

# Προστασία γραφείων, εγκαταστάσεων, επαγγελματικού εξοπλισμού, απώλειας εισοδήματος των επιχειρήσεων

Καλαμάτα 17/09/2018



Γιώργος Μακρής

Μέλος Επιτροπής Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών  
ΕΑΕΕ



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

# ΚΑΠΟΙΕΣ ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΕΙΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ

Ο στόχος της σημερινής παρουσίασης είναι να γίνουν κατανοητά αφενός τα σημαντικότερα χαρακτηριστικά των ασφαλιστηρίων Περιουσίας, αλλά και αφετέρου τα κυριότερα σημεία του μηχανισμού λειτουργίας τους.

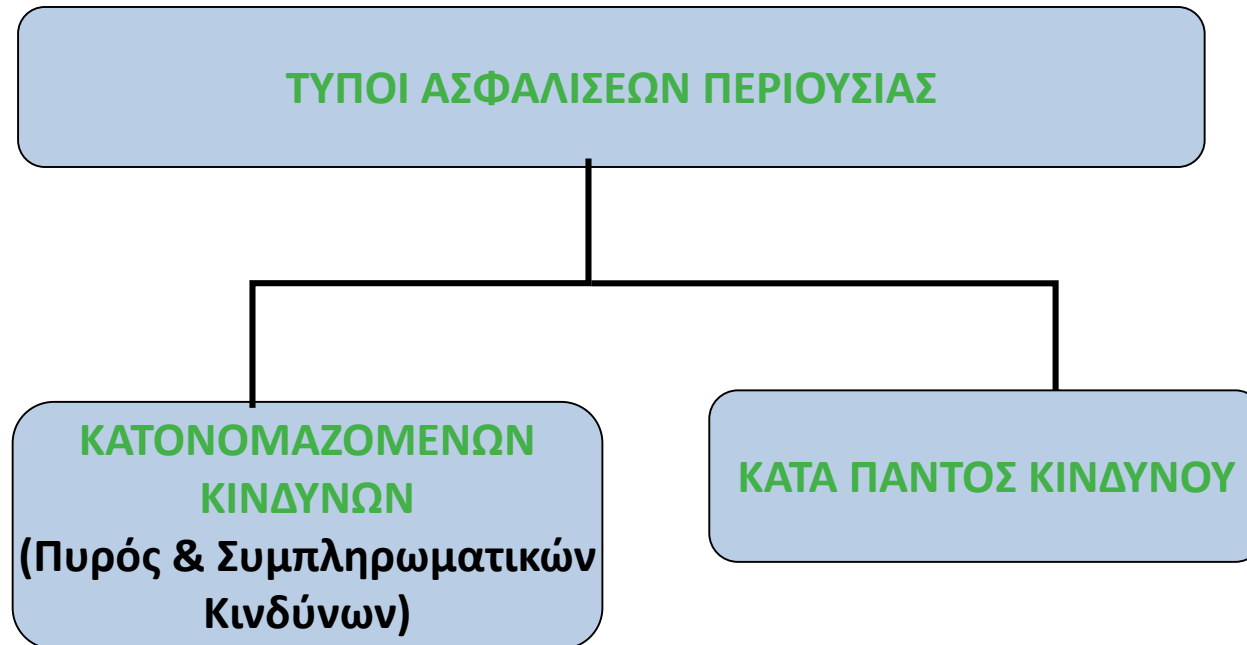
Είναι προφανές ότι τα αναφερόμενα στη παρουσίαση δεν αποτελούν κανόνες της Αγοράς και ανάλογα με την πολιτική της κάθε ασφαλιστικής Εταιρείας, ενδέχεται να διαφέρουν σε μικρό ή μεγάλο βαθμό από Εταιρεία σε Εταιρεία (εξαιρουμένων φυσικά αυτών που προβλέπονται από υποχρεωτικές διατάξεις Νόμου).



# ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Το βασικότερο είδος ασφαλιστηρίων με το οποίο παρέχεται ασφαλιστική προστασία σε επιχειρήσεις, ανήκει στην κατηγορία των Ασφαλίσεων Περιουσίας.

Υπάρχουν δυο τύποι Ασφαλίσεων Περιουσίας:



# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

## ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Τα βασικά (αλλά όχι τα μόνα) αντικείμενα της ασφάλισης ενός ασφαλιστηρίου Περιουσίας, είναι τα παρακάτω δυο:



# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

## ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

### α) ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ:

Είναι ζημιές που προκαλούνται σε **απτά (ενσώματα)** περιουσιακά στοιχεία του ασφαλισμένου που δηλώνονται στο ασφαλιστήριο ως καλυπτόμενα.

Είναι το βασικό αντικείμενο ασφάλισης ενός ασφαλιστηρίου Περιουσίας, το οποίο **πρέπει να περιλαμβάνεται υποχρεωτικά** στην παρεχόμενη κάλυψη.

### β) ΣΥΝΕΠΑΚΟΛΟΥΘΕΣ / ΑΠΟΘΕΤΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ:

Είναι η παρεπόμενη οικονομική απώλεια που θα υποστεί ο ασφαλισμένος, η οποία θα προκύψει ως **άμεση και αποκλειστική συνέπεια** μιας καλυπτόμενης Υλικής Ζημιάς.



# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

## ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ - ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ

### Κόστος αντικατάστασης με Καινούργιο (Κ.Α.Κ.)

**Για κάθε Κτίριο/κτίσμα:** Το κόστος της εξ ολοκλήρου ανακατασκευής ενός πανομοιότυπου και του ίδιου είδους, χρήσης και κατασκευής κτιρίου στο ίδιο ακριβώς οικοπέδο, εξαιρουμένης όμως πάντοτε της αξίας του οικοπέδου.

**Για κάθε αντικείμενο του Περιεχομένου ξεχωριστά:** Το κόστος αντικατάστασής του με καινούργιο αντικείμενο του ίδιου ή πλέον παρεμφερούς τύπου ή προδιαγραφών.

### Πραγματική (ή και Τρέχουσα ή Εμπορική) Αξία

**Για κάθε Κτίριο/κτίσμα:** Το κόστος αντικατάστασής του με καινούργιο, μειωμένο κατά το ποσοστό υποτίμησής του, λόγω παλαιότητας, φθοράς ή και χρήσης.

**Για κάθε αντικείμενο του Περιεχομένου ξεχωριστά:** Το κόστος αντικατάστασής του με καινούργιο, μειωμένο κατά το ποσοστό υποτίμησής του λόγω χρήσης, φθοράς, παλαιότητας ή και τεχνολογικής ή εμπορικής απαξίωσής του.

# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

## ΥΛΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ - ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ

### ΥΠΑΣΦΑΛΙΣΗ

Εάν κατά το χρόνο που συμβεί ζημιά, διαπιστωθεί ότι η ασφαλισμένη αξία υπολείπεται αυτής που θα έπρεπε να είχε ασφαλισθεί (κόστος αντικατάστασης με καινούργιο ή πραγματική αξία, ανάλογα με το τι έχει συμφωνηθεί), η αποζημίωση θα μειώνεται κατά το λόγο της ασφαλισμένης αξίας προς αυτήν που θα έπρεπε να είχε ασφαλισθεί.

### ΥΠΕΡΑΣΦΑΛΙΣΗ

Εάν οποτεδήποτε διαπιστωθεί ότι, η ασφαλισμένη αξία υπερβαίνει αυτήν που θα έπρεπε να είχε ασφαλισθεί, οποιοσδήποτε από τους συμβαλλομένους μπορεί να απαιτήσει τη μείωση της ασφαλισμένης αξίας και του ασφαλιστρού για το υπολειπόμενο διάστημα ισχύος του ασφαλιστηρίου. Σε περίπτωση που συμβεί ζημιά, η ασφαλιστική εταιρεία δεν ευθύνεται για το υπερβάλλον



# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

## ΒΑΣΙΚΕΣ (ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΕΣ) ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Είναι εξαιρέσεις που ισχύουν για κάθε και οποιαδήποτε κάλυψη που παρέχεται με το ασφαλιστήριο και δεν μπορούν να αρθούν με ειδική συμφωνία.

Θα μπορούσαμε να συνοψίσουμε τις **βασικές** εξαιρέσεις στις ακόλουθες:

1. Πολεμικά γεγονότα ή ενέργειες, εμφύλιο πόλεμο, ταραχές που ισοδυναμούν με λαϊκή εξέγερση,
2. Πυρηνική ή ραδιενεργός μόλυνση ή ακτινοβολία / πυρηνική αντίδραση,
3. Δόλος, βαριά αμέλεια λήπτη της Ασφάλισης / Ασφαλισμένου & εκπροσώπων τους,
4. Φυσική απομείωση, φυσιολογική φθορά λόγω χρήσης, παλαιότητας





# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗ ΚΑΛΥΨΗ ΥΛΙΚΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

Καλύπτεται κάθε τυχαία, αιφνίδια και ανεξάρτητη από τη θέληση του ασφαλιζόμενου, άμεση (δηλ. όχι συνεπακόλουθη/αποθετική) **υλική ζημιά ή απώλεια στα ασφαλισμένα αντικείμενα, οφειλόμενη σε οποιαδήποτε αιτία, πλην αυτών που ρητά εξαιρούνται στο ασφαλιστήριο.**



# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΤΟΝΟΜΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

## ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΠΥΡΟΣ & ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

### Βασικές (και υποχρεωτικές) καλύψεις

Με βάση το Νόμο:

1. Πυρκαγιά,
2. Κεραυνός.

Με βάση την ασφαλιστική πρακτική (αλλά όχι πάντοτε):

1. Πυρκαγιά,
2. Κεραυνός,
3. Έκρηξη,
4. Πτώση αεροσκάφους.



# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΤΟΝΟΜΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

## ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΠΥΡΟΣ & ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

### Συνήθεις πρόσθετες (προαιρετικές) καλύψεις Υλικών Ζημιών:

- ✓ Φυσικά Φαινόμενα (Θύελλα, Καταιγίδα, Πλημμύρα, Χιόνι, Χαλάζι, Παγετός, Σεισμός)
  - ✓ Οχλαγωγίες, Πολιτικές Ταραχές, Τρομοκρατικές Ενέργειες, Κακόβουλες Ενέργειες
  - ✓ Κλοπή διαρρήξεως, Ληστεία
  - ✓ Θραύση σωληνώσεων ύδρευσης, θέρμανσης, κλιματισμού / υπερχείλιση δεξαμενών ύδατος
  - ✓ Μηχανικές / ηλεκτρικές βλάβες
  - ✓ Πρόσκρουση οχήματος, πτώση δένδρων στύλων
  - ✓ Θραύση κρυστάλλων
  - ✓ Ποιοτική αλλοίωση εμπορευμάτων αποθηκευμένων σε ψύξη
- κ.α.



# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ είτε ΚΑΤΟΝΟΜΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, είτε ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΥΛΙΚΩΝ ΖΗΜΙΩΝ:

- ✓ Αστική ευθύνη για υλικές ζημιές σε τρίτους/ενοικιαστή/ιδιοκτήτη
- ✓ Έξοδα Κατεδάφισης, Εκκαθάρισης Ερειπίων και Απομάκρυνσης Συντριμμάτων
- ✓ Έξοδα έκδοσης αδειών και αμοιβών αρχιτεκτόνων-μηχανικών
- ✓ Έξοδα προσωρινής μεταστέγασης
- ✓ Έξοδα προσωρινής αποθήκευσης ασφαλισμένων αντικειμένων / Κάλυψη ασφαλισμένων αντικειμένων κατά το χρόνο προσωρινής αποθήκευσης
- ✓ Γενική ή και Εργοδοτική Αστική Ευθύνη
- ✓ Ασφάλιση χρημάτων (Ληστεία, διάρρηξη χρηματοκιβωτίου, μεταφορά χρημάτων)  
κλπ.

# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ είτε ΚΑΤΟΝΟΜΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, είτε ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## ΚΑΛΥΨΗ ΣΥΝΕΠΑΚΟΛΟΥΘΩΝ / ΑΠΟΘΕΤΙΚΩΝ ΖΗΜΙΩΝ:

- ✓ **Διακοπή Εργασιών ή Απώλεια Κερδών:** Καλύπτεται η οικονομική απώλεια (μείωση του συνολικού ποσού καθαρού κέρδους και σταθερών εξόδων) που θα υποστεί ο ασφαλισμένος, εξαιτίας μερικής ή ολικής διακοπής των εργασιών της ασφαλισμένης επιχείρησης, με την προϋπόθεση ότι η διακοπή αυτή, προέκυψε ως άμεση και αποκλειστική συνέπεια καλυπτόμενης Υλικής Ζημιάς.
- ✓ **Αυξημένο Κόστος Εργασίας:** Αποτελεί μέρος της κάλυψης Διακοπή Εργασιών, αλλά μπορεί να προσφερθεί και μεμονωμένα σε περίπτωση που, εξαιτίας μερικής ή ολικής διακοπής των εργασιών της ασφαλισμένης επιχείρησης και με την προϋπόθεση ότι η διακοπή αυτή, προέκυψε ως άμεση και αποκλειστική συνέπεια καλυπτόμενης Υλικής Ζημιάς, ο ασφαλισμένος επιτυγχάνει τη συνέχιση των εργασιών του με εναλλακτικούς τρόπους (μίσθωση εγκαταστάσεων, εξοπλισμού υπηρεσιών τρίτων κλπ.)

Η κάλυψη Αυξημένου Κόστους Εργασίας μεμονωμένα, προσφέρεται κυρίως σε γραφεία (τουριστικά, λογιστικά/φοροτεχνικά κλπ.).

# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ είτε ΚΑΤΟΝΟΜΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, είτε ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## ΚΑΛΥΨΗ ΣΥΝΕΠΑΚΟΛΟΥΘΩΝ / ΑΠΟΘΕΤΙΚΩΝ ΖΗΜΙΩΝ:

- ✓ **Κάλυψη Σταθερών Εξόδων:** Ουσιαστικά πρόκειται για την κάλυψη Διακοπής Εργασιών, με την αποζημίωση να περιορίζεται μόνο στα σταθερά έξοδα της επιχείρησης, εξαιρουμένης της μείωσης του σταθερού κέρδους.
- ✓ **Απώλεια Ενοικίων:** Εάν οι ασφαλισμένες κτιριακές εγκαταστάσεις εκμισθώνονται από τον ασφαλισμένο σε τρίτους και εξαιτίας **καλυπτόμενης Υλικής Ζημιάς**, καταστούν ακατάλληλες προς χρήση, με αποτέλεσμα ο μισθωτής να διακόψει μόνιμα ή προσωρινά την ενοικίαση, ο ασφαλισμένος θα αποζημιωθεί για την απώλεια των ενοικίων, μέχρι ενός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος ή την αποκατάσταση των ζημιών των κτιριακών εγκαταστάσεων.

Σε περιπτώσεις ασφάλισης μικρομεσαίων κινδύνων, όλες οι προαναφερόμενες καλύψεις συνεπακόλουθων/αποθετικών ζημιών, προσφέρονται από μερικές εταιρείες και σε επιδοματική βάση.

# ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΚΑΤΟΝΟΜΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ή ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## **ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ:**

**Ασφαλιστήριο Κατά Παντός Κινδύνου:** Κατά κύριο λόγο προορίζεται για την κάλυψη κινδύνων από μια τάξη μεγέθους και πάνω. Έχει το πλεονέκτημα της ευρύτητας της κάλυψης, αλλά έχει υψηλότερο κόστος, μεγαλύτερες απαλλαγές, δεν είναι ιδιαίτερα απλό, ενώ για τη σύναψή του απαιτείται ασφαλιστική τεχνογνωσία και εμπειρία. Μπορεί να παρέχεται και μέσω ενός ασφαλιστηρίου Πυρός & Συμπληρωματικών Κινδύνων με την προσθήκη κάλυψης που το μετατρέπει σε Κατά Παντός Κινδύνου, κάτι που πρέπει να γίνει με ιδιαίτερη προσοχή.

**Ασφαλιστήριο Κατονομαζόμενων Κινδύνων:** Όταν απευθύνεται σε επιχειρήσεις από μια τάξη μεγέθους και πάνω, συνήθως σχεδιάζεται με βάση τις ασφαλιστικές ανάγκες της συγκεκριμένης επιχείρησης και χρειάζεται κι εδώ ασφαλιστική τεχνογνωσία και εμπειρία. Για μικρομεσαίου μεγέθους επιχειρήσεις, υπάρχουν στην Αγορά προ-τιμολογημένα “πακέτα” ασφάλισης με συγκεκριμένη γκάμα υποχρεωτικών καλύψεων και όρων, αλλά και δυνατότητα προσθήκης κάποιων επιπρόσθετων προαιρετικών καλύψεων. Τα “πακέτα” αυτά, χαρακτηρίζονται από την απλότητα των όρων τους, των διαδικασιών σύναψης της ασφάλισης, αλλά και το λογικό κόστος.



# ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

**Τιμολόγηση:** Οι κυριότεροι παράγοντες τιμολόγησης των ασφαλιστηρίων Περιουσίας, μπορούν να συνοψισθούν στους εξής:

Είδος επιχείρησης, μέτρα πρόληψης/καταπολέμησης ζημιών, κατασκευή/ηλικία κτιρίων, μέγεθος επιχείρησης (προς ασφάλιση κεφάλαια), εύρος παρεχόμενης κάλυψης, γενική εικόνα επιχείρησης (νοικοκυριό), γειτνίαση, ιστορικό ζημιών.

**Ένδειξη κόστους:** Με κάθε επιφύλαξη και την επισήμανση ότι κάθε γενική αναφορά στο κόστος ασφάλισης επιχειρήσεων είναι παρακινδυνευμένη ως προς την ακρίβειά της, θα μπορούσαμε να πούμε ότι το ασφάλιστρο:

- ✓ για τα “πακέτα” και για ένα ικανό αριθμό επιχειρήσεων στις οποίες απευθύνονται, κυμαίνεται από 2% έως 3,5% επί των ασφαλισμένων κεφαλαίων,
- ✓ για μεγαλύτερου μεγέθους επιχειρήσεις, το κόστος για ασφαλιστήριο Κατά Παντός Κινδύνου ή Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων), κυμαίνεται από 0,8% έως 5% επί των ασφαλισμένων κεφαλαίων,

**χωρίς όμως και για τις δυο αυτές περιπτώσεις, να μπορούμε να αποκλείσουμε σημαντικές αποκλίσεις από τις παραπάνω αναφερομένες ακραίες τιμές.**



**ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ ΠΟΛΥ ΓΙΑ ΤΗΝ  
ΠΡΟΣΟΧΗ ΣΑΣ**

