

# «Εισαγωγή στην Αξιολόγηση Κινδύνων, στον Διακανονισμό Ζημιών και στις Αποζημιώσεις Κλάδων Γενικών Ασφαλίσεων»



ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ  
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ  
ΑΘΗΝΩΝ





## Θεματολογία του σεμιναρίου

- Να προσεγγίσουμε τις έννοιες του κινδύνου
- Να αναλύσουμε μεθόδους διαχείρισης, μέτρησης μεταφοράς
- Θα μιλήσουμε για τιμολόγηση κινδύνων
- Διαδικασίες Ανάλυσης
- Στη συνέχεια θα εξετάσουμε το αντικείμενο διαφόρων γενικών κλάδων ασφάλισης και τους παράγοντες που επηρεάζουν την ανάλυση και τιμολόγηση

# Καταστροφή

«Η καταστροφή είναι συνδυασμός επικινδυνοτήτων, συνθηκών τρωτότητας και ανικανότητας ή ανεπάρκειας των μέτρων που λαμβάνονται για τη μείωση των αρνητικών συνεπειών των καταστροφών (ή των κινδύνων).

Μια επικινδυνότητα γίνεται καταστροφή, όταν συναντάται με συνθήκες τρωτότητας και όταν οι κοινότητες είναι ανίκανες να ανταπεξέλθουν με δικούς τους πόρους και δικές τους δυνατότητες»

*Ορισμός καταστροφής κατά United Nations office for Risk Reduction*

***Η επικινδυνότητα προηγείται της καταστροφής.  
Είναι απαραίτητο να γίνει αντιληπτή***



# Φυσικές και Ανθρωπογενείς καταστροφές

## Man Made Disasters

Οι ανθρωπογενείς καταστροφές προέρχονται από ανθρώπινες δραστηριότητες ή παραλείψεις αναφέρονται σε :

- μεγάλες πυρκαγιές και εκρήξεις
- αεροπορικά -διαστημικά ατυχήματα
- Ζημιές στη ναυτιλία και τους σιδηροδρόμους
- ατυχήματα από εξόρυξη μετάλλων ή πετρελαίου
- κατάρρευση κτηρίων/γεφυρών και άλλα γεγονότα τρομοκρατίας.

## (Natural disasters)

Οι φυσικές καταστροφές είναι αυτές οι οποίες αποδίδονται στα φυσικά φαινόμενα

- Οι θερμοκρασίες που γίνονται όλο και υψηλότερες,
- τα επίπεδα της θάλασσας που ανεβαίνουν συνεχώς,
- οι όλο και συχνότερες καταιγίδες, οι πλημμύρες, οι ξηρασίες και τα κύματα καύσωνα, είναι ήδη σήμερα απτά αποτελέσματα της αλλαγής αυτής

Τελευταία έχει προστεθεί μια νέα κατηγορία καταστροφών

## Cyber Disasters

- Η ψηφιοποίηση
- Η εξάρτηση σε αλγορίθμους και σε AI στην παραγωγή και τη Ναυσιπλοΐα
- το νομικό πλαίσιο GDPR
- Τα υπέρογκα πρόστιμα



Η Ελλάδα στο σύνολό της αποτελεί γεωγραφική περιοχή σημαντικά αυξημένης τρωτότητας και κινδύνων εξαιτίας της κλιματικής αλλαγής

*Πόλεις και οικισμοί, ιδίως παραθαλάσσιοι είναι εκτεθειμένοι στον κίνδυνο πλημμύρας λόγω αυξημένων και παρατεταμένων βροχοπτώσεων, θυελλωδών φαινομένων, κατολισθήσεων και λάσπης*

Οργή και λάσπη στο Μεσολόγγι – Πλημμύρες, ζημιές και κατολισθήσεις – Ζευγάρι έπεσε στη θάλασσα για να σωθεί!  
[pics, vid]



**«Θαμμένη» στην λάσπη η Κινέτα: Ζημιές σε πάνω από 300 σπίτια – Σοκάρει πραγματικά το BINTEO**

Ελλάδα  
Η Κινέτα «πνίγηκε» στη λάσπη - Εικόνες από drone αποκαλύπτουν την καταστροφή



εκτεταμένα προβλήματα δημιουργήσε η σφοδρή κακοκαιρία που πλήττει τα όνια Νησιά



*Η τρωτότητα των αστικών περιοχών επιτείνεται από υφιστάμενες ελλείψεις στα αποχετευτικά τους συστήματα και από την ένταση της δόμησης, που έχει μειώσει δραματικά τη δυνατότητα απορρόφησης από το έδαφος των επιφανειακών απορροών*



ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ  
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ  
ΑΘΗΝΩΝ



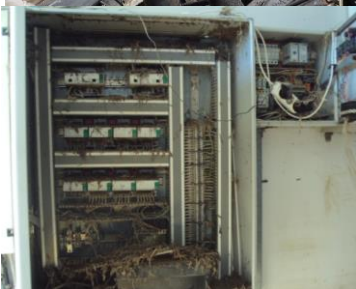
*Ανασφάλιστο είναι σύμφωνα με πληροφορίες το μεγαλύτερο μέρος των Ζημιών από το μεσογειακό κυκλώνα Ιανό που έπληξε τις προηγούμενες μέρες πολλές περιοχές της Ελλάδας.*

ΚΥΚΛΩΝΑΣ ΙΑΝΟΣ  
ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΩΝ

Α ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ENLIVES.COM



...Ακόμη και οι πιο ισχυρές, πιο προηγμένες τεχνολογικά ανθρωπογενείς δομές μπορούν να καταρρεύσουν από τη δύναμη της φωτιάς...







Στις 50 εκατ. λίρες  
ανέρχονται οι αποζημιώσεις  
που θα δοθούν για τη  
φονική φωτιά που ξέσπασε  
στις 14 Ιουνίου στον κτίριο  
Grenfell και είχε σαν  
αποτέλεσμα 80 άνθρωποι  
να χάσουν τη ζωή τους.



Αποζημίωση 66 εκατ. η  
Sunlight



ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ  
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ  
ΑΘΗΝΩΝ





Σεισμός Πάρνηθα 1999





Πυρκαγιές Πελοπόννησος 2007

Η πυρκαγιά της Πελοποννήσου το 2007 είναι η 8<sup>η</sup> μεγαλύτερη πυρκαγιά στον κόσμο σύμφωνα με το περιοδικό TIME

Απώλειες: 67 ανθρώπινες ζωές  
Στρέμματα που κάηκαν: 670 χιλιάδες



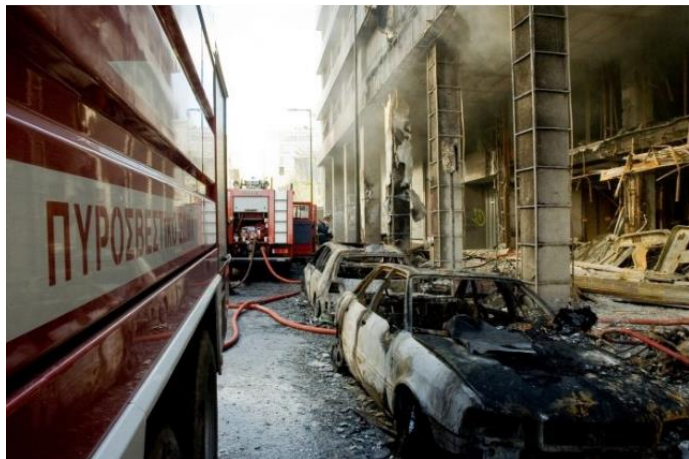
Ο  
Ο  
N





ζημιές από βροχοπτώσεις ( FLASH FLOODS) στην Κρήτη  
Οκτώβρη 2017





Πολιτικές παραχές Δεκέμβρης 2008

### ***Aftermath***

- 45 επιχειρήσεις ένδυσης-υπόδησης, κινητής τηλεφωνίας, εστίασης, βιβλιοπωλεία κ.λπ. υπέστησαν ολική καταστροφή από πυρκαγιά
    - 17 τράπεζες
    - 4 βιβλιοπωλεία
    - 5 πολυκαταστήματα και εμπορικά κέντρα
    - 70 καταστήματα ένδυσης – υπόδησης
    - 29 επιχειρήσεις διαφόρων μορφών
    - 150 καταστήματα
- υπέστησαν λεηλασίες και εν γένει φθορές.  
**50% των ζημιών ήταν ανασφάλιστες**



ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ  
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ  
ΑΘΗΝΩΝ



# Κίνδυνος

- Η πιθανότητα κάποιος να υποστεί οικονομική ζημιά
- αβεβαιότητα για το αποτέλεσμα και ότι υπάρχει η πιθανότητα το αποτέλεσμα μιας κατάστασης να είναι δυσμενές
- Σε όλους τους ορισμούς των κινδύνων μπορούμε να εντοπίσουμε 2 κοινά στοιχεία : **αβεβαιότητα και ζημιά.**

## Τι είναι κίνδυνος για τους ασφαλιστές

- Μια κατάσταση η οποία μπορεί να προκαλέσει οικονομική ζημιά (π.χ. η πυρκαγιά είναι ένας κίνδυνος στον οποίο τα περισσότερα ακίνητα είναι εκτεθειμένα)
- ή ένα πρόσωπο ή ιδιοκτησία, τα οποία καλύπτονται από μια ασφαλιστική εταιρεία και αποτελούν κίνδυνο για αυτήν (π.χ. πολλές ασφαλιστικές εταιρείες εκτιμούν ότι οι νέοι οδηγοί δεν είναι καλοί κίνδυνοι).

# Αβεβαιότητα

- Ως προς την επέλευση
- Ως προς το χρόνο επέλευσης
- Για την ασφαλιστική αγορά ένα ζημιογόνο γεγονός που είναι βέβαιο ότι θα συμβεί δεν θεωρείται κίνδυνος

Οι κερδοσκοπικοί κίνδυνοι έχουν το στοιχείο της αβεβαιότητας αλλά δεν έχουν αυτό της ζημιάς





## Οι κίνδυνοι διακρίνονται επίσης σε ..

### ■ Γενικευμένοι

- ▶ επηρεάζουν μεγάλο πλήθος ανθρώπων .

Η πρόσφατη πανδημία, ένας πόλεμος, ένας ισχυρός σεισμός είναι παραδείγματα γενικευμένων κινδύνων

- ▶ Συνήθως αντιμετωπίζονται από το κράτος ή με συμπράξεις

### ■ Ειδικοί

- ▶ απειλούν μεμονωμένες ομάδες ανθρώπων, ένα άτομο, μια επιχείρηση μια οικογένεια κτλ.

Μια πυρκαγιά, η προσωπική Αστική Ευθύνη, ο κίνδυνος πτώσης του φορητού υπολογιστή, η βύθιση βάρκας

- ▶ Αντιμετωπίζονται από τους πολίτες ή την ασφαλιστική αγορά

# Βαθμός Κινδύνου

**Ο βαθμός του κινδύνου σχετίζεται με την πιθανότητα επέλευσης του και τη δυνητική επίδραση της δριμύτητάς του**

## Υποκειμενικός Κίνδυνος

- ▶ έχει να κάνει με τη διαφορετική αντίληψη του κινδύνου (βαθμός αποστροφής κινδύνου) εξαιτίας αισθήσεων, διαθεσιμότητας δεδομένων, μεροληψιών
- ▶ επηρεάζει την οικονομική συμπεριφορά
  - ▶ υψηλός υποκειμενικός κίνδυνος συνεπάγεται συνετή και συντηρητική συμπεριφορά όπως πρόληψη-ασφάλιση
  - ▶ χαμηλός υποκειμενικός κίνδυνος οδηγεί σε λιγότερο συντηρητική συμπεριφορά

## Αντικειμενικός

- ▶ είναι αυτός που μπορεί να μετρηθεί στατιστικά και να προβλεφθεί με μια σχετικά μεγάλη ακρίβεια
- ▶ Εφαρμόζονται πολύπλοκα μαθηματικά μοντέλα βάσει πλήθους δεδομένων και βάσει του Νόμου των μεγάλων αριθμών

## Δυσαρμονίες Υποκειμενικότητας κινδύνων

- Συγκρούσεις στην ασφαλιστική αγορά μεταξύ ασφαλισμένων, διαμεσολαβητών πελατών για τού ύψος ασφαλίσεων, απαλλαγών όρων κτλ
- Αποφυγή ασφάλισης μείωση διασποράς πραγματικών κινδύνων
- Κατανομή κόστους ασφάλισης σε απίθανους κινδύνους

Για να αποφύγουμε τις δυσαρμονίες από την υποκειμενικότητα των κινδύνων κλειδί είναι η σωστή πληροφόρηση του κοινού, η βοήθεια του κράτους (κίνητρα) και η επιστράτευση συμπεριφορικών «σκουντηγμάτων» nudges

## Παράγοντες Κινδύνου Hazards

### ***Φυσικός Κίνδυνος (Physical Hazard)***

Τα ιδιαίτερα φυσικά χαρακτηριστικά μιας κατάστασης (συνθήκες), η οποία φέρει βεβαρημένη πιθανότητα να υποστεί ή να προκαλέσει ζημιά από διάφορους κινδύνους που την απειλούν (perils)

Παραδείγμα φυσικών κινδύνων συνεπεία πυρκαγιάς μπορεί να είναι το είδος κατασκευής, η τοποθεσία, η χρήση ενός κτηρίου

***Για την κάλυψη Εργοδοτικής Ευθύνης φυσικός κίνδυνος μπορεί να είναι η επαγγελματική δραστηριότητα μιας επιχείρησης. Έτσι μια εταιρία που απασχολεί εργάτες πάνω σε скаλωσιές λέμε πως έχει αυξημένο φυσικό κίνδυνο από μια άλλη η οποία έχει υπαλλήλους γραφείου***

## Ως Φυσικός Κίνδυνος μπορεί να οριστεί ένα φυσικό χαρακτηριστικό το οποίο:

- ενεργοποίηση ζημιογόνου γεγονότος → ■ Μια πιθανή αιτία έναρξης μιας πυρκαγιάς είναι η θερμότητα σε μια κακώς συντηρημένη μηχανή (σπινθήρας)
- επίταση ή εξάπλωση της ζημιάς → ■ Η φωτιά εξαπλώνεται λόγω καύσιμης ύλης που βρίσκεται σε ροκανίδια και υπολείμματα ξύλου που δεν έχουν καθαριστεί (*επίταση*)
- Μπορεί να εμποδίσει τον περιορισμό μιας ασφαλισμένης → ■ Μπορεί να είναι δύσκολο ή επικίνδυνο για την πυροσβεστική να έχει πρόσβαση στον χώρο ανάφλεξης, αν ο διάδρομος είναι φραγμένος με πρώτες ύλες ή είδη συσκευασίας (*παρεμπόδιση*)
- Μπορεί να προκαλέσει καθυστέρηση στον εντοπισμό της ζημιάς → ■ Η φωτιά μπορεί να μην μπορεί να ανιχνευθεί σε πρώιμο στάδιο από τα συστήματα πυρανίχνευσης, αν η σκόνη που υπάρχει δεν καθαρίζεται συστηματικά και έχει κατακαθίσει πάνω στις συσκευές πυρανίχνευσης.

Η κακή συντήρηση, και το νοικοκυριό (ακαθάριστα ροκανίδια, φράξιμο διαδρόμων με υλικά συσκευασίας, σκόνη) είναι παράγοντες αυξημένου φυσικού κινδύνου

## Ηθικός κίνδυνος (Moral Hazard)

- Ο ηθικός κίνδυνος σχετίζεται με ηθική ή ανήθικη στάση και συμπεριφορά των ανθρώπων.
- Είναι ο δόλος ή η άτιμη συμπεριφορά
- υπάρχουν βαριές νομικές συνέπειες για τους δράστες,
- Η ασφαλιστική εταιρεία απαλλάσσεται της αποζημίωσης

**Δόλος** μπορεί να υπάρχει σε κάθε ένα ή και σε όλα τα παρακάτω στάδια :

- **πριν την ασφάλιση** ( Απόκρυψη ουσιωδών στοιχείων σχετικά με την ασφαλισιμότητα του κινδύνου (**misrepresentation**))
- **κατά τη διάρκεια** της ασφάλισης με δόλια πρόκληση της ζημιάς με σκοπό να επωφεληθεί της ασφάλισης (**fraud**)
- **μετά τη ζημιά** με σκοπό το πλουτισμό σε σχέση με το πραγματικό μέγεθος της ζημιάς και το ύψος της αποζημίωσης



## Ενδείξεις ηθικού κινδύνου

- Ιδιαιτερότητες οικονομικής δραστηριότητας
- Αρνητικές Οικονομικές Συγκυρίες
- Δυσμενή Οικονομικά στοιχεία ( κατασχέσεις, ακάλυπτες επιταγές κτλ)
- Κακή φήμη επιχειρηματία
- Παρελθόν χωρίς ασφάλιση ή Δυσμενές παρελθόν ζημιών
- Αντικείμενα μη εμπορεύσιμα, απαξιωμένα ή εκτός μόδας (π.χ ρούχα, Cd ήχου)
- Απαξιωμένος παλαιός μηχανολογικός εξοπλισμός
- Σχέσεις με παράνομα κυκλώματα
- Ύποπτες κινήσεις στις αποθήκες προ της ζημιάς
- Παράλογα υψηλά ασφαλιζόμενα κεφάλαια ή τροποποίηση των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων κατά μεγάλο ποσοστό

## Παραδείγματα ηθικού κινδύνου

- Απόκρυψη προηγούμενων ζημιών
- Απόκρυψη πληροφοριών ότι ο ασφαλισμένος έχει κατηγορηθεί στο παρελθόν για εμπρησμό, κλοπή ή απάτη
- Ότι έχει κινηθεί πτωχευτική διαδικασία απέναντί του
- Ο ασφαλισμένος έχει γεμίσει μια αποθήκη με απούλητα ρούχα εκτός μόδας και προβαίνει σε εμπρησμό

## Κίνδυνος από την ανθρώπινη φύση (Morale)

Ο ηθικός κίνδυνος (moral hazard), δεν θα πρέπει να συγχέεται με τον κίνδυνο ανθρώπινης φύσης

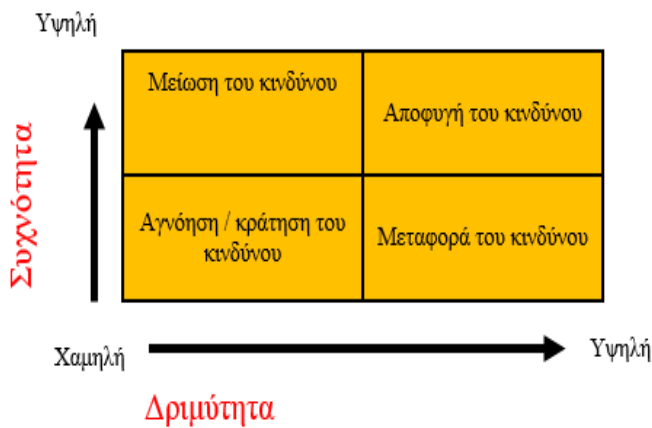
Ο κίνδυνος ανθρώπινης φύσης σχετίζεται με την αμέλεια ή την απροσεξία και δεν έχει το στοιχείο του δόλου που παρατηρείται στον ηθικό κίνδυνο.

- αδιαφορία, απροσεξία ή αμέλεια
- Μη συνετή ασφαλιστική συμπεριφορά ( αποφυγή ή περιορισμό ζημιάς
- Deep pocket syndrome

# Διαχείριση Κινδύνων

Η διαχείριση των κινδύνων ξεκινάει με τον εντοπισμό και την μέτρηση αυτού

Στη συνέχεια έχει τη δυνατότητα :



- να τον αποφύγει για παράδειγμα μέσω κάποιας σύμβασης μεταφέροντας τον κίνδυνο από ένα κατασκευαστή ενός προϊόντος στον έμπορο
- να τον αποδεχθεί ή να τον αγνοήσει αναλαμβάνοντας τις συνέπειες αυτού
- να τον μειώσει μέσω πρόληψης και αποτροπής της επέλευσης του ή ελαχιστοποίησης των συνεπειών του
- να τον **ασφαλίσει** μέσω της μεταφοράς αυτού σε μια ασφαλιστική εταιρία

## Προϋποθέσεις Ασφαλισιμότητας

- μεγάλος αριθμός ομοειδών περιπτώσεων
- Η ζημιά να είναι τυχαία, αιφνίδια, ατυχηματικού χαρακτήρα & ανεξάρτητη της βούλησης του ασφαλισμένου.
- ζημιά να είναι καθορισμένη και μετρήσιμη
- Η ζημιά να έχει συγκεκριμένα: ΠΟΣΟ, ΑΙΤΙΑ, ΧΡΟΝΟ, ΤΟΠΟ
- Η ζημιά να μην είναι καταστροφική ή εκτεταμένη
- Η πιθανότητα ζημιάς να είναι μετρήσιμη
- Το ασφάλιστρο να είναι λογικό

# Η τιμή των κινδύνων

Υπάρχουν 2 προσεγγίσεις τιμολόγησης Κινδύνου που συνεπιδρούν

## ■ Η ψυχολογική προσέγγιση (βαθμός αποστροφής κινδύνου)

η τιμή του κινδύνου μετριέται με βάση την αποστροφή που δείχνει απέναντί του εκείνος που επιζητά να τον αποφύγει ή να τον μεταφέρει. Για το ζήτημα αυτό δεν υφίσταται ανάγκη στατιστικής ανάλυσης. Η τιμή του κινδύνου αποτελεί το σύνολο του ποσού του ασφαλιστρού στο οποίο θα συμφωνήσουν αυτός που θα τον μεταβιβάσει και αυτός που δέχεται να τον επιβαρυνθεί

Η έννοια της επικινδυνότητας στην ασφάλιση τέτοιων κινδύνων δεν συνδέεται τόσο με την έννοια του αντικειμενικού κινδύνου, όσο με εκείνη της ελπίδας ή του φόβου, προκειμένου κανείς να απαλλαγεί από αυτόν.

## ■ Η τεχνική προσέγγιση

προσεγγίζει τον κίνδυνο με περισσότερο ορθολογικό τρόπο με βάση τη στατιστική μαθηματική ανάλυση

- Της προηγούμενης εμπειρία (past claims experience).
- Της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου
- Εφαρμόζοντας το νόμο μεγάλων Αριθμών



# Τιμολόγηση κινδύνων

**Δίκαιο ασφάλιστρο = Το μεγάλο ζητούμενο**

Το ασφάλιστρο που ανταποκρίνεται στο βαθμό του κινδύνου που συνεισφέρει κάθε μεμονωμένος ασφαλισμένος στην κοινωνία των ασφαλισμένων κινδύνων;

**Αρχικά λαμβάνεται υπόψη ο Κλάδος Δραστηριότητας του ενδιαφερόμενου και η ταξινόμησή του ( risk classification)**

Στη συνέχεια διακρίνονται αυτοί που είναι

χαμηλής, μεσαίας ή υψηλής ποιότητας ( risk discrimination)

**Η διάκριση των κινδύνων εξαρτάται από τα ιδιαίτερα μεμονωμένα χαρακτηριστικά τους.**

## Η Ανάλυση κινδύνων ( Τιμολόγηση)

Το πιο ουσιώδες έργο μιας ασφαλιστικής εταιρίας γιατί από αυτή εξαρτάται η βιώσιμη ανάπτυξή της

Η τιμολόγηση έχει **διπτό** στόχο:

1. Να ανταποκρίνεται στο πραγματικό μέγεθος του κινδύνου , να έχει τη δυναμική επιβραβεύει αποτελεσματικές ενέργειες πρόληψης και να επιβαρύνει μη προληπτικές συμπεριφορές
2. Να κρατείται σε προσιτά επίπεδα εντός του γενικότερου κοινωνικοοικονομικού περιβάλλοντος επιτρέποντας στην εταιρία εκτός της κάλυψης των αναμενόμενων ζημιών, να καλύπτει τα δικά της λειτουργικά έξοδά και τα έξοδα πρόσκτησης των συμβολαίων αλλά και να εξασφαλίζει ένα περιθώριο κέρδους για τους μετόχους

# Πηγές τιμολόγησης

- Η κατηγορία του κινδύνου ( Risk Classification)
- Τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του κινδύνου (Risk Discrimination)
- προηγούμενη εμπειρία ή αλλιώς το ιστορικό ζημιών (past claims experience)
- Annual burning cost (το ποσοστό ασφαλιστρού το οποίο αν εφαρμοστεί στον αριθμό των εκθέσεων θα ισοδυναμεί με το ύψος των ζημιών)
- Δείκτες και Οδηγίες ( Rating Guidelines) από μεγάλους αντασφαλιστικούς οίκους
- Αντασφαλιστικό κόστος
- Ο ανταγωνισμός μεταξύ ασφαλιστικών εταιριών

## Η τιμολόγηση βασίζεται στην Κατηγοριοποίηση και Διάκριση των κινδύνων

Για να μπορέσει να αξιολογηθεί η προηγούμενη εμπειρία των ζημιών και συνεπώς να χρησιμοποιηθεί στην τιμολόγηση, θα πρέπει οι κίνδυνοι να έχουν ομαδοποιηθεί σε κατηγορίες (risk classification), να έχουν διαφοροποιηθεί (risk discrimination) στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους αφού έχουν εντοπιστεί οι παράγοντες διάκρισης ( Risk factors) αυτών ώστε να μελετηθεί το παρελθόν των ζημιών ανά κατηγορία κινδύνου και να δημιουργηθεί μια πλατφόρμα πρόβλεψης της μελλοντικής συμπεριφοράς των ζημιών.

## Κατηγοριοποίηση Κινδύνων (Risk Classification )

σε κάθε κίνδυνο υπάρχει ένα ποσοστό διακινδύνευσης το οποίο αποδίδεται στην γενική κατηγορία στην οποία ανήκει

*Στον κλάδο Πυρός μιλάμε για κατηγορίες κλάδων οικονομικής δραστηριότητα Ξενοδοχεία, κουρεία, γραφεία, βιομηχανίες πλαστικών, χρωμάτων, διυλιστήρια, διαμερίσματα , μονοκατοικίες κτλ*

*Αν μιλάμε για επαγγελματικές ευθύνες έχουμε γιατρούς, δικηγόρους μηχανικούς με υποκατηγορίες, αναισθησιολόγους, γυναικολόγους, καρδιοχειρουργούς κτλ*

Κάθε κλάδος δραστηριότητας φέρει

- Ένα εύρος συγκεκριμένης διακινδύνευσης (hazard degree) και
- την μέγιστη δυνατή μεμονωμένη απώλεια από το σύνολο του χαρτοφυλακίου που ενδεχομένως να κληθεί να αποκαταστήσει μια ασφαλιστική εταιρία αν μιλάμε για ασφαλίσεις ενεργητικού τα κεφάλαια, για ασφαλίσεις ευθύνης τα καλυπτόμενα όρια

## Πως επιτυγχάνεται η κατηγοριοποίηση κινδύνου

Η άσκηση της κατηγοριοποίησης των κινδύνων βασίζεται στην εμπειρία την παρατήρηση και διαίσθηση του αναλυτή και με τη βοήθεια της στατιστικής και του αναλογισμού






Επιτυγχάνεται με τη συλλογή, ταξινόμηση και επεξεργασία μεγάλων όγκων δεδομένων πάνω στην σύνθεση του χαρτοφυλακίου, βάση γενικών κατηγοριών που τους διαφοροποιούν (σημεία αναφοράς) προκειμένου να μπορέσουν να συγκριθούν.

Δύο κίνδυνοι μπορούν να θεωρηθούν σχετικοί ή συγκρίσιμοι αν και φαινομενικά διαφορετικοί, εάν φέρουν την ίδια δυναμική ζημιάς σε ότι αφορά τους κινδύνους που καλύπτονται ασφαλιστικά.

Για παράδειγμα μια Ξενοδοχειακή μονάδα, μπορεί να έχει ανάλογη δυναμική ζημιάς με ένα νοσοκομείο και άρα το ασφάλιστρο κάλυψης του κινδύνου Πυρός να είναι ανάλογο

# Δείκτες Χαρτοφυλακίου και Ζημιών

Οι βασικές πληροφορίες που πρέπει να διαθέτουμε για ένα χαρτοφυλάκιο είναι :

-  Το πλήθος των κινδύνων ή συμβολαίων ( number of risks)
-  Το συνολικό ασφαλιζόμενο κεφάλαιο (overall sum insured)
-  Το συνολικό ποσό ασφαλίσεων (overall premium)
-  Το πλήθος των ζημιών (number of claims)
-  Το συνολικό ποσό των ζημιών ( overall claims amount)

Συνδυαζόμενα διαμορφώνουν του σημαντικούς για την ασφαλιστική αγορά δείκτες :

$$\begin{aligned} > \text{Μέσο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο} &= \frac{\text{Συνολικό Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο}}{\text{Πλήθος Κινδύνων}} \\ & \text{(Mean Sum Insured)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} > \text{Μέση συχνότητα Ζημιών} &= \frac{\text{Πλήθος Ζημιών}}{\text{Πλήθος Κινδύνων}} \\ & \text{(Mean Claims Frequency)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} > \text{Μέσο ασφάλιστρο} &= \frac{\text{Συνολικό Ποσό Ασφαλίσεων}}{\text{Συνολικό Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο}} \\ & \text{(Average Premium Rate)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} > \text{Μέσος δείκτης ζημιών} &= \frac{\text{Συνολικό Ποσό των Ζημιών}}{\text{Συνολικό Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο}} \\ & \text{( Average Claims Rate )} \end{aligned}$$

> Loss Ratio η  
(Average Claims Ratio)

$$= \frac{\text{Συνολικό Ποσό των Ζημιών}}{\text{Συνολικό ποσό ασφαλίσεων}}$$

$$= \frac{\text{Μέσος Δείκτης Ζημιών}}{\text{(average claims rate)}}$$

$$= \frac{\text{Μέσο ποσοστό ασφαλίστρου}}{\text{(average premium rate)}}$$

> Μέση δριμύτητα ζημιάς  
(Average Claims Degree)

$$= \frac{\text{Μέση Ζημιά}}{\text{Μέσο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο}}$$

$$= \frac{\text{Μέσος δείκτης ζημιών}}{\text{(average claims rate)}}$$

$$= \frac{\text{Μέση συχνότητα ζημιάς}}{\text{(mean claims frequency)}}$$

# ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ( UNDERWRITING MATRIX) ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Underwriting Guidelines

Κατηγορία κινδύνου	Ανάφλεξη	Επέκταση	Εντοπισμός	Κατάσβεση	Όριο Αποδοχής (€)
A	ΧΑΜΗΛΟΣ	ΧΑΜΗΛΟΣ	ΤΑΧΥΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ	Π.χ. € 2.000.000
B	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΧΑΜΗΛΟΣ	ΤΑΧΥΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ	1.500.000
C	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΣΧΕΔΟΣΗ ΤΑΧΥΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ	1.200.000
D	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΚΗ	600.000
E	ΥΨΗΛΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΚΗ	350.000
F	ΥΨΗΛΟΣ	ΥΨΗΛΟΣ	ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕ ΝΟΣ	ΔΥΣΚΟΛΗ	100.000



# Κατατάξτε τους παρακάτω βιομηχανικούς κλάδους σε κατηγορίες

MALLS	SUPERMARKETS	ΑΝΑΚΥΚΛΩΣΗ ΕΛΑΣΤΙΚΩΝ
ΑΠΟΘΗΚΕΣ LOGISTICS	ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΙΣ ΠΑΙΧΝΙΔΙΩΝ	ΒΥΡΣΟΔΕΨΙΑ
ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΕΣ	ΔΥΙΛΗΣΗ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΩΝ	/ ΠΕΤΡΟΧΗΜΙΚΑ
ΕΚΚΟΚΙΣΤΗΡΙΑ ΒΑΜΒΑΚΟΣ	ΕΚΤΥΠΩΤΗΡΙΑ ΕΦΗΜΕΡΙΔΩΝ	ΕΜΠΟΡΙΟ
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	ΕΜΦΙΑΛΩΤΗΡΙΑ ΝΕΡΟΥ	
ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΑ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ - ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ ΧΑΡΤΟΥ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΒΕΓΓΑΛΙΚΩΝ	
ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΑ ΠΛΑΣΤΙΚΩΝ		
ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΑ ΧΡΩΜΑΤΩΝ – ΒΕΡΝΙΚΙΩΝ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΚΑΛΩΔΙΩΝ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ
ΠΑΓΩΤΟΥ		
ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΠΟΔΗΛΑΤΩΝ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ ΜΑΡΜΕΛΑΔΑΣ/ ΜΕΛΙ	
ΗΛΕΚΤΡΙΚΟΙ ΣΤΑΘΜΟΙ	ΘΕΑΤΡΑ	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΨΩΜΙΟΥ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑ	ΚΟΛΥΜΒΗΤΗΡΙΑ	ΚΟΝΣΕΡΒΟΠΟΙΕΙΑ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	ΚΥΛΙΝΔΡΟΜΥΛΟΙ	ΜΟΥΣΕΙΑ
ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑ	ΘΜΙΚΡΑ ΓΡΑΦΕΙΑ	ΞΥΛΟΥΡΓΕΙΑ
	ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑ	
ΟΙΝΟΠΟΙΕΙΑ – ΖΥΘΟΠΟΙΕΙΑ	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΛΟΥΜΙΝΙΟΥ	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΕΙΔΩΝ ΑΠΟ ΓΙΑΛΙ
ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΛΙΠΑΣΜΑΤΩΝ	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΦΑΡΜΑΚΩΝ	ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ
ΕΙΔΩΝ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ	ΠΟΛΥΟΡΟΦΑ ΓΡΑΦΕΙΑ	
ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΦΡΟΥΤΩΝ / ΛΑΧΑΝΙΚΩΝ	ΧΟΝΔΡΕΜΠΟΡΙΟ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ	

# Risk Classification

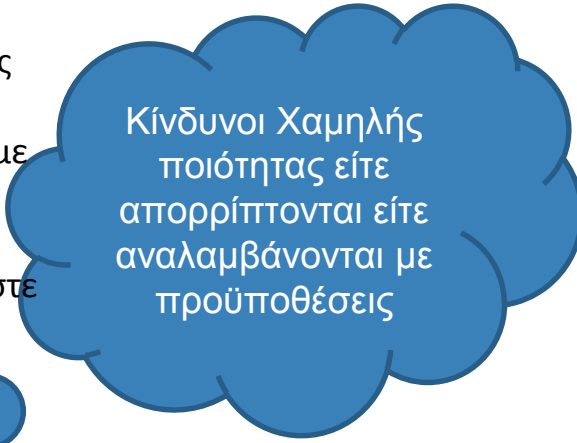
A	B	C	D	E	F
ΚΤΙΡΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	ΕΜΦΙΑΛΩΤΗΡΙΑ ΝΕΡΟΥ	ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΕΙΣ ΠΑΙΧΝΙΔΙΩΝ	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΨΩΜΙΟΥ	ΕΚΤΥΠΩΤΗΡΙΑ ΕΦΗΜΕΡΙΔΩΝ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΑ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ ΧΑΡΤΟΥ
ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΕΣ	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΛΟΥΜΙΝΙΟΥ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ ΜΑΡΜΕΛΑΔΑΣ/ ΜΕΛΙ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΠΑΓΩΤΟΥ	ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ ΕΙΔΩΝ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ	ΞΥΛΟΥΡΓΕΙΑ
ΚΟΛΥΜΒΗΤΗΡΙΑ	ΟΙΝΟΠΟΙΕΙΑ - ΖΥΘΟΠΟΙΕΙΑ	MALLS	ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΦΡΟΥΤΩΝ / ΛΑΧΑΝΙΚΩΝ	ΘΕΑΤΡΑ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΑ ΠΛΑΣΤΙΚΩΝ
ΗΛΕΚΤΡΙΚΟΙ ΣΤΑΘΜΟΙ	ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑ	ΚΟΛΛΕΓΙΑ - ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑ	ΕΚΚΟΚΙΣΤΗΡΙΑ ΒΑΜΒΑΚΟΣ	ΑΠΟΘΗΚΕΣ LOGISTICS	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΑ ΧΡΩΜΑΤΩΝ – ΒΕΡΝΙΚΙΩΝ
ΒΥΡΣΟΔΕΨΙΑ	ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΠΟΔΗΛΑΤΩΝ	ΚΟΝΣΕΡΒΟΠΟΙΕ ΙΑ	ΚΥΛΙΝΔΡΟΜΥΛΟΙ	ΑΝΑΚΥΚΛΩΣΗ ΕΛΑΣΤΙΚΩΝ
ΜΙΚΡΑ ΓΡΑΦΕΙΑ	ΧΟΝΔΡΕΜΠΟΡΙΟ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΙΚΩ Ν	ΠΟΛΥΟΡΟΦΑ ΓΡΑΦΕΙΑ	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΕΙΔΩΝ ΑΠΟ ΓΙΑΛΙ	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΛΙΠΑΣΜΑΤΩΝ	ΔΥΙΛΗΣΗ ΠΕΤΡΕΛΑΙΟΕΙΔΩ Ν/ ΠΕΤΡΟΧΗΜΙΚΑ
ΜΟΥΣΕΙΑ	ΕΜΠΟΡΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΦΑΡΜΑΚΩΝ	SUPERMARKETS	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟ ΚΑΛΩΔΙΩΝ	ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΒΕΓΓΑΛΙΚΩΝ

Κατηγορία κινδύνου	Ανάλυση	Επέκταση	Εντοπισμός	Κατάσβεση
A	ΧΑΜΗΛΟΣ	ΧΑΜΗΛΟΣ	ΤΑΧΥΣ	ΑΠΟΤΕΛΕ- ΣΜΑΤΙΚΗ
B	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΧΑΜΗΛΟΣ	ΤΑΧΥΣ	ΑΠΟΤΕΛΕ- ΣΜΑΤΙΚΗ
C	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΣΧΕΔΩΝ ΤΑΧΥΣ	ΑΠΟΤΕΛΕ- ΣΜΑΤΙΚΗ
D	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΠΡΟΒΛΗΜ- ΑΤΙΚΗ
E	ΥΨΗΛΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΜΕΤΡΙΟΣ	ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΚΗ
F	ΥΨΗΛΟΣ	ΥΨΗΛΟΣ	ΚΑΘΥΣΤΕΡΗ ΕΝΟΣ	ΔΥΣΚΟΛΗ

Θα μπορούσαμε να πούμε ότι τα εργοστάσια χρωμάτων με την ανακύκλωση ελαστικών είναι συγκρίσιμοι κίνδυνοι

## Διάκριση Κινδύνων

Ο τελικός σκοπός του underwriter είναι να εκτιμήσει κατά πόσο ένας προτεινόμενος προς ασφάλιση κίνδυνος διαφέρει ως προς τα χαρακτηριστικά του από το μέσο αποδεκτό της κλάσης στην οποία έχει ταξινομηθεί και κατά πόσο αυτός ο επιπρόσθετος κίνδυνος μπορεί με διάφορες προληπτικές ενέργειες να μειωθεί, κάτω από ποιες προϋποθέσεις να είναι αποδεκτός και με τι ποσοστό ασφαλίστρου ώστε αυτό να ανταποκρίνεται στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του.



Κίνδυνοι Χαμηλής ποιότητας είτε απορρίπτονται είτε αναλαμβάνονται με προϋποθέσεις

Η διάκριση των κινδύνων εξαρτάται από τα ιδιαίτερα μεμονωμένα χαρακτηριστικά αυτών (**Risk Factors**) μέσα σε κάθε κατηγορία κινδύνων

Οι κίνδυνοι διακρίνονται σε **χαμηλής, μεσαίας ή υψηλής** ποιότητας ( risk discrimination) ως προς την πιθανότητα επέλευσης και τη πιθανή δριμύτητα ζημιάς

## Νέες Τεχνολογίες στην Κατηγοριοποίηση και Ταξινόμηση Κινδύνων

Η ανάλυση δεδομένων μεγάλης συχνότητας και εύρους σε πραγματικό χρόνο (big data analytics), η τεχνητή νοημοσύνη και η μηχανική μάθηση (machine learning), θα καταστήσουν πιο δίκαιο το ασφαλιστικό προϊόν καθώς κάθε κίνδυνος θα τιμολογείται με μεγαλύτερη ακρίβεια ως προς την επικινδυνότητα που θα «φέρει»

# Εφαρμογή Δίκαιου Ασφαλίστρου

Στο βασικό ασφαλιστρο της κατηγορίας κινδύνου ( risk classification) εφαρμόζονται εκπτώσεις ή επιβαρύνσεις ανάλογα με τα μεμονωμένα στοιχεία διάκρισης του κινδύνου π.χ.

Υπαρξη Sprinkler -> 5% discount

Κατασκευή από μπετόν -> 10% discount

Μεταλλική κατασκευή -> 5% loading

Μεταλλική με μόνωση πετροβάμβακα -> 2% loading

Ιστορικό ζημιών -> 10% loading

Απαλλαγή -> 5% discount

Παράδειγμα : **Ασφάλιση Χρημάτων**

δύο φαρμακευτικές εταιρίες δηλαδή ίδιας κατηγοριοποίησης κινδύνου

η μία διαθέτει λειτουργίες ελέγχου της πρόσβασης στο χώρο του χρηματοκιβωτίου μέσω μαγνητικών επαφών και το χρηματοκιβώτιο βρίσκεται στον πάνω όροφο σε αντίθεση με την άλλη που έχει το χρηματοκιβώτιο στο ισόγειο και δεν διαθέτει μηχανισμούς ελέγχου πρόσβασης **Θα πάρουν το ίδιο ασφαλιστρο κινδύνου;**



# Ενδεικτικοί Παράγοντες Διάκρισης κινδύνων (Risk Factors)

## Παραδείγματα

### Ασφάλιση Πυρός

- ο τύπος κατασκευής του κτιρίου
- Ηλικία
- επικίνδυνες διεργασίες ( Hazardous Processes)
- επικίνδυνες αποθηκεύσεις
- μέτρα ενεργητικής και παθητικής πυροπροστασίας
- αποτελεσματικότητα της Διοίκησης και των εγκατεστημένων μηχανισμών ελέγχου ζημιών και διαχείρισης κινδύνου
- τα επίπεδα του νοικοκυριού
- ασφάλειας πρόσβασης και τα μέτρα ασφαλείας
- Τυχόν ύπαρξη ηθικού κινδύνου
- ιστορικό ζημιών
- Επικίνδυνες γειτνιάσεις
- Τοπογραφία κινδύνου ( ρέμματα, πλημμύρα)

### Ασφάλιση Ευθυνών

- Το είδος της επαγγελματικής δραστηριότητας
- Ο βαθμός εμπειρίας (επαγγελματικές ευθύνες)
- Εσωτερικοί έλεγχοι
- Αιτούμενα όρια ευθύνης
- Εμβασό της προς ασφάλιση εγκατάστασης/ πλήθος επισκεπτών
- Ιστορικό ζημιών
- Το πλήθος των εργαζομένων και οι ειδικότητες αυτών
- Αν τελούνται εργασίες σε χώρους τρίτων
- Τα μέτρα προστασίας για την ασφάλεια των εργαζομένων και του περιβάλλοντος
- Τοποθεσία εγκατάστασης/ γειτνιάσεις
- Ύπαρξη τεχνικού ασφαλείας /ιατρού εργασίας

# Ασφάλιστρο (Premium)

## Το Καθαρό ασφάλιστρο περιλαμβάνει:

- Το τεχνικό ασφάλιστρο κινδύνου (Risk Premium)
- Την επιβάρυνση για τα έξοδα πρόκτησης και λειτουργίας (συμπεριλαμβάνεται το ποσοστό κέρδους) (Expense Loading)
- Την επιβάρυνση τυχαίων διακυμάνσεων ζημιών (Fluctuation Loading)



- Δικαίωμα
- Φόροι

**Ολικό Ασφάλιστρο**

Καλύπτει τις τυχαίες και απρόβλεπτες διακυμάνσεις του χαρτοφυλακίου

- Θα πρέπει το εκτιμώμενο ασφάλιστρο να υπερκαλύπτει τις ζημιές που εκτιμάται ότι θα συμβούν στο μέλλον και δεν έχουν ακόμη αναγγελθεί ( IBNR)
- Βάση υπολογισμού annual burning cost δηλαδή αυτό το οποίο αν εφαρμοστεί στον συνολικό αριθμό των εκθέσεων ισοδυναμεί με τον αριθμό των ζημιών

# ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

## Είδη Απαλλαγών

Οι απαλλαγές αναγράφονται ρητά στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Περιγράφουν το μέρος ( ύψος) της ζημιάς που επιβαρύνεται ο ασφαλισμένος.

Μπορεί να είναι :

Γενική απαλλαγή : π.χ. 1.500 € σε κάθε ζημιά

Ποσοστιαία απαλλαγή σε κάθε ζημιά: π.χ. 10% σε κάθε ζημιά με ελάχιστο ... ή/και μέγιστο ....., ή ποσοστό πάνω στα ασφαλιζόμενα κεφάλαια ( π.χ. 2% επί των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων)

Γενική απαλλαγή : π.χ. 10% σε κάθε ζημιά από οποιαδήποτε αιτία ή 10% επί των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων (μορφή συνασφάλισης με αυτασφάλιση)

Χρησιμοποιούνται :

Για να μειώσουν το κόστος ασφάλισης βελτιώνοντας το loss/ratio

Για να μετριάσουν τον ηθικό κίνδυνο

Για να μειώσουν την αύξηση του διαχειριστικού κόστους από μικρές ζημιές

Για να καταστήσουν τον ασφαλισμένο προσεκτικότερο

**Ευθεία απαλλαγή** όταν υπάρχει ένα ποσό (για κάθε ζημιά) το οποίο επιβαρύνεται ο λήπτης της ασφάλισης και η ευθύνη της ασφαλιστικής εταιρείας εκτείνεται πέραν του ποσού αυτού.

**Σωρευτική Απαλλαγή** όταν κατά την διάρκεια ενός έτους οι ζημιές προστίθενται μέχρι να φτάσουν σε ένα σημείο πέραν του οποίου η εταιρεία αποζημιώνει πλήρως κάθε ζημιά

**Franchise απαλλαγή**, κατά την οποία ο ασφαλιστής δεν έχει ευθύνη μέχρι ενός ορισμένου ύψους αλλά αν η ζημιά υπερβεί το ποσόν αυτό τότε καλύπτει εξ ολοκλήρου τη ζημιά (συνήθως στις θαλάσσιες ασφαλίσεις)

**Περίοδος αναμονής**, κατά την οποία υπάρχει μια αρχική περίοδος κατά την οποία δεν καταβάλλονται αποζημιώσεις (απώλεια κερδών, πρόσκαιρη ανικανότητα κ.λ.π.)



# ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΣΕ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΚΛΑΔΟΥΣ

## Υποχρέωση ασφαλισμένου

Καλή  
Πίστη

Πληρωμή ασφαλιστρού  
Τήρηση νόμων και κανονισμών  
Αποκάλυψη ουσιωδών στοιχείων  
για εκτίμηση κινδύνου ( Misrepresentation, Misdescription, Non- disclosure of material facts)  
Περιγραφή του Κινδύνου  
(Ν.2496/97 –Άρθρο 3)  
Λήψη μέτρων για την μείωση της  
έκτασης της ζημιάς (Ν.2496/97-  
Άρθρο 7).  
Άμεση αναγγελία ζημιάς (2496/97-  
Άρθρο 7)  
Υποχρέωση αναγγελίας  
οποιασδήποτε επίτασης κινδύνου  
(Ν. 2496/97 Άρθρο 4)

Συνετός  
ασφαλι-  
σμένος

## Υποχρέωση Ασφαλιστή

- Αποκατάσταση πραγματικής ζημιάς του ασφαλισμένου χωρίς αναίτια καθυστέρηση
- 30 ημέρες από την ολοκλήρωση της έκθεσης πραγματογνωμοσύνης της ζημιάς οφείλει η εταιρία να ενημερώσει για την αποδοχή ή όχι της έκθεσης
- Αν υπάρχουν αμφισβητούμενα κονδύλια στην αποζημίωση η εταιρία οφείλει χωρίς αναίτια καθυστέρηση να αποζημιώσει για αυτά που δεν αμφισβητούνται

## Σε περίπτωση ζημιάς

### ■ Ασφαλισμένος /Διαμεσολαβητής

- Γνωστοποιεί εντός οκτώ (8) ημερών από τη στιγμή που έλαβε γνώση
- Λαμβάνει όλα τα απαραίτητα και ενδεικνυόμενα μέτρα για τον περιορισμό
- Καταγράφει τις συνέπειές της
- Αναφέρει το περιστατικό (τις αρμόδιες Κρατικές Αρχές (π.χ. την κλοπή στην Αστυνομία)
- Ενεργεί ως συνετός ανασφάλιστος
- Διατηρεί τα ζημιωθέντα αντικείμενα ώστε να τα επιθεωρήσει ο πραγματογνώμονας
- Παρέχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα

### Ασφαλιστική εταιρία

- Διορίζει πραγματογνώμονα και διακανονιστή της ζημιάς
- Διατηρεί απόθεμα ζημιάς
- Ενημερώνει τον ασφαλισμένο για την εξέλιξη
- Μόλις λάβει την έκθεση υποχρεούται σε 30 ημέρες να ενημερώσει αν την αποδέχεται
- Η έκθεση αποστέλλεται στον πελάτη από τον πραγματογνώμονα ή από την ασφαλιστική εταιρία
- Προβαίνει σε αποζημίωση χωρίς αναίτια καθυστέρηση

# Επίταση Κινδύνου

## *Ισχύει σε όλους τους κλάδους ασφάλισης*

Σύμφωνα με το άρθρο 4 § 1 του ν. 2496/1997 «κατά τη διάρκεια της σύμβασης ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούνται να δηλώσει στον ασφαλιστή , μέσα σε **δεκατέσσερις** ημέρες από τότε που περιήλθε σε γνώση του, κάθε στοιχείο ή περιστατικό, το οποίο μπορεί να επιφέρει σημαντική επίταση του κινδύνου, σε βαθμό που, αν ο ασφαλιστής το γνώρισε , δεν θα είχε συνάψει την ασφάλιση ή δεν θα την είχε συνάψει με τους ίδιους όρους».

Μπορείτε να δώσετε παραδείγματα επίτασης σε  
διαφόρους κλάδους ασφάλισης;

# Η σημασία της πρόληψης στον θεσμό της ασφάλισης

Η πρόληψη είναι απαραίτητη προκειμένου να καταστεί ο θεσμός της ασφάλισης βιώσιμος

## Ο ρόλος των διαμεσολαβητών

λόγω της εγγύτητάς τους σε πολλά διαφορετικά και ετερογενή περιβάλλοντα κινδύνων των πελατών του χαρτοφυλακίου τους, έχουν τη μοναδική δυνατότητα να:

- εντοπίζουν πρώτοι πιθανούς κινδύνους
- αξιολογούν τη σοβαρότητα αυτών
- προτείνουν λύσεις αντιμετώπισης ή μεταφοράς αυτών
- συνεργάζονται με τις ασφαλιστικές εταιρείες στη δημιουργία νέων προϊόντων ή τεχνικών μεταφοράς αυτών
- εκπαιδεύουν το ασφαλιστικό κοινό σε θέματα ασφάλισης και πρόληψης

## Ο ρόλος των ασφαλιστικών εταιριών

- επιβάλλοντας προϋποθέσεις και εγγυήσεις ασφάλισης προσφέροντας κίνητρα ή αντικίνητρα ανάληψης
- Παρέχοντας στα κέντρα αποφάσεων χρήσιμες πληροφορίες σχετικά με την χαρτογράφηση ζημιών
- μέσω του lobbying αυξάνοντας τις πιέσεις στα κράτη και στους δημοσίους οργανισμούς για αυστηροποίηση των κανονιστικών πλαισίων ή της νομοθεσίας, π.χ. νέου οικοδομικού κανονισμού, ελέγχου ανασφάλιστων οχημάτων, ποινών για μη χρήση ζώνης ασφαλείας κτλ.

# ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΛΑΔΩΝ

- Θαλάσσιοι κίνδυνοι
- Ασφαλίσεις πυρός
- Ασφαλίσεις ευθυνών
- Τεχνικές ασφαλίσεις (engineering)

# ΘΑΛΑΣΣΙΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

ο ασφαλιστής αναλαμβάνει να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο για την απώλεια ή ζημία που απορρέει από «θαλάσσια περιπέτεια»

στο θεσμό της «Θαλάσσιας Ασφάλισης» υπάγονται οι «Ασφαλίσεις Πλοίων» και οι «Ασφαλίσεις Μεταφορών».



## Ασφάλιση Μεταφορών

καλύπτεται η ζημία ή απώλεια που θα υποστεί το ασφαλισμένο εμπόρευμα / ασφαλισμένο αντικείμενο κατά τη μεταφορά του με οποιοδήποτε μεταφορικό μέσο (αεροπλάνο, αυτοκίνητο, πλοίο, τρένο ή ταχυδρομείο), από ένα τόπο σε ένα άλλο, σύμφωνα με τους διεθνείς όρους πώλησης- παράδοσης του εμπορεύματος

Παγκόσμια ασφάλιση  
Χρησιμοποιούνται οι  
Ρήτρες του Ινστιτούτου  
Ασφαλιστών του  
Λονδίνου (Institute of  
London Underwriters).



**Εφαρμοστέο Δίκαιο στις θαλάσσιες ασφαλίσεις είναι το Αγγλικό Δίκαιο και συγκεκριμένα ο νόμος για τις θαλάσσιες ασφαλίσεις του 1906 (Marine Insurance Act 1906).**

## Ασφαλίσιμο συμφέρον (insured interest)

■ Ασφαλίσιμο συμφέρον (insured interest) είναι η οικονομική σχέση που συνδέει τον λήπτη με το αντικείμενο της ασφάλισης

Υπάρχουν δύο τύποι ασφαλίσιμου συμφέροντος:

- **Αυτά που αφορούν το προσωπικό συμφέρον που διακινδυνεύει (ενυπόθηκο δάνειο)**
- **Αυτά που αφορούν το σύνολο της αξίας της περιουσίας**

Η ύπαρξη ασφαλίσιμου συμφέροντος δεν είναι απαραίτητο να υπάρχει κατά την έναρξη του συμβολαίου προκειμένου να είναι νόμιμο ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο

# ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ

## INSTITUTE CARGO CLAUSES (C) 1.1.09 - ΡΗΤΡΑ ΑΠΛΗΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ (ΡΗΤΡΑ Γ)

- Φωτιά ή έκρηξη
- Προσάραξη,
- Βύθιση ή ανατροπή ή εκτροχιασμό μεταφορικού μέσου
- Σύγκρουση ή επαφή του πλοίου ή του μεταφορικού μέσου με οποιοδήποτε εξωτερικό αντικείμενο εκτός από νερό
- Εκφόρτωση του φορτίου σε λιμάνι καταφυγής
- Γενική αβαρία
- Εκβολή φορτίου από τον καπετάνιο

## INSTITUTE CARGO CLAUSE (B) 1.1.09 - ότι η ρήτρα (C) και επιπλέον ζημιές ή απώλειες που μπορεί να προέλθουν από:

- Σεισμό, ηφαιστειακή έκρηξη, κεραυνό
- Εκβολή ή αρπαγή από τα κύματα
- Διαβροχή από θαλασσινό νερό ή νερό λίμνης ή ποταμού
- Απώλεια ολοκλήρων δεμάτων λόγω πτώσης τους κατά την φορτοεκφόρτωσή τους στο πλοίο ή και κατά τη διάρκεια του ταξιδιού

## INSTITUTE CARGO CLAUSES (A) 1.1.09 - ΡΗΤΡΑ ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΡΗΤΡΑ Α)

Καλύπτονται ζημιές από οποιοδήποτε κίνδυνο (εκτός αυτών που εξαιρεί η Ρήτρα 'Α').

- Ισχύει για καινούρια (όχι μεταχειρισμένα),
- συσκευασμένα (εργοστασιακή ή επαγγελματική συσκευασία) εντός -container-).
- φορτωμένα υπό του κατάστρωματος





# Εξαιρέσεις

- Τη φύση του εμπορεύματος ή από «ίδιο» ελάττωμά τους
- Καιρικές ή ατμοσφαιρικές επιδράσεις (π.χ. εφίδρωση μέσα σε container)
- Σκουλήκια ή ζώφια
- Γενικά κάθε αλλοίωση των ρευστών
- Ελαττωματική ή ανεπαρκή συσκευασία ή και κακή στοιβασία, αν έγινε με ευθύνη του αποστολέα
- Συνηθισμένη φθορά
- Αναγκαστικές ή συντηρητικές κατασχέσεις
- Μεσεγγυήσεις, επιτάξεις ή δημεύσεις και λαθρεμπόριο η απαγορευμένο εμπόριο
- Αφερεγγυότητα ή αθέτηση οικονομικών υποχρεώσεων των πλοιοκτητών, ναυλωτών ή διαχειριστών
- Αναξιοπλοία ή ακαταλληλότητα του μέσου μεταφοράς ή του εμπορευματοκιβωτίου, όταν ο ασφαλισμένος γνωρίζει σχετικά με αυτήν κατά το χρόνο της φόρτωσης
- Υπερναμονή και καθυστερήσεις γενικά
- Κάθε επίδραση πυρηνικής ενέργειας

# Παράγοντες Τιμολόγησης Κινδύνου

- Η φύση του εμπορεύματος
- Το μεταφορικό μέσο
- Η συσκευασία
- Η εμπειρία του μεταφορέα
- Το ταξίδι
- Οι συνθήκες στους τόπους φόρτωσης και εκφόρτωσης όπως και οι τυχόν μεταφορτώσεις
- Η πιθανότητα επανείσπραξης (Recovery) και
- Οι καλυπτόμενοι κίνδυνοι όπου και είναι ο σπουδαιότερος παράγοντας διαμόρφωσης του ασφαλιστρου



Το ποσοστό ασφαλιστρου στον Κλάδο Μεταφορών εκφράζεται επί τοις εκατό % Πάνω στην αξία του τιμολογίου μαζί με την αξία του ναύλου, των ασφαλιστρων (CIF) συν ένα εύλογο ποσοστό (συνήθως 10%) προκειμένου να καλυφθούν σε περίπτωση ζημίας τυχόν έξοδα που μπορεί να περιλαμβάνει και το **καθαρό κέρδος!**



# Φύση Εμπορεύματος

Εάν το εμπόρευμα είναι χύμα ή συσκευασμένο, υγρό ή στερεό.

Εάν το/τα μηχανήματα είναι καινούρια ή μεταχειρισμένα (όταν πρόκειται για μηχανήματα).

Εάν τα εμπορεύματα παρουσίαζαν ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ή είναι ευαίσθητα στις κλιματολογικές συνθήκες και απαιτούνται ειδικές συνθήκες μεταφοράς (π.χ. πλοίο ή αυτοκίνητο ψυγείο).

Εάν τα εμπορεύματα είναι εύθραυστα, εύφλεκτα ή ιδιαίτερα επικίνδυνα.

Εάν μεταφέρονται υπό ή επί του καταστρώματος του πλοίου (π.χ. ξυλεία – σιδηροκατασκευές – μεγάλα οχήματα).

Εάν το μέσο μεταφοράς ή/και η συσκευασία ελαχιστοποιεί ή μεγιστοποιεί την πιθανότητα ζημίας κατά τη διαδικασία της μεταφοράς.





## 4 κατηγορίες Ζημιών

■ Μη καλυπτόμενες  
ζημιές

■ Μερική Αβαρία – Ζημιά

■ Ολική Απώλεια

▷ Πραγματική

▷ Τεκμαρτή

■ Γενική Αβαρία

- Π.χ. δόλος, βαριά αμέλεια, αθέτηση υπόσχεσης κ.λπ.
- καθυστέρηση
- φυσική φθορά
- ίδιο ελάττωμα των προϊόντων

- Μερικές Ζημιές (η πιο συνηθισμένη κατηγορία)

- Η πλήρης και ολοσχερής καταστροφή του ασφαλισμένου, όπως π.χ. η καταστροφή φορτίου από πυρκαγιά.
- Η παντελής απώλεια των κύριων και βασικών χαρακτηριστικών του
- Π.χ. φορτίο τσιμέντου που διαβροχή με οριστική και ανεπανόρθωτη στέρση

## Τεκμαρτή Ολική Απώλεια

Η ζημιά, προκειμένου να χαρακτηριστεί ως τεκμαρτή ολική απώλεια, πρέπει να συντρέχουν μία από τις παρακάτω αναφερόμενες προϋποθέσεις:

- Το ασφαλισμένο αντικείμενο **εγκαταλείπεται** από τους πάντες, γιατί η πραγματική του ολική απώλεια εκτιμάται από τις εν γένει συνθήκες σαν αναπόφευκτη.
- Το ασφαλισμένο αντικείμενο έχει υποστεί τέτοια έκταση ζημίας, ώστε **το κόστος επισκευής αυτών να υπερβαίνει την ασφαλιστική του αξία καθώς και την αξία του στον τόπο προορισμού**
- Τα έξοδα διάσωσης του ασφαλισμένου αντικειμένου προστιθέμενα στα έξοδα επισκευή και αποστολή στον τόπο του προορισμού θα υπερβούν την αξία αυτού.



# Γενική Αβαρία

## Γενική Αβαρία

μία πράξη που γίνεται  
**ηθελημένα** και  
**αιτιολογημένα** με σκοπό  
την κοινή σωτηρία πλοίου,  
φορτίου και ναύλου

- Η ζημιά μοιράζεται αναλογικά σε όλους εκείνους των οποίων τα συμφέροντα διασώθηκαν, όπως αξία του πλοίου, ο ναύλος και τα υπόλοιπα φορτία.
- Στο διακανονισμό της Γενικής Αβαρίας εφαρμόζονται οι «Κανόνες Υόρκης-Αμβέρσας», οι οποίοι αναφέρονται σε όλες τις συμβάσεις μεταφορών και θαλασσοασφαλιστηρίων

Ο πλοίαρχος είναι αυτός που για τους παραπάνω λόγους κηρύσσει τη **Γενική Αβαρία** και αυτός που αναθέτει στους διακανονιστές τη σύνταξη του Κανονισμού της Γενικής Αβαρίας

# Κυριότερα είδη (περιπτώσεις) ναυτικών ατυχημάτων

- Λανθασμένοι ανθρώπινοι χειρισμοί
- Ζημιές από κακοκαιρία
- Βλάβες συστημάτων πλοήγησης ή πρόωσης
- Ελλιπής συντήρηση μηχανολογικού εξοπλισμού ή μεταλλικής κατασκευής
- Βυθίσεις
- Προσαράξεις
- Συγκρούσεις / Προσκρούσεις
- Πυρκαγιές
- Εκρήξεις
- Απροσεξία πληρώματος κατά τις φορτοεκφορτώσεις
- Εσωτερικές ζημιές (διαρροή, μετατόπιση φορτίου, απώλεια αγκυρών, ζημιές φορτοεκφορτωτικών μέσων κ.ά).



# Διαδικασία Αποζημίωσης Μεταφορών

## Δικαιολογητικά για Εξακρίβωση Ζημιάς

- Αντίγραφο Φορτωτικής με καταγεγραμμένη παρατήρηση για τη ζημιά. **BILL OF LADING**
- Αντίγραφο Τιμολογίου Ναύλου
- Αντίγραφο Κιβωτολογίου
- Εμπρόθεσμο Αντίγραφο διαμαρτυρίας έναντι του παραγγελιοδόχου μεταφοράς με αποδεικτικό παραλαβής (Letter of Protest)
- Αντίγραφο τιμολογίου (όλα τα τιμολόγια που αφορούν την συγκεκριμένη φόρτωση)
- Φωτογραφίες
- Οποιοδήποτε άλλο έγγραφο που τεκμηριώνει την ζημιά
- Αντίγραφο Διασάφησης (κατά περίπτωση)



Με τη φορτωτική αποδεικνύεται  
- η φόρτωση  
- η μεταφορά  
- το ταξίδι  
- η κατάσταση του εμπορεύματος

- Για θαλάσσιες τρεις (3) εργάσιμες μέρες
- Για αεροπορικές μεταφορές μέσα σε δεκατέσσερις (14) ημερολογιακές μέρες
- Για οδικές μεταφορές άμεσα και μάλιστα μέσα σε επτά (7) εργάσιμες μέρες για Διεθνείς μεταφορές ή άμεση παράδοση για εσωτερικές μεταφορές.
- Για σιδηροδρομικές μεταφορές συγχρόνως με την παράδοση /



# Ασφάλιση Εμπορικών Πλοίων / Σκαφών

## Εμπορικά Πλοία (Hull & Machinery) Institute Time Clauses – Hulls (I.T.C. Hulls)

- Κίνδυνοι θαλάσσης.
- Πυρκαγιά, έκρηξη.
- Εκβολή
- Πειρατεία / βίαιη κλοπή από άτομα εκτός πλοίου
- Πρόσκρουση με μεταφορικά μέσα ξηράς, εξοπλισμό ή εγκαταστάσεις προβλήτας ή αποβάθρας λιμένος / Σύγκρουση με άλλο πλοίο
- Αμέλεια πληρώματος
- Ζημιά που ενδέχεται να προκύψει στο πλοίο από τις προσπάθειες των αρχών για απορρύπανση ύστερα από θαλάσσια ρύπανση
- Γενική αβαρία και ναυαγιορεσία (Salvage) Η αμοιβή που καταβάλλεται στο διασώστη αν δεν υπάρξει επιτυχία στην επιχείρηση ο διασώστης, δε δικαιούται αμοιβή (no cure – no pay).
- Αστική Ευθύνη από σύγκρουση με άλλο πλοίο.
- Η Αστική Ευθύνη που προκύπτει από σύγκρουση με άλλο πλοίο είναι η μόνη ευθύνη προς Τρίτους η οποία καλύπτεται από τις ρήτρες I.T.C. Hulls, και μόνο κατά τα  $\frac{3}{4}$

## (INSTITUTE YACHT CLAUSES 1.11.85 CI 328)

το σκάφος θα καλύπτεται κατά τον χρόνο που βρίσκεται σε υπηρεσία ή σε παροπλισμό στη θάλασσα ή την ξηρά συμπεριλαμβανομένης της ανέλκυσης καθέλκυσης

- Κίνδυνοι θαλάσσης, ποταμών, λιμνών.
- Πυρκαγιά.
- Πειρατεία.
- Σεισμός, Ηφαιστειακή Έκρηξη, Κεραυνός.
- Πρόσκρουση σε προκυμαία / προβλήτα.
- Ατυχήματα κατά την φορτοεκφόρτωση εφοδίων / μηχανών.
- Έκρηξη, Κακόβουλες ενέργειες.
- Κλοπή (Μερική / Ολική).
- Κρύφια ελαττώματα στο σκάφος/μηχανικό εξοπλισμό/θραύση αξόνων.
- Αμέλεια οποιουδήποτε ατόμου
- αστική Ευθύνη για πρόκληση σωματικών βλαβών ή/και υλικών ζημιών σε τρίτους ή/και επιβαίνοντες
- ναυαγιορεσία

**ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ**  
Μηχανικές  
Βλαβες  
Οδικής  
Μεταφορά  
Προσωπικά  
Αντικείμενα.  
Κινδύνοι  
Αγώνων.  
Κινδύνων  
Πολέμου &  
Απεργιών.  
Κάλυψη Σκιέρ

# Rating Factors

- Τύπος σκάφους ( ιστιοπλοϊκό, μηχανοκίνητο κτλ)
- Ιπποδύναμη
- Υλικό κατασκευής
- Είδος χρήσης ( επαγγελματικά skipper chartered, bareboat κτλ)
- Περίοδος χρήσης
- Γεωγραφικά όρια πλεύσεως.
- Χώρος ελλιμενισμού και/ή φύλαξης του σκάφους.
- Ιστορικό Ζημιών
- Εμπειρία χειριστή
- Ασφαλιζόμενες (τρέχουσες εμπορικές αξίες) σκάφους, μηχανής, εξοπλισμού.



## Σε περίπτωση ζημιάς

- ειδοποιείται εγγράφως η ασφαλιστική εταιρία με αναλυτική περιγραφή της ζημιάς.
- Αποστέλλεται πραγματογνώμονας.
- Επιθεωρεί και ετοιμάζει τεχνική έκθεση.
- Διακανονίζεται η ζημιά βάσει των όρων του Ασφ. Συμβολαίου.



# Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων

Αντικείμενο : Η Αστική ευθύνη των Ελλήνων πλοιοκτητών, έναντι των πληρωμάτων τους, ως προς τα ατυχήματα και τις ασθένειες, που ενδέχεται να προκύψουν από την εργασία τους στο πλοίο.

Οι κυριότερες καλύψεις

- ▷ Η Αποζημίωση Ναυτικού λόγω Θανάτου από Ατύχημα
- ▷ Μεταφορά Σορού και Έξοδα Κηδείας
- ▷ Η Αποζημίωση λόγω Διαρκούς Ανικανότητας από Ατύχημα (Ολικής ή Μερικής).
- ▷ Η Αποζημίωση λόγω Πρόσκαιρης Ανικανότητας από Ατύχημα.

Η Αποζημίωση λόγω Ασθένειας

- ▷ Νοσοκομειακά έξοδα και νοσήλια
- ▷ Εξωνοσοκομειακές δαπάνες ( φάρμακα, ιατρικές επισκέψεις κτλ)

Εισιτήρια Παλινόστησης και Αντικατάστασης ναυτικού



Για πληρώματα  
κάθε εθνικότητας.  
Στην Ελλάδα και  
στο εξωτερικό.  
Για πλοία κάθε  
σημαίας.  
Για δαπάνες σε  
Ευρώ ή σε  
Δολάρια

# ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ(engineering)

**C.A.R.**  
(Contractors All Risks), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου οικοδομικών έργων

**E.A.R.** (Erection All Risks), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης

**C.P.M.**  
(Contractors' Plant and Machinery), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου μηχανημάτων έργου

• εγκαταστάσεις και μηχανήματα ενός εργολάβου, σε ετήσια βάση και σε όποιο έργο χρησιμοποιούνται.

**E.E.I.** (Electronic Equipment all risk Insurance), Ασφάλιση ΚΠΚ ηλεκτρονικού εξοπλισμού

**M.B.** (Machinery Breakdown All Risk ), Ασφάλιση μηχανικών βλαβών

Completed Civil Engineer Risk – Αποπερατωμένων έργων πολιτικού μηχανικού ( Named) Καλύψεις

- FLEXA
- Πλημύρα/θύελλα /καταιγίδα
- Σεισμός καθίζηση κατολίσθηση
- Παγετός, Χιόνι, Κακόβουλες
- Πρόσκρουση οχήματος πλωτού μέσου κλπ/

# Βασικές αρχές που διέπουν τις τεχνικές ασφαλίσεις

- Κάλυψη μόνο κάθε αιφνίδιου και απρόοπτου γεγονότος
- Ελεύθερη Τιμολόγηση ( η οποία βασίζεται στις στατιστικές μετρήσεις )
- Ύπαρξη απαλλαγών
- Κάλυψη σε «αξία αντικαταστάσεως» σαν καινούριο
- Ύπαρξη Παραρτημάτων
- Περιγραφή μόνο των εξαιρουμένων κινδύνων ( Κατά παντός κινδύνου )

# Τύποι Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων

## ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΠΚ

### Κατονομαζόμενων κινδύνων ( Named Perils)

καλύπτεται κάθε απώλεια ή ζημιά στην ασφαλισμένη περιουσία συνεπεία επέλευσης οποιουδήποτε από τους κινδύνους που αναφέρονται στον Πίνακα Ασφάλισης

### Κατά Παντός Κινδύνου ( All Risks Policies)

Καλύπτεται κάθε **τυχαία και απρόβλεπτη** ζημιά ή απώλεια της ασφαλισμένης περιουσίας που δεν εξαιρείται ρητά στο συμβόλαιο

## 1. Βάρος Απόδειξης

- ▷ **All Risks** :το βάρος της απόδειξης ότι ένας κίνδυνος εμπίπτει στις εξαιρέσεις είναι στον ασφαλιστή. Ο ασφαλισμένος οφείλει μόνο να αποδείξει ζημιά
- ▷ **Κατονομαζόμενων κινδύνων** : το βάρος απόδειξης ότι ή γενεσιουργός αιτία μιας ζημιάς εμπίπτει σε έναν από τους καλυπτόμενους κινδύνους είναι στον ασφαλισμένο

## 2. μη αναφερόμενες αιτίες, εξομοιώνονται με μη εξαιρούμενες, συνεπώς καλυπτόμενες αιτίες.

Συμβόλαια ΚΠΚ :

Cargo (A), Πυρός, CAR/EAR, CPM,EEI, FINE ART, Machinery Breakdown, Hull

# ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΡΓΟΛΑΒΩΝ (CAR - EAR)

## Ασφαλιζόμενος:

- Ο κύριος του Έργου (Δημόσιο ή Ιδιώτης)
- Ο Εργολάβος και οι Υπερεργολάβοι αυτού

## CAR

Ασφαλίζονται κατά τη διάρκεια της **κατασκευής** τους: Κτίρια (κατοικίες, γραφεία, νοσοκομεία κ.α.), Εργοστάσια, σταθμοί παραγωγής ενέργειας Δρόμοι, σιδηροδρομικά δίκτυα, αεροδρόμια, Γέφυρες, φράγματα, σήραγγες, αποχετευτικά έργα, κανάλια, λιμάνια κ.α.

## EAR

Ασφαλίζονται κατά τη διάρκεια **ανέγερσης**, συναρμολόγησης, εγκατάστασης και δοκιμαστικής λειτουργίας:  
•Μεμονωμένα μηχανήματα ή συγκροτήματα μηχανημάτων, Γερανοί, δίκτυα καλωδίων, ταινιόδρομοι, εκσκαφείς, δεξαμενές, σιδηρογέφυρες μεταλλικές κατασκευές.

**Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο:** η συμβατική αξία του έργου

*Η διαφορά των CAR και EAR είναι ότι στα EAR συμπεριλαμβάνεται η κάλυψη και για την περίοδο δοκιμών μετά το τέλος της συναρμολόγησης, ενώ στα CAR η κάλυψη σταματάει με την αποπεράτωση του έργου*

## Διάρκεια ασφάλισης - Κατασκευαστική περίοδος

- Έναρξη με την έναρξη εργασιών ή μετά την εναπόθεση των υλικών στο εργοτάξιο.
- Πολλές φορές περιλαμβάνονται οι δοκιμές (testing) και η δοκιμαστική λειτουργία (commissioning)
- Λήξη με την παραλαβή του έργου ή την έναρξη της λειτουργίας (Provisional Certificate of acceptance, Πιστοποιητικό προσωρινής παραλαβής)

## CAR / EAR

### Τμήμα I

- ▶ καλύπτει τις εργασίες έναντι «Όλων των Κινδύνων» για απώλεια ή Ζημιά

### Γενική Αστική Ευθύνη (Τμήμα IIA)

### Εργοδοτική Αστική Ευθύνη (Τμήμα IIB)

### ALOP (Advanced Loss of Profit / Απώλεια Μελλοντικών Κερδών - Τμήμα III)

- ▶ Μικτό κέρδος ή αυξημένο κόστος εργασίας συνεπεία επέλευσης ασφαλιζόμενου κινδύνου
- ▶ Αφορά μελλοντικά έσοδα και συνεπώς αποτελεί εκτίμηση μόνο

Επιπλέον μπορούν να ασφαλιστούν:

- Εργοταξιακός εξοπλισμός (CPE)
- Μεταφορά Υλικών ( inland transit)
- Μηχανικός εξοπλισμός (CPM)
- Παρακείμενη περιουσία (PCCC)
- Αποκομιδή ερειπίων (RoD)
- Διασταυρούμενη Ευθύνη
- Κάλυψη περιόδου συντήρησης



# ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΒΛΑΒΩΝ (Μ.Β.)

## Ασφαλιζόμενος:

■ Ιδιοκτήτης, εκμισθωτής, χρηματοδότης αγοράς μηχανημάτων

## Ασφαλιζονται:

■ Πάσης φύσεως μηχανικός εξοπλισμός παραγωγικών μονάδων σε λειτουργία, σε αξία αντικατάστασης με καινούργιο όπως Εγκαταστάσεις μεταλλείων, Χημικές βιομηχανίες, Βιομηχανίες μεταλλοκατασκευών/Λέβητες, στρόβιλοι, γεννήτριες, μετασχηματιστές, μηχανές ύφανσης κ.λ.π., Αιολικά πάρκα

Υδροηλεκτρικοί Σταθμοί

■ **Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο:** η αξία αντικατάστασης με καινούργιο, ενός εκάστου των ασφαλιζομένων μηχανημάτων

■ αποτελούν **εξαιρέση** οι κίνδυνοι που μπορούν να καλυφθούν με ασφαλιστήριο Πυρός και συμπληρωματικών καλύψεων.

■ με το ασφαλιστήριο μηχανικών βλαβών καλύπτονται και οι λέβητες

■ Η κάλυψη ισχύει, είτε τα ασφαλιζόμενα μηχανήματα βρίσκονται σε λειτουργία ή σε αδράνεια, σε φάση αποσυναρμολόγησης ή επανασυναρμολόγησης για λόγους συντηρήσεως ή μεταφοράς τους, εντός του χώρου όπου αυτά είναι εγκατεστημένα.

## ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- Ελαττωματικός σχεδιασμός, σφάλματα εργαστηρίου ή κατά τη συναρμολόγηση, κακοτεχνία, ελαττώματα κατά τη χύτευση και ελαττωματικά υλικά (μετά τη λήξη της εγγύησης του κατασκευαστή)
- Λάθη χειρισμού, έλλειψη επιδεξιότητας, απροσεξία, αμέλεια, κακόβουλες ενέργειες
- Απόσχιση λόγω φυγόκεντρης δύναμης
- Βραχυκύκλωμα και άλλες αιτίες ηλεκτρικής φύσης
- Έλλειψη νερού σε λέβητες
- Φυσική έκρηξη, ενδόρρηξη, κατάρρευση, θύελλα, παγετός

## Παραρτήματα

Κάλυψη απεργιών, οχλαγωγιών, πολιτικών ταραχών (S.R.C.C)

Κάλυψη υπερωριών, νυχτερινής εργασίας και επείγοντος ναύλου (εκτός αεροπορικού)

Κάλυψη αεροπορικού ναύλου σε περίπτωση ζημίας

Κάλυψη περιβάλλουσας περιουσίας (εκτός της ασφαλιζόμενης) η οποία ανήκει στον ασφαλιζόμενο, με όριο καλύψεως που θα συμφωνηθεί

Κάλυψη πυρκαγιάς ή χημικής εκρήξεως ενδογενούς προελεύσεως, άμεσες συνέπειες κεραυνού

Κάλυψη απωλείας περιεχομένου δεξαμενών

Κάλυψη αναπεριλίξεως Ηλεκτρικών μηχανών κλπ

# Ασφάλιση Κατά Παντός Κινδύνου Ηλεκτρονικού εξοπλισμού (ΕΕΙ) Ταυτότητα κάλυψης

## Τμήμα I

- Καλύπτονται οι υλικές ζημιές όλων των κατηγοριών των ηλεκτρονικών μηχανημάτων όπως :
  - Συστήματα επεξεργασίας πληροφοριών (ηλεκτρονικοί υπολογιστές) που χρησιμοποιούνται τόσο στην έρευνα, εξέλιξη, σχεδίαση, διοίκηση, βιομηχανία και εμπόριο, όσο και στην επιτήρηση και τον έλεγχο παραγωγικών μονάδων. Στον εξοπλισμό περιλαμβάνονται οι κεντρικές και κάθε είδους περιφερειακές μονάδες, οι εξωτερικοί φορείς πληροφοριών όπως κάρτες και ταινίες καθώς και μαγνητικές ταινίες και δίσκους.
  - Ηλεκτρονικά μηχανήματα και μηχανήματα ακτινοβολιών για ιατρική χρήση. Μονάδες παραγωγής ακτινών X , τομογράφοι με Η/Υ οδοντιατρικά μηχανήματα κλπ.
  - Τηλεπικοινωνιακές εγκαταστάσεις, τηλέτυπα, τηλέφωνα, μηχανήμ ραδιοεπικοινωνιών, πλοηγήσεως αεροσκαφών και δορυφορικών επικοινωνιών με σταθμούς εδάφους, ραδιοτηλεοπτικοί σταθμοί κα
  - Ποικίλος Εξοπλισμός τηλεοπτικών studios και ηχογραφήσεων, συστήματα σηματοδοτήσεως πόλεων, ηλεκτρονικά μικροσκόπια, ηλεκτρονικοί πίνακες αποτελεσμάτων, εξοπλισμός γραφείων κτλ

## Τμήμα II

- Καλύπτονται οι υλικές ζημιές που μπορεί να υποστούν οι εξωτερικοί φορείς πληροφοριών Η/Υ ( μαγνητικές ταινίες και δίσκοι, δισκέτες και τα όμοια ) καθώς και τα έξοδα επανεγγραφής των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτούς.

## Τμήμα III

- Καλύπτονται τα έξοδα ενοικίασεως υποκατάστατου συστήματος Η/Υ και εγκαταστάσεων σε περίπτωση αποζημιωτέας βλάβης ή ζημιάς του ασφαλισμένου συστήματος, ώστε να αποφευχθούν ή να μειωθούν οι συνέπειες κάποιας διακοπής εργασιών του ασφαλιζομένου

## Ενδεικτικά Καλυπτόμενοι κίνδυνοι

- Πυρκαγιά, κεραυνός, έκρηξη, πτώση αεροσκαφών
- Καπνός, αιθάλη, διαβρωτικά αέρια
- Νερό, υγρασία
- Βραχυκύκλωμα και άλλες ηλεκτρικές αιτίες, μηχανικές βλάβες
- Σφάλματα σχεδιασμού, κατασκευής ή συναρμολογήσεως, ελαττώματα στην χύτευση υλικών , σφάλματα εργαστηρίου, κακοτεχνία
- Κακός χειρισμός, έλλειψη ειδικότητας, αμέλεια, πτώση, θραύση
- Κακόβουλες ενέργειες εργατών, υπαλλήλων, τρίτων, ληστεία, διάρρηξη
- Χαλάζι, παγετός,θύελλα
- Καθίζηση, κατολίσθηση εδάφους ή βράχων, χιονοστιβάδα

**Κύριες κατηγορίες ζημιών καλύπτονται με το ασφαλιστήριο Η/Ε οι οποίες δεν είναι δυνατόν να καλυφθούν με ασφαλιστήριο Πυρός;**

- Νερό, υγρασία
- Σφάλματα σχεδιασμού, κατασκευής ή συναρμολογήσεως, ελαττώματα στην χύτευση υλικών, σφάλματα εργαστηρίου, κακοτεχνία
- Κακός χειρισμός, έλλειψη ειδικότητας, αμέλεια, πτώση, θραύση



# Risk Factors Engineering

## CAR –EAR Insurance

Οι αξίες και το είδος των εργασιών. Χαρακτηριστικά σχεδιασμού του έργου και τα υλικά του

Μεθόδους κατασκευής του έργου

Η διάρκεια των εργασιών

Η τοποθεσία και χωροταξία της κατασκευής

Ατμοσφαιρικές και γεωλογικές συνθήκες του έργου (πιθανότητα σεισμού, πλημμύρας κλπ)

Η εμπειρία των εργολάβων σε παρόμοια έργα

Το πλήθος των εμπλεκόμενων

Οι ιδιαιτερότητες του έργου

Οι συμβατικές ευθύνες ρήτρης

Τα όρια κάλυψης

Ο προϋπολογισμός του έργου

Η ύπαρξη όμορων κτισμάτων

Το ιστορικό ζημιών

Το είδος και η ηλικία των μηχανημάτων έργου

Ατμοσφαιρικές και γεωλογικές συνθήκες

Είδος μηχανημάτων που συναρμολογούνται

## Ασφάλιση Μηχανικών Βλαβών

(ξεχωριστά για κάθε μηχανήμα) :

η φύση του- ηλικία του (Ηλικία μηχανημάτων μικρότερη των 20 ετών κλπ.

Η κάλυψη για καινούργια μηχανήματα δίδεται μετά την επιτυχή δοκιμαστική λειτουργία τους

η αξία του

Η συμμόρφωση με τα μέτρα ασφαλείας που προβλέπονται από τους κείμενους νόμους ή τις οδηγίες του κατασκευαστή

Ο οίκος κατασκευής

Στοιχεία χώρου λειτουργίας και αναφορά ειδικών κινδύνων

ύψος της απαλλαγής

Το ιστορικό ζημιών

Τυχόν ύπαρξη συμβάσεων συντήρησης και ελέγχου

έχει πολύ μεγάλη σημασία αν ασφαρίζονται ένα ή δύο μεμονωμένα μηχανήματα (αντεπιλογή – antiselection) ή ολόκληρος ο μηχανικός εξοπλισμός ενός εργοστασίου για εξισορρόπηση κινδύνου



# Risk Classification Engineering

## Χαμηλή Επικινδυνότητα

- Κτίρια κατοικιών
- Γραφείων
- Σχολείων
- Νοσοκομείων
- Βιομηχανικών εγκαταστάσεων

## Μεσαία Επικινδυνότητα

- Υπόγεια Γκαράζ
- Πύργοι ύδρευσης
- Αγωγοί (πετρελαίου, αερίου, ύδατος)
- Αποχετεύσεις
- Οδοί
- αεροδρόμια
- Γέφυρες [εκπετάσματος μέχρι 80 μ.]

## Υψηλής Επικινδυνότητας

- Σήραγγες
- Γέφυρες με θεμελιώσεις σε νερό
- Φράγματα
- Διώρυγες
- Λιμενικά έργα
- Προσχώσεις

# ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΕΥΘΥΝΩΝ ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ

**Άρθρο 914 ΑΚ :** Όποιος ζημιώσει άλλον παράνομα και υπαίτια έχει υποχρέωση να τον αποζημιώσει, για να υπάρχει ευθύνη κάποιου από αδικοπραξία είναι η αιτιώδης συνάφεια (αλλιώς αιτιώδης σύνδεσμος) μεταξύ της παράνομης συμπεριφοράς και της ζημιάς. Να αποτελεί, δηλαδή, η ζημιά το αποτέλεσμα μιας παράνομης συμπεριφοράς του δράστη.

**Αντικείμενο της ασφάλισης** αστικής ευθύνης είναι η **κάλυψη των ζημιών** που επιβαρύνουν την περιουσία του λήπτη της ασφάλισης και οι οποίες δημιουργούνται εξαιτίας της ευθύνης του απέναντι στον τρίτο.

Ασφαλιστική Ευθύνη συνίσταται από **λάθος** ή **παράλειψη** του ασφαλισμένου όταν ένας τρίτος (ή περισσότεροι) μπορεί να υποστεί είτε σωματική βλάβη, είτε υλική ζημιά.

- **σωματική βλάβη** : βλάβες του σώματος ή της υγείας ενός προσώπου ή ακόμη θάνατό του.
- **υλικές ζημιές** μερική ή ολική καταστροφή περιουσιακών στοιχείων του τρίτου

Η **ασφαλιστική περίπτωση** επέρχεται όταν ο ζημιωθείς τρίτος προβάλλει δικαστικά ή εξώδικα την αξίωσή του κατά του ασφαλισμένου.



στις ασφαλίσεις παθητικού δεν ισχύουν βασικές έννοιες της ασφάλισης κατά ζημιών, όπως το ασφαλιστικό συμφέρον με τη στενή έννοια, η υπασφάλιση κ.α., οι οποίες ισχύουν κανονικά στις ασφαλίσεις ενεργητικού

# Διακανονισμός Ζημιών Ευθυνών Τι περιλαμβάνουν οι αποζημιώσεις

## Σωματικές βλάβες Τραυματισμός Τρίτου

- τα ποσά τα οποία ο παθών δαπάνησε για αποκατάσταση των σωματικών βλαβών (π.χ. νοσήλια, φάρμακα, αμοιβές ιατρών κ.ά.)
- τις έκτακτες δαπάνες που τυχόν δημιουργήθηκαν από το ατύχημα
- επίσης και το εισόδημα που πραγματικά απώλεσε λόγω της ανικανότητάς του για εργασία εξαιτίας των σωματικών βλαβών
- χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης (Άρθρο 932 ΑΚ), εάν τυχόν οι σωματικές βλάβες προκάλεσαν μόνιμη αναπηρία ή δυσμορφία, ή απλώς και μόνο λόγω του σωματικού και ψυχικού άλγους που υπέφερε ο παθών από το ατύχημα, εφόσον αυτό αναγνωριστεί από το δικαστήριο.

## Σωματικές Βλάβες Θάνατος Τρίτου

- τα ποσά που ο παθών δαπάνησε για νοσήλια, φάρμακα, αμοιβές γιατρών κλπ. πριν από την επέλευση του θανάτου εξαιτίας του ατυχήματος για το οποίο ευθύνεται ο Ασφαλισμένος, τα έξοδα κηδείας του, καθώς επίσης και τα έξοδα συντηρήσεως γενικά των προσώπων εκείνων που είχαν οικονομική εξάρτηση από το θανόντα (σύζυγος, τέκνα, προστατευόμενα μέλη).
- στους οικείους του θανόντος ποσό που θα επιδικαστεί ως χρηματική ικανοποίηση λόγω ψυχικής οδύνης.

## Υλικές Ζημιές

- όλα τα ποσά τα οποία ο ζημιωθείς δαπάνησε για την αποκατάσταση των ζημιών, για την επαναφορά δηλαδή του ζημιωθέντος αντικειμένου στην αμέσως προ της ζημιάς κατάσταση ή για την αντικατάστασή του με άλλο όμοιο.
- Σε περίπτωση που η αποζημίωση καταβάλλεται για την αντικατάσταση του ζημιωθέντος αντικειμένου λόγω ολικής καταστροφής, αφαιρείται από την αποζημίωση το ποσό που αντιπροσωπεύει την αξία που έχει το αντικείμενο μετά την καταστροφή του (διασωθέντα).
- το τυχόν διαφυγόν κέρδος (αποθετικές ζημιές) που προσδοκά ο παθών κατά τη συνήθη πορεία των πραγμάτων ή τις ειδικές περιστάσεις.

## ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

στις ασφαλίσεις ευθύνης, ο τρίτος **δεν έχει και το δικαίωμα να στραφεί ευθέως** κατά του ασφαλιστή, ενώ παράλληλα ο ασφαλιστής **δύναται να εγείρει ενστάσεις** για την κάλυψη κάποιας αξίωσης

*δεν καλύπτονται χρηματικές ποινές που επιβάλλονται ως ποινικές ή διοικητικές κυρώσεις για λόγους δημόσιας τάξης καθώς θεωρούνται «τιμωρία» για εκούσιες πράξεις*

Οι ασφαλίσεις ευθύνης περιλαμβάνουν τα δικαστικά έξοδα απόκρουσης απαιτήσεων

η ασφαλιστική σύμβαση έχει συναφθεί προς το συμφέρον του ασφαλισμένου (να προστατευθεί έναντι αξιώσεων τρίτων) και όχι προς το συμφέρον του τρίτου ζημιωθέντα, όπως συμβαίνει στην περίπτωση της κάποιων υποχρεωτικών ασφαλίσεων αστικής ευθύνης (οχήματα, aviation)

Υποχρέωση για καταβολή αποζημίωσης θα υφίσταται μόνον εφόσον αποδοθεί ευθύνη στον Ασφαλισμένο με **τελεσίδικη δικαστική απόφαση**, η οποία θα τον υποχρεώνει σε καταβολή αποζημίωσης στον παθόντα σύμφωνα με τα οριζόμενα στις εν λόγω κάλυψεις.

Ο Ασφαλιστής εντούτοις, διατηρεί το δικαίωμα να προβαίνει, εφόσον το κρίνει σκόπιμο, σε καταβολή αποζημίωσης και εξόφληση απαίτησης **με εξώδικο συμβιβασμό πριν από οποιαδήποτε δικαστική ενέργεια ή απόφαση**

## Είδη Ασφαλιστηρίων Ευθυνών

- Γενική Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία χώρων
- Επαγγελματικές Ευθύνες (Γιατροί, δικηγόροι, λογιστές, συντηρητές ανελκυστήρων κτλ)
- Ευθύνη Προϊόντος ( Σφάλματα σχεδιασμού,, Σφάλματα στο στάδιο της κατασκευής, Εσφαλμένες οδηγίες χρήσης-αμέλειας προειδοποίησης στην ετικέτα)
- Εργοδοτική Ευθύνη
- Cyber Liability
- Ευθύνες Διευθυντών και Στελεχών προς **μετόχους, Επενδυτές, προμηθευτές, Πελάτες, Ανταγωνιστές, Δημόσιο, Εποπτικές, Επαγγελματικές ή Νόμιμες Αρχές**
- Περιβαλλοντική ευθύνη



## Παραδείγματα υποχρεωτικών ασφαλίσεων είναι:

- η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης από αυτοκινητικά ατυχήματα,
- η αστική ευθύνη για τη ρύπανση της θάλασσας με υδρογονάνθρακες από δεξαμενόπλοια,
- η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης πλοιοκτητών,
- η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης του εθνικού, διεθνούς και κοινοτικού αεροπορικού μεταφορέα,
- η ασφάλιση αστικής ευθύνης των διοργανωτών ή πωλητών οργανωμένων ταξιδιών,
- η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης για τη μετακίνηση και κυκλοφορία επαγγελματικών σκαφών αναψυχής,
- η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης του φορέα διαχείρισης φυσικού αερίου,
- η επαγγελματική ευθύνη ασφαλιστικού διαμεσολαβητή κ.α.

# Ασφαλίσεις Πυρός

## ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- FLEXA (ΒΑΣΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ )
- Συμπληρωματικοί κίνδυνοι :
- **Κίνδυνοι Χημικού Τύπου ( perils of a chemical type )** : έκρηξη, Αυτόματη ζύμωση, αυτανάφλεξη, Ποιοτική αλλοίωση
- **Κοινωνικοί κίνδυνοι ( Social Perils )** : Απεργίες, Οχλαγωγίες, Πολιτικές Ταραχές, ανταπεργίες, Κακόβουλες ενέργειες, Διάρρηξη Κλοπή, Ληστεία, Τρομοκρατικές ενέργειες
- **Κίνδυνοι της Φύσης ( perils of Nature )** : Θύελλα, Καταιγίδα, Πλημμύρα, Σεισμός, υπόγειο πυρ, Καθίζηση, Κατολίσθηση, Ανύψωση εδάφους, εκτόπιση εδάφους, Έκρηξη Ηφαιστείου, Ανεμοστρόβιλος, Τυφώνας, κτλ
- **Κίνδυνοι Ποικίλης Φύσης ( miscellaneous perils )** : Διάρρηξη σωληνώσεων, διαφυγή νερού, πρόσκρουση οχήματος, πτώση δέντρων, Βραχυκύκλωμα, Αστική Ευθύνη από διάδοση πυρκαγιάς , Κρύσταλλα, Αποκομιδή ερειπίων κτλ.
- **Αποθετικοί Κίνδυνοι** : Απώλεια Κερδών, Αδυναμία πρόσβασης, Κάλυψη Πελατών Προμηθευτών κτλ.

## ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

- **Εξαιρούμενες Αιτίες** (π.χ. ελαττωματική σχεδίαση, δόλος, μυστηριώδης εξαφάνιση κτλ)
- **Εξαιρούμενη Περιουσία** (π.χ. Περιουσία υπό κατασκευή ή ανέγερση, χρήματα, τίτλους, τραπεζογραμμάτια, συναλλαγματικές, Δέντρα, φυτά, αντικείμενα στο ύπαιθρο, φράχτες, ζώα, κτλ)
- **Εξαιρούμενες καταστάσεις/ συνθήκες** ( πόλεμος, ακτινοβολία, ζημιές κατά την διάρκεια εργασιών ανακατασκευής – ανακαίνισης,
- **Εξαιρούμενες Ζημιές** (π.χ. αποθετικές ζημιές, βαθμιαία οξειδωση, παράκτια διάβρωση κτλ)
- **Ειδικές Εξαιρέσεις στις ρήτρες. Όταν μια κάλυψη ανήκει σε άλλη ρήτρα π.χ. στον όρο της πτώσης αεροσκάφους εξαιρείται η πτώση συνεπεία τρομοκρατικής ενέργειας γιατί αποτελεί αντικείμενο άλλης κάλυψης ( Ο στόχος είναι να αποφεύγεται η σύγχυση από συντρέχουσες αιτίες**

# Ασφάλιση Διακοπής Εργασιών

## Ασφάλιση Διακοπής Εργασιών

Καλύπτεται η απώλεια ακαθαρίστου μικτού κέρδους (= σταθερά έξοδα + καθαρό κέρδος εκμετάλλευσης) συνεπεία διακοπής μερικής ή ολικής της λειτουργίας μιας επιχείρησης λόγω υλικής ζημιάς από ασφαλισμένο κίνδυνο που προκαλεί :

Μείωση του κύκλου εργασιών

ή /και

Αύξηση του κόστους λειτουργίας

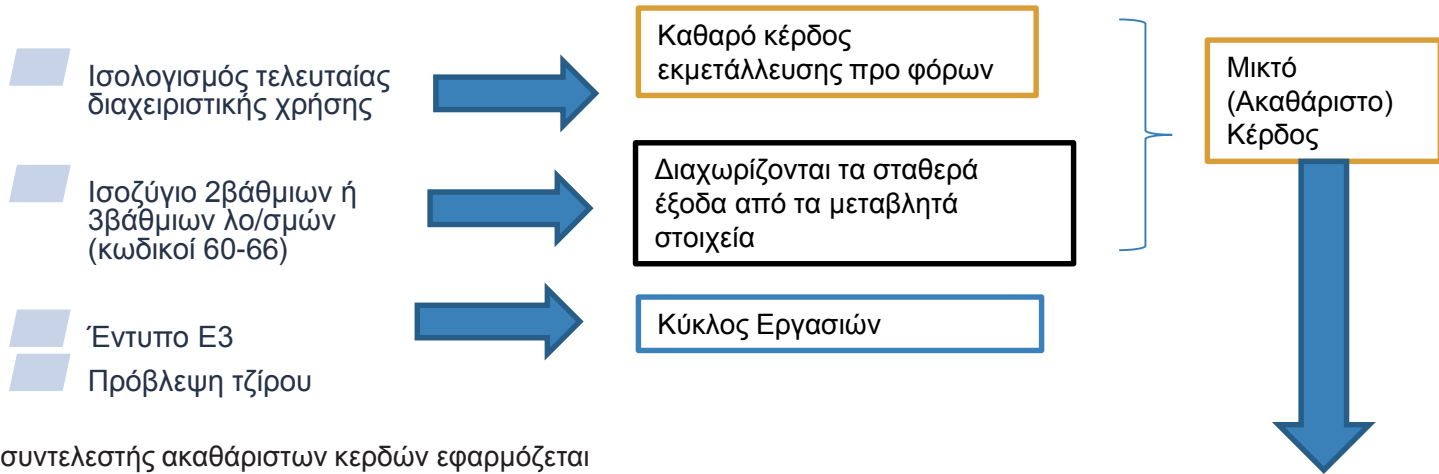
για την (περίοδο αποζημίωσης δηλαδή όσο χρειάζεται για να επανέλθει η επιχείρηση στον προ της ζημιάς κύκλο εργασιών) με μέγιστη περίοδο αποζημίωσης αυτή που αναγράφεται στο συμβόλαιο

**Η κάλυψη μπορεί να περιοριστεί σε :** Σταθερά Έξοδα (μόνο) ή Απώλεια Ενοικίων

## Ευρεία κάλυψη Διακοπής Εργασιών (Contingent Business Interruption, C.B.I.)

- ▶ Επέκταση κάλυψης σε Πελάτες / Προμηθευτές ( σε Ά κίνδυνο)
- ▶ Αδυναμία πρόσβασης εξαιτίας καλυπτόμενου κινδύνου σε γειτονικές εγκαταστάσεις (συνήθως περιορισμός σε χλμ.) σε Ά κίνδυνο
- ▶ Διακοπή εξαιτίας Ζημιάς σε εγκαταστάσεις Κοινοφελών παρόχων (π.χ. ΔΕΗ) σε Ά κίνδυνο

# Εκτίμηση κεφαλαίου Διακοπής Εργασιών



Ο συντελεστής ακαθάριστων κερδών εφαρμόζεται στη συνέχεια στον προσυπολογιζόμενο τζίρο του επόμενου ή επόμενων ετών, ανάλογα με τη μέγιστη διάρκεια αποζημίωσης και έτσι προκύπτει το κεφάλαιο

$$\frac{\text{Ακαθάριστο Κέρδος}}{\text{Επίσιος Κύκλος Εργασιών}} = \text{Συντελεστής Ακαθάριστων Κερδων}$$

## Απώλεια Κερδών εξαιρετικά ωφέλιμη κάλυψη με θετικό κοινωνικό πρόσημο

- Συμπληρώνει την κάλυψη του ενεργητικού με την κάλυψη του παθητικού της επιχείρησης
- Παρέχει σημαντική διαπραγματευτική δύναμη στον ασφαλισμένο για ταχύτατη και «γενναία» αποζημίωση
- Παρέχει ασφάλεια και προστασία στο ανθρώπινο δυναμικό της επιχείρησης αλλά και σε πιστωτές (αποζημιώνονται οι τόκοι δανείων)
- Εξασφαλίζει τη ομαλή συνέχιση της επιχείρησης σε περίπτωση ζημιάς σε αλληλεξαρτημένες επιχειρήσεις πελατών ή προμηθευτών.

# Βασικά για τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια σε όλες τις ασφαλίσσεις ενεργητικού

τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια θα πρέπει να αντιπροσωπεύουν την πραγματική τους αξία (full insurance value) :

- 1) Κατά το χρόνο της ζημιάς (όχι της έναρξης του συμβολαίου DAY ONE Insurance Basis)
- 2) Στον τόπο της ζημιάς

Η βάση αποτίμησης των ασφαλιζόμενων κεφαλαίων συμπίπτει με την βάση αποζημίωσης

## Συνηθέστεροι Τρόποι Αποτίμησης Ασφαλιζομένων κεφαλαίων Παγίων

■ τρέχουσα πραγματική αξία (Actual Cash Value) Νόμος 2496/97

Προσδιορίζεται & Εξαρτάται από :

- ✓ ηλικία
- ✓ κόστος ως καινούργιου
- ✓ Κατάστασή που βρίσκεται
- ✓ χρήση
- ✓ κόστος αντικατάστασής (μεταφορικά, λοιπά έξοδα κτήσης κτλ.)

■ αξία αντικατάστασης καινούργιους ( NEW FOR OLD)

■ η αξία αποκατάστασης ή αντικατάστασης

*(ασφαλίζονται ως καινούργια χωρίς όμως η αποζημίωση να υπερβαίνει την τρέχουσα πραγματική αξία προσαυξημένη κατά ένα ποσοστό (συνήθως 25%) της αξίας του αντικειμένου ως καινούργιου.*

■ Σε συμφωνημένες αξίες ( Agreed Value). Ισχύει για ολική καταστροφή των ασφαλισμένων ( Fine art, Hull & Machinery Insurance, Fire etc)

Επίσης σπανιότερα :

■ Ασφάλιση σε Δίκαιη Τιμή αγοράς ( Fair Market Value) Hull Insurance

■ Ασφάλιση σε Λογιστικές αξίες ( book Market Value)

# Τρέχουσα Πραγματική Αξία

## οικοδομές/ βελτιώσεις :

- ▶ Κόστος κατασκευής καινούργιου (συμπεριλαμβανομένων όλων των τυχόν τελών, δασμών, εξόδων Δημοσίων Αρχών και δαπανών επαγγελματιών), πανομοιότυπου και της ίδιας χρήσης και προδιαγραφών κτιρίου και βελτιώσεων στο ίδιο οικόπεδο, μετά την **αφαίρεση της μείωσης της κατασκευαστικής τους αξίας λόγω χρήσεως ή παλαιότητας.**

## πάγιος κινητός εξοπλισμός

- ▶ Κόστος αντικατάστασης κάθε αντικειμένου με καινούργιο (ίδια χρήση και ίδιες προδιαγραφές) και θα τοποθετείται στον ίδιο χώρο, **μετά την αφαίρεση της μείωσης της αγοραίας τους αξίας λόγω χρήσεως ή παλαιότητας**

## Εμπορεύματα

- ▶ Κόστος Παραγωγής ( αφαιρούμενου του μικτού κέρδους) ή κόστος προμήθειας

## Η κάλυψη σε αξία Αντικατάστασης καινούργιους έχει περιορισμούς :

- ▶ Χρονικός Περιορισμός ( συνήθως 2 έτη αποκατάσταση)
- ▶ Η αποζημίωση υπολογίζεται κατά τη στιγμή της ζημιάς
- ▶ Προκαταβάλλεται το ποσό της τρέχουσας πραγματικής αξίας και η διαφορά καταβάλλεται μετά την αποδεδειγμένη αποκατάσταση
- ▶ Η ανακατασκευή θα πρέπει να γίνει στον ίδιο χώρο ( για αποφυγή ηθικού κινδύνου)
- ▶ Δεν ισχύει για αντικείμενα κάποιος συγκεκριμένης παλαιότητας ( π.χ. 50%, ή αλλιώς σε έτη κτλ)

## ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΣΥΧΝΑ ΛΑΘΗ

- Εργασίες ανακαίνισης αναμόρφωσης αυξάνουν το κεφάλαιο?
- Τα θεμέλια; Η γη;
- οι λογιστικές αξίες ή οι λογιστικές αποσβέσεις δεν έχουν καμία σχέση με τις ασφαλιστικές αξίες
- Χρησιμοποιούνται τα κεφάλαια ως εργαλείο μείωσης του κόστους ασφάλισης
- Αμέλεια στην παρακολούθηση τους



**Τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια πάντοτε δηλώνονται ή συμφωνούνται εγγράφως από τον πελάτη.  
Ποτέ δεν μπαίνουμε στον πειρασμό να προτείνουμε, υπολογίσουμε συμβουλέψουμε πελάτη για το ύψος των κεφαλαίων**



# ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ Rating Factors

## Κάλυψη Μεταφορών

- Κεφάλαιο ανά Μεταφορά
- Ανώτατο όριο Ευθύνης
- Είδος Ασφαλιζομένων αξιών (πχ μετρητά ή επιταγές),
- Ποσό απαλλαγής
- Τοποθεσία Κινδύνου, εγγύτητα προορισμών
- Εκτιμώμενο ποσό που αναμένεται να διακινηθεί
- είδος ασφαλιζόμενης επιχείρησης
- μέσο μετακίνησης, Μέτρα προστασίας κατά τη μεταφορά (πρωτόκολλα μεταφοράς, ηλικίες και εκπαίδευση ατόμων)
- Ιστορικό αποζημιώσεων

## Κάλυψη Κλοπής και (Hold up) / Διάρρηξης Χρηματοκιβωτίου

- Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο ανά Χρηματοκιβώτιο,
- Ανώτατο όριο Ευθύνης,
- Είδος Ασφαλιζομένων αξιών (πχ μετρητά ή επιταγές),
- Ποσό απαλλαγής
- Τοποθεσία Κινδύνου,
- Μέτρα Προστασίας Έναντι Διάρρηξης,
- Βάρος Χρηματοκιβωτίου,
- είδος ασφαλιζόμενης επιχείρησης,
- Εξωτερικοί οικονομικοί παράγοντες,
- Ιστορικό αποζημιώσεων

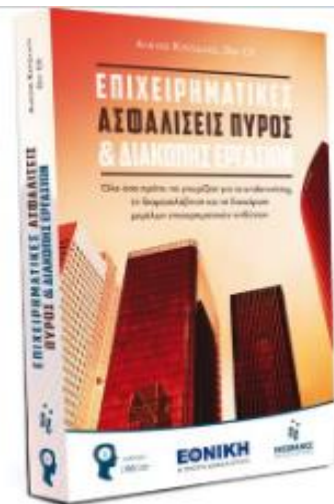
## Κάλυψη Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων

*απώλειες ή ζημιές που θα προκύψουν από υπεξαίρεση, κατάχρηση, πλαστογραφία, που θα γίνουν από υπαλλήλους*

- Είδος επιχείρησης
- Εσωτερικός έλεγχος/ Μέτρα ασφαλείας κανονισμοί
- Όρια κάλυψης αριθμός καλυπτόμενων υπαλλήλων



# Ευχαριστώ για την προσοχή σας



<https://insuranceinnovation.gr/publications/>



ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ  
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ  
ΑΘΗΝΩΝ

