΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ - ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ

Η ασφάλιση καλύπτει την ηλεκτρική βλάβη της ηλεκτρολογικής εγκατάστασης (ηλεκτρικοί πίνακες, πρίζες κλπ) και των ηλεκτρικών μηχανών ή/ και συσκευών ή /και τμημάτων αυτών (μοτέρ κλπ) από εστία φωτιάς που δημιουργήθηκε στο ασφαλιζόμενα αντικείμενα και η οποία προέρχεται από υπερφόρτωση, υπέρταση, βραχυκύκλωμα, σχηματισμό τόξου, διαφυγή ηλεκτρικού ρεύματος υπερθέρμανση, κακή λειτουργία οργάνων μέτρησης, ρύθμισης ή ασφάλειας η οποία οφείλεται σε οποιαδήποτε αιτία περιλαμβανομένης και της άμεσης πτώσης του κεραυνού στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα.

Δεν καλύπτονται οι ηλεκτρονικές βλάβες ηλεκτρονικών συσκευών ή ηλεκτρονικών μερών συσκευών.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και μέχρι του ποσού των € 3,000 ετησίως.
- Σε περίπτωση ζημιάς, τα € 150 του ποσού της αποζημίωσης, θα επιβαρύνουν τον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης ενώ, η ασφαλιστική εταιρεία θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον ποσόν της ανωτέρω απαλλαγής.

17. ΠΤΩΣΗ ΔΕΝΔΡΩΝ, ΗΛΕΚΤΡΙΚΩΝ Ή ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΩΝ ΣΤΥΛΩΝ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές, οι οποίες προκαλούνται στην ασφαλιζόμενη οικοδομή, από πτώση δέντρων, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στηλών, η οποία οφείλεται σε φυσικές και μονό αιτίες.

Η κάλυψη αυτή, πέραν των ζημιών της ασφαλιζόμενης οικοδομής, καλύπτει και το κόστος απομάκρυνσης των δέντρων, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων, τα οποία επέπεσαν επ' αυτής και επιβάρυναν τον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- Το κόστος απομάκρυνσης των δένδρων και /ή ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων δεν μπορεί να υπερβεί για οποιοδήποτε λόγο το ποσό των € 600, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή σε πρώτο κίνδυνο, κατά γεγονός.

- Της κάλυψης αυτής εξαιρούνται ζημιές που θα προκληθούν κατά την διάρκεια ή συνεπεία της κοπής ή του κλαδέματος των δέντρων.

18. ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΚΑΠΝΟ

Η ασφάλιση καλύπτει τις υλικές ζημιές των ασφαλιζομένων αντικειμένων που προξενούνται από άμεση επίδραση καπνού, που θα διαφύγει αιφνιδιαστικά και αντικανονικά από εγκαταστάσεις θερμάνσεις, ξηράνσεις ή εστίες, οι οποίες ευρίσκονται εντός των ασφαλιζομένων εγκαταστάσεων.

19. ΘΡΑΥΣΗ ΥΑΛΟΠΙΝΑΚΩΝ - ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΘΥΡΩΝ, ΠΑΡΑΘΥΡΩΝ ΚΑΙ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΒΙΤΡΙΝΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΘΗΚΩΝ

Η ασφάλιση καλύπτει την αξία των υαλοπινάκων - κρυστάλλων, των εξωτερικών θυρών και παραθύρων, καθώς και των εξωτερικών βιτρινών και των προθηκών της ασφαλιζόμενης επιχείρησης, που εθραύσθησαν, από οποιαδήποτε αιτία, πλην σεισμού (εκτός εάν η κάλυψη σεισμού συμπεριλαμβάνεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο).

- Συμφωνείται και δηλώνεται ότι στην κάλυψη αυτή περιλαμβάνονται οι δαπάνες αγοράς, μεταφοράς και τοποθέτησης των υαλοπινάκων και των κρυστάλλων, **δεν καλύπτεται** όμως η θραύση αυτών, εάν συμβεί κατά την διάρκεια ή συνεπεία της μεταφοράς και της τοποθέτησης τους.
- Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των € 1,800, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και μέχρι του ποσού των € 3,000 ετησίως.
- Η κάλυψη αυτή ενεργοποιείται μετά την παρέλευση δύο μηνών από την έναρξη της ασφάλισης

20. ΘΡΑΥΣΗ ΕΠΙΓΡΑΦΩΝ

Η ασφάλιση καλύπτει την αξία των επιγραφών που συνεχονται σχετίζονται με τον ασφαλιζόμενο χώρο και εθραύσθησαν από οποιαδήποτε αιτία, πλην σεισμού (εκτός εάν η κάλυψη σεισμού συμπεριλαμβάνεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο).

- Συμφωνείται και δηλώνεται ότι στην κάλυψη αυτή περιλαμβάνονται οι δαπάνες αγοράς, μεταφοράς και τοποθέτησης των επιγραφών δεν καλύπτεται όμως η θραύση αυτών, εάν συμβεί κατά την διάρκεια ή συνεπεία της μεταφοράς και της τοποθέτησης τους.
- Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των €600, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και μέχρι του ποσού των € 1,200 ετησίως.
- Η κάλυψη αυτή ενεργοποιείται μετά την παρέλευση δύο μηνών από την έναρξη της ασφάλισης.

21. ΑΛΛΟΙΩΣΗ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΕΝΤΟΣ ΨΥΚΤΙΚΩΝ ΘΑΛΑΜΩΝ ΚΑΙ ΨΥΓΕΙΩΝ

Η παρούσα ασφάλιση καλύπτει τις ζημιές των πρώτων υλών και των εμπορευμάτων, τα οποία φυλάσσονται σε ψυκτικούς θαλάμους και ψυγεία,

συνέπεια διακοπής του ηλεκτρικού ρεύματος, από την δημόσια επιχείρηση ηλεκτρισμού για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των 6 συνεχών ωρών.

- Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, μέχρι του ποσού των € 3,000, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και μέχρι του ποσού των € 6,000 ετησίως.

22. ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΥΡΟΣΒΕΣΗΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τα έξοδα, στα οποία υποβλήθηκε ο ασφαλιζόμενος κατά τη διάρκεια πυρκαγιάς που έπληξε τον ασφαλιζόμενο χώρο με σκοπό τον περιορισμό ή την καταστολή αυτής.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- Προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί, η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών, εκτός εάν υπάρξει διαφορετική έγγραφη συνεννόηση με την ασφαλιστική εταιρία.

Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των €1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως, πέραν του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου πυρκαγιάς.

23. ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΑΝΤΛΗΣΗΣ ΥΔΑΤΩΝ

Η ασφάλιση καλύπτει τα έξοδα, στα οποία υποβλήθηκε ο ασφαλιζόμενος για την άντληση υδάτων, συνεπεία επέλευσης καλυπτομένου με το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- Προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί, η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών, εκτός εάν υπάρξει διαφορετική έγγραφη συνεννόηση με την ασφαλιστική εταιρία.

Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των €1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως.

24. ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΔΕΙΩΝ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΖΗΜΙΩΝ ΤΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τα έξοδα μελετών, έκδοσης αδειών και λοιπών σχετικών εργασιών (αμοιβές αρχιτεκτόνων /μηχανικών κλπ), τα οποία απαιτούνται για την ανοικοδόμηση-αποκατάσταση ζημιών, οι οποίες προκλήθηκαν στην ασφαλιζόμενη οικοδομή, συνεπεία επελεύσεως καλυπτομένου από το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου.

- Προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.

Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των €1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και ετησίως.

25. ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΦΥΛΑΞΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Η ασφάλιση καλύπτει σε πρώτο κίνδυνο, τα έξοδα στα οποία υποβάλλεται ο ασφαλιζόμενος λήπτης της ασφάλισης, για την φύλαξη της ασφαλισμένης επιχείρησης, μετά την επέλευση ενός εκ των καλυπτομένων κινδύνων.

Προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των € 1,000, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός.

26. ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΜΕΤΑΣΤΕΓΑΣΗΣ-ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ

Η ασφάλιση καλύπτει τα έξοδα της προσωρινής μεταστέγασης (μεταφορικά και τυχόν ενοίκια) των ασφαλισμένων αντικειμένων της επιχείρησης, στα οποία υποβάλλεται ο ασφαλιζόμενος, σε περίπτωση που η περιγραφόμενη ή /και ασφαλιζόμενη οικοδομή της επιχείρησης κριθεί ακατάλληλη προς χρήση, συνεπεία επέλευσης καλυπτομένου από το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου. Διευκρινίζεται ότι:

- Η ακαταλληλότητα της περιγραφόμενης ή /και ασφαλιζόμενης οικοδομής θα πρέπει να κριθεί και να βεβαιωθεί, είτε από την αρμόδια δημόσια αρχή, είτε από το γραφείο των πραγματογνωμόνων που ορίζεται από την εταιρία.
- Προϋπόθεση για την καταβολή της αποζημίωσης αποτελεί η προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων (τιμολόγιο, απόδειξη παροχής υπηρεσιών) πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των € 1,500, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός.

27. ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ

Το ασφαλιστήριο καλύπτει απαιτήσεις που θα γεννηθούν από σωματικές βλάβες (περιλαμβανομένου και του θανάτου) ή /και άμεσες υλικές ζημιές τρίτων, για τις οποίες ο ασφαλιζόμενος θα καταστεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση υπόχρεος, όπως προβλέπεται από τις περί αδικοπραξίες διατάξεις του Αστικού Κώδικα (άρθρα 914 έως 938) ή /και από άλλα νομοθετήματα για την καταβολή αποζημίωσης ή /και χρηματικής ικανοποίησης και οι οποίες θα προκληθούν από αιφνίδιο, απρόβλεπτο και ακούσιο γεγονός:

1. Για το οποίο θα θεωρηθεί υπαίτιος ο ασφαλιζόμενος
2. Το οποίο σχετίζεται με την λειτουργία του χώρου που περιγράφεται ασφαλιζεται με το παρόν ασφαλιστήριο.

Δηλώνεται και συμφωνείται μεταξύ ασφαλισμένου και ασφαλιστή ότι, η κάλυψη, η οποία παρέχεται κάτω από τον ειδικό αυτό όρο δεν περιλαμβάνει ζημιές:

- Από κλοπή ή /και απώλεια (εξαφάνιση) κάθε είδους αντικειμένων ή περιουσιακών στοιχείων τρίτων (επισκεπτών, πελατών κλπ) οποιασδήποτε μορφής, φύσης και αξίας.
- Σε κοσμήματα ή τιμαλφή γενικά, νομίσματα, χαρτονομίσματα, επιταγές, συναλλαγματικές, χρεόγραφα κάθε είδους, έγγραφα, τίτλους, παραστατικά ή αντικείμενα που κρίνονται πολύτιμα με καλλιτεχνικά ή υποκειμενικά κριτήρια.

Ο ασφαλιζόμενος /λήπτης της ασφάλισης, με ποινή έκπτωσης του δικαιώματος του που απορρέει από την κάλυψη υποχρεούται:

- Να μην προβαίνει σε οποιαδήποτε πληρωμή αποζημίωσης ή σε υπόσχεση τέτοιας πληρωμής ή σε ανάληψη οιασδήποτε σχετικής υποχρέωσης ή σε σχετική προσφορά ή σε αναγνώριση υποχρέωσης κλπ, προς οιονδήποτε τρίτο, χωρίς την έγγραφη, σαφή και ειδική συγκατάθεση της ασφαλιστικής εταιρίας.
- Να ειδοποιεί εγγράφως και αμέσως την ασφαλιστική εταιρία, για κάθε εξώδικη ή δικαστική ενέργεια οιονδήποτε τρίτου, ο οποίος ισχυρίζεται ότι έχει απαίτηση λόγω σωματικής βλάβης την οποία υπέστη και να διεξαγάγει κάθε σχετική δίκη με δαπάνη της εταιρίας, εφ' όσον αυτή δεν επιλέγει να αναλάβει η ίδια την διεξαγωγή της δίκης, επ' ονόματι του.
- Να βοηθά την εταιρία με κάθε νόμιμο και κατάλληλο μέσο κατά την διεξαγωγή τυχόν δίκης.

Η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο μέχρι του ποσού των €10,000 το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά άτομο και μέχρι του ποσού των € 20,000 ετησίως, ανεξαρτήτως αριθμού παθόντων ή δικαιούχων της αποζημίωσης.

Σε περίπτωση υλικών ζημιών, € 150 του ποσού της αποζημίωσης, θα επιβαρύνουν τον ασφαλιζόμενο λήπτη της ασφάλισης, ενώ, η ασφαλιστική εταιρεία θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον ποσό της ανωτέρω απαλλαγής.

28. ΚΑΛΥΨΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ, ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ ΑΠΟ ΜΕΤΑΔΟΣΗ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ

Η ασφάλιση καλύπτει την αστική ευθύνη του ασφαλιζόμενου/ λήπτη της ασφάλισης, έναντι τρίτων (συμπεριλαμβανομένου του τυχόν ιδιοκτήτη της οικοδομής, στην οποία στεγάζεται η επιχείρηση), για τις υλικές ζημιές που θα υποστούν οι τρίτοι και θα οφείλονται άμεσα σε μετάδοση πυρκαγιάς, που εκδηλώνεται και προέρχεται από τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα (ακίνητα ή κινητά), εφ' όσον η πυρκαγιά οφείλεται στην επέλευση καλυπτομένου με το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου.

Η ευθύνη του ασφαλιζόμενου /λήπτη της ασφάλισης θα πρέπει να προβλέπεται από εν ισχύει διατάξεις νόμου, βάσει των οποίων ο

ασφαλιζόμενος/ λήπτης της ασφάλισης θα υποχρεωθεί να αποκαταστήσει τις υλικές ζημιές των τρίτων.

Η κάλυψη αυτή ενεργοποιείται μόνο μετά την έκδοση τελεσίδικης δικαστικής απόφασης, η οποία καταδικάζει τον ασφαλιζόμενο/ λήπτη της ασφάλισης, σε αποζημίωση των τρίτων.

Δεν καλύπτει:

- Τις αποθετικές ζημιές (διαφυγόντα κέρδη), καθώς και τις έμμεσες ζημιές των τρίτων.
- Κάθε ζημιά, που θα οφείλεται σε διάπραξη αξιόποινης πράξης, σε χρήση ναρκωτικών ουσιών ή μέθη του ασφαλιζόμενου /λήπτη της ασφάλισης.
- Κάθε ζημιά, που θα οφείλεται στην μη τήρηση των συμβατικών υποχρεώσεων του ασφαλιζόμενου /λήπτη της ασφάλισης.
- Σωματικές βλάβες τρίτων, συνεπεία της μετάδοσης της πυρκαγιάς.

Ο ασφαλιζόμενος /λήπτης της ασφάλισης με ποινή έκπτωσης του δικαιώματος του που απορρέει από την παρούσα κάλυψη, υποχρεούται:

- Να μην προβαίνει σε οποιαδήποτε πληρωμή αποζημίωσης ή σε υπόσχεση τέτοιας πληρωμής ή σε ανάληψη οιασδήποτε σχετικής υποχρέωσης ή σε σχετική προσφορά ή σε αναγνώριση υποχρέωσης κλπ, προς οιονδήποτε υπέστη υλική ζημιά, χωρίς την έγγραφη, σαφή και ειδική συγκατάθεση της ασφαλιστικής εταιρίας.
- Να ειδοποιεί εγγράφως και αμέσως την ασφαλιστική εταιρία, για κάθε εξώδικη ή δικαστική ενέργεια οπουδήποτε τρίτου, ο οποίος ισχυρίζεται ότι έχει απαίτηση και να διεξαγάγει κάθε σχετική δίκη με δαπάνη της εταιρίας, εφ' όσον αυτή δεν επιλέγει να αναλάβει η ίδια την διεξαγωγή της δίκης, επ' ονόματί του.
- Να βοηθά την εταιρία με κάθε νόμιμο και κατάλληλο μέσο κατά την διεξαγωγή τυχόν δίκης.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, για ποσό ίσο με το 10% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου της πυρκαγιάς, με ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή τα € 30,000, κατά γεγονός και ετησίως.

29. ΚΑΛΥΨΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΟΥ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗΣ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ, ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ, ΑΠΟ ΔΙΑΡΡΟΗ ΥΔΑΤΟΣ

Η ασφάλιση καλύπτει την αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη των ασφαλιζομένων για υλικές ζημιές προς τρίτους, από διαρροή ύδατος των σωληνώσεων ή /και εγκαταστάσεων κεντρικής θέρμανσης, ψύξης ή /και ύδρευσης, η οποία οφείλεται σε διάρρηξη ή /και υπερχειλίση τούτων, συνεπεία επέλευσης καλυπτομένου με το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι η κάλυψη αυτή αφορά τις άμεσες υλικές ζημιές των τρίτων και ότι **της κάλυψης αυτής εξαιρούνται:**

- οι αποθετικές ζημιές (διαφυγόντα κέρδη), καθώς και οι έμμεσες ζημιές τρίτων
- οι σωματικές βλάβες τρίτων

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι η κάλυψη αυτή παρέχεται σε πρώτο κίνδυνο, για ποσό ίσο με το 10% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου της πυρκαγιάς, με ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή τα € 30,000, κατά γεγονός και ετησίως.

30. ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΔΙΑΚΟΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Η ασφάλιση καλύπτει τις πραγματικές δαπάνες της επιχείρησης, η οποία έχει διακόψει προσωρινά την λειτουργία της, συνεπεία επελεύσεως καλυπτομένου από το παρόν ασφαλιστήριο κινδύνου, για τυχόν μισθώματα του ασφαλιζόμενου χώρου, συνολικές αποδοχές μισθωτών απασχολούμενων στην επιχείρηση, τόκους δανείων της επιχείρησης και τα έξοδα Δ.Ε.Η., Ο.Τ.Ε., ύδρευσης, με ανώτατη ημερήσια αποζημίωση τα € 150.

Η διάρκεια του χρόνου, για την οποία θα είναι καταβλητέα η αποζημίωση, δεν μπορεί να υπερβαίνει την χρονική διάρκεια που αποδεδειγμένα απαιτείται για να αποκατασταθούν οι υλικές ζημιές και να επαναλειτουργήσει η επιχείρηση και πάντως η συνολική χρονική διάρκεια, δεν μπορεί να υπερβεί τις 90 ημέρες, από την έναρξη της διακοπής λειτουργίας της επιχείρησης.

Η ασφαλιστική εταιρία δεν ευθύνεται στην περίπτωση που η διακοπή των εργασιών παρατάθηκε, λόγω ανεπάρκειας των οικονομικών μέσων της επιχείρησης ή για οποιονδήποτε άλλο λόγο, ο οποίος δεν αποτελεί άμεση συνεπεία της επέλευσης του καλυπτόμενου κινδύνου.

Οι πραγματικές δαπάνες της επιχείρησης θα πρέπει να προκύπτουν από τα επίσημα εμπορικά βιβλία αυτής και τα στοιχεία που υποβάλλονται στην αρμόδιο Δ.Ο.Υ. και τις υπηρεσίες του υπουργείου εργασίας (Ο.Α.Ε.Δ.), ΙΚΑ κλπ. Σε περίπτωση επέλευσης καλυπτομένου κινδύνου, συμφωνείται ρητά με το παρόν ασφαλιστήριο ότι, ο ασφαλιζόμενος /λήπτης της ασφάλισης βαρύνεται με τις δαπάνες των τριών πρώτων ημερών, από την επέλευση της διακοπής της λειτουργίας της επιχείρησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΟΡΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

4. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΟΡΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

ΑΡΘΡΟ 1

4.1. ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Ο Ασφαλιστής παρέχει ασφαλιστική κάλυψη, με τους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, για τους κινδύνους από:

- Πυρκαγιά
- Άμεση πτώση κεραυνού στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα
- Έκρηξη
- Πτώση /πρόσκρουση αεροσκαφών και /ή αντικειμένων που πέφτουν απ' αυτά

ΑΡΘΡΟ 2

4.2. ΟΡΙΣΜΟΙ

Οι ακόλουθες λέξεις (ή όροι), όπου απαντώνται στην ασφαλιστική σύμβαση, έχουν αποκλειστικά και μόνο την έννοια που δίδεται κατωτέρω, δηλαδή:

1. **ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΣ:** είναι η Εταιρία, η οποία αναλαμβάνει την κάλυψη των προαναφερθέντων κινδύνων.
2. **ΛΗΠΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ:** είναι το πρόσωπο (φυσικό ή νομικό), που συμβάλλεται με τον ασφαλιστή για την κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης.
3. **ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ:** Το πρόσωπο (φυσικό ή νομικό), το οποίο απειλείται από ασφαλισμένο κίνδυνο και υπέρ του οποίου παρέχεται η ασφαλιστική κάλυψη, σύμφωνα με την παρούσα ασφαλιστική σύμβαση.
4. **ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ:** Το έγγραφο, το οποίο αποδεικνύει την ασφαλιστική σύμβαση, φέρει δε την υπογραφή τουλάχιστον του εκπροσώπου της εταιρίας και αποτελείται, ισοδύναμα, από έντυπο ή δακτυλογραφημένο ή χειρόγραφο κείμενο είτε το κείμενο αυτό είναι αρχικό είτε μεταγενέστερο (π.χ. τροποποίηση ή ανανέωση ή παράταση, εκδιδόμενης σχετικής Προσθέτου Πράξεως), το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του. Το έγγραφο διέπεται από τους όρους του ασφαλιστηρίου, οι οποίοι αποτελούν αναπόσπαστα τμήματα αυτού και παραδίδονται στον ασφαλισμένο /λήπτη της ασφάλισης μαζί με το ασφαλιστήριο.
5. **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ:** Η δυνατότητα επέλευσης περιστατικού (ζημιογόνου γεγονότος), προβλεπόμενου από το ασφαλιστήριο, το οποίο επιφέρει στον ασφαλισμένο /λήπτη της ασφάλισης, ζημία που καλύπτεται από το ασφαλιστήριο.
6. **ΖΗΜΙΑ:** Η απρόβλεπτη και ξαφνική υλική (θετική) περιουσιακή ζημία που επέρχεται ένεκα επελεύσεως (πραγματοποιήσεως) ασφαλιστικού κινδύνου που οφείλεται σε τυχαίο, βίαιο και ανεξάρτητο της θέλησης του ασφαλισμένου /λήπτη της ασφάλισης γεγονός και που

καλύπτεται από την ασφαλιστική σύμβαση, κατά την έκταση και γενικά, τους όρους αυτής. Ο όρος ζημία συμπεριλαμβάνει οποιαδήποτε βλάβη, καταστροφή ή απώλεια που έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση της πραγματικής αξίας των ασφαλισμένων αντικειμένων λόγω επελεύσεως ασφαλιστικού κινδύνου.

7. **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΜΦΕΡΟΝ:** Η οικονομική σχέση που συνδέει τον ασφαλισμένο /λήπτη της ασφάλισης με το ασφαλισμένο αντικείμενο, δυνάμει της οποίας ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης, θεμελιώνει δικαίωμα αποζημίωσής του από τον ασφαλιστή.
8. **ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ:** Το αντικείμενο του ασφαλιστικού συμφέροντος, το οποίο περιγράφεται στο ασφαλιστήριο.
9. **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ:** Το χρηματικό ποσό, μέχρι το οποίο (κατ'ανώτατο όριο) ευθύνεται ο ασφαλιστής με βάση της σύμβασης, συνολικά ή κατ' αντικείμενο, ή κατά περίπτωση του ασφαλιστικού συμφέροντος.
10. **ΑΣΦΑΛΙΣΜΑ:** Η υποχρέωση (παροχή) του ασφαλιστή, που προκύπτει από την επέλευση ασφαλιστικού κινδύνου και συνίσταται είτε σε χρήμα είτε σε αυτούσια αποκατάσταση της βλάβης ή της καταστροφής (απώλειας), κατά τους όρους του συμβολαίου.
11. **ΠΥΡΚΑΓΙΑ:** Πυρκαγιά είναι μία φωτιά που συνοδεύεται από φλόγα και η οποία προκλήθηκε χωρίς να προϋπάρχει συγκεκριμένη αιτία, η οποία έχει εγκαταλείψει την εστία της και επεκτείνεται εξ' ίδιας δυνάμεως.
12. **ΚΕΡΑΥΝΟΣ:** Ακαριαία και ισχυρή ηλεκτρική εκκένωση ανάμεσα σε σύννεφο και έδαφος.

ΑΡΘΡΟ 3

43. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΖΗΜΙΕΣ

1. Ο ασφαλιστής ευθύνεται (και υποχρεούται) να αποκαταστήσει, κατά τους όρους της συμβάσεως, την ζημία που προέρχεται από βλάβη ή καταστροφή ασφαλισμένων πραγμάτων, εφόσον όμως αυτές είναι άμεση συνέπεια (και προϊόν) της επελεύσεως ασφαλισμένου κινδύνου, δεν οφείλεται στην φυσική απομοίωση των ασφαλισμένων, επέφερε δε ως αναγκαία (αναπόφευκτη) συνέπεια, την βλάβη ή καταστροφή ασφαλισμένων πραγμάτων.
2. Ο ασφαλιστής ευθύνεται επίσης:
 - 2.1 Για δαπάνες, στις οποίες εύλογα ενόψει των περιστάσεων υποβλήθηκε ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης με σκοπό να αποτρέψει ή να περιορίσει τη ζημία.
 - 2.2 Για δαπάνες ή /και ζημίες που υπέστη ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης κατά την μετακόμιση ή μετακίνηση ασφαλισμένων πραγμάτων, που εύλογα ενήργησε αυτός για τον ίδιο ως ανωτέρω σκοπό.

- 2.3 Για ζημιές που υπέστη ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης ένεκα καταστροφής ή βλάβης πραγμάτων, που προέβη αυτός εύλογα προς τον σκοπό να περιορισθεί η έκταση της καλυπτόμενης ζημιάς.
3. Ο ασφαλιστής δεν ευθύνεται για τις ζημιές ή /και δαπάνες που αναφέρονται πιο κάτω, έστω και αν τυχόν αυτές συνδέονται οπωσδήποτε, με την επέλευση ασφαλιστικού κινδύνου, δηλαδή:
- 3.1 Για άλλες έμμεσες ζημιές που δεν αναφέρονται στην παράγραφο 2.
- 3.2 Για δαπάνες αποκομιδής συντριμμάτων και γενικά, υπολειμμάτων ή καταλοίπων.
- 3.3 Για διαφυγόν κέρδος (ή αρνητική ζημιά).

ΑΡΘΡΟ 4

44. ΖΗΜΙΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

Ο ασφαλιστής δεν έχει καμία ευθύνη ή υποχρέωση για αποκατάσταση οποιασδήποτε ζημιάς που προέρχεται από βλάβη ή καταστροφή ασφαλισμένων πραγμάτων, όταν και εφόσον αιτία άμεση ή έμμεση του κινδύνου ήταν:

1. Πόλεμος (κηρυγμένος ή μη), εμφύλιος πόλεμος καθώς και οποιαδήποτε παρεμφερής εχθροπραξία ή αναταραχή.
2. Τρομοκρατικές ενέργειες, μεμονωμένες ή μη ή κατά την διάρκεια οχλαγωγιών, πολιτικών ταραχών διαδηλώσεων, στάσεων, απεργιών και λοιπών παρεμφερών διαταραχών.
3. Βιολογική ή χημική μόλυνση (ως μόλυνση θεωρείται η μόλυνση, η δηλητηρίαση ή η παρεμπόδιση ή /και ο περιορισμός της χρήσης των ασφαλιζόμενων αντικειμένων, σαν συνέπεια χημικών ή βιολογικών ουσιών).
4. Εκτόξευση ρίψη και χρήση εν γένει πυραύλων.
5. Κακόβουλες ενέργειες που οφείλονται σε τρομοκρατικές πράξεις.
6. Οχλαγωγία, πολιτικές ταραχές, στάσεις, ανταρσίες, στρατιωτική ή λαϊκή εξέγερση, αντίσταση κατά της αρχής, ενάσκηση στρατιωτικής ή σφετερισθείσης εξουσίας, στρατιωτικός νόμος ή οποιοδήποτε γεγονότα και αιτίες που συνεπάγονται την κήρυξη ή τη διατήρηση του στρατιωτικού νόμου, ή την κατάσταση πολιορκίας.
7. Υλικά πυρηνικά όπλα ή αιτία που προέκυψε από αυτά ή αποτέλεσε επακόλουθη συνέπεια τους. Ιονίζουσες ακτινοβολίες, μόλυνση λόγω ραδιενέργειας από οποιοδήποτε πυρηνικό καύσιμο ή από οποιοδήποτε πυρηνικά κατάλοιπα της καύσης πυρηνικού καυσίμου ή αιτία που προέκυψε από αυτά ή αποτέλεσε επακόλουθη συνέπειά τους. Ως καύση θεωρείται, κατά την εξαίρεση αυτή και κάθε αυτοδύναμη εξέλιξη (process) πυρηνικής σχάσεως.
8. Αυτανάφλεξη, ζυμώσεις του ασφαλισμένου αντικειμένου, έμφυτο ή ενυπάρχον ελάττωμα. Αν πρόκειται για ελάττωμα οικοδομής, ή εξαίρεση ισχύει μόνον, εφ' όσον ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης αποδειξει

ότι δεν το γνώριζε, ούτε το πληροφορήθηκε ποτέ, μέχρι του χρόνου επελεύσεως του κινδύνου.

9. Σεισμός, ηφαιστειακή έκρηξη, καταγίδα, θύελλα, πλημμύρα, ή άλλη βίαια φυσική αναταραχή, τυφώνας, λαίλαπα, ανεμοστρόβιλος, κυκλώνας ή άλλη ατμοσφαιρική ταραχή ή οποιαδήποτε συνέπεια των παραπάνω φαινομένων, περιλαμβανομένης και της πυρκαγιάς.
10. Βενζίνη, πυρίτιδα ή δυναμίτιδα ή άλλες παρόμοιες εκρηκτικές ή εμπρηστικές ύλες, που βρίσκονται στο ασφαλισμένο πράγμα, εκτός αν η ύπαρξη τους αποδεδειγμένα γνωστοποιήθηκε κατά την σύνοψη της ασφάλισης και /ή κατά την διάρκεια αυτής στον ασφαλιστή, από τον οποίο και έγινε αποδεκτή, με ειδική μνεία στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο Ο ασφαλιζόμενος /λήπτης της ασφάλισης οφείλει επί ποινή εκπτώσεως των δικαιωμάτων του από την ασφαλιστική σύμβαση, να μεριμνά για την ορθή χρήση και /ή εναποθήκευση των ειδών αυτών και να ακολουθεί τις τυχόν υπάρχουσες σχετικές οδηγίες των αρχών ή /και του ασφαλιστή. Η ύπαρξη των ως άνω ειδών αποτελεί πάντοτε ουσιώδες στοιχείο για την εκτίμηση του κινδύνου εκ μέρους του ασφαλιστή και συνεπάγεται υποχρέωση του ασφαλισμένου /λήπτη της ασφάλισης να την γνωστοποιεί στον ασφαλιστή, τόσο κατά τη σύναψη όσο και κατά τη διάρκεια της σύμβασης, επί ποινή εκπτώσεως των δικαιωμάτων του από την ασφαλιστική σύμβαση.
11. Υπερβασή ταχύτητας, υπερτάσεις, βραχυκύκλωμα, θέρμανση, σχηματισμός τόξου και διαφυγή ηλεκτρικού ρεύματος, οποιαδήποτε και αν είναι η αιτία των διαταραχών αυτών (περιλαμβανομένου και του κεραυνού) σε μηχανές, ηλεκτρικές συσκευές, ηλεκτρικές εγκαταστάσεις που λειτουργούν με ηλεκτρισμό, πάσης φύσεως εργαλεία ή οποιαδήποτε άλλα αντικείμενα (αναβατήρας κλπ). Η εξαίρεση ισχύει μόνο για το τμήμα του ηλεκτρικού μηχανήματος και συσκευών, εργαλείων κλπ ή για το τμήμα της ηλεκτρικής εγκατάστασης που καθ' εαυτά άμεσα επλήγησαν από τις ως άνω αιτίες και όχι για τα άλλα τμήματα ηλεκτρικών μηχανών ή εγκαταστάσεων, τα καταστραφέντα ή βλαβέντα από την πυρκαγιά.
12. Κλοπή ή εξαφάνιση των ασφαλισμένων πραγμάτων, που έλαβε χώρα είτε κατά τη διάρκεια της επέλευσης καλυπτομένου με το παρόν ασφαλιστήριο συμβόλαιο κινδύνου είτε μετά απ' αυτήν.

ΑΡΘΡΟ 5

45. ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ /ΛΗΠΤΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

- Λήπτης της ασφάλισης /ασφαλισμένος, σύμφωνα με την σύμβαση, δύναται να είναι κατά περίπτωση ο ιδιοκτήτης (κύριος) του ασφαλισμένου πράγματος ή καθενός των ασφαλισμένων πραγμάτων, ο ψιλός κύριος, ο επικαρπωτής, ο μισθωτής, ο χρήστης και ο ενυπόθηκος ή ενεχυρούχος δανειστής. Αν η παραπάνω ιδιότητα συντρέχει κατά ορισμένο ποσοστό, η ασφαλιστική σύμβαση εκτείνεται μόνο στο ποσοστό αυτό.
- Ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να ανακοινώνει εγγράφως και αμέσως στον ασφαλιστή κάθε νομική και πραγματική

μεταβολή που επέρχεται καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της ασφαλιστικής σύμβασης.

ΑΡΘΡΟ 6

4.6. ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ

- 1) Αντικείμενο της ασφαλίσεως δύνανται να είναι τόσο ακίνητα όσο και κινητά πράγματα, εφ' όσον ανήκουν κατά κυριότητα στον λήπτη της ασφάλισης /ασφαλισμένο ή /και στα πρόσωπα, τα οποία έχουν ασφαλιστικό συμφέρον για τη σύναψη της ασφαλίσεως.
- 2) Ειδικότερα η ασφάλιση κινητών καλύπτει τα ασφαλισμένα πράγματα εφόσον ανήκουν κατά κυριότητα μόνο στον ασφαλισμένο /λήπτη της ασφάλισης, ως επίσης, καλύπτει αυτά εάν τα έχει μεν αγοράσει, συμφώνησε όμως με τον πωλητή να παραμένει σ' αυτόν (τον πωλητή) η κυριότητα αυτών (σύμφωνο επιφυλάξεως κυριότητας από τον πωλητή).

Δεν καλύπτονται:

- 1) Αντικείμενα από ασήμι και χρυσό, κοσμήματα (κάθε φύσεως, είδους, υλικού κλπ), ωρολόγια (τσέπης ή χειρός), πολύτιμους-ημιπολύτιμους λίθους, ράβδους πλάκες από χρυσό, άργυρο ή από οποιοδήποτε άλλο πολύτιμο ή ημιπολύτιμο μέταλλο (στοιχείο), νομίσματα παντός είδους (αρχαία, μη κυκλοφορούντα κλπ), μεταλλικά νομίσματα, χαρτονομίσματα, χαρτόσημα, ένσημα.
- 2) Παραστατικά αξίας έγγραφα (οιουδήποτε είδους, περιεχομένου και ονομασίας, περιλαμβανομένων των συμβάσεων, των συμφωνητικών κλπ), ή τίτλους, τραπεζογραμμάτια, συναλλαγματικές (γραμμάτια), υποσχετικά, κάθε είδους χρεόγραφα και αξιόγραφα, ομόλογα, ομολογίες, μετοχές, πιστωτικές κάρτες.
- 3) Γραμματόσημα, συλλογές γραμματοσήμων ή άλλων αντικειμένων, σχεδιαγράμματα, σχέδια, πρωτότυπα και τύπους (μήτρες, καλούπια), κάθε είδους χειρόγραφα και αντίγραφα, σπάνια βιβλία, λογοτεχνικά βιβλία, λογιστικά φορολογικά βιβλία και στοιχεία, κάθε είδους βιβλία και γενικώς έντυπα, κειμήλια, μέταλλα, δελτία ή λαχνούς τυχερών παιχνιδιών και λοιπά συναφή.
- 4) Εξωτερικούς φορείς πληροφοριών (δίσκους, δισκέτες, ταινίες ηλεκτρονικών υπολογιστών) ως προς το κόστος παραγωγής, καταχώρησης, αναπαραγωγής και της αξίας των περιεχομένων σ' αυτούς πληροφοριών.

ΑΡΘΡΟ 7

4.7. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΑΤΟΣ

1. Το ασφαλισμα υπολογίζεται και καθορίζεται με βάση την αξία που είχε το ασφαλισμένο αντικείμενο, κατά το χρόνο που επήλθε ο ασφαλιστικός κίνδυνος.
2. Εφόσον δεν υπάρχει διαφορετική συμφωνία, ως αξία του ασφαλισμένου αντικειμένου, λαμβάνεται η τρέχουσα πραγματική αξία (τιμή) αυτού, κατά τον χρόνο που επήλθε η ζημία και στον τόπο, όπου απήλθε αυτή. Καμία άλλη αξία δεν λαμβάνεται υπόψη, όπως αξία, προσωπική ή

- συναισθηματική, με οποιαδήποτε κριτήρια. Επίσης, δεν λαμβάνεται υπόψη το κόστος αντικατάστασης του ασφαλισμένου αντικειμένου.
3. Το ασφάλισμα αποτελείται από το ποσό που προκύπτει, όταν, από την κατά τα ανωτέρω αξία, που είχε το βλαβέν ή καταστραφέν αντικείμενο αμέσως πριν από την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου, αφαιρεθεί η αξία (αν απέμεινε κάποια) αυτού ευθύς μετά την επέλευση του ασφαλιστικού κινδύνου.
 4. Ειδικότερα, βάση υπολογισμού και καθορισμού του ασφαλίματος, αποτελεί:
 - a) Για κτίρια και γενικώς για κτίσματα, η αναγκαία δαπάνη ανοικοδόμησης τους, μετά την αφαίρεση της λόγω χρήσεως ή παλαιότητας μείωσης της τρέχουσας κατασκευαστικής τους αξίας.
 - b) Για κινητά αντικείμενα κοινής χρήσης κάθε είδους (εξαιρούνται τα εμπορεύματα), η αξία αντικατάστασης τους με καινούρια παρεμφερούς τύπου ή προδιαγραφών αλλά ίδιας αποδόσεως, μετά την αφαίρεση της λόγω χρήσεως ή παλαιότητας μείωσης της τρέχουσας πραγματικής τους αξίας.
 - c) Για εμπορεύματα ή ημιτέτοιμα προϊόντα που κατασκευάζει, κατά οποιοδήποτε τρόπο, ολικώς ή μερικώς ο ασφαλισμένος, η δαπάνη κατασκευής ομοίων νέων εμπορευμάτων, μετά την αφαίρεση όσων εξόδων εξοικονομούνται από προϊόντα των οποίων η κατασκευή δεν είχε ολοκληρωθεί όταν επήλθε ο ασφαλιστικός κίνδυνος. Σε καμία περίπτωση το ασφάλισμα για τα εμπορεύματα αυτά, δεν μπορεί να υπερβαίνει την τιμή που θα μπορούσε να επιτευχθεί με την πώληση των ασφαλισμένων εμπορευμάτων, αφαιρουμένου του μικτού κέρδους, κατά το χρόνο και στον τόπο της επελεύσεως του ασφαλιστικού κινδύνου.
 - d) Για εμπορεύματα, πρώτες και βοηθητικές ύλες και ημιτέτοιμα προϊόντα που κατείχε ο ασφαλισμένος ή λήπτης της ασφάλισης, προοριζόμενα και για μεταπώληση κατ' επάγγελμα, περιλαμβανομένων πρώτων υλών και ημικατεργασμένων προϊόντων, καθώς και για προϊόντα της φύσης, η δαπάνη για την απόκτηση ομοίων νέων εμπορευμάτων κλπ, εφαρμοζομένων και εν προκειμένω των ανωτέρω υπό στοιχείο (c) όρων και προϋποθέσεων, ως προς τα εμπορεύματα που κατασκευάζονται από τον ασφαλισμένο /λήπτης της ασφάλισης.
 5. Σε περίπτωση κατά την οποία το ασφαλιστικό ποσό είναι μικρότερο (κατώτερο) της αξίας που εξευρίσκεται με βάση τα ανωτέρω οριζόμενα στο παρόν άρθρο (υπασφάλιση), τότε το ασφάλισμα καθορίζεται (και περιορίζεται) με βάση τον λόγο (αναλογία) μεταξύ ασφαλιστικού ποσού και εξευρισκομένης, σύμφωνα με τα πιο πάνω, ασφαλιστικής αξίας.
 6. Πράγματα που βρίσκονται εκτός του τόπου ασφάλισης δεν καλύπτονται από την ασφάλιση, συνεπώς δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό και καθορισμό του ασφαλίματος.
 7. Ο ασφαλιστής δεν υποχρεούται να προβαίνει σε προκαταβολές έναντι του ασφαλίματος. Εν τούτοις, αν κατόπιν αιτιολογημένης αιτήσεως του ασφαλισμένου /λήπτη της ασφάλισης, δεχθεί ο ασφαλιστής κατ' ελευθέρην εκτίμηση και κρίση του, να προβεί σε ορισμένη προκαταβολή, αυτή τελεί

πάντοτε και απαραίτητως υπό (διπλή) επιφύλαξη των δικαιωμάτων του ασφαλιστή, δηλαδή, τόσον ως προς την ύπαρξη ή μη υποχρέωσης αυτού για καταβολή ασφαλισματος, όσον και ως προς την έκταση του (ποσού ασφαλισματος).

8. Το ασφάλισμα συνίσταται καταρχήν σε χρήμα. Ο ασφαλιστής, όμως, κατά την ελεύθερη κρίση αυτού, δύναται να προβεί στη φυσική αποκατάσταση (*in natura*) της ζημίας εν όλω ή εν μέρει.
9. Ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης δεν έχει δικαίωμα να εγκαταλείψει στον ασφαλιστή ασφαλισμένα αντικείμενα (σε οποιαδήποτε κατάσταση κι αν βρίσκονται αυτά) για να λάβει την αξία αυτών σε χρήμα.
10. Τέλη χαρτοσήμου ως και κάθε άλλου είδους συναφείς επιβαρύνσεις (δημόσια βάρη κλπ), συμβολαιογραφικά δικαιώματα και γενικώς κάθε δαπάνη, που, κατά νόμο, συνδέεται με την καταβολή και εξόφληση του ασφαλισματος, βαρύνουν αποκλειστικά τον ασφαλισμένο /λήπτη της ασφάλισης /δικαιούχο αυτού και αφαιρούνται από το ασφάλισμα εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά. Το αυτό συμβαίνει και στην περίπτωση που η καταβολή του ασφαλισματος εν όλω ή εν μέρει γίνεται κατόπιν δικαστικής αποφάσεως.
11. Το δικαίωμα του ασφαλισμένου /λήπτη της ασφάλισης, να ζητήσει ασφάλισμα δεν γεννάται παρά μόνον εφόσον και από την ημέρα κατά την οποία θα υποβάλει στον ασφαλιστή νόμιμα πιστοποιητικά, που θα αποδεικνύουν είτε, ότι δεν υφίσταται εκκρεμής κατηγορία εναντίον του ή των προσώπων που αναφέρονται στο Άρθρο 8 των Γενικών Όρων για εμπρησμό σχετικό προς τα ασφαλισμένα αντικείμενα, είτε ότι υπήρξε μεν τέτοια κατηγορία, η οποία όμως έπαυσε να υπάρχει με τελεσίδικη απαλλαγή τούτου. Διευκρινίζεται ότι στην περίπτωση που ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης τυγχάνει νομικά πρόσωπο, η ως άνω υποχρέωση αφορά τα πρόσωπα που νόμιμα εκπροσωπούν και δεσμεύουν αυτό.
12. Το δικαίωμα του ασφαλισμένου/ λήπτη της ασφάλισης, σε περίπτωση δικαστικής επίλυσης της διαφοράς, δεν γεννάται πριν από την κοινοποίηση της τελεσίδικης απόφασης του αρμοδίου δικαστηρίου στον ασφαλιστή.

ΑΡΘΡΟ 8

48.ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ

Ο ασφαλιστής απαλλάσσεται κάθε υποχρέωσης για καταβολή ασφαλισματος:

- Εάν η επέλευση του κινδύνου οφείλεται σε δόλο ή βαρεία αμέλεια του ασφαλισμένου/ λήπτη της ασφάλισης, ή του δικαιούχου του ασφαλισματος ή των προσώπων που συνοικούν μαζί τους, ή των νομίμων αντιπροσώπων τους ή των εκπροσώπων τους, ή των τρίτων στους οποίους έχει ανατεθεί επαγγελματικά η φύλαξη των ασφαλισμένων αντικειμένων. Εάν ένεκα δόλου ή βαρείας αμέλειας του ασφαλισμένου και /ή των ως

άνω αναφερομένων προσώπων αυξήθηκε η ζημιά, ο ασφαλιστής απαλλάσσεται κατά το μέρος της αύξησης αυτής.

- Αν, ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης δολίως, καθ' οιονδήποτε τρόπο, παριστά την επελθούσα ζημία σημαντικώς μεγαλύτερη της πραγματικής.

ΑΡΘΡΟ 9

49. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΤΟΠΟΣ

Τα κινητά πράγματα καλύπτονται από την ασφάλιση, μόνο εφόσον ευρίσκονται στον τόπο ή στους τόπους που περιγράφονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο (ασφαλιστικός τόπος).

ΑΡΘΡΟ 10

410. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ/ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

- 1) Πριν από την σύναψη της ασφαλιστικής συμβάσεως, ο ασφαλισμένος/λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει εγγράφως και κατηγορηματικώς (χωρίς υποθέσεις, όρους κτλ), μεταξύ άλλων, τα στοιχεία της ταυτότητος του (ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο, επάγγελμα, Α.Φ.Μ., κατοικία, ηλικία κλπ, αν είναι νομικό πρόσωπο, την επωνυμία και έδρα αυτού, το είδος νομικού προσώπου, την νόμιμη εκπροσώπηση κτλ) και να προσδιορίσει με ακρίβεια και πληρότητα το ασφαλιστέο συμφέρον και τα αντικείμενα αυτού. Ο ασφαλισμένος/λήπτης της ασφάλισης οφείλει, εγγράφως πάντοτε, να δηλώσει κάθε περιστατικό ή /και κατάσταση, που μπορεί, κατά αντικειμενική εκτίμηση, να έχει σημασία για την φύση και έκταση του ασφαλιστικού κινδύνου, ως επίσης να απαντήσει γραπτώς στις ερωτήσεις που θα του θέσει ο ασφαλιστής.
- 2) Προκειμένου για ασφάλιση ακινήτων, ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται, μεταξύ άλλων, να προσδιορίσει την ακριβή τοποθεσία αυτών, να περιγράψει την ύλη και το είδος κατασκευής και στέγασης αυτών και να δηλώσει επ' ακριβώς τη χρήση και τις δραστηριότητες που ασκούνται σ' αυτά. Προκειμένου για ασφάλιση κινητών (πραγμάτων ή εμπορευμάτων), ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει επ' ακριβώς, μεταξύ άλλων, το είδος αυτών, τον χώρα στον οποίο ευρίσκονται, την ακριβή τοποθεσία, την ύλη και το είδος κατασκευής και στέγασης των οικοδομών μέσα στις οποίες περιέχονται.
- 3) Ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης έχει ολόκληρη και κάθε ευθύνη για την ακρίβεια των ανωτέρω (παρ. 1, 2) δηλώσεων κλπ αυτού. Η ασφαλιστική σύμβαση συνάπτεται με βάση τις δηλώσεις αυτές, η μνεία όμως αυτών στο ασφαλιστήριο δεν αποτελεί αναγνώριση εκ μέρους του ασφαλιστή της αλήθειας ή /και ακρίβειας και πληρότητας αυτών, ούτε τεκμήριο (αμάχητο ή μαχητό, ουσιαστικό ή δικονομικό), ούτε καν, πιθανολόγηση ως προς την ακρίβεια κλπ αυτών.

- 4) Αν για οποιοδήποτε λόγο που δεν οφείλεται σε υπαιτιότητα του ασφαλιζομένου/ λήπτη της ασφάλισης, δεν έχουν περιέλθει σε γνώση του ασφαλιστή στοιχεία ή περιστατικά που είναι αντικειμενικά ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου, ο ασφαλιστής δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίηση της, μέσα σε προθεσμία ενός μηνός αφότου έλαβε γνώση αυτών των στοιχείων και περιστατικών.
- 5) Η πρόταση του ασφαλιστή για τροποποίηση της σύμβασης θεωρείται ως καταγγελία, αν μέσα σε ένα μήνα από τη λήψη της δεν γίνει δεκτή.
- 6) Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων 4.10.1, 4.10.2 του παρόντος άρθρου από αμέλεια του ασφαλιζομένου /λήπτη της ασφάλισης, ο ασφαλιστής έχει το δικαίωμα της διάταξης της παρ. 4.10.4 και επιπλέον αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει πριν να τροποποιηθεί η σύμβαση σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 4.10.4 ή πριν η καταγγελία αρχίσει να παράγει αποτελέσματα, το ασφάλισμα μειώνεται κατά το λόγο του ασφαλιστρού που έχει καθοριστεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθοριστεί, αν δεν υπήρχε η παράβαση.
- 7) Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων των παρ. 4.10.1, 4.10.2 του παρόντος άρθρου από δόλο του ασφαλιζομένου /λήπτη της ασφάλισης, ο ασφαλιστής έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από τότε που έλαβε γνώση της παράβασης. Αν η ασφαλιστική περίπτωση επέλθει εντός της παραπάνω προθεσμίας, ο ασφαλιστής απαλλάσσεται της υποχρέωσης του προς καταβολή του ασφαλίματος. Ο ασφαλιζόμενος/ λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται σε αποκατάσταση κάθε ζημίας του ασφαλιστή.
- 8) Η καταγγελία της ασφαλιστικής σύμβασης εκ μέρους του ασφαλιστή στις περιπτώσεις των διατάξεων των παρ. 4.10.4 και 4.10.6 του παρόντος άρθρου, επιφέρει αποτελέσματα μετά πάροδο δεκαπέντε ημερών από τότε που θα περιέλθει στον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης ή μετά την πάροδο ενός μηνός από τη λήψη της πρότασης τροποποίησης που προβλέπεται στη διάταξη της παρ. 4.10.5. Στην περίπτωση της διάταξης της παρ. 4.10.7, η καταγγελία επιφέρει άμεσα αποτελέσματα. Ο ασφαλιστής δικαιούται των ασφαλιστρών που ήταν ληξιπρόθεσμα κατά το χρόνο, κατά τον οποίο επήλθαν τα αποτελέσματα της καταγγελίας της σύμβασης, ή κατά το χρόνο επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου, στην περίπτωση που κατά τις διατάξεις των παραγράφων 4.10.6 και 4.10.7, περιορίζεται η ευθύνη του ή απαλλάσσεται αυτής.

ΑΡΘΡΟ 11

4.11. ΕΝΑΡΞΗ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΛΥΨΕΩΣ - ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

- 1) Η ασφαλιστική κάλυψη αρχίζει από το χρονικό σημείο που αναγράφεται στο ασφαλιστήριο και εφόσον έχει καταβληθεί το εφάπαξ ασφάλιστρο ή η πρώτη δόση της τμηματικής καταβολής, εκτός αν προκύπτει διαφορετικά από την παρούσα ασφαλιστική σύμβαση.
- 2) Στο ασφαλιστήριο αναγράφεται και η διάρκεια της ασφαλιστικής κάλυψης.

- 3) Η καταβολή του ασφαλιστρού αποδεικνύεται αποκλειστικά και μόνο με (έγγραφη) απόδειξη, που εκδίδεται προσηκόντως από τον ασφαλιστή.
- 4) Εάν η ασφαλιστική σύμβαση λήξει νομίμως πριν από την αρχικώς συμφωνηθείσα διάρκεια αυτής, ο ασφαλιστής δικαιούται των δεδουλευμένων ασφαλιστρον. Αν όμως ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης ή ο δικαιούχος του ασφαλίματος, γνώριζε κατά τη σύναψη της σύμβασης, ότι η ασφαλιστική περίπτωση είχε ήδη επέλθει, ο ασφαλιστής δεν υποχρεούται σε παροχή και εφόσον δεν γνώριζε την επέλευση του κινδύνου, δικαιούται το ασφαλιστρο μέχρι τέλος της διάρκειας ασφάλισης.

ΑΡΘΡΟ 12

412. ΣΥΝΑΣΦΑΛΙΣΗ

- 1) Εάν, κατά τον χρόνο συνάψεως της ασφαλιστικής συμβάσεως υπάρχει, ήδη, άλλη, μία ή περισσότερες ασφαλιστικές συμβάσεις, καλύπτουσες τα ίδια ασφαλιστικά συμφέροντα, ολικώς ή μερικώς, ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει εγγράφως το γεγονός αυτό στον ασφαλιστή, δίδοντας κάθε αναγκαία λεπτομέρεια. Η ύπαρξη της συνασφαλίσεως αναγράφεται στο ασφαλιστήριο.
- 2) Εάν, μετά τη σύναψη της ασφαλιστικής συμβάσεως και κατά τη διάρκεια αυτής, συναφθεί άλλη ασφαλιστική σύμβαση, καλύπτουσα τα ίδια ασφαλιστικά συμφέροντα, ολικώς ή μερικώς, ο ασφαλισμένος/ λήπτης της ασφάλισης, υποχρεούται να δηλώσει εγγράφως και χωρίς αναβολή, το γεγονός αυτό στον ασφαλιστή, δίδοντας κάθε αναγκαία λεπτομέρεια, ο ασφαλιστής τότε, εκδίδει σχετικώς πρόσθετη πράξη στο ασφαλιστήριο.
- 3) Σε περίπτωση που δεν δηλωθεί, ως ανωτέρω, η ύπαρξη ή η σύναψη άλλης ασφαλιστικής συμβάσεως, ο ασφαλιστής έχει το δικαίωμα να καταγγείλει την ασφαλιστική σύμβαση, δικαιούται δε τότε, σε παρακράτηση των μέχρι τον χρόνο της καταγγελίας της σύμβασης δεδουλευμένων ασφαλιστρον. Αν η παράλειψη δηλώσεως κατά το παρόν άρθρο έγινε από πρόθεση του ασφαλισμένου /λήπτη της ασφάλισης, ο ασφαλιστής απαλλάσσεται κάθε υποχρέωσης να καταβάλει ασφάλισμα, με βάση την ασφαλιστική σύμβαση, δικαιούται να παρακρατήσει ή να απαιτήσει την καταβολή των δεδουλευμένων ασφαλιστρον, χωρίς να αποκλείεται η αποκατάσταση κάθε άλλης θετικής ή αποθετικής ζημίας του.
- 4) Όταν υπάρχουν συνασφαλίσεις και επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος, ο ασφαλιστής υποχρεούται σε καταβολή ποσοστού, μόνον, του ασφαλίματος που προβλέπεται στην ασφαλιστική σύμβαση, ίσου προς τον λόγο (αναλογία συμμετοχής όλων των ασφαλιστών) που προκύπτει, εάν ληφθούν υπόψη όλες οι όμοιες ασφάλισεις (συνασφαλίσεις).
- 5) Εάν με το ασφαλιστήριο έχει συμφωνηθεί απαλλαγή του ασφαλιστή από ένα πρώτο τμήμα (ποσό) ζημίας, η απαλλαγή αυτή ισχύει υπέρ του

ασφαλιστή, πάντοτε και ανεξάρτητα του τι έχει συμφωνηθεί σχετικώς στις (άλλες) συνασφαλίσεις.

ΑΡΘΡΟ 13

4.13. ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟΥ

- 1) Ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης (ως και κάθε άλλο πρόσωπο που μπορεί να έλκει δικαιώματα από την ασφαλιστική σύμβαση), υποχρεούται να δηλώσει εγγράφως στον ασφαλιστή, κάθε μεταβολή, οποιασδήποτε φύσεως, περιεχομένου, εκτάσεως κλπ που επέρχεται στο ασφαλισμένο αντικείμενο ή αντικείμενα, ιδίως δε (ενδεικτικώς), εκποίηση, ολική ή μερική, οποιασδήποτε νομικής μορφής, π.χ. πώληση, δωρεά του ασφαλισμένου πράγματος, κληρονομική διαδοχή και, γενικώς, κάθε περίπτωση, ένεκα της οποίας εξέλιπε το ασφαλιστικό συμφέρον, ως επίσης πτώχευση του ασφαλισμένου /λήπτη της ασφάλισης ή αναστολή πληρωμών εκ μέρους του ή θέση αυτού υπό εκκαθάριση ή υπό ανάλογο καθεστώς.
- 2) Εφόσον δεν έχει εκδοθεί ασφαλιστήριο σε διαταγή ή στον κομιστή, εταιρία και λήπτης της ασφάλισης ή ασφαλισμένος δικαιούνται να καταγγείλουν τη σύμβαση μέσα σε προθεσμία τριάντα ημερών από την ημέρα που έγινε γνωστό το οικείο περιστατικό. Η καταγγελία εκ' μέρους της εταιρίας επιφέρει αποτελέσματα μετά πάροδο δεκαπέντε ημερών από τότε που περιήλθε στο λήπτη της ασφάλισης ή ασφαλισμένο.
- 3) Η ασφαλιστική εταιρία απαλλάσσεται, αν ο ασφαλιστικός κίνδυνος επήλθε πριν από την πάροδο της παραπάνω τριανταήμερης προθεσμίας ή πριν επέλθουν τα αποτελέσματα της καταγγελίας που εμπρόθεσμα άσκησε η εταιρία και εφόσον αποδείξει ότι δεν θα είχε αναλάβει τον κίνδυνο ή δεν θα τον είχε αναλάβει με τους ίδιους όρους, αν γνώριζε το περιστατικό. Η εταιρία υποχρεούται να επιστρέψει τα μη δεδουλευμένα ασφαλιστρα. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται αν ο κίνδυνος επέλθει εντός τριάντα ημερών από το περιστατικό.

ΑΡΘΡΟ 14

4.14. ΕΠΙΤΑΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

- 1) Ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να αναγγείλει στον ασφαλιστή **μέσα σε δέκα τέσσερις ημέρες από τότε που περιήλθε σε γνώση του**, κάθε φυσική ή πραγματική μεταβολή από οποιαδήποτε κι αν προέρχεται πηγή ή αιτία και οποιοσδήποτε φύσεως ή μορφής, που είναι δυνατό ή πιθανό, αντικειμενικώς, να συντελέσει σε επαύξηση ή επίταση του ασφαλισμένου κινδύνου, ιδίως δε (ενδεικτικώς) οικοδομικές ή /και μηχανολογικές μεταβολές στα ασφαλισμένα ακίνητα ή στα γειτονικά τοιαύτα, αλλαγή της χρήσεως οποιουδήποτε των ακινήτων αυτών, αλλαγή στο είδος ή στον φορέα των επιχειρήσεων που ασκούνται στα ακίνητα αυτά κλπ.

- 2) Η ανωτέρω αναγγελία γίνεται αποκλειστικά και μόνο εγγράφως, πρέπει δε να είναι λεπτομερής και σαφής.
- 3) Ο ασφαλιστής μόλις λάβει γνώση της επίτασης του κινδύνου, δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση ή να ζητήσει την τροποποίησή της. Οι διατάξεις των παρ. 4.10.4, 4.10.5, 4.10.6, 4.10.7 και 4.10.8 του ασφαλιστηρίου, εφαρμόζονται και στην επίταση του κινδύνου κατά τη διάρκεια ασφάλισης.

ΑΡΘΡΟ 15

4.15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ/ ΛΗΠΤΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΠΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ

Ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης, σε περίπτωση επελεύσεως του κινδύνου κατά τρόπο που είναι δυνατόν να απαιτήσει ασφάλισμα, έχει σωρευτικώς, τις εξής υποχρεώσεις:

- 1) Να ειδοποιεί τον ασφαλιστή ή νόμιμο εκπρόσωπο αυτού, δίδοντας τις πρώτες, σχετικά με τα περιστατικά επελεύσεως του κινδύνου, πληροφορίες και στοιχεία. Η ειδοποίηση (αναγγελία επελεύσεως του κινδύνου) αυτή **πρέπει να γίνεται αμέσως** και χωρίς καμία αναβολή ή καθυστέρηση ή βραδύτητα, που δεν δικαιολογείται από τις περιστάσεις, **πάντως δε το αργότερο μέσα σε οκτώ ημέρες** από την επομένη της ημέρας που έλαβε γνώση ότι, ένεκα επελεύσεως του κινδύνου, επήλθαν ή άρχισαν να επέρχονται, ζημίες καλυπτόμενες ασφαλιστικώς. Η ειδοποίηση πρέπει, εάν είναι δυνατόν, να είναι έγγραφη, αν δε γίνει αυτή προφορικώς, πρέπει να επακολουθεί, χωρίς αδικαιολόγητη αναβολή και έγγραφη επιβεβαίωση αυτής. Αναγγελία των γεγονότων επελεύσεως του κινδύνου επιβάλλεται να κάνει ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης και προς την αστυνομική αρχή, εκτός αν έχει ήδη επιληφθεί η πυροσβεστική υπηρεσία.
- 2) Να καταβάλει κάθε δυνατή και κατάλληλη προσπάθεια, φροντίδα και επιμέλεια, στον ανώτατο δυνατό βαθμό, ανάλογα με τις περιστάσεις, προς τον σκοπό να αποτρέψει ή να περιορίσει την ζημιά, ακολουθώντας και τις τυχόν σχετικές οδηγίες του ασφαλιστή ή αντιπροσώπων αυτού.
- 3) Να επιτρέπει και διευκολύνει τον ασφαλιστή ή αντιπροσώπους ή εντολοδόχους αυτού, στις διάφορες εύλογες ενέργειες του προς τον σκοπό να διαπιστώσει, μεταξύ άλλων, τα αίτια και, γενικά, τις προϋποθέσεις και περιστατικά της επελεύσεως του κινδύνου και το είδος και την έκταση (το ύψος) της ζημίας. Προς τούτο, ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης, οφείλει επίσης να παρέχει, χωρίς αδικαιολόγητη βραδύτητα, στον ασφαλιστή ή τους αντιπροσώπους ή εντολοδόχους αυτού, κάθε σχετική πληροφορία, εγγράφως (εάν του ζητείται) καθώς και π.χ. τιμολόγια, εμπορική αλληλογραφία, αποσπάσματα από εγγραφές στα λογιστικά βιβλία κλπ. Ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης οφείλει επίσης, να συντάξει και παραδώσει στον ασφαλιστή, έκθεση περιέχουσα λεπτομερή ανάλυση της ζημίας, κατά την αντικειμενική και ειλικρινή εκτίμηση αυτού, η οποία δεν δεσμεύει τον ασφαλιστή.

- 4) Να διατηρεί άθικτα ή /και να συντηρεί και γενικά να φυλάσσει επιμελώς, ανάλογα με τις περιστάσεις και εφόσον δεν παρακωλύσει το έργο της αποτροπής ή της περιστολής της ζημίας τα διασωθέντα αντικείμενα, ως και τα υπολείμματα αυτών, σε όποια κατάσταση βρίσκονται κατά την επέλευση του κινδύνου, οφείλει δε προς το σκοπό αυτό, να ακολουθεί τις τυχόν οδηγίες του ασφαλιστή ή των αντιπροσώπων ή εντολοδόχων αυτού.
- 5) Με την επιφύλαξη των κατωτέρω οριζομένων, η συμμόρφωση του ασφαλισμένου/ λήπτη της ασφάλισης προς τις υποχρεώσεις αυτού που περιέχονται στην ανωτέρω παράγραφο του άρθρου τούτου, αποτελεί προϋπόθεση για την γέννηση της υποχρέωσης του ασφαλιστή προς καταβολή ασφαλισματος, επομένως, σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος/ λήπτης της ασφάλισης δεν συμμορφωθεί προς οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις του αυτές, ουδέν δικαίωμα αποκτά για ασφάλισμα.
- 6) Αν η παράλειψη του ασφαλισμένου/ λήπτη της ασφάλισης να συμμορφωθεί προς οποιαδήποτε υποχρέωση αυτού κατά την παρ. 1 του παρόντος άρθρου, οφείλεται σε ελαφρά αμέλεια αυτού, τότε, ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλει τα ασφάλισμα ή μέρος αυτού, αν και καθόσον ο ασφαλισμένος/ λήπτης της ασφάλισης αποδείξει ότι η τιαυτή παράλειψη αυτού δεν είχε συνέπειες ως προς την διαπίστωση των αιτιών της επελεύσεως του κινδύνου, ούτε ως προς την έκταση της ζημίας (το ύψος του ασφαλισματος), ούτε ως προς τον υπολογισμό και καθορισμό του ασφαλισματος ή του ύψους αυτού.
- 7) Ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης φέρει το βάρος της αποδείξεως ότι, η ζημία προήλθε από ασφαλισμένο και μη εξαιρούμενο κίνδυνο και ότι συμμορφώθηκε προς όλες τις υποχρεώσεις του που προβλέπονται στην παρούσα ασφαλιστική σύμβαση.

ΑΡΘΡΟ 16

4.16. ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ Ή ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ

Τα έξοδα στα οποία εύλογα υποβλήθηκε ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης προς αποτροπή ή περιορισμό της ζημίας, βαρύνουν τον ασφαλιστή, εφόσον, δικαιολογούνται από τις περιστάσεις. Αν το ασφάλισμα καλύπτει μέρος μόνο της ζημίας, ο ασφαλιστής υποχρεούται να αποδώσει μόνο το ανάλογο μέρος των εξόδων. Δεν καλύπτονται ζημίες που προκλήθηκαν κατά την αποκομιδή των συντριμμάτων.

ΑΡΘΡΟ 17

4.17. ΔΙΑΙΤΗΣΙΑ

Εφόσον ήθελε συμφωνηθεί η υπαγωγή κάθε διαφοράς ή αμφισβήτησης, η οποία απορρέει από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο στη διαιτησία Στην περίπτωση αυτή δεν εφαρμόζεται η διάταξη του άρθρου 19

του παρόντος περί υπαγωγής της διαφοράς στα καθ' ύλη αρμόδια πολιτικά δικαστήρια.

ΑΡΘΡΟ 18

4.18. ΛΥΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

- 1) Η σύμβαση ασφαλίσεως λήγει με την πάροδο του συμφωνημένου χρόνου διάρκειας, είτε αυτός είναι ο αρχικός είτε ο συμφωνηθείς μεταγενεστέρως.
- 2) Τόσο ο ασφαλιστής όσο και ο ασφαλισμένος/ λήπτης της ασφάλισης έχουν δικαίωμα να καταγγείλουν την ασφαλιστική σύμβαση, οποτεδήποτε και χωρίς να πρέπει να δηλώσουν λόγον, ένεκα του οποίου χωρούν στην καταγγελία. Η λύση της σύμβασης επέρχεται μετά την πάροδο τριάντα ημερών από τότε που θα περιέλθει η καταγγελία στον ασφαλιζόμενο/ λήπτη της ασφάλισης. Η καταγγελία της συμβάσεως προς τον έτερον συμβαλλόμενο, γίνεται εγγράφως και με συστημένη επί αποδείξει παραλαβής επιστολή. Εάν η καταγγελία της συμβάσεως γίνει από τον ασφαλιστή, τότε αυτός δικαιούται να παρακρατήσει τα αναλογούντα εις τον χρόνο ισχύος της ασφαλιστικής συμβάσεως ασφάλιστρα. Εάν η καταγγελία της συμβάσεως γίνει από τον ασφαλισμένο /λήπτη της ασφάλισης, ο ασφαλιστής παρακρατεί τα μέχρι τον χρόνο ασκήσεως του δικαιώματος καταγγελίας εκ μέρους του ασφαλισμένου/ λήπτη της ασφάλισης, αναλογούντα ασφάλιστρα και σε περίπτωση μη προκαταβολής ασφαλίσεων, ο ασφαλιστής δικαιούται να απαιτήσει τα μέχρι της καταγγελίας ασφάλιστρα.
- 3) Ο ασφαλιστής όμως, έχει δικαίωμα να καταγγείλει την ασφαλιστική σύμβαση, σε βραχύτερο χρονικό διάστημα στις πιο κάτω διαζευκτικές περιπτώσεις, οπότε η λύση της συμβάσεως επέρχεται μετά πάροδο δέκα πέντε συνεχών ημερών από τον χρόνο της εγγράφου, όπως πιο πάνω, καταγγελίας της συμβάσεως προς τον ασφαλισμένο /λήπτη της ασφάλισης:
 - Εάν ο ασφαλισμένος /λήπτης της ασφάλισης παραβεί ή δεν συμμορφωθεί, προς οποιαδήποτε υποχρέωση αυτού, σύμφωνα με τα άρθρα 4.10.4 και 4.10.6 της παρούσας ασφαλιστικής συμβάσεως.
 - Εάν επέλθει μεταβολή στην νομική κατάσταση του ασφαλισμένου αντικειμένου ή επίταση του ασφαλιστικού κινδύνου, σύμφωνα με τα άρθρα 4.13.2 και 4.14.3 της ασφαλιστικής συμβάσεως.

ΑΡΘΡΟ 19

4.19. ΑΡΜΟΔΙΑ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ

Για κάθε διαφορά ή αμφισβήτηση που προκύπτει από την ασφαλιστική σύμβαση, αρμόδια είναι τα Δικαστήρια της Αθήνας. Εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί άλλως, εφαρμοστέο τυγχάνει το Ελληνικό Δίκαιο.

ΑΡΘΡΟ 20

4.20. ΜΕΙΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ

Μετά την επέλευση της ζημίας, το ασφαλιστήριο ισχύει μειωμένα κατά το καταβληθέν ποσό της αποζημίωσης στον ασφαλιζόμενο /λήπτη της ασφάλισης για τον υπόλοιπο χρόνο διάρκειας της ασφαλιστικής σύμβασης. Τούτο δε συμβαίνει και το ασφαλιστήριο θεωρείται ότι έχει λήξει, χωρίς ο ασφαλιστής να υποχρεούται στην επιστροφή οποιουδήποτε ποσού ασφαλιστρών, εφόσον μετά από τη ζημία:

- 1) Επήλθε πλήρης ανατροπή των συνθηκών του κινδύνου
- 2) Αυτή υπερβαίνει το 50% του ασφαλιστικού ποσού.

ΑΡΘΡΟ 21

4.21. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

- 1) Εάν ο λήπτης της ασφάλισης ή ασφαλισμένος έχει αξίωση προς αποκατάσταση της ζημίας κατά τρίτου η αξίωση περιέρχεται στην εταιρία στην έκταση του ασφαλισματος που κατέβαλε.
- 2) Εάν οι αξιώσεις του λήπτη της ασφάλισης στρέφονται κατά του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου ασφαλισματος ή των ανιόντων, κατιόντων και των συζύγων τους ή άλλων προσώπων που συνοικούν μαζί τους, καθώς και των νομίμων αντιπροσώπων τους ή των εκπροσώπων τους, η αξίωση δεν περιέρχεται στην εταιρία, παρά μόνο αν τα πρόσωπα αυτά ενήργησαν με δόλο.
- 3) Ο λήπτης της ασφάλισης και, σε περίπτωση ασφάλισης για λογαριασμό τρίτου ο ασφαλισμένος και ο τυχόν τρίτος δικαιούχος του ασφαλισματος, υποχρεούνται να διαφυλάξουν τα δικαιώματα τους κατά του τρίτου που περιέρχονται στην εταιρία. Παραβίαση της υποχρέωσης αυτής επάγεται ευθύνη των υπόχρεων, προς αποκατάσταση κάθε ζημίας της εταιρίας.
- 4) Σε περίπτωση υποκατάστασης της εταιρίας, η παραγραφή των αξιώσεων του λήπτη της ασφάλισης ή ασφαλισμένου κατά του τρίτου δεν συμπληρώνεται πριν την παρέλευση έξι μηνών από την υποκατάσταση και εφόσον αυτή έλαβε χώρα πριν από την παραγραφή ή την απόσβεση αυτών των αξιώσεων.

ΑΡΘΡΟ 22

4.22. ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ

Κάθε αξίωση ή απαίτηση, η οποία απορρέει από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, παραγράφεται μετά από τέσσερα χρόνια από το τέλος του έτους εντός του οποίου πραγματοποιήθηκε η ζημία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

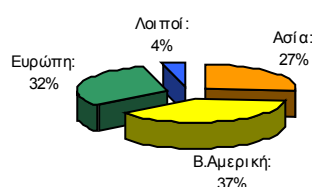
Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

5. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Ο κλάδος της ιδιωτικής ασφάλισης είναι ένας πλέον γνωστός και αναπτυσσόμενος κλάδος παγκοσμίως. Σύμφωνα με στοιχεία του 2000 η παγκόσμια παραγωγή ασφαλιστρών έφτανε τα 2,44 τρις δολάρια Αμερικής, τα οποία κατανέμονται ως εξής:

Ασία:	26,5%
Β. Αμερική:	37,3%
Ευρώπη:	31,9%
Λοιποί:	4,3%



Σε αυτό το κεφάλαιο δούμε αναλυτικά την Ιδιωτική Ελληνική ασφαλιστική αγορά με νούμερα, θα αναλύσουμε διάφορα οικονομικά μεγέθη της θα δούμε την εξέλιξή της με την πάροδο του χρόνου, θα παρουσιάσουμε την παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις στο σύνολο της παραγωγής και στους κλάδους ζημιών, τον συνολικό αριθμό των ασφαλιστικών εταιρειών που δραστηριοποιούνται στον Ελληνικό χώρο κ.α.

5.1. Παραγωγή Ασφαλιστρών

Το κομμάτι αυτό είναι και ο σημαντικότερο, μιας και θα δούμε την παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου ζημιών. Ενδεικτικά θα παρουσιάσουμε και την παραγωγή ασφαλιστρών στους κλάδους ζωής. Παρακάτω βλέπουμε την συνολική παραγωγή ασφαλιστρών τα τελευταία δεκαπέντε χρόνια. Τα στοιχεία, τα οποία συγκεντρώθηκαν και παρουσιάζονται ση συνέχεια προέρχονται από την ετήσια έρευνα που πραγματοποιεί η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών σε συνεργασία με της εταιρείες-μέλη της.

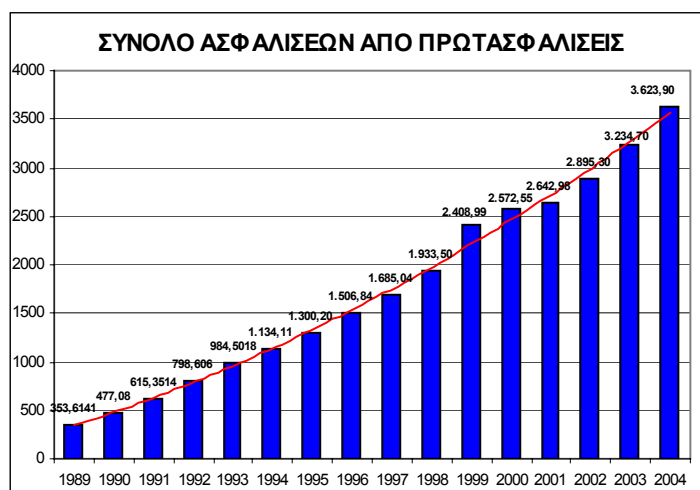
Η έρευνα περιλαμβάνει την εγγεγραμμένη παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις. Επίσης η ταξινόμηση των κλάδων ασφάλισης έγινε σύμφωνα με το άρθρο 13 του Ν.Δ. 400/700. Κάθε έτος τα στοιχεία που συγκεντρώνονται, βασίζονται στις απαντήσεις των ενεργών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λαμβάνουν μέρος στην έρευνα.

Ενδεικτικά για το 2004, στο ερωτηματολόγιο απάντησαν συνολικά 97 ασφαλιστικές εταιρείες, εκ των οποίων οι 68 είχαν τη μορφή της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρείας εγκατεστημένης στην Ελλάδα και οι υπόλοιπες 29 τη μορφή του Υποκαταστήματος Αλλοδαπής Ασφαλιστικής επιχείρησης. Από αυτές, δώδεκα δήλωσαν μηδενική παραγωγή κατά το 2004.

Στον πρώτο πίνακα που ακολουθεί μπορούμε να δούμε κατά πόσο έχουν αυξηθεί τα ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις τα τελευταία δεκαπέντε χρόνια. Μάλιστα από 353,61 εκατ. € που ήταν το 1989, το 2004 έφτασαν στα 3.623,9 εκατ. €.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ποσά σε εκατ. €)

Έτη	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
1989	353,6141	
1990	477,08	34,92%
1991	615,3514	28,98%
1992	798,606	29,78%
1993	984,5018	23,28%
1994	1.134,11	15,20%
1995	1.300,20	14,65%
1996	1.506,84	15,89%
1997	1.685,04	11,83%
1998	1.933,50	14,75%
1999	2.408,99	24,59%
2000	2.572,55	6,79%
2001	2.642,98	2,70%
2002	2.895,30	9,42%
2003	3.234,70	11,72%
2004	3.623,90	12,03%



Διάγραμμα 1

Στη συνέχεια βλέπουμε την παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου ζωής και του κλάδου ζημιών. Κατά το 2004 είχαμε ετήσια αύξηση 20,44% στους κλάδους Ζωής. Στις Ασφαλίσεις Ζημιών τα ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις είχαν 5,33% ετήσια αύξηση κατά το 2004, η οποία ανήλθε στα 1.895,2 εκατ. €.

ΠΙΝΑΚΑΣ 2
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ (ποσά σε εκατ.€)

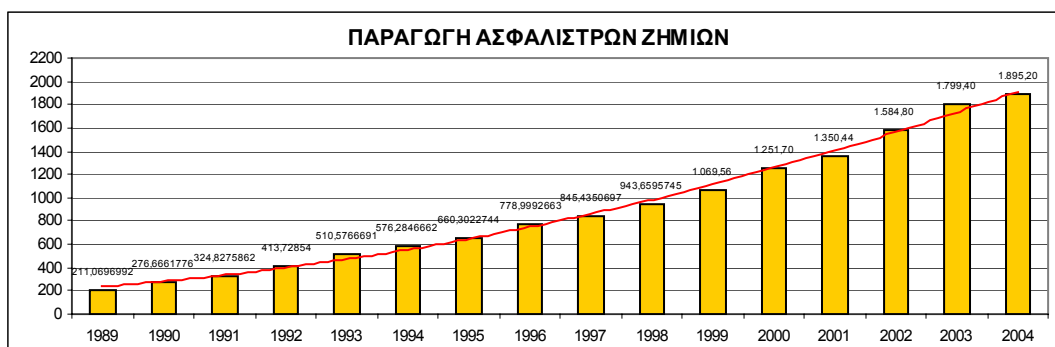
ΕΤΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
1989	142,5444	
1990	200,4138	40,60%
1991	288,4549	44,96%
1992	384,8775	32,48%
1993	473,9252	23,14%
1994	557,8225	17,70%
1995	639,9032	14,71%
1996	727,8386	13,74%
1997	839,6038	15,36%
1998	989,843	17,89%
1999	1.339,44	35,32%
2000	1.320,85	-1,39%
2001	1.291,51	-2,22%
2002	1.310,40	1,47%
2003	1.435,30	9,53%
2004	1.728,70	20,44%

ΠΙΝΑΚΑΣ 3
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ (ποσά σε εκατ.€)

ΕΤΗ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
1989	211,0696992	
1990	276,6661776	31,08%
1991	324,8275862	17,41%
1992	413,72854	27,37%
1993	510,5766691	23,41%
1994	576,2846662	12,87%
1995	660,3022744	14,58%
1996	778,9992663	17,98%
1997	845,4350697	8,53%
1998	943,6595745	11,62%
1999	1.069,56	13,34%
2000	1.251,70	17,03%
2001	1.350,44	7,89%
2002	1.584,80	17,01%
2003	1.799,40	13,54%
2004	1.895,2	5,33%



Διάγραμμα 2



Διάγραμμα 3

Μπορούμε να δούμε ότι οι ασφαλίσεις ζημιών έχουν μια αρκετά σταθερή, αλλά ανοδική, πορεία. Όμως στο σύνολο της παραγωγής ασφαλιστρών ζωής παρατηρούμε αρκετές διακυμάνσεις. Μάλιστα το 2000 η παραγωγή ασφαλιστρών έπεσε 1,39% στα 1320,85 εκατ. €. Επίσης το 2001 υπήρξε πτώση 2,22%, φτάνοντας 1.291,51 εκατ. €.

5.2. Κλάδοι Ασφαλειών

Κατ' αρχήν οι ασφάλειες ταξινομούνται σε δύο μεγάλους κλάδους:

1. Τον Κλάδο Ζωής (υποδιαιρείται σε εννέα κλάδους)
2. Τον κλάδο ζημιών (υποδιαιρείται σε δεκαοχτώ κλάδους)

Αναλυτικά έχουμε:

Ασφαλίσεις του κλάδου Ζωής:

1. Κλάδος ζωής Αυτές Υποδιαιρούνται σε:
 - Ασφαλίσεις επιβίωσης (Pure Endowment), θανάτου (Whole Life Insurance) και μικτές (Endowment)
 - Ασφαλίσεις Προσόδων (Investment Income)
 - Ασφαλίσεις σωματικών βλαβών.
2. Κλάδος Γάμου και Γεννήσεων.
3. Κλάδος ασφάλισης Ζωής συνδεδεμένος με επενδύσεις. (**Unit Linked**)
4. Κλάδος ασφάλισης Υγείας (Ατύχημα - Ασθένεια)
5. Κλάδος Τοντίνας
6. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης
7. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδικών-Συνταξιοδοτικών Ταμείων-Κεφαλαίων.
8. Κλάδος Ομαδικών Προγραμμάτων Πρόνοιας.
9. Κλάδος παρόμοιων εργασιών με την Κοινωνική ασφάλιση.

Ασφαλίσεις του Κλάδου Ζημιών.

1. Ατυχήματα.
2. Ασθένειες.
3. Χερσαία Οχήματα.
4. Σιδηροδρομικά Οχήματα.
5. Αεροσκάφη.
6. Πλοία (Θαλάσσια, Λιμάνια και Ποτάμια Σκάφη).

7. Μεταφερόμενα Εμπορεύματα.
8. Πυρκαγιά και άλλα φυσικά φαινόμενα.
9. Λοιπές ζημιές Αγαθών.
10. Αστική ευθύνη από χερσαία οχήματα.
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη.
12. Αστική ευθύνη από θαλάσσια, Λιμναία και Ποτάμια σκάφη.
13. Γενική αστική ευθύνη.
14. Πιστώσεις. Χωρίζονται σε:
 - Γενικές Πιστώσεις.
 - Εξαγωγικές Πιστώσεις.
 - Πιστώσεις με δόσεις.
 - Ενυπόθηκες Πιστώσεις.
 - Αγροτικές Πιστώσεις.
15. Εγγυήσεις.
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες (Απώλεια κερδών, μισθωμάτων, κακοκαιρίας κτλ).
17. Νομική Προστασία
18. Βοήθεια. Για άτομα που περιέχονται σε δυσχερή θέση κατά τη διάρκεια απουσίας τους από την μόνιμη κατοικία τους.
Βέβαια κάποιοι από αυτούς τους κλάδους δεν υφίστανται πια, όπως είναι ο κλάδος Γάμου και Γεννήσεων ή ο κλάδος Σιδηροδρομικών οχημάτων.

5.3. Παραγωγή Ασφαλιστρών Κλάδου Ζημιών

Παρακάτω θα δούμε αναλυτικά την παραγωγή ασφαλιστρών για τις ασφαλίσεις του κλάδου ζημιών των τελευταίων πέντε ετών. Όπως αναφέραμε και πριν οι κλάδοι που περιλαμβάνονται στις ασφαλίσεις ζημιών είναι:

- | | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Ατυχήματα | 10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων |
| 2. Ασθένειες | 11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη |
| 3. Χερσαία οχήματα | 12. Αστική ευθύνη πλοίων |
| 5. Αεροσκάφη | 13. Γενική αστική ευθύνη |
| 6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια) | 14. Πιστώσεις |
| 7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα | 15. Εγγυήσεις |
| 8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως | 16. Διάφορες χρηματικές απώλειες |
| 9. Λοιπές ζημιές αγαθών | 17. Νομική προστασία |
| | 18. Βοήθεια |

Οι κλάδοι που έχουν να κάνουν με την ασφάλιση των επιχειρήσεων είναι:

- Ο κλάδος 8. Πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσης
- Ο κλάδος 13. Γενικής αστικής ευθύνης και
- Ο κλάδος 16. Χρηματικών απωλειών.

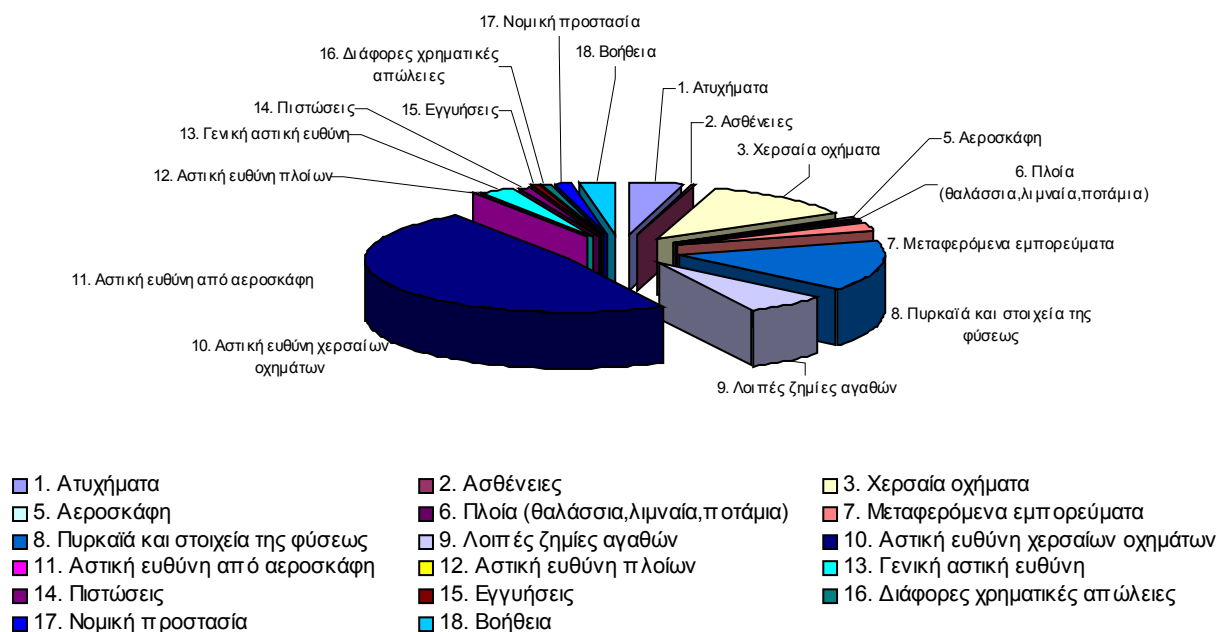
Δυστυχώς δεν ήταν δυνατή η εύρεση στοιχείων που αφορούν άμεσα την ασφάλιση των επιχειρήσεων, μιας και οι ασφαλιστικές εταιρείες κατατάσσουν τα στατιστικά στοιχεία τους ανά κλάδο και όχι κατά παραγωγή του κάθε προϊόντος, όπως είναι τα ασφαλιστικά προγράμματα ασφάλισης επιχειρήσεων. Επιγραμματικά θα αναφέρουμε την παραγωγή ασφαλιστρών των κλάδων ζημιών.

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2004

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό %
1. Ατυχήματα	79.055.072,69	4,17%
2. Ασθένειες	5.079.242,18	0,27%
3. Χερσαία οχήματα	238.716.131,68	12,60%
5. Αεροσκάφη	888.017,36	0,05%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	19.752.828,31	1,04%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	40.860.682,51	2,16%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	297.446.090,56	15,69%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	124.608.917,48	6,58%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	908.485.137,13	47,94%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	2.576.351,56	0,14%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	4.504.810,01	0,24%
13. Γενική αστική ευθύνη	50.796.096,90	2,68%
14. Πιστώσεις	18.271.833,11	0,96%
15. Εγγυήσεις	8.415.303,84	0,44%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	14.555.323,39	0,77%
17. Νομική προστασία	30.360.479,75	1,60%
18. Βοήθεια	50.817.311,13	2,68%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	1.895.189.629,59	100,00%

(Ποσά σε €)

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2004



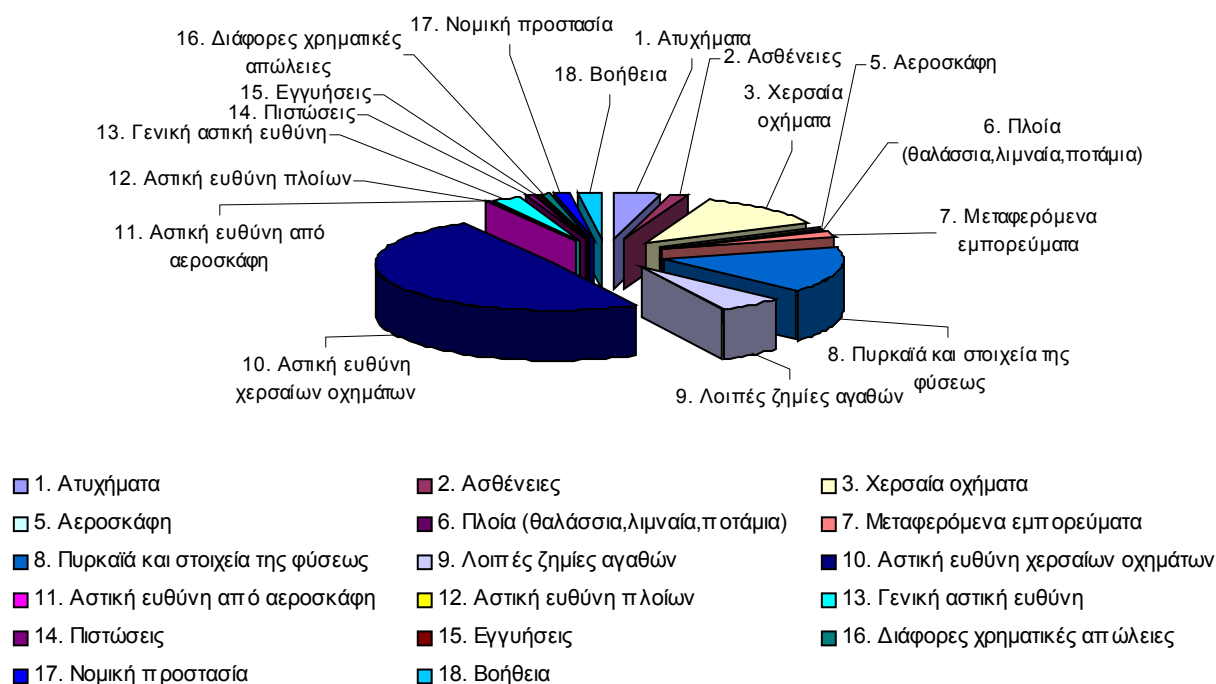
Διάγραμμα 4

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2003

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό %
1. Ατυχήματα	74.820.164,34	4,16%
2. Ασθένειες	32.505.720,16	1,81%
3. Χερσαία οχήματα	212.538.944,30	11,81%
5. Αεροσκάφη	816.318,04	0,05%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	16.411.069,02	0,91%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	40.123.199,41	2,23%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	280.706.563,16	15,60%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	104.939.203,36	5,83%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	887.084.919,44	49,30%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	1.860.563,36	0,10%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	5.014.322,97	0,28%
13. Γενική αστική ευθύνη	40.319.942,55	2,24%
14. Πιστώσεις	14.805.734,50	0,82%
15. Εγγυήσεις	9.270.960,40	0,52%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	12.305.783,28	0,68%
17. Νομική προστασία	25.236.575,00	1,40%
18. Βοήθεια	40.593.700,31	2,26%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	1.799.353.683,60	100,00%

(Ποσά σε €)

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2003



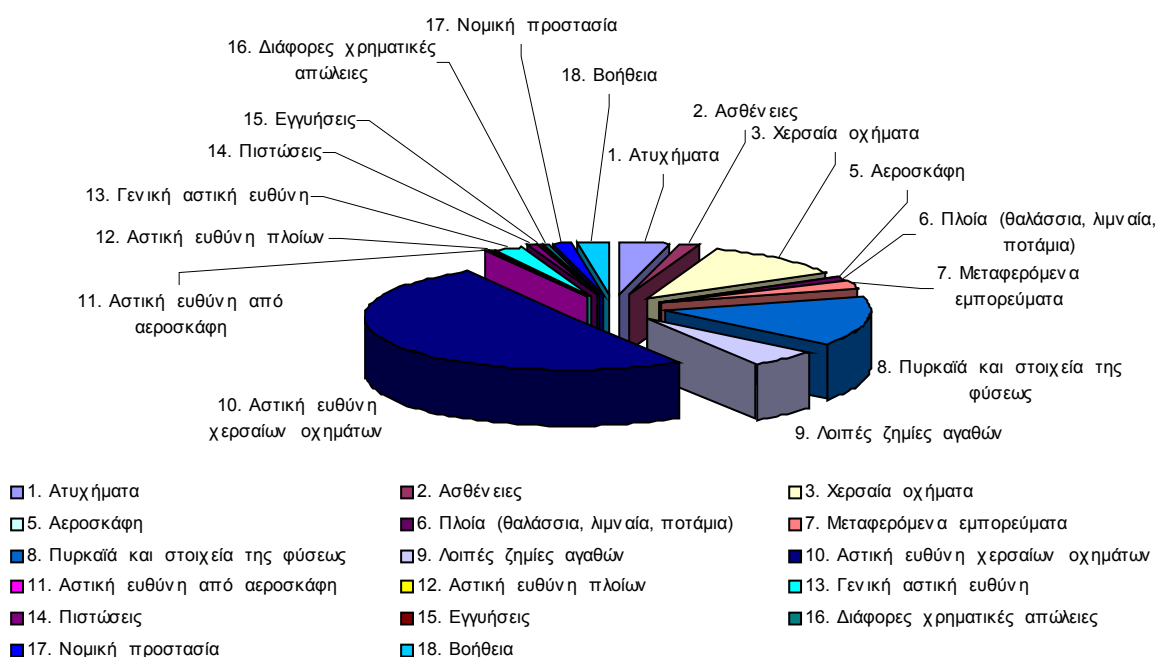
Διάγραμμα 5

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2002

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό %
1. Ατυχήματα	60.131.208,16	3,79%
2. Ασθένειες	27.405.237,32	1,73%
3. Χερσαία οχήματα	181.934.009,20	11,48%
5. Αεροσκάφη	733.187,30	0,05%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	17.169.592,02	1,08%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.943.256,48	2,52%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	237.502.660,56	14,99%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	88.140.186,85	5,56%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	797.919.196,60	50,35%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	6.864.136,25	0,43%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	4.601.877,51	0,29%
13. Γενική αστική ευθύνη	33.298.051,41	2,10%
14. Πιστώσεις	13.038.135,70	0,82%
15. Εγγυήσεις	4.141.886,07	0,26%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	12.420.240,92	0,78%
17. Νομική προστασία	21.302.911,23	1,34%
18. Βοήθεια	38.270.705,98	2,41%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	1.584.816.479,56	100,00%

(Ποσά σε €)

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2002



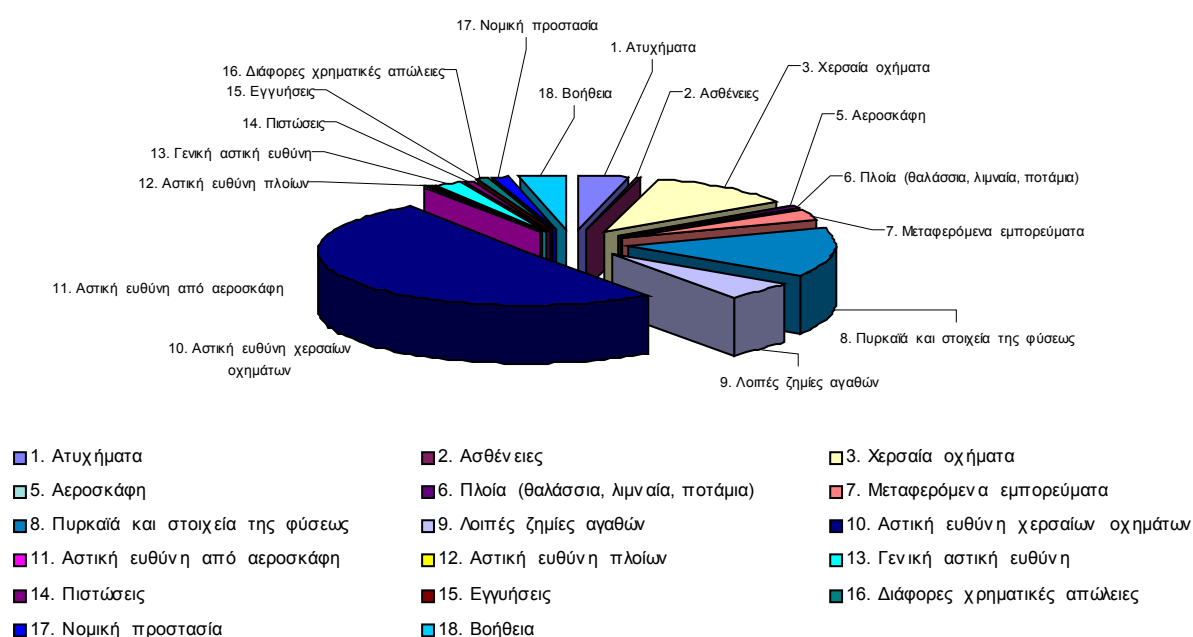
Διάγραμμα 6

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2001

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό %
1. Ατυχήματα	51.395.792,87	3,81%
2. Ασθένειες	3.833.375,17	0,28%
3. Χερσαία οχήματα	155.062.604,28	11,48%
5. Αεροσκάφη	888.154,61	0,07%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	12.844.728,91	0,95%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.425.038,40	2,92%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	200.635.530,27	14,86%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	77.363.437,39	5,73%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	680.950.412,59	50,42%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	4.524.313,58	0,34%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	4.204.502,56	0,31%
13. Γενική αστική ευθύνη	28.769.757,74	2,13%
14. Πιστώσεις	10.022.015,20	0,74%
15. Εγγυήσεις	2.833.470,83	0,21%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	10.672.744,23	0,79%
17. Νομική προστασία	17.610.764,81	1,30%
18. Βοήθεια	49.406.489,59	3,66%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	1.350.443.133,03	100,00%

(Ποσά σε €)

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2001



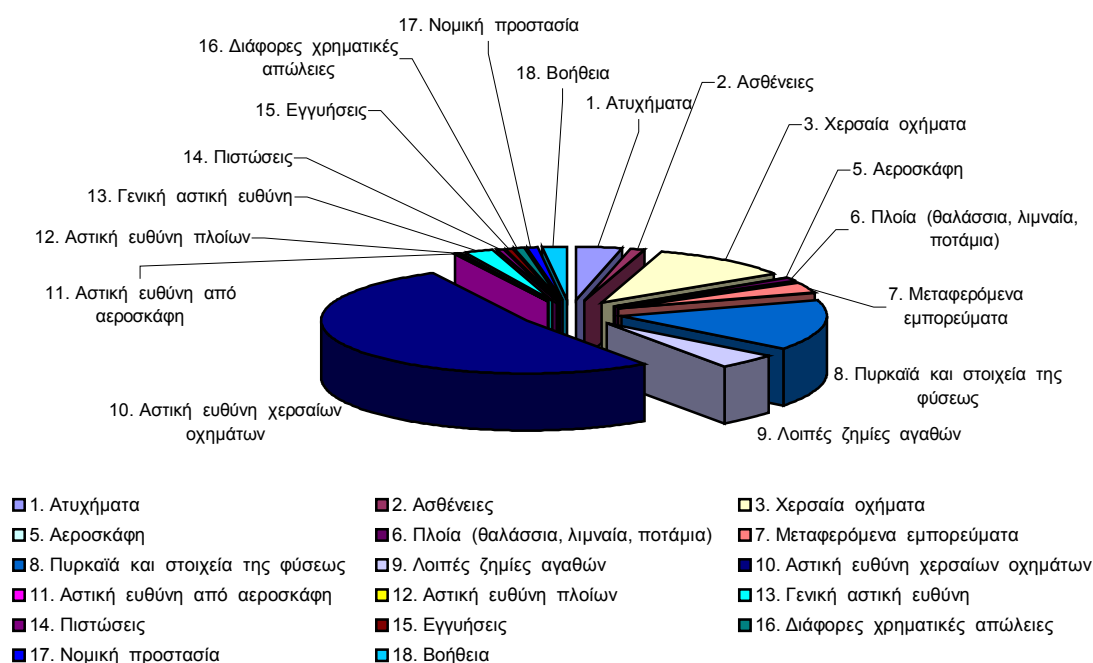
Διάγραμμα 7

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2000

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό %
1. Ατυχήματα	43.830.729,75	3,62%
2. Ασθένειες	13.881.519,60	1,15%
3. Χερσαία οχήματα	133.825.251,19	11,06%
5. Αεροσκάφη	1.142.312,40	0,09%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	13.643.397,92	1,13%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	40.478.543,95	3,34%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	183.830.937,37	15,19%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	58.244.600,03	4,81%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	631.887.844,83	52,20%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	3.541.776,33	0,29%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	3.645.793,85	0,30%
13. Γενική αστική ευθύνη	25.048.427,10	2,07%
14. Πιστώσεις	7.557.190,20	0,62%
15. Εγγυήσεις	6.207.635,81	0,51%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	9.202.585,16	0,76%
17. Νομική προστασία	11.778.804,82	0,97%
18. Βοήθεια	22.698.468,92	1,88%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	1.210.445.819,23	100,00%

(Ποσά σε €)

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2000



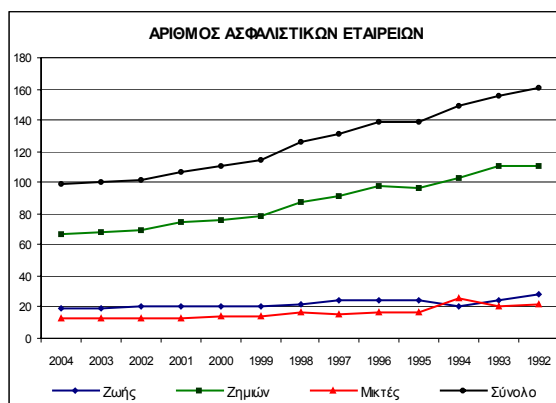
Διάγραμμα 8

5.4. Αριθμός Ασφαλιστικών Εταιρειών

Ο παρακάτω πίνακας μας δείχνει τον αριθμό των ασφαλιστικών εταιριών που δραστηριοποιούνται στον ελληνικό χώρο τα τελευταία δώδεκα χρόνια.

ΠΙΝΑΚΑΣ 9
ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΕΤΗ	ΖΩΗΣ	ΖΗΜΙΩΝ	ΜΙΚΤΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ
1992	28	111	22	161
1993	24	111	21	156
1994	20	103	26	149
1995	25	97	17	139
1996	24	98	17	139
1997	24	91	16	131
1998	22	87	17	126
1999	21	79	14	114
2000	20	76	14	110
2001	20	74	13	107
2002	20	69	13	102
2003	19	68	13	100
2004	19	67	13	99



Διάγραμμα 9

Παρατηρούμε πως ο αριθμός τους έχει μειωθεί σημαντικά, είτε συγκρίνουμε τις εταιρίες ζωής, είτε τις εταιρίες ζημιών, είτε τις μικτές εταιρίες. Το 2004 οι ασφαλιστικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα είναι 99, εκ των οποίων οι 19 είναι ζωής, οι 67 ζημιών, οι 13 μικτές.

Εδώ πρέπει να διευκρινίσουμε πως οι μικτές εταιρίες ασφαλίσεως ζωής είναι οι εταιρίες που ασκούν και ασφαλίσεις ζωής αλλά και ασφαλίσεις ζημιών. Αυτές οι εταιρίες πρέπει βέβαια να πάρουν την άδεια λειτουργίας και για ασφαλίσεις ζωής και για ασφαλίσεις ζημιών. Ένα σχόλιο για τον αριθμό των εταιριών: Βλέπουμε τον αριθμό των ασφαλιστικών εταιριών να έχει μειωθεί σημαντικά. Αυτό οφείλεται στο ότι πλέον η νομοθεσία (που εναρμονίστηκε με τις Ευρωπαϊκές οδηγίες) έχει γίνει αυστηρότερη. Ακόμα ο συνεχώς αυξανόμενος ανταγωνισμός και οι δύσκολες οικονομικά περιόδους δεν έχουν αφήσει περιθώρια για ερασιτεχνισμούς στον τομέα της ασφάλισης. Επίσης αρκετές εταιρίες συγχωνεύτηκαν για να έχουν μια πιο δυναμική πορεία στην αγορά.

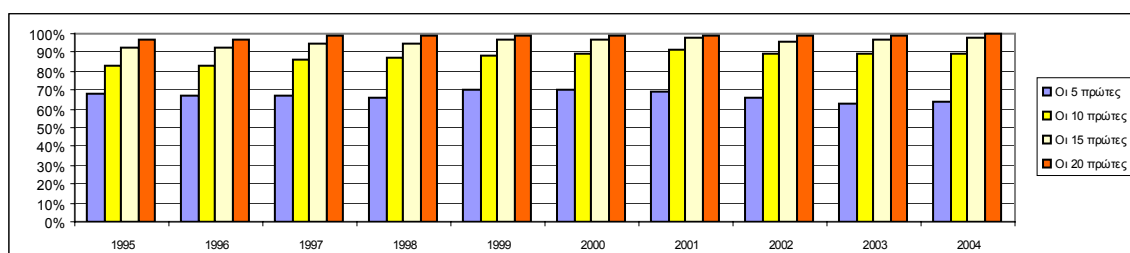
5.5. Μεριδία Αγοράς Ασφαλιστικών Εταιρειών

Στους παρακάτω πίνακες και τα διαγράμματα βλέπουμε τα μερίδια αγοράς των Ελληνικών ασφαλιστικών εταιρειών, όπως προκύπτουν από την στατιστική επετηρίδα της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (ΕΑΕΕ).

ΠΙΝΑΚΑΣ 10

ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Οι 5 πρώτες	67,76%	66,56%	66,67%	66,14%	70,39%	70,05%	69,10%	65,95%	62,54%	64,03%
Οι 10 πρώτες	83,36%	83,39%	85,81%	86,91%	87,83%	89,46%	91,09%	89,02%	88,93%	88,88%
Οι 15 πρώτες	92,42%	92,49%	95,10%	95,08%	96,95%	97,25%	97,54%	95,99%	97,18%	97,41%
Οι 20 πρώτες	97,11%	97,11%	98,54%	98,77%	99,38%	99,23%	99,40%	99,06%	99,40%	99,58%



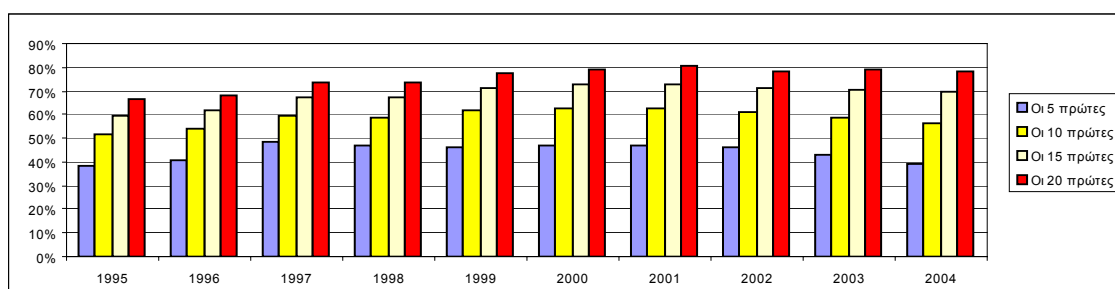
Διάγραμμα 10

Χαρακτηριστικό είναι ότι το 2004 στις ασφαλίσσεις ζωής το 99,58% κατέχουν μόνο οι 20 πρώτες ασφαλιστικές εταιρείες, από τις 99 που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 11

ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Οι 5 πρώτες	38,66%	40,66%	48,66%	46,64%	46,38%	46,84%	46,95%	45,91%	42,82%	38,87%
Οι 10 πρώτες	51,92%	54,25%	59,23%	58,61%	61,87%	62,60%	62,29%	60,67%	58,44%	56,06%
Οι 15 πρώτες	59,57%	62,10%	66,95%	67,07%	71,41%	72,62%	73,08%	71,01%	70,81%	69,39%
Οι 20 πρώτες	66,14%	68,44%	73,19%	73,82%	77,81%	79,25%	80,69%	78,59%	79,38%	78,29%



Διάγραμμα 11

Συγκρίνοντας τα μερίδια αγοράς που έχουν οι 10 πρώτες εταιρείες στις ασφαλίσσεις ζημιών και ζωής το έτος 2004, βλέπουμε πως οι 10 πρώτες εταιρείες ζωής έχουν σημαντικό μέγεθος στην αγορά, το 88,88%, ενώ οι 10 πρώτες στις ασφαλίσσεις ζημιών μόλις το 56,06%. Αυτό οφείλεται κυρίως στο ότι στις ασφαλίσσεις ζημιών έχουμε πολύ περισσότερες εταιρείες, 80 τον αριθμό (67 ζημιών +13 μικτές) (βλ. πίνακα 1), ενώ με ασφαλίσσεις ζωής ασχολούνται μόνο 32 εταιρείες (19 ζωής + 13 μικτές). Έτσι, σε αυτό μπορούμε να αποδώσουμε στην ιδιομορφία του κλάδου και στους κινδύνους που καλύπτει.

5.6. Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα

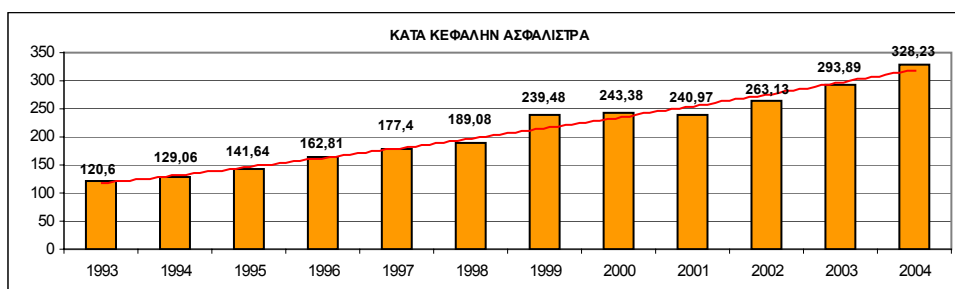
Αν υπολογίσουμε το λόγο των ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις προς το σύνολο του πληθυσμού (η εκτίμηση γίνεται περίπου στα μέσα του έτους), τότε έχουμε το δείκτη των κατά κεφαλήν ασφαλιστρών. Στον πίνακα 4 βλέπουμε αναλυτικά την εξέλιξη του συνόλου των ασφαλιστρών και το κατά κεφαλήν ασφαλιστρου από το 1993 έως το 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 12

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Έτη	Σύνολο Ασφαλίσεων	Πληθυσμός	Κατά κεφαλήν Ασφάλιστρα
1993	984,5	10.379.453	120,6
1994	1134,1	10.553.032	129,06
1995	1300,2	10.634.391	141,64
1996	1506,8	10.709.150	162,81
1997	1685	10.776.531	177,4
1998	1933,5	10.834.910	189,08
1999	2409	10.882.607	239,48
2000	2572,5	10.917.457	243,38
2001	2642	10.949.953	240,97
2002	2,895,3	10.987.559	263,13
2003	3,234,7	11.023.532	293,89
2004	3.623,90	11.040.650	328,23

ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ €
ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ ΣΤΑ ΜΕΣΑ ΚΑΘΕ ΕΤΟΥΣ
Προσωρινή εκτίμηση του μόνιμου πληθυσμού την 1/1/2004



Διάγραμμα 12

Βλέπουμε ότι ενώ το 1993 τα κατά κεφαλήν ασφαλιστρου αντιστοιχούσαν σε € 120,6 ασφαλιστρου ανά κάτοικο, το 2004 έφτασαν στα €328,23. Έτσι συμπεραίνουμε ότι η εμπιστοσύνη των Ελλήνων στον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης αυξάνεται διαρκώς. Παρόλα αυτά η ασφαλιστική δαπάνη στην Ελλάδα βρίσκεται σε πολύ χαμηλότερο επίπεδο από αυτό της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Σε άλλες Ευρωπαϊκές χώρες με παρόμοιο κατά κεφαλήν εισόδημα η αντίστοιχη δαπάνη για ασφάλιση είναι υψηλότερη.

Οι βασικοί λόγοι που συμβαίνει αυτό είναι:

1. Η έλλειψη ασφαλιστικής συνείδησης του Έλληνα πολίτη. Το κράτος δεν προσπαθεί να αναπτύξει από νωρίς αυτή την ασφαλιστική συνείδηση. Στην Ελλάδα είναι χαρακτηριστικό ότι πάνω από 300.000 αυτοκίνητα κυκλοφορούν ανασφάλιστα, παρόλο που η κάλυψη έναντι τρίτων αστικής ευθύνης είναι υποχρεωτική. Στους γενικούς κλάδους το 60 % των ασφαλιστρών αφορά την εκ του νόμου υποχρεωτική κάλυψη της αστικής ευθύνης αυτοκινήτου. Περίπου μόνο το 8 % των κτισμάτων είναι ασφαλισμένο και από αυτά μόνο το 30 % είναι ασφαλισμένο για πλημμύρα ή σεισμό.

2. Στην Ελλάδα επικρατεί η αντίληψη ότι το κράτος είναι αποκλειστικά υπεύθυνο για ότι χρειάζεται ο πολίτης. Βέβαια η αντίληψη αυτή σταδιακά υποχωρεί, αφού γίνεται κατανοητό ότι δεν είναι δυνατόν το κράτος να φέρει όλα αυτά τα βάρη. Αυτό φαίνεται από την σημαντικά σταδιακή αύξηση της συμμετοχής σε ιδιωτικά ασφαλιστικά προγράμματα υγείας και συνταξιοδότησης.
3. Τέλος ελλιπή η θέσπιση της αντικειμενικής ευθύνης προς τρίτους καθώς και των υποχρεώσεων λόγω επαγγελματικής ευθύνης (γιατροί, δικηγόροι, μηχανικοί κ.λ.π.)

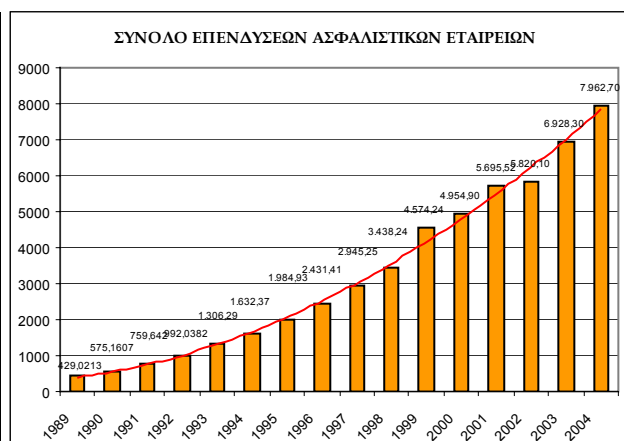
5.7. Επενδύσεις Ασφαλιστικών Εταιριών

Οι ασφαλιστικές εταιρείες είναι από του σημαντικότερους επενδυτές και τα κεφάλαια που επενδύουν παίζουν σημαντικό ρόλο στην εθνική μας οικονομία. Στον πίνακα και το γράφημα που ακολουθεί βλέπουμε την διαρκή αύξηση των επενδυόμενων κεφαλαίων των ασφαλιστικών εταιριών από το 1989 έως το 2003.

ΠΙΝΑΚΑΣ 13
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Έτη	Σύνολο Επενδύσεων	Ετήσια Αύξηση
1989	429,0213	
1990	575,1607	34,06%
1991	759,642	32,07%
1992	992,0382	30,59%
1993	1.306,29	31,68%
1994	1.632,37	24,96%
1995	1.984,93	21,60%
1996	2.431,41	22,49%
1997	2.945,25	21,13%
1998	3.438,24	16,74%
1999	4.574,24	33,04%
2000	4.954,90	8,23%
2001	5.695,52	1,22%
2002	5.820,10	2,19%
2003	6.928,30	19,04%

(ποσά σε εκατ.€)



Διαγράμμα 13

5.8. Οργανισμοί - Φορείς της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς

Επιγραμματικά, θα αναφέρουμε εδώ τους τέσσερις βασικούς οργανισμούς που υπάρχουν στην Ελλάδα και παίζουν σημαντικό ρόλο στην λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς.

Οι οργανισμοί αυτοί είναι:

5.8.1. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (Ε.Α.Ε.Ε.)

Οι ασφαλιστικές εταιρίες αισθάνθηκαν την ανάγκη να ιδρύσουν μια ένωση, την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (**Association of Insurance Companies Greece**). Αυτό είναι το αναγνωρισμένο επαγγελματικό τους σωματείο στην Ελλάδα. Σήμερα αριθμεί 102 εταιρίες, 72 μέλη με την νομική μορφή της ανωνύμου ασφαλιστικής εταιρίας και 30 μέλη υποκαταστήματα αλλοδαπών ασφαλιστικών εταιριών.

Η ιστορία της αρχίζει το 1907. Πριν το 1907 υπήρχαν λίγες ασφαλιστικές εταιρίες και εκπροσωπούνταν από έναν σύνδεσμο με περιορισμένες αρμοδιότητες. Αυτή τη χρονιά ιδρύθηκε η «Ένωση των εν Ελλάδι εργαζομένων ασφαλιστικών κατά πυρός Εταιριών». Στα επόμενα χρόνια η εξέλιξη της αγοράς, όσο και η ανάγκη για διασφάλιση των συμφερόντων της ασφαλιστικής τάξης ανέπτυξαν καινούργια φορείς που εξελίχθηκαν σε επαγγελματικά σωματεία με κυριότερα την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών, την Ένωση Ασφαλιστών Ελλάδος και την Ένωση Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιριών. Πλέον το 1992 με την παγκοσμιοποίηση της αγοράς και με την δημιουργία μιας ενιαίας Ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς δημιουργήθηκε η ανάγκη ενός **ενιαίου** επαγγελματικού σωματίου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος όπως τη γνωρίζουμε με την σημερινή της μορφή.

Σύμφωνα με το καταστατικό της ένωσης, οι σκοποί της είναι:

- Η ανάπτυξη της ιδιωτικής ασφάλισης με κάθε νόμιμο μέσο
- Η αντιμετώπιση και προώθηση όλων των θεμάτων που απασχολούν την Ιδιωτική ασφάλιση στα πλαίσια της ελληνικής νομοθεσίας και κοινοτικής νομοθεσίας.
- Η προστασία και προώθηση των ηθικών, επαγγελματικών και οικονομικών
- συμφερόντων μελών της.
- Η ανάπτυξη της ιδιωτικής επιχείρησης

Πέραν αυτών των σκοπών η ένωση επιδιώκει:

- ✓ Να ενημερώνει τα μέλη της για θέματα που τα αφορούν.
- ✓ Να εκφράζει, η Ένωση, την άποψή της στις δημόσιες Αρχές, στους διεθνείς ασφαλιστικούς οργανισμούς και στα όργανα της Ευρωπαϊκής οικονομικής κοινότητας σε θέματα που την αφορούν.
- ✓ Να επιβλέπει ότι τηρείται η ισχύουσα νομοθεσία από όλα τα μέλη .
- ✓ Να δημιουργεί συνθήκες υγιούς συναγωνισμού.
- ✓ Να δημιουργεί ένα πλαίσιο επιστημονικής μελέτης και εκπαίδευσης σε θέματα ιδιωτικής ασφάλισης (δημιουργία βιβλιοθήκης, επιστημονικών διαλέξεων, εκθέσεων, διοργάνωση σεμιναρίων, χορήγηση υποτροφιών)

5.8.2. Γραφείο Διεθνούς ασφάλισης

Είναι νομικό πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου, το οποίο εποπτεύεται από τον Υπουργό Ανάπτυξης και έχει μέλη όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες που ασκούν τον κλάδο αυτοκινήτων. Τα έξοδα λειτουργίας του γραφείου και οι δαπάνες για την κάλυψη των υποχρεώσεων του καλύπτονται με εισφορές από τις ασφαλιστικές εταιρίες ανάλογες με την παραγωγή τους.

Οι σκοποί λειτουργίας του γραφείου Διεθνούς ασφάλισης είναι:

1. Η έκδοση «πρασίνων καρτών» για τους κατόχους οχημάτων που θέλουν να ταξιδέψουν στο εξωτερικό. Την έκδοση δηλαδή του εγγράφου που δείχνει ότι το όχημα είναι ασφαλισμένο.

2. Ο διακανονισμός και η πληρωμή αποζημίωσης για λογαριασμό ξένων γραφείων Διεθνούς ασφάλισης, για ατυχήματα που προκαλούν στην Ελλάδα οχήματα από χώρα, της οποίας το Γραφείο Διεθνούς ασφάλισης έχει συνάψει σύμβαση με το δικό μας.
3. Η πληρωμή αποζημιώσεων για ατυχήματα που προκαλούν Ελληνικά αυτοκίνητα στο εξωτερικό. Το γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης διατηρεί το δικαίωμα αναγωγής για το ποσό που κατέβαλε, κατά της ασφαλιστικής εταιρείας και του κατόχου του οχήματος.

5.8.3. Επικουρικό Κεφάλαιο.

Είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου, εποπτευόμενο από τον Υπουργό Ανάπτυξης και έχει υποχρεωτικά μέλη όλες τις ασφαλιστικές εταιρείες που ασκούν τον κλάδο αυτοκινήτου.

Πρόκειται για ένα ταμείο αποζημίωσης των παθόντων από τροχαία, που δεν μπορούν να αποζημιωθούν δια της φυσιολογικής οδού. Το Επικουρικό κεφάλαιο αποζημιώνει για σωματικές βλάβες, θάνατο, υλικές ζημιές και θύματα τροχαίων που έγιναν από:

- Αυτοκίνητα αγνώστων στοιχείων (μόνο για σωματικές βλάβες)
- Ανασφάλιστα αυτοκίνητα
- Αυτοκίνητα, που οι οδηγοί τους προκάλεσαν σκόπιμα ατύχημα
- Αυτοκίνητα που είναι ασφαλισμένα σε εταιρείες, των οποίων η άδεια λειτουργίας τους ανακλήθηκε ή πτώχευσαν

Πρέπει να αναφέρουμε ότι η τελευταία περίπτωση είναι αρκετά συχνή και δημιουργεί συχνά προβλήματα στο επικουρικό κεφάλαιο, σε συνδυασμό με τον μεγάλο αριθμό ανασφάλιστων οχημάτων που κυκλοφορούν. Οι εισφορές του επικουρικού κεφαλαίου βαρύνουν κατά 70 % τις ασφαλιστικές εταιρείες και κατά 30 % τον ασφαλισμένο. Στην πραγματικότητα όμως ο καταναλωτής είναι αυτός που πληρώνει για τα ανασφάλιστα οχήματα και τις εταιρείες που κλείνουν. Είναι λοιπόν σημαντικό το κράτος να προχωρήσει στην επίλυση αυτού του προβλήματος, διότι το Επικουρικό Κεφάλαιο θα είναι αυτό που θα αντιμετωπίζει συνεχώς προβλήματα χρηματοδότησης.

5.8.4. Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών (Ε.Ι.Α.Σ.)

Είναι το αρμόδιο όργανο για την εκπαίδευση πρακτόρων, μεσιτών και ασφαλιστικών συμβούλων. Επίσης οργανώνει σεμινάρια και διαλέξεις και εκδίδει ασφαλιστικά βοηθήματα.

5.9. Οικονομικά Στοιχεία των Ασφαλιστικών Εταιριών

Στους παρακάτω πίνακες και τα διαγράμματα βλέπουμε τα οικονομικά στοιχεία των Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιριών κατά το διάστημα 1989 - 2004. Τα στοιχεία που μας ενδιαφέρουν και θα αναφέρουμε είναι:

- ο Το Σύνολο του Ενεργητικού
- ο Τα κέρδη χρήσεως
- ο Τα Ίδια κεφάλαια

5.9.1. Σύνολο Ενεργητικού

Το σύνολο του Ενεργητικού μιας ασφαλιστικής εταιρείας προκύπτει αν προσθέσουμε την καθαρή περιουσία της εταιρείας και τις υποχρεώσεις της προς τρίτους.

ΠΙΝΑΚΑΣ 14

ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Έτη	Σύνολο Ενεργητικού	Ετήσια Αύξηση
1989	709,8753	
1990	886,1511	24,83%
1991	1.218,06	37,45%
1992	1.580,89	29,79%
1993	2.035,54	28,76%
1994	2.501,52	22,89%
1995	2.938,44	17,47%
1996	3.513,90	19,58%
1997	4.186,87	19,15%
1998	5.008,36	19,62%
1999	7.238,40	44,53%
2000	7.839,43	8,30%
2001	7.938,98	1,27%
2002	8.377,00	5,52%
2003	9.577,10	14,33%
2004	10.600,3	10,68%

(Ποσά σε εκατ.€)



Διάγραμμα 14

5.9.2. Κέρδη Χρήσεως

Τα **Κέρδη χρήσεως** είναι αυτά τα κέρδη που προκύπτουν από την συσχέτιση του μικτού αποτελέσματος και των οργανικών και ομαλών εισόδων-εξόδων, που αφορούν την εκμετάλλευση. Στον παραπάνω ορισμό, με την έννοια του **μικτού αποτελέσματος** εκμεταλλεύσεως εννοούμε αυτό που προκύπτει από τη συσχέτιση των καθαρών πωλήσεων με το κόστος αγοράς ή παραγωγής των πωλήσεων (αγαθών ή υπηρεσιών).

Παρακάτω βλέπουμε τα κέρδη χρήσεως των ασφαλιστικών εταιρειών από το 1989 μέχρι το 2004.

ΠΙΝΑΚΑΣ 15

ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ (Ποσά σε εκατ.€)

Έτη	Κέρδη χρήσεως	Ετήσια Αύξηση
1990	16,5312	
1991	12,8217	-22,44%
1992	28,4255	121,70%
1993	26,248	-7,66%
1994	27,4131	4,44%
1995	22,427	-18,19%
1996	24,7777	10,48%
1997	35,3368	42,62%
1998	64,5517	82,68%
1999	347,4483	438,25%
2000	167,6214	-51,76%
2001	5,7109	-96,59%
2002	-202	-3637,1%
2003	104,5	-151,7%
2004	-62,9	-160,2%



Διάγραμμα 15

Η απότομη αύξηση που παρατηρούμε στα κέρδη χρήσεως το 1998 οφείλετε κυρίως στην πορεία του χρηματιστηρίου. Το 2000 και το 2001

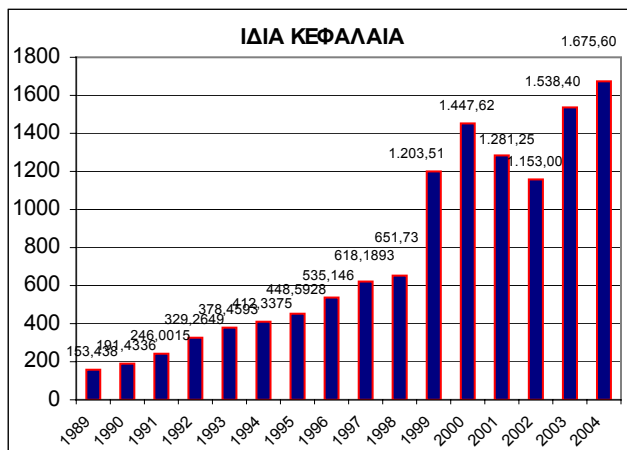
άρχισαν να επανέρχονται στα αρχικά τους επίπεδα, αλλά το 2002 παρουσίασαν μία τεράστια πτώση, αφού από 5,7 εκατ. €, όπου ήταν έπεσαν στα -202 εκατ. €, είχαν δηλαδή ζημιές.

5.9.3. Ίδια Κεφάλαια

Τα ίδια κεφάλαια των ασφαλιστικών εταιρειών προκύπτουν αν από το Ενεργητικό αφαιρέσουμε της υποχρεώσεις της εταιρείας προς τρίτους.

ΠΙΝΑΚΑΣ 16
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Έτη	Κέρδη χρήσεως	Ετήσια Αύξηση
1989	153,438	
1990	191,4336	24,76%
1991	246,0015	28,50%
1992	329,2649	33,85%
1993	378,4593	14,94%
1994	412,3375	8,95%
1995	448,5928	8,79%
1996	535,146	19,29%
1997	618,1893	15,52%
1998	651,73	5,43%
1999	1.203,51	84,66%
2000	1.447,62	20,28%
2001	1.281,25	-11,49%
2002	1.153,00	-10,01%
2003	1.538,40	33,42%
2004	1.675,6	8,92%



(Ποσά σε εκατ.€)

Διάγραμμα 16

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

ΚΟΣΤΟΛΟΓΗΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΛΑΔΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

6. ΚΟΣΤΟΛΟΓΗΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Σκοπός της τιμολόγησης

Ο βασικός σκοπός της τιμολόγησης είναι ο υπολογισμός ασφαλιστρών, τα οποία θα διασφαλίσουν για την ασφαλιστική εταιρεία επαρκή κεφάλαια για την πληρωμή των αναμενόμενων ποσών αποζημίωσης και των εξόδων που σχετίζονται με την διαχείριση των ζημιών. Επίσης άλλος σκοπός είναι να δώσουν ένα περιθώριο ασφάλειας για την πιθανή δυσμενή οικονομική εξέλιξη της εταιρείας, καθώς επίσης να υπάρξει και κάποιο λογικό κέρδος, κάποια δηλαδή λογική απόδοση στα επενδύόμενα κεφάλαια των μετόχων.

6.1. Βασική Ορολογία

6.1.1. Πλήθος Ασφαλισμένων μιας Χρήσης (Exposure)

Για την Μέτρηση της έκθεσης στον κίνδυνο μέσα σε μία οικονομική χρήση, χρησιμοποιείται η μονάδα του πλήθους των ασφαλισμένων (Exposure) και αποτελεί τη βάση υπολογισμού του ασφαλιστρου. Το πλήθος ασφαλισμένων διαφέρει ανά κλάδο Γενικών ασφαλίσεων και εξαρτάται από τα χαρακτηριστικά της ασφαλιστικής κάλυψης.

6.1.2. Δεδουλευμένο Πλήθος Ασφαλισμένων (Earned Exposures)

Το σύνολο των μονάδων Πλήθους Ασφαλισμένων που αντιστοιχούν στο τμήμα εκείνο της χρονικής περιόδου για το οποίο, εκτέθηκαν οι ασφαλισμένοι στο κίνδυνο.

6.1.3. Εγγεγραμμένο Πλήθος Ασφαλισμένων (Written Exposures)

Το σύνολο των μονάδων Πλήθους Ασφαλισμένων που ενεγράφησαν στα οικεία μητρώα της εταιρίας μέσα στην δεδομένη χρονική περίοδο.

6.1.4. Σε Ισχύ Πλήθος Ασφαλισμένων (In-Force Exposures)

Το σύνολο των μονάδων Πλήθους Ασφαλισμένων που είναι σε ισχύ σε μια δεδομένη χρονική στιγμή.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Ημερομηνία	Εγγεγραμμένο πλήθος Ασφαλισμένων		Δεδουλευμένο Πλήθος Ασφαλισμένων		Σε Ισχύ Πλήθος Ασφαλισμένων
	2002	2003	2002	2003	1/1/2003
1/1/2002	1	0	1	0	0
1/4/2002	1	0	0,75	0,25	1
1/7/2002	1	0	0,5	0,5	1
1/10/2002	1	0	0,25	0,75	1
ΣΥΝΟΛΟ	4	0	2,5	1,5	3

6.2. Ασφάλιστρο (Premium)

Παρακάτω θα αναφέρουμε ορισμένες έννοιες για το ασφάλιστρο, οι οποίες μας είναι χρήσιμες στην την τιμολόγηση των Κλάδων των Γενικών Ασφαλίσεων.

6.2.1. Εγγεγραμμένο Ασφάλιστρο WP (Written Premium)

Για μια χρονική περίοδο, το άθροισμα όλων των ασφαλιστρών που αντιστοιχούν σε ασφαλιστήρια συμβόλαια και πρόσθετες πράξεις που ενεγράφησαν στα μητρώα της εταιρίας μέσα στη συγκεκριμένη χρονική περίοδο

6.2.2 Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο EP (Earned Premium)

Για μια χρονική περίοδο, το άθροισμα των ασφαλιστρών που αναλογούν στην παρασχεθείσα ασφαλιστική κάλυψη μέσα στη συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Ο τρόπος υπολογισμού τόσο του Εγγεγραμμένου όσο και του Δεδουλευμένου Ασφαλιστρου βασίζεται στη μέθοδο που αναφέρθηκε στη προηγούμενη παράγραφο και τον αντίστοιχο Πίνακα.

6.2.3. Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών UPR (Unearned Premium Reserve)

Ο καλυπτόμενος κίνδυνος, συνήθως εμπίπτει σε περισσότερες της μιας λογιστικής περιόδου. Άρα μια αναλογία των καταχωρηθέντων ασφαλιστρών σε ένα οικονομικό έτος αποθεματοποιείται, προκειμένου να αντιμετωπιστεί ενδεχόμενη υποχρέωση της Ασφαλιστικής Εταιρίας για αποζημίωση, από την έκθεση του ασφαλισμένου στο κίνδυνο μετά το τέλος της λογιστικής περιόδου.

Συνήθως υποθέτουμε ότι ο κίνδυνος είναι ομοιόμορφα κατανεμημένος σε όλη τη διάρκεια του συμβολαίου, έτσι ώστε κάθε τυχαία υποχρέωση που θα προκύψει να μπορεί να αποζημιωθεί από το σύνολο των αντίστοιχων ασφαλιστρών που εμπίπτουν μέσα στην περίοδο που εξετάζεται. Έτσι λοιπόν **Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών (UPR)** είναι το τμήμα των ακαθάριστων ασφαλιστρών που αναλογεί σε κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο, για την περίοδο από το κλείσιμο του Ισολογισμού (31/12) μέχρι τη λήξη της περιόδου, για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα ασφάλιστρα στα μητρώα της εταιρίας.

Παράδειγμα: Έστω ότι μια Ασφαλιστική Εταιρία κατά τη διάρκεια ενός λογιστικού έτους εξέδωσε ένα (1), μόνο, ασφαλιστήριο συμβόλαιο με ετήσιο ασφάλιστρο € 100. Το συμβόλαιο αυτό εκδόθηκε την 1^η Οκτωβρίου.

Το Εγγεγραμμένο Ασφάλιστρο για το συγκεκριμένο λογιστικό έτος είναι € 100, το σύνολο του ασφαλιστρου για το συμβόλαιο αυτό.

Το Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο για το συγκεκριμένο λογιστικό έτος είναι € 25, επειδή μόνο 3 μήνες ασφαλιστική κάλυψη παρασχέθηκε για το συμβόλαιο αυτό (Οκτώβριος, Νοέμβριος & Δεκέμβριος) .

Το υπόλοιπο ασφάλιστρο δηλ τα € 75 αντιστοιχούν στην κάλυψη που θα παρασχεθεί το επόμενο λογιστικό έτος. Τα € 75 είναι το ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟ Ασφάλιστρο κατά την 31^η Δεκεμβρίου και θα εμφανιστεί στον Ισολογισμό της

εταιρίας ως υποχρέωση με την ονομασία **Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών**.

6.3. Ζημία

Ο βασικός σκοπός κάθε ασφαλιστικής εταιρείας είναι να πληρώσει ένα χρηματικό ποσό ως αποζημίωση στον ασφαλισμένο ή σε κάποιο τρίτο πρόσωπο, δηλαδή στον παθόντα, σε περίπτωση που επέλθει το ζημιογόνο γεγονός, σύμφωνα πάντα με τις καλύψεις και τους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Σε μία ζημία μπορεί να υπάρχουν περισσότεροι του ενός παθόντες. Η τήρηση Στατιστικών Ζημιών είναι θεμελιώδης προϋπόθεση για την Τιμολόγηση.

6.3.1. Πληρωθείσες Ζημιές (Paid Losses)

Πληρωθείσες Ζημιές είναι οι **πραγματοποιηθείσες** πληρωμές αποζημίωσης, σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

6.3.2. Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών (Case Reserves)

Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών είναι οι υποχρεώσεις της Ασφαλιστικής Εταιρείας για ζημιές που προέρχονται από ασφαλιστικές περιπτώσεις που δεν εξοφλήθηκαν είτε έχουν αναγγελθεί είτε όχι μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού, δηλαδή την 31/12 του τρέχοντος έτους.

6.3.3. Ζημιές Χρήσης (Incurred Losses)

Είναι το άθροισμα των Πληρωθεισών ζημιών και του αποθέματος εκκρεμών ζημιών

6.3.4 Συχνότητα Ζημιών (Frequency)

Η μέση συχνότητα ζημιών ορίζεται ως:

$$f = \frac{C}{E}$$

όπου C το πλήθος των ζημιών και E το δεδουλευμένο πλήθος των ασφαλισμένων. Εάν για παράδειγμα το Δεδουλευμένο Πλήθος Ασφαλισμένων είναι 15,234 κτήρια κατά πυρός για το 2004 και συνέβησαν 457 ζημιές μέσα στο 2004 τότε η Συχνότητα Ζημιών για το 2004 ισούται με $f = 0,03118$

6.3.5 Μέσο κόστος Ζημίας (Severity)

Το μέσο κόστος ζημιάς ορίζεται ως το πηλίκιο:

$$s = \frac{L}{C}$$

όπου L είναι οι ζημιές και C είναι το πλήθος των ζημιών

6.3.6. Τεχνικό Ασφάλιστρο (Pure Premium)

Το τεχνικό ασφάλιστρο (ή Ασφάλιστρο Κινδύνου ή Καθαρό Ασφάλιστρο) ορίζεται ως το πηλίκιο των Ζημιών προς το Πλήθος Ασφαλισμένων: $P = \frac{L}{E}$

Όπου L είναι οι ζημιές και E το πλήθος των ασφαλισμένων

Ακόμα επειδή, $\frac{L}{E} = \frac{C}{E} * \frac{L}{C}$ τότε έχουμε $P = f * P$

6.3.7. Έξοδα (Loss Expenses) & Έξοδα Διαχείρισης Ζημιών (Loss Adjustment Expenses)

Τα διάφορα Έξοδα με τα οποία επιβαρύνεται το τεχνικό ασφάλιστρο, είναι έξοδα που αφορούν την «εξυπηρέτηση των κινδύνων» εκ μέρους της Ασφαλιστικής Εταιρίας και διακρίνονται κυρίως σε Έξοδα Διαχείρισης και Έξοδα Πρόσκτησης. Στα Έξοδα Διαχείρισης περιλαμβάνονται και τα Έξοδα που σχετίζονται άμεσα με τις Ζημιές π.χ. αμοιβές πραγματογνώμονα, αμοιβές ιατρών κλπ. και ονομάζονται Έξοδα Διαχείρισης Ζημιών (Loss Adjustment Expenses).

6.3.8. Κέρδος & Περιθώριο Ασφαλείας Q (Profit & Contingencies)

Το Τεχνικό Ασφάλιστρο επιβαρύνεται με ποσοστό (σχετικά μικρό) που αφορά το Κέρδος και το Περιθώριο Ασφαλείας για το ενδεχόμενο αρνητικής αποκλίσεως από τις αναμενόμενες αποζημιώσεις και έξοδα.

6.3.9. Εμπορικό Ασφάλιστρο (Rate per Unit Exposure)

Το Εμπορικό Ασφάλιστρο δίδεται από τον τύπο: $R = \frac{P + F}{1 - V - Q}$

Όπου R είναι το εμπορικό ασφάλιστρο ανά μονάδα πλήθους ασφαλισμένων, P είναι το τεχνικό ασφάλιστρο, F είναι οι έμμεσες λειτουργικές δαπάνες, οι οποίες δεν αφορούν τη διαχείριση των αποζημιώσεων, V είναι τα έξοδα που αφορούν τη διαχείριση των αποζημιώσεων (%) και Q είναι το κέρδος και το περιθώριο ασφαλείας της ασφαλιστικής (%)

Εστω το εξής παράδειγμα:

Τεχνικό Ασφάλιστρο $P = € 80$

Έμμεσες λειτουργικές Δαπάνες $F = € 11$

Έξοδα που αφορούν τη διαχείριση των αποζημιώσεων $V = 18\%$

Κέρδος και περιθώριο ασφαλείας $Q = 5,5\%$

Τότε το Εμπορικό ασφάλιστρο ισούται με $R = € 118,95$

Το Εμπορικό Ασφάλιστρο όπως και το Πλήθος Ασφαλισμένων διακρίνεται σε:

- Εγγεγραμμένο Ασφάλιστρο
- Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο
- Ασφάλιστρο σε Ισχύ.

Στο Παράδειγμά μας:

Αν το ασφαλιστήριο συμβόλαιο εκδόθηκε την 1/7/2004 και η κάλυψη ισχύει για ένα έτος τότε:

Εγγεγραμμένο Ασφάλιστρο 2004: € 118,95

Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο 2004: € 59,47

Ασφάλιστρο σε Ισχύ την 31/12/2004: € 118,95

6.3.10. Δείκτης Ζημιών LR (Loss Ratio)

Το σημαντικότερο Στατιστικό Ζημιών είναι ο Δείκτης Ζημιών ο οποίος είναι το πηλίκο των Ζημιών Χρήσης προς το Πλήθος Ασφαλισμένων και δίνεται από τη σχέση: $LR = \frac{L}{EP}$, όπου L είναι οι ζημιές και EP το δεδουλευμένο ασφάλιστρο.

Επειδή οι τα ποσά των αποζημιώσεων ταξινομούνται σε δύο κατηγορίες Πληρωθείσες και Ζημιές Χρήσης καθώς επίσης και τα Ασφάλιστρα ταξινομούνται σε δύο κατηγορίες Δεδουλευμένα και Εγγεγραμμένα είναι δυνατόν να υπολογισθούν τέσσερις (4) Δείκτες Ζημιών.

6.4. Μέθοδοι Ταξινόμησης Στατιστικών Στοιχείων για την Τιμολόγηση

Γενικά τα Στατιστικά Στοιχεία Ζημιών, αλλά και των Ασφαλιστρών για τις Γενικές Ασφαλίσεις, ταξινομούνται σύμφωνα με τις εξής μεθόδους:

6.4.1. Έτος Ατυχήματος (Accident Year)

Αυτή είναι η πιο διαδεδομένη μέθοδος συλλογής στοιχείων για την αναλογιστική εργασία της τιμολόγησης.

Κάθε γεγονός (π.χ. πληρωμές, αποθέματα εκκρεμών κλπ) που αφορά Ζημιές που συνέβησαν μέσα σε ένα ημερολογιακό έτος ταξινομείται στο Έτος Ατυχήματος, ανεξάρτητα από το έτος που έλαβε χώρα το γεγονός αυτό.

Η πρώτη ετήσια συγκεντρωτική κατάσταση του συνολικού πλήθους ζημιών και των αντίστοιχων πληρωμών και αποθεμάτων, ετοιμάζεται την 31 Δεκεμβρίου του έτους και αποτελείται από τις Πληρωθείσες Ζημιές και το Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών, έως και την 31/12, μόνον όμως για τις Ζημιές που συνέβησαν μέσα στο έτος αυτό.

Η πρώτη συγκεντρωτική κατάσταση εξαρτάται περισσότερο από το Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών, όμως με την πάροδο του χρόνου όλες οι ζημιές αποζημιώνονται και το Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών, τείνει στο μηδέν.

Οι Ζημιές Έτους Ατυχήματος ορίζονται ως:

Ζημιές Έτους Ατυχήματος =

Πληρωθείσες Ζημιές + Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών

Αυτό ισχύει μόνο για Ζημιές που συνέβησαν μέσα στο Έτος Ατυχήματος.

6.4.2. Έτος (Ασφαλιστηρίου) Συμβολαίου (Policy Year)

Κάθε γεγονός (πληρωμές, αποθέματα εκκρεμών κλπ) που αφορά Ζημιές που προέρχονται από ασφαλιστήρια συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν μέσα στο ημερολογιακό έτος ταξινομείται στο Έτος Συμβολαίου.

Σημειώνεται ότι το Έτος Συμβολαίου δεν θεωρείται «κλεισμένο» την 31/12, διότι τα περισσότερα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν μέσα στο έτος θα λήξουν σίγουρα μετά την 31/12.

Το Έτος Συμβολαίου θεωρείται η λογιστική περίοδος για όλα τα γεγονότα σχετικά με ζημιές και με ασφάλιστρα για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους.

Ένα συμβόλαιο που εκδόθηκε την 1/1 εκτίθεται στον κίνδυνο μέχρι την ημερομηνία λήξης του δηλαδή την 31/12. Όμως, ένα συμβόλαιο που εκδόθηκε την 31/12/Z εκτίθεται στον κίνδυνο μέχρι την 31/12/Z+1, ημερομηνία λήξης του. Άρα η **διάρκεια έκθεσης στον κίνδυνο** για το Έτος Συμβολαίου Z είναι 24 μήνες (από την 1/1/Z έως και 31/12/Z+1).

Εάν όλα τα συμβόλαια και οι ζημιές που αντιστοιχούν στα συμβόλαια αυτά είναι ομοιόμορφα κατανεμημένα τότε το **μέσο** της ζημιογόνου δραστηριότητας για το Έτος Συμβολαίου Z είναι η 31/12/Z. Πριν την 31/12/Z+1 τα στοιχεία ζημιών και ασφαλιστρών που θα έχουν συγκεντρωθεί **δεν** θα είναι πλήρη και αυτό είναι το **βασικό μειονέκτημα** του Έτος Συμβολαίου Z.

Όπως και με το Έτος Ατυχήματος, τα στοιχεία του Έτους Συμβολαίου είναι το αλγεβρικό άθροισμα των Πληρωθεισών συν το Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών **όμως** για τις Ζημιές που αντιστοιχούν στα ασφαλιστήρια συμβόλαια που **εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια** του Έτους Συμβολαίου.

Το Έτος Συμβολαίου **πλεονεκτεί** στη συνεπή αντιστοίχιση ασφαλιστρών και ζημιών βάσει κοινού «λογιστικού» έτους.

6.4.3. Έτος (Οικονομικής) Χρήσης (Calendar Year)

Κάθε γεγονός (πληρωμές, αποθέματα εκκρεμών κλπ) που αφορά Ζημιές και συμβαίνει μέσα στο Έτος Χρήσης, **ανεξάρτητα του έτους μέσα στο οποίο συνέβησαν οι ζημιές και ανεξάρτητα από το έτος που εκδόθηκε το ασφαλιστήριο συμβόλαιο** ταξινομείται στο Έτος Χρήσης.

Τα αποτελέσματα για το Έτος Χρήσης Z οριστικοποιούνται την 31/12/Z. Οι Πληρωθείσες Ζημιές του Έτους Χρήσης Z αφορούν το σύνολο των πληρωθεισών αποζημιώσεων **όλων** των ζημιών μέσα στο έτος αυτό **ανεξαρτήτως** της ημερομηνίας που συνέβη η ζημιά ή την ημερομηνία έναρξης ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Οι Ζημιές Χρήσης για το Έτος Χρήσης ορίζονται ως:

Ζημιές Χρήσης Z = Πληρωθείσες Ζημιές Z + (Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών Z - Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών Z-1)

Δηλαδή οι Ζημιές Χρήσεις Z **δεν** αντιστοιχούν σε κάποιο Έτος Ατυχήματος ή Έτος Συμβολαίου.

6.5. ΜΕΘΟΔΟΙ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗΣ

6.5.1. Επικαιροποιημένο Ασφάλιστρο ΕΠΑΣ (On-Level Premium)

Όταν η Περίοδος Εμπειρίας (Experience Period) αφορά περισσότερα του ενός έτη (όπως είναι το σύνηθες) τότε έχουμε αλλαγές στη τιμολόγηση και στα ασφάλιστρα μεταξύ της έναρξης της Περιόδου εμπειρίας και της ημερομηνίας που γίνεται η Νέα Τιμολόγηση. Όταν χρησιμοποιούμε τη Μέθοδο του Δείκτη Ζημιών τα ασφάλιστρα πρέπει να υπολογίζονται βάσει της τρέχουσας μονάδας ασφάλιστρου.

Με τη βοήθεια των Υπολογιστών μπορούμε εύκολα να αντικαταστήσουμε το αρχικό ασφάλιστρο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, για όλα τα έτη της Περιόδου Εμπειρίας, με το τρέχον ασφάλιστρο. Η διαδικασία αυτή ονομάζεται Τεχνική Επέκτασης της Έκθεσης στον Κίνδυνο (Extension of exposures technique).

Όταν δεν είναι δυνατή η εφαρμογή της μεθόδου αυτής, τότε εφαρμόζεται εναλλακτικά η Μέθοδος του Παραλληλογράμμου. Η μέθοδος αυτή προσαρμόζει τα Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα (βάσει Έτους Χρήσης) στο τρέχον επίπεδο ασφάλιστρου χρησιμοποιώντας απλές γεωμετρικές σχέσεις και την υπόθεση ότι το Πλήθος Ασφαλισμένων είναι ομοιόμορφα κατανομημένο κατά την Περίοδο Εμπειρίας.

Έστω ότι η Περίοδος Εμπειρίας για την Τιμολόγηση αποτελείται από τα έτη 2000, 2001 και 2002. Ακόμη υποθέτουμε ότι όλα τα ασφαλιστήρια είναι μονοετούς διάρκειας και ότι έχουν γίνει οι κάτωθι αυξήσεις ασφαλιστρών:

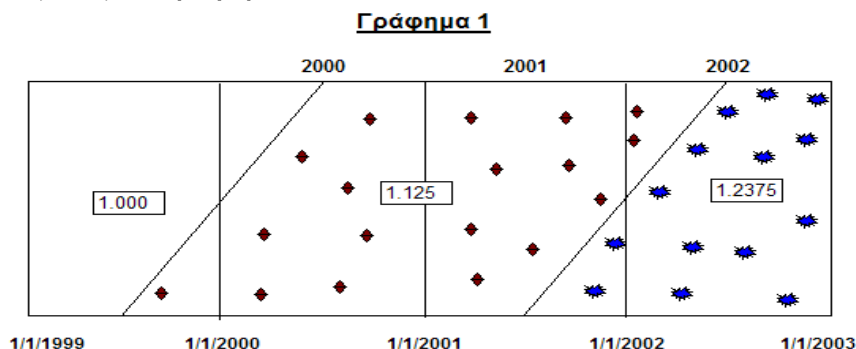
+17.8% την 1-7-1997

+12.5% την 1-7-1999

+10.0% την 1-7-2001

Επειδή έχουμε ασφαλιστήρια μονοετούς διάρκειας, ολόκληρο το Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο του έτους 2000 προέρχεται από το αντίστοιχο Εγγεγραμμένο Ασφάλιστρο είτε με το Τιμολόγιο που ίσχυε την 1-7-1997 είτε με το Τιμολόγιο που ίσχυε την 1-7-1999.

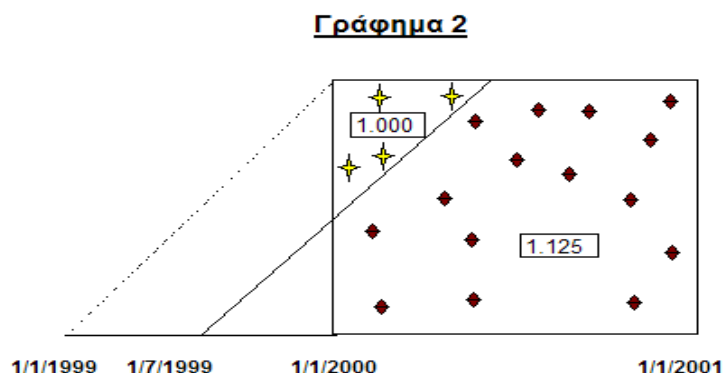
Εάν θέσουμε τιμή 1.000 για το ασφάλιστρο της 1-7-1997 τότε το ασφάλιστρο της 1-7-1999 θα έχει σχετική τιμή 1.125 και το αντίστοιχο ασφάλιστρο της 1-7-2001 θα έχει σχετική τιμή $1.125 \cdot 1.100 = 1.2375$



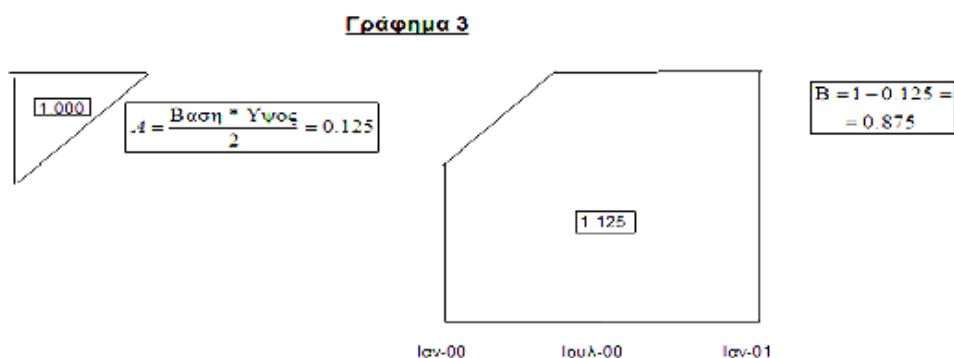
Το Γράφημα 1 παρέχει μια απεικόνιση της Μεθόδου του Παραλληλογράμμου. Ο άξονας των x αντιπροσωπεύει την ημερομηνία έναρξης ισχύος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και ο άξονας των y

αντιπροσωπεύει το τμήμα των μονάδων του Δεδουλευμένου Πλήθους Ασφαλισμένων.

Έτσι το Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο για το κάθε Έτος Χρήσης απεικονίζεται με ένα μοναδιαίο τετράγωνο πλάτους ενός Έτους Χρήσης και ύψους 100% μονάδας Πλήθους Ασφαλισμένων. Το Γράφημα 2 δείχνει την εργασία για το έτος 2000.



Στο Γράφημα 3 χρησιμοποιούμε απλή γεωμετρία για να υπολογίσουμε το τμήμα του έτους 2000 που αντιστοιχεί στο Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο που προέρχεται από το Εγγεγραμμένο Ασφάλιστρο με τιμή 1.000 και το τμήμα του έτους 2000 που αντιστοιχεί στο Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο που προέρχεται από το Εγγεγραμμένο Ασφάλιστρο με σχετική τιμή 1.125.



Σύμφωνα με τη Μέθοδο του Παραλληλογράμμου 0,125 του Δεδουλευμένου Πλήθους Ασφαλισμένων του έτους 2000 προέρχεται από συμβόλαια που εκδόθηκαν με σχετική τιμή 1,000 και το 0,875 προέρχεται από συμβόλαια που εκδόθηκαν με σχετική τιμή 1,125 αντίστοιχα. Άρα η μέση δεδουλευμένη τιμή για το έτος 2000 είναι:

$$0,125*1,000 + 0,875*1,125 = 1,1094$$

Επειδή όμως η τρέχουσα μέση τιμή είναι 1,2375 , το Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο του 2000 πρέπει να πολλαπλασιαστεί με $1,2375/1,1094 = 1,1155$ ώστε να αναχθεί στις τρέχουσες τιμές. Το 1,1155 ονομάζεται **Παράγοντας Επικαιροποίησης (On-Level Factor)**.

Επαναλαμβάνοντας τη διαδικασία για τα έτη 2001 και 2002 έχουμε τον παρακάτω πίνακα:

Έτος Χρήσης	Τμήμα Δεδουλευμένων σε σχετικές τιμές			Παράγοντας Επικαιροποίησης
	1	1,125	1,2375	
2000	0,125	0,875	0	1,1155
2001	0	0,875	0,125	1,0864
2002	0	0,125	0,875	1,0115

Στη συνέχεια οι ανωτέρω Παράγοντες Επικαιροποίησης πολλαπλασιάζονται με τα αντίστοιχα Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα των Ετών Χρήσης και δίνουν τα Επικαιροποιημένα Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα (On - Level Earned Premiums) . Για παράδειγμα:

Έτος Χρήσης	Επικαιροποιημένο Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο Χρήσης	Παράγοντας Επικαιροποίησης	Επικαιροποιημένο Δεδουλευμένο Ασφάλιστρο (Κατά Προσέγγιση)
2000	1.926.981	1,1155	2.149.547
2001	2.299.865	1,0864	2.498.573
2002	2.562.996	1,0115	2.592.470
Σύνολα	6.789.842		7.240.590

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η Μέθοδος του Παραλληλογράμμου βασίζεται στην υπόθεση ότι τα συμβόλαια εκδίδονται ομοιόμορφα κατά τα Έτη Χρήσης, εάν αυτό δεν ισχύει τότε η Μέθοδος του Παραλληλογράμμου δεν είναι η κατάλληλη.

6.5.2. Προβεβλημένες Τελικές Ζημιές (TPUL) έχοντας λάβει υπόψη τυχόν Στατιστικές Τάσεις (Trended Projected Ultimate Losses)

Θα ασχοληθούμε με την μέθοδο υπολογισμού των Προβεβλημένων Τελικών Ζημιών λαμβάνοντας υπόψη και τις Στατιστικές Τάσεις. Το τμήμα αυτό της Τιμολόγησης είναι το σημαντικότερο και απαιτεί τόσο στατιστική επάρκεια όσο και αναλογιστική κρίση. Ανεξαρτήτως της μεθόδου τιμολόγησης που επιλέγεται (Τεχνικού Ασφαλίστρου ή Δείκτη Ζημιών) η ακρίβεια της προβολής των Ζημιών θα καθορίσει την επάρκεια των προτεινόμενων Ασφαλίστρων.

Ο αναλογιστής θα αποφασίσει εάν συμπεριλάβει τα Έξοδα Διαχείρισης Ζημιών ή όχι. Συνήθως αυτό γίνεται εάν υπάρχουν διαθέσιμα σχετικά στοιχεία.

6.5.2.1. Προβολή Ζημιών - Μέθοδος Εξέλιξης Ζημιών (Loss Development Method)

Το ζητούμενο είναι, για μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή η εκτίμηση του τελικού συνολικού ποσού πληρωμής των μερικά πληρωμένων και, συνήθως μη ακόμα, δηλωθέντων ζημιών όπως αυτό θα διαμορφωθεί σε κάποια χρονική στιγμή στο μέλλον.

Αν και το θέμα αυτό αποτελεί ευρύ πεδίο έρευνας εμείς θα χρησιμοποιήσουμε την πιο συνήθη μέθοδο, η οποία είναι η μέθοδος **Εξέλιξης των Ζημιών**.

Η Μέθοδος Εξέλιξης Ζημιών βασίζεται στο γεγονός ότι αρχικά οι ζημιές που δεν έχουν ακόμη δηλωθεί (μη δηλωθείσες) εντέλει δηλώνονται, το ίδιο ισχύει και για τις πληρωμές, αρχικά μπορεί να μην έχουμε πληρωμή ή να

έχουμε μερική πληρωμή εντέλει όμως με την πάροδο του χρόνου η ασφαλιστική εταιρία αποζημιώνει το σύνολο της απαίτησης που προέρχεται από την ζημιά.

Το πλήθος των ζημιών ή τα ποσά των αποζημιώσεων ταξινομούνται ανά Έτος Ατυχήματος (ή με κάποια άλλη βάση ταξινόμησης) και ανά **Ηλικία Έτους Ατυχήματος** (Accident Year Age).

Με σκοπό τη παρακολούθηση της εξέλιξης των Ζημιών Χρήσης που αφορούν ένα συγκεκριμένο Έτος Ατυχήματος **οι αναλογιστές χρησιμοποιούν την Ηλικία Έτους Ατυχήματος**, το οποίο συνήθως εκφράζεται σε μήνες. Την τελευταία ημέρα του Έτους Ατυχήματος η ηλικία του είναι 12 μηνών. Έτσι το 1999 Έτος Ατυχήματος την 30/6/2000 θα αναφέρεται ως ηλικίας 18 μηνών.

Με την πάροδο του χρόνου γίνονται περισσότερες πληρωμές και έχουμε περισσότερη πληροφόρηση για το υπόλοιπο μη πληρωθέν τμήμα της ζημιάς, οι Ζημιές Χρήσης που αφορούν ένα Έτος Ατυχήματος τείνουν στην Τελική Συνολική Ζημιά. Συνήθως επειδή με τη πάροδο του χρόνου αναγγέλλονται ζημιές οι οποίες στο αρχικό Έτος Ατυχήματος δεν είχαν αναγγελθεί οι Ζημιές Χρήσης του Έτους Ατυχήματος αυξάνονται.

Η ταξινόμηση **αυτή οδηγεί σε ένα τρίγωνο γνωστών τιμών**. Π.χ. έστω το τρίγωνο που αποτελείται από την εξέλιξη του πλήθους των δηλωθέντων ζημιών με βάση το Έτος Ατυχήματος.

Έτος Ατυχήματος	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 12	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 24	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 36	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 48	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 60	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 72
1995	1804	2173	2374	2416	2416	2416
1996	1935	2379	2424	2552	2552	
1997	2103	2384	2514	2626		
1998	2169	2580	2722			
1999	2346	2783				
2000	2337					

Παρατηρούμε ότι την 31/12/1998 υπήρχαν 2.424 αναγγελθείσες ζημιές για ατυχήματα που συνέβησαν κατά τη διάρκεια του 1996. Την 31/12/1999 το πλήθος αυτό των ζημιών αυξήθηκε σε 2.552. Οριζόντια μετακίνηση προς τα δεξιά δείχνει την **εξέλιξη**, κάθετη μετακίνηση προς τα κάτω δείχνει αλλαγή στο επίπεδο έκθεσης στον κίνδυνο και η διαγώνιος δείχνει τις διάφορες χρονικές στιγμές που πραγματοποιείται η εκτίμηση.

Η διαγώνιος δηλώνει την τελευταία ημερομηνία εκτίμησης - στην προκειμένη περίπτωση την 31-12-2000.

Το επόμενο βήμα της Μεθόδου είναι ο αριθμητικός υπολογισμός της Εξέλιξης του πλήθους των ζημιών. Αυτό γίνεται με την διαίρεση των τιμών για κάθε Ηλικία Έτους Ατυχήματος με την αμέσως προηγούμενη. **Το παραγόμενο πηλικο ονομάζεται Παράγοντας Εξέλιξης Ηλικίας Έτους Ατυχήματος** (age-to-age development factor) ή **Πηλικο Σύνδεσης** (link ratio). Π.χ. για το Έτος Ατυχήματος 1995 το Πηλικο Σύνδεσης 12-24 των αναγγελθεισών ζημιών είναι $2.173/1.804=1.2045$.

Έτος Ατυχήματος	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 12	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 24	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 36	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 48	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 60	Ηλικία Έτους Ατυχήματος 72
1995	1804	2173	2374	2416	2416	2416
1996	1935	2379	2424	2552	2552	
1997	2103	2384	2514	2626		
1998	2169	2580	2722			
1999	2346	2783				
2000	2337					

Τώρα κατασκευάσουμε ένα δεύτερο τρίγωνο αποτελούμενο από τα **age-to-age development factors**.

Έτος Ατυχήματος	Δεκ-24	24-36	36-48	48-60	60-72
1995	1,2045	1,0925	1,0177	1	1
1996	1,2295	1,0189	1,0528	1	
1997	1,1336	1,0545	1,0525		
1998	1,1895	1,055			
1999	1,1863				
Αριθ. Μέσος	1,1887	1,0552	1,041	1	

Επιλέγουμε τους Αριθμητικούς Μέσους των Πηλίκων Σύνδεσης και τους πολλαπλασιάζουμε διαδοχικά καταλήγοντας στους **Τελικούς Παράγοντες Ηλικίας Έτους Ατυχήματος (ΕΑ)** (age to ultimate factors).

Στη συνέχεια οι Τελικοί Παράγοντες Ηλικίας πολλαπλασιάζονται με την τελευταία διαγώνιο του πλήθους των ζημιών και έχουμε τα **Τελικά Συνολικά Πλήθη Ζημιών**.

Έτος Ατυχήματος	Ηλικία έτους Ατυχήματος την 31/12/2000	Πηλικο Σύνδεσης	Τελικοί Παράγοντες Ηλικίας	Αναγγελλθείσες Ζημιές 31/12/200	Προβλεβημένα Συνολικά Πλήθη Ζημιών
1995	72	-	1	2416	2416
1996	60	1	1	2552	2552
1997	48	1	1	2626	2626
1998	36	1,041	1,041	2722	2834
1999	24	1,0552	1,0985	2783	3057
2000	12	1,1887	1,3058	2337	3052

Τα προβλεβημένα συνολικά πλήθη ζημιών προκύπτουν όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

Έτος Ατυχήματος	Προβλεβημένα Συνολικά Πλήθη Ζημιών	
1995	2416	
1996	2552	
1997	2626	
1998	2834	= 2722*1,0410
1999	3057	= 2783*1,0552*1,0410
2000	3052	= 2273*1,188*1,0552*1,0410

Ακριβώς η ίδια διαδικασία ακολουθείται και για τις Ζημιές Έτους Ατυχήματος. Σημειώνεται ότι οι Ζημιές κατά κανόνα λαμβάνουν την τελική τιμή τους πολύ αργότερα σε σχέση με το πλήθος ζημιών.

Βλέπουμε λοιπόν ότι Τελικοί Παράγοντες Ηλικίας ΕΑ σκοπό έχουν να διορθώσουν συστηματικά σφάλματα των Αποθεμάτων καθώς και να προβλέψουν καλύτερα τα τελικά συνολικά πλήθη ζημιών.

6.5.2.2. Στατιστικές Τάσεις (Trends)

Αφού εκτιμήσουμε τα τελικά σύνολα του πλήθους των ζημιών και των Ζημιών Χρήσης, μέσω της Προβολής τους όπως είδαμε παραπάνω, είναι απαραίτητο να κάνουμε διορθώσεις για πιθανές **στατιστικές τάσεις** που αναμένεται να προκαλέσουν απόκλιση μεταξύ της Περιόδου Εμπειρίας και της Ημερομηνίας εφαρμογής της Νέας Τιμολόγησης.

Π.χ. εάν η εργασία για τη Νέα Τιμολόγηση γίνει την 31/12/2000 βασισμένη στο 1998 Έτος Ατυχήματος και το νέο τιμολόγιο ισχύσει την 1/7/2001 οι Προβεβλημένες Τελικές Ζημίες για το 1998 Έτος Ατυχήματος θα είναι αντιπροσωπευτικές του μέσου του έτους αυτού δηλαδή 1/7/1998 και τα προτεινόμενα νέα ασφάλιστρα θα πρέπει να καλύπτουν την έκθεση στον κίνδυνο έως και την 1/7/2002. Αυτό βασίζεται στην υπόθεση ότι το νέο τιμολόγιο θα είναι σε ισχύ για 12 μήνες από 1/7/2001 έως και 30/6/2002. Υποθέτοντας ετήσια διάρκεια ισχύος των συμβολαίων ένα μέσο σύμβολαιο θα ισχύσει από την 1/1/2002 έως και την 31/12/2002 και το μέσο της ζημιογόνου εμπειρίας του θα είναι η 1/7/2002. Στο βαθμό που υπάρχουν αναγνωρίσιμες τάσεις στα στατιστικά των ζημιών, η επίδραση των τάσεων αυτών θα πρέπει να αντανακλάται κατά τη διάρκεια των 48 μηνών μεταξύ του μέσου της Περιόδου Εμπειρίας και του μέσου της περιόδου κατά την οποία θα ισχύσει το νέο τιμολόγιο.

Η τιμολόγηση εξαρτάται σημαντικά από τη στατιστική τάση του Μέσου Κόστους ζημιών. Πληθωρισμός, αύξηση των αποζημιώσεων που επικαλούνται τα δικαστήρια, αυξήσεις στην ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή περίθαλψη είναι παραδείγματα που επηρεάζουν την ανοδική τάση του Μέσου Κόστους ζημιών.

Στατιστική τάση όμως παρουσιάζει και η συχνότητα ζημιών. Δικαστικές αποφάσεις μπορεί να δημιουργήσουν προηγούμενο για αύξηση της συχνότητας της Αστικής Ευθύνης. Νομικές και κοινωνικές πιέσεις μπορεί να μειώσουν την οδήγηση από άτομα υπό την επήρεια αλκοόλ με συνέπεια τη μείωση των τροχαίων ατυχημάτων.

Ενώ οι στατιστικές τάσεις μπορούν να εξετάζονται ξεχωριστά για το Μέσο Κόστος και τη Συχνότητα ζημιών μερικές φορές είναι προτιμότερο να εξετάζεται η πιθανή τάση στο Τεχνικό Ασφάλιστρο δηλ. όταν συνδυάζεται η επίδραση της Συχνότητας και του Μέσου Κόστους.

Το πρόβλημα υπολογισμού της Στατιστικής Τάσης είναι πρόβλημα προσαρμογής μιας **κατάλληλης** καμπύλης στα δεδομένα (συχνότητα, μέσο κόστος ζημιάς).

Υπάρχουν αρκετά κατάλληλα **πρότυπα προσαρμογής καμπυλών** με τις αντίστοιχες εξισώσεις, όμως τα πλέον συνήθη για τη τιμολόγηση είναι:

Γραμμική $y = ax + b$ (χρησιμοποιείται για τη εύρεση της τάσης του Μέσου Κόστους)

Εκθετική $y = be^{ax}$ (χρησιμοποιείται για τη εύρεση της τάσης της Συχνότητας)

Σημειώνεται ότι η εκθετική καμπύλη προσαρμογής μπορεί να γραφεί ως:

$$\ln(y) = ax + \ln(b)$$

και εάν αντικαταστήσουμε με:

$$y' = \ln(y) \quad \& \quad b' = \ln(b)$$

έχουμε:

$$y' = ax + b'$$

6.6. ΣΥΝΟΨΗ

Μέθοδος Τεχνικού Ασφαλιστρού (ΜΤΑ)

Η προτεινόμενη μονάδα ασφαλιστρού είναι: $R = \frac{P+F}{1-V-Q}$

Το Τεχνικό Ασφάλιστρο περιόδου εμπειρίας ισούται με το ηλικίο των Ζημιών Χρήσης (περιόδου εμπειρίας) προς το Δεδουλευμένο Πλήθος

Ασφαλισμένων (περιόδου εμπειρίας): $P = \frac{L}{E}$

Μέθοδος Δείκτη Ζημιών (ΜΔΖ)

Καταλήγει σε προτεινόμενο ποσοστό μεταβολής της μονάδας ασφαλιστρού το οποίο πολλαπλασιαζόμενο με τη τρέχουσα μονάδα ασφαλιστρού παράγει την προτεινόμενη μονάδα ασφαλιστρού

$$R = A = R_0 = \frac{L(1+G)}{E(1-V-Q)}$$

Ο διορθωτικός παράγοντας A είναι το ηλικίο του Δείκτη Ζημιών της περιόδου εμπειρίας προς τον Επιθυμητό Δείκτη Ζημιών:

$$A = \frac{W}{T} = \frac{L(1+G)}{ER_0(1-V-Q)}$$

Ο Δείκτης Ζημιών της Περιόδου Εμπειρίας, (Experience Loss Ratio), W , ισούται με το ηλικίο των TPUL προς το ΕΠΑΣ

$$W = \frac{L}{ER_0}$$

Ο Επιθυμητός Δείκτης Ζημιών (Target Loss Ratio), T , ισούται με το ηλικίο του Τεχνικού Ασφαλιστρού σε τρέχουσες τιμές προς τη τρέχουσα μονάδα ασφαλιστρού P/R

Από τη σχέση $R = \frac{P+F}{1-V-Q}$ έχουμε $(1-V-Q) = \frac{P+F}{R} = \frac{P}{R} + \frac{F}{P} * \frac{P}{R} = \frac{P}{R} * (1 + \frac{F}{P})$

εξ' ορισμού $G = \frac{F}{P}$ & $T = \frac{P}{R}$ αντικαθιστούμε και έχουμε

$$T = \frac{(1-V-Q)}{(1+G)}$$

6.7. Προτεινόμενο Ασφαλιστρο Χαρτοφυλακίου (Overall Rate Indication)

Η εύρεση του Προτεινόμενου Ασφαλιστρο Χαρτοφυλακίου βασίζεται:

- ο Στις Ζημιές της Περιόδου Εμπειρίας, στις Προβλέψεις Εξόδων
- ο Στις Προβλέψεις Κέρδους & Περιθωρίου Ασφαλείας.

Ο υπολογισμός του Προτεινόμενου Ασφαλιστρο Χαρτοφυλακίου είναι η αρχή και όχι το τέλος της εργασίας της Τιμολόγησης.

Έστω ότι για τη τιμολόγηση εφαρμόζουμε τη ΜΔΖ στα παρακάτω δεδομένα:

A = Ζημιές Περιόδου Εμπειρίας - Έτη Ατυχήματος 1997-1999	€ 23.163.751
B = ΕΠΑΣ - Έτη Χρήσης 1997-1999	€ 31.811.448
Γ = Δείκτης Ζημιών Περιόδου Εμπειρίας (= A / B)	0,7282
Δ = Επιθυμητός Δείκτης Ζημιών	0,6611

Το **Προτεινόμενο Ποσοστό Μεταβολής ανά Μονάδα Ασφαλιστρο** υπολογίζεται απλώς αν διαιρέσουμε το δείκτη ζημιών περιόδου εμπειρίας προς τον επιθυμητό δείκτη. Έτσι:

$$(\Gamma/\Delta) - 1 = 0,1014$$

6.8. Αξιοπιστία (Credibility)

Το προτεινόμενο ασφαλιστρο I_1 έχει **βαθμό αξιοπιστίας** z που κυμαίνεται μεταξύ 0 και 1, σε σχέση με κάποιο άλλο προτεινόμενο ασφαλιστρο I_2 .

Το **Μεσοσταθμικό Αξιόπιστο Προτεινόμενο ασφαλιστρο** (credibility weighted indication) καθορίζεται από τη σχέση:

$$I_{1,2} = z \cdot I_1 + (1-z) \cdot I_2$$

Π.χ. εάν ο βαθμός αξιοπιστίας του Προτεινόμενου Ασφαλιστρο Χαρτοφυλακίου +7,28% είναι 0,85, και έχουμε ένα εναλλακτικό Προτεινόμενο Ασφαλιστρο, από κάποια άλλη πηγή, +4,50% τότε το Μεσοσταθμικό Αξιόπιστο Προτεινόμενο ασφαλιστρο θα είναι:

$$0,85 * 0,0728 + 0,15 * 0,0450 = 0,0686$$

6.9. Ασφαλιστρα Παραγόντων Κινδύνου (Classification Rates)

Εάν είχαμε ένα μοναδικό ασφαλιστρο για το χαρτοφυλάκιο μας τότε το Προτεινόμενο Ασφαλιστρο Χαρτοφυλακίου θα ήταν αρκετό. Όμως ένα Τιμολόγιο συνήθως περιέχει ασφαλιστρα που αντιστοιχούν σε παράγοντες κινδύνου.

Για τον υπολογισμό των Ασφαλιστρων Παραγόντων Κινδύνου χρησιμοποιούμε τη **βάση μονάδας ασφαλιστρο** (base rate). Το πλεονέκτημα της μεθόδου αυτής είναι φανερό όταν για παράδειγμα έχουμε 200 παράγοντες κινδύνου για 50 περιοχές. Ο υπολογισμός 250 (με τη χρήση της βάσης μονάδας ασφαλιστρο) **Σχετικών Δεικτών Παραγόντων Κινδύνου** (classification relativities) είναι προτιμότερος και πιο λογικός από στατιστικής

πλευράς, από τον υπολογισμό 10.000 σχετικών δεικτών παραγόντων κινδύνου.

6.10. Προτεινόμενοι Σχετικοί Δείκτες Παραγόντων Κινδύνου (Indicated Classification Relativities)

Η σχέση του ασφαλιστρού, για δεδομένο παράγοντα κινδύνου, προς τη βάση μονάδας ασφαλιστρού είναι ο σχετικός δείκτης παράγοντα κινδύνου (classification relativity).

Η μέθοδος υπολογισμού των σχετικών δεικτών παραγόντων κινδύνου είναι παρόμοια με τη μέθοδο υπολογισμού του Προτεινόμενου Ασφαλιστρού Χαρτοφυλακίου. Εάν χρησιμοποιείται η Μέθοδος Τεχνικού Ασφαλιστρού, για να βρούμε το προτεινόμενο σχετικό δείκτη διαιρούμε το Τεχνικό Ασφάλιστρο του παράγοντα κινδύνου προς το Τεχνικό Ασφάλιστρο του παράγοντα κινδύνου που έχουμε επιλέξει ως βάση.

Εάν χρησιμοποιείται η Μέθοδος Δείκτη Ζημιών το ΕΠΑΣ για κάθε παράγοντα κινδύνου πρέπει να διορθωθεί στο επίπεδο του παράγοντα κινδύνου που έχει επιλεγεί ως βάση, πριν υπολογισθούν οι δείκτες ζημιών εμπειρίας.

Έστω οι κάτωθι τρεις παράγοντες κινδύνου:

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Παράγοντας Κινδύνου	Τρέχον Σχετικός Δείκτης	ΕΠΑΣ	ΕΠΑΣ ως προς τη Βάση (3)/(2)	Ζημιές Περιόδου Εμπειρίας	Δείκτης Ζημιών Εμπειρίας (5)/(4)	Προτεινόμενοι Σχετικοί Δείκτες (με βάση τον 1)
1	1	€ 14.370.968	€ 14.370.968	€ 11.003.868	0,7657	1
2	1,45	€ 9.438.017	€ 6.508.977	€ 6.541.840	1,005	1,3126
3	1,8	€ 8.002.463	€ 4.445.813	€ 5.618.043	1,2637	1,6503
Σύνολα		€ 31.811.448	€ 25.325.758	€ 23.163.751		

(Βάση είναι ο παράγοντας 1)

Στη πράξη οι παραγόμενοι Σχετικοί Δείκτες είναι Αξιόπιστα Μεσοσταθμισμένοι με τους τρέχοντες σχετικούς δείκτες. Αυτό γίνεται για τη προστασία των σχετικών δεικτών παραγόντων κινδύνου με μικρή εμπειρία ζημιών-ασφαλιστρών.

6.11. Παράγοντας Εξισορρόπησης (Correction for Off-Balance)

Έστω τα δεδομένα του προηγούμενου παραδείγματος και έστω ότι το τρέχον ασφαλιστρού βάσης είναι € 160. Εάν είχαμε υπολογίσει ότι χρειαζόμαστε αύξηση για $1,1014 * € 160 = € 176,22$.

Οι προτεινόμενες μεταβολές ασφαλιστρών για κάθε παράγοντα κινδύνου θα ήταν :

Παρ. Κιν. 1: $(€ 176,22 * 1,0000 / € 160 * 1,0000) - 1 = 0,1014$

Παρ. Κιν. 2: $(€ 176,22 * 1,3125 / € 160 * 1,4500) - 1 = -0,0031$

Παρ. Κιν. 3: $(€ 176,22 * 1,6503 / € 160 * 1,8000) - 1 = 0,0098$

Εφαρμόζοντας αυτές τις προτεινόμενες μεταβολές ασφαλιστρών στα αντίστοιχα ΕΠΑΣ έχουμε:

Παρ. Κιν. 1: $€ 14.370.968 * 1,1014 = € 15.828.184$

Παρ. Κιν. 2: € 9.438.017*0,9969 = € 9.408.759

Παρ. Κιν. 3: € 8.002.463*1,0098 = € 8.080.887

Το ΕΠΑΣ για αυτά τα ασφαλιστρα βάσης και τους σχετικούς δείκτες είναι

€ 15.828.184 + € 9.408.759 + € 8.080.887 = € 33.317.830

που αντιστοιχεί σε αύξηση **4,74%** (μόνο) σχετικά με το τρέχον ΕΠΑΣ των €31.811.448. 8

Η διαφορά μεταξύ του **4.74%** και του **10.14%** ονομάζεται **Διαφορά Εξισορρόπησης** (Off-balance). Η Διαφορά Εξισορρόπησης δημιουργείται από τη διαφορά των προτεινόμενων σχετικών δεικτών με τους τρέχοντες σχετικούς δείκτες. Στο παράδειγμα μας ο σχετικός δείκτης για τον Παράγοντα Κινδύνου 1 παραμένει αμετάβλητος ενώ οι σχετικοί δείκτες για τους άλλους δύο Παράγοντες Κινδύνου μειώνονται.

Διορθώνουμε τη διαφορά αυτή αυξάνοντας το Προτεινόμενο Ασφάλιστρο Βάσης κατά **1,1014 / 1,0474 = 1,0516**. Το αναθεωρημένο, **Τελικό Προτεινόμενο Ασφάλιστρο Βάσης** είναι $1,0516 * € 176,22 = € 185,31$.

Αυτό θα οδηγήσει στις αναθεωρημένες προτεινόμενες μεταβολές ασφαλιστρών ανά Παράγοντα Κινδύνου:

Παρ. Κιν. 1: $(€ 185,31*1,0000 / € 160*1,0000) - 1 = 0,1582$

Παρ. Κιν. 2: $(€ 185,31*1,3125 / € 160*1,4500) - 1 = 0,0484$

Παρ. Κιν. 3: $(€ 185,31*1,6503 / € 160*1,8000) - 1 = 0,0619$

Αντικαθιστούμε στα ΕΠΑΣ και έχουμε:

Παρ. Κιν. 1: € 14.370.968 * 1,1582 = € 16.644.455

Παρ. Κιν. 2: € 9.438.017 * 1,0484 = € 9.894.817

Παρ. Κιν. 3: € 8.002.463 * 1,0619 = € 8.497.815

Το συνολικό ΕΠΑΣ ισούται με € 35.037.087 ή 10,14% μεγαλύτερο του τρέχοντος ΕΠΑΣ. Το **Τελικό Προτεινόμενο Ασφάλιστρο Βάσης** €185,31 σε συνδυασμό με τους (αναθεωρημένους) **Τελικούς Προτεινόμενους Σχετικούς Δείκτες** παρέχουν το Προτεινόμενο Επίπεδο Αύξησης των ασφαλιστρών.

Ο Παράγοντας Εξισορρόπησης για τη Μέθοδο Δείκτη Ζημιών δίνεται από το τύπο:

$$\text{Παραγοντας Εξισορροπησης} = \frac{\sum_i \text{ΕΠΑΣ}}{\sum_i \text{ΕΠΑΣ} * \frac{\text{προτεινομενος σχετικος δεικτης}}{\text{τρεχων σχετικος δεικτης}}}$$

Στον παρακάτω Πίνακα δίδονται όλα τα βήματα υπολογισμού που αναφέραμε.

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Παράγοντας Κινδύνου	Τρέγων Σχετικός Δείκτης (με Βάση τον 1)	ΕΠΑΣ	ΕΠΑΣ ως προς τη Βάση 1	Ζημιές Περιόδου Εμπειρίας	Δείκτης Ζημιών (Περίοδος Εμπειρίας)	Προτεινόμενοι Σχετ. Δείκτες (με Βάση τον 1)	Διορθωμένο ΕΠΑΣ	Παράγοντας Εξισσορόπησης
			(3)/(2)		(5)/(4)	6/6 Class 1	3*(7/2)	(3)/(8)
1	1,000	14.370	14.370	11.003	0,766	1,000	14.370	
2	1,450	9.438	6.509	6.541	1,005	1,312	8.543	
3	1,800	8.002	4.446	5.618	1,264	1,650	7.337	
Σύνολα		31.810	25.325	23.162			30.250	1,0516

Σημειώσεις:
Τελικό Προτεινόμενο Ασφάλιστρο ανά Παράγοντα Κινδύνου =
= (Τελικό Προτεινόμενο Ασφάλιστρο Βάσης) * (Τελικός Προτεινόμενος Σχετικός Δείκτης (ανά Παράγοντα Κινδύνου))
Τελικό Προτεινόμενο Ασφάλιστρο Βάσης =
= (Τρέγων Ασφάλιστρο Βάσης)*(ΠΗΜΜΑ)*(Παράγοντας Εξισσορόπησης) = 160*1,1014*1,0516=185,31

Έστω το Τρέγων Ασφάλιστρο Βάσης = €160 & και το ΠΗΜΜΑ = 10,14%

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Class	Τρέγων Σχετικός Δείκτης (με Βάση τον 1)	ΕΠΑΣ	Τρέγων Ασφάλιστρο Βάσης	Προτεινόμενο Ασφάλιστρο Βάσης	Παράγοντας Εξισσορόπησης	Προτεινόμενοι Σχετ. Δείκτες (με Βάση τον 1)	Προτεινόμενη Αύξηση Ασφαλίστρου	Διορθωμένο ΕΠΑΣ
				(4)*1,1014			(*)	(8)/(3)
1	1,000	14.370	160	176,224	1,0516	1,000	1,158	16.643
2	1,450	9.438	160	176,224	1,0516	1,312	1,048	9.894
3	1,800	8.002	160	176,224	1,0516	1,650	1,062	8.498
Total		31.810						35.036

Αύξηση Ασφαλίστρου Χαρτοφυλακίου 1,1014

6.12 ΘΕΩΡΙΑ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ

Η θεωρία αξιοπιστίας είναι ένας τρόπος στατιστικής εκτιμητικής ενός κινδύνου. Ο εκτιμητής, έστω C, σύμφωνα με την θεωρία αυτή είναι ένας γραμμικός συνδυασμός συμβιβάζοντας τις παρατηρήσεις από τα δεδομένα που πήραμε από παλιές μετρήσεις του συγκεκριμένου κινδύνου με την υποκειμενική γνώμη του αναλυτή, έτσι ώστε ο εκτιμητής αξιοπιστίας να πάρει τη μορφή:

$$C = ZR + (1 - Z)H$$

R είναι ο μέσος από τις παρατηρήσεις του κινδύνου

H είναι ο prior μέσος ή η υποκειμενική γνώμη

Z είναι ο συντελεστής αξιοπιστίας (Credibility Factor), $0 \leq Z \leq 1$

Το Z είναι ένα μέτρο της βαρύτητας που ο ασφαλιστής θα δώσει στις παρατηρήσεις του κινδύνου και εξαρτάται από το σύνολο των παρατηρήσεων που είναι διαθέσιμα από τον συγκεκριμένο κίνδυνο. Με την πάροδο του χρόνου το Z τείνει στο 1, μιας και περισσότερες παρατηρήσεις θα συσσωρεύονται για τον κίνδυνο.

Το C μπορεί να χρησιμοποιηθεί σαν μέσο για τον προσδιορισμό του ασφαλίστρου για ένα κίνδυνο, αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί και σαν μέσο για τον προσδιορισμό της ζημιάς. Έτσι το C μπορεί να είναι ο σταθμισμένος

μέσος μεταξύ του R (του μέσου της κλάσης του κινδύνου που μας ενδιαφέρει) και του H (δεδομένα από άλλες πηγές, τα οποία θεωρούμε ότι είναι σχετικά με τον κίνδυνο).

Οι τρεις μέθοδοι που κάνουν χρήση της θεωρίας Αξιοπιστίας είναι:

1. American Credibility Theory
2. Bayesian προσέγγιση
3. Empirical Bayes προσέγγιση

6.12.1.American Credibility Theory

Full Credibility

Εδώ τίθεται το ερώτημα: πόσα δεδομένα χρειάζονται για την τιμολόγηση ενός κινδύνου, έτσι ώστε ο συντελεστής αξιοπιστίας να πάρει τη τιμή 1; Η διαφορετικά πόσα δεδομένα χρειάζονται έτσι ώστε όποια σχετικά (collateral) δεδομένα μπορούν να αγνοηθούν και το καθαρό ασφαλιστρο (ή η συχνότητα της ζημιάς) για τον κίνδυνο αυτό μπορούν να προσδιοριστούν με βάση μόνο τα παρελθόντα δεδομένα;

Το κριτήριο που χρησιμοποιήθηκε από τους North American αναλογιστές για να προσδιορίσουν το εάν το σύνολο των διαθέσιμων δεδομένων για τον κίνδυνο που τιμολογείται είναι επαρκώς μεγάλο είναι ότι ο σχετικός κίνδυνος μεταξύ του πραγματικού καθαρού ασφαλιστρο και της εκτίμησης βάση των διαθέσιμων δεδομένων θα πρέπει να είναι λιγότερος από ένα δεδομένο ποσό με μία δεδομένη πιθανότητα. Εάν β είναι το πραγματικό

καθαρό ασφαλιστρο (ή πραγματική συχνότητα) και $\hat{\beta}$ η εκτίμηση του β βάση των προηγούμενων δεδομένων τότε ισχύει:

$$P\left(\left|\hat{\beta} - \beta\right| \leq \kappa\beta\right) \geq p$$

με $\kappa > 0$ και $0 < p < 1$, και τότε τα δεδομένα μας λέγονται «fully credible (κ, p)».

Δηλαδή θέλουμε η πιθανότητα ότι η εκτίμηση $\hat{\beta}$ του β να είναι μέσα στο $\kappa\%$ της πραγματικής τιμής β , να είναι τουλάχιστον ίσο με p . Πολλές φορές η προσέγγιση αυτή αναφέρεται και ως Limited Fluctuation Credibility Theory.

Παρόλη την πρακτική χρησιμότητα που έχει η προσέγγιση αυτή, η χρήση της έχει περιοριστεί διότι δεν είναι θεμελιωμένη με ισχυρές και μαθηματικές και στατιστικές βάσεις.

Partial Credibility

Πολλές φορές ο αριθμός των ζημιών δεν είναι αρκετά μεγάλος έτσι ώστε να κάνουμε την χρήση της Fully Credible Theory και να θέσουμε το συντελεστή αξιοπιστίας Z ίσο με ένα και ζητάμε να εκτιμήσουμε το Z . Η βασική υπόθεση εδώ είναι ότι ο εκτιμητής $\hat{\beta}$ του β είναι τέτοιος ώστε η εκτίμηση $Z\hat{\beta}$, η οποία είναι μέσα στο $\kappa\%$ της πραγματικής τιμής β να είναι p ,

δηλαδή η εκτίμηση $Z\beta - Z\hat{\beta}$ να βρίσκεται στο διάστημα $[-\kappa\beta, \kappa\beta]$ με πιθανότητα p . Δηλαδή:

$$P\left(\left|Z\hat{\beta} - Z\beta\right| \leq \kappa\beta\right) = p$$

Θέλουμε να εκτιμήσουμε το καθαρό ασφάλιστρο για τον κίνδυνο, του οποίου ο συνολικός αριθμός ζημιών ακολουθεί μια compound poisson κατανομή και για τον οποίο έχουμε **δεδομένα για n-έτη**. Έστω μ είναι η εκτίμηση του καθαρού κινδύνου βάση Collateral δεδομένων, δηλαδή $H = \mu$. και έστω M_F ο αναμενόμενος αριθμός ζημιών για full credibility (k,p) δεδομένα. Τότε το ασφάλιστρο αξιοπιστίας (credibility premium) είναι ίσο με:

$$C = Z \frac{S}{n} + (1-Z)\mu$$

όπου S είναι ο συνολικός αριθμός παρατηρούμενων ζημιών στα n -έτη και το καθαρό πραγματικό ασφάλιστρο είναι λp_1 . Άρα από τη παραπάνω σχέση έχουμε:

$$P\left(\left|Z \frac{S}{n} - \lambda p_1\right| \leq \kappa \lambda p_1\right) = p$$

όμως $S \sim N(\lambda p_1 n, \lambda p_2 n)$ και έτσι έχουμε:

$$P\left(\left|Z \frac{S - \lambda p_1 n}{\sqrt{n \lambda p_2}}\right| \leq \kappa p \sqrt{\frac{n \lambda}{p_2}}\right) = p \Rightarrow \Phi\left(\frac{\kappa p_1}{Z} \sqrt{\frac{n \lambda}{p_2}}\right) = \frac{1+p}{Z}$$

από όπου παίρνουμε ότι:

$$Z = \kappa p_1 \sqrt{\frac{n \lambda}{p_2}} / \Phi^{-1}\left(\frac{1+p}{Z}\right)$$

και αντικαθιστώντας τώρα όπου λn τους παρατηρούμενους αριθμούς ζημιών, δηλαδή τα M , έχουμε:

$$Z = \kappa p_1 \sqrt{\frac{M}{p_2}} / \Phi^{-1}\left(\frac{1+p}{Z}\right)$$

όμως ο ελάχιστος αριθμός ζημιών M_F είναι:

$$M_F = \left(\Phi^{-1}\left(\frac{1+p}{Z}\right) / \kappa\right)^2 \frac{p_2}{p_1^2}$$

και άρα:

$$Z = \sqrt{\frac{M}{M_F}}$$

Αντικαθιστώντας τώρα στην αρχική μας σχέση:

$$C = ZR + (1-Z)H$$

υπολογίζουμε το καθαρό ασφάλιστρο για το επόμενο έτος με βάση την partial credibility theory. Υπενθυμίζουμε εδώ ότι:

- M είναι ο παρατηρούμενος αριθμός ζημιών στα n -έτη
- M_F είναι ο ελάχιστος αριθμός ζημιών για full credibility.
- Το $R = S/n$ είναι παρατηρούμενες συνολικές ζημιές ανά έτος

6.12.2. Bayesian προσέγγιση στην αξιοπιστία

Χρησιμοποιώντας την προσέγγιση της partial full credibility, όπως είδαμε στην προηγούμενη παράγραφο, αντιμετωπίζουμε μία βασική δυσκολία στον προσδιορισμό μιας ικανοποιητικής μεθόδου για τον προσδιορισμό του συντελεστή αξιοπιστίας. Με χρήση όμως της Bayesian Στατιστικής ξεπερνάμε αυτή τη δυσκολία.

Poisson/Gamma Model

Ας υποθέσουμε ότι έχουμε να εκτιμήσουμε τη συχνότητα των ζημιών για έναν κίνδυνο, όπου ο αριθμός των ζημιών ακολουθεί μία Poisson κατανομή με παράμετρο λ . Το λ το θεωρούμε ως τυχαία μεταβλητή, έτσι ώστε να ακολουθεί την Γάμα κατανομή με παραμέτρους α και β , γνωστές. Επίσης ο γνωστό ισχύουν:

$$E(\lambda) = \alpha/\beta \text{ και } \text{Var}(\lambda) = \alpha/\beta^2$$

Θεωρούμε X την τ.μ., η οποία είναι ο αριθμός των ζημιών που θα συμβούν το επόμενο έτος. Η δεσμευμένη κατανομή του X είναι Poisson:

$$X/\lambda \sim P(\lambda)$$

Και η prior κατανομή του λ είναι Gamma με παραμέτρους α και β :

$$\lambda \sim G(\alpha, \beta)$$

Εμείς θέλουμε να εκτιμήσουμε την άγνωστη παράμετρο λ . Έστω τώρα ότι έχουμε n παλαιότερες παρατηρήσεις $X_1, X_2, \dots, X_n = \underline{X}$. Τότε ο εκτιμητής κατά Bayes σε σχέση με την δευτεροβάθμια συνάρτηση απώλειας δεδομένου των \underline{X} είναι $E(\lambda/\underline{X})$ και η posterior κατανομή του λ/\underline{X} είναι ανάλογη με:

$$f(\lambda/\underline{X}) \propto f(\underline{X}/\lambda)f(\lambda) = \left\{ \prod_{i=1}^n e^{-\lambda} \frac{\lambda^{x_i}}{x_i!} \right\} \frac{\beta}{\Gamma(\alpha)} e^{-\beta\lambda} (\beta\lambda)^{\alpha-1}$$

το οποίο είναι πάλι ανάλογο με:

$$f(\lambda/\underline{X}) \propto e^{[-(\beta+n)\lambda]\lambda^A}$$

όπου $A = a + \sum_{i=1}^n X_i - 1$ και επίσης μπορούμε να δούμε ότι η posterior κατανομή

του λ/\underline{X} είναι Gamma με παραμέτρους $a + \sum_{i=1}^n X_i$ και $(\beta+n)$. Επίσης έχουμε:

$$E(\lambda/\underline{X}) = \left(a + \sum_{i=1}^n X_i \right) / (\beta + n) = Z \left(\sum_{i=1}^n X_i / n \right) + (1-Z) \frac{\alpha}{\beta} = Z \underline{X} + (1-Z) \frac{\alpha}{\beta}$$

όπου $Z = \frac{n}{n + \beta}$.

Άρα το καθαρό ασφάλιστρο για το επόμενο έτος είναι της μορφής:

$$C = ZR + (1-Z)H$$

με $R = \underline{X}$ και $H = \alpha/\beta$.

Η σχέση αυτή που υπολογίσαμε αναπαριστά ένα σταθμισμένο μέσο, δηλαδή το \underline{X} , δύο εκτιμητών του λ , που βασίζεται στο στα δεδομένα μόνο και των α/β που είναι η εκτίμηση του λ (σε σχέση με την δευτεροβάθμια συνάρτηση απώλειας) εάν δεν είχαμε καθόλου δεδομένα. Επίσης εδώ ο συντελεστής αξιοπιστίας Z παίρνει τιμές στο $[0,1)$ και είναι μία αύξουσα συνάρτηση της ποσότητας των διαθέσιμων δεδομένων. Την τιμή 1 την παίρνει καθώς το $n \rightarrow \infty$, δηλαδή με την Bayesian προσέγγιση δεν έχουμε ποτέ full creibility. Το X ακολουθεί αρνητική διωνυμική κατανομή με παραμέτρους $\alpha+n$ και $\frac{\beta+n}{\beta+n+1}$. Επίσης παρακάτω θα δούμε, ότι αν Y συμβολίζει τον αριθμό των ζημιών για το επόμενο έτος αν έχουμε διαθέσιμα δεδομένα για n έτη ισχύει:

$$E(Y/\underline{X}) = E(\lambda/\underline{X}) = Z\underline{X} + (1-Z)\frac{\alpha}{\beta}$$

Το $E(Y/\underline{X})$ συμβολίζει τον αναμενόμενο αριθμό ζημιών για το επόμενο έτος, δεδομένου των παρατηρήσεων των n ετών.

Normal/Normal Model

Το δεύτερο μοντέλο που θα χρησιμοποιήσουμε για να εκτιμήσουμε το καθαρό ασφάλιστρο είναι το Normal /Normal Model. Αρχικά θεωρούμε την τ.μ X , η οποία δηλώνει τις συνολικές ζημιές του επόμενου έτους και έστω η κατανομή που ακολουθεί το X εξαρτάται από την τιμή της άγνωστης παραμέτρου θ , που τη θεωρούμε ως τ.μ. Τότε η υπό συνθήκη κατανομή του X δεδομένου του θ είναι η κανονική:

$$X/\theta \sim N(\theta, \sigma_1^2)$$

και η prior κατανομή της θ θεωρούμε ότι είναι:

$$\theta \sim N(\mu, \sigma_2^2)$$

με σ_1^2 και σ_2^2 έχουν γνωστές τιμές. Το πραγματικό ασφάλιστρο για αυτόν τον κίνδυνο είναι $E(X/\theta)$ και σε αυτήν την περίπτωση $E(X/\theta)=\theta$.

Υποθέτουμε ότι έχουμε n παρατηρήσεις του X από παρελθόντα δεδομένα, έστω $\underline{X} = X_1, X_2, \dots, X_n$. Τώρα μας απασχολεί να εκτιμήσουμε το $E(X/\theta)$ δεδομένου των παρατηρήσεων \underline{X} , δηλαδή να βρούμε τον Μπεϋζιανό εκτιμητή σε σχέση με την δευτεροβάθμια συνάρτηση απώλειας, η οποία είναι $E(\theta/\underline{X})$, δηλαδή ο posterior μέσος του θ δεδομένου του \underline{X} . Όπως θα δούμε παρακάτω το $E(\theta/\underline{X})$ είναι ισοδύναμο με τον μέσο της κατανομής πρόγνωσης $E(X_{n+1}/\underline{X})$. Η posterior πυκνότητα του θ/\underline{X} είναι ανάλογη του:

$$f(\theta/\underline{X}) \propto \left\{ \prod_{i=1}^n \exp\left[-\frac{1}{2}(X_i - \theta)^2 / \sigma_1^2\right] \right\} \exp\left[-\frac{1}{2}(\theta - \mu)^2 / \sigma_2^2\right]$$

και αγνοώντας τους όρους που δεν περιλαμβάνουν θ έχουμε ότι:

$$f(\theta/\underline{X}) \propto \exp\left\{-\frac{\sigma_1^2 + n\sigma_2^2}{2\sigma_1^2\sigma_2^2} \left[\theta - \left(\mu\sigma_1^2 + \sigma_2^2 \sum_{i=1}^n X_i \right) / (\sigma_1^2 + n\sigma_2^2) \right]^2\right\}$$

άρα η posterior κατανομή του θ / \underline{X} είναι:

$$\theta / \underline{X} \sim N\left(\frac{\mu\sigma_1^2 + n\sigma_2^2 \underline{X}}{\sigma_1^2 + n\sigma_2^2}, \frac{\sigma_1^2\sigma_2^2}{\sigma_1^2 + n\sigma_2^2}\right)$$

Έτσι έχουμε:

$$E(\theta / \underline{X}) = E(X_{n+1} / \underline{X}) = \frac{\mu\sigma_1^2 + n\sigma_2^2 \underline{X}}{\sigma_1^2 + n\sigma_2^2} = Z\underline{X} + (1-Z)\mu$$

με Z ίσο:

$$Z = \frac{n\sigma_2^2}{\sigma_1^2 + n\sigma_2^2}$$

δηλαδή η εκτίμηση του β είναι ένας σταθμισμένος μέσος του μ , δηλαδή της εκτίμησης αν δεν είχαμε δεδομένα και του \underline{X} , δηλαδή της εκτίμησης βάση μόνο των παρατηρήσεων. Ο συντελεστής αξιοπιστίας είναι αύξουσα συνάρτηση του n και επίσης $Z \xrightarrow{n \rightarrow \infty} 1$.

Επίσης η μη δεσμευμένη κατανομή του X είναι:

$$X \sim N(\mu, \sigma_1^2 + \sigma_2^2)$$

6.12.3. Empirical Bayes Credibility Theory

Η εμπειρική Μπεϋζιανή θεωρία αξιοπιστίας διαμορφώθηκε από τους Buhlmann & Straub το 1970 και περιλαμβάνει δύο περιπτώσεις - μοντέλα.

Μοντέλο I

Όπως και πριν θέλουμε να εκτιμήσουμε το καθαρό πραγματικό ασφάλιστρο ή τη συχνότητα της ζημιάς για ένα κίνδυνο. Επίσης οι συνολικές ζημιές σε n διαδοχικές περιόδους $\underline{X} = X_1, X_2, \dots, X_n$. Επίσης η κατανομή που ακολουθούν τα X_j εξαρτάται από την άγνωστη τιμή της παραμέτρου θ , μοντελοποιούμε έτσι την αβεβαιότητα γύρω από την άγνωστη τιμή της παραμέτρου θ . Επίσης ορίζουμε ως:

$$m(\theta) = E(X_j / \theta)$$

$$S^2(\theta) = \text{Var}(X_j / \theta)$$

το $m(\theta)$ είναι το πραγματικό καθαρό ασφάλιστρο. Εμείς θέλουμε να εκτιμήσουμε το $m(\theta)$ δεδομένου του \underline{X} , δηλαδή της ποσότητας $E[m(u) / \underline{X}]$. Επίσης η παράμετρος θ ορίζεται και ως παράμετρος κινδύνου.

Δεδομένου ότι έχουμε παρατηρήσεις για n -έτη N -κινδύνους (όπου ο κάθε κίνδυνος μπορεί να εκφράζει διακριτές ομάδες ασφαλισμένων) με τα n και N να παίρνουν τιμές $n \geq 2$ και $N \geq 2$ αντίστοιχα. Επίσης ως X_{ij} ορίζουμε την τ.μ. που μας δίνει το συνολικό ύψος της ζημιάς για τον i κίνδυνο κατά τη διάρκεια του j ασφαλισμένου έτους.

Στόχος μας είναι να εκτιμήσουμε τη δεσμευμένη μέση τιμή της συνολικής ζημιάς του i κινδύνου για το επόμενο έτος, δεδομένου τις παρατηρήσεις των προηγούμενων ετών.

Είναι απαραίτητο να ορίσουμε τα εξής:

Ο παρατηρούμενος μέσος που αντιστοιχεί στον i κίνδυνο είναι:

$$\bar{X}_i = \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n X_{ij}$$

Ο συνολικός παρατηρούμενος μέσος από όλους τους κινδύνους είναι:

$$\bar{X} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N \bar{X}_i$$

Η εκτίμηση του ασφαλιστρού αξιοπιστίας για τον i κίνδυνο σύμφωνα με την εμπειρική Μπεϋζιανή θεωρία αξιοπιστίας είναι:

$$C_i = \hat{Z} \bar{X}_i + (1 - \hat{Z}) \hat{\mu}$$

$$\hat{Z} = \frac{n}{n + \hat{V} / \hat{\alpha}}$$

Επίσης οι ποσότητες $\hat{\mu}$, \hat{V} και $\hat{\alpha}$ είναι οι εκτιμήσεις των $E(m(\theta))$, $E(S^2(\theta))$ και $V(m(\theta))$ αντίστοιχα. Οι τιμή του κάθε εκτιμητή υπολογίζεται από τις παρακάτω εξισώσεις:

$$\hat{\mu} = \sum_{i=1}^N \bar{X}_i$$

$$\hat{V} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N \hat{V}_i = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N \frac{1}{n-1} \sum_{j=1}^n (X_{ij} - \bar{X}_i)^2$$

$$\hat{\alpha} = \frac{1}{N-1} \sum_{i=1}^N (\bar{X}_i - \bar{X})^2 - \frac{\hat{V}}{n}$$

Μία εφαρμογή, η οποία θα μας βοηθήσει στην κατανόηση των παραπάνω τύπων και μας δείχνει πώς εφαρμόζονται στην πράξη φαίνεται παρακάτω.

Εφαρμογή:

Στον παρακάτω πίνακα έχουμε τις συνολικές αποζημιώσεις για ασφάλιση πυρός για έξι χρόνια από το 1999 μέχρι το 2004 πέντε μεγάλων ασφαλιστικών εταιρειών του Ελληνικού χώρου. Επίσης από τα ύψη των ζημιών έχει αφαιρεθεί η επίδραση του πληθωρισμού.

Εταιρεία	Έτος					
	1999	2000	2001	2002	2003	2004
1	103	73	32	102	78	87
2	112	138	29	93	104	71
3	135	155	121	123	77	139
4	91	106	109	111	116	81
5	67	133	65	93	118	89

Θέλουμε να εκτιμήσουμε τον εμπειρικό Μπεϋζιανό εκτιμητή αξιοπιστίας του καθαρού ασφαλιστρού για το επόμενο έτος του πρώτου ασφαλιστή. Εδώ το $n=6$ και το $N=5$. Πρέπει να εκτιμήσουμε τα $E(m/\theta)$, $E[S^2(\theta)]$ και $V(m/\theta)$.

Αρχικά υπολογίζουμε τα \bar{X}_i και $\hat{V}_i = \frac{1}{n-1} \sum_{j=1}^n (X_{ij} - \bar{X}_i)^2$ για κάθε μια εταιρεία. Τα αποτελέσματα φαίνονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Εταιρεία	\bar{X}_i	$\hat{V}_i = \frac{1}{n-1} \sum_{j=1}^n (X_{ij} - \bar{X}_i)^2$
1	79,17	683
2	91,17	1413
3	125	704
4	102,33	181
5	94,17	739

Τώρα υπολογίσουμε τις εκτιμήσεις και έχουμε:

$$\hat{E}(m/\theta) = \hat{\mu} = \bar{X} = \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 \bar{X}_i = 98,37$$

$$\hat{E}(S^2(\theta)) = \hat{V} = \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 \hat{V}_i = 744$$

$$\hat{V}(m/\theta) = \hat{\alpha} = \frac{1}{1-5} \sum_{i=1}^5 (\bar{X}_i - \bar{X})^2 - \frac{1}{6} E(S^2(\theta)) = 291 - \frac{744}{6} = 167$$

και η εκτίμηση του συντελεστή αξιοπιστίας είναι:

$$\hat{Z} = \frac{n}{n + \hat{V}/\hat{\alpha}} = 0,574$$

Τώρα, ο εμπειρικός Μπεϋζιανός εκτιμητής αξιοπιστίας του καθαρού ασφαλιστρού για τον πρώτο και τον δεύτερο ασφαλιστή είναι:

$$C_1 = \hat{Z} \bar{X}_1 + (1 - \hat{Z}) \hat{\mu} = 0,574 \times 79,17 + 0,426 \times 98,37 = 87,35$$

$$C_2 = \hat{Z} \bar{X}_2 + (1 - \hat{Z}) \hat{\mu} = 0,574 \times 91,17 + 0,426 \times 98,37 = 94,24$$

όμοια υπολογίζουμε και τους υπόλοιπους εμπειρικούς Μπεϋζιανούς εκτιμητές αξιοπιστίας και για του υπόλοιπους ασφαλιστές.

Μοντέλο II

Το δεύτερο μοντέλο της εμπειρικής Μπεϋζιανής θεωρίας αποτελεί μια γενίκευση του πρώτου μοντέλου, που εξετάσαμε πριν. Το δεύτερο μοντέλο λαμβάνει υπ' όψη τη μεταβολή της έκθεσης στο κίνδυνο σε διαφορετικές χρονικές περιόδους. Για παράδειγμα με το δεύτερο μοντέλο λαμβάνουμε υπ' όψη το διαφορετικό αριθμό συμβολαίων από έτος σε έτος για ένα συγκεκριμένο κίνδυνο.

Όπως και πριν και εδώ θέλουμε να εκτιμήσουμε το καθαρό πραγματικό ασφαλιστρού για ένα κίνδυνο. Έστω Y_1, Y_2, \dots, Y_j δηλώνουν τις συνολικές ζημιές σε διαδοχικές περιόδους για το κίνδυνο αυτό και έστω p_1, p_2, \dots, p_j η αντίστοιχη σειρά γνωστών και σταθερών ποσοτήτων, οι οποίες εκφράζουν την έκθεση στο κίνδυνο. Με X_j ορίζουμε τις τ.μ., οι οποίες ορίζονται από το τύπο:

$$X_j = Y_j / p_j$$

Γενικά λοιπόν τα X_i εκφράζουν το μέσο ύψος ζημίας ανά μονάδα έκθεσης στον κίνδυνο (average claim amount per exposure unit). Όπως και πριν θέλουμε να εκτιμήσουμε την αναμενόμενη τιμή της τ.μ. X_{n+1} την τιμή του μέσου ύψους ζημίας για το $n+1$ έτος δεδομένου των παρατηρήσεων του n έτους.

Ασφάλιστρο Αξιοπιστίας

Το ασφάλιστρο αξιοπιστίας δίνεται από τον τύπο:

$$C = Z\bar{X} + (1 - Z)E(m/\theta)$$

όπου

$$\bar{X} = \frac{\sum_{j=1}^n p_j X_j}{\sum_{j=1}^n p_j}$$

και

$$Z = \frac{\sum_{j=1}^n p_j}{\left(\sum_{j=1}^n p_j + \frac{E(S^2(\theta))}{\text{Var}(m/\theta)} \right)}$$

Εκτίμηση των Παραμέτρων

Οι προτεινόμενοι εκτιμητές είναι οι εξής:

$$\hat{E}(m/\theta) = \hat{\mu} = \bar{X}$$

$$\hat{E}(m/\theta) = \hat{V} = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N \frac{1}{n+1} \sum_{j=1}^n p_{ij} (X_{ij} - \bar{X}_i)^2$$

$$\text{Var}(m/\theta) = \hat{\alpha} = \frac{1}{p_*} \left\{ \frac{1}{nN+1} \sum_{i=1}^N \sum_{j=1}^n p_{ij} (X_{ij} - \bar{X})^2 - \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N \frac{1}{n+1} \sum_{j=1}^n p_{ij} (X_{ij} - X_i)^2 \right\}$$

Έτσι λοιπόν η εκτίμηση του ασφαλιστρο αξιοπιστίας είναι:

$$p_{i,n+1} \hat{C}_i$$

όπου

$$\hat{C}_i = \hat{Z}_i \hat{X}_i + (1 - \hat{Z}_i) \hat{\mu}$$

και όπου \hat{Z}_i είναι:

$$\hat{Z}_i = \hat{p}_i / \left(\hat{p}_i + \frac{\hat{V}}{a} \right)$$

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ - ΠΗΓΕΣ

« Γενικές Αρχές της Ιδιωτικής Ασφάλισης » του Μιχάλη Πριναράκη
Έκδοση Γ' FORUM 1998

« Εισαγωγή στην ιδιωτική Ασφάλιση » του Μιλτιάδη Νεκτάριου
Έκδοση Δ' FINANCIAL FORUM

Σημειώσεις του μαθήματος «Γενικές Ασφαλίσεις» Α. Ανδριτοάκης,
διδάσκοντας του τμήματος Στατιστικής και Αναλογιστικών-
Χρηματοοικονομικών Μαθηματικών.

TECHNICAL ASPECTS, NORMAL LAWRENCE, THE CII TUTION
SERVICE, GENERAL INSURANCE

Σημειώσεις του Μαθήματος:

«Μαθηματικά των Γενικών Ασφαλίσεων»

Π. Χατζόπουλος, Ν. Παπαροδόπουλος, Διδάσκοντες του τμήματος
Στατιστικής και Αναλογιστικών-Χρηματοοικονομικών Μαθηματικών

**«Άνθρωποι και Αριθμοί της Χρηματοοικονομικής και ασφαλιστικής
Βιομηχανίας 2000-2005»**

Εκδότης: Δημήτρης Ρουχωτάς

Μηνιαίο Ασφαλιστικό Περιοδικό: «**Ιδιωτική Ασφάλιση**»

Εκδότης: Μαρίνα Δρακάτου

Μηνιαίο Ασφαλιστικό Περιοδικό: «**Ασφαλιστική Αγορά**»

Δημήτρης Ρουχωτάς

Διμηνιαίο Ασφαλιστικό Περιοδικό: «**Ασφαλιστικό ΝΑΙ**»

Εκδότης: Ευάγγελος Σπύρου

Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) www.eaee.gr

Αγροτική Ασφαλιστική www.agrotikilife.gr

ING www.ing.gr

Εθνική Ασφαλιστική www.ethniki.gr

Alpha Ασφαλιστική www.alpha-insurance.gr

Interamerican Ασφαλιστική www.interamerican.gr

ΦΟΙΝΙΞ - Metrolife ΕΜΠΟΡΙΚΗ www.phonix-metrolife.com

Ασπίς Πρόνοια www.aspis.gr

Ατλαντική Ένωση www.atlantiki.gr

Ευρωπαϊκή Πίστη www.europisti.gr

Dictionary of Insurance Terms www.insurance-y2k.com