

Τ.Ε.Ι ΠΑΤΡΑΣ
Σ.Δ.Ο
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΕΚΠΟΝΗΣΗ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ
ΜΕ ΤΙΤΛΟ:

«Ιδιωτική ασφαλιση και η συμμετοχή της στην:

- α) Κοινωνική Πρόνοια
- β) Οικονομία της Πάτρας

Έρευνα σε :

- α) Εργαζομένους
- β) Ασφαλιστικούς Οργανισμούς»

INTERAMERICAN

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ : Ιωάννα Κάρδαρη

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ : Καπλή Πολυτίμη

Κασσία Αικατερίνη



ΠΑΤΡΑ 2001

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ	5986
----------------------	------

Αφιερωμένη στους γονείς μας.

Ευχαριστούμε

Την καθηγήτριά μας κ. Ιωάννα Κάρδαρη για την πολύτιμη βοήθειά της. Επίσης ευχαριστούμε απ' την INTERAMERICAN τον κ. Γεώργιο Βλάχο περιφερειακό διευθυντή πωλήσεων Νοτιοδυτικής Ελλάδας, τον κ. Γεώργιο Ψαρρά διευθυντή στο δίκτυο πωλήσεων. Απ' την Εθνική Ασφαλιστική ευχαριστούμε τον κ. Θεόδωρο Διαμαντόπουλο προϊστάμενο γραφείου Πάτρας, τον κ. Κώστα Γαβριλιάδη υπεύθυνο γραφείου.

Απ' την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ευχαριστούμε τον κ. Ιωάννη Ντζελεπή υπεύθυνο ασφαλιστικής ομάδας.

Τέλος ευχαριστούμε ιδιαίτερως τους γονείς μας για την ηθική συμπαράσταση και υποστήριξή τους στην διάρκεια των σπουδών μας.

«ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο «Γενικές έννοιες της ασφάλισης»

- Ιστορική εξέλιξη των ασφαλίσεων Σελ. 12
- Οι ασφάλειες στην Ελλάδα Σελ. 32
- Πως εμφανίστηκαν οι σύγχρονες ασφάλειες ζωής Σελ. 41

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο «Ιδιωτική ασφάλιση»

- Έννοια και ορισμός ιδιωτικής ασφάλισης Σελ. 49
- Η οικονομική σημασία της ασφάλισης. Σελ. 50
- Η ιστορία της ιδιωτικής ασφάλισης. Η Ελλάδα και η διεθνής ασφαλιστική προοπτική Σελ. 53
- Νομική βάση της ιδιωτικής ασφάλισης. Σελ. 56
- Ορισμοί και τεχνικές βάσεις της ιδιωτικής ασφάλισης. Σελ. 57
- Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν σήμερα- Συνοπτικά ιστορικά στοιχεία Σελ. 59

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο «Κοινωνική πρόνοια»

- Η κοινωνική πρόνοια στο πλαίσιο της κοινωνικής ασφάλειας Σελ. 82
- Η κοινωνική πρόνοια-κοινωνική πολιτική-κοινωνική ασφάλιση στα πλαίσια του κοινωνικού κράτους Σελ. 85
- Έννοια και κατευθύνσεις της σύγχρονης κοινωνικής προστασίας Σελ. 87

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο «Κοινωνική ασφάλιση»

- Γενικές έννοιες Σελ. 93
- Οι κοινωνικές ασφαλίσεις στην Ελλάδα Σελ. 96
- Έσοδα της κοινωνικής ασφάλισης Σελ. 99
- ΙΚΑ «Ίδρυμα κοινωνικών ασφαλίσεων» Σελ. 101
- ΟΓΑ «Οργανισμός γεωργικών ασφαλίσεων» Σελ. 108
- ΟΑΕΕ «Οργανισμός ασφάλισης ελευθέρων επαγγελματιών» Σελ. 114

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο «Έρευνα Ιδιωτικών Ασφαλιστικών Οργανισμών

- INTERAMERICAN Σελ. 119
- ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Σελ. 133

- ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	Σελ. 144
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 ^ο «Δυναμισμός και Συμμετοχή της INTERAMERICAN – ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ στην οικονομία της Πάτρας».	Σελ. 162
- Συμμετοχή της Πάτρας στην ιδιωτική ασφάλεια της χώρας.	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 ^ο . «Έρευνα σε εργαζομένους» (Ερωτηματολόγια)	Σελ. 182
- ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ	Σελ. 221
- ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	Σελ. 223

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1 Γενικές έννοιες της ασφάλισης

Η ασφάλιση με διάφορες μορφές αποτελεί ένα μέτρο της οικονομικής, κοινωνικής και ηθικής ανάπτυξης των λαών. Ο άνθρωπος αισθάνεται σήμερα τις ανάγκες και τους κινδύνους του μέλλοντος το ίδιο επιτακτικές με τις ανάγκες και τους κινδύνους του παρόντος και για να τις αντιμετωπίσει στο μέλλον, αποταμιεύει αγαθά του παρόντος για την εξασφάλιση του μέλλοντος. Ο άνθρωπος προκειμένου να αποφύγει τις καταστρεπτικές συνέπειες που προξενούν οι κίνδυνοι που τον περιστοιχίζουν απευθύνεται σε οργανωμένη επιχείρηση και ασφαλιστικούς οργανισμούς που του παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι ασφαλιστικοί οργανισμοί κοινωνικού χαρακτήρα προσφέρουν ασφαλιστικές υπηρεσίες έναντι μιας εισφοράς. Ο ασφαλιστής υπολογίζει με βάση το λογισμικό των πιθανοτήτων και της στατιστικής, τι πρέπει να εισφέρει κάθε ασφαλισμένος για να σχηματισθεί το απαραίτητο ποσό προς αντιμετώπιση των ασφαλισμένων κινδύνων. Η λειτουργία του υπολογισμού του ασφαλιστρού προϋποθέτει λεπτούς και πολύπλοκους μαθηματικούς υπολογισμούς.

Μέσα στα πλαίσια της σημερινής οικονομικής διάρθρωσης ο άνθρωπος για να εξασφαλίσει τα αγαθά του και να αποκαταστήσει τις βλάβες ή ζημιές που ενδέχεται να υποστεί και να μειώσει τις συνέπειες, ασφαλίζε-

ται δια μέσου είτε της ιδιωτικής είτε της δημόσιας ασφαλιστικής πρωτοβουλίας ή και των δύο μορφών μαζί.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες τα τελευταία χρόνια παρουσιάζουν πολύ μεγάλη δραστηριότητα και εξειδίκευση, ώστε σήμερα να αποτελούν και να προσφέρουν ιδιόζουσα αυτοτελή υπηρεσία που αποτελεί και συνδυάζει πολλές γνώσεις, θεωρία, πρακτική, εμπειρία, εξειδίκευση και άλλες παραμέτρους.

Είναι γνωστό ότι αιώνες τώρα η ασφάλιση έχει συνδεθεί με τον ανθρώπινο πόνο και την οξύτερη ανάγκη των ανθρώπων να επιβιώσουν και να προστατεύσουν τα περιουσιακά τους στοιχεία, ιδιαίτερα τα μεγάλης αξίας.

Αναφέρουμε τι είπε ο Ουίνστον Τσόρτσιλ: «Αν μου ήταν δυνατό θα έγραφα τη λέξη **ασφάλιση** σε κάθε σπίτι και μέτωπο κάθε ανθρώπου. Τόσο σίγουρος είμαι ότι με την ασφάλιση σώζονται οικογένειες από ανεπανόρθωτη καταστροφή».

Η ασφάλιση διακρίνεται σε δύο μεγάλες κατηγορίες:

Η πρώτη κατηγορία περιλαμβάνει την ασφάλιση που επιβάλλει το κράτος στους πολίτες του. Αυτή ασκείται από νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και καλείται κοινωνική ασφάλιση, ασφαλίσει δε κυρίως τη ζωή, την ικανότητα για εργασία, προσφέρει εισόδημα λόγω ατυχήματος ή ασθένειας, νοσοκομειακή περίθαλψη, σύνταξη αναπηρίας, γήρατος, χηρείας, ορφάνιας κ.λ.π.

Η ασφαλιστική σχέση που συνδέει φορείς και ασφαλισμένους στην ασφάλιση αυτή διέπεται από διατάξεις του δημοσίου δικαίου.

Η δεύτερη κατηγορία είναι οργανωμένες και εξειδικευμένες ασφαλιστικές ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις και η λειτουργία τους ρυθμίζεται νομικά κυρίως από τον εμπορικό νόμο.

Η **ιδιωτική ασφάλιση** είναι μια ελεύθερη σύμβαση που υποχρεώνει την ασφαλιστική επιχείρηση να αποκαταστήσει κάποια ζημιά του ασφαλισμένου που είναι πιθανό να του συμβεί κάτω από ορισμένες προϋπο-

θέσεις. Για την εξασφάλιση αυτή ο ασφαλισμένος πληρώνει περιοδικά ή εφάπαξ ένα ποσό χρημάτων που λέγεται **ασφάλιστρο**.

Το κύριο γνώρισμα της ιδιωτικής ασφάλισης είναι ότι στηρίζεται σε ελεύθερες συμβάσεις, εκτός από μερικές εξαιρέσεις όπου υπάρχει εξαναγκασμός για ασφάλιση (π.χ. ασφάλιση αυτοκινήτων).

Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί ατομική πρόνοια κάθε ασφαλισμένου και είναι μια ελεύθερη σύμβαση η οποία υποχρεώνει την ασφαλιστική επιχείρηση να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της.

Η βασική διαφορά μεταξύ κοινωνικής και ιδιωτικής ασφάλισης είναι ότι η μεν αναγκαστική ισχύ και βασίζεται στο νόμο, ενώ αντίθετα η ιδιωτική στηρίζεται σε ελεύθερη σύμβαση.

Η ιδιωτική ασφάλιση στη χώρα μας βρίσκεται σε χαμηλότερο επίπεδο σε σχέση με τις ανεπτυγμένες χώρες της Δύσης παρόλο που τα τελευταία χρόνια παρουσιάζει αλματώδη εξέλιξη.

Δεν είναι μόνο η κακή κατάσταση των ταμείων της κοινωνικής ασφάλισης που δημιουργεί την ανάπτυξη των εργασιών των ιδιωτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων στη χώρα μας, αλλά είναι και η προσπάθεια που καταβάλλεται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να ενημερώσουν τον κόσμο για τα θετικά σημεία της ασφάλισης, καθώς και η αναμενόμενη απελευθέρωση των ασφαλιστικών υπηρεσιών που προωθεί από την κοινότητα για την ολοκλήρωση της ενιαίας εσωτερικής αγοράς.

Ήδη από το 1985 έχει αρχίσει η προσαρμογή της ελληνικής ασφαλιστικής νομοθεσίας προς τις πρώτες οδηγίες της ΕΟΚ για την ελεύθερη εγκατάσταση και ταυτόχρονη εξυγίανση και εναρμόνιση των ελληνικών ασφαλιστικών εταιρειών με τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις που ισχύουν για όλες τις κοινοτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Στόχος της κοινοτικής πολιτικής είναι να δίνεται η δυνατότητα οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ενός κράτους-μέλους να μπορούν να καλύπτουν κινδύνους στα άλλα κράτη-μέλη, χωρίς να χρειάζεται να έχουν σ' αυτά εγκατάσταση. Επίσης κάθε Ευρωπαίος πολίτης που θέλει να συνάψει μια ασφαλιστική σύμβαση, να μπορεί να απευθύνεται σ' οποιαδήποτε κοινοτική ασφαλι-

στική επιχείρηση. Οι εξελίξεις επομένως θα είναι ραγδαίες και ο ανταγωνισμός μεγάλος, με συνέπεια να έχουμε μείωση ασφαλιστρών και αύξηση της ποιότητας των προσφερομένων υπηρεσιών.

Στη χώρα μας σήμερα λειτουργούν περίπου 150 ασφαλιστικές επιχειρήσεις από τις οποίες 80 είναι ελληνικές και 70 αλλοδαπές. Από αυτές οι 118 είναι μέλη της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών, επτά (7) από τις ελληνικές επιχειρήσεις ελέγχονται από τράπεζες και συγκεντρώνουν 44% της παραγωγής.

Σχετικά με την έννοια της ιδιωτικής ασφάλισης αναφέρουμε τα εξής: Την έννοια της ασφάλισης μπορούμε να τη διακρίνουμε από νομική και οικονομική άποψη.

Από νομική άποψη ασφάλιση είναι μια σύμβαση με την οποία ο ασφαλιστής αναλαμβάνει την υποχρέωση, έναντι καταβολής ενός ασφαλίστρου, να καταβάλλει στον ασφαλιζόμενο ορισμένη παροχή στην περίπτωση πραγματοποίησης ενός τυχαίου γεγονότος ή ανωτέρας βίας που καθορίζεται στην σύμβαση.

Η ασφάλιση είναι μια αμφοτεροβαρής σύμβαση που αποβλέπει στην εξασφάλιση κατά των κινδύνων. Με τον όρο κίνδυνος νοείται το ενδεχόμενο να πραγματοποιηθεί ένα ζημιογόνο γεγονός, το οποίο είναι πιθανό να συμβεί αλλά αδύνατο να προβλεφθεί εκ των προτέρων, δηλαδή ο κίνδυνος συνδέεται με τις αρχές της πιθανότητας και της αβεβαιότητας και μπορεί να προκαλέσει οικονομική ζημιά. Για να αποτελέσει ασφαλιστικό κίνδυνο ένα ενδεχόμενο, θα πρέπει ο κίνδυνος να είναι κοινός για ένα μεγάλο πλήθος προσώπων ή πραγμάτων και να υπάρχει ανεξαρτησία και ομοιογένεια των ασφαλισμένων κινδύνων.

Χωρίς να υπάρχει κίνδυνος είναι αδύνατη κάθε ασφαλιστική σύμβαση, δηλαδή ο κίνδυνος είναι γενικά η βάση κάθε μορφής ασφάλισης. Όσον αφορά το ερώτημα αν ο κίνδυνος νοείται πάντοτε σαν εικονικό επιζήμιο ενδεχόμενο (γεγονός) η απάντηση είναι, ότι για τον ασφαλιστή η πραγματοποίηση του κινδύνου έχει πάντοτε οικονομικές συνέπειες.

Κατά συνέπεια, από πλευράς του ασφαλιστού ο κίνδυνος σημαίνει πάντοτε ζημιογόνο ενδεχόμενο. Ενώ για τον ασφαλιζόμενο ο κίνδυνος άλλοτε συνδέεται με δυσάρεστες οικονομικές ζημιές και άλλοτε δεν είναι γεγονός επιζήμιο, όπως συμβαίνει στην ασφάλιση επιβίωσης.

Ο κίνδυνος και η αβεβαιότητα είναι στοιχεία της ίδιας της ζωής. Το άτομο αλλά και κάθε επιχείρηση δεν έχει πλήρη γνώση του τι μπορεί να συμβεί στο μέλλον π.χ. ο γεωργός μπορεί να έχει μια πολύ μεγάλη παραγωγή και κατά συνέπεια κέρδος ή μια μεγάλη ζημιά γιατί πολύ συχνά αντιμετωπίζει τον κίνδυνο των καιρικών συνθηκών και των μεταβολών των τιμών, τα οποία είναι γεγονότα που δεν ελέγχονται από τον ίδιο.

Όσο πιο πολύπλοκη γίνεται η οικονομική ζωή τόσο αυξάνεται και η αβεβαιότητα που αντιμετωπίζουν οι επιχειρήσεις. Για να γίνει περισσότερο κατανοητή η σημασία των ασφαλίσεων είναι αναγκαίο να αναφερθούν περισσότερα για την έννοια του κινδύνου και της αβεβαιότητας και για το πως μπορεί να αντιμετωπιστεί.

Ο κίνδυνος, που αποτελεί το λόγο ύπαρξης της ασφάλισης, παίρνει πολλές διαφορετικές μορφές και εμφανίζεται με πολλούς διαφορετικούς τρόπους, περιέχει δε πάντα κάτι το κακό και δυσάρεστο. Επομένως, μπορούμε να πούμε ότι ο κίνδυνος μπορεί να ορισθεί ως το πιθανό ανεπιθύμητο, δυσάρεστο και ασύμφορο αποτέλεσμα ενός μελλοντικού ενδεχομένου.

Αντίθετο του κινδύνου είναι η τύχη που περιέχει πάντα κάτι το καλό και ευχάριστο, επομένως η τύχη μπορεί να ορισθεί ως το πιθανό επιθυμητό ευχάριστο και κερδοφόρο αποτέλεσμα ενός μελλοντικού ενδεχομένου (γεγονότος).

Τόσο ο κίνδυνος όσο και η τύχη σχετίζονται πάρα πολύ με την αβεβαιότητα. Αν το αποτέλεσμα ενός ενδεχομένου ήταν βέβαιο η ασφάλιση δεν θα είχε κανένα νόημα π.χ. το ότι ο άνθρωπος κάποτε θα πεθάνει είναι γεγονός βέβαιο, το πότε όμως θα πεθάνει είναι γεγονός αβέβαιο. Τους κινδύνους μπορούμε να τους χωρίσουμε σε κερδοσκοπικούς και καθαρούς κινδύνους.

Οι κερδοσκοπικοί κίνδυνοι δεν είναι ασφαλίσιμοι εμπορικά, ενώ οι καθαροί κίνδυνοι είναι γενικά ασφαλίσιμοι και προκαλούν τόσο ατομικές, όσο και κοινωνικές ζημιές π.χ. μια μεγάλη πυρκαγιά σε ένα μεγάλο εργοστάσιο επηρεάζει όχι μόνο την επιχείρηση αλλά και τους εργαζομένους γιατί θα χάσουν την δουλειά τους, επίσης έχουμε απώλεια εσόδων άλλων επιχειρήσεων, τραυματισμούς ή θανάτους κ.λ.π. Εκτός από ζημιές οικονομικού χαρακτήρα οι καθαροί κίνδυνοι προκαλούν και ζημιές που δεν μπορεί να τους αποδοθεί οικονομική αξία.

Ένα αντικείμενο μπορεί να έχει ελάχιστη ή καμία οικονομική αξία, να έχει όμως μεγάλη αξία για τον κάτοχό του. Η ύπαρξη των καθαρών κινδύνων επιβάλλει στην κοινωνία ένα κόστος. Για την ελαχιστοποίηση των ζημιών που προέρχονται από τους διάφορους κινδύνους υπάρχουν διάφοροι τρόποι αντιμετώπισής τους όπως: αποφυγή του κινδύνου, πρόληψη, αυτασφάλιση, μεταφορά του κινδύνου. Στη σύγχρονη οικονομία η σημαντικότερη μορφή μεταφοράς κινδύνου είναι η ασφάλιση.

Η έννοια της ασφάλισης, από **οικονομική άποψη** στηρίζεται σε πολλές γνώμες και θεωρίες, κυριότερες των οποίων είναι οι εξής:

- α) **Η θεωρία του παιγνίου.** Σύμφωνα με τη θεωρία αυτή η ασφάλιση είναι λαχείο του οποίου οι κληρώσεις είναι ακαθόριστες και ως προς το χρόνο και ως προς τα κέρδη. Όμως το λαχείο διακρίνεται από την ασφάλιση ως προς το σκοπό: ο παίχτης αποβλέπει στο κέρδος έστω και αν δεν παρουσιαστεί οικονομική ανάγκη. Ενώ ο ασφαλιζόμενος αποβλέπει στο κέρδος έστω και αν δεν παρουσιαστεί οικονομική ανάγκη. Ενώ ο ασφαλιζόμενος αποβλέπει στην κάλυψη οικονομικής ανάγκης.
- β) **Η θεωρία της αποταμίευσης.** Σύμφωνα με τη θεωρία αυτή η ασφάλιση είναι βελτιωμένου τύπου αποταμίευση. Όταν κάποιος αποταμιεύει μεμονωμένα, ως ευτελώς, αυτό είναι αντιοικονομικό γιατί είναι εκτεθειμένος στην αβεβαιότητα των ατομικών και οικονομικών συνθηκών π.χ. αν αρρωστήσει δεν θα είναι σε θέση να εργάζεται και να α-

ποταμιεύει ή αν παρουσιαστεί οικονομική κρίση δεν θα αποφέρει η εργασία του επαρκές εισόδημα για να αποταμιεύσει. Προς αποφυγή της αντικοικονομικότητας αυτής, με την ασφάλιση, κατανέμεται το βάρος της αποταμίευσης σε πολλούς αποταμιευτές, που είναι εκτεθειμένοι στην ίδια αβεβαιότητα. Έτσι δημιουργείται «κοινωνία κινδύνων» στην οποία οι πολλοί εγγυούνται για εκείνον που έχει ανάγκη.

γ) **Θεωρία κινδύνου.** Κατά τη θεωρία αυτή, ασφάλιση είναι η ένωση κινδύνων με σκοπό συμψηφισμό έναντι αμοιβής.

δ) **Θεωρία της ζημιάς.** Κατά τη θεωρία της ζημιάς, ασφάλιση είναι ο οικονομικός θεσμός που αποτρέπει ή τουλάχιστον μειώνει τις δυσάρεστες συνέπειες μελλοντικών και απρόβλεπτων τυχαίων γεγονότων της περιουσίας ενός προσώπου. Η αποτροπή ή η μείωση ζημιάς γίνεται με την κατανομή των συνεπειών σε βάρος περισσότερων περιπτώσεων, όπου αποτελείται ο ίδιος κίνδυνος αλλά δεν επέρχεται ακόμη.

ε) Από οικονομικής άποψης, η επικρατούσα θεωρία είναι η **Θεωρία της ανάγκης.** Σύμφωνα με την θεωρία αυτή, ασφάλιση είναι οικονομική οργάνωση που στηρίζεται στην αμοιβαιότητα προς κάλυψη, τυχαίας και αποτιμητικής σε χρήματα οικονομικής ανάγκης. Ο ορισμός αυτός, σε σχέση με άλλους, είναι πληρέστερος γιατί αντιθέτως προς το νομικό ορισμό περιλαμβάνει το σύνολο των διαφόρων ειδών ασφαλίσεων και έχει το γνώρισμα της οργανωμένης επιχείρησης, πρόκειται δηλαδή για θεσμό της οικονομικής ζωής και όχι για ορισμένη πράξη όπως υπονοείται στην έννοια της δικαιοπραξίας και της σύμβασης. Η ανάγκη για να καλύπτεται από την ασφάλιση θα πρέπει:

1. Να είναι ατομική οικονομική ανάγκη.
2. Να είναι μέλλουσα.
3. Να είναι αβέβαιη.
4. Να μην προκληθεί εκούσια.
5. Να επέλθει απροσδόκητα.

6. Να οφείλεται σε ζημιά ή σε χαμένο κέρδος ή σε παύση της ικανότητας προς εργασία και αποταμίευση κ.λ.π.
7. Να είναι αποτιμητή σε χρήματα (η οικονομική ανάγκη).

Αν η οικονομική ανάγκη προκληθεί εκούσια θα πρέπει ν' αποκλεισθεί της κάλυψης, γιατί διαφορετικά θα ήταν δυνατό ένα μέλος να αποκτήσει οικονομικά οφέλη σε βάρος του συνόλου. Στην ασφάλιση πρέπει να επικρατεί η άποψη όλοι για τον καθένα κι ο καθένας για όλους.

Ένας άλλος ορισμός που διατυπώθηκε σε απόφαση του Ανώτατου Δικαστηρίου της Πολιτείας της Νέας Υόρκης το 1936 αν και είναι μακροσκελής και υποδιαιρείται σε πέντε τμήματα διευκολύνει στην κατανόηση της έννοιας της ασφάλισης και αναφέρει:

«Η σύμβαση Ασφάλισης που καταρτίζεται μεταξύ μελών που καλούνται Ασφαλιζόμενοι και Ασφαλιστής χαρακτηρίζεται από την παρουσία πέντε στοιχείων:

- α) Ο ασφαλιζόμενος κατέχει ένα συμφέρον κάποιου είδους που μπορεί να αποτιμηθεί σε χρήμα, γνωστό ως ασφαλιστικό συμφέρον.
- β) Ο ασφαλιζόμενος υπόκειται σε κίνδυνο απώλειας από την καταστροφή ή βλάβη αυτού του συμφέροντος από την πραγματοποίηση προσδιορισμένων κινδύνων.
- γ) Ο ασφαλιστής υπόσχεται να αναλάβει αυτόν τον κίνδυνο απώλειας.
- δ) Μια τέτοια ανάληψη αποτελεί μέρος του γενικού σχεδίου κατανομής των πραγματικών απωλειών σε μια μεγάλη ομάδα ατόμων που αντιμετωπίζουν παρόμοιους κινδύνους.
- ε) Ως ανταπόδοση για την υπόσχεση του Ασφαλιστή, ο Ασφαλιζόμενος υποβάλλει μια ποσοστιαία εισφορά που καλείται ασφάλιστρο σε ένα κοινό ασφαλιστικό ταμείο.

Ιδιαίτερα ενδιαφέροντα είναι τα σημεία που αναφέρονται στο ασφαλιστικό συμφέρον, το γεγονός ότι το συμφέρον που κατέχει ο ασφαλιζόμενος πρέπει να μπορεί να μετρηθεί σε χρηματικούς όρους, εξαιρώντας έτσι την περίπτωση της «συναισθηματικής αξίας» και ότι ο κίνδυνος του

ασφαλιζόμενου αφορά στη βλάβη του ενδιαφέροντός του μάλλον παρά στη βλάβη μέρους της φυσικής του ιδιοκτησίας.

Τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα της ασφάλισης είναι:

- α) Ο κίνδυνος, δηλαδή η πιθανότητα επέλευσης ενός περιστατικού που είναι σε θέση να δημιουργήσει ένα οικονομικό βάρος.
- β) Η ένωση προσώπων που είναι εκτεθειμένα σε ομοειδής κατά κανόνα κινδύνους - κοινωνία των κινδύνων, την οποία προϋποθέτει ο νόμος του μεγάλου αριθμού.
- γ) Η μετάθεση των κινδύνων στο φορέα της ασφάλισης.
- δ) Η πιθανότητα δημιουργίας οικονομικού βάρους, οικονομικής ανάγκης από την επέλευση του κινδύνου.
- ε) Το αντάλλαγμα για την κάλυψη της οικονομικής ανάγκης που είναι το ασφαλιστρο ή εισφορά.
- στ) Η νομική αξίωση κατά του φορέα ασφάλισης προς ασφαλιστική παροχή.
- ζ) Άλλο στοιχείο είναι και το ομοειδές των κινδύνων. Έτσι κάθε διαφορετικό είδος κινδύνων δημιουργεί διαφορετική κοινωνία ασφαλισμένων. Η σύγχρονη ασφαλιστική όμως δεν είναι απαραίτητο να βασίζεται πάντοτε στο αυστηρό ομοειδές των κινδύνων διαφορετικά δεν θα ήταν αδύνατο να ασφαλιστούν μεγάλης αξίας αντικείμενα.

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Πρώτοι οι πρόγονοί μας αντιλήφθηκαν την ανάγκη της ασφάλισης και φρόντισαν να προστατεύσουν μια πολύτιμη περιουσία τους, που ήταν τα πλοία. Η ιδέα τους άρεσε στην αρχαία Ρώμη όπου οι Ρωμαίοι αποφάσισαν να ασφαλίσουν τη μεταφορά εμπορευμάτων και πολεμοφοδίων. Οι άτυχοι θαλασσοπόροι έπαιρναν αποζημίωση σε περίπτωση καταστροφής από το δημόσιο ταμείο του κράτους, επίσης οι Ρωμαίοι οργανώνονταν σε ενώσεις για κάλυψη των εξόδων κηδείας. Όλοι έκαναν εισφορές σε ένα ταμείο και τα έξοδα κηδείας των μελών καλύπτονταν από την ένωση, για να μη γίνουν βάρος στους συγγενείς τους.

Η ασφάλιση ζωής άρχισε να εμφανίζεται κατά κύριο τρόπο στα 300-200 π.Χ. στο ρωμαϊκό κράτος. Στη συνέχεια όταν ο στρατιώτης εγκατέλειπε το στρατό, είτε ως συνταξιούχος είτε λόγω θανάτου, το κράτος έδινε σ' αυτόν ή στην οικογένειά του χρήματα για να ζήσουν.

Ο Μεσαίωνας, έστω και αν συνδέεται με το σκοταδισμό, παρουσίασε την πρώτη οργανωμένη εικόνα στον τομέα της ασφάλισης. Έτσι επαγγελματικά πια, ομάδες ασφαλιστών αναλάμβαναν, με την μορφή των συνεταιρισμών τους κινδύνους των πελατών τους συμμετέχοντας στα κέρδη αλλά και στις ζημιές. Το μεγάλο άλμα γίνεται το 1700 όπου πρωτοεμφανίζονται στην Ευρώπη ανώνυμες εταιρείες με αποκλειστικό αντικείμενο τις ασφάλειες.

Την ίδια περίπου εποχή, οι άνθρωποι σκέφτονται κάτι ακόμα πιο πολύτιμο από τα άψυχα αντικείμενα: την ίδια τους τη ζωή.

Εμπνευστής ήταν ο Φλωρεντιανός Λαυρέντιος Τόντι που δημιούργησε ένα συνεταιρισμό. Τα μέλη κατέλαβαν ορισμένη εισφορά για να συγκεντρώσουν το κεφάλαιο. Κάθε χρόνο οι επιζώντες συνέταιροι μοιράζονταν τους τόκους. Ο τελευταίος επιζών ήταν αυτός που έπαιρνε όλο το κεφάλαιο.

Τα Μαθηματικά οδήγησαν τις ασφάλειες σε σίγουρα βήματα. Ο νόμος των πιθανοτήτων, η κατάργηση των πινάκων θνησιμότητας και η εφαρμογή των λογαρίθμων έθεσαν τις βάσεις για τη σταθερή τους πρόοδο και εξέλιξη.

Σαν πρώτη πράξη ασφάλισης ζωής παρατηρείται στον Μεσαίωνα των πρώτων ναυτικών «διάπλων». Την εποχή αυτή οι πειρατές λήστευαν τα πλοία και τα πληρώματα στις θάλασσες και συχνά τους αντάλλασσαν με λύτρα. Έτσι άρχισαν τα πληρώματα ν' ασφαρίζονται κατά του κινδύνου θανάτου στη διάρκεια των ταξιδιών τους.

Το πρώτο γνωστό ασφαλιστήριο ζωής υπογράφηκε από τον Ουίλιαν Πύβλινς το έτος 1583 από έναν ιδιώτη στο Λονδίνο. Αν και το ασφαλιστήριο αυτό τελείωνε με την πρόταση «Ο Θεός να δίνει στον πάνω ασφαλιζόμενο υγεία και μακροζωία» αυτός πέθανε τον ίδιο χρόνο. Τα ασφαλιστήρια που πληρώθηκαν τότε ήταν 32 λίρες περίπου, το ποσό ασφάλισης που πληρώθηκε λόγω θανάτου (ασφάλισμα) 400 λίρες.

Το έτος 1705-1706 ιδρύθηκε στην Αγγλία η πρώτη εταιρεία ασφαλίσεων η «SUETE AMICALE» για ένα γραφείο «ASSURANCES PERPETUELLE». Τα μέλη της έπρεπε να είναι κάτω των 45 χρόνων και πλήρωναν τα ίδια ασφαλιστήρια για ασφάλεια θανάτου. Στο τέλος κάθε χρόνου άθροιζαν τις εισπράξεις, αφαιρούσαν τα έξοδα, έβαζαν κατά μέρος ένα ποσό σαν αποθεματικό και ένα μέρος πλήρωναν τους κληρονόμους των πεθαμένων κατόπιν συμφωνίας. Ένα αδύνατο σημείο στον υπολογισμό των ασφαλιστρών ήταν ότι όλες οι ηλικίες μέχρι 45 χρόνων πλήρωναν το ίδιο ασφαλιστήριο.

Αργότερα, στο τέλος του 18ου αιώνα, η μελέτη των πραγματικών ποσοστών θανάτου, κατά ηλικία και οι παρατηρήσεις επέτρεψαν να αρχίσουν να λειτουργούν πάνω σε επιστημονική βάση οι ασφαλίσεις προστασίας της ζωής των ανθρώπων κατά του κινδύνου θανάτου.

Η εξελικτική πορεία των ασφαλίσεων μέχρι σήμερα, έχει παρουσιάσει ποικιλία προγραμμάτων και σχεδίων ασφάλισης.

Στην εξέλιξη των κοινωνικών ασφαλίσεων μπορούμε να διακρίνουμε τρεις σημαντικές περιόδους:

ΠΡΩΤΗ ΦΑΣΗ (περίοδος πρωτοπορίας)

Η πρώτη αυτή φάση ξεκινά από την περίοδο πριν από τον Α΄ Παγκόσμιο Πόλεμο. Στη φάση αυτή, το κράτος περιορίσθηκε στο να διευκολύνει την ίδρυση ταμείων αμοιβαίας βοήθειας μεταξύ των εργαζομένων, οι οποίοι, έτσι, ασφαλιζόνταν από αυτά κατά των κινδύνων της εργασίας τους.

Έτσι, στην Ιταλία ιδρύθηκε με νόμο η «προαιρετική» ασφάλιση για συντάξεις. Η διευκόλυνση την οποία έκανε το κράτος προς τους εργαζομένους ήταν ότι είχε αναλάβει το δημόσιο τη διαχείριση ενός δημοσίου μη κερδοσκοπικού ιδρύματος. Αυτή η φάση τοποθετείται σε διαφορετικές εποχές για κάθε κράτος.

Στην Ιταλία η φάση αυτή αρχίζει από το τέλος του περασμένου αιώνα να φθάνει ως τον Α΄ Παγκόσμιο Πόλεμο (έστω κι αν κατ' αυτή την περίοδο αρχίζει η υποχρεωτική ασφάλιση κατά της αναπηρίας). Οπωσδήποτε, αυτά τα πρώτα στοιχειώδη και προαιρετικά σχήματα αποτέλεσαν τη βάση για τη δημιουργία των σύγχρονων κοινωνικών ασφαλίσεων.

ΔΕΥΤΕΡΗ ΦΑΣΗ

Σε αυτή τη φάση, εμφανίζονται στη Γερμανία και στην Αγγλία τα πρώτα πραγματικά σχήματα κοινωνικής ασφάλισης, δηλαδή σχήματα υποχρεωτικά τα οποία διαχειρίζονται δημόσιοι οργανισμοί και κάλυπταν βασικούς κινδύνους, όπως ατυχήματα, συντάξεις ασθένειες κ.λ.π.

Σε αυτή τη φάση, η οποία συμπίπτει με το μεσοπόλεμο, έχουμε την ίδρυση - με ιδιαίτερα μέτρα και ρυθμίσεις - των κοινωνικών ασφαλίσεων με την πραγματική έννοια για τους επιμέρους τομείς.

Στην Ιταλία, σε αυτή τη φάση ιδρύονται διάφορες μορφές κοινωνικών ασφαλίσεων, όπως ασφαλίσεις συντάξεων, ασφάλιση κατά της ανεργίας, ασφάλιση των ασθενειών και η διαχείριση οικογενειακών επιδομάτων κ.λ.π.

Όλες αυτές οι ασφαλίσεις, που στο σύνολό τους συνιστούν την «Κοινωνική Πρόνοια», αργότερα, με την πάροδο του χρόνου, εξελίχθηκαν σε οικονομικές οντότητες γιατί από τις αρχικές περιθωριακές δραστηριότητές τους μετατράπηκαν σε δραστηριότητες βασικές έτσι, ώστε σήμερα, να διατίθενται στις κοινωνικές ασφαλίσεις ένα μεγάλο ποσοστό του κρατικού προϋπολογισμού για να επιτελούν το έργο τους. Η δεύτερη αυτή φάση είχε αρχίσει νωρίτερα σε άλλες χώρες, όπως στη Γερμανία με τους νόμους του Βίσμαρκ και στην Αγγλία με τους νόμους για τους άπορους.

Οι δύο κοινωνικές νομοθεσίες σε άλλα κράτη παρουσιάζουν, όπως θα δούμε στη συνέχεια, διαφορετικά χαρακτηριστικά.

ΤΡΙΤΗ ΦΑΣΗ

Αυτή η φάση, η οποία εμφανίζεται μετά το Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο σε πολλές χώρες, οδηγεί στη μετάβαση από τις κοινωνικές ασφαλίσεις στην κοινωνική ασφάλεια.

Η έννοια της κοινωνικής ασφάλειας, η οποία ήδη αναφέρεται σε μερικά παλαιά έγγραφα (σύνταγμα Φιλαδέλφειας 1934) έλκει τη βασική της διατύπωση από την έκθεση Beveridge, δηλαδή από την έκθεση την οποία ο Άγγλος οικονομολόγος με μια ειδικών συνέταξε κατά διαταγή της αγγλικής κυβέρνησης κατά τη διάρκεια του Β΄ Παγκοσμίου Πολέμου, με σκοπό να καθορίσει τις κατευθύνσεις των κοινωνικών ασφαλίσεων στην Αγγλία, οι οποίες θα έπρεπε να εφαρμοστούν μετά το τέλος του πολέμου.

Η έκθεση, η οποία ζητήθηκε να συνταχθεί από το Beveridge, έπρεπε να αποτελέσει την αρχική μελέτη για την αναδιοργάνωση των κοινωνικών

ασφαλίσεων στην Αγγλία, που παρουσιάζουν διαφορές κατά κλάδους, ώστε να αποκλείονται μερικές κατηγορίες από ορισμένες παροχές ή να χορηγούνται παροχές διαφοροποιημένες με βάση κριτήρια που δεν είναι παραδεκτά.

Ο Beveridge, από τον οποίο είχε ζητηθεί μια γενική θεώρηση του προβλήματος της αναδιοργάνωσης του τομέα, προχώρησε πέρα από το χρέος του βεβαιώνοντας, ότι η κοινωνική ασφάλιση δεν πρέπει να θεωρηθεί ως παρεπόμενο της σύμβασης εργασίας, αλλά μάλλον σαν μια δημόσια υπηρεσία, την οποία η κοινωνική ομάδα αποδίδει στον εαυτόν της.

Ο Beveridge είχε δηλαδή το πρόβλημα από μια διαφορετική οπτική γωνία βεβαιώνοντας, ότι οι κοινωνικές ασφαλίσεις πρέπει να είναι μια μεγάλη υπηρεσία που το κράτος επιτελεί προς όφελος των πολιτών, δημιουργώντας έτσι μια «κοινωνική ασφάλεια». Κατά την άποψη αυτή, η υπηρεσία αυτή θα πρέπει να είναι όπως οι άλλες κρατικές υπηρεσίες και να έχει χαρακτήρα ενιαίο και γενικό.

Η ιδέα του Beveridge κέρδισε την ουσιαστική αναγνώριση της αγγλικής κυβέρνησης εν τούτοις, δεν έλειψαν και περιπλοκές. Η πρώτη ήταν οικονομικής φύσεως, επειδή ένα σύστημα κοινωνικής ασφάλειας απαιτεί χρησιμοποίηση μέσων πολύ ανωτέρων από αυτήν, η οποία είναι αναγκαία για τις κοινωνικές ασφαλίσεις. Υπήρξαν αντιδράσεις και στον ιδεολογικό τομέα, διότι μερικοί υποστήριξαν, παραδόξως, ότι ο περισσότερος ευεργετούμενος σε ένα σύστημα κοινωνικής ασφάλειας είναι ο βαρυντονίτης, για τον οποίο είναι εξασφαλισμένη η διατροφή του ισοβίως. Όμως, η αντίθετη σ' αυτήν την άποψη είναι, ότι η κοινωνική ασφάλεια δεν σημαίνει κάλυψη όλων των κινδύνων αλλά μόνο των βασικών. Σε όσους υποστήριξαν ότι στην κοινωνική ασφάλεια, λόγω της κρατικής χρηματοδότησης, εξασφαλίζεται ο ασφαλιστικός χαρακτήρας, δόθηκε η απάντηση ότι κοινωνική ασφάλεια δεν σημαίνει και 100% κρατική χρηματοδότηση.

Το 1934 προτείνεται προς ψήφιση ο πρώτος ομοσπονδιακός νόμος κοινωνικής ασφάλισης. Ο τότε πρόεδρος Fr. Roosevelt συνιστά τον Ιούνιο του ίδιου έτους επιτροπή, η οποία στις 14 Ιουνίου 1935 υποβάλλει το

πόρισμά της. Δύο ημέρες αργότερα προτείνεται ο σχετικός νόμος, The Social Security Act, ο οποίος τελικώς ψηφίζεται στις 14 Αυγούστου 1935.

Δεν υπήρξαν λίγες αντιρρήσεις και στο νόμο της κοινωνικής ασφάλισης των ΗΠΑ, όμοιες με αυτές των Γερμανών για το νόμο του Βίσμαρκ. Το γεγονός ότι υποστηριζόταν για μια 50ετία προκαλεί την απορία για την έκταση της πλάνης τους. Ο νόμος αυτός χαρακτηριζόταν ως «μια κακή μίμηση ξένων προτύπων, ένας συνδυασμός του χειρότερου ρωσικού κομμουνισμού και της πρωσικής νοοτροπίας».

Ο αμερικανικός νόμος δεν κάλυπτε όλους τους κοινωνικούς κινδύνους. Χρειάστηκε ο J.F. Kennedy να ρίψει το βάρος του και να αγωνισθεί από το 1960 για να επιτευχθεί τον Ιούνιο του 1965 η ασφάλιση υγείας.

Ανάπτυξη της ασφάλισης θαλασσίων κινδύνων

Οι Λουδς είναι ίσως η πιο σημαντική ασφαλιστική αγορά στον κόσμο εφόσον είναι το κέντρο του κόσμου για ασφάλιση θαλασσίων κινδύνων και ναυτιλιακές πληροφορίες.

Στον 17ο αιώνα η ασφάλιση πλοίων και εμπορευμάτων συχνά γίνονταν από εμπόρους που ήταν πρόθυμοι να αναλάβουν μέρος του κινδύνου ενός ταξιδιού, για ένα μέρος του ασφαλιστρού. Οι διάφορες εμπορικές δοσοληψίες γίνονταν μεταξύ των εμπόρων που συναντιόντουσαν σε διάφορα καφενεία γύρω από την πόλη του Λονδίνου.

Κατά τον ίδιο τρόπο, εκείνοι που ήθελαν να συνάψουν μια ασφάλιση, συναντιόντουσαν σ' αυτά τα καφενεία. Ένα απ' αυτά που ήταν ιδιοκτησία κάποιου Εδουάρδου Λλουδ βρισκόταν κοντά στο ποταμό Τάμεση και σ' αυτό σύχναζαν έμποροι, πλοιοκτήτες και άλλοι που είχαν συμφέροντα σε θαλάσσιες μεταφορές.

Το καφενείο αυτό υπήρχε από το 1688. Ο Εδουάρδος Λλουδ ενθάρρυνε τους εμπόρους ή ασφαλιστές, γιατί του έφερναν πιο πολλή δουλειά στο καφενείο του. Πρόσφερε πληροφορίες για τα πλοία και το 1696 εξέ-

διδε ένα πληροφοριακό δελτίο με την ονομασία Lloyd's List που εκδίδεται μέχρι σήμερα.

Ο μοντέρνος οργανισμός των Λλουδς ιδρύθηκε το 1871 με ψήφιση νόμου από τη Βουλή. Το Λονδίνο τώρα είναι το κέντρο της ασφάλισης θαλασσίων κινδύνων και είναι ενδιαφέρον να σημειωθεί ότι η εισαγωγή της στην Αγγλία έγινε το 13ο, 14ο και 15ο αιώνα από τους Λομβαρδούς, που ήταν έμποροι από την βόρεια Ιταλία. Η πρακτική της ασφάλισης θαλασσίων κινδύνων αναπτύχθηκε σημαντικά στη διάρκεια αυτών των αιώνων και το 1575 δημιουργήθηκε το Chamber of Assurances όπου κάθε συμβόλαιο έπρεπε να εγγραφόταν σ' αυτό. Η δημιουργία του Chamber είχε σαν αποτέλεσμα την εισαγωγή ενός ομοιόμορφου συμβολαίου, που επέζησε αναλλοίωτο μέχρι πρόσφατα και τη μείωση του αριθμού των διαφορών όσον αφορά την προσφερόμενη κάλυψη.

Το 1601 δημιουργήθηκε το Δικαστήριο διαιτησίας για εξέταση διαφορών σε συμβόλαια θαλασσίων κινδύνων.

Το 1720 δόθηκε η άδεια για την διεξαγωγή ασφαλίσεων από τις εταιρείες London Assurance and Royal Exchange Assurance. Σύμφωνα με τον τότε νόμο, μόνο οι εταιρείες αυτές και άτομα μπορούσαν να προσφέρουν ασφαλίσεις θαλασσίων κινδύνων. Το μονοπώλιο αυτό τερματίστηκε το 1824 όταν ιδρύθηκε μια άλλη εταιρεία η Alliance Insurance Company.

Marine insurance act 1906

Το 1906 ψηφίσθηκε ο πιο πάνω νόμος που αποτελούσε την κωδικοποίηση πάνω από 2.000 δικαστικών αποφάσεων που είχαν εκδοθεί σε διαφορετικά χρονικά διαστήματα. Ο νόμος αυτός αποτελεί τη βάση της λειτουργίας της ασφάλισης θαλασσίων κινδύνων μέχρι σήμερα και η γνώση των όρων του είναι απαραίτητη σε οποιοδήποτε αρχίζει τη σταδιοδρομία του στην ασφάλιση θαλασσίων κινδύνων.

ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ: Οι ασφαλιστικές εταιρείες καλύπτουν διάφορους κλάδους ασφαλίσεων. Ακολουθεί μια γενική αντίληψη των κυριότερων ειδών.

Ασφάλιση κλοπής

Μια από τις πιο συνηθισμένες μορφές ασφάλισης περιουσίας είναι η κλοπή. Το 1887 έγινε για πρώτη φορά επέκταση του συμβολαίου πυρός για κάλυψη κλοπής και τα πρώτα συμβόλαια κλοπής άρχισαν να εκδίδονται το 1889.

Προς το τέλος του 19ου αιώνα, ως λογική ανάπτυξη της πυρασφάλισης και της ασφάλισης κλοπής, άρχισαν να προσφέρονται συμβόλαια έναντι όλων των κινδύνων. Αυτή η μορφή ασφάλισης αποτελεί μια πλατειά μορφή κάλυψης εναντίον απώλειας ή ζημιάς σε περιουσία, σχεδόν από οποιαδήποτε αιτία, με ορισμένες μόνο εξαιρέσεις.

Ασφαλίσεις ζωής

Το σχέδιο ασφαλίσεων ζωής περιλαμβάνει ορισμένες κατηγορίες:

- a) **Ασφαλίσεις πρόσκαιρης διάρκειας.** Αυτές προβλέπουν πληρωμή του ασφαλισμένου ποσού μόνο σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου που συμβαίνει στη διάρκεια της ασφάλισης. Προσφέρουν τη μεγαλύτερη κάλυψη από οποιοδήποτε είδος ασφάλισης και μπορούν να γίνουν για περίοδο μέχρι και ένα χρόνο. Απευθύνονται σε άτομα που ενδιαφέρονται μόνο για ασφαλιστική προστασία, για κάλυψη αναγκών όπως είναι η προστασία δανείων, η πληρωμή φόρου κληρονομιάς, η προστασία του εισοδήματος και άλλων οικογενειακών αναγκών. Αυτά τα σχέδια συνήθως δεν έχουν αξία εξαγοράς και έτσι σε περίπτωση οποιασδήποτε οικονομικής δυσκολίας του συμβαλλομέ-

νου διατρέχουν κίνδυνο διακοπής τους και απώλειας της ασφαλιστικής προστασίας.

β) **Ισόβιες ασφαλίσεις.** Σ' αυτά τα σχέδια το ασφαλισμένο ποσό πληρώνεται κατά το θάνατο του ασφαλισμένου οποτεδήποτε και αν αυτός επέλθει. Τα ασφάλιστρα είναι πιο υψηλά από τις ασφαλίσεις πρόσκαιρης διάρκειας και συνδυάζουν την ασφαλιστική προστασία με τη συστηματική αποταμίευση. Οι ισόβιες ασφαλίσεις δίνουν στο συμβαλλόμενο διάφορα δικαιώματα όπως είναι δανεισμός σε μετρητά, η εξαγορά, ο αυτόματος δανεισμός, δανεισμός σε μετρητά, η μετατροπή σε ασφάλιση ελεύθερη περαιτέρω πληρωμών και άλλα. Τα δικαιώματα αυτά συνήθως προσφέρονται μετά από 2-5 χρόνια από την έναρξη της ασφάλισης. Η ασφάλιση αυτή μπορεί να είναι χωρίς συμμετοχή ή με συμμετοχή στα κέρδη. Στην πρώτη περίπτωση, το ασφαλισμένο ποσό είναι σταθερό σ' όλη τη διάρκεια της ασφάλισης και στη δεύτερη περίπτωση η ασφαλιστική κάλυψη, αυξάνεται κάθε χρόνο με το ποσό των κερδών που διανέμει μια εταιρεία. Πάντως, είτε με συμμετοχή είτε χωρίς συμμετοχή στα κέρδη, μπορεί να διαλαμβάνει πληρωμή των ασφαλιστρών σ' όλη τη διάρκεια της ζωής του ασφαλισμένου ή για μια περιορισμένη χρονική διάρκεια, για παράδειγμα 10, 15, 20 χρόνια. Στην τελευταία περίπτωση, η υποχρέωση για πληρωμή των ασφαλιστρών τερματίζεται με τη λήξη της περιόδου πληρωμής των ασφαλιστρών, το ασφαλισμένο ποσό όμως θα πληρωθεί όταν θα πεθάνει ο ασφαλισμένος.

γ) **Μικτές ασφαλίσεις και επενδυτικά σχέδια.** Η μικτή ασφάλιση προνοεί πληρωμή του ασφαλισμένου ποσού σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου πριν από τη λήξη. Γίνεται για περίοδο 10 χρόνων και άνω και συνδυάζει όπως και οι ισόβιες ασφαλίσεις την ασφαλιστική προστασία με τη συστηματική αποταμίευση. Προσφέρει διάφορα δικαιώματα στο συμβαλλόμενο, όπως ακριβώς και οι ισόβιες. Προσφέρονται δύο βασικά είδη: με συμμετοχή και χωρίς συμμετοχή στα κέρ-

δη. Στην πρώτη περίπτωση η ασφαλιστική κάλυψη αυξάνεται κάθε χρόνο με τα κέρδη που διανέμει μια εταιρεία, ενώ στη δεύτερη περίπτωση το ασφαλισμένο ποσό και η αξία λήξης παραμένουν σταθερά. Τα ασφάλιστρα είναι υψηλότερα από εκείνα της ισόβιου ασφάλισης όπως υψηλότερες είναι και οι αξίες που προσφέρει το σχέδιο. Τα σχέδια αυτά είναι κατάλληλα για άτομα που ενδιαφέρονται για κάλυψη αναγκών, όπως είναι η μόρφωση και η αποκατάσταση παιδιών, η συνταξιοδότηση ή ακόμα και η δημιουργία ενός ταμείου εκτάκτων αναγκών. Τα επενδυτικά σχέδια έχουν ως βάση είτε τη Μικτή είτε την Ισόβια ασφάλιση και προνοούν την πληρωμή του ασφαλισμένου ποσού ή την αξία των μονάδων, αν είναι μεγαλύτερη κατά το θάνατο του ασφαλισμένου ποσού ή την αξία των μονάδων, αν είναι μεγαλύτερη, κατά το θάνατο του ασφαλισμένου ή τη λήξη της ασφάλισης. Τα χαρακτηριστικά που κάνουν τα σχέδια αυτά να ξεχωρίζουν από τα υπόλοιπα είναι ότι το συμβόλαιο καθορίζει μέρος των ασφαλίσεων που διατίθεται για επένδυση.

δ) **Πρόσθετα ωφελήματα.** Τα ωφελήματα αυτά περιλαμβάνονται σε ένα βασικό συμβόλαιο, με κύριο στόχο την επέκταση της κάλυψης που αυτό προσφέρει. Τα κυριότερα που προσφέρονται είναι:

- Πρόσθετη ασφάλιση ζωής. Καλύπτει τον ασφαλισμένο σε περίπτωση θανάτου του μέσα σε μια καθορισμένη περίοδο, για ένα καθορισμένο ασφαλισμένο ποσό επιπλέον εκείνου που περιλαμβάνει το βασικό συμβόλαιο. Τα ασφάλιστρα είναι πολύ χαμηλά.
- Ωφελήματα θανάτου από ατύχημα. Καλύπτει τον ασφαλισμένο σε περίπτωση θανάτου του από ατύχημα για ένα επιπλέον ποσό που πολλές φορές συσχετίζεται με το διπλάσιο ή τριπλάσιο του βασικού συμβολαίου.
- Ωφελήματα απαλλαγής από την πληρωμή ασφαλίσεων. Περιλαμβάνει πληρωμή των ασφαλίσεων από την ασφαλιστική εταιρεία σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος παραμείνει ανίκανος για εργασία για περίοδο συνήθως έξι μηνών και άνω. Τέτοια ανικανότητα

μπορεί να προέρχεται από ατύχημα ή ασθένεια. Το ωφέλημα πληρώνεται για όλη τη διάρκεια της ανικανότητας με αποτέλεσμα τη διατήρηση της προστασίας και των ωφελημάτων που προνοούνται από το βασικό συμβόλαιο.

- Ωφέλημα μόνιμης ανικανότητας. Είναι το ίδιο με το προηγούμενο με τη διαφορά ότι η ασφαλιστική εταιρεία πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό ή ένα ποσό σε δυο-τρεις ετήσιες δόσεις. Το ποσό αυτό που καθορίζεται από την αρχή, συσχετίζεται συνήθως με το ασφαλισμένο ποσό του βασικού συμβολαίου.
- Ωφέλημα οικογενειακής προστασίας. Περιλαμβάνει την πληρωμή ενός καθορισμένου εισοδήματος (μηνιαίου, τριμηνιαίου, εξαμηνιαίου, ετήσιου) από την ημερομηνία θανάτου του ασφαλισμένου μέχρι τη λήξη του συμβολαίου ή άλλη καθορισμένη ημερομηνία.
- Ωφέλημα μόνιμης ανικανότητας από ατύχημα. Προνοεί πληρωμή καθορισμένων ποσών σε περίπτωση απώλειας μελών ή όρασης από ατύχημα.

ε) **Σχέδια συνταξιοδότησης**. Η αγορά για σχέδια συνταξιοδότησης είναι πολύ περιορισμένη και αυτό οφείλεται στην έλλειψη φορολογικών κινήτρων που να ενθαρρύνουν την προώθησή τους. Τα κυριότερα από τα σχέδια είναι:

- Σχέδιο συνταξιοδότησης με άμεση πληρωμή ωφελημάτων. Ο ενδιαφερόμενος πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό και η εταιρεία αναλαμβάνει να πληρώνει μια σύνταξη το υπόλοιπο της ζωής του.
- Σχέδιο συνταξιοδότησης με αναβολή την πληρωμή των ωφελημάτων. Ο ενδιαφερόμενος πληρώνει εισφορές για μια καθορισμένη περίοδο και η εταιρεία αναλαμβάνει την πληρωμή σύνταξης για το υπόλοιπο της ζωής του μετά από μια καθορισμένη ημερομηνία.

Σε όλα τα είδη ασφαλίσεων ζωής ο υπολογισμός των ασφαλιστρών είναι σχετικά δύσκολος. Τα προγράμματα των ασφαλιστικών εταιρειών αναφέρουν ότι τα ασφάλιστρα ενός συμβολαίου ζωής μαζί με το εισόδημά τους πρέπει να είναι αρκετό για να καλύπτουν τα ωφέληματα που

πληρώνονται κατά το θάνατο ή κατά τη λήξη ή ακόμη σε περίπτωση πρόωρης διακοπής. Πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν τα έξοδα διαχείρισης της εταιρείας και ένα ποσοστό κέρδους. Έτσι τα τρία κύρια στοιχεία ενός ασφαλιστρου ζωής είναι:

- α) Θνησιμότητα
- β) Εισόδημα από επενδύσεις και
- γ) Διαχειριστικά έξοδα

Οι μέθοδοι πληρωμής των ασφαλιστρων είναι σε ετήσιες, εξαμηνιαίες, τριμηνιαίες ή ακόμη με μηνιαίες δόσεις σε όλη τη διάρκεια του συμβολαίου. Εκτός από τις ασφαλίσσεις ζωής υπάρχουν και ασφαλίσσεις γενικών κλάδων.

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

- α) **Ασφάλιση προσωπικών ατυχημάτων.** Προσφέρει ωφελήματα για θάνατο, μόνιμη ανικανότητα, προσωρινή ανικανότητα και ιατρικά έξοδα που προκαλούνται από τυχαίο τραυματισμό ή ακόμη και από ασθένεια. Το συμβόλαιο εδώ είναι συμβόλαιο ωφελημάτων και όχι συμβόλαιο αποζημίωσης γιατί η ζημιά συνήθως δεν μπορεί να υπολογισθεί.
- β) **Ασφάλιση ασθενειών.** Η προσφορά της κάλυψης για ασθένειες προσφέρεται συνήθως ως επέκταση του συμβολαίου προσωπικών ατυχημάτων. Το συμβόλαιο μπορεί να καθορίζει ορισμένες ασθένειες ή να μην καθορίζει αλλά να εξαιρεί ορισμένες. Τα ωφελήματα που προσφέρονται συνήθως είναι εβδομαδιαία ποσά για την περίοδο που ο ασφαλισμένος απέχει από την εργασία του καθώς επίσης και ιατρικά έξοδα. Το συμβόλαιο προσφέρεται τόσο σαν ατομικό όσο και σε ομαδική βάση.
- γ) **Ασφάλιση ιατρικών εξόδων.** Προσφέρει κάλυψη για ιατρικά και άλλα έξοδα στα οποία υποβάλλεται ο ασφαλισμένος λόγω ατυχήματος ή α-

σθένειας. Επίσης προνοείται ότι για την πληρωμή τέτοιων ατυχημάτων είναι απαραίτητη προϋπόθεση η παραμονή του ασφαλισμένου ως εσωτερικού ασθενή για τουλάχιστο 24 ώρες.

- δ) **Ασφάλιση ταξιδιού.** Προσφέρεται σε άτομα που ταξιδεύουν στο εξωτερικό για αναψυχή ή για επαγγελματικούς σκοπούς. Το συμβόλαιο μπορεί να είναι ατομικό ή ομαδικό και καλύπτει τον ασφαλισμένο για διάφορους κινδύνους που συνεπάγεται ένα ταξίδι.

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

- α) **Ασφάλιση πυρός.** Δεν υπάρχει ομοιόμορφο συμβόλαιο που να χρησιμοποιείται από όλες τις ασφαλιστικές εταιρείες. Οι πιο πολλές χρησιμοποιούν το λεκτικό που εισηγείται το Association of British Insures. Οι αντιπρόσωποι του Λλουδς έχουν το δικό τους λεκτικό. Το συμβόλαιο του A.B.1 καλύπτει ζημιές που προκαλούνται από:

- Πυρκαγιά
- Κεραυνό
- Έκρηξη

Εξαιρέσεις αυτού του συμβολαίου είναι:

- Σεισμός και υποχθόνιο πυρ
- Οχλαγωγίες και ταραχές
- Ζημιές που προέρχονται από πόλεμο ή πράξεις εχθρικών δυνάμεων

Είναι δυνατό η κάλυψη που προσφέρεται από το βασικό συμβόλαιο να επεκταθεί για να καλύπτει και άλλους κινδύνους τους καλούμενους «ειδικούς κινδύνους». Ορισμένοι απ' αυτούς είναι: έκρηξη από ατμολέβητες, αναθυμιάσεις κ.λ.π. αυτόματη ανάφλεξη, καταιγίδα, θύελλα, πλημμύρα και σπάσιμο ή υπερχύλισμα δεξαμενών νερού, συσκευών ή σωλήνων, χαλαзоθύελλα, σεισμούς και υποχθόνιο πυρ, καθίζηση

και υποχώρηση του εδάφους, αεροσκάφη ή άλλα ιπτάμενα μηχανήματα ή αντικείμενα που πέφτουν από αυτά, πρόσκρουση αυτοκινήτου.

β) **Ασφάλιση κλοπής.** Η κάλυψη που προσφέρεται συνήθως από το συμβόλαιο είναι κλοπή μετά από διάρρηξη, δηλαδή η χρησιμοποίηση βίας για είσοδο στο κτίριο που βρίσκονται τα ασφαλισμένα αντικείμενα. Εξαιρούνται ζημιές που προκαλούνται από εξαρτώμενους του ασφαλισμένου ή το προσωπικό του, από σεισμό, ραδιενεργά και πολιτικούς κινδύνους όπως είναι ο πόλεμος ή πολιτικές ταραχές.

γ) **Ασφάλιση υάλων.** Το συμβόλαιο γενικά αναφέρει πως, αν τα ασφαλισμένα γυαλιά σπάσουν ή καταστραφούν από οποιαδήποτε αιτία που δεν εξαιρείται από το συμβόλαιο, τότε η εταιρεία κατά την κρίση της μπορεί να πληρώσει στο ασφαλισμένο ένα ποσό ίσο με την τρέχουσα αξία του γυαλιού μείον την αξία εκείνου που απόμεινε ή να αποκαταστήσει ή να αντικαταστήσει το σπασμένο γυαλί με παρόμοιο. Εξαιρέσεις εδώ είναι το σπάσιμο από πυρκαγιά, πολιτικές ταραχές, σεισμό και ραδιενέργεια.

δ) **Περιεκτική ασφάλιση ιδιωτικών.** Σχέδια που προσφέρονται στον τομέα αυτό είναι:

- Ασφάλιση κτιρίων που προσφέρεται σε ιδιοκτήτες κατοικιών, είτε διαμένουν οι ίδιοι σε αυτές είτε τις ενοικιάζουν.
- Ασφάλιση περιεχομένου που καλύπτει το περιεχόμενο της κατοικίας.
- Ένα πακέτο που δεν περιλαμβάνει μόνο το κτίριο και το περιεχόμενο αλλά προσφέρει ορισμένα είδη κάλυψης.

ε) **Ασφάλιση όλων των κινδύνων.** Είναι η πιο ευρεία κάλυψη που προσφέρεται για πολύτιμα αντικείμενα όπως γούνες, φωτογραφικές μηχανές, πίνακες ζωγραφικής κ.λ.π. Το συμβόλαιο καλύπτει τυχαία απώλεια, ζημιά ή καταστροφή από οποιαδήποτε αιτία που δεν καθορίζεται ότι εξαιρείται

- στ) **Ασφάλιση ηλεκτρονικών συσκευών Insurance.** Προσφέρεται για ηλεκτρονικές εγκαταστάσεις επεξεργασίας δεδομένων, ηλεκτρικές συσκευές και συσκευές ακτινοβολίας για ιατρική χρήση, συστήματα επικοινωνιών και διάφορα άλλα συστήματα όπως είναι τηλεοπτικές εγκαταστάσεις για βιομηχανικούς σκοπούς, εγκαταστάσεις στούντιο για φιλμ και τηλεόραση, αναλυτές, ηλεκτρονικά μικροσκόπια και άλλες συσκευές. Το συμβόλαιο μπορεί να επεκταθεί για κάλυψη κινδύνων, όπως είναι η απεργία και η εξέγερση, ο κίνδυνος μεταφοράς, ανεπάρκεια κλιματισμού, κλοπή και διάφορα πρόσθετα έξοδα. Το ασφαλισμένο ποσό πρέπει να είναι ίσο με την αξία αντικατάστασης της ασφαλισμένης περιουσίας, δηλαδή να καλύπτει το κόστος αγοράς, δασμούς, έξοδα μεταφοράς, έξοδα εγκατάστασης.
- ζ) **Ασφάλιση όλων των κινδύνων ανέγερσης.** Προσφέρει ικανοποιητική προστασία έναντι όλων των κινδύνων εργοταξίου, που σχετίζονται με το στήσιμο μηχανημάτων και εργοστασίου καθώς πρέπει επίσης και μεταλλικές κατασκευές οποιασδήποτε μορφής.
- η) **Ασφάλιση εργολάβων όλων των κινδύνων.** Προσφέρει προστασία έναντι απώλειας ή ζημιάς σε σχέση με το συμβόλαιο εργολαβίας, στις εγκαταστάσεις ανέγερσης, στον εξοπλισμό και στα μηχανήματα ανέγερσης καθώς επίσης για απαιτήσεις τρίτων σε σχέση με ζημιές σε περιουσία ή σωματικό τραυματισμό που προκαλείται σε σχέση με την εκτέλεση ενός οικοδομικού έργου.
- θ) **Ασφάλιση μηχανημάτων.** Προσφέρει στη βιομηχανία κάλυψη για δαπανηρές εγκαταστάσεις, μηχανήματα και μηχανικό εξοπλισμό. Πολύ χρήσιμη είναι στις μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις όπου μια μηχανική βλάβη μπορεί να προκαλέσει σοβαρές οικονομικές επιπτώσεις.
- ι) **Ασφάλιση αλλοίωσης εμπορευμάτων.** Αναπτύχθηκε για να ικανοποιήσει τις ανάγκες εκείνων που θέλουν να καλυφθούν σε περίπτωση αλλοίωσης των εμπορευμάτων που είναι αποθηκευμένα σε ψυκτικούς χώρους, λόγω μηχανικής βλάβης των ψυκτικών μηχανημάτων.

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΘΑΛΑΣΣΙΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, ΑΕΡΟΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ

Στην αξιολόγηση των θαλάσσιων κινδύνων λαμβάνεται υπόψη η συσκευασία των εμπορευμάτων, το είδος των εμπορευμάτων, ο τρόπος μεταφοράς και η ηλικία του πλοίου, αν η μεταφορά γίνεται με πλοίο, αν υπάρχει μεταφόρτωση και τυχόν προηγούμενες απαιτήσεις. Για τον καθορισμό ασφαλίστρου δεν υπάρχει τιμολόγιο.

Είδη ασφαλίσεων:

- **Ασφάλιση σκαφών αναψυχής.** Ο όρος «σκάφη αναψυχής» περιλαμβάνει μια μεγάλη ποικιλία σκαφών τόσο από πλευράς αξίας όσο και από πλευράς χρήσης. Αυτές οι διαφορές φαίνονται στα διάφορα είδη συμβολαίων που προσφέρονται.
- **Ασφάλιση μεταφερομένων εμπορευμάτων.** Προσφέρονται δύο βασικοί τύποι κάλυψης. Ο πρώτος είναι σε σχέση με μεταφερόμενα εμπορεύματα που είναι ιδιοκτησία άλλων για λογαριασμό τους. Επίσης προσφέρεται κάλυψη για εμπορεύματα που αποστέλλονται με χερσαίες μεταφορές ή ταχυδρομικώς.
- **Άλλες ασφαλίσεις θαλασσιών κινδύνων.** Υπάρχουν πολλά είδη τέτοιων ασφαλίσεων που αποτελούν ένα σημαντικό μέρος της διεθνούς ασφαλιστικής αγοράς. Τέτοια είδη είναι η ασφάλιση σωμάτων πλοίων, η ασφάλιση ναύλου, η ασφάλιση απώλειας χρήσης και άλλα.

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

- **Ασφάλιση ευθύνης εργοδότη.** Προσφέρει αποζημίωση σε σχέση με τη νομική ευθύνη για ζημιές και έξοδα που σχετίζονται με σωματικό τραυματισμό ή ασθένεια που θα έχει υποστεί ένας υπάλληλος στη διάρκεια της εργοδότησής του.

- **Ασφάλιση αστικής ευθύνης.** Αποζημιώνει τον ασφαλισμένο σε σχέση με απαιτήσεις από τρίτους που μπορεί να υποστούν τραυματισμό, ζημιές ή απώλεια λόγω αμέλειάς του ή των υπαλλήλων του.
- **Ασφάλιση ευθύνης προϊόντων.** Σε όλους τους πωλητές εμπορευμάτων είτε είναι κατασκευαστές, μεσάζοντες ή λιανέμποροι μπορεί να προκύψει ευθύνη σε βάρος τους έναντι των πελατών τους και άλλων για τραυματισμό, ασθένεια, απώλεια ή ζημία που προέρχεται από αμέλειά τους.

ΠΗΓΕΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Ευθύνη μπορεί να προκύψει είτε από αδίκημα είτε από παράβαση νόμου είτε από μη τήρηση συμβατικής υποχρέωσης. Ως αδίκημα μπορούν να χαρακτηρισθούν: η πρόκληση ζημιά προς τρίτους από αμέλεια, ενόχληση, παράβαση, παράπτωμα, καταπάτηση ξένης ιδιοκτησίας, δυσφήμιση, συκοφάντηση ή κατάχρηση εμπιστοσύνης ή άλλες όμοιες περιπτώσεις.

ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ

Όταν ο πρώτος ασφαλιστής εκχωρεί μέρος της ευθύνης ή μέρος από τους κινδύνους ή και τα δύο σε άλλους ομοειδείς ασφαλιστές για μεγαλύτερη κατανομή της ευθύνης η ασφάλιση αυτή καλείται **αντασφάλιση**. Στην περίπτωση αυτή ο πρωτασφαλιστής ευθύνεται για το ποσό που κρατούν, για το ποσό που εκχωρεί στους άλλους ασφαλιστές (αντασφαλιστές) έχει τη θέση του ασφαλιζόμενου, δηλαδή η αντασφάλιση εξυπηρετεί την ασφάλιση στους ασφαλισμένους.

Η αντασφάλιση χρησιμοποιείται λόγω των μεγάλων ποσών και κινδύνων που καλύπτουν μερικά ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Οι αντασφαλιστές ευθύνονται ως προς τον πρώτο ασφαλιστή, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους στο ασφαλιστικό ποσό ή τους κινδύ-

νους και για το λόγο αυτό παίρνουν και το σχετικό ασφάλιστρο. Ο πρωτασφαλιστής εκδίδει συμβόλαιο για λογαριασμό του ασφαλισμένου και είναι ο μόνος υπεύθυνος προς τον ασφαλιζόμενο.

Η αντασφάλιση ασκείται σε διεθνή κλίμακα και επιδιώκει την υπερεθνική κατανομή των κινδύνων και έτσι οι κίνδυνοι υποβάλλονται σε ένα τεμαχισμό από τον ένα φορέα στον άλλο.

Οι αντασφαλιστικές συμβάσεις υπάγονται σε δύο κατηγορίες, τις αναλογικές και τις μη αναλογικές. Οι αναλογικές συμβάσεις βασίζονται στην κατ' αναλογία κατανομή, μεταξύ πρωτασφαλιστή και αντασφαλιστή, τόσο των ασφαλίσεων όσο και των ζημιών. Μπορεί π.χ. η σύμβαση να προβλέπει ίδια κράτηση 40% και εκχώρηση 60%, επομένως με την αναλογία αυτή θα κατανέμονται τόσο τα ασφάλιστρα, όσο και οι ζημιές. Οι μη αναλογικές συμβάσεις έχουν άλλο συλλογισμό. Ο πρωτασφαλιστής προσδιορίζει το ύψος των ζημιών που είναι σε θέση να αναλάβει οικονομικά, για το υπόλοιπο ποσό αναλαμβάνει την ευθύνη ο αντασφαλιστής με κάποιο όμως ανώτατο όριο.

Ανάλογα με τον υποχρεωτικό ή όχι χαρακτήρα τους οι αντασφαλιστικές εκχωρήσεις διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες:

- α) Προαιρετική αντασφάλιση
- β) Προαιρετική υποχρεωτική (open cover)
- γ) Υποχρεωτική αντασφάλιση

Στην **προαιρετική αντασφάλιση** ο αντασφαλιστής είναι ελεύθερος να αποδεχθεί ή να απορρίψει την ασφάλιση ανάλογα με την κρίση του, αφού μελετήσει την πρόταση αντασφάλισης. Το χαρακτηριστικό του συστήματος αυτού είναι ότι ο πρωτασφαλιστής με τον αντασφαλιστή δεν συνδέονται με αντασφαλιστική σύμβαση και επομένως υπάρχει υποχρέωση του αντασφαλιστή να εκδώσει ιδιαίτερη αντασφαλιστική σύμβαση για κάθε περίπτωση και έχουμε έτσι μεγάλο όγκο εργασίας, επίσης η περίπτωση άρνησης του αντασφαλιστή ή η αναζήτηση αντασφαλιστή συνεπάγεται περιόδους που ο κίνδυνος μένει ακάλυπτος, η δε μεσολάβηση μεσιτών αυξάνει το κόστος της κάλυψης.

Στην προαιρετική-υποχρεωτική σύμβαση η μεν εκχώρηση που είναι προαιρετική αφορά ένα συμφωνημένο κλάδο ασφάλισης, η δε αποδοχή από τον ασφαλιστή είναι υποχρεωτική.

Η κάλυψη δεν αναφέρεται σε εξατομικευμένες περιπτώσεις αλλά σε ολόκληρη κατηγορία εργασιών και ο αντασφαλιστής είναι υποχρεωμένος να αποδεχθεί τον κίνδυνο. Η ασφάλιση του είδους αυτού έχει εφαρμογή στις ασφαλίσσεις πυρός και μεταφορών ιδιαίτερα στις περιόδους εκείνες που έχουμε αύξηση κινδύνου. Στην κατηγορία της υποχρεωτικής αντασφάλισης υπάγονται οι μορφές αντασφαλιστικών συμβάσεων που έχουν υποχρεωτικό χαρακτήρα, τόσο για το πρωτασφαλισμένο όσο και για τον αντασφαλιστή για την κατηγορία των κινδύνων που ορίζονται προκαταβολικά στη σύμβαση. Με τη σύμβαση αυτή προβλέπεται ότι ο πρωτασφαλιστής θα εκχωρεί και ο αντασφαλιστής θα αποδέχεται όλους τους κινδύνους που αναλαμβάνει ο πρώτος ασφαλιστής. Υπάρχουν διάφορα είδη συμβατικής αντασφάλισης.

Σχετικά με την νομοθεσία των αντασφαλιστικών συμβάσεων ο εμπορικός νόμος στα άρθρα 194-195 αναφέρει τα εξής:

- α) Αντασφάλιση είναι η σύμβαση με την οποία ο ασφαλιστής καλύπτει ασφαλιστικά μέρος των κινδύνων τους οποίους απεδέχθη σε άλλον ασφαλιστή, τον Αντασφαλιστή. Σύμφωνα με άλλον ορισμό Αντασφάλιση είναι η ασφάλιση μεταξύ ενός πρώτου ασφαλιστή (πρωτασφαλιστή) που παίρνει τη θέση του ασφαλιζόμενου κι ενός άλλου ασφαλιστή (Αντασφαλιστής), αναφορικά με την ευθύνη του πρωτασφαλιστή από ασφαλιστικές συμβάσεις με άλλους ασφαλισμένους.
- β) Η Αντασφάλιση είναι ένα είδος ασφάλισης παθητικού και βοηθά στη μεγαλύτερη κατανομή των κινδύνων και μάλιστα σε διεθνή κλίμακα. Ασφαλιζόμενο παθητικό στοιχείο είναι η οφειλή του ασφαλισμένου πρωτασφαλιστή από ασφαλιστική σύμβαση.
- γ) Η Αντασφάλιση διακρίνεται σε συμβατική και σε προαιρετική. Μπορεί επίσης να είναι υποχρεωτική ή δυνητική και για τα δύο μέρη ή μόνο για τον ένα πρωτασφαλιστή ή Αντασφαλιστή και θεωρείται σχέση κατ'εξοχήν εμπιστοσύνης

- δ) Η Αντασφάλιση μπορεί να καλύπτει ολόκληρο τον κίνδυνο που αναλήφθηκε από την αρχική σύμβαση ή μέρος αυτού. Δεν μπορεί όμως να υπερβαίνει το ποσό που ασφαλίσθηκε. Στην αντασφάλιση δεν είναι απαραίτητη η λεπτομερής περιγραφή του αναλαμβανόμενου κινδύνου, όπως απαιτείται στην αρχική σύμβαση. Αρκεί να γίνει γενική περιγραφή και παραπομπή στην αρχική σύμβαση.
- ε) Ο ασφαλισμένος δεν έχει νομικό δεσμό με τον αντασφαλιστή αλλά μόνο με τον ασφαλιστή, γιατί οι δύο συμβάσεις είναι κατ' αρχήν ανεξάρτητες η μια από την άλλη. Η ολική όμως ή μερική ανατροπή της ασφαλιστικής σύμβασης έχει σαν αποτέλεσμα την αντίστοιχη ανατροπή και της αντασφάλισης και δεν είναι ισχυρή η αντίθετη συμφωνία.
- στ) Στην περίπτωση που πτωχεύσει ο ασφαλιστής και καταβάλλει με συμβιβασμό στον ασφαλιζόμενο ποσοστό μόνο από το ποσό που ασφαλίσθηκε, ο αντασφαλιστής έχει υποχρέωση να καταβάλλει στον ασφαλιστή, που πτώχευσε, ολόκληρο το ποσό, γιατί η αντασφάλιση είναι σύμβαση ανεξάρτητη από την αρχική.
- ζ) Οι γενικές αρχές για την ερμηνεία των ασφαλιστικών συμβάσεων εφαρμόζονται και για την ερμηνεία των ασφαλιστικών συμβάσεων.

ΟΙ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΑ. Η υπό της πολιτείας αναγνώριση και εξασφάλιση των ατομικών δικαιωμάτων της ελευθερίας και της ιδιοκτησίας πραγματοποιούμενη δια της διοικητικής κυρίως και δικαστικής οργανώσεως αυτής.

Τον ορισμό αυτής δίδει σαφώς η διακήρυξη των δικαιωμάτων του ανθρώπου του 1793: «Η ασφάλεια συνιστάται εις την παρεχόμενη προστασία υπό της κοινωνίας εις έκαστον μέλος αυτής δια την συντήρηση του προσώπου του των δικαιωμάτων του και της ιδιοκτησίας του» (Διακήρυξις 1793, άρθρο 8). «Η ασφάλεια πηγάζει εκ της συμπράξεως πάντων προς εξασφάλιση των δικαιωμάτων εκάστου» (Διακήρυξις έτους ΙΙΙ, άρθρο 9). Βάση του άρθρου τούτου κτίσθηκε όλο το οικοδόμημα των ασφαλίσεων είτε αυτές ανήκουν στην δημόσια είτε στην κοινωνική ασφάλιση, είτε στην ιδιωτική τοιαύτη.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ: (ιδιωτικό Δίκαιο). Σύμβαση με την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους, ο ασφαλιστής, αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει υπό ορισμένες προϋποθέσεις στον άλλο, τον ασφαλιζόμενο ορισμένη αποζημίωση, με την υποχρέωση του τελευταίου να πληρώσει στον πρώτο κατά ορισμένα χρονικά διαστήματα ορισμένο ποσό σαν ασφάλιστρο.

Η ασφάλεια χρησιμεύει για να εξισώνει ζημιές από απρόοπτα ατυχήματα (πυρκαγιά, ναυάγιο, χαλάζι, πλημμύρα, αρρώστια, γηρατειά, αναπηρία, κλοπή, θάνατος κ.λ.π.). Η ασφάλεια σαν μεγάλη επιχείρηση είναι έργο ανωνύμων εταιρειών, οι οποίες με την επιτήρηση του Κράτους εργάζονται με όρους που αναγράφονται στο ασφάλιστρο.

Τα σπουδαιότερα είδη ασφαλειών είναι: η ασφάλεια πυρός ή πυρασφάλεια ή ναυτασφάλεια και η ασφάλεια της ζωής. Η τελευταία διαιρείται σε δύο κλάδους, για την περίπτωση θανάτου και για την περίπτωση μα-

κροβιότητας. Τα διάφορα είδη ασφαλιστρων βασίζονται σε υπολογισμούς που τα στοιχεία τους τα δίνει η στατιστική.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ. Κρατική φροντίδα για την προστασία των πολιτών από την ανέχεια, την ανεργία, την αρρώστια και τα γηρατειά. Ο όρος πρωτοχρησιμοποιήθηκε επίσημα στις ΗΠΑ το 1935 με τη νομοθεσία που ψηφίσθηκε τότε για την αντιμετώπιση των συνεπειών της μεγάλης οικονομικής κρίσης του 1930. Η ιδέα όμως, όπως και η εφαρμογή της ήταν αρκετά παλαιότερη.

Στη Γερμανία η υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση είχε καθιερωθεί από το 1889 και στην Αγγλία από το 1911 ήταν υποχρεωτική η ασφάλεια υγείας και ανεργίας. Μετά τον Α΄ Παγκόσμιο Πόλεμο, η ανάπτυξη των σοσιαλιστικών αντιλήψεων και η πίεση των ισχυρών εργατικών οργανώσεων επέβαλε παντού την ανάγκη να παρθούν μέτρα προστασίας των εργαζομένων. Αλλά η μεγάλη παγκόσμια οικονομική κρίση του 1930 έκανε την ανάγκη αυτή επιτακτική.

Την ίδια εποχή γίνεται και στην Ελλάδα η πρώτη κίνηση για οργάνωση των Κοινωνικών Ασφαλίσεων (1932).

Σταθμός στην ανάπτυξη της κοινωνικής ασφάλισης παγκόσμια ήταν τα μέτρα που πήρε στη Γαλλία το 1936 η Κυβέρνηση Λαϊκού Μετώπου του Μπλουμ κι αυτά αποτέλεσαν διεθνώς τη βάση της μεταπολεμικής νομοθεσίας.

Σημαντική επίσης προσφορά ήταν η σχετική έκθεση του Αγγλου Οικονομολόγου Μπεβερίτζ (1942) που πρόσφερε τη βάση για τις κοινωνικές ασφαλίσεις μεταπολεμικά. Η αρχή της Κοινωνικής Ασφάλισης καθιερώθηκε επίσημα με τη Διακήρυξη των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου, που περιλήφθηκε στο χάρτη των Ηνωμένων Εθνών.

Η Κοινωνική Ασφάλιση αναπτύχθηκε παντού εξαιρετικά και σε μερικές χώρες, όπως στις Σκανδιναβικές, καλύπτει όλες τις ανάγκες του ανθρώπου, από τη γέννηση ως το θάνατό του.

Το 1957, 51 χώρες είχαν ασφαλίσεις γήρατος και αναπηρίας, 74 εργατικών ατυχημάτων, 20 ανεργίας και 34 έδιναν οικογενειακά επιδόματα.

Στην Ελλάδα η Κοινωνική Ασφάλιση ασκείται από κλαδικά ταμεία που καλύπτουν ορισμένους κλάδους εργαζομένων (δηλαδή υπαλλήλων, τραπεζικών, σιδηροδρομικών κ.λ.π.) γενικότερα όμως οι κύριοι φορείς της Κοινωνικής Ασφάλισης είναι το Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ) και ο Οργανισμός Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΟΓΑ) και ο Οργανισμός Ασφάλισης Ελευθέρων Επαγγελματιών.

Στην Ελλάδα λειτουργούν σήμερα περίπου 160 ασφαλιστικές εταιρείες. Απ' αυτές ανήκουν στο δημόσιο τομέα 7 και μια επιπλέον ανήκει στον κλάδο σκαφών. Οι 78 είναι ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις και 78 είναι ξένες ασφαλιστικές εταιρείες από τις οποίες οι 60 ανήκουν στα κράτη-μέλη της κοινότητας.

Οι τραπεζικές ασφαλιστικές εταιρείες βρίσκονται αναμφισβήτητα σε πλεονεκτική θέση έναντι των άλλων του ιδιωτικού τομέα και καλύπτουν το 47% της όλης παραγωγής της χώρας. Και τούτο γιατί το τραπεζικό κύκλωμα διοχετεύει σ' αυτές το μεγαλύτερο μέρος των εργασιών της ασφαλιστικής αγοράς. Σ' αυτό συντέλεσε και ο νόμος 1256/82 που από τη μια μεριά υποχρέωσε όλους τους οργανισμούς και επιχειρήσεις του δημόσιου τομέα να ασφαλίζονται αποκλειστικά σ' αυτές και από την άλλη μεριά επέτρεψε στις τράπεζες να κάνουν άμεση επέμβαση στις ασφαλιστικές επιλογές των πελατών τους.

Οι 78 ιδιωτικές ελληνικές εταιρείες κατέχουν το 88% περίπου της ασφαλιστικής παραγωγής της χώρας. Από αυτές μερικές έχουν μικρό μέγεθος και είναι δύσκολο να προσαρμοσθούν στο μέγεθος των ζημιών σύμφωνα με τα σημερινά δεδομένα και τις αντιξοότητες που διέρχεται ο κλάδος να αναδιοργανωθεί σύμφωνα με τα πρόσφατα κρατικά μέτρα και τα προγράμματα της κοινότητας. Όσον αφορά τον κλάδο του αυτοκινήτου τα πράγματα είναι ακόμη δυσκολότερα, γιατί αδυνατούν να καλύψουν το μέγεθος των ζημιών τους που είναι δυσανάλογο με την σημερινή τιμή του ασφαλιστρού. Μερικές όμως είτε διότι επιλέγουν το αγαθό της ασφαλίσεώς των είτε διότι

προστατεύονται από θυγατρικές εταιρείες διεθνών ασφαλιστικών συγκροτημάτων, έχουν μετά βεβαιότητας την δυνατότητα να αντέξουν σε δύσκολες καταστάσεις.

Οι ξένες εταιρείες που εργάζονται στην Ελλάδα είναι περίπου 78. Από αυτές οι 60 ανήκουν σε χώρες της ΕΟΚ. Ελέγχουν περίπου το 15% της ασφαλιστικής παραγωγής και επειδή ακολουθούν μια προσεκτική επιλογή αποδοχής κινδύνων και έχουν περιορισμένη δραστηριότητα στον ζημιογόνο κλάδο αυτοκινήτων, παρουσιάζουν κατά κανόνα συγκριτικώς καλύτερα αποτελέσματα της ασφαλιστικής αγοράς.

Για να δώσει κανείς μια εικόνα της σημερινής ασφαλιστικής πραγματικότητας θα πρέπει να αναφερθεί και στα αποτελέσματα της δραστηριότητας των διαφόρων ασφαλιστικών κλάδων, αν εξαιρέσουμε βέβαια τον κλάδο αυτοκινήτου, τα αποτελέσματα των υπολοίπων κλάδων θα πρέπει να θεωρηθούν σε γενικές γραμμές ευνοϊκά. Σ' αυτό πολλά συντέλεσαν:

Κατ' αρχήν η ελεύθερη εισδοχή επενδυτικών κεφαλαίων στην Ελλάδα από τις χώρες-μέλη της Κοινότητας που συμπεριέλαβε και τις πρωτασφαλίσεις των ξένων ασφαλιστικών εταιρειών και εγκατάσταση αυτών στην Ελλάδα με υψηλά κεφάλαια και απεριόριστη πίστη και με υποδομές διεθνούς φήμης ήταν ένα σημαντικό στοιχείο προς μίμηση διότι πολλές εταιρείες ακολουθώντας το παράδειγμά τους στον τρόπο δηλαδή της επιλογής του ασφαλιστικού αντικειμένου είχαν καλά αποτελέσματα. Η τιμολόγηση των ασφαλιστρων σε ορισμένους κλάδους ήταν επίσης αξιοσημείωτη ενέργεια γιατί εμποδίζει τον συναγωνισμό.

Για αυτό το Κράτος πήρε δραστήρια μέτρα στο πρόσφατο παρελθόν σύμφωνα πάντα με τα προγράμματα και τις υποδείξεις της ΕΟΚ που είχαν σαν αποτέλεσμα να δημιουργηθούν αντιδράσεις στον ασφαλιστικό κύκλο γιατί τα μέτρα που ελήφθησαν είχαν τρομακτικές επιπτώσεις. Περίπου 15 ασφαλιστικές εταιρείες έκλεισαν και πολλές εταιρείες παρουσίαζαν κάμψη στην απόδοσή τους.

Το Κράτος στα μέτρα που ανήγγειλε για την εξυγίανση των επιχειρήσεων υπέβαλε στη Βουλή προς ψήφιση ένα νομοσχέδιο που ψηφίσθηκε

τον Οκτώβριο 1985 για την ιδιωτική ασφάλιση. Ο νόμος αυτός υπήρξε αιτία μεγάλης αναταραχής και μεταξύ των πολλών μορφών αντίδρασης ήταν και η αποχή των δικηγόρων επί 108 ημέρες από τα δικαστήρια διότι έπληττε άμεσα τα συμφέροντα του κλάδου των. Ο νόμος είχε πολλά σημεία που κατά τη γνώμη των ιδιωτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων έπληττε καίρια τις δραστηριότητές τους, όπως η κατάργηση ουσιαστικά του γενικού πράκτορα στις επαρχίες και πλήθος άλλων όρων που θεωρούντο ανέφικτοι.

Ο ίδιος νόμος θεσπίζει ότι ιδρύεται Σώμα Ορκωτών Πραγματογνωμόνων για τα αυτοκινητικά επεισόδια, που η γνωμάτευσή τους και η κρίση του θα είναι απαραίτητη για την εκδίκαση της ασφαλιστικής εισφοράς. Επρόκειτο, όπως είναι γνωστό για τον ΣΕΠΤΑΣ που θα διατηρείτε σε βάρος των ασφαλιζομένων με αύξηση της εισφοράς και κατά την αντίληψη των ενώσεων των ασφαλιστικών εταιρειών θα ανήρχετο σε 4 δις δρχ. το χρόνο για τη συντήρηση των πραγματογνωμόνων.

Αυτό θεωρήθηκε από τους ιδιώτες ασφαλιστές άσκοπη πολυτέλεια που θα αυξήσει ότι περαιτέρω το γραφειοκρατικό φόρτο κ.λ.π. των εταιρειών και χρειάσθηκε η αποφασιστική αντίδραση των δικηγόρων που είχε την επιρροή της και μέσα στη Βουλή για να αναγκασθεί η Κυβέρνηση να κάνει ορισμένες τροποποιήσεις στο επίμαχο νομοσχέδιο. Δηλαδή μεταξύ των άλλων, ο ρόλος του ΣΕΠΤΑ είναι γνωμοδοτικός και όχι αποφασιστικός.

Στην πράξη όμως δεν φαίνεται να προσφέρει καμία ουσιαστική βοήθεια γιατί τα νομικά προβλήματα που αναφέρονται από την επίλυση των διαφορών πάνω σε τυχαία ατυχήματα δεν είναι το ύψος της ζημιάς αλλά η υπαιτιότητα. Επομένως η προσφυγή στα δικαστήρια είναι αναπόφευκτη και αναγκαία.

Αλλά και άλλες διατάξεις είχαν προκαλέσει αντιδράσεις στις ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρείες, όπως η συνεχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, πράγμα που τονώνει τις θυγατρικές εταιρείες των Τραπεζών και τελ-

ματώνει την ιδιωτική ασφάλιση είναι οπωσδήποτε άνηση μεταχείριση και προκαλεί αντιδράσεις στους αντιφρονούντας.

Στις αιτήσεις αυτές των ιδιωτικών εταιρειών αντιτάσσεται ότι ο επίμαχος νόμος είναι απαραίτητος για την εξυγίανση του κλάδου. Το ότι μπαίνουν περιορισμοί στους πράκτορες είναι σωστό διότι δίνουν οι εταιρείες τον τίτλο αυτόν χωρίς έλεγχο και πρέπει να ορισθεί η ιδιότητά του. Ότι με την τροποποίηση του άρθρου για τον ΣΕΠΤΑ, δεν θίγονται οι εταιρείες αλλά εξυπηρετούνται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και ότι για να επιβιώσουν οι εταιρείες πρέπει και αυτές να εννοήσουν ότι όσες έχουν σύγχρονη οργάνωση και δομή με υψηλή εκπαίδευση στελεχών και μέγιστα εξειδικευμένα διευθυντικά στελέχη, θα μπορούν να επιβιώσουν στην ασφαλιστική αγορά.

Όλα αυτά τα επιχειρήματα έχουν την αξία τους και κανείς δεν μπορεί να αμφισβητήσει. Και θα καταλήξουν κατόπιν τούτων οι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρείες ότι οι δημόσιες ασφαλιστικές εταιρείες με προνόμια σκανδαλώδη έναντι των ιδιωτικών, φυσικό αποτέλεσμα είναι χρόνο με το χρόνο, αυτές να αυξάνουν το μερίδιό τους στην αγορά και να υποβαθμίζεται η ιδιωτική επιχείρηση διότι δεν θα μπορέσει να βαστάξει τον ανταγωνισμό.

Και ακόμη ότι οι ενώσεις θεωρούν ότι θίγονται άμεσα και πιστεύουν ότι τα μέτρα αυτά είναι ολέθρια γι' αυτές και ότι οδηγούνται εις τον αφανισμό.

Το Κράτος βέβαια θα πετύχει το σκοπό του αλλά η ιδιωτική πρωτοβουλία ειδικά στον κλάδο αυτό που εικοσαετίες ολόκληρες, μόνος του χωρίς βοήθεια, τα έβγαλε πέρα θα αφανισθεί.

Όλα αυτά όμως τα μέτρα που πάρθηκαν δεν είχαν σκοπό να βλάψουν τα συμφέροντα των αντιφρονούντων και να τους «αφανίσουν» όπως ισχυρίστηκαν. Τα μέτρα έπρεπε να παρθούν εφ' όσον ακολουθούμε τα προγράμματα της κοινότητας και δεσμευόμεθα από αυτά αφού είμαστε μέλη της και βοηθηθήκαμε σε όλους τους κοινοτικούς τομείς, το ασφαλιστικό ήταν ένα από τα πρώτα μελήματα της Πολιτείας και μάλιστα πολύ

περισσότερο η αναδόμηση του Κρατικού Ασφαλιστικού Τομέα που τα μέτρα που πάρθηκαν ευνόησαν άμεσα τις ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Ακόμη και στον ισχυρισμό των αντιφρονούντων ότι με τα μέτρα αυτά οδηγούνται σε αφανισμό, δυστυχώς εκείνες οι εταιρείες που θα υποστούν συρρίκνωση είναι αυτές ακριβώς οι κρατικές γιατί δεν έχουν την ευχέρεια ευελιξίας και εγρήγορσης στις δραστηριότητές τους και αποφάσεις των λόγω ακριβώς του κατεστημένου των δημοσίων υπηρεσιών.

Κοινωνική Ασφάλιση

Η χώρα μας, στις προσπάθειες που καταβάλλει να θέσει νέες βάσεις σ' όλους τους τομείς της δημόσιας και ιδιωτικής ζωής, που θα καθόριζαν και θα εμπέδωναν την θέση της στον Ευρωπαϊκό Κοινοτικό Χώρο, πέρασε και περνά πολλά στάδια ανακατατάξεων και μεταλλαγών, κυρίως την τελευταία δεκαετία. Τα μέτρα που επιβάλλονται στη νέα τάξη πραγμάτων για την ολοκλήρωση των στόχων αυτών και την υλοποίησή τους απαιτούνται πολλές θυσίες. Το τίμημα όμως είναι βαρύ

Μέσα στο κλίμα που επικρατεί για την υλοποίηση των προγραμμάτων και της οικονομικής πολιτικής που ακολουθείται για την ανασυγκρότηση της χώρας η πολιτεία επιβάλλει μέτρα για την εξυγίανση όλων των παραγωγικών κλάδων τόσο στον δημόσιο όσο και στον ιδιωτικό τομέα, ιδίως των προβληματικών.

Τα μέτρα αυτά άλλοτε πλήττουν κλάδους που δεν μπορούν ν' αντέξουν στην πίεση και συρρικνώνονται, και άλλοι ευνοούνται και τους δίνεται η ευκαιρία να ανασυγκροτηθούν και να πάρουν σημαντική θέση στο χώρο που η αναπτυξιακή πολιτική επιδιώκει και είναι φυσικό, ένα μέτρο που ευνοεί ένα κοινωνικό τομέα, άλλον να τον προβληματίζει. Εάν όμως, οι επεμβάσεις της πολιτείας με υποδείξεις ή κυρώσεις στις δραστηριότητες των παραγωγικών κλάδων ευνοούν το κοινωνικό σύνολο, τα μέτρα που παίρνονται είναι αναμφισβήτητα παραδεκτά.

Η εξυγίανση λοιπόν, σε όλους τους τομείς της δημόσιας ζωής επιβάλλεται ως απαραίτητη ενέργεια για την ανάπτυξη της οικονομίας, την άνοδο του βιοτικού επιπέδου, και την ποιότητα ζωής.

Είναι φανερό, λοιπόν ότι τα μέτρα που λαμβάνονται για την εξυγίανση των διαφόρων κλάδων παραγωγής, στο κρατικό και ιδιωτικό τομέα, δεν είναι αποτελεσματικά οπωσδήποτε.

Δεν μπορούμε να πούμε ότι αυτό το μέτρο είναι θετικό για να βελτιώσει τα κακώς κείμενα ή το άλλο είναι αρνητικό και το απορρίπτουμε. Γιατί πολλοί είναι οι παράγοντες, εξωγενείς και εσωγενείς που επιδρούν στην αναπτυξιακή πορεία της οικονομίας. Στην προηγούμενη αναφορά σχετικά με την ψήφιση του Ν. 2084/1992 για την αναμόρφωση της Κοινωνικής Ασφάλισης, ο φορέας αυτός έχει τα βασικά του στοιχεία συγκρότησης στην αρχή «η ασφάλεια πηγάζει εκ της συμπράξεως παντών προς εξασφάλισιν των δικαιωμάτων εκάστου»**

** Από την Διακήρυξη των δικαιωμάτων του ανθρώπου

ΚΟΙΝΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Κοιτάζοντας την ανάπτυξη των διαφόρων μορφών ασφάλισης βλέπουμε τα παρακάτω κοινά χαρακτηριστικά:

- α) Κάθε τύπος ασφάλισης αναπτύχθηκε ανταποκρινόμενος στη ζήτηση για προστασία.
- β) Η ανάπτυξη των διαφόρων μορφών ασφάλισης συνοδευόταν με κάποιο μέτρο κυβερνητικής εποπτείας.
- γ) Συνήθως οι ασφαλιστικές εταιρείες άρχιζαν ως ειδικές σε μια ή δύο μορφές ασφάλισης.
- δ) Σήμερα οι πιο πολλές ασφαλιστικές εταιρείες έχουν πολύ μεγάλη πείρα σε πολλούς τύπους ασφαλίσεων.

- ε) Οι ασφαλιστικές εταιρείες εργάστηκαν από κοινού για αξιοποίηση των πόρων, όπως είναι οι Σύνδεσμοι, η κοινή τιμολόγηση των κινδύνων, τα λεκτικά των συμβολαίων και άλλα.
- στ) Ένα χαρακτηριστικό που είναι πολύ σημαντικό είναι η επιτυχία που γνώρισαν οι πti πολλές εταιρείες στη διεξαγωγή των εργασιών τους, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση της εργασίας τους, την έλλειψη στατιστικών και άλλα.
- ζ) Μια πιθανή εξήγηση της εξασφάλισης των ασφαλιστικών εταιρειών είναι και η ανάπτυξη της αντασφαλιστικής βιομηχανίας.
- η) Άλλη εξέλιξη στην ασφαλιστική βιομηχανία είναι η συγκέντρωση διαφόρων τύπων ασφαλίσεων σ' ένα συμβόλαιο ή ένα πακέτο, για κάλυψη των διαφόρων αναγκών των ασφαλισμένων.

ΠΩΣ ΕΜΦΑΝΙΣΤΗΚΑΝ ΟΙ ΣΥΓΧΡΟΝΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ (ΖΩΗΣ)

Τον 7ο αιώνα ένας αριθμός από ασθένειες εμφανίστηκαν στο Λονδίνο. Σαν μέσο πληροφόρησης του κοινού για στοιχεία θανόντων «BILLS OF MORTALITY» δείκτες θνησιμότητας δημοσιεύονταν κάθε εβδομάδα στις διάφορες κοινότητες της πόλης. Αυτό συνεχίστηκε και μετά την μάστιγα των ασθενειών, σύμφωνα με τα αρχεία που έγιναν για μελέτη.

Ο John Grand είναι ο πρώτος που μελέτησε επιστημονικά τους πίνακες θνησιμότητας. Το ίδιο έκαναν αργότερα πολλοί μαθηματικοί και αστρολόγοι (J. Danson). Το 1974 το αγγλικό Κοινοβούλιο ψήφισε νόμο, που ανέφερε ότι είναι παράνομο να γίνονται συμβόλαια ασφαλειών ζωής, αν ο ασφαλιζόμενος δεν έχει συμφέρον. Αλλά είναι νομικά δύσκολο στις ασφάλειες ζωής, ότι έννομο συμφέρον να αποζημιωθεί μετά το θάνατο, αφού ο ίδιος δεν εισπράττει την αποζημίωση.

Διέφευγε ασφαλώς της προσοχής τους το γεγονός, ότι στην ασφάλεια ζωής την αποζημίωση θα εισέπραττε ο κληρονόμος του ασφαλισμένου, για τον οποίο κατά κύριο λόγο αυτός ενδιαφερόταν και κατά συνέπεια δικαιολογείται το έννομο συμφέρον. Βέβαια αν το σήμερα έχει ξεπεραστεί, αλλά στο παρελθόν απασχόλησε το νομικό κόσμο.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Για τον υπολογισμό του καθαρού ασφάλιστρου είναι απαραίτητο να τηρηθούν οι βασικές αρχές που είναι ίδιες, τόσο για τις ασφαλίσεις ζωής, όσο και των γενικών κλάδων. Συσχετίζοντας αυτές τις αρχές όμως, υπεισέρχονται μερικές δυσκολίες στις ασφάλειες ζωής, που δεν συναντώνται σε άλλους κλάδους. Για να γίνουν αυτά τα προβλήματα κατανοητά, είναι απαραίτητο να εξετασθούν μερικά από τα βασικά χαρακτηριστικά που αφορούν θεωρητικά ένα ασφαλισίμο κίνδυνο. Κάθε καθαρός κίνδυνος μπορεί να είναι το αντικείμενο για ασφάλεια.

Σαν πρακτικό θέμα, όμως πρέπει να ληφθούν υπόψη άλλα αιτήματα, πριν λεχθεί ότι ο κίνδυνος είναι ασφαλισίμος. Μεταξύ αυτών των αιτημάτων βασικά είναι τα παρακάτω:

- Ο κίνδυνος πρέπει να είναι κοινός για έναν αρκετά μεγάλο αριθμό ανθρώπων, δεν πρέπει να είναι άμεσος και εκτεθειμένος για καταστροφική ζημιά.
- Η ζημιά να μην είναι ασήμαντη. Η περίπτωση της ζημιάς να είναι λογικά υπολογίσιμη και το κόστος να είναι εφικτό.

Γενικά κίνδυνος σαν οικονομικός όρος είναι κάθε φαινόμενο που μπορεί να προκαλέσει ζημιά οικονομική ή ψυχική, ανεπιθύμητη αλλαγή κατάστασης.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΟΙΝΟΣ ΣΕ ΜΕΓΑΛΟ ΑΡΙΘΜΟ ΑΝΘΡΩΠΩΝ

Ένας από τους πιο ενδιαφέροντες παράγοντες ενός κινδύνου να είναι ασφαλισίμος, είναι ότι πρέπει να είναι κοινός σ' ένα μεγάλο αριθμό ανθρώπων. Η ασφαλιστική εταιρεία δεν μπορεί να ασφαλίσει μεμονωμένες περιπτώσεις κινδύνων, γιατί είναι αντιοικονομικό (υψηλό ασφάλιστρο, απειρία κινδύνου, ειδικό συμβόλαιο).

Στην ασφάλεια ζωής, λόγω των πολλών ασφαλιστηρίων συμβολαίων, παρά το γεγονός ότι ο θάνατος είναι φυσική συνέπεια και αναμφισβήτητο γεγονός να συμβεί, πολλοί ασφαλιζονται για ειδικούς όρους.

Ο κίνδυνος πρέπει να είναι από την αρχή ορισμένος και να μπορεί να προσδιοριστεί ακριβώς, όταν συμβεί η ζημιά π.χ. στην ασφάλεια προσωπικού ατυχήματος είναι συνήθως δύσκολο να προσδιοριστεί η ζημιά που είναι κάποιος ασφαλισμένος, εάν ένας τραυματισμός συνιστά πραγματική ανικανότητα για την ασφαλισθείσα ή όχι και πόσο. Επίσης ο κίνδυνος να μην μπορεί να αποτρέψει από τα μέσα άκρας επιμέλειας και σύνεσης.

Γι' αυτό το λόγο, όλα τα συμβόλαια των ασφαλιστικών εταιρειών του κλάδου προσωπικών ατυχημάτων ή ασθένειας προσδιορίζουν απόλυτα

τις ζημιές που ασφαλίζουν. Τέτοιοι προσδιοριστικοί όροι εφοδιάζουν τους ενδιαφερόμενους, προς αποφυγή παρερμηνειών.

Ο ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΑΠΡΟΣΔΟΚΗΤΟΣ

Ο ασφαλιστέος κίνδυνος πρέπει να έχει πολλαπλασιαστικά αποτελέσματα, δηλαδή να αναφέρεται σε απροσδιόριστη ζημιά και απροσδόκητη όσον αφορά τον ασφαλιζόμενο.

Με άλλα λόγια, πρέπει να είναι τυχαίο γεγονός, απρόβλεπτο και μη δυνάμενο να αποτρέψει με τα μέσα της άκρας επιμέλειας και σύνεσης. Στις περισσότερες περιπτώσεις οι ασφάλειες ζωής ανταποκρίνονται στους απαιτούμενους όρους. Ο θάνατος αυτός καθ' αυτός δεν είναι απροσδόκητος αλλά είναι απροσδιόριστος σε χρόνο και τόπο και μόνο οι βαριές αρρώστιες θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι είναι προσδιορισμένοι θάνατοι, μέσα σε ένα πλαφόν χρόνου.

ΜΗ ΕΜΦΑΝΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Οι ασφαλιστικές εταιρείες πολλές φορές δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις καταστροφικές ζημιές. Για τούτο πολλά προστατευτικά μέτρα λαμβάνονται για προστασία αυτών των δυνατοτήτων, π.χ. αντασφαλίσεις (REINSURANCE), ζώνες μη ασφαλίσιμες, μέτρα προστασίας κατά πυρκαγιάς, αντισεισμικά κ.λ.π.

Ο ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΝΑ ΜΗΝ ΕΙΝΑΙ ΜΗΔΑΜΙΝΟΣ

Λόγω των σοβαρών εξόδων που γίνονται σε κάθε εκτέλεση ζημιάς, οι εταιρείες δεν εξασφαλίζουν μικρά ποσά ή ζημιές, γι' αυτό το λόγο έχουν επινοήσει να αφαιρούν ένα ποσό σαν μη αξιόλογο προς ασφάλιση. Το δικαίωμα επιλογής των κινδύνων το έχει ο ασφαλιστής.

ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΕΥΧΕΡΗΣ Ο ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ

Η φύση της ζημιάς να είναι εύκολο να υπολογιστεί με λογική ακρίβεια. Ο πρόωρος θάνατος δεν είναι κάτι που συνήθως συμβαίνει στους ανθρώπους, γι' αυτό τα κριτήρια εδώ διαφέρουν από τα κριτήρια για το θάνατο των ηλικιωμένων ανθρώπων. Το ασφαλιστήριο σ' αυτές τις περιπτώσεις αποφασίζεται με μεγάλη ακρίβεια και με πολύπλοκους μαθηματικούς υπολογισμούς σε μια υγιή ασφαλιστική πίστη.

ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΖΗΜΙΑΣ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΚΑΤΟΡΘΩΤΟ

Πρέπει να υπάρχει συμφωνία εμπειρικών στοιχείων και κινδύνων, π.χ. δεν πρέπει να υπάρχει αντίδραση ασφάλισης ενός ηλικιωμένου 80 χρονών. Παρά ταύτα όμως, σύμφωνα με τον γενικό δείκτη θνησιμότητας, ο μέσος άνθρωπος ζει 75 χρόνια, ενώ ένας ελάχιστος αριθμός ανθρώπων ξεπερνά την ηλικία των 85 χρόνων. Εκτός από τα πιο πάνω, το ασφάλιστρο για ένα άτομο 80 ετών είναι πάρα πολύ υψηλό και ο αριθμός ενδιαφερομένων για ασφάλιση ελάχιστος.

ΝΑ ΜΗΝ ΕΙΝΑΙ ΑΝΤΙΘΕΤΗ ΜΕ ΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Το ασφάλιστρο σαν σύμβαση δεν πρέπει να είναι αντίθετο με τα χρηστά ήθη, τις συναλλακτικές ιδιαιτερότητες και να μην προσβάλλει τα δικαιώματα των ανθρώπων.

ΝΑ ΥΠΑΡΧΕΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΜΦΕΡΟΝ

Ο κίνδυνος που ασφαρίζεται πρέπει να έχει σαν αποτέλεσμα μια οικονομική ζημιά, συνεπώς είναι ευκολονόητο ότι δεν μπορεί κάποιος να ασφαλίσει άλλου το σπίτι ή το αυτοκίνητο, γιατί αν συμβεί ζημιά στο σπίτι

τότε τα χρήματα θα τα εισπράξει μόνο ο ιδιοκτήτης και κανείς άλλος. Συνεπώς, μπορεί κάποιος να ασφαλίσει μόνο τα δικά του αντικείμενα ή συμφέροντα.

ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΔΙΚΑΙΟ

Είναι κοινό ότι τα ασφάλιστρα, ανάλογα με τον κλάδο ασφάλισης, πρέπει να είναι προσιτά στο ευρύ κοινό. Γιατί όσο πιο φθηνά είναι τα ασφάλιστρα, τόσο πιο πολύς κόσμος ενδιαφέρεται και ασφαλίζεται. Επίσης, όσοι περισσότεροι ασφαλίζονται τόσο μειώνονται τα ασφάλιστρα.

ΘΝΗΣΙΜΟΤΗΤΑ

Η αύξηση της πιθανότητας του θανάτου σε κάθε ηλικία και περισσότερο μετά τα 10 ή 11 έτη, είναι ουσιώδους σημασίας στις μελέτες και στην οργάνωση των προγραμμάτων των ασφαλειών προσώπων (ζωής), γιατί έτσι βγαίνουν τα συμπεράσματα και οι στατιστικές παρατηρήσεις θνησιμότητας.

Έχουν γίνει και γίνονται πολλές και διάφορες μελέτες για θανάτους σε κάθε 1.000 άτομα κατά ηλικία και γένος, από ενός έτους μέχρι εκατό, 109 ή 110 ετών. Τα συμπεράσματα καταχωρούνται σε πίνακες που λέγονται πίνακες θνησιμότητας (MORTALITY TABLES). Σύμφωνα με παρατηρήσεις:

Οι θάνατοι στην ηλικία 1 έτους είναι 2,76 στους 1.000

Οι θάνατοι στην ηλικία 25 ετών είναι 1,94 στους 1.000

Οι θάνατοί στην ηλικία 60 ετών είναι 21,11 στους 1.000

Οι θάνατοι στην ηλικία 70 ετών είναι 32,55 στους 1.000

Είναι φανερό ότι ο αριθμός της θνησιμότητας μεγαλώνει, όσο μεγαλώνει και η ηλικία, εξαρτάται δε από πολλούς παράγοντες και συντελεστές, π.χ. γένος, κλιματολογικές συνθήκες, τρόπος ζωής κ.λ.π. Ο μέσος

όρος θνησιμότητας για τους άνδρες είναι η ηλικία των 70 ετών ενώ για τις γυναίκες 75 ετών περίπου.

Ο βασικότερος συντελεστής υπολογισμού των ασφαλίσεων στον κλάδο ασφάλισης ζωής (προσώπου) είναι ο υπολογισμός του χρηματικού ποσού που θα πρέπει να είναι έτοιμη να πληρώσει η ασφαλιστική εταιρεία όταν συμβεί το γεγονός (προσώπου) είναι ο υπολογισμός του χρηματικού ποσού που θα πρέπει να είναι έτοιμη να πληρώσει η ασφαλιστική εταιρεία όταν συμβεί το γεγονός (θάνατος, ανικανότητα) στα άτομα που ασφαρίζει, ανάλογα με τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια και τις καλύψεις που προσφέρει. Πρέπει δηλαδή να υπάρχουν αρκετά συσσωρευμένα διαθέσιμα κεφάλαια για να πληρώσει η ασφαλιστική εταιρεία όταν χρειαστεί, ανάλογα με τις απαιτήσεις ή τους θανάτους των ασφαλισμένων της.

Γι αυτό λοιπόν, είναι αναγκαίο πριν εκδώσει τα ασφαλιστήρια ή ασφαλίσει τα άτομα, να γνωρίζει τι ασφάλιστρα θα πρέπει να πληρώσουν και τούτο υπολογίζεται ανάλογα με τον αριθμό των θανάτων που ενδέχεται να συμβούν σε μια ορισμένη ηλικία των ανθρώπων. Στις περισσότερες περιπτώσεις ασφαλίσεων, οι υπολογισμοί γίνονται με βάση την πείρα του παρελθόντος, τις στατιστικές παρατηρήσεις και κάτω από ορισμένα δεδομένα ή καταστάσεις.

Η θνησιμότητα διαφέρει ανάλογα με την περιοχή, φύλο, φυλή, ηλικία, επάγγελμα κ.λ.π. Στις ασφάλισεις ζωής τέτοιες στατιστικές παρατηρήσεις και μελέτες εμφανίζονται στους πίνακες θνησιμότητας. Οι πίνακες θνησιμότητας είναι μια στατιστική παράσταση, η οποία αυθαίρετα λαμβάνει έναν αριθμό ανθρώπων που γεννιούνται σε μια χρονική περίοδο. Οι πίνακες συνήθως αναφέρουν τον αριθμό των ανθρώπων που ζουν και τον αριθμό των ανθρώπων που πέθαναν σε μια περίοδο κάθε έτους, αρχίζοντας από την πρώτη ημέρα γέννησης μέχρι το τέλος του 5ου έτους ανάλογα με την ηλικία. Ο πιο πάνω πίνακας χωρίζεται σε στήλες, οι οποίες αναγράφουν:

Την ηλικία των 0 - 5 ετών

Τον αριθμό των ζώντων σε μια ομάδα 10.000.000 ανθρώπων

Τον αριθμό των πεθαμένων ανά 1.000 άτομα
Τον αριθμό των ατόμων που πέθαναν ανά ηλικία
Την θνησιμότητα

Οι πίνακες θνησιμότητας είναι η βάση για τον υπολογισμό των καθαρών ασφαλιστρών και η εκτίμησή τους γίνεται ανάλογα με την ηλικία, το γένος, το ασφαλιστικό ποσό και το επάγγελμα. Γι' αυτό το λόγο ακριβώς τα ασφάλιστρα είναι υψηλότερα σε μερικά επικίνδυνα επαγγέλματα, όπου οι θάνατοι είναι πιο συχνοί, όπως π.χ. δύτες, αεροπόροι, παλαιστές κ.λ.π.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Οι ασφάλειες είναι ένας μηχανισμός μεταφοράς του κινδύνου ο κάθε άνθρωπος ή η επιχείρηση μπορεί να μεταφέρει μέρος από την αβεβαιότητα της ζωής στους ώμους των άλλων. Σαν αντιστάθμισμα πληρώνεται το ασφάλιστρο, το οποίο είναι ουσιαστικά ελάχιστο συγκριτικά με το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο ή την ενδεχόμενη ζημιά που θα πληρωθεί από τον ασφαλιστή.

Οι εργασίες και οι πολιτικές που ακολουθούνται από τη στιγμή που αναλαμβάνει η ασφαλιστική εταιρεία την πρόταση ασφάλισης καλούνται διαχείριση του κινδύνου. Η διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου απεικονίζεται διαγραμματικά ως εξής:

Αναγνώριση κινδύνου

Αξιολόγηση κινδύνου

Δριμύτητα

Συχνότητα

Έλεγχος κινδύνου

Οικονομικός

Φυσικός

Παρακράτηση

Αντασφάλιση

Περιορισμός

Ελαχιστοποίηση

Μετά την συμπλήρωση της πρότασης ασφάλισης η ασφαλιστική εταιρεία, αφού αναγνωρίσει τον κίνδυνο από το ειδικό τμήμα ελέγχου (UNDERWRITING) τον κατατάσσει στην ειδική κατηγορία (κλάδος) και δέσμη ασφάλισης. Τον αξιολογεί ανάλογα με την συχνότητα ή τη δριμύτητά του όσον αφορά τα αποτελέσματα, τον ελέγχει αν είναι οικονομικός ή φυσικός. Παρακρατεί ολόκληρο το ασφαλισθέν ποσό ή μεταβιβάζει μέρος του στους αντασφαλιστές. Τέλος προτείνει, ελέγχει ή επιβάλλει όρους για τον περιορισμό ή την ελαχιστοποίηση των αποτελεσμάτων (ζημιών), αν ποτέ συμβεί ο κίνδυνος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

ΕΝΝΟΙΑ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ο άνθρωπος από την πρωτόγονη εποχή, αντιμετώπιζε καθημερινά μύριους όσους κινδύνους από θεομηνίες και άλλες φυσικές καταστροφές.

Εκτός από τις θεομηνίες, που προσέβαλαν ολόκληρες κοινωνίες προκαλούνταν ζημιές και καταστροφές και στα άτομα. Ο άνθρωπος, στην οικονομική, κοινωνική και ατομική του δράση, ήταν εκτεθειμένος σε πολλούς και μεγάλους κινδύνους από τυχαία περιστατικά, που ήταν πιθανό να συμβούν και να του προκαλέσουν ζημιές και σε πολλές περιπτώσεις καταστροφή. Η δυσμενής επίδραση από τις ζημιές και καταστροφές αυτές είχαν σοβαρές συνέπειες εκτός από το άτομο και την κοινωνία του έμμεσα και σε ολόκληρη την κοινωνία. Έτσι ευαισθητοποιήθηκε η ανθρώπινη συνείδηση και αναπτύχθηκε το αίσθημα της αλληλεγγύης, το οποίο αποτέλεσε στους κοινωνικούς οργανισμούς τη βάση για την ιδέα της αλληλοβοήθειας. Η τελειότερη μορφή της αλληλοβοήθειας αυτής είναι η δημιουργία και οργάνωση του θεσμού της ασφάλισης, ο οποίος αποτελεί ένα πολύ σημαντικό κατόρθωμα και πολύτιμο απόκτημα - για τους ανθρώπους.

Για να αντιμετωπίσει τους κινδύνους αυτούς ο άνθρωπος σκέφτηκε ότι πρέπει να συμμετέχουν σε αυτούς, άμεσα ή έμμεσα και άλλα πρόσωπα. Έτσι, κίνδυνοι μοιράζονταν σε όλα τα πρόσωπα, που συμμετείχαν σ' αυτούς, και η επιβάρυνση καθενός ήταν κατά πολύ μικρότερη. Με αυτόν τον τρόπο αρχίζει να διαμορφώνεται η έννοια της ασφάλισης.

Με βάση τα παραπάνω η **ασφάλιση διαχωρίζεται σε πέντε θεμελιώδεις έννοιες**. Οι έννοιες αυτές είναι οι ακόλουθες:

α) Η αμοιβαιότητα.

- β) Η θεμελίωση της αμοιβαιότητας αυτής στους αριθμητικούς νόμους, δηλαδή ο υπολογισμός των πιθανοτήτων.
- γ) Το αντικείμενο της αμοιβαιότητας, που είναι οι ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι.
- δ) Ο σκοπός της αμοιβαιότητας, δηλαδή η κατανομή της ζημιάς, που γίνεται με την πληρωμή από τους ασφαλιζόμενους ασφαλίστρου ή εισφοράς.
- ε) Το αποτέλεσμα της αμοιβαιότητας, που είναι η ικανοποίηση της οικονομικής ανάγκης με επανόρθωση της βλάβης, η οποία αποκαλείται αποζημίωση.

Ο όρος όμως «αποζημίωση» δεν είναι ακριβής, γιατί η επανόρθωση της βλάβης δεν είναι πάντοτε αποζημίωση, αλλά, σε πολλές περιπτώσεις, πληρωμή, συγκεκριμένου και καθορισμένου πριν από την επέλευση του κινδύνου ποσού, στην ασφαλιστική ορολογία ονομάζεται **ασφάλισμα**.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, **ασφάλιση** είναι ο συμφηφισμός κάθε οικονομικής ανάγκης από τυχαίο γεγονός, που προκαλείται στο άτομο με την αμοιβαιότητα, η οποία οργανώνεται με βάση τους αριθμητικούς κανόνες.

Επιτυχής ορισμός της ασφάλισης είναι και αυτός που δίνει το άρθρο 189 του Εμπορικού Νόμου:

«Ασφάλις είναι η σύμβασις, δι' ης ο ασφαλιστής υποχρεούται, ίνα αντί ασφαλίστρου αποζημίωση τας απωλείας ή τας ζημίας, αίτινες ενδέχεται να συμβώσιν εις τον ασφαλιζόμενον εξ' ορισμένων τυχαίων ή ανωτέρας βίας περιστατικών, ή πλήρωση χρηματικών ποσόν κατά λόγον της διαρκείας συμβεβληκόντων της ζωής ενός ή πλειόνων προσώπων».

Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Από τα σπουδαιότερα οικονομικά αποτελέσματα της ασφάλισης είναι η έμπνευση του θάρρους και της πεποίθησης, που καλλιεργεί την άμιλλα

των ανθρώπων για οικονομική δράση. Δημιουργεί, επίσης η ασφάλιση ένα κλίμα και αίσθημα σιγουριάς και εμπιστοσύνης απαραίτητο για κάθε ατομική, επιχειρηματική και οικονομική πρόοδο.

Η πεποίθηση όμως, ότι καλύπτεται ο κίνδυνος μειώνει κάπως την επιμέλεια των ασφαλιζομένων και αυξάνει τις πιθανότητες να επέλθουν κίνδυνοι. Έτσι, η άμβλυνση της επιμέλειας έχει ως συνέπεια την πρόκληση πολλών ζημιών. Επίσης, σε πολλές περιπτώσεις οι ασφαλιζόμενοι προβαίνουν σε παράνομες ενέργειες, όπως εμπρησμοί, πλαστά ναυάγια, εικονικές ζημιές κ.α. Τα παραπάνω όμως, είναι τελείως ασήμαντα, συγκριτικά με τα μεγάλα ευεργετήματα της ασφάλισης.

Για τις ασφαλίσσεις ζωής, η πεποίθηση του ασφαλιστή ότι δεν θα γίνουν παράνομες ενέργειες στηρίζεται ή στον άνθρωπο ή στο έμφυτο αίσθημα της αυτοσυντήρησης ή στις ηθικές αξίες και στην αγάπη των συγγενών του ασφαλισμένου οι οποίοι, είναι συνήθως, οι δικαιούχοι της αποζημίωσης ή του ασφαλίσματος.

Εξάλλου, η ύπαρξη και λειτουργία πολλών ασφαλιστικών εταιρειών, παρέχει ακριβείς γνώσεις για την εκτίμηση των κινδύνων και συντελεί, όχι μόνο στο σωστό υπολογισμό του οικονομικότερου τρόπου, αλλά και στον περιορισμό των ατυχημάτων με τα μέτρα που λαμβάνονται.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις λειτουργούν, βέβαια, με ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια, για να αποκομίζουν κέρδη, επιτελούν, όμως, και ένα σημαντικό κοινωνικό έργο. Η κοινωνική πλευρά της δραστηριότητάς τους καλλιεργεί το αίσθημα της προστασίας στους ασφαλιζόμενους για τις σοβαρές οικονομικές συνέπειες από τους κινδύνους και τις ζημιές, που προκαλούνται σ' αυτούς.

Η συμβολή της ασφάλισης και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι καθοριστική για την οικονομία. Με την ασφάλιση συγκεντρώνονται μεγάλα κεφάλαια, κάτι που αποτελεί βασικό στόχο και παράγοντα της οικονομικής ανάπτυξης κάθε χώρας.

Η ασφάλιση πυρός και παρεμφερών κινδύνων βοηθά σημαντικά στο δανεισμό των επιχειρήσεων από τράπεζες και άλλους πιστωτικούς οργα-

νισμούς. Τα δάνεια αυτά δε θα χορηγούνταν χωρίς ασφάλιση και εκχώρηση από τους ασφαλιζόμενους στα πιστωτικά ιδρύματα των απαιτήσεών τους, που έχουν από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, σε περίπτωση ζημίας. Αλλά και πολλές άλλες, γενικά ασφαλίσεις βοηθούν σημαντικά στην παραγωγική διαδικασία και δραστηριότητα, στις εξαγωγές των προϊόντων, στην διασφάλιση της ποιότητας, στην αποζημίωση των παραγωγών και εμπόρων σε περίπτωση πτώχευσης ή αφερεγγυότητας του αγοραστή και έχουν πολλές άλλες θετικές επιδράσεις στην οικονομία. Επίσης, η υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα οχήματα έχει πολύ σημαντικά πλεονεκτήματα στην οικονομία της χώρας, καθώς οι αποζημιώσεις που καταβάλλονται κάθε χρόνο από τις ασφαλιστικές εταιρείες ανέρχονται σε δεκάδες δισεκατομμύρια και ανακουφίζουν τους παθόντες από τροχαία ατυχήματα, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να συνεχίσουν τη συμμετοχή τους στην παραγωγική διαδικασία. Εκτός, από τα παραπάνω, η ασφάλιση καλύπτει πολλούς και μεγάλους κινδύνους που προέρχονται από την ραγδαία τεχνολογική πρόοδο και οι οποίοι σε καμία περίπτωση δε θα μπορούσαν να καλυφθούν από την πολιτεία ή τα άτομα.

Όπως θα διαπιστώσουμε στην ιστορική αναδρομή που θα κάνουμε οι ιδιωτικές ασφαλίσεις είναι πολλών ειδών, εξελίχθηκαν πρωτογενώς ή ακολουθώντας την εξέλιξη άλλων εννοιών ή οικονομικοκοινωνικών σχέσεων και η ανάπτυξή τους είναι ραγδαία και διαρκής.

Η ΙΣΤΟΡΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ - Η ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Η ΔΙΕΘΝΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΟΠΤΙΚΗ

Η έρευνα της ιστορικής εμφάνισης και εξέλιξης της ιδιωτικής ασφάλισης είναι ένα εξαιρετικά δύσκολο αντικείμενο μελέτης καθώς δεν είναι εύκολο να οδηγηθεί ο ερευνητής σε ασφαλή συμπεράσματα για μια ακριβή καταγραφή ιστορικών στοιχείων και πληροφοριών. Η δυσκολία αυτή οφείλεται στο ότι οι πηγές της ελληνικής και ρωμαϊκής ιστορίας, η αρχαία ελληνική νομοθεσία και η ρωμαϊκή, η οποία στηρίχθηκε σε πολύ μεγάλο βαθμό στην ελληνική δεν είναι αρκετά διαφωτιστικές, ώστε να βοηθήσουν στην πληρέστερη, κατά το δυνατό, συγκέντρωση ιστορικών στοιχείων για τη διενέργεια της έρευνας αυτής. Και οι πιο σύγχρονες ακόμα πηγές των μεσαιωνικών χρόνων, στις οποίες διαπιστώνει ο ερευνητής τη μεγάλη επίδραση που άσκησαν οι αρχαίοι Έλληνες συγγραφείς και ρήτορες για το θεσμό της ασφάλισης συνθέτουν μια όχι και τόσο σαφή εικόνα για την ιστορική εξέλιξη της ασφάλισης την εποχή εκείνη.

Ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης, όπως τον εννοούμε σήμερα, διαμορφώθηκε πληρέστερα το 15ο αιώνα στα ισπανικά και ιταλικά λιμάνια της εποχής και αφορούσε στη θαλάσσια ασφάλιση, η οποία, όπως και άλλα είδη ασφάλισης, είχε αναπτυχθεί σε θαυμαστό επίπεδο από τους αρχαίους Έλληνες. Το ελληνικό έθνος, αν και έχει στενή σχέση και εξάρτηση με τη θάλασσα, που το συνοδεύει σε όλη τη μακραίωνα ιστορία του, δεν είχε, ατυχώς, την ανεξαρτησία του μετά την άλωση της Κωνσταντινούπολης το 1453 και έτσι δεν ήταν σε θέση να πρωτοστατήσει στην παραπέρα ανάπτυξη του ασφαλιστικού θεσμού, παρά το ότι ήταν εκείνο, που και στον τομέα αυτό, έβαλε τα θεμέλια και καθιέρωσε την έννοια τη φιλοσοφία και τις βασικές αρχές της ασφάλισης και άσκησε και εφάρμοσε στην πράξη πολλά είδη της, που ισχύουν μέχρι και σήμερα. Στη μακρά περίοδο της υποδούλωσης της χώρας μας κατά της τουρκοκρατίας ήταν

πολύ δύσκολο να δημιουργηθούν οι συνθήκες ανάπτυξης της ασφάλισης. Οι έλληνες ναυτικοί που έκαναν μεταφορές, ασφαλιζόνταν σε εταιρείες και ασφαλιστές του εξωτερικού.

Παρ' όλα αυτά ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες ιδρύθηκαν στο εξωτερικό και πριν την Επανάσταση. Θα μπορούσε κανείς να πει ότι η αρχή της ελληνικής ιστορίας της ιδιωτικής επιχείρησης ασφάλισης βρίσκεται στην ίδρυση, το 1789, στην Τεργέστη της «Societe creca d'Assicurazione», που είναι γνωστή σαν η πρώτη ελληνική ασφαλιστική εταιρεία.

Ενδεικτικά σημειώνουμε τη μεγάλη συνδρομή της ιδιωτικής ασφάλισης:

- α) Στον απελευθερωτικό αγώνα, με την αρωγή της στον εμπορικό στόλο των ελλήνων, ο οποίος βοήθησε σημαντικά στην απελευθέρωση της Ελλάδας από τον τουρκικό ζυγό.
- β) Στους Βαλκανικούς πολέμους.
- γ) Στη μεγάλη πυρκαγιά που κατέστρεψε τη Θεσσαλονίκη το 1971.
- δ) Στη κάλυψη κινδύνων μετά την μικρασιατική καταστροφή και την αμέριστη βοήθειά της στους πρόσφυγες και
- ε) Την παρουσία και εθνική δράση της στα δύσκολα χρόνια της κατάκτησης της χώρας μας απ' τους γερμανούς και ιταλούς, καθώς και στα μετέπειτα χρόνια της προσπάθειάς της για ανασυγκρότηση και ανάπτυξη της εθνικής οικονομίας.

Με το τέλος του δεύτερου παγκόσμιου πολέμου και τη σταδιακή ανάκαμψη της οικονομίας της χώρας μας, η ιδιωτική ασφάλιση άρχισε και πάλι να δραστηριοποιείται πιο έντονα και συστηματικά. Οι ασφαλιστικές εταιρείες αύξησαν σημαντικά τα κεφάλαιά τους, ανέπτυξαν τη στρατηγική τους και το επενδυτικά τους προγράμματα, με την παράλληλη ανάπτυξη και συνδρομή και άλλων οικονομικών φορέων. Χαρακτηριστικό είναι ότι πολλοί ιδρυτές και κύριοι μέτοχοι των μεγαλύτερων ασφαλιστικών εταιρειών της χώρας μας είναι τράπεζες ή και άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Παράλληλα, κατά τα τελευταία χρόνια, οι ασφαλιστικές εταιρείες επεκτείνονται και σε άλλες χρηματοπιστωτικές εργασίες. Έτσι, υπάρχει στενή σχέση και αλληλεπίδραση της ιδιωτικής ασφάλισης με την οικονομική εξέλιξη της χώρας μας κατά τα τελευταία χρόνια.

Διάφορα, επίσης, γεγονότα της διεθνούς πολιτικής σκηνής είχαν, άλλοτε θετική και άλλοτε αρνητική επίδραση στην ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα, επηρεάζοντας τους κανόνες ανταγωνισμού, μεταξύ των ασφαλιστικών εταιρειών, ελληνικών ή αλλοδαπών, που λειτουργούν στη χώρα μας.

Η είσοδος της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι εξελίξεις στις χώρες της Ανατολικής Ευρώπης, με τη δυνατότητα επέκτασης των ασφαλιστικών εργασιών των ελληνικών ασφαλιστικών εταιρειών σε νέες αγορές, οι αυξομειώσεις της τιμής του πετρελαίου και πολλά άλλα γεγονότα, επηρέασαν άμεσα ή έμμεσα την οικονομική κατάσταση της Ελλάδας, με σοβαρές συνέπειες και στην ιδιωτική ασφάλιση.

Η ιδιωτική ασφάλιση παρουσιάζει τα τελευταία χρόνια σημαντική εξέλιξη στην Ευρωπαϊκή Ένωση και συνακόλουθα, και στην Ελλάδα. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις αναπτύσσονται γρήγορα και πολλές εταιρείες χωρών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αλλά και άλλων χωρών, εγκαθίστανται ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Με την απελευθέρωση της εσωτερικής ασφαλιστικής αγοράς, την ελευθερία παροχής υπηρεσιών και την ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων, δημιουργούνται πολύ σοβαρές προοπτικές για την ανάπτυξη της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα. Αν εξετάσουμε το κατά κεφαλήν ποσό ασφαλιστρών, που αντιστοιχεί στην Ελλάδα, και το συγκρίνουμε με τα διεθνή και ευρωπαϊκά δεδομένα, γίνεται εύκολα αντιληπτό ότι τα περιθώρια ανάπτυξης της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς είναι πολύ μεγάλα.

Είναι, όμως, βέβαιο και αναπότρεπτο πολλές μικρές και μεσαίες ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις να μην μπορέσουν να αντέξουν στον επερχόμενο έντονο και σκληρό ανταγωνισμό με τις μεγάλες ασφαλιστικές εταιρείες άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Για τους λόγους αυτούς είναι αναγκαίο να γίνει άμεσα αναπροσαρμογή στην οργάνωση και λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Με γενναίες αποφάσεις, ριζικές και ουσιαστικές παρεμβάσεις εκσυγχρονιστικές διαδικασίες και συνεχή βελτίωση της τεχνογνωσίας των απασχολούμενων στην ιδιωτική ασφάλιση, οι ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες όχι μόνο θα αντιμετωπίσουν αποτελεσματικά τον ανταγωνισμό των ασφαλιστικών εταιρειών των άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλων κρατών, αλλά θα εξακολουθήσουν να έχουν το μεγαλύτερο μερίδιο στην ελληνική ασφαλιστική αγορά και να προσφέρουν ασφαλιστικά και άλλα προϊόντα υψηλής ποιότητας με λογικό κόστος.

Με τις προϋποθέσεις αυτές το μέλλον και η ιστορία της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα θα είναι λαμπρό.

ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Νομική βάση της ιδιωτικής ασφάλισης είναι οι ειδικοί και γενικοί όροι του ασφαλιστηρίου, ο εμπορικός νόμος, ο κώδικας ιδιωτικού ναυτικού δικαίου, το νομοθετικό διάταγμα «περί ιδιωτικής επιχείρησης ασφαλίσσεων» ο νόμος «περί υποχρεωτικής ασφάλισης της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης» ο αστικός κώδικας και άλλοι ειδικοί νόμοι.

Ασφαλιστική επιχείρηση σύμφωνα με το νομοθετικό διάταγμα 400/1970 είναι πάντοτε ανώνυμη εταιρεία που ασχολείται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες.

Ο νόμος προβλέπει τις υποχρεώσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για να ελεγχθεί η φερεγγυότητά τους και να εξασφαλιστεί η εκπλήρωση των υποχρεώσεων απέναντι στους ασφαλισμένους.

Στην Ελλάδα η ιδιωτική ασφάλιση ασκείται κατά κανόνα από νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου (Α.Ε) που ασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ

Η βάση του ιδιωτικού ασφαλιστικού δικαίου είναι η ασφαλιστική σύμβαση, γι' αυτό λέγεται και δίκαιο της ασφαλιστικής σύμβασης.

Ρυθμίζεται, κυρίως από τα άρθρα 189-223 του εμπορικού Νόμου, που είναι μετάφραση του Ιταλικού Εμπορικού Κώδικα του 1882.

ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΒΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Στην ασφάλιση συμμετέχουν πάντοτε δύο συμβαλλόμενοι. Ο ένας ονομάζεται ασφαλιστής (ασφαλιστική επιχείρηση) και είναι αυτός που υποχρεούται να εκτελέσει την συμφωνημένη παροχή, στις περιπτώσεις που προβλέπει η ασφαλιστική σύμβαση, στην πράξη και ιδίως στους γενικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων χρησιμοποιείται συνήθως η λέξη «η εταιρεία» αντί του ασφαλιστή.

Ο άλλος από τους συμβαλλόμενους που πληρώνει το ασφάλιστρο ονομάζεται «ο ενεργών την ασφάλιση» γιατί δεν πληρώνεται πάντοτε το ασφάλισμα σε εκείνον που πληρώνει το ασφάλιστρο.

Επομένως σε πολλές περιπτώσεις παρατηρούμε ότι άλλος συνάπτει την ασφάλιση και πληρώνει το ασφάλιστρο και άλλος εισπράττει το ασφάλισμα π.χ. όταν ο σύζυγος ασφαρίζει τη ζωή του, σε περίπτωση θανάτου του, θα λάβει το ποσό της ασφάλειας η σύζυγός του ή οι κληρονόμοι του.

Η εισφορά την οποία πρέπει να πληρώσει ο ενεργών την ασφάλιση για να γίνει ενεργός η ασφαλιστική προστασία, λέγεται ασφάλιστρο και υπολογίζεται με βάση το λογισμό των πιθανοτήτων.

Το **ασφάλιστρο** το διακρίνουμε σε καθαρό και εμπορικό. Το καθαρό ή μαθηματικό ασφάλιστρο δεν λαμβάνει υπόψη τα κάθε φύσεως έξοδα της ασφαλιστικής εταιρείας, τις προμήθειες γενικά έξοδα διαχείρισης, το κέρδος της εταιρείας, το αποθεματικό κ.λ.π. Το ασφάλιστρο αυτό είναι

υπολογισμένο ώστε να καλύπτει μόνο τον κίνδυνο. Δηλαδή το καθαρό ασφάλιστρο (μαθηματικό ασφάλιστρο) λαμβάνει υπόψη του μόνο:

- 1) Την πιθανότητα πραγματοποίησης του κινδύνου και
- 2) Το τεχνικό επιτόκιο, δηλαδή την προεξόφληση

Αν στο καθαρό ή μαθηματικό ασφάλιστρο, που στην πράξη δεν εφαρμόζεται ποτέ, προστεθούν τα διάφορα έξοδα που έχει μια ασφαλιστική εταιρεία δηλαδή, γενικά έξοδα διαχείρισης, έξοδα κτήσεως ή αρχικές δαπάνες, έξοδα εισπράξεως ή εμπορικά έξοδα, προμήθειες, έξοδα ιατρικών εξετάσεων, έξοδα της διαδικασίας που οδηγεί στην ανάληψη του κινδύνου, προσδοκώμενο κέρδος κ.λ.π. προκύπτουν τα εμπορικά ασφάλιστρα.

Για τον καθορισμό του εμπορικού ασφάλιστρου λαμβάνεται υπόψη και η πρόσοδος του κεφαλαίου δηλαδή τα έξοδα που έχει η εταιρεία για τις διάφορες επενδύσεις της σε ακίνητα, χρεόγραφα κ.λ.π.

Το χρονικό διάστημα για το οποίο συνομολογείται η ασφαλιστική προστασία λέγεται διάρκεια της ασφάλισης.

Ασφαλιστική περίοδος λέγεται το χρονικό διάστημα με βάση το οποίο υπολογίζεται το ασφάλιστρο. Το ποσό που καθορίζεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο ως όριο για την πληρωμή εκ μέρους της ασφαλιστικής εταιρείας ονομάζεται **ασφάλισμα** το δε γεγονός που προκαλεί την παροχή εκ μέρους της ασφαλιστικής εταιρείας (ασφαλιστή) ονομάζεται **ασφαλιστική περίπτωση**. Η ασφαλιστική οικονομία στηρίζεται στο νόμο του μεγάλου αριθμού. Ονομάζουμε νόμο του μεγάλου αριθμού το γεγονός ότι ενδεχόμενα που φαίνονται τυχαία, επαναλαμβάνονται σχεδόν κανονικά και ότι αυτή η κανονικότητα δύναται να αποδεχθεί όταν παρατηρήσουμε μεγάλο αριθμό από αυτά τα γεγονότα. Για την ασφάλιση, ο νόμος αυτός σημαίνει ότι μπορούμε να εξακριβώσουμε πόσο συχνά πλήττεται από έναν κίνδυνο ένα ορισμένο είδος ασφαλισμένου αντικειμένου π.χ. πόσο συχνά συμβαίνει πυρκαγιά στα «SUPER MARKET».

Αν παρατηρήσουμε ότι επί συνολικής αξίας των ασφαλιζόμενων αντικειμένων 2.800.000 δρχ. αντιστοιχεί κατά έτος ζημιά από πυρκαγιά 280.000.000 δρχ. τότε το ασφάλιστρο που πρέπει να εισπράξει κατ' έτος ο ασφαλιστής για να καλύψει την ετήσια ζημιά κατά μέσο όρο πρέπει να είναι 1⁰/₁₀₀₀. Βέβαια τα ποσοστά ασφαλίσεων των τιμολογίων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων δεν παραμένουν σταθερά για μεγάλο χρονικό διάστημα, γιατί οι συνθήκες που έχουν αποτελέσει τη βάση στις παρατηρήσεις μας έχουν αλλάξει και έχουμε έτσι αύξηση ή μείωση των ασφαλίσεων ανάλογα με την περίπτωση, δηλαδή αν αυξάνονται ή ελαττώνονται οι πληρωμές της ασφαλιστικής επιχείρησης. Φυσικά εδώ πρέπει ν' αναφέρουμε ότι δεν είναι αρκετό για τον ασφαλιστή να εισπράξει τόσα ασφάλιστρα όσα αρκούν για την πληρωμή των αποζημιώσεων, αλλά πρέπει να υπολογίσει και τα διάφορα έξοδα.

ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΗΜΕΡΑ - ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΙΣΤΟΡΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι 100 σημαντικότερες ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες που λειτουργούν στην Ελλάδα σήμερα, με σειρά χρονολογίας ίδρυσης είναι οι ακόλουθες:

(Τα στοιχεία αυτά ελήφθησαν από την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος και από διάφορες εκδόσεις και ασφαλιστικά περιοδικά σχετικά με την ιδιωτική ασφάλιση. Παράλειψη κάποιας ή κάποιων ασφαλιστικών εταιρειών θα οφείλεται σε έλλειψη στοιχείων)

ΕΘΝΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1891. Είναι η αρχαιότερη και μεγαλύτερη εταιρεία στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά.

ΠΡΟΠΟΝΤΙΣ - ΜΕΡΙΜΝΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1917 με την επωνυμία ΠΡΟΠΟΝΤΙΣ και εξαγόρασε την εταιρεία ΜΕΡΙΜΝΑ, η οποία ιδρύθηκε το 1943, και έλαβε την επωνυμία «ΠΡΟΠΟΝΤΙΣ - ΜΕΡΙΜΝΑ». Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1918 και είναι θυγατρική της ΕΘΝΙΚΗΣ Ασφαλιστικής. Η ανοδική της πορεία χρονολογείται από το 1982. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους Γενικών Ασφαλίσεων.

ΚΥΚΛΑΔΙΚΗ

ΓΕΝΙΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1919 και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΦΟΙΝΙΞ

ΓΕΝΙΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1928, με σκοπό την ασφάλιση της ζωής των ζώων. Το 2937 τα 2/3 του μετοχικού κεφαλαίου καλύφθηκαν από όμιλο με επικεφαλής την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, στον οποίο μετείχαν η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, η ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και η ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ. Το υπόλοιπο ποσό καλύφθηκε από το ίδρυμα Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και τον παλαίμαχο ασφαλιστή Γιώργο Βογιατζάκη. Το 1942 η ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ απέκτησε την πλειοψηφία των μετοχών και ο ΦΟΙΝΙΞ άρχισε να δραστηριοποιείται σε όλους τους κλάδους. Το 1987 η εταιρεία απέκτησε το

80% των μετοχών της ΙΟΝΙΚΗΣ. Από το 1988 ο ΦΟΙΝΙΞ ασχολείται με τις Γενικές Ασφάλειες και η Ιονική με τις ασφάλειες Ζωής.

ΑΣΤΗΡ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ο ΑΣΤΗΡ ΑΑΕ ιδρύθηκε το 1930 από την τράπεζα Αθηνών για άσκηση των κλάδων Ασφαλίσεων Ζωής. Αργότερα άρχισε να ασκεί όλους τους ασφαλιστικούς κλάδους. Πριν από το Β΄ Παγκόσμιο Πόλεμο κατείχε την πρώτη θέση στον κλάδο ζωής. Από το 1953, που έγινε η συγχώνευση των τραπεζών Εθνικής και Αθηνών, η πλειοψηφία των μετοχών της ανήκει στην Εθνική τράπεζα της Ελλάδος. Ασκεί τους ασφαλιστικούς κλάδους Ζημιών και Ζωής.

ΕΘΝΙΚΟΝ ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1933 με αρχική επωνυμία «Η ΑΓΚΥΡΑ». Άσκησε αρχικά, τους κλάδους Ζωής, Μεταφορών, Πυρός, Κλοπής και Ατυχημάτων. Το 1958 ο Α. Κυριακός απέκτησε την πλειοψηφία των μετοχών. Ο κυριότερος μέτοχος είναι, ήδη ο Ι. Α. Κυριακός. Η εταιρεία ασκεί κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών και Ζωής.

ΙΟΝΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1939 από την ΙΟΝΙΚΗ και ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, ως εταιρεία ασφαλειών Πυρός. Στη συνέχεια ανέπτυξε όλους τους κλάδους, με επικεφαλής το Θ. Βαλιμέζη. Από το 1957 ανήκει στον όμιλο εταιρειών της ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Η εταιρεία ασκεί ήδη τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.

ΕΜΠΟΡΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1940 από την τράπεζα Εμπορικής Πίστεως, η οποία μετονομάστηκε αργότερα σε τράπεζα Πίστεως. Ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΜΑΓΔΕΜΒΟΥΡΓΕΡ ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1940 από τον Β. Φωτήλα και τους Αθ. και Μ. Εμπέογλου. Το 1963 το σύνολο των μετοχών της αγοράστηκε από τη γερμανική ασφαλιστική εταιρεία, MAGDEBURGER VERSICHERUNG. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΗΛΙΟΣ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ιδρύθηκε το 1941 από στελέχη της ασφαλιστικής αγοράς από τη ΜΟΥΣΟΥΡΗΣ - ΠΟΛΙΤΗΣ Ε.ΑΕ. η οποία εκπροσωπούσε διάφορες ξένες ασφαλιστικές εταιρείες. Ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών και τον κλάδο Ατυχημάτων και Ασθενειών.

ΣΑΝ ΑΛΙΑΝΣ

ΙΝΣΟΥΡΑΝΣ (ΕΛΛΑΣ) ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Το 1941, οι αδελφοί Δαφά ίδρυσαν την ΑΤΛΑΣ ΑΕΓΑ, που το 1667 εξαγοράστηκε κατά πλειοψηφία από την αγγλική ασφαλιστική ΦΟΙΝΙΞ του Λονδίνου. Το 1986 ο ΦΟΙΝΙΞ του Λονδίνου αγοράστηκε από την SUN ALLIANCE GROUP και ο ΑΤΛΑΣ έγινε θυγατρική της εταιρεία. Το 1987 ο ΑΤΛΑΣ μετονομάστηκε σε SUN ALLIANCE INSURANCE HELLAS. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

AGF ΚΟΣΜΟΣ

ΓΕΝΙΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1942, με την επωνυμία «ΚΟΣΜΟΣ ΑΕΓΑ». Το 1986 η πλειοψηφία των μετοχών μεταβιβάστηκε στη γαλλική ασφαλιστική εταιρεία ASSURANCES GENERALES DE FRANCE (AGF) και η επωνυμία της είναι «AGF ΚΟΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ Α.Ε.». Η εταιρεία ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΚΟΝΤΙΝΕΝΤΑΛ ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1942, με την επωνυμία «ΟΙ ΠΛΟΙΟΚΤΗΤΑΙ». Το 1979 η εταιρεία εξαγοράστηκε από την CONTINENTAL INSURANCE των ΗΠΑ και έχει ήδη τη σημερινή της επωνυμία. Το 1988 η INTERAMERICAN ΖΩΗΣ απέκτησε την κυριότητα της εταιρείας. Ασκεί τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.

ΛΑΪΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1942. Το 1955 εξαγοράστηκε εξ ολοκλήρου σχεδόν από τον επιχειρηματικό όμιλο του Μποδοσάκη - Αθανασιάδη. Ασκεί όλους, σχεδόν, τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

LE MANS ASSURANCES

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία είναι διάδοχος της ασφαλιστικής εταιρείας ΛΛΟΥΔ που ιδρύθηκε το 1942 από τον ασφαλιστή Λεωνίδα Ζαφείρη. Το 1943 άλλαξε η επωνυμία της εταιρείας σε LE MANS ASSURANCES ΑΕΓΑ. Η εταιρεία ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλειών Ζημιών και τον κλάδο Νομικής Προστασίας.

ΜΕΣΟΓΕΙΟΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1942 από τον Ι. Σ. Τσαούση με αντικείμενο εργασιών τους γενικούς κλάδους Ζημιών. Από το 1973 ασκεί και τον κλάδο Ζωής. Ήδη λειτουργεί και χωριστή ασφαλιστική εταιρεία για ασφάλισεις Ζωής.

ΕΛΒΕΤΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1943 με αρχική επωνυμία ΝΗΣΙΩΤΙΚΗ Ανώνυμη Ελληνική Εταιρεία Ασφαλειών και Αντασφαλειών. Το 1959 η Ελβετική εταιρεία HELVETIA απέκτησε το 98% των μετοχών. Το 1964 τη διοίκηση της εταιρείας ανέλαβε ο Ιερώνυμος Δελένδας και μετονομάστηκε σε ΕΛΛΗΝΟΕΛΒΕΤΙΚΗ ΑΑΕ, και από το 1986 έχει την επωνυμία ΕΛΒΕΤΙΑ. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους Γενικών Ασφαλίσεων και Νομικής προστασίας.

ΕΣΤΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1943 και ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών.

ΠΕΙΡΑΪΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1943 και ασκεί ασφάλισεις και αντασφαλίσεις όλων των κλάδων Ζημιών.

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1944. Αρχικοί μέτοχοι: Μετοχικό Ταμείο Στρατού και οι ασφαλιστικές εταιρείες Εθνική, Ιονική, Ελληνική και Εμπορική. Το 1947 έγιναν μέτοχοι και τα Μετοχικά Ταμεία Πολιτικών Υπαλλήλων Ναυτικού και Αεροπορίας. Το 1950 το 51% των μετοχών αποκτάται από το Μετοχικό Ταμείο των Υπαλλήλων της Τραπέζης της Ελλάδος και μετά την αποχώρηση των ασφαλιστικών εταιρειών Εθνικής, Ιονικής, Ελληνικής και Εμπορικής, τα μερίδιά τους ανέλαβαν τα παραπάνω Μετοχικά Ταμεία. Το 1962 το Μετοχικό Ταμείο των Υπαλλήλων της Τραπέζης της Ελλάδος μεταβιβάζει το 50% στην ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ Α.Ε. η οποία, αργότερα, μετονομάζεται σε «ΟΡΓΑΝΩΣΙΣ ΤΑΜΠΟΥΡΑ» του παλαίμαχου και από τους πιο γνωστούς ασφαλιστές, Αλέξανδρου Ταμπουρά. Το 1964 Η ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΑΜΠΟΥΡΑ αύξησε το μερίδιό της σε 51% και το υπόλοιπο 49% παρέμεινε στα παραπάνω Μετοχικά Ταμεία. Το 1971 η εταιρεία και ο Δημήτρης Κοντομηνάς συνεργάστηκαν και ίδρυσαν με την INSURANCE COMPANY OF NORTH AMERICA (NA) την ασφαλιστική εταιρείας Ζωής INTERAMERICAN. Το 1990 η εταιρεία άλλαξε την επωνυμία της σε ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία Ζωής και ασκεί ήδη μόνο τους κλάδους Ασφαλίσεων Ζωής. Επικεφαλής και ιθύνων νους της εταιρείας είναι ο Παύλος Ψωμιάδης.

INTERAMERICAN

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε

Η ιστορία της INTERAMERICAN αρχίζει ουσιαστικά το 1963, όταν ο ιδρυτής της Δ. Κοντομηνάς άνοιξε στην Ελλάδα αντιπροσωπεία της AMERICAN LIFE (ALICO) και είναι εκείνος που εισήγαγε για πρώτη φορά στην Ελλάδα και καθιέρωσε το κλασικό σύστημα πωλήσεων Ασφαλειών Ζωής. Στη συνέχεια, το 1969, ίδρυσε την INTERAMERICAN ΕΠΕ με την συνεργασία της εταιρείας ΟΡΓΑΝΩΣΙΣ ΤΑΜΠΟΥΡΑ (στην οποία ανήκε τότε η ασφαλιστική εταιρεία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ) και την αντασφαλιστική κάλυψη της INSURANCE CORPORATION OF NORTH AMERICA

(C.I.N.A). Το 1971 η INTERAMERICAN ΕΠΕ μετατράπηκε σε ανώνυμη εταιρεία και με μετόχους την INA, της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ και το Δημήτρη Κοντομηνά.

Στην περίοδο που ακολούθησε, η εταιρεία σημείωσε εντυπωσιακή ανάπτυξη. Το 1973 μεταβιβάστηκε το μερίδιο της εταιρείας ΟΡΓΑΝΩΣΙΣ ΤΑΜΠΟΥΡΑ (ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ) στην INA και έτσι οι μέτοχοι της εταιρείας παρέμειναν κατά 80% η INA και κατά 20% ο Δημήτρης Κοντομηνάς. Το 1974 ιδρύθηκε η πρώτη θυγατρική εταιρεία της INTERAMERICAN, η INTERTRUST Α.Ε για τις γενικές ασφάλειες, η οποία μετονομάστηκε το 1987 σε INTERAMERICAN ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε. Το έτος 1980 εξαγοράστηκαν οι συμμετοχές της INA κατά 100%. Το 1983 η εταιρεία επεξέτεινε τις δραστηριότητές της στην Κύπρο. Το 1987 συνδέθηκε μετοχικά με την U.A.P (UNION DES ASSURANCES DE PARIS). Τα τελευταία χρόνια η εταιρεία επεκτάθηκε σημαντικά, ιδρύοντας μια σειρά από θυγατρικές σε διάφορους τομείς.

ΟΡΙΖΩΝ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1964 από τη βιομηχανική εταιρεία Π.Γ. Δράκος Α.Ε και το Χρ. Γ. Αχή. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών και τον κλάδο Ζωής.

ΓΑΛΑΞΙΑΣ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1967, από το Γεώργιο Γιατράκο. Ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών, κυρίως όμως Αυτοκινήτων.

ΓΕΝΙΚΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1967 από τους ιδιοκτήτες των αστικών λεωφορείων της Αθήνας και αναλαμβάνει κινδύνους Αστικής Ευθύνης, Αυτοκινήτων και Πυρός.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε από το Γ. Νικολαΐδη, που μεταβίβασε το 1971 το μερίδιό του στους Δ. και Ν. Νικολαΐδη. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους ασφαλειών Ζημιών.

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1970 για την άσκηση όλων των κλάδων ασφαλίσεων Ζημιών και Ζωής. Μεγάλοι μέτοχοί της είναι οι εταιρείες DEUTSCHER RING και BALOISE, καθώς και Έλληνες.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Η. ΣΚΟΥΡΤΗΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1970 από το Γεώργιο Σκούρτη. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Αυτοκινήτων, Πυρός, Μεταφορών, Προσωπικών Ατυχημάτων, Αστικής Ευθύνης κ.ά.

ΙΜΠΕΡΙΑΛ ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία άρχισε τη λειτουργία της το 1971. Ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Πυρός, Μεταφορών, Αυτοκινήτων και Ατυχημάτων.

ΕΙΚΟΣΤΟΣ ΑΙΩΝ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1972 από μετατροπή της Ο.Ε Αφοι ΚΥΛΠΑΣΗ και ιδιώτες μετόχους, και ασκεί κλάδους Γενικών Ασφαλειών.

ΕΛΒΕΤΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε στην Αθήνα το 1972. Η πρώτη επωνυμία της ήταν ΑΙΟΛΙΣ ΑΕΕΔΑ. Το 1985 η Ελβετική ασφαλιστική εταιρεία HELVETIA αγόρασε το 100% των μετοχών και την μετονόμασε σε ΕΛΒΕΤΙΑ ΑΕΑΖ. Από το 1989 ασκεί τον κλάδο Ζωής.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΠΙΣΤΙΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε στον Πειραιά το 1972 από το ναυτιλιακό όμιλο Μ.Α. ΚΑΡΑΓΙΩΡΓΗΣ. Αργότερα ο έλεγχος περιήλθε στο Σ. Τριανταφυλλάκη. Η εταιρεία ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών και τον κλάδο Νομικής Προστασίας.

ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ - VICTORIA

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε στη Θεσσαλονίκη αρχικά το 1979 από συγχώνευση των εταιρειών ασφάλεια Αναγνώστου α.ε. και ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΑΑΕ με αρχική επωνυμία ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΑΑΕ. Το 1990 μετονομάστηκε σε ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ VICTORIA ΑΑΕΖ, μετά την εξαγορά της πλειοψηφίας των μετοχών της από τη γερμανική ασφαλιστική εταιρεία VICTORIA. Από το 1991 η εταιρεία ασκεί αποκλειστικά τον κλάδο ασφαλίσεως Ζωής.

ΠΟΣΕΙΔΩΝ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1972 από τον Ι. Μελακοπίδη και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Πυρός, Μεταφορών, Αυτοκινήτων, Προσωπικών Ατυχημάτων, Αστικής Ευθύνης και Κατά Παντός Κινδύνου.

ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1973 από το AMERICAN INTERNATIONAL GROUP και τους Α. Κανελλόπουλο, Ν. Αδαμαντιάδη και την εταιρεία Ν. ΚΑΝΕΛΛΟΠΟΥΛΟΣ, ΧΡ. ΑΔΑΜΑΝΤΙΑΔΗΣ Α.Ε. Ασκεί κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών και Ζωής.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1973 από τον Πάνο Μινέττα, ο οποίος είναι και ο κύριος μέτοχος. Ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών εκτός του κλάδου Πλοίων και Αεροσκαφών.

ΕΛΛΗΝΟΒΡΕΤΑΝΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1974 από τον οργανισμό Παλαιολόγου. Το 1975 η EAGLE STAR έγινε μέτοχος της εταιρείας. Το 1977 ασκείται ο κλάδος Ζωής. Το 1988 ιδρύεται η ΕΛΛΗΝΟΒΡΕΤΑΝΙΚΗ ΖΩΗΣ.

INTERAMERICAN

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1974 με την επωνυμία INTERTRUST AEGA από την INTERAMERICAN. Το 1988 μετονομάστηκε σε INTERAMERICAN Ζημιών Α.Ε.

ΠΗΓΑΣΟΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1974 από τον Μιχάλη Παρασκάκη και τη Βρετανική ασφαλιστική εταιρεία LEGAL & GENERAL. Ασκεί τους κλάδους Πυρός, Μεταφορών και Γενικών Ατυχημάτων.

ΑΡΓΟΝΑΥΤΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1975. Η πρώτη επωνυμία της ήταν «ΔΙΑΝΑ» ΑΕΓΑ. Την πλειοψηφία των μετοχών της απέκτησε ο Στυλιανός Καλατζίδης. Το 1986 η εταιρεία μετονομάστηκε σε «ΑΡΓΟΝΑΥΤΙΚΗ» ΑΕΓΑ. Η εταιρεία ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών και έχει την έδρα της στην Θεσσαλονίκη.

ΓΚΟΤΑΕΡ ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1975 ως θυγατρική εταιρεία της GÖTTAER VERSICHERUNGSBANK VAG. Ασκεί όλους τους κλάδους Γενικών Ασφαλίσεων.

ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1975 από τον ασφαλιστή Ν. Πλακίδη, κύριο μέτοχο της ΚΟΣΜΟΣ ΑΕΓΑ. Μεταγενέστερα οι Α. Κασκαρέλης και Γ. Μακρής εξαγόρασαν την εταιρεία. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους Γενικών Ασφαλίσεων.

ΑΠΟΛΛΩΝ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Ιδρύθηκε το 1976 από τον Α. Αποστολάτο και ανήκει ήδη στον Α. Παναϊδη. Ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΑΛΦΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1977 και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1977 και ασκεί ασφαλίσεις Ζημιών, Πυρός, Κλοπής, Απώλειας κερδών από Πυρκαγιά, Μεταφορών, Προσωπικών Ατυχημάτων, Νοσοκομειακής Περίθαλψης, Αστικής Ευθύνης, Θραύσης κρυστάλλων, Μεταφοράς χρημάτων, Χρηματοκιβωτίων, Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων, Αυτοκινήτων, Πλοίων, Νομικής προστασίας και Οδικής βοήθειας.

ΔΥΝΑΜΙΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1977 από 19 μαχόμενους ασφαλιστές καριέρας. Ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών.

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1977 και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών.

ΣΤΑΝΤΑΡ ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1977 και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

AGF ΚΟΣΜΟΣ ΖΩΗ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1978 και η αρχική επωνυμία της ήταν «AGE HELLAS» S.A. Το 1986 η επωνυμία της άλλαξε και έγινε «AGF ΚΟΣΜΟΣ ΖΩΗ» Α.Ε. Ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής.

ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ Γ. ΣΙΔΕΡΗΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1978 και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ιδρύθηκε το 1978 στην Θεσσαλονίκη και αναπτύσσει δραστηριότητες κυρίως στη Βόρεια Ελλάδα. Ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1978 από συνεταιριστικές οργανώσεις και ασκεί όλους τους κλάδους Γενικών ασφαλίσεων και τον κλάδο ατομικών και ομαδικών ασφαλίσεων Ζωής.

ΑΓΡΟΤΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1980. Μέτοχοι της εταιρείας είναι η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ και Αγροτικές Συνεταιριστικές Οργανώσεις. Το 1987 ίδρυσε την ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ και της μετέφερε το χαρτοφυλάκιο Ζωής και διάφορα περιουσιακά στοιχεία. Η εταιρεία ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΕΒΑ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1980 από την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ (ΕΤΕΒΑ). Ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Πυρός, Μεταφορών, Κλοπής, Αστικής Ευθύνης, Προσωπικών Ατυχημάτων και Διαχειρίσεως Συνταξιοδοτικών Ταμείων.

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1980 και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1981 με την επωνυμία ΑΡΚΑΔΙΑΝ ΑΕΓΑ. Το 1986 μεταβιβάσθηκε στους Γ. Διαμαντόπουλο και Ν. Καμπάνη. Το 1990 μετονομάσθηκε σε ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ. Ασκεί κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΕΓΝΑΤΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε στη Θεσσαλονίκη το 1981 από το Μ. Μίγα και ασκεί κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών, Ασθενείας, Αστικής Ευθύνης και Νομικής Προστασίας.

CIGNA ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1981 με την επωνυμία «ΙΝΑ ΕΛΛΑΣ» που η μητρική εταιρεία ΙΝΑ μεταβίβασε την πλειοψηφία των μετοχών της INTERAMERICAN στο Δημήτρη Κοντομηνά. Το 1982 η ΙΝΑ συγχωνεύθηκε με την CONNECTICUT GENERAL και δημιουργήθηκε η CIGNA. Το 1983 η CIGNA εξαγόρασε την CRUSADER και την AFIA και μετονομάσθηκε σε CIGNA HELLAS. Η εταιρεία ασκεί αποκλειστικά τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.

ΠΡΟΟΔΟΣ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1989 και ανέλαβε το χαρτοφυλάκιο Γενικών Ασφαλίσεων της Ασφαλιστικής Εταιρείας ΠΡΟΟΔΟΣ ΑΑΕ, που ανήκε στην οικογένεια Μακρυμίχαλου, και ασκεί μόνο ορισμένους κλάδους Γενικών Ασφαλίσεων.

ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ιδρύθηκε το 1983 από διάφορους ασφαλιστές.

ΕΥΡΩΠΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1985 και ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

GENERALI LIFE

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1986 από την ιταλική ασφαλιστική εταιρεία ASSICURAZIONI GENERALI Spa και την ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ. Η εταιρεία ανέλαβε τα χαρτοφυλάκια Ζωής του υποκαταστήματος στην Ελλάδα της ASSICURAZIONI GENERALI και της ασφαλιστικής εταιρείας ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΑΕ.

ΑΓΡΟΤΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1987 απ την ΑΓΡΟΤΙΚΗ Γενικών Ασφαλειών και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας.

ΑΚΜΗ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1987. Ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΜΕΤΡΟΛΑΪΦ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το Μάιο του 1987 με πρωτοβουλία επαγγελματιών ασφαλιστών και ασκεί τους κλάδους Ζωής και Υγείας.

ΑΚΜΗ ΖΩΗΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1988. Ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής.

ΕΛΛΗΝΟΒΡΕΤΑΝΙΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1988. Μέτοχόι της είναι η EAGLE STAR και η οικογένεια Παλαιολόγου. Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΝΟΡΝΤΣΤΕΡΝ ΚΟΛΟΝΙΑ ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1988, μετά τη διάλυση του υποκαταστήματος της NORDSTERN ALLGEMEINE VAG, που είχε εγκατασταθεί στην Ελλάδα το 1972 και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής.

ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1988 από 150 μετόχους και προέρχεται από την ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΑΑΕ. Η εταιρεία ασκεί τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.

ΝΟΡΝΤΣΤΕΡΝ ΚΟΛΟΝΙΑ ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1988, μετά τη διάλυση του υποκαταστήματος της NORDSTERN ALLGEMEINE VAG, που ασκούσε από το 1930 κλάδους Ζημιών και του υποκαταστήματος της COLONIA VAG. Η εταιρεία ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΣΒΑΪΤΖ ΛΑΪΦ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

Η εταιρεία προέρχεται από την μετατροπή της 1988 της ασφαλιστικής εταιρείας Γενικών Ασφαλειών ΔΩΡΙΚΗ σε ασφαλιστική Εταιρεία ΖΩΗΣ και τη μετονομασία της σε SCHWEIZ LIFE. Η εταιρεία ασκεί μόνο ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας.

ΣΙΤΙΛΑΪΦ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1988 από τη CITYBANK και ασκεί μόνο τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.

ΕΥΡΩΓΚΡΟΥΠ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1989. Ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΕΥΡΩΣΤΑΡ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

Ιδρύθηκε το 1989. Ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΚΟΜΜΕΡΣΙΑΛ ΓΙΟΥΝΙΟΝ ΛΑΪΦ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1989 και ασκεί τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.

LE MANS VIE

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1989 και ανήκει στο γαλλικό όμιλο εταιρειών LES MUTUELLES DU NASS ASSURANCE. Η εταιρεία ανέλαβε το χαρτοφυλάκιο Ζωής της ΑΑΕ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΛΛΟΥΔ και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής.

ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ - VICTORIA

ΕΛΛΗΝΙΚΗ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε στη Θεσσαλονίκη το 1989 με την αρχική επωνυμία ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΑΑΕ Ζημιών. Μετά την εξαγορά της πλειοψηφίας των μετοχών της από τη γερμανική ασφαλιστική εταιρεία VICTORIA άλλαξε επωνυμία και ονομάζεται, ήδη «ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ - VICTORIA». Η εταιρεία ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών.

ΣΚΟΠΛΑΪΦ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1989 από το βρετανικό ασφαλιστικό συγκρότημα SCOTTISH PROVIDENT και ασκεί τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1990 με μέτοχο πλειοψηφίας την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ζωής και τον Παύλο Ψωμιάδη για την άσκηση των κλάδων Ζημιών πλην Αυτοκινήτων.

UNIVERSAL LIFE ΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Το 1990 η UNIVERSAL LIFE Κύπρου άρχισε να δραστηριοποιείται και στην Ελλάδα, εξαγοράζοντας την εταιρεία ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΠΙΣΤΙΣ με την επωνυμία UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) ΑΑΕΖ, διατηρώντας μόνο τις εργασίες του κλάδου Ζωής.

ΛΑΪΚΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1990 από τη ΛΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής.

ALLIANZ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1991 με κύριους μετόχους την ALLIANZ Γερμανίας και τη RAS. Ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής.

ALLIANZ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1991 με κύριους μετόχους την ALLIANZ Γερμανίας και τη RAS. Ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων Ζωής.

ΑΜΥΝΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Ιδρύθηκε το 1991 και ασκεί τους κλάδους Γενικών Ασφαλίσεων. Μέτοχοι - ιδρυτές: Σωκράτης Κόκκαλης, Κων/νος Φαρμάκης και Κων/νος Δημητριάδης.

GENERAL HELLAS

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1991 με κύριους μετόχους την ASSICURAZIONI GENERALI Spa και την Τράπεζα Πίστεως. Η εταιρεία ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλειών Ζημιών.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1991 και ασκεί τους κλάδους Γενικών Ασφαλίσεων. Μέτοχοι: ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΕΓΑ και Χρ. Γεωργακόπουλος.

ΙΝΤΕΡΕΛΛΑΣ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1991 με έδρα τη Θεσσαλονίκη (ΦΕΚ 1296/13.5.91) και ασκεί τους κλάδους Βοήθειας και Ζημιών. Η πρώτη εταιρική χρήση έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 1992.

ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΒΟΗΘΕΙΑΣ Α.Ε.

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1991 αρχικά με τον τίτλο INTERASSISTANCE Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία Βοηθείας και Ζημιών. Το 1992 μετονομάστηκε σε INTERAMERICAN Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία Βοηθείας Α.Ε. Ιδρυτές οι εταιρείες INTERAMERICAN ΖΩΗΣ και INTERAMERICAN Ζημιών, ως κυριότεροι μέτοχοι.

ΙΝΤΕΡΛΑΪΦ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Ιδρύθηκε το 1991 με έδρα τη Θεσσαλονίκη. Ασκεί τους κλάδους Ζημιών.

ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΛΑΪΦ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Ιδρύθηκε το 1991. Ασκεί τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.

ΜΕΤΡΟΛΑΪΦ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1991 από την εταιρεία METROLIFE ΖΩΗΣ για την άσκηση ασφαλίσεων Ζημιών.

ΕΞΠΡΕΣ ΣΕΡΒΙΣ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Το 1992 η εταιρεία EXPRESS SERVICE Α.Ε. ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΕΩΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ μετατράπηκε σε ασφαλιστική εταιρεία με την επωνυμία «ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΞΠΡΕΣ ΣΕΡΒΙΣ» και με διακριτικό τίτλο EXPRESS SERVICE Α.Ε.

ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΟΔΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1992 και ασκεί τους κλάδους ασφαλίσεων Ζημιών και Οδικής Προστασίας. Μετοχικό κεφάλαιο 120.000.000 Δρχ. Μέτοχοι: INTERAMERICAN Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία Βοήθειας (119.000.000 Δρχ.) και INTERAMERICAN Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία Ζημιών (1.000.000 Δρχ.).

ΠΕΡΣΟΝΑΛ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1992 για την άσκηση των κλάδων Ζημιών.

ΦΑΟΥ ΝΤΕ ΦΑΟΥ - ΛΕΜΠΕΝ ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΩΗΣ

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1992 και ασκεί τον κλάδο ασφαλίσεων Ζωής.
Μέτοχοί της είναι οι Αθ. Σακελαρίου και Μαλλιωτάκης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΡΟΝΟΙΑ

Η κοινωνική πρόνοια στο πλαίσιο της κοινωνικής ασφάλειας

Οι κοινωνικές, πολιτικές και οικονομικές προϋποθέσεις εξελίξεως της σύγχρονης κοινωνικής προστασίας, γέννησαν νέα ρεύματα ιδεών και συστημάτων. Δημιούργησαν αυξημένες ανάγκες της ζωής και πρόσθετα κοινωνικά κακά, που για την αντιμετώπισή τους αναπτύχθηκαν νέοι κοινωνικοί θεσμοί και επιστημονικές μέθοδοι. Για πρώτη φορά στη παγκόσμια ιστορία σημειώθηκε σημαντική πρόοδος για την συστηματική αντιμετώπιση του προβλήματος της ανθρώπινης ευημερίας και της πάλης κατά της αθλιότητας σε διεθνές και εθνικό επίπεδο. Έτσι διαμορφώθηκε και έχει την τάση να γενικευθεί στις ανεπτυγμένες και αναπτυσσόμενες χώρες ένα καθολικό σύστημα κοινωνικής προστασίας και ασφάλειας.

Ο ελληνικός όρος κοινωνική πρόνοια που επικράτησε δεν είναι πετυχημένος και δημιουργεί δυσχέρειες για ένα συνοπτικό και ακριβή επιστημονικό ορισμό της. **Κοινωνική πρόνοια**, σε πλατειά έννοια **σημαίνει** το σύνολο των συστηματικών προσπαθειών και μέτρων, τα οποία το Κράτος, Οργανισμοί Νομικών Προσώπων Δημοσίου και Ιδιωτικού Δικαίου, καθώς και ιδιώτες, λαμβάνουν για υλική, πνευματική ή ηθική προστασία ομάδων ή ατόμων, προς αντιμετώπιση των αναγκών και απελευθέρωση από τα προβλήματά τους. Είναι γενική πια η κοινωνική προστασία κατά τις ανασφάλειας και των αντιξοοτήτων της σύγχρονης ζωής.

Με τη σημασία αυτή η **κοινωνική πρόνοια περιλαμβάνει:**

- α) Κάθε συστηματική - κρατική ή μη - κοινωνική δραστηριότητα και παροχή υλική ή ηθική, άμεσο ή έμμεσο.
- β) Την χρησιμοποίηση γι' αυτό επιστημονικών μεθόδων και τεχνικής.

γ) Την επιδίωξη, δηλαδή την βοήθεια και προστασία ορισμένων κοινωνικών ομάδων ή ατόμων, τα οποία δεν είναι σε θέση ν' αντιμετωπίσουν τις ανάγκες τους - υλικές, ψυχολογικές, πνευματικές, ηθικές και κοινωνικές.

δ) Το μακρινό στόχο της κοινωνικής ασφάλειας, την απελευθέρωση δηλαδή των ατόμων από τις ανθρώπινες ανάγκες και προβλήματα για την ευτυχία των ιδίων και της κοινωνίας. Τα μέτρα της κοινωνικής πρόνοιας μπορούν να αναφέρονται στους τομείς της υγιεινής, της εκπαίδευσης, της ηθικής και της οικονομίας μιας χώρας.

Ο όρος κοινωνική πρόνοια συχνά αναφέρεται στενά στα μέτρα που λαμβάνονται από την πολιτεία ή και την ιδιωτική πρωτοβουλία, για εξασφάλιση των «πρός το ζήν» αναγκαίων γι' άτομα που δεν είναι σε θέση να τα ποριστούν (κρατική ή κοινωνική αντίληψη). Η σημασία αυτή φανερώνει βέβαια την προέλευση της κοινωνικής πρόνοιας από την ιδιωτική και κρατική φιλανθρωπία, αλλά δεν αποδίδει σύμφωνα με τις σύγχρονες αντιλήψεις. Η έννοια της κοινωνικής πρόνοιας με τη σημερινή μορφή της αγκαλιάζει όλα τα θέματα, που αντιστοιχούν στον όρο Social Security (κοινωνική ασφάλεια) και Social Services (κοινωνικές υπηρεσίες).

Κατά τον μεσοπόλεμο και κυρίως μετά την οικονομική κρίση του 1929 άρχισε η κίνηση της συνθέσεως των δύο αρχών της κοινωνικό-ασφαλιστικής προστασίας, που οδήγησε το 1935 στην έννοια της κοινωνικής ασφάλειας. Ο νόμος της Ν. Ζηλανδίας (1938) αποτέλεσε επαναστατική μεταβολή στις αντιλήψεις για κοινωνική ασφάλιση σαν θεσμού εργατικής προστασίας, γιατί θέσπισε γενικό σύστημα προστασίας, που κάλυπτε κάθε βιολογικό και οικονομικό κίνδυνο του πληθυσμού, με βάση την συγχώνευση των αρχών της ασφαλίσεως και αντιλήψεως.

Τα δεινά του πολέμου δημιούργησαν στην συνείδηση των λαών την πεποίθηση ότι ήταν απαραίτητο ένα σύστημα ασφαλείας του ατόμου και της οικογένειάς του εναντίον όλων των κοινωνικών και οικονομικών κινδύνων που το απειλούν. Το περιεχόμενο της νέας έννοιας της κοινωνικής ασφαλείας, καθορίσθηκε ευρύ από την διακήρυξη του Santiago (Χιλής) της Αμερικανικής διασκέψεως εργασίας (1942). Το δρόμο προς την σύγ-

χρονη έννοια της κοινωνικής ασφαλείας άνοιξε το περίφημο νομοσχέδιο του Λόρδου W. H. Beveridge, που δημοσιεύθηκε στη Μ. Βρετανία (Νοέμβριος 1942) που συμπληρώθηκε από το ν. του 1944 και τον ν. περί Εθνικής ασφαλείας 1946. Αυτά αποτέλεσαν προοδευτική μεταρρύθμιση της κοινωνικής πολιτικής που διαμορφώθηκε σε ένα μακρόπνοο πρόγραμμα εφαρμογής της έννοιας της καθολικής ασφαλείας με βασικό σκοπό την αντιμετώπιση των μεγάλων κοινωνικών κακών που κληροδότησε ιδίως ο πόλεμος, δηλαδή την ανεργία ή υποαπασχόληση, πενία, ασθένεια, έλλειψη παιδείας, στέγη κ.λ.π., με μια συντονισμένη κοινωνική προσπάθεια.

Σύμφωνα με τη νέα αυτή αντίληψη «το Κράτος πρέπει να εξασφαλίσει ένα ελάχιστο όριο αγαθών, υπηρεσιών και ευκαιριών σε κάθε άτομο, ώστε οι δημιουργικές του δυνατότητες να μην παραλύουν από τον φόβο της ανάγκης και οι πόροι του Έθνους να μην σπαταλώνται εξ αιτίας της κακής υγείας, της πλημμελούς διατροφής ή στεγάσεως και των διαβρωτικών συνεπειών της ανεργίας».

Η νέα έννοια της κοινωνικής ασφαλείας επικυρώθηκε από την Διακήρυξη της Φιλαδέλφειας (1944) και την Οικουμενική Διακήρυξη των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (1948). Η Διακήρυξη της Φιλαδέλφειας αναγνώρισε ότι η δυστυχία, οπουδήποτε και αν βρίσκεται πρέπει να καταπολεμηθεί με παγκόσμια συντονισμένη προσπάθεια. Η δε Οικουμενική Διακήρυξη, καθόρισε το περιεχόμενο των κοινωνικών δικαιωμάτων. Οι τεχνικές βάσεις για την πραγματοποίηση της κοινωνικής ασφαλείας καθορίστηκαν από την Διεθνή Διάσκεψη Εργασίας του 1952 με την υπ' αριθμό 102 διεθνή σύμβαση περί ελαχίστων ορίων κοινωνικής ασφαλείας.

Η σύγχρονη έννοια της κοινωνικής ασφαλείας, που αποβλέπει στην απόδοση κοινωνικής δικαιοσύνης και την απελευθέρωση όλων από την ανάγκη περιλαμβάνει γενικά:

α) Επιδίωξη αναπτύξεως των σωματικών ικανοτήτων των πολιτών.

- β) Εξασφάλιση εργασίας και ικανοποιητικού εισοδήματος στους ικανούς προς εργασία πολίτες.
- γ) Προφύλαξη της ικανότητας προς εργασία με υγειονομικά μέτρα και αποκατάσταση σε περιπτώσεις ασθενείας ή ατυχήματος.
- δ) Διατήρηση σ' όλους ενός ελαχίστου ορίου συντηρήσεως σε περίπτωση καταστάσεως ανάγκης, με ταχεία αποκατάσταση.

Το σύστημα αυτό βελτιώθηκε με νεότερες τροποποιήσεις και εφαρμόζοταν ικανοποιητικά σε πολλές ανεπτυγμένες οικονομικά χώρες.

Έτσι η κοινωνική πρόνοια εξελίχθηκε στην έννοια της σύγχρονης κοινωνικής ασφάλειας. Σήμερα δε υπηρετεί την ιδέα της κοινωνικής αλληλεγγύης και δικαιοσύνης, με σκοπό την αρμονία, πρόοδο και ευτυχία του ατόμου και του κοινωνικού συνόλου. Και ο σκοπός αυτός εκδηλώνεται με θετικά μέτρα συλλογικής και συντονισμένης αντιμετώπισεως των κοινωνικών προβλημάτων.

Η κοινωνική πρόνοια - κοινωνική πολιτική - κοινωνική ασφάλιση στα πλαίσια του κοινωνικού κράτους.

Αντικειμενικός στόχος της κοινωνικής προστασίας είναι: κάλυψη, κατά το δυνατόν, όλων των πιθανών κινδύνων και για όλους. Άλλωστε η σύγχρονη οικονομία θεωρεί την πολιτική αυτή παραγωγική δαπάνη του κράτους, αλλά και σαν επιβεβλημένο μέτρο κοινωνικής πολιτικής και δικαιοσύνης.

Γιατί το οργανωμένο κοινωνικό σύνολο επιδιώκει με τα μέτρα κοινωνικής προστασίας ν' απαλλάξει από την ανάγκη και τ' ατυχήματα του βίου τα άτομα, για να καταστούν και αυτά παραγωγικά. Έτσι, νέοι ορίζοντες ανοίγονται στην ιστορία της κοινωνικής προστασίας που η άσκησή της αποτελεί ένα από τους κύριους αντικειμενικούς σκοπούς του κοινωνικού κράτους. Αυτό, έχει θέσει μεταξύ των βασικών σκοπών του, την προστασία των αδυνάτων, επιδιώκοντας να ελαφρώσει τα κοινωνικά κακά και

την κοινωνική δυστυχία. Η κρατική αυτή μέριμνα, που ονομάζεται, κοινωνική πολιτική μπορεί να θεωρηθεί το σύνολο των διαρρυθμίσεων και μέτρων, που λαμβάνει το κράτος για να προστατεύσει τις ασθενέστερες κατηγορίες από την οικονομική και κοινωνική ανισότητα, που δημιουργείται κατά τη διανομή του εθνικού εισοδήματος και για να βελτιώσει τις συνθήκες διαβιώσεώς τους, ώστε να συμμετέχουν όσο το δυνατόν περισσότερα μέλη της κοινωνίας στα αγαθά του πολιτισμού και να αποκτήσουν ελεύθερη κοινωνική προσωπικότητα.

Τα μέτρα λοιπόν της κοινωνικής αποσκοπούν να πραγματοποιήσουν την κοινωνική δικαιοσύνη και να βελτιώσουν τους όρους διαβιώσεως των μελών της κοινωνίας.

Η κοινωνική πολιτική είναι σπουδαίος κλάδος της οικονομικής πολιτικής του κράτους. Η συνεχής οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη είναι ο κύριος και επείγων στόχος που επιδιώκουν οι σύγχρονες κοινωνίες σε όλες τις χώρες και ο κοινωνικός σχεδιασμός αποτελεί το όργανο για την άσκηση της κοινωνικής πολιτικής τους. Τα όρια ευθύνης και δράσεώς της θεωρούνται πολύ πλατιά και καλύπτουν όλα τα αντικείμενα της κοινωνικής προστασίας. Για το λόγο αυτό η κοινωνική πρόνοια συχνά αναφέρεται σαν ταυτόσημη με την κοινωνική πολιτική ή σαν κλάδος της στη στενή έννοια.

Πραγματικά η κοινωνική πρόνοια μέσα στην σύγχρονη μορφή της κοινωνικής ασφαλείας δεν διαφέρει από την κοινωνική πολιτική όσον αφορά τον αντικειμενικό σκοπό, την έκταση των δραστηριοτήτων και τον προγραμματισμό.

Διαφέρουν όμως μεταξύ τους γιατί στην κοινωνική πολιτική η συνδρομή στα δικαιούχα πρόσωπα παρέχεται από τις εισφορές και με βάση το δικαίωμα που μπορεί να επιδιωχθεί και δικαστικώς. Ενώ αντίθετα η κοινωνική πρόνοια εξακολουθεί και σε πολλές ακόμη χώρες να φέρει τα χαρακτηριστικά από τις μεθόδους και αρχές της φιλανθρωπίας και πρόνοιας, από όπου προήλθε και το βοηθούμενο πρόσωπο δεν είναι συχνά κατοχυρωμένο με το δικαίωμα αλλά έχει απλή προσδοκία κοινωνικής

βοηθείας ή αξίωση, που μπορεί να αναγνωρισθεί μόνο κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις διοικητικές. Στις προηγμένες όμως χώρες όπως εφαρμόζεται ικανοποιητικά το καθεστώς της κοινωνικής ασφαλείας, και η διαφορά αυτή δεν υπάρχει πλέον.

Η σύγχρονη κοινωνική πρόνοια διακρίνεται ακόμη και από την κοινωνική ασφάλιση. Η **κοινωνική πρόνοια στηρίζεται** στην αλληλεγγύη του κοινωνικού συνόλου, ενώ η ασφάλιση προϋποθέτει ατομική συνεισφορά. Η πρώτη έχει σαν τελικό σκοπό την κοινωνική δικαιοσύνη ενώ η δεύτερη είναι μέσον για μερική επιτυχία του. Η κοινωνική πρόνοια αποβλέπει στο ν' απελευθερώσει όλους από την ανάγκη, ενώ η κοινωνική ασφάλιση προστατεύει την υγεία και οικονομική υπόσταση μερίδας μόνον του πληθυσμού της χώρας. Τέλος, η κοινωνική πρόνοια επιδιώκει την πλήρη απασχόληση, την σωματική και ψυχική υγεία των εργαζομένων την ψυχική και ηθική ισορροπία και ευτυχία των ατόμων, ενώ η κοινωνική ασφάλιση αποτελεί μηχανισμό προστασίας ομάδων ή ατόμων από συγκεκριμένο κίνδυνο.

ΕΝΝΟΙΑ ΚΑΙ ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΕΙΣ ΤΗΣ ΣΥΓΧΡΟΝΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

α) Συστηματική και συντονισμένη δραστηριότητα κοινωνιολογικής και ψυχολογικής προστασίας για κάθε άνθρωπο

Ο κύκλος ασκήσεώς της περιλαμβάνει κάθε μέτρο κοινωνικής δικαιοσύνης και σωστής διανομής του εθνικού εισοδήματος, που αποβλέπει να εξασφαλίσει σε όλους ένα ελάχιστο όριο, συντηρήσεως απελευθερώνοντάς τους από την ανάγκη. Ειδικότερα περιλαμβάνει κάθε μέτρο που αφορά είτε την εξασφάλιση σταθερής απασχολήσεως των ικανών πολιτών για εργασία και την δικαιότερη κατανομή του εθνικού εισοδήματος, είτε οικονομική υγιεινή, ηθική και κοινωνική αποκατάσταση του ατόμου.

Σε τελευταία ανάλυση η κοινωνική προστασία αποβλέπει στο να δημιουργήσει με τη διεθνή κρατική δράση ένα δίκτυο βοήθειας και κοινωνικών υπηρεσιών, που θα εξασφαλίζει τον άνθρωπο και τα μέλη της οικογένειάς του, από κάθε φυσικό και κοινωνικό κίνδυνο - ασθένεια, ατύχημα, γεράματα, μητρότητα, ανεργία και θα ικανοποιεί τα οικονομικά, κοινωνικά και μορφωτικά δικαιώματά του με σκοπό την πνευματική ηθική και κοινωνική ανύψωση της προσωπικότητάς του.

β) Δημιουργία κλίματος ψυχικής ασφαλείας και κοινωνικής γαλήνης

Η σύγχρονη κοινωνική διαβίωση δημιούργησε, λόγω κυρίως της αλματώδους αναπτύξεως του υλικού πολιτισμού, δυσάρεστες επιπτώσεις στην ζωή του ανθρώπου, ψυχολογικές αναταραχές στα άτομα και διορθωτικές διαταραχές του κοινωνικού συνόλου, που οφείλονται, στην αλλαγή των συνθηκών της ζωής, στην ανατροπή της ιεραρχίας των αξιών και στον κλονισμό του ψυχικού κόσμου και της ηθικής υποστάσεως του ανθρώπου. Για να αντιμετωπιστεί το πνεύμα της σύγχρονης εποχής αναγνώρισε στον άνθρωπο - εκτός από τα ατομικά και πολιτικά - τα κοινωνικά δικαιώματα και έφερε στο προσκήνιο νέους κοινωνικούς θεσμούς, έρευνες, μεθόδους και μέτρα κοινωνικής ασφαλείας και προσπαθούν να καλύψουν όλα τα μέλη της κοινωνίας. Επιδίωξή τους είναι η δημιουργία κλίματος ψυχικής βεβαιότητας και ασφαλείας στα άτομα ή ομάδες, ότι δηλαδή το κοινωνικό σύνολο είναι έτοιμο να βοηθήσει στην ικανοποίηση των αναγκών του που οδηγεί στην κοινωνική γαλήνη και ευημερία. Ο σκοπός αυτός μπορεί να πραγματοποιηθεί πρώτον με την ικανοποιητική λειτουργία ενός συστήματος οικονομικοκοινωνικής ασφαλείας και κοινωνικών υπηρεσιών και δεύτερον με την ηθική εξύψωση της ανθρώπινης προσωπικότητας και της καλλιέργειας πνεύματος αρμονικών σχέσεων μεταξύ των μελών της κοινωνίας. Σ' αυτό συνίσταται η σπουδαία κοινωνική αποστολή της σύγχρονης κοινωνικής πρόνοιας, η οποία με επιστημονικές μεθόδους και ειδικευμένες κοινο-

νικές υπηρεσίες ερευνά και μελετά την ανθρώπινη συμπεριφορά και τις προσωπικές σχέσεις.

γ) Φιλοσοφική θεμελίωση ο κοινωνικός ανθρωπισμός

Η σύγχρονη μορφή της κοινωνικής προστασίας, μολονότι είναι συνυφασμένη με τις νεώτερες κοινωνικοοικονομικές αντιλήψεις περί κράτους, εξακολουθεί να διατηρεί σαν φιλοσοφική της θεμελίωση τον ηθικό και ανθρωπιστικό της χαρακτήρα.

δ) Εξυπηρέτηση κυρίων σκοπών του κράτους

Η πολιτεία αποβλέπει στους αντικειμενικούς σκοπούς:

- 1) Της κοινωνικής δικαιοσύνης με την δικαιότερη κατανομή του εθνικού εισοδήματος και την ελάττωση της κοινωνικής ανισότητας.
- 2) Της οικονομικής και κοινωνικής προόδου, με την ανάπτυξη της παραγωγής, την τόνωση της οικονομίας και την κοινωνική απελευθέρωση και ασφάλεια του πολίτου.
- 3) Της κοινωνικής ισορροπίας και γαλήνης με την ελάττωση των κοινωνικών αντιθέσεων και την εξουδετέρωση των ανατρεπτικών κηρυγμάτων και αντικοινωνικών ροπών.

ε) Οργανωμένη μέριμνα του κοινωνικού συνόλου

Το σύγχρονο κράτος, βάσει διεθνών διακηρύξεων και συμβάσεων έχει υποχρέωση να θέσει ανάμεσα στους βασικούς σκοπούς του την προστασία των μελών της κοινωνίας που βρίσκονται σε κατάσταση οικονομικής ηθικής, πνευματικής και κοινωνικής ανάγκης και την εξασφάλιση σε όλους τους πολίτες ενός ανεκτού επιπέδου ζωής. Γι' αυτό πρέπει να παρεμβαίνει το κράτος με την οικονομία του και ανευρίσκοντας τα αίτια οφείλει να λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα προλήψεως, θεραπείας και αποκα-

ταστάσεως των ατόμων με σκοπό να επιτύχει την κοινωνική απελευθέρωση του ανθρώπου και την ευημερία του κοινωνικού συνόλου

στ) Διεθνείς αρχές και πρότυπα

Η διεθνής κοινωνία έχει να επιδείξει στο ενεργητικό της πλήθος από συμβάσεις και συμφωνίες αλλά και αξιέπαινη κοινωνική δραστηριότητα. Χάρη στη διεθνή συνεργασία επεκτάθηκαν τα μέτρα της κοινωνικής προστασίας και ασφαλείας. Επομένως η κοινωνική πρόνοια στηρίζεται σε διεθνείς αρχές και πρότυπα που πρέπει να προσαρμόζονται στις ειδικές συμβάσεις κάθε χώρας.

ζ) Προοπτική του Κοινωνικού Κράτους

Η διασφάλιση κοινωνικής πρόνοιας για το σύνολο του πληθυσμού είναι καθήκον του κράτους που αναλύεται στην πράξη με την σύνθεση ενός τρίπτυχου προβλήματος: κοινωνικού - ανθρωπιστικού - οικονομικού. Η ορθή αντιμετώπισή τους είναι ασφαλής δείκτης προόδου μιας σύγχρονης ανοικτής κοινωνίας που πρέπει να ασκεί κοινωνική πολιτική με ισότητα και δικαιοσύνη. Έτσι το κράτος δικαίου, ειρηνικά και βαθμιαία, αναλαμβάνει αποστολή δημιουργική, στοργικά και γενικά κοινωνική και μεταβάλλεται σε κράτος προνοίας. Το ιδανικό αυτό του κοινωνικού κράτους δεν βρίσκεται πολύ μακριά από την πραγματοποίησή του και είναι ενθαρρυντικό ότι σ' αυτό τείνουν οι προσπάθειες όλων των πολιτισμένων χωρών

η) Κλάδος των κοινωνικών επιστημών

Η σύγχρονη κοινωνική πρόνοια έχει εξελιχθεί σε νέο και αυτοτελή επιστημονικό κλάδο των κοινωνικών επιστημών.

Αποτελεί οργανική ενότητα επιστημονικών γνώσεων επί διεθνούς και εθνικού επιπέδου. Συνδέεται στενά με την κοινωνιολογία, την ψυχολογία, την κοινωνική οικονομία και τις νομικές επιστήμες και χρησιμοποιεί τις γνώσεις, τις μεθόδους και τα πορίσματά τους ευρύτατα. Αναφέρεται στο κοινωνικό πρόβλημα και εφαρμόζει επιστημονικές μεθόδους έρευνας για τα κοινωνικά φαινόμενα και τις ανθρώπινες σχέσεις. Η κοινωνική πρόνοια σαν εφαρμοσμένη κοινωνική επιστήμη με παγκόσμια παραδοχή ερευνά με επιστημονικές μεθόδους τους κανόνες που διέπουν τις ανθρώπινες σχέσεις και τα προβλήματα που δημιουργούνται από αυτές για τον άνθρωπο και την κοινωνία, και τα επιλύει με μέτρα υλικής, ηθικής και ψυχολογικής προστασίας και με σκοπό την πρόληψη θεραπεία και αποκατάσταση.

ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΣΑΝ ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Ανακεφαλαιώνοντας όσα αναπτύξαμε για τη σύγχρονη μορφή της κοινωνικής πρόνοιας πρέπει να υπογραμμίσουμε ορισμένα βασικά χαρακτηριστικά γνωρίσματά της:

- 1) Έχει αποβάλλει το χαρακτήρα της αγαθοεργίας και έχει αναγνωρισθεί σαν υποχρέωση του κοινωνικού συνόλου.
- 2) Αποβλέπει σε κοινωνική ωφελιμότητα και κοινωνική ισορροπία και γι' αυτό χαρακτηρίζεται από την ενεργό ανάμιξη του κράτους.
- 3) Αποβλέπει στην οργάνωση και τον προγραμματισμό μέτρων για την επίλυση των κοινωνικών προβλημάτων που είναι ποικίλα σε ένταση και αριθμό.
- 4) Αποβλέπει κυρίως στην πρόληψη και στην αποκατάσταση του κοινωνικού προβλήματος και όχι στην προσωρινή ανακούφιση ή προσωρινή λύση του προβλήματος.
- 5) Αποβλέπει στην επέκταση των μέτρων ανοικτής κοινωνικής πρόνοιας ώστε ν' αξιοποιηθεί όσο το δυνατόν περισσότερο ο οικογενειακός χώρος. Η ιδρυματική περίθαλψη παραμένει για να εξυπηρετήσει προσωρινές ανάγκες και ειδικές περιπτώσεις.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Γενικές έννοιες

Η κοινωνική ασφάλιση ασκείται από την κοινωνική πρόνοια, στηρίζεται στην κοινωνική πολιτική και αποβλέπει στην προστασία των εργαζομένων καθώς και των μελών των οικογενειών τους, όταν δεν είναι αυτοί σε θέση να αντιμετωπίσουν μόνοι τους τις αναγκαίες οικονομικές επιβαρύνσεις της ζωής, ιδιαίτερα μάλιστα όταν καταστούν ανίκανοι προς εργασία λόγω ασθένειας ή ατυχήματος ή αναπηρίας ή λόγω μιας ορισμένης ηλικίας.

Οι κοινωνικές ασφαλίσεις δίνουν τόσο στους ασφαλισμένους όσο και στα προστατευόμενα από αυτούς πρόσωπα, τη δυνατότητα και τη βεβαιότητα ότι θα τους συμπαρασταθούν.

Η κοινωνική ασφάλιση καλύπτει ολόκληρο τον εργαζόμενο πληθυσμό αλλά και άτομα που δεν έχουν μπει στην παραγωγική διαδικασία.

Είναι γεγονός μεγάλης σημασίας για τον άνθρωπο να έχει ένα συμπαραστάτη σε όλα τα στάδια της ζωής του για να αντιμετωπίσει έκτακτες δαπάνες που προκαλούνται, συνήθως από απρόβλεπτα γεγονότα.

Τα κλασικά συστήματα κοινωνικής ασφάλισης βασίζονται σε δύο μορφές:

- Η μια μορφή στηρίζεται στο γεγονός ότι οι ασφαλιζόμενοι καλύπτουν τις δαπάνες του ασφαλιστικού οργανισμού κοινωνικής προστασίας με την καταβολή ασφαλιστικής εισφοράς και στηρίζονται στις εισφορές αυτής για να καλύπτουν τις ανάγκες του μέλλοντος και έχουν κάποια ομοιότητα με τις ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Η άλλη μορφή ασφαλιστικής κάλυψης προέρχεται από ασφαλιστικούς φορείς, που έχουν ένα βαθμό αυτοτέλειας και έχουν συνήθως τη μορφή νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και έχουν κρατική εποπτεία. Η ασφαλιστική κάλυψη στην περίπτωση αυτή γίνεται από έσο-

δα του κρατικού προϋπολογισμού και από εισφορές των εργαζομένων και εργοδοτών. Το σύστημα αυτό εξασφαλίζει παροχές και οικονομικές ανάγκες σε όλο τον εργαζόμενο πληθυσμό.

Οι ασφαλισμένοι στα ιδρύματα κοινωνικών ασφαλίσεων διακρίνονται βασικά σε δύο κατηγορίες:

α) Σε άμεσους ασφαλισμένους

β) Σε έμμεσα ασφαλισμένους

Στην πρώτη κατηγορία ανήκουν οι εργαζόμενοι που έχουν το δικαίωμα ασφαλιστικής προστασίας λόγω της εργασίας που οι ίδιοι προσφέρουν.

Στην δεύτερη κατηγορία ανήκουν τα άτομα που έχουν δικαίωμα ασφαλιστικής προστασίας, εφόσον βρίσκονται σε κάποιο βαθμό συγγενικής σχέσεως με τους άμεσα ασφαλισμένους, δηλαδή τα μέλη της οικογένειάς τους (σύζυγοι, παιδιά, γονείς).

Κοινωνικές ασφαλίσεις είναι οι ασφαλίσεις εκείνες οι οποίες σκοπό έχουν να αντιμετωπίσουν τους κινδύνους που διατρέχει η ζωή των εργαζομένων κατά τη διάρκεια της εργασίας τους και οι οποίοι (κίνδυνοι) μπορούν να οδηγήσουν τον εργαζόμενο σε μείωση της ικανότητάς του για εργασία ή να δημιουργήσουν πρόσθετες ανάγκες, οι οποίες δεν είναι δυνατό να καλυφθούν με το κανονικό εισόδημά του ή σε αύξηση των δαπανών συντήρησής του.

Οι ασφαλίσεις αυτές για να είναι αποτελεσματικές πρέπει να έχουν χαρακτήρα υποχρεωτικό και να είναι οργανωμένες κοινωνικά. Το βασικό χαρακτηριστικό της κοινωνικής ασφάλισης βρίσκεται στον εξαναγκασμό προς ασφάλιση και αναφέρεται στον εργατικό βίο.

Ενώ στο κύριο γνώρισμα της ιδιωτικής ασφάλισης, είναι ότι στηρίζεται σε ελεύθερες συμβάσεις κατά κανόνα.

Στις κοινωνικές ασφαλίσεις λειτουργεί αναγκαστικά το σύστημα των ισοτόπων εισφορών και παροχών και παρατηρείται στους δημόσιους οργανισμούς και κρατικές υπηρεσίες.

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η πρώτη μεγάλη ταξινόμηση των κοινωνικών ασφαλίσεων είναι εκείνη η οποία τις διαιρεί σε δύο ομάδες:

- α) Κοινωνικές ασφαλίσεις που δίνουν παροχές μακράς διάρκειας (συντάξεις, ράντες).
- β) Κοινωνικές ασφαλίσεις που δίνουν παροχές μικράς διάρκειας (βοήθημα κηδείας, ανεργίας, ασθενείας).

Ας δούμε ποιές περιπτώσεις ενδιαφέρουν τις κοινωνικές ασφαλίσεις για παροχές μακράς διάρκειας και ποιές για μικρής διάρκειας.

- 1. Κοινωνικές ασφαλίσεις - Παροχές μακράς διάρκειας
 - α) Γήρας: συμπλήρωση ορισμένης ηλικίας και ύπαρξη προσόντων που απαιτούνται για τη σύνταξη.
 - β) Θάνατος: το δικαίωμα σύνταξης κάτω από ορισμένες περιπτώσεις, μεταβιβάζεται στους επιζώντες.
 - γ) Αναπηρία: επαγγελματική και εξω-επαγγελματική
- 2. Κοινωνικές ασφαλίσεις - Παροχές μικρής διάρκειας
 - α) Προσωρινή ανικανότητα.
 - β) Ανεργία: το άτομο δεν μπορεί να εργαστεί ανεξάρτητα από τη θέλησή του, λαμβάνει επίδομα που αντικαθιστά το μισθό.
 - γ) Υγειονομική περίθαλψη: η περίθαλψη αυτή καλύπτει τα έξοδα λόγω ασθενείας, μητρότητας, εργατικών ατυχημάτων

Προέλευση του όρου κοινωνική ασφάλεια

Ο όρος κοινωνική ασφάλεια συναντάται σε επίσημα κείμενα για πρώτη φορά στο νομοθέτημα των Ηνωμένων Πολιτειών Β.Α. Social Security 1935.

Ο όρος αυτός έγινε το διεθνές γλωσσικό κοινωνικοπολιτικό σύμβολο, από τότε που χρησιμοποιήθηκε από τον Πρόεδρο των ΗΠΑ και τον Πρωθυπουργό της Αγγλίας, στο χάρτη του Ατλαντικού στις 14/8/41, ο οποίος

όρος τοποθετεί ως κοινό σκοπό την παροχή της κοινωνικής πρόνοιας για όλους και με διεθνή συνεργασία.

Στη Γενική Συνέλευση των Ηνωμένων Εθνών, το 1948 διατυπώθηκε η γενική διακήρυξη των δικαιωμάτων του ανθρώπου της οποίας το άρθρο 22, έχει ως εξής:

α) «Καθένας έχει το δικαίωμα για ένα εύλογο βιοτικό επίπεδο για την εξασφάλιση της υγείας και της ευημερίας, της ατομικής ζωής και της οικογένειάς του. Ειδικότερα για τροφή, για ένδυση, για κατοικία, για τις ιατρικές φροντίδες και για τις απαραίτητες κοινωνικές υπηρεσίες έχει, επίσης δικαίωμα για ασφάλεια σε περίπτωση ανεργίας, ασθενείας, ανικανότητας, γήρατος και για οποιοδήποτε λόγω απώλειας των μέσων της συντηρήσεώς του συνεπεία περιστατικών για τα οποία δεν είναι υπεύθυνος.

β) Οι μητέρες και τα τέκνα έχουν δικαίωμα για ειδική βοήθεια και πρόνοια».

Οι κοινωνικές ασφαλίσεις στην Ελλάδα

Ο θεσμός των κοινωνικών ασφαλίσεων αναφέρεται σήμερα σε όλο σχεδόν τον πληθυσμό της χώρας μας και αποτελεί τομέα δραστηριότητας της πολιτείας για την προστασία της υγείας, την εξασφάλιση ενός βασικού επιπέδου διαβίωσης στα άτομα που δεν ανήκουν στον ενεργό πληθυσμό και γενικά στην προστασία της οικογένειας.

Η κοινωνική ασφάλιση συγκεντρώνει χρήματα από τις εισφορές του οικονομικά ενεργού πληθυσμού της χώρας και τα διαθέτει, υπό μορφή παροχών, στις μη παραγωγικές ομάδες του πληθυσμού.

Το κράτος μας προσπαθεί συνεχώς για τη βελτιώσει της κάλυψης των αναγκών και αυτό φαίνεται από την προσπάθεια για θεσμικές μεταβολές και από διάφορα άλλα μέτρα που λαμβάνει στον τομέα των κοινωνικών ασφαλίσεων.

Θετικές θεσμικές μεταβολές είναι οι εξής:

- α) Επέκταση του ΙΚΑ σε όλη τη χώρα (Ν. 1305/82)
- β) Επέκταση επικουρικής ασφάλισης σε όλους τους μισθωτούς
- γ) Αναγνώριση σύνταξης στην αγρότισσα
- δ) Χορήγηση επιδόματος στους αγρότες
- ε) Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη στους αγρότες
- στ) Υπαγωγή από το 1983 των συνταξιούχων του ΤΕΒΕ στην περίθαλψη του ΙΚΑ
- ζ) Συμπλήρωση της διαδοχικής ασφάλισης από τον ιδιωτικό τομέα στο Δημόσιο

Οι κοινωνικές ασφαλίσεις με τη σημερινή μορφή στη χώρα μας σε σύγκριση με άλλες χώρες, καθυστέρησαν κυρίως και λόγω της έλλειψης της βιομηχανικής ανάπτυξης αυτό όμως δεν σημαίνει ότι ο θεσμός ήταν γνωστός από πολλά χρόνια πριν.

Βασικά βήματα προς τις κοινωνικές ασφαλίσεις έγιναν μετά τη δημοσίευση των νόμων:

- α) 551/1915: «Περί ευθύνης προς αποζημίωσιν των εξ ατυχημάτων εκ της εργασίας παθόντων εργατών ή υπαλλήλων».
- β) 2868/1922: «Περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως των εργατών και ιδιωτικών υπαλλήλων».
- γ) 6298/1934: «Περί κοινωνικών ασφαλίσεων».

Η κοινωνική ασφάλιση στη χώρα μας καλύπτεται από το σύστημα της πολλαπλότητας των φορέων. Οι φορείς αναφέρονται είτε στην επαγγελματική ομάδα, είτε στο είδος της παροχής και υπάρχουν φορείς δημοσίου και ιδιωτικού δικαίου.

Ανάλογα με τις παροχές που χορηγούν διακρίνονται σε φορείς:

- α) Κύριας ασφάλισης, οι οποίοι χορηγούν κυρίως σύνταξη.
- β) Επικουρικής ασφάλισης οι οποίοι χορηγούν επικουρική σύνταξη.
- γ) Ασθένειας, οι οποίοι παρέχουν περίθαλψη.
- δ) Πρόνοιας, οι οποίοι παρέχουν βοηθήματα.
- ε) Αλληλοβοηθείας, οι οποίοι παρέχουν συμπληρωματικές παροχές.

Σύμφωνα με τον κρατικό προϋπολογισμό του 1989 υπάρχουν:

- 28 φορείς κύριας ασφάλισης αρμοδιότητας Υπουργείου Κοινωνικών Ασφαλίσεων, όλοι με την μορφή ΝΠΠΔ.
- 54 επικουρικής ασφάλισης - 18 ασθένειας και - 61 ταμεία αλληλοβοήθειας.

Υπάρχουν ακόμα:

- 4 φορείς επικουρικής ασφάλισης και 6 πρόνοιας, οι οποίοι υπάγονται στο Υπουργείο Εθνικής Άμυνας.
- Ο ΟΑΕΔ
- Ο ΟΕΚ
- η Εργατική Εστία
- 83 ΚΑΦ (κεφάλαια αποζημίωσης φορτοεκφορτωτών) οι οποίοι χορηγούν παροχές πρόνοιας αρμοδιότητας Υπουργείου Εργασίας.
- 1 φορέας κύριας ασφάλισης.
- 1 ασθένειας.
- 3 πρόνοιας, αρμοδιότητας Υπουργείου Εμπορικής Ναυτιλίας.
- 1 φορέας πρόνοιας, αρμοδιότητας της Βουλής των Ελλήνων.
- 1 Οργανισμός Επικουρικής Ασφάλισης, αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών.
- 1 φορέας Υπαλλήλων ΟΛΠ και
- 1 προσωπικού της ΔΕΗ.

Κύρια ασφάλιση και ασφάλιση ασθένειας παρέχει το σύνολο των φορέων κοινωνικής ασφάλισης. Βάσει του προϋπολογισμού του 1989 ανέρχεται αυτή σε 325.

Κύρια ασφάλιση και ασφάλιση ασθένειας παρέχει το Δημόσιο στους πολιτικούς υπαλλήλους, τους στρατιωτικούς, τα σώματα ασφαλείας και τους συνταξιούχους.

Επίσης κύρια ασφάλιση παρέχουν για το προσωπικό τους οι Δήμοι, ο ΟΛΠ και η ΔΕΗ. Ο ΟΛΠ και η ΔΕΗ παρέχουν και ασφάλιση ασθένειας, ενώ η ΔΕΗ παρέχει και επικουρική ασφάλιση και ασφάλιση για εφάπαξ παροχή.

Ανάλογα με την επαγγελματική ομάδα την οποία ασφαλίζουν, οι φορείς κοινωνικής ασφάλισης, αρμοδιότητας Υπουργείου Κοινωνικών Ασφαλίσεων, εκτός από τα ταμεία Αλληλοβοήθειας, είναι δυνατό να καταταχθούν στις παρακάτω κατηγορίες:

- Εργατών και υπαλλήλων ιδιωτικού δικαίου (92).
- Προσωπικού τραπεζών (17).
- Προσωπικού δημοσίων επιχειρήσεων (5).
- Ανεξάρτητων επαγγελματιών (9) (περιλαμβάνονται το ΤΕΒΕ, ταμείο Ασφάλισης Εμπόρων κ.λ.π.
- Προσωπικού Τύπου (6).
- Αγροτών (1).
- Κληρικών (1).

Ασφαλισμένοι στους φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και το Δημόσιο είναι το σύνολο σχεδόν του πληθυσμού της χώρας.

ΕΣΟΔΑ ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Οι φορείς αντλούν τους πόρους τους βασικά από εισφορές. Οι πόροι μερικών φορέων προέρχονται συμπληρωματικά από επιχορήγηση του Κρατικού Προϋπολογισμού και από κοινωνικούς πόρους.

Από το κράτος καλύπτεται η συνταξιοδότηση και η υγειονομική περίθαλψη των δημοσίων υπαλλήλων, των στρατιωτικών και των σωμάτων ασφαλείας. Επίσης, από το κράτος καταβάλλονται οι συντάξεις των βουλευτών, των καλλιτεχνών και των συνταξιούχων του ΟΣΕ, οι οποίοι συνταξιοδοτήθηκαν μέχρι το έτος 1973, ενώ αυτοί που ασχολούνται στον ΟΣΕ από την παραπάνω χρονολογία, υπάγονται στην Ασφάλιση του Ταμείου Ασφάλισης Προσωπικού ΟΤΕ.

Οι βασικές πηγές χρηματοδότησης της κοινωνικής ασφάλισης είναι οι εισφορές των ασφαλισμένων, οι συνεισφορές των εργοδοτών και οι κοινωνικές εισφορές μαζί με την κρατική επιχορήγηση, είτε συνυπάρχουν,

είτε είναι μόνο δύο, είτε μια στους διάφορους ασφαλιστικούς οργανισμούς.

α) Εισφορές ασφαλισμένων

Οι εισφορές για τους μισθωτούς υπολογίζονται σε ποσοστό επί του μισθού. Διακρίνονται σε κύριες ή δευτερεύουσες.

Κύριες εισφορές είναι αυτές οι οποίες καταβάλλονται τακτικά ενώ δευτερεύουσες αυτές οι οποίες καταβάλλονται για τις πρόσθετες ή έκτακτες αποζημιώσεις σε νεοδιορισμούς, λόγω αυξήσεων των αποδοχών και προαγωγών, των δικαιωμάτων εγγραφής, οι καταβολές για την αναγνώριση του γάμου. Οι κρατήσεις σε βοηθήματα ή επιδόματα και οι διάφορες ειδικές καταβολές.

Οι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη για τη διαμόρφωση του μεγέθους της εισφοράς των ασφαλισμένων είναι οι παρακάτω:

- 1) Ο αριθμός των προσώπων που υπάγονται και θα υπαχθούν κατά τη διάρκεια του έτους 1991 στην ασφάλιση κάθε φορέα, μετά την αφαίρεση του αριθμού αυτών οι οποίοι θα αποχωρήσουν λόγω συνταξιοδότησης και άλλους λόγους.
- 2) Ο αριθμός των ημερών εργασίας που πραγματοποίησαν και πρόκειται να πραγματοποιήσουν οι ασφαλισμένοι.
- 3) Το ύψος των μισθών και ημερομισθίων.
- 4) Το ποσοστό ή ποσό της εισφοράς που ισχύει για τους ασφαλισμένους σε κάθε οργανισμό.
- 5) Η αύξηση του Εθνικού Εισοδήματος, γιατί αυτή επιδρά στον όγκο της απασχόλησης και των αμοιβών της.

β) Συνεισφορά εργοδοτών

γ) Κοινωνικοί πόροι

δ) Πρόσοδοι περιουσίας

ε) Λοιπά έσοδα

ΙΔΡΥΜΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Ι. Κ. Α.

Το ΙΚΑ είναι Κοινωνικός Ασφαλιστικός Οργανισμός που εισπράττει εισφορές για να δίνει παροχές.

Το ΙΚΑ καλύπτει τους εργαζόμενους που παρέχουν:

- α) Εξαρτημένη εργασία ανεξάρτητα από την ιδιότητα του εργοδότη και εφόσον για την εργασία τους αυτή δεν υπάγονται στην ασφάλιση κάποιου άλλου Φορέα Κύριας Ασφάλισης.
- β) Εξαρτημένη εργασία στο εξωτερικό για λογαριασμό εργοδότη που εδρεύει στην Ελλάδα με την προϋπόθεση η χώρα που εργάζεται να μην έχει με την Ελλάδα διμερή σύμβαση ή να μην ανήκει στην ΕΟΚ.
- γ) Την προσωπική τους εργασία με σύμβαση εκμίσθωσης έργου κατά κύριο ή συγκύριο επάγγελμα και εφόσον για την εργασία τους αυτή δεν υπάγονται στην ασφάλιση κάποιου άλλου Φορέα Κύριας Ασφάλισης.
- δ) Τα μέλη οικογενείας.
- ε) Οι αλλοδαποί.

Επίσης καλύπτονται διάφορες κατηγορίες προσώπων που παρέχουν την εργασία τους σε μη σταθερό εργοδότη και οι αυτοτελώς απασχολούμενοι που στερούνται επαγγελματικής στέγης (εφημεριδοπώλες, αποκλειστικές νοσοκόμες, πλανόδιοι και υπαίθριοι μικροπωλητές). Η ασφάλιση των προσώπων αυτών γίνεται μέσω σωματείων ή ασφαλιστικών συνεταιρισμών.

ΣΥΣΤΑΣΗ - ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ - ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΙΚΑ

Το Ίδρυμα των Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ) συστάθηκε με το Ν. 6298/34 και άρχισε να λειτουργεί από 1/12/37. Η επέκταση της ασφάλισης του ΙΚΑ σε όλη τη χώρα έγινε από 1/5/83 με το Ν. 1305/82.

Η νομική μορφή του ιδρύματος είναι η του Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου και εποπτεύεται από το κράτος. Η εποπτεία αυτή ασκείται σήμερα από τον Υπουργό Υγείας - Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

Σκοπός της ίδρυσης του ΙΚΑ είναι η ασφαλιστική προστασία των εργαζομένων στις περιπτώσεις ασθένειας, μητρότητας, αναπηρίας, ατυχήματος και γήρατος καθώς και των μελών της οικογένειάς τους σε περίπτωση ασθένειας ή θανάτου του προστάτη του ασφαλισμένου.

ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΙΚΑ

Το ΙΚΑ διοικείται από το Διοικητικό του Συμβούλιο και τον Διοικητή του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτατο συλλογικό όργανο του ΙΚΑ και απαρτίζεται:

- α) Από τον Διοικητή, που αναπληρώνεται με έναν από τους δύο (2) Υποδιοικητές, ως Πρόεδρο.
 - β) Από πέντε (5) εκπροσώπους των ασφαλισμένων.
 - γ) Από δύο (2) εκπροσώπους των συνταξιούχων.
 - δ) Από τρεις (3) εκπροσώπους των εργοδοτών, που υποδειχνονται με τους αναπληρωτές τους, από τις εργοδοτικές οργανώσεις.
 - ε) Από ένα (1) ειδικό σε θέματα κοινωνικής ασφάλισης.
 - στ) Από ένα (1) εκπρόσωπο των εργαζομένων στο ΙΚΑ, διοικητικό ή υγειονομικό υπάλληλο, ανάλογα με τη φύση των συζητούμενων θεμάτων και που προτείνεται από τις συνδικαλιστικές οργανώσεις του χώρου μας.
- Τέλος, στις συνεδριάσεις του Δ.Σ του ΙΚΑ μετέχει, χωρίς ψήφο, ο Γενικός Γραμματέας του Υπουργείου Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, ως Κυβερνητικός εκπρόσωπος.

Ο Διοικητής είναι το ανώτατο μονομελές διοικητικό όργανο του ΙΚΑ και το εκτελεστικό των σχετικών νόμων, κανονισμών και αποφάσεων του Δ.Σ.

Οι αρμοδιότητες του Δ.Σ και του Διοικητή του ΙΚΑ ορίζονται με τις διατάξεις του Α.Ν. 1846/51, των Ν. 2698/53, 3710/57, 861/79 κ.λ.π.

ΛΟΙΠΑ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΣΥΛΛΟΓΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ - ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΑ ΣΥΜΒΟΥΛΙΑ

Αρμόδια για θέματα κατάστασης του διοικητικού, ιατρικού και υγειονομικού προσωπικού (προαγωγές, μονιμοποιήσεις, απολύσεις) καθώς και για πειθαρχικές υποθέσεις του προσωπικού αυτού.

ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ (Α.Τ.Σ)

Αρμόδιο να γνωμοδοτεί σε θέματα υγειονομικά και ιατρικά. Στην Διοίκηση επίσης λειτουργούν, οι Επιτροπές:

- α) Αναστολής ή τμηματικής καταβολής οφειλομένων εισφορών
- β) Προμηθειών
- γ) Παραλαβών υλικού
- δ) Διενέργειες διαγωνισμών εκτέλεσης έργων και στέγασης
- ε) Γνωμοδοτήσεις σε περιπτώσεις χαρακτηρισμού επαγγελματιών ως βαρέων και ανθυγιεινών
- στ) Καθορισμού Ιατρικών αμοιβών

ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Οι κυριότερες Επιτροπές που λειτουργούν στα Περιφερειακά και Τοπικά Υποκαταστήματα του ΙΚΑ είναι:

- α) Οι Τοπικές Διοικητικές Επιτροπές (Τ.Δ.Ε.)
- β) Οι Επιτροπές Απόδειξης Ηλικίας Ασφαλισμένων

- γ) Οι Πρωτοβάθμιες Υγειονομικές Επιτροπές Ασφαλισμένων και Υπαλλήλων
- δ) Οι Δευτεροβάθμιες Υγειονομικές Επιτροπές Ασφαλισμένων και Υπαλλήλων
- Τη σύσταση, σύνθεση και αρμοδιότητα κάθε επιτροπής προβλέπει σχετικός Κανονισμός.

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΙΚΑ

Οι υπηρεσίες του ΙΚΑ διακρίνονται:

- Στις Κεντρικές Υπηρεσίες
- Στις Περιφερειακές Υπηρεσίες Ασφάλισης και Υγείας, οι οποίες, σταδιακά δεν θα έχουν εξάρτηση μεταξύ τους αλλά συνεργάζονται και αλληλοϋποστηρίζονται στο έργο τους σε θέματα λειτουργικά:
- Περιφερειακές Υπηρεσίες Ασφάλισης είναι:
 - Περιφερειακά Υποκαταστήματα
 - Τοπικά Υποκαταστήματα
 - Παραρτήματα
 - Ταμεία Είσπραξης Εσόδων ΙΚΑ
- Περιφερειακές Υπηρεσίες Υγείας είναι:
 - Νομαρχιακές Μονάδες Υγείας
 - Τοπικά Ιατρεία
 - Διαγνωστικά Κέντρα
 - Υπηρεσίες Επιτροπών Αναπηρίας
 - Κέντρα Παιδοψυχικής Υγιεινής
 - Κέντρα Αιμοδοσίας
 - Λοιπά Ειδικά Κέντρα
 - Φυσικοθεραπευτήρια
 - Υπηρεσίες Νοσοκομειακής Υποστήριξης

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΚΑ

Η Κεντρική Υπηρεσία (Διοίκηση) είναι αρμόδια για:

- α) Τον καθορισμό της ασφαλιστικής πολιτικής του ΙΚΑ.
- β) Την παροχή οδηγιών στις περιφερειακές υπηρεσίες του ΙΚΑ για την ορθή εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας.
- γ) Την παρακολούθηση της κανονικής εφαρμογής των κειμένων διατάξεων, ερμηνευτικών οδηγιών κ.λ.π. και τον έλεγχο της καλής λειτουργίας των μονάδων το Ιδρύματος.
- δ) Την κάλυψη των αναγκών των Υπηρεσιών σε προσωπικό, εξοπλισμό και γενικά την παροχή υπηρεσιών υποστήριξης.
- ε) Την παρακολούθηση της οικονομικής κατάστασης του ΙΚΑ.
- στ) Την συλλογή στατιστικών στοιχείων και πληροφοριών που την αφορούν για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της.
- ζ) Την παρακολούθηση των γενικότερων θεμάτων ασφάλισης στη χώρα μας αλλά και σε άλλες χώρες.

ΟΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Τα Περιφερειακά Υποκαταστήματα είναι αρμόδια για:

- α) Την μέριμνα για την υπαγωγή στην ασφάλιση των ασφαλιστέων προσώπων και την τήρηση των στοιχείων που απεικονίζουν την ασφαλιστική κατάσταση των ασφαλισμένων.
- β) Την μέριμνα για τη βεβαίωση και είσπραξη των εισφορών.
- γ) Την αναγνώριση του δικαιώματος στους ασφαλισμένους για την χορήγηση παροχών ασθένειας.
- δ) Την πραγματοποίηση των κάθε είδους παροχών ασθένειας και μητρότητας σε είδος και σε χρήμα.
- ε) Την έκδοση αποφάσεων απονομής συντάξεων.
- στ) Την καταβολή των συντάξεων και επιδομάτων αναπροσαρμογής.

- ζ) Την έρευνα για τη διαπίστωση των ατυχημάτων και επαγγελματικών ασθενειών.
- η) Την κατάρτιση του προϋπολογισμού και απολογισμού τους.
- θ) Την τήρηση λογιστικών βιβλίων στα οποία καταχωρούνται όλες οι εισπράξεις και πληρωμές που γίνονται από τις υπηρεσίες τους και από τα Τοπικά Υποκαταστήματα που υπάγονται σ' αυτά.
- ι) Την παρακολούθηση και εποπτεία των εργασιών των υπαγόμενων σ' αυτά Τοπικών Υποκαταστημάτων και Παραρτημάτων.
- κ) Την λειτουργική υποστήριξη των Υπηρεσιών Υγείας της περιοχής τους.

Τα Τοπικά Υποκαταστήματα έχουν τις ίδιες αρμοδιότητες με τα Περιφερειακά εκτός από τους τομείς οικονομικού, πληροφορικής και παροχών σύνταξης, η ανάπτυξη των οποίων δεν είναι πλήρης.

Τα Περιφερειακά αποτελούν αποκεντρωτικές μονάδες των Υποκαταστημάτων και έχουν αρμοδιότητα σε ότι τους έχει εκχωρηθεί από τους προϊσταμένους των Υποκαταστημάτων εξάρτησής τους.

Εξομοιώνονται προς τα Υποκαταστήματα στα θέματα του καθορισμού της ασφαλιστικής περιοχής τους και της διαδικασίας στελέχωσής τους.

ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΙΚΑ ΑΠΟ ΤΟΥΣ Ο.Τ.Α.

Ύστερα από το Ν. 1416/84 το ΙΚΑ, για την εξυπηρέτηση ασφαλισμένων και εργοδοτών, που βρίσκονται σε περιοχές προβληματικές, (ορεινές-νησιώτικες) και στις οποίες το κόστος λειτουργίας μονάδας είναι απαγορευτικό, συνάπτει Προγραμματικές Συμβάσεις, με τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης που αναλαμβάνουν να εκτελούν εργασίες του ΙΚΑ με όργανά τους.

ΤΟΜΕΙΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Τα Υποκαταστήματα (Περιφερειακά και Τοπικά) διαρθρώνονται σε επιμέρους μονάδες (Τμήματα ή Γραφεία) για καθένα ή και περισσότερους από τους τομείς λειτουργίας τους οι οποίοι είναι:

- Τομέας εσόδων
- Τομέας παροχών σύνταξης
- Τομέας παροχών ασθένειας
- Τομέας μητρώου
- Τομέας οικονομικού
- Τομέας φαρμακευτικών υπηρεσιών
- Τομέας διοικητικού
- Τομέας πληροφορικής

Τοπικά Υποκαταστήματα με μικρό αριθμό αναγκαίου προσωπικού, καθώς και τα παραρτήματα δεν διορθώνονται σε επιμέρους μονάδες.

Τα Περιφερειακά και Τοπικά Υποκαταστήματα, καθώς και ταμεία Είσπραξης Εσόδων είναι επιπέδου Διεύθυνσης.

Τα Παραρτήματα είναι επιπέδου Τμήματος.

Στα Περιφερειακά Υποκαταστήματα Αθήνας, Θεσσαλονίκης και Πειραιά, λόγω των πολλών αρμοδιοτήτων τους και του μεγάλου μεγέθους τους, μεταξύ Διεύθυνσης και Τμημάτων έχουν συσταθεί Υποδιευθύνσεις.

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΓΕΩΡΓΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΟΓΑ

Ο ΟΓΑ είναι ασφαλιστικός οργανισμός που εποπτεύεται από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Καλύπτει 2.500.000 ασφαλισμένους και εκατοντάδες χιλιάδες Έλληνες εργαζόμενους στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Καλύπτει τους ανασφάλιστους υπερήλικες και χορηγεί πολυτεκνικά επιδόματα σε 400.000 οικογένειες, ως εντολοδόχος του Υπουργείου Υγείας - Πρόνοιας.

Το 1997 έγινε μετατροπή του ΟΓΑ σε ταμείο Κύριας Ασφάλισης οπότε καθιερώθηκε πλήρες φάσμα ασφαλιστικής προστασίας και ύψος παροχών ικανοποιητικού επιπέδου.

Οι νέες παροχές που θεσμοθετήθηκαν όπως κύρια σύνταξη, διαδοχική ασφάλιση, συντάξεις επιζώντων, εργατικού ατυχήματος, αύξηση συντάξεων κάθε χρόνο κ.ά. κατέστησαν τους ασφαλισμένους του ΟΓΑ ισότιμους με τους ασφαλισμένους των άλλων Ταμείων ενώ η μεγάλη συμμετοχή του Κράτους εξασφάλισε τη βιωσιμότητα του Ταμείου.

ΝΕΟΣ ΟΓΑ

Από τη 1/1/1998 λειτουργεί στον ΟΓΑ ο κλάδος Κύριας Ασφάλισης Αγροτών και καταργήθηκε ο κλάδος Πρόσθετης Ασφάλισης. Με το νέο κλάδο Κύριας Ασφάλισης ο ΟΓΑ παρέχει στους ασφαλισμένους του ένα σύγχρονο σύστημα κοινωνικής προστασίας το οποίο βασίζεται αφενός μεν στη βελτίωση και ενίσχυση των παλαιών παροχών του ΟΓΑ και αφετέρου στην καθιέρωση νέων σημαντικών παροχών.

ΟΙ ΣΠΟΥΔΑΙΟΤΕΡΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΟΓΑ

- 1) Διαδοχική ασφάλιση δηλαδή υπολογίζονται στα άλλα Ταμεία όλα τα χρόνια ασφάλισης στον κλάδο και το αντίστροφο.
- 2) Ελάχιστο ποσό σύνταξης αναπηρίας από κοινή νόσο ή ατύχημα εκτός εργασίας.
- 3) Ελάχιστο ποσό σύνταξης αναπηρίας από εργατικό ατύχημα και μόνο με μια ημέρα ασφάλισης.
- 4) Σημαντική προσαύξηση των συντάξεων με επιδόματα συζύγου και παιδιών (π.χ. επίδομα συζύγου 10.000 δρχ., πρώτου παιδιού 8.000 δρχ., δεύτερου παιδιού 10.000 δρχ. και τρίτου και κάθε επόμενου παιδιού 12.000 δρχ.).
- 5) Χορήγηση σύνταξης στα επιζώντα μέλη οικογένειας.
- 6) Ο επιζών σύζυγος που είναι ασφαλισμένος ή συνταξιούχος του ΟΓΑ συνταξιοδοτείται και από άλλο Ταμείο (λόγω θανάτου του/της συζύγου) και μάλιστα χωρίς τους περιορισμούς στο ποσό της σύνταξης που ισχύουν για τους ασφαλισμένους και συνταξιούχους των άλλων Ταμείων.
- 7) Αυτόματη αύξηση κάθε χρόνο όλων των συντάξεων του ΟΓΑ.
- 8) Χορήγηση σύνταξης γήρατος και με 15 έτη ασφάλισης αντί των 25 ετών.
- 9) Χορήγηση συντάξεων γήρατος - αναπηρίας από τον κλάδο ακόμη και αν λαμβάνουν σύνταξη από άλλο Ταμείο.
- 10) Καθιέρωση 7 ασφαλιστικών κατηγοριών.
- 11) Δυνατότητα ασφάλισης στον ΟΓΑ και των συνταξιούχων από έμμεσο δικαίωμα.
- 12) Ασφάλιση στον ΟΓΑ προαιρετικά από τη συμπλήρωση του 18ου έτους της ηλικίας μέχρι το 21 έτος.
- 13) Υπαγωγή στην ασφάλιση του ΟΓΑ όλων των αγρεργατών.
- 14) Συμμετοχή του Κρατικού Προϋπολογισμού και μάλιστα στο διπλάσιο των εισφορών που καταβάλλουν οι ασφαλισμένοι.

ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΟΥ ΟΓΑ

Στην ασφάλιση του κλάδου υπάγονται υποχρεωτικά και αυτοδίκαια:

- 1) Οι αγρότες, οι απασχολούμενοι δηλαδή προσωπικά, συστηματικά και κατά κύριο βιοποριστικό επάγγελμα στην αγροτική οικονομία (ιδιοκτήτες και εκμεταλλευτές αγροκτημάτων, κτηνοτρόφοι, πτηνοτρόφοι, μελισσοκόμοι κ.ά.).
- 2) Οι αγρεργάτες, δηλαδή οι απασχολούμενοι κατά κύριο βιοποριστικό επάγγελμα με ημερομίσθιο ή μισθό σε είδος ή σε χρήμα σε οποιαδήποτε παραγωγική αγροτική εργασία.
- 3) Οι αλιείς που δεν υπάγονται στην ασφάλιση άλλου φορέα.
- 4) Οι επαγγελματίες και βιοτέχνες που ασκούν το επάγγελμά τους σε χωριά ή οικισμούς με πληθυσμό μέχρι και 2.000 κατοίκους υπό ορισμένες προϋποθέσεις και εφόσον δεν έχουν ασφαλιστεί στο ΤΕΒΕ ή δεν υπάγονται υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Ταμείου Εμπόρων. Για τους επαγγελματίες και βιοτέχνες που ασκούν το επάγγελμά τους στους Νομούς Αττικής, Θεσσαλονίκης, Αχαΐας, Κορινθίας, Βοιωτίας και Ευβοίας υπάρχει ειδικό καθεστώς σχετικό με την υπαγωγή τους στην ασφάλιση του ΟΓΑ ή του ΤΕΒΕ.
- 5) Τα πρόσωπα που κατοικούν μόνιμα και απασχολούνται σε οποιαδήποτε βιοποριστική εργασία σε Δήμους ή Κοινότητες που είχαν πληθυσμό μέχρι 5.000 κατοίκους σύμφωνα με την απογραφή του 1971, υπό τη ρητή προϋπόθεση ότι δεν υπάγονται στην υποχρεωτική ασφάλιση άλλου φορέα.

Στην ασφάλιση του κλάδου υπάγονται υποχρεωτικά:

- 1) Οι μοναχοί και μοναχές που ασχολούνται με οποιοδήποτε τρόπο σε αγροτικές εργασίες.

- 2) Οι συνταξιούχοι οποιουδήποτε ασφαλιστικού φορέα από έμμεσο δικαίωμα, εφόσον ασκούν επάγγελμα για το οποίο υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΓΑ.
- 3) Τα πρόσωπα που έχουν συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας τους και δεν έχουν υπερβεί το 21ο έτος, εφόσον ασκούν επάγγελμα για το οποίο υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΓΑ.

ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΟΓΑ

Η χρονική περίοδος από το έτος 1998 μέχρι και το έτος 2026 είναι μεταβατική και ο συνταξιοδοτούμενος από τον ΟΓΑ θα λαμβάνει σύνταξη η οποία θα αποτελείται από το άθροισμα των τριών συνταξιοδοτικών παροχών: α) την κύρια σύνταξη, β) την πρόσθετη και γ) την βασική σύνταξη.

- Κύρια σύνταξη είναι αυτή που χορηγείται σύμφωνα με το νέο συνταξιοδοτικό καθεστώς του κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών και είναι ανάλογη του χρόνου ασφάλισης - καταβολής εισφορών και της κατηγορίας που έχει επιλέξει ο ασφαλισμένος.
- Πρόσθετη σύνταξη είναι αυτή που χορηγείται στους ασφαλισμένους οι οποίοι κατέβαλαν εισφορές για πρόσθετη ασφάλιση και προστίθεται στο ποσό της κύριας σύνταξης. Η πρόσθετη σύνταξη είναι ανάλογη του χρόνου ασφάλισης - καταβολής εισφορών και της ασφαλιστικής κλάσης που έχει επιλέξει ο ασφαλισμένος.
- Βασική σύνταξη είναι η παλαιά σύνταξη του ΟΓΑ που χορηγείται χωρίς καταβολή εισφορών και προστίθεται στο ποσό της σύνταξης (Κύριας - Πρόσθετης). Η σύνταξη αυτή από το έτος 2003 και μετά θα μειώνεται σταδιακά (4% ετησίως) μέχρι το 2026.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

Ο ΟΓΑ χορηγεί συντάξεις:

- Γήρατος
- Αναπηρίας
- Επιζώντων
- Ανασφάλιστων υπερηλίκων

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ

Περίθαλψη από τον ΟΓΑ δικαιούνται όλοι οι άμεσα και έμμεσα ασφαλισμένοι του.

I. Άμεσα ασφαλισμένοι του είναι:

- α) Οι συνταξιούχοι του ΟΓΑ κάθε κατηγορίας (αναπηρίας, γήρατος, χηρείας, ορφάνιας, υπερηλίκων).
- β) Τα πρόσωπα που ασκούν επάγγελμα που υπάγεται στην ασφάλιση του ΟΓΑ.

II. Έμμεσα ασφαλισμένοι είναι:

- α) Οι σύζυγοι των άμεσα ασφαλισμένων.
- β) Τα παιδιά τους ηλικία κάτω των 18 ετών. Τα παιδιά άνω των 18 ετών και μέχρι τα 24 έτη εφόσον είναι άνεργα και άγαμα.
- γ) Τα παιδιά, φοιτητές ή σπουδαστές μέχρι και δύο χρόνια μετά τη λήξη των σπουδών τους έως του 26ου έτους εφόσον είναι άγαμα και άνεργα.
- δ) Τα ανίκανα για εργασία παιδιά ανεξάρτητα την ηλικία που συντηρούνται από τον συνταξιούχο γονέα του ΟΓΑ.
- ε) Τα ανήλικα ορφανά και από τους δύο γονείς παιδιά τα οποία συντηρούνται από συγγενείς οι οποίοι είναι ασφαλισμένοι ή συνταξιούχοι του ΟΓΑ.

ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ

Δικαιούχοι φαρμακευτικής περίθαλψης είναι όλοι οι ασφαλισμένοι και οι συνταξιούχοι του ΟΓΑ και τα μέλη των οικογενειών τους.

Προϋποθέσεις

Για να χορηγηθούν παροχές φαρμακευτικής περίθαλψης στο δικαιούχο πρέπει:

- Να είναι κάτοχος βιβλιαρίου υγείας ΟΓΑ.
- Να επισκεφθεί κρατικό γιατρό ή ιδιώτη ο οποίος έχει δικαίωμα συνταγογράφησης για τους ασφαλισμένους του ΟΓΑ.

Κρατικοί γιατροί είναι:

- α) Οι αγροτικοί γιατροί.
- β) Οι γιατροί των Κέντρων Υγείας.
- γ) Οι νοσοκομειακοί γιατροί.
- δ) Οι γιατροί των λοιπών Κρατικών Υγειονομικών Μονάδων.

Οργανισμός Ασφάλισης Ελευθέρων Επαγγελματιών ΟΑΕΕ

ΣΚΟΠΟΣ

Σκοπός του κλάδου Υγείας του ΟΑΕΕ είναι η ασφαλιστική κάλυψη για τον κίνδυνο ασθένειας και μητρότητας των προσώπων που ορίζονται στο άρθρο 2 του παρόντος κανονισμού. Ο κλάδος παρέχει:

A. Παροχές σε είδος

- α) Ιατρική περίθαλψη - παρακλινικές εξετάσεις - ειδικές θεραπείες.
- β) Οδοντιατρική περίθαλψη.
- γ) Φαρμακευτική περίθαλψη.
- δ) Νοσοκομειακή περίθαλψη.
- ε) Πρόσθετη περίθαλψη.
- στ) Μαιευτική περίθαλψη - επίδομα τοκετού

B. Παροχές σε χρήμα

- α) Έξοδα κηδείας.
- β) Επίδομα εργατικού ατυχήματος.
- γ) Έξοδα μετακίνησης ασθενών ασφαλισμένων.

Στον κλάδο Υγείας του ΟΑΕΕ υπάγονται υποχρεωτικά:

- α) Οι ασφαλισμένοι στον κλάδο ασθένειας του ΤΕΒΕ.
- β) Οι ασφαλιζόμενοι στον κλάδο Ασθενείας του ΤΑΕ.
- γ) Οι ξενοδόχοι των οποίων η επιχειρηματική δραστηριότητα άρχισε μετά την έναρξη ισχύος του Ν. 2676/1999 και οι ξενοδόχοι των οποίων η επιχειρηματική δραστηριότητα άρχισε πριν την 1/3/1999 και οι οποίοι ασφαλίστηκαν προαιρετικά στο ΟΑΕΕ.
- δ) Τα μέλη οικογένειας όλων των ανωτέρων προσώπων.

ΠΟΡΟΙ

1. Πόροι του κλάδου Υγείας του ΟΑΕΕ είναι:
 - α) Έσοδα από μηνιαίες εισφορές.
 - β) Έσοδα από επιχορηγήσεις.
 - γ) Έσοδα από προσόδους περιουσίας.
 - δ) Έσοδα από αποδόσεις κεφαλαίων και αποθεματικών.
 - ε) Κάθε άλλο έσοδο που προκύπτει από την δραστηριότητα του Οργανισμού.
 - στ) Έσοδα από δωρεές κληροδοτήματα και κάθε άλλη χαριστική αιτία κτήσης του κλάδου Υγείας.
 - ζ) Τα πάσης φύσεως έσοδα των καταργούμενων κλάδων ΤΕΒΕ και ΤΑΕ.
2. Η μηνιαία ατομική εισφορά του κλάδου Υγείας για όσους έχουν υπαχθεί στην ασφάλιση ΤΕΒΕ και ΤΑΕ πριν από την 31 Δεκεμβρίου 1992 καθορίζεται σε 17.000 δρχ. Για τους μετά την 1/1/93 υπαγχθέντες στην ασφάλιση του ΤΕΒΕ και ΤΑΕ οι εισφορές είναι αυτές που καθορίζονται από την παράγραφο 3 του άρθρου 22 και 35 του Ν. 2084/92 όπως ισχύουν κάθε φορά.

Για όσους ασφαλίζονται στον ΟΑΕΕ μετά την ισχύ του παρόντος κανονισμού, οι εισφορές που καθορίζονται σύμφωνα με τα παραπάνω ανάλογα με το χρόνο υπαγωγής τους για πρώτη φορά στην ασφάλιση.
3. Οι εισφορές του κλάδου Υγείας συνεισπράττονται με τις εισφορές του κλάδου σύνταξης και εφαρμόζονται οι οικείες διατάξεις περί του τρόπου εισπράξεως των προθεσμιών καταβολής και κυρώσεων στις περιπτώσεις καθυστέρησης των εισφορών που ισχύουν για τις εισφορές του κλάδου Σύνταξης.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ

1. Η ασφαλιστική ικανότητα για παροχή περίθαλψης και χορήγηση βιβλιαρίου ασθενείας αποκτάται μετά παρέλευσης 4 μηνών από της εγγραφής του ασφαλισμένου στα Μητρώα και εφόσον έχουν καταβληθεί προς τον ΟΑΕΕ οι απαιτούμενες ασφαλιστικές εισφορές πάσης φύσεως (εγγραφής, σύνταξης, υγείας) της τελευταίας τριετίας πριν από την υποβολή αίτησης για χορήγηση του βιβλιαρίου ασθενείας.
2. Η ασφαλιστική ικανότητα και η απόκτηση δικαιώματος στις παροχές ασθενείας αποδεικνύεται με το βιβλιάριο ασθενείας που εκδίδεται με αίτηση του ασφαλισμένου.
3. Το βιβλιάριο ασθενείας ισχύει μέχρι το τέλος του ημερολογιακού έτους κατά το οποίο εκδίδεται. Ανανεώνεται τους μήνες Νοέμβριο και Δεκέμβριο κάθε έτους.
4. Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος διακόψει την άσκηση του επαγγέλματός του δικαιούται παροχές του κλάδου Υγείας για 1 έτος από την διακοπή της ασφάλισης υπό την προϋπόθεση εξόφλησης των οφειλομένων εισφορών.
5. Ασφαλισμένος που διέκοψε την άσκηση του επαγγέλματός του και υποβάλλει αίτηση για συνταξιοδότηση εντός έτους από της διακοπής, δικαιούται παροχές κλάδου Υγείας από τον Οργανισμό μέχρι την έκδοση της συνταξιοδοτικής απόφασης και εφόσον δεν υφίστανται οφειλές που να υπερβαίνουν το ποσό που ορίζεται από την κείμενη νομοθεσία.
6. Πρόσωπα που τελούν σε προαιρετική ασφάλιση και που καθυστερούν την εισφορά τους πέρα των έξι μηνών δε δικαιούνται παροχές του κλάδου Υγείας παρά μόνο μετά την πάροδο 3 μηνών από την επανάληψη καταβολής εισφορών.

ΙΑΤΡΙΚΗ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ

1. Η ιατρική περίθαλψη συνιστάται στην παροχή των κατάλληλων ιατρικών φροντίδων για την περίληψη, τη διάγνωση και τη θεραπεία των νόσων από γιατρούς ειδικοτήτων καθώς και τη διενέργεια των απαραίτητων παρακλινικών εξετάσεων και ειδικών θεραπειών.
2. Η ιατρική περίθαλψη παρέχεται από γιατρούς των παρακάτω ειδικοτήτων:
 - α) Παθολόγο
 - β) Παιδίατρο
 - γ) Καρδιολόγο
 - δ) Οφθαλμίατρο
 - ε) Γυναικολόγο
 - στ) Ωτορινολαρυγγολόγο
 - ζ) Δερματολόγο
 - η) Ορθοπαιδικό
 - θ) Πνευμονολόγο
 - ι) Ουρολόγο
 - κ) Γαστρεντερολόγο
 - λ) Ρευματολόγο
 - μ) Νευρολόγο
 - ν) Ψυχίατρο
 - ξ) Ενδοκρινολόγο
 - ο) Αλλεργιολόγο

Φαρμακευτική περίθαλψη

- 1) Ο ΟΑΕΕ παρέχει στους ασφαλισμένους τα ενδεδειγμένα για την υποκατάσταση της υγείας ή προς ανακούφιση υγείας από τη νοσηρή κατάστασή τους φάρμακα και τις ανάγκες για τη διάγνωση των νόσων ουσίες.
- 2) Η συμμετοχή του δικαιούχου στη δαπάνη των φαρμάκων είναι αυτή που καθορίζεται κάθε φορά από τις κείμενες διατάξεις.

Νοσοκομειακή περίθαλψη

Η παρεχόμενη νοσοκομειακή περίθαλψη περιλαμβάνει τη νοσηλεία του πάσχοντα σε κρατικά νοσοκομεία και θεραπευτήρια καθώς και σε ιδιωτικά θεραπευτήρια με τα οποία ο ΟΑΕΕ συμβάλλεται. Στη νοσοκομειακή περίθαλψη περιλαμβάνονται οι αναγκαίες ιατρικές φροντίδες, εξετάσεις, φάρμακα που χορηγούνται σ' αυτόν κατά τη διάρκεια της νοσηλείας του χωρίς καμία συμμετοχή του στις σχετικές δαπάνες. Οι ασφαλισμένοι του ΟΑΕΕ δικαιούνται νοσηλείας στο εξωτερικό ύστερα από απόφαση του Διοικητή και έγκριση της ειδικής Υγειονομικής Επιτροπής και εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις προορίζονται στις εκάστοτε υπουργικές αποφάσεις περί νοσηλείας στο εξωτερικό.



επένδυση στον

 **INTERAMERICAN**
Μεγάλη και Σίγουρη!

άνθρωπο

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο

ΕΡΕΥΝΑ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

INTERAMERICAN

Η εταιρεία INTERAMERICAN είναι ελληνική και έχει την επωνυμία «INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.».

Σκοπός της είναι αποκλειστικά η διενέργεια ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας. Λειτουργεί από το 1970.

Η έδρα και τα κεντρικά γραφεία της εταιρείας είναι στη διεύθυνση:

INTERAMERICAN PLAZA

Λεωφόρος Κηφισίας 117

ΜΑΡΟΥΣΙ 15180

Η Βασική Ασφάλεια Ζωής είναι απαραίτητη προϋπόθεση για τη διατήρηση σε ισχύ ενός ατομικού ασφαλιστηρίου ζωής. Οι βασικές ασφαλίσεις έχουν καταταγεί στις εξής κατηγορίες:

1. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ
2. ΙΣΟΒΙΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ
3. ΠΡΟΣΚΑΙΡΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ
4. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ
5. ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ
6. ΜΕΙΚΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ
7. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΜΕ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥΣ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΣΥΖΥΓΟΥΣ

1. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Οι ασφαλίσεις αυτές προβλέπουν τον σχηματισμό του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου (ΛΕΑ) που γίνεται με την επένδυση τμήματος των ασφαλίσεων σε μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων INTERAMERICAN

που έχουν επιλεγεί από τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο. Ως εκ τούτου για τις ασφαλίσσεις αυτές ο ασφαλιζόμενος φέρει τον κίνδυνο των επενδύσεων και επομένως η εταιρεία δεν εγγυάται την απόδοσή τους. Υπεύθυνη για τη διαχείριση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων INTERAMERICAN είναι η εταιρεία «INTEPΤΡΑΣΤ, ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ».

Οι κατηγορίες της κατηγορίας αυτής είναι οι παρακάτω:

- α) ΑΞΙΑ ΖΩΗΣ
- β) ΟΜΟΛΟΓΟ ΖΩΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ
- γ) ΟΜΟΛΟΓΟ ΖΩΗΣ ΓΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ
- δ) ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΖΩΗΣ

Τα αμοιβαία κεφάλαια INTERAMERICAN που μπορούν να επιλεγούν για τις ασφαλίσσεις αυτές είναι οι παρακάτω:

- 1. ΣΤΑΘΕΡΟ
- 2. ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ
- 3. ΔΟΛΑΡΙΟΥ
- 4. ΕΛΛΗΝΙΚΟ
- 5. ΔΥΝΑΜΙΚΟ
- 6. ΜΟΝΕΥ ΜΑΡΚΕΤ ΜΑΡΚΟΥ
- 7. ΜΟΝΕΥ ΜΑΡΚΕΤ ΔΟΛΑΡΙΟΥ
- 8. ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΩΝ
- 9. ΜΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

2. ΙΣΟΒΙΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

- A. **ΙΣΟΒΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑ**. Καλύπτει το θάνατο του ασφαλιζόμενου κατά τον οποίο καταβάλλεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στον δικαιούχο. Τα ασφάλιστρα καταβάλλονται ισοβίως.
- B. **ΙΣΟΒΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ**. Καλύπτει τον θάνατο του ασφαλιζόμενου μετά τον οποίο καταβάλλεται το ασφαλι-

ζόμενο κεφάλαιο στον δικαιούχο. Τα ασφάλιστρα καταβάλλονται μέχρι τη λήξη της περιόδου πληρωμών που έχει οριστεί στο ασφαλιστήριο.

- Γ. **ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ 100%**. Καλύπτει το θάνατο του ασφαλιζόμενου μετά το οποίο καταβάλλεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στον δικαιούχο. Τα ασφάλιστρα καταβάλλονται μέχρι την λήξη της περιόδου πληρωμών που έχει οριστεί στο ασφαλιστήριο.
- Δ. **ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ 100% ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ**. Καλύπτει τον θάνατο του ασφαλιζόμενου μετά τον οποίο καταβάλλεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στον δικαιούχο. Τα ασφάλιστρα καταβάλλονται μετά τη λήψη της περιόδου πληρωμών που έχει οριστεί στο ασφαλιστήριο.

3. ΠΡΟΣΚΑΙΡΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

- Α. **ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ**. Καλύπτει τον θάνατο του ασφαλιζόμενου αν αυτός συμβεί πριν την ημερομηνία λήξης της ασφάλισης που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο. Καταβάλλεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στον δικαιούχο.
- Β. **ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ**. Καλύπτει τον θάνατο του ασφαλιζόμενου αν αυτός συμβεί πριν την ημερομηνία λήξης της ασφάλισης που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο. Καταβάλλεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στον δικαιούχο.
- Γ. **ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ ΜΕ ΧΑΜΗΛΗ ΕΚΚΙΝΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ**. Καλύπτει το θάνατο του ασφαλιζόμενου αν αυτός συμβεί πριν την ημερομηνία λήξης της ασφάλισης που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο.
- Δ. **ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ ΜΕ ΧΑΜΗΛΗ ΕΚΚΙΝΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ**. Καλύπτει τον θάνατο του ασφαλιζόμενου

αν αυτός συμβεί πριν την ημερομηνία λήξης της ασφάλισης που αναφέρεται στο ασφαλιστήριο.

4. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ

- A. **ΕΠΙΒΙΩΣΗ ΜΕ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ.** Καλύπτει την επιβίωση του ασφαλιζόμενου στη λήξη του ασφαλιστηρίου κατά την οποία καταβάλλεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στον ίδιο τον ασφαλισμένο.
- B. **ΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΛΗΞΗΣ.** Καλύπτει την επιβίωση του ασφαλιζόμενου στη λήξη του ασφαλιστηρίου κατά την οποία καταβάλλεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στον ίδιο τον ασφαλιζόμενο.

5. ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

- A. **ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ.** Καλύπτει την επιβίωση του ασφαλιζόμενου στη λήξη του ασφαλιστηρίου, μετά την οποία αρχίζει να καταβάλλεται στο ασφαλιζόμενο η ισόβια μηνιαία σύνταξη. Η καταβολή της σύνταξης συνεχίζεται όσο ζει ο ασφαλιζόμενος. Αντί της μηνιαίας σύνταξης είναι δυνατόν να επιλεγεί εφάπαξ παροχή στη λήξη της ασφάλισης.
- B. **ΑΤΟΜΙΚΗ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗ.** Καλύπτει την επιβίωση του ασφαλιζόμενου στην «Ημερομηνία Έναρξης της Συνταξιοδότησης» μετά την οποία αρχίζει να καταβάλλεται στον ασφαλιζόμενο η ισόβια μηνιαία σύνταξη. Η καταβολή της σύνταξης συνεχίζεται όσο ζει ο ασφαλιζόμενος. Αντί της μηνιαίας σύνταξης είναι δυνατόν να επιλέγει εφάπαξ παροχή.

6. ΜΙΚΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ. Καλύπτει τον θάνατο του ασφαλιζόμενου ή την επιβίωσή του. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο καταβάλλεται στον ασφαλιζόμενο στη λήξη του ασφαλιστηρίου εφόσον αυτός ζει.

7. ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΜΕ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥΣ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΣΥΖΥΓΟΥΣ

- A. ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗ ΣΥΝΤΑΞΗ.** Καλύπτει την επιβίωση και των δύο ασφαλιζομένων στην «Ημερομηνία Έναρξης της Συνταξιοδότησης» μετά την οποία αρχίζει να καταβάλλεται σ' αυτούς η ισόβια μηνιαία σύνταξη σε ποσοστό 50% στον καθένα. Η καταβολή της σύνταξης συνεχίζεται όσο ζουν και οι δύο ασφαλιζόμενοι. Αντί της μηνιαίας σύνταξης είναι δυνατόν να επιλεγεί εφάπαξ παροχή.
- B. ΜΙΚΤΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΔΥΟ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.** Καλύπτει το θάνατο του ενός από τους ασφαλιζόμενους ή την επιβίωση και των δύο.

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Ένα ατομικό ασφαλιστήριο Ζωής μπορεί να συνοδεύεται από Συμπληρωματικές Καλύψεις (προσαρτήματα). Οι συμπληρωματικές καλύψεις διέπονται από όρους και προϋποθέσεις ασφάλισης και σκοπός τους είναι η κάλυψη του ασφαλιζόμενου έναντι συγκεκριμένων κινδύνων.

Οι Συμπληρωματικές ασφαλίσεις έχουν καταταγεί στις εξής κατηγορίες:

1. ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΕΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ Ή ΑΣΘΕΝΕΙΑ
2. ΕΞΟΔΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ
3. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ
4. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥΣ ΜΕ ΠΑΙΔΙΑ (ΜΕΧΡΙ 20 ΕΤΩΝ)

1. ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΕΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ Ή ΑΣΘΕΝΕΙΑ

- Α. ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΛΟΓΩ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ
- Β. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΜΟΝΙΜΗΣ ΟΛΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ
- Γ. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΟΥΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ
- Δ. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ
- Ε. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ
- ΣΤ. ΣΥΝΤΑΞΗ ΛΟΓΩ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ
- Ζ. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ ΑΣΘΕΝΕΙΑ
- Η. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ ΑΣΘΕΝΕΙΑ
- Θ. ΣΥΝΤΑΞΗ ΛΟΓΩ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟ ΑΣΘΕΝΕΙΑ

2. ΕΞΟΔΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ

- Α. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΞΟΔΩΝ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ. Καλύπτει έξοδα που πραγματοποιήθηκαν για τη νοσηλεία σε νοσοκομείο και ειδικότερα:
 - Ημερήσια νοσηλεία
 - Έξοδα νοσοκομείου και αμοιβές ιατρών κατά ποσοστό 80%
 - Επίδομα τοκετού
 - Χειρουργικές επεμβάσεις που δεν χρειάζονται νοσηλεία
 - Έξοδα μεταφοράς του ασθενούς
- Β. ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ. Καλύπτει τα νοσήλια του ασφαλιζόμενου σε νοσοκομείο, για την οποία, ανεξάρτητα από την πραγματοποίηση εξόδων νοσηλείας ή μη, καταβάλλονται:
 - Ημερήσιο επίδομα για κάθε ημέρα παραμονής στο νοσοκομείο
 - Επίδομα ανάρρωσης μετά την νοσηλεία
 - Ημερήσιο επίδομα για τοκετό

3. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

A. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ

B. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΟΒΑΡΩΝ ΑΣΘΕΝΕΙΩΝ. Καλύπτει την περίπτωση που μετά από νοσηλεία σε νοσοκομείο, προκύπτει ότι ο ασφαλιζόμενος έχει πάθει μια ή περισσότερες αποκλειστικά και μόνο από τις παρακάτω ασθένειες:

- Καρδιακή προσβολή
- Εγκεφαλικό επεισόδιο
- Καρκίνο
- Νεφρική ανεπάρκεια
- Τύφλωση
- Μεταμόσχευση οργάνων
- Κίρρωση ήπατος
- Πάρκινσον
- Παράλυση (ημιπληγία, παραπληγία, τετραπληγία)

4. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ ΜΕ ΠΑΙΔΙΑ (μέχρι 20 ετών)

A. ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΤΟΥ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

(σε περίπτωση θανάτου ή ολικής ανικανότητάς του)

B. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΔΙΑΡΚΟΥΣ ΟΛΙΚΗΣ Ή ΜΕΡΙΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΠΑΙΔΙΟΥ

ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Το πρόγραμμα Μεγασφάλεια Επιχειρήσεων καλύπτει μοναδικά κάθε πιθανή αιτία που μπορεί να δημιουργήσει κινδύνους στην απρόσκοπτη λειτουργία της επιχείρησης. Στόχος της είναι να καλύψει στην πραγματική αξία τους το κτίριο, τα εμπορεύματα, τον εξοπλισμό και τις κτιριακές βελτιώσεις από καταστροφικούς κινδύνους με συχνή εμφάνιση όπως η

φωτιά, η έκρηξη, η κλοπή, η πλημμύρα αλλά και από αιτίες που μπορεί να δημιουργήσουν σημαντικά προβλήματα αν προκύψουν, όπως η ληστεία ταμείου, η ευθύνη του προϊόντος, η απώλεια κερδών.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Οι καλύψεις της μεγασφάλειας επιχειρήσεων είναι οι εξής:

- ⇒ Πακέτο πυρός-έκρηξης
- ⇒ Πλημμύρα, καταιγίδα-θύελλα, θραύση ή διαρροή σωληνώσεων, εγκαταστάσεων και αποχετεύσεων
- ⇒ Αστική ευθύνη πυρκαγιάς, έκρηξης και νερών
- ⇒ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες
- ⇒ Κακόβουλες βλάβες
- ⇒ Θραύση υαλοπινάκων και καθρεπτών
- ⇒ Σεισμός
- ⇒ Βραχυκύκλωμα
- ⇒ Διακοπή λειτουργίας επιχείρησης
- ⇒ Θάνατος από ατύχημα και μόνιμη ολική ανικανότητα
- ⇒ Απώλεια εισοδήματος από ατύχημα υπαλλήλων
- ⇒ Ηλεκτρονικός εξοπλισμός (εσωτερικά και εξωτερικά αίτια)
- ⇒ Κλοπή-ληστεία χρηματοκιβωτίου
- ⇒ Ληστεία κατά τη μεταφορά χρημάτων
- ⇒ Ληστεία ταμείου
- ⇒ Εμπιστοσύνη υπαλλήλων
- ⇒ Αστική ευθύνη επαγγελματικού χώρου
- ⇒ Αστική ευθύνη εργοδότη
- ⇒ Επαγγελματική αστική ευθύνη
- ⇒ Αστική ευθύνη προϊόντος
- ⇒ Αλλοίωση εμπορευμάτων σε ψυκτικούς θαλάμους
- ⇒ Μεταφορά εμπορευμάτων
- ⇒ Νομική υποστήριξη

ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Η μεγασφάλεια αυτοκινήτου είναι μια πρωτοποριακή προσφορά της INTERAMERICAN στους ιδιοκτήτες αυτοκινήτων. Είναι ένα ολοκληρωμένο πακέτο παροχών που καλύπτει συνολικά και με ιδιαίτερα προσιτό κόστος απ' όλους τους πιθανούς κινδύνους που μπορεί να απειλήσουν τον οδηγό, το αυτοκίνητο και τους επιβάτες του. Η μεγασφάλεια αυτοκινήτου παρέχει μια ολοκληρωμένη και ουσιαστική προστασία που εξασφαλίζει απόλυτα τον οδηγό και το αυτοκίνητο με ή χωρίς κάλυψη αστικής ευθύνης.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ

A. ΒΑΣΙΚΗ

- Προσωπικό ατύχημα οδηγού
- Νομική προστασία αυτοκινήτου

B. ΜΕΡΙΚΗ

Όλες οι καλύψεις που περιέχονται στη ΒΑΣΙΚΗ και επιπλέον:

- Ασφάλεια φωτιάς
- Ασφάλεια για ζημιές από τρομοκρατικές ενέργειες
- Ασφάλεια για ζημιές από στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες
- Ασφάλιση ολικής κλοπής
- Ενοικίαση αυτοκινήτου αν φωτιά και ολική κλοπή σας στερήσουν τη χρήση του αυτοκινήτου σας
- Ασφάλεια ζημιών από καταιγίδα, θύελλα, σεισμό και πλημμύρα
- Κάλυψη χαρτοσήμου αποζημίωσης

ΠΛΗΡΗΣ

Όλες οι καλύψεις που περιέχονται στη ΒΑΣΙΚΗ, στη ΜΕΡΙΚΗ και επιπλέον:

- 1) Κάλυψη αστικής ευθύνης από φωτιά
- 2) Ασφάλεια μερικής κλοπής
- 3) Ενοικίαση αυτοκινήτου αν ζημιά μερικής κλοπής σας στερήσει τη χρήση του αυτοκινήτου σας
- 4) Ασφάλεια για σπασμένα τζάμια του αυτοκινήτου
- 5) Ασφάλεια για ολικές ζημιές κατά τη μεταφορά του αυτοκινήτου με πλοίο ή με τρένο
- 6) Εξόφληση των οφειλομένων συναλλαγματικών της αγοράς αυτοκινήτου σε περίπτωση ολικής καταστροφής του

ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑ PLUS

Όλες οι καλύψεις που περιέχονται στη ΜΕΡΙΚΗ, στη ΠΛΗΡΗ και επιπλέον:

- 1) Κάλυψη ίδιων ζημιών (μικτή) του αυτοκινήτου σας μετά από σύγκρουση, πρόσκρουση, εκτροπή, ανατροπή ή κατακρήμνιση
- 2) Ενοικίαση αυτοκινήτου σε περίπτωση ίδιων ζημιών του ασφαλισμένου αυτοκινήτου, για τις ημέρες επισκευής του στο συνεργείο

Κάνοντας μια μεγασφάλεια αυτοκινήτου INTERAMERICAN αποκτά αν θέλει ο ασφαλιζόμενος όλες τις παροχές που του προσφέρει η INTER-AMERICAN Υγείας σε περίπτωση τραυματισμού ή ξαφνικής ασθένειας του οδηγού ή των επιβατών στην Ελλάδα και την υπόλοιπη Ευρώπη. Παρέχονται:

- ⇒ Υγειονομική μεταφορά παθόντος με ασθενοφόρο ή ελικόπτερο
- ⇒ Επαναπατρισμός συνταξιδευόντων μελών οικογενείας

- ⇒ Χορήγηση εισιτηρίου μετάβασης και επιστροφής στενού συγγενούς για ν' αναλάβει την φροντίδα ανήλικων παιδιών
- ⇒ Χορήγηση εισιτηρίου μετάβασης και επιστροφής στενού συγγενούς του παθόντος στον τόπο της νοσηλείας του
- ⇒ Μεταφορά σωρού
- ⇒ Χορήγηση εισιτηρίου πρόωρης επιστροφής και επαναμεταβίβασης στον τόπο του ταξιδιού
- ⇒ Παροχή εγγύησης για την άρση της προσωρινής κράτησης
- ⇒ Παροχή ιατρικών συμβούλων

ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Η κατοικία αποτελεί την πιο πολύτιμη περιουσία και καταφύγιο, καθημερινά όμως απειλείται όχι μόνο από κινδύνους πιθανούς όπως πυρκαγιά ή πλημμύρα αλλά και τους πιο απίθανους όπως καταστροφή από πτώση αεροσκάφους ή πολιτικές ταραχές. Η INTERAMERICAN σχεδίασε 4 σύγχρονα και ολοκληρωμένα προγράμματα Μεγασφάλειας κατοικίας για κάθε σπιτικό.

1. ΒΑΣΙΚΗ

- ⇒ Πυρκαϊά από κάθε αιτία (εκτός σεισμού, πολέμου)
- ⇒ Πυρκαϊά από δάσος
- ⇒ Πυρκαϊά από πολιτικές ταραχές
- ⇒ Πυρκαϊά από βραχυκύκλωμα
- ⇒ Πυρκαϊά από κεραυνό
- ⇒ Αποκομιδή ερειπίων
- ⇒ Ζημιές και έξοδα πυρόσβεσης
- ⇒ Αξία καινούργιου

2. ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗ

Όλες οι καλύψεις που περιέχονται στη ΒΑΣΙΚΗ και επιπλέον:

- ⇒ Πλημμύρα
- ⇒ Διαρροή σωληνώσεων
- ⇒ Καταιγίδα - θύελλα
- ⇒ Πρόσκρουση οχήματος
- ⇒ Πτώση αεροσκάφους
- ⇒ Θραύση εξωτερικών υαλοπινάκων
- ⇒ Απώλεια ενοικίων
- ⇒ Έξοδα μεταστέγασης

3. ΣΥΝΘΕΤΗ

Όλες οι καλύψεις που περιέχονται στη ΒΑΣΙΚΗ, στη ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗ και επιπλέον:

- ⇒ Προσωπική αστική ευθύνη
- ⇒ Οικογενειακή αστική ευθύνη
- ⇒ Αστική ευθύνη ιδιοκτήτη και ενοικιαστή
- ⇒ Αστική ευθύνη πυρκαϊάς

4. ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΗ

Όλες οι καλύψεις που περιέχονται στη ΒΑΣΙΚΗ, στη ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗ, στη ΣΥΝΘΕΤΗ και επιπλέον:

- ⇒ Κλοπή - ληστεία
- ⇒ Ζημιές από πολιτικές ταραχές
- ⇒ Κακόβουλες πράξεις
- ⇒ Προσωπικό ατύχημα

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Παρέχονται με οποιοδήποτε από τα τέσσερα προγράμματα:

- ⇒ Σεισμός
- ⇒ Αυτόματη αναπροσαρμογή
- ⇒ Συμφωνημένη αξία

ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ

Ο κλάδος Σκαφών Αναψυχής της INTERAMERICAN με τα προϊόντα και τους μηχανισμούς εξυπηρέτησης των πελατών του απευθύνεται σε ένα πολύ μεγάλο κοινό. Ανάμεσά τους συγκαταλέγονται εκείνοι που διαθέτουν σκάφη, φουσκωτά, μικρά ή μεγάλα ταχύπλοα, βάρκες ή τρεχαντήρια, ιστιοπλοϊκά και motor sailers και τα χρησιμοποιούν για ιδιωτική αναψυχή, ενοικίαση, ακόμα και για διεξαγωγή θαλασσίων σπορ.

ΒΑΣΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΚΑΛΥΨΕΩΝ

1. Ολική κλοπή
2. Μερική κλοπή
3. Κακόβουλες βλάβες
4. Πειρατεία
5. Ηφαιστειακή έκρηξη
6. Πυρκαϊά
7. Έκρηξη
8. Έξοδα απομακρύνσεως ναυαγίου
9. Έξοδα επιθαλάσσιας αρωγής
10. Αστική ευθύνη προς τρίτους (υλικές ζημιές και σωματικές βλάβες)
11. Ίδιες ζημιές από:
 - Κακοκαιρία

- Φορτοεκφόρτωση εφοδίων/μηχανών
- Προσάραξη
- Βύθιση
- Ημιβύθιση
- Σύγκρουση με άλλο πλοίο
- Σύγκρουση με προκυμαία ή προβλήτα
- "Κρυφά" ελαττώματα στο σκάφος
- Αμέλεια του πληρώματος

ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

1. Κάλυψη προσωπικών ειδών
2. Κάλυψη μηχανικών βλαβών
3. Κάλυψη αστικής ευθύνης πέρα του ορίου της βασικής κάλυψης (ισόποσο της ασφαλιζόμενης αξίας του σκάφους)
4. Κάλυψη trailer για κλοπή μαζί με το σκάφος
5. Κάλυψη ίδιων ζημιών σκάφους κατά τη οδική μεταφορά
6. Κάλυψη από κινδύνους πολέμου, απεργιών και τρομοκρατικών ενεργειών
7. Κάλυψη για ευθύνη από ρύπανση
8. Κάλυψη νομικών εξόδων Απελευθέρωσης του σκάφους (για σκάφη που ενοικιάζονται)
9. Κάλυψη για συμμετοχή του σκάφους σε αγώνες
10. Κάλυψη αξονικών συστημάτων πρόωσης και πηδαλιουχίας για ζημιές από πρόσκρουση σε ύφαλους, ημιβυθισμένα αντικείμενα κ.λ.π. (αφορά μόνο ταχύπλοα σκάφη)
11. Σκάφη αστικής ευθύνης από και προς τον ελκόμενο σκιέρ
12. Κάλυψη αστικής ευθύνης προς το πλήρωμα (μόνο για σκάφη με μόνιμο πλήρωμα)

Πρόσω ολοταχώς!

Στο κατώφλι του 21ου αιώνα

ένος νέου κόσμου γεννιέται.

Γεμάτος ανάγκες και απαιτήσεις.

Ένας κόσμος που χρειάζεται μια μεγάλη δύναμη

που θα του χαρίσει μια νέα πνοή ζωής.

Γι' αυτό τον καινούργιο κόσμο

η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ενώνει τη δύναμή της με τον ΑΣΤΕΡΑ.

Μαζί δημιουργούν μια υπερδύναμη

που έχει έναν μόνο προορισμό:

τον άνθρωπο!



ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

«ΕΘΝΙΚΗ» Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Εισαγωγή

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ είναι ο μεγαλύτερος ασφαλιστικός οργανισμός της χώρας και έχοντας ζωή πάνω από 100 χρόνια, έχει εξυπηρετήσει τέσσερις γενιές Ελλήνων.

Ένα τέτοιο παρελθόν, της δίνει την ώθηση και εκσυγχρονίζεται διαρκώς τόσο σε οργάνωση όσο και σε νέα προγράμματα.

Έτσι η «ΕΘΝΙΚΗ» με το ON-LINE μηχανογραφικό σύστημα που διαθέτει σήμερα έχει τη δυνατότητα να διακανονίζει και να αποζημιώνει με ταχύτητα κάθε ζημιά, σ' οποιοδήποτε σημείο της Ελλάδας.

Ενδεικτικό είναι ότι κάθε εργάσιμη ημέρα, η «ΕΘΝΙΚΗ» πληρώνει για αποζημιώσεις 75.000.000 δρχ. περίπου.

Το δίκτυό της αποτελείται από 700 υποκαταστήματα και πρακτορεία σε όλη τη χώρα και 4.000 συνεργάτες.

Η «ΕΘΝΙΚΗ» δεν έχει μόνο την δύναμη, αλλά διαθέτει και την ευελιξία που απαιτείται ώστε να προσαρμόζει τα ασφαλιστικά της προγράμματα πάντα στα μέτρα των καιρών, πάντα με το συμφερότερο τρόπο για τον πελάτη. Έτσι προκύπτουν προγράμματα όπως: «το σπίτι μου», το πιο σύγχρονο πρόγραμμα ασφάλισης κατοικίας, σήμερα στην Ελλάδα.

«ΤΟ ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ»

Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται σε ιδιοκτήτες αλλά και σε ενοικιαστές κατοικιών, ασφαλίζοντας την οικοδομή ή και την οικοσυσκευή κάθε κατοικίας. «Το σπίτι μου» είναι ένα πρόγραμμα ευέλικτο αλλά και ευκολοκατανόητο.

A. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΚΤΙΡΙΟΥ

- Πυρκαγιάς, πτώσης κεραυνού
- Έκρηξης από λέβητα κεντρικής θέρμανσης, θερμοσίφωνα ή υγραέριο
- Πυρκαγιάς από γειτονικό δάσος
- Θύελλας, καταιγίδας, πλημμύρας, βροχής, χαλαζιού
- Ζημιών στο οικοδόμημα μετά από διάρρηξη
- Ζημιών από τη θραύση και την υπερχείλιση δεξαμενών, σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης και ύδρευσης
- Πτώσης αεροσκαφών ή αντικειμένων που πέφτουν από αυτά

ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΑΥΤΟ «ΠΑΚΕΤΟ»

- Απαλλάσσει από τα έξοδα του χαρτόσημου αποζημίωσης
- Καλύπτει τα έξοδα εκκαθάρισης και μεταφοράς υπολειμμάτων
- Ακολουθεί αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή μέχρι 10% χωρίς επιβάρυνση του πελάτη
- Καταβάλλει ακόμα και τα έξοδα παραμονής σε ξενοδοχείο μετά από καλυπτόμενη ζημιά, η οποία έκανε το σπίτι ακατοίκητο

B. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΗΣ ΟΙΚΟΣΥΣΚΕΥΗΣ ΣΑΣ

- Πυρκαγιάς, πτώσης κεραυνού
- Έκρηξης από λέβητα κεντρικής θέρμανσης, θερμοσίφωνα ή υγραέριο
- Πυρκαγιάς από γειτονικό δάσος
- Θύελλας, καταιγίδας, πλημμύρας, βροχής, χαλαζιού
- Ζημιών στην οικουσκευή ή απώλεια αντικειμένων μετά από διάρρηξη
- Ζημιών από την θραύση και την υπερχείλιση δεξαμενών, σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης και ύδρευσης

- Τρομοκρατικής ενέργειας
- Πτώσης αεροσκαφών ή αντικειμένων που πέφτουν από αυτά

ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΑΥΤΟ «ΠΑΚΕΤΟ»:

- Απαλλάσσει από τα έξοδα του χαρτοσήμου αποζημίωσης
- Καλύπτει τα έξοδα εκκαθάρισης και μεταφοράς υπολειμμάτων
- Ακολουθεί αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή μέχρι 10% χωρίς δική σας επιβάρυνση
- Κατά τη διάρκεια διαμονής σε ξενοδοχείο, ασφαλίζει τα αντικείμενα προσωπικής και οικιακής χρήσης τα οποία υπέστησαν ζημιές

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΤΟΥ ΠΑΚΕΤΟΥ «ΤΟ ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ»

- 1) Αυτόματη κάλυψη των τιμαριθμικών αναπροσαρμογών των ασφαλιζομένων αξιών, λόγω πληθωρισμού, μέχρι 10%, χωρίς επιπλέον επιβάρυνση.
- 2) Αποζημίωση σε αξία καινούργιου, δηλαδή σε περίπτωση ζημιάς, δεν λαμβάνεται υπόψη η παλαιότητα λόγω χρήσης των ασφαλιζομένων αντικειμένων αλλά αποζημιώνονται τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα σαν να ήταν καινούργια.
- 3) Κατάργηση της υπασφάλισης, δηλαδή σε περίπτωση ζημιάς και εφόσον:
 - Οι ασφαλισμένες αξίες είναι μικρότερες των αξιών που έπρεπε να ασφαλισθούν, σύμφωνα με τους πραγματογνώμονες που θα επιληφθούν της ζημιάς.
 - Η απόκλιση αυτή δεν είναι μεγαλύτερη του 30%, τότε δεν επιβαρύνεται ο ασφαλιζόμενος, αναλογικά, με το ποσοστό της υπασφάλισης και επομένως, δεν μειώνεται το ποσό της αποζημίωσης που δικαιούται.

- 4) Κάλυψη του χαρτόσημου Αποζημίωσης, δηλαδή επιβαρύνεται η ΕΘΝΙΚΗ με το χαρτόσημο που αποδίδεται στο Κράτος, με την εξοφλητική απόδειξη κάθε ζημιάς το ύψος του οποίου ανέρχεται στο 3,6% κάθε αποζημιούμενου ποσού.
- 5) Αντικείμενα αξίας μεγαλύτερης των 500.000 δρχ., αναφέρονται ονομαστικά και περιγράφονται τα κύρια χαρακτηριστικά τους, στην λίστα ειδικών αντικειμένων, όπου δηλώνεται και η ασφαλιζόμενη αξία τους.

ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ

A. ΕΛΕΥΘΕΡΑΣ ΣΤΗΝ ΥΓΕΙΑ

Το ΕΛΕΥΘΕΡΑΣ ΣΤΗΝ ΥΓΕΙΑ της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ είναι ένα μοναδικό πρόγραμμα νοσοκομειακής περίθαλψης. Ένα πρόγραμμα που καλύπτει τη νοσοκομειακή περίθαλψη του ασφαλισμένου:

- * Σε οποιοδήποτε νοσοκομείο
- * Στην Ελλάδα ή το εξωτερικό
- * Σε οποιαδήποτε θέση ή κατηγορία δωματίου
- * Με την καλύτερη προσφερόμενη διατροφή
- * Για κάθε περίπτωση, για κάθε επέμβαση
- * Μέχρι 100% κάλυψη των δαπανών νοσηλείας και των ιατρικών αμοιβών
- * Μέχρι 100% κάλυψη των εξόδων
- * Εφ' όρου ζωής

Β. ΑΠΛΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ ΚΑΙ ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΙΑΣ ΥΓΕΙΑΣ

Με αυτό το πρόγραμμα η ΕΘΝΙΚΗ δίνει την δυνατότητα στον ασφαλισμένο να κάνει μια συμπληρωματική ασφάλιση νοσοκομειακής περίθαλψης μέχρι το όριο που εκείνος αποφασίζει ή και να καθορίσει ο ίδιος το ύψος των ασφαλίσεων του.

Έτσι, καλύπτονται τα έξοδα ιατρικής και φαρμακευτικής περίθαλψης καθώς και τα έξοδα περιποίησης σε περίπτωση μόνιμης και ολικής ανικανότητας.

Γ. ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ

Όποιο πρόγραμμα νοσοκομειακής περίθαλψης της ΕΘΝΙΚΗΣ και αν έχει επιλέξει κάποιος ασφαλισμένος, ασχέτως αν είναι παλιός ή νέος, έχει άμεση και δωρεάν πρόσβαση σε ένα σύγχρονο δίκτυο υποστήριξης και εξυπηρέτησης.

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ

Απρόσμενα γεγονότα όπως η ξαφνική απώλεια ενός αγαπημένου ανθρώπου, φέρνουν σε μια οικογένεια πέρα από τον πόνο και κάποια άλλα μεγάλα προβλήματα.

Σε τέτοιες δύσκολες στιγμές που ο οικογενειακός προγραμματισμός μοιάζει να ανατρέπεται εντελώς η «ΕΘΝΙΚΗ» με ένα εφάπαξ ποσό καταβάλλει τη δική της συνδρομή απέναντι σε ένα μέλλον που προβάλλει αβέβαιο.

ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ

Η «ΕΘΝΙΚΗ», με τα ειδικά προγράμματα για ΕΦΑΠΑΞ, ΣΥΝΤΑΞΗ, με προγράμματα που θα εξασφαλίσουν τις σπουδές και το ξεκίνημα της καριέρας του παιδιού, του ασφαλιζόμενου, είναι εγγύηση για το μέλλον.

ΜΟΝΙΜΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ

Πρόκειται για το πρόγραμμα που καλύπτει μια μόνιμη αναπηρία με καταβολή εφάπαξ ποσού, ανεξάρτητα αν αυτή έχει προκληθεί από ασθένεια ή ατύχημα.

ΑΠΩΛΕΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος καταστεί ολικά ή μερικά ανίκανος για εργασία, είτε από ασθένεια είτε από ατύχημα, καταβάλλεται ημερήσια αποζημίωση για όσο χρονικό διάστημα απέχει από αυτήν.

ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Ακόμη και σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας από οποιαδήποτε αιτία, η «ΕΘΝΙΚΗ» είναι έτοιμη να καταβάλλει τα ασφάλιστρα αντί για σας.

ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ εγγυάται με τον καλύτερο τρόπο την αναπροσαρμογή του κεφαλαίου του ασφαλισμένου, συνδέοντας τις αξίες του ασφαλιστηρίου με την ισοτιμία EURO.

ΟΛΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Είναι ένα από τα πιο οικονομικά και ολοκληρωμένα προγράμματα ασφάλισης κατοικίας στην Ελλάδα. Απευθύνεται τόσο σε ιδιοκτήτες όσο και σε ενοικιαστές κατοικιών. Ασφαλίζει την οικοδομή ή και την οικοσυσκευή της κατοικίας του ασφαλιζόμενου.

Η ολική ασφάλιση κατοικίας προσφέρει ολική κάλυψη για φωτιά, κλοπή, πλημμύρα, σεισμό και την παροχή τεχνικής βοήθειας. Επιπλέον καλύπτει έκρηξη, καταστροφή υδραυλικών εγκαταστάσεων, θραύση κρυστάλλων, ζημιές σε τρίτους, απώλεια ενοικίου, απώλεια μετρητών λόγω ληστείας, τρομοκρατικές ενέργειες καθώς και 19 ακόμα κινδύνους. Το κόστος της ολικής Ασφάλισης Κατοικίας είναι εξαιρετικά χαμηλό.

ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ: Η Εθνική Ασφαλιστική καλύπτει την **ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ** ιδιοκτήτη και οδηγού του ασφαλισμένου αυτοκινήτου για:

- * Σωματικές βλάβες τρίτων
- * Υλικές ζημιές τρίτων
- * Σωματικές βλάβες επιβαινόντων
- * Αστική ευθύνη έναντι τρίτων κατά τη διάρκεια κλοπής

ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η ΕΘΝΙΚΗ μπορεί να καλύψει:

- * Πυρκαγιά: Από οποιαδήποτε αιτία
- * Ολική κλοπή: Κάλυψη ολικής απώλειας του αυτοκινήτου
- * Μερική κλοπή: Κάλυψη κλοπής εξαρτημάτων και αξεσουάρ
- * Ζημιές ιδίου (Μικτή ασφάλεια): Κάλυψη ζημιών του ασφαλισμένου οχήματος ανεξάρτητα από την ευθύνη του οδηγού

- * Κάλυψη οδηγού: Κάλυψη θανάτου, ολικής ή μόνιμης μερικής ανικανότητας από τροχαίο ατύχημα.
- * Κακόβουλες ή τρομοκρατικές ενέργειες πυρός: Κάλυψη του ασφαλιζόμενου αυτοκινήτου από ζημιές που θα πάθει αυτό εξαιτίας κακόβουλων ή τρομοκρατικών ενεργειών με στόχο το ίδιο ή τον περιβάλλοντα χώρο.
- * Κακόβουλες ενέργειες ζημιών ιδίου: Κάλυψη του ασφαλιζόμενου αυτοκινήτου από ζημιές που θα πάθει, κακόβουλα και παράνομα από τρίτον.

ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΚΑΙ ΟΔΗΓΟΥ

Οι υψηλότερες παροχές με τα χαμηλότερα ασφάλιστρα. Προσφορά ενός ολοκληρωμένου πακέτου παροχών Νομικής Προστασίας και Δικαστικής Αγωγής μέχρι ποσού εξόδων 5.000.000 δρχ. κατά περίπτωση.

ΚΛΑΔΟΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

- * Ατύχημα που σας προκάλεσαν χωρίς να φταίτε
- * Ατύχημα που προκλήθηκε με δική σας υπαιτιότητα
- * Τροχαία παράβαση
- * Αν οδηγεί κάποιος άλλος το αυτοκίνητό σας
- * Αν σας συμβεί κάποιο ατύχημα ενώ δεν οδηγείτε (για τον ιδιοκτήτη)
- * Αν οδηγείτε κάποιο άλλο αυτοκίνητο
- * Αν στο αυτοκίνητό σας επιβαίνουν τα ανήλικα παιδιά σας
- * Αφαίρεση διπλώματος Υ πινακίδων

ΕΘΝΙΚΗ ΣΥΝΤΑΞΗ

Η ΕΘΝΙΚΗ ΣΥΝΤΑΞΗ προσφέρει ένα μοναδικό πλεονέκτημα:

Στη λήξη του προγράμματος εγγυάται την καταβολή ενός ελάχιστου κεφαλαίου βάσης, ανεξάρτητα από την πορεία των επενδύσεων του ασφαλιζόμενου. Αξιοποιούνται λοιπόν τα χρήματα του ασφαλιζόμενου, με τον καλύτερο δυνατό τρόπο και ταυτόχρονα απολαμβάνει εγγυημένες παροχές που τον απαλλάσσουν από το επενδυτικό ρίσκο.

Στόχος του Ε/Κ ΕΘΝΙΚΗΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ είναι η καλύτερη δυνατή αξιοποίηση των χρημάτων του ασφαλιζόμενου με υψηλές και συνεχείς αποδόσεις σε μακροπρόθεσμη βάση.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- * Εγγύηση καταβολής ενός ελάχιστου κεφαλαίου βάσης στην λήξη του προγράμματος ανεξάρτητα από την πορεία των επενδύσεων
- * Ευελιξία και ευκολία προσαρμογής στις ανάγκες του ασφαλιζόμενου. Αυτός επιλέγει: το ύψος των ασφαλίσεων, την ηλικία συνταξιοδότησης, το είδος των παροχών, τις πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις
- * Διαφάνεια στην κατανομή των ασφαλίσεων και στην πορεία των επενδύσεών του
- * Ποιότητα και αξιοπιστία σχετικά με την διαχείριση των χρημάτων του ασφαλιζόμενου, που του εξασφαλίζει η μακρόχρονη εμπειρία της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ, το μέγεθος και η τεχνογνωσία του Ομίλου της Ε.Τ.Ε.
- * Φορολογικές ελαφρύνσεις για τα καταβαλλόμενα ασφάλιστρα και για τις συνταξιοδοτικές παροχές του

Η ΕΘΝΙΚΗ ΣΥΝΤΑΞΗ είναι ένα σύγχρονο πρόγραμμα που προσαρμόζεται απόλυτα στις ασφαλιστικές και συνταξιοδοτικές παροχές του ασφαλισμένου.

ΥΓΕΙΑ 2001

Ένα νέο πρόγραμμα από την ΕΘΝΙΚΗ, που φέρνει νέα εποχή στην Ασφάλιση Υγείας. Ξεπερνώντας τα παραδοσιακά ασφαλιστικά προγράμματα, που καλύπτουν μόνο τη νοσοκομειακή περίθαλψη, του ΥΓΕΙΑ 2001 προχωράει πολλά βήματα πιο πέρα, παρέχοντας ένα ευρύτερο φάσμα ασφαλιστικών καλύψεων. Από την πρόληψη στη διάγνωση - από τη διάγνωση στη θεραπεία.

Το πρόγραμμα αυτό, είναι πράγματι μοναδικό γιατί καλύπτει τη νοσοκομειακή περίθαλψη του ασφαλισμένου:

- Σε οποιοδήποτε νοσοκομείο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό
- Σε οποιαδήποτε θέση ή κατηγορία δωματίου
- Μέχρι και 100% των δαπανών νοσηλείας, καθώς και των ιατρικών αμοιβών
- Εφ' όρου ζωής

Όσον αφορά το ύψος των καλύψεων, το ΥΓΕΙΑ 2001, προσφέρει τις εξής βασικές επιλογές:

- ΑΠΛΗ ΚΑΛΥΨΗ
- ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΗ ΚΑΛΥΨΗ

ΑΠΛΗ ΚΑΛΥΨΗ: Προσφέρει στον ασφαλιζόμενο τη δυνατότητα να συμπληρώσει την Κοινωνική του Ασφάλιση, όσον αφορά τη νοσοκομειακή περίθαλψη, με ιδιαίτερα χαμηλό κόστος. Με την κάλυψη αυτή έχει στη διάθεσή του ένα συγκεκριμένο ποσό ανά νοσηλεία. Το ύψος του ποσού το επιλέγει αυτός.

ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΗ ΚΑΛΥΨΗ: Καλύπτει μέχρι και το 100% των δαπανών της νοσηλείας χωρίς όριο, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό.

ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ

Σε όλα τα προγράμματα νοσοκομειακής περίθαλψης προβλέπεται ότι αν νοσηλευθεί ο ασφαλισμένος και δεν ζητήσει αποζημίωση τότε δικαιού-

ται επίδομα νοσηλείας, ανάλογα με το ύψος του προγράμματος νοσοκομειακής περίθαλψης.

ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ

Όλα τα προγράμματα νοσοκομειακής περίθαλψης της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ έχουν άμεση και δωρεάν πρόσβαση σε ένα σύγχρονο δίκτυο υποστήριξης και εξυπηρέτησης.

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ δεν σταματά ποτέ να βελτιώνει τις υπηρεσίες και τα προγράμματά της, θέλοντας πάντα να προσφέρει όσο το δυνατόν πιο ολοκληρωμένη κάλυψη στον ασφαλισμένο αλλά και στους κοινωνικούς του ανθρώπους. Έτσι αν ασφαλιστούν μαζί του και τα μέλη της οικογενείας του, η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ χορηγεί έκπτωση 20% στα ασφάλιστρά τους.

ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ

Με αυτή την παροχή, ο ασφαλισμένος έχει την δυνατότητα να υποβληθεί σε εξετάσεις, ύστερα από σύσταση του θεράποντος γιατρού σε συμβεβλημένα με την Εθνική Διαγνωστικά Κέντρα σε όλη την Ελλάδα. Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει το κόστος των εξετάσεων μέχρι ενός ορίου ετησίως, ανάλογα με το συνδυασμό που έχει επιλέξει στο ασφαλιστήριο συμβόλαιό του.

**Για να καλύπτουμε απόλυτα
κάθε σας ανάγκη.**



ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ

Ο άνθρωπος, σήμερα περισσότερο από ποτέ, έχει ανάγκη από σιγουριά και εξασφάλιση, σε κάθε επίπεδο της προσωπικής και κοινωνικής του ζωής. Αυτή η βασική του ανάγκη έρχεται να καλύψει ο όμιλος ΑΣΠΙΣ. Με τα εξελιγμένα ασφαλιστικά προγράμματά του ειδικά σχεδιασμένα και μελετημένα από έμπειρα στελέχη, ο όμιλος ΑΣΠΙΣ ανοίγει συνεχώς νέους ορίζοντες για μια καλύτερη ποιότητα ζωής.

Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. (Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλειών) καλύπτει όλο το φάσμα των ασφαλειών με μια πληθώρα ασφαλιστικών προγραμμάτων που προσαρμόζονται στις ανάγκες και προσφέρουν μια καλύτερη ποιότητα ζωής, εξασφαλίζοντας το πολύτιμο εκείνο αίσθημα της ηρεμίας και σιγουριάς.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ

1. ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ "OPTIMUM"

Το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα "OPTIMUM" εγγυάται:

- Ισόβια σύνταξη στην ηλικία που επιθυμεί ο ασφαλισμένος.
- Υψηλό εφάπαξ κεφάλαιο στην έναρξη της συνταξιοδότησης.
- Ετήσιο εφάπαξ ποσό στο τέλος κάθε συνταξιοδοτικού χρόνου, πέρα από την κανονική μηνιαία σύνταξη.
- Απαλλαγή πληρωμής ασφαλίσεων σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του ασφαλισμένου για εργασία.

Το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα "OPTIMUM" προσφέρει:

- Δυνατότητα μετατροπής του εφάπαξ κεφαλαίου στην έναρξη της συνταξιοδότησης, σε μια επιπλέον μηνιαία σύνταξη ισόβιας διάρκειας.

- Αντιπληθωριστική προστασία, με αυτόματη αναπροσαρμογή των ασφαλιστρων κατά 10% κάθε χρόνο και με δυνατότητα διακοπής της ετήσιας αναπροσαρμογής.
- Δικαίωμα αναπροσαρμογής ασφαλιστρων πάνω από 10% ώστε ο ασφαλισμένος να εξασφαλίσει μεγαλύτερη από τη συμφωνημένη σύνταξη.

Το "OPTIMUM" καλύπτει:

- 1) Την οικογένεια του ασφαλισμένου σε περίπτωση θανάτου πριν τη συνταξιοδότησή του, με την επιστροφή όλων των χρημάτων που έχουν καταβληθεί προσαυξημένων κατά 30% και όλων των χρημάτων που υπάρχουν στο λογαριασμό του από τις αποδόσεις των ετησίων επενδύσεων (μερισμάτων).
- 2) Την οικογένεια του ασφαλισμένου, που σε περίπτωση θανάτου του μετά τη συνταξιοδότηση και για διάστημα 10 ετών δικαιούται τη σύνταξή του.
- 3) Τον ασφαλισμένο, επενδύοντας υποχρεωτικά τα χρήματά του σε κρατικά ή τραπεζικά ομόλογα με το μεγαλύτερο επιτόκιο.
- 4) Την περίπτωση έκτακτης οικονομικής ανάγκης του ασφαλισμένου δίνοντάς του τη δυνατότητα ανάληψης χρημάτων από τον λογαριασμό του ή χορήγηση ισόποσου δανείου από την εταιρεία.

2. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ ALTIUS

Το "ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ ALTIUS" συνδυάζει την επένδυση με την ασφάλεια και βοηθά να αξιοποιηθούν σωστά και αποτελεσματικά τα χρήματα εξασφαλίζοντας σίγουρο κέρδος. ALTIUS σημαίνει "ΠΙΟ ΨΗΛΑ". Σημαίνει επιπλέον παροχές, περισσότερα πλεονεκτήματα, μεγαλύτερη σιγουριά. Το πρόγραμμα αυτό συνδυάζει την ασφάλεια με την επένδυση εξασφαλίζοντας οικονομική ανεξαρτησία τότε που θα είναι περισσότερο απαραίτητη.

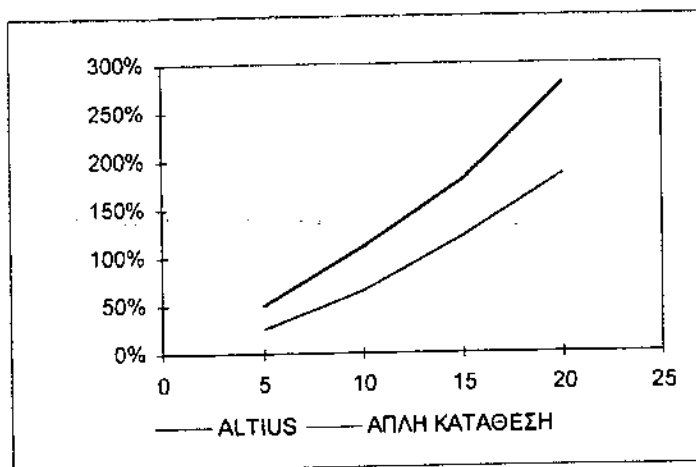
ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΣ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ: Αρχίζοντας από σήμερα και καταβάλλοντας κάθε χρόνο ένα ποσό που θα καθορίζει ο συμβαλλόμενος, το παιδί του θα πάρει ένα εφάπαξ. Ποσό στην ηλικία που θα επιλέξει ο ασφαλισμένος.

ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΣ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ: Καταβάλλοντας κάθε χρόνο ένα ποσό που ο ασφαλιζόμενος θα καθορίσει, εξασφαλίζει το μέλλον του μια για πάντα. Μετά από το χρονικό διάστημα που θα επιλέξει ο ασφαλιζόμενος θα εισπράξει εφάπαξ ποσό ή αν το επιθυμεί ισόβια μηνιαία σύνταξη.

Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ δίνει τη δυνατότητα μέσω του νέου της προγράμματος, ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΣΦΑΛΕΙΟΜΟΛΟΓΟ ALTIUS να αξιοποιήσουν τα χρήματα με τον καλύτερο δυνατό τρόπο.

- Από το δεύτερο έτος επενδύεται με τον καλύτερο τρόπο το 100% των ασφαλίσεων.
- Παρέχεται επιπλέον εγγύηση απόδοσης και σταθερότητας μέσω της επένδυσης σε ομόλογα.
- Παρέχεται φοροαπαλλαγή για τα χρήματα που επενδύονται, γεγονός που επιδρά ουσιαστικά στη μείωση του κόστους της επένδυσης. Αυτό αποτελεί βασικό πλεονέκτημα του "ALTIUS" σε σχέση με μια απλή κατάθεση στην τράπεζα.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ



BONUS ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ

Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ θέλοντας να επιβραβεύσει εμπράκτως για τη διατήρηση του συμβολαίου ως τη λήξη του ή ως τη συμπλήρωση του 10ου ασφαλιστικού έτους, παρέχει ένα επιπλέον εφάπαξ ποσό.

3. ΠΑΙΔΙΚΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ "JUNIOR"

Η παιδική αποταμιευτική ασφάλεια "JUNIOR" είναι μια ολοκληρωμένη κάλυψη που στηρίζει αποτελεσματικά τα πιο βασικά χρόνια κάθε παιδιού.

Το πρόγραμμα ΠΑΙΔΙΚΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ "JUNIOR" εγγυάται:

- Καταβολή του εγγυημένου κεφαλαίου στο παιδί με τη λήξη της ασφάλειας.
- Συμμετοχή του ασφαλισμένου παιδιού στο 90% της υπεραπόδοσης των μαθηματικών αποθεμάτων.
- Πλήρη κάλυψη για οτιδήποτε, χωρίς εξαιρέσεις, ώστε να εξασφαλίζεται το εγγυημένο κεφάλαιο υπέρ του παιδιού, στη λήξη της ασφάλειας.
- Απαλλαγή από την υποχρέωση καταβολής των ασφαλιστρών σε περίπτωση θανάτου του συμβαλλόμενου ή ολική ανικανότητάς του για εργασία.
- Ετήσιο επίδομα συντήρησης στον κηδεμόνα του παιδιού σε περίπτωση θανάτου του συμβαλλόμενου ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητάς του για εργασία.

Το πρόγραμμα ΠΑΙΔΙΚΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ "JUNIOR" παρέχει:

- 1) Δυνατότητα καταβολής εγγυημένου κεφαλαίου αλλά και μερισμάτων σε 60 εγγυημένες δόσεις για την εξασφάλιση των σπουδών του παιδιού.

2) Αντιπληθωριστική προστασία με αυτόματη αναπροσαρμογή ασφαλίσεων κατά 10% (ή 5%) κάθε χρόνο και με δικαίωμα διακοπής της προσαρμογής.

3) Δυνατότητα αναπροσαρμογής πάνω από 10% (ή 5%) προκειμένου να εξασφαλιστεί μεγαλύτερο εγγυημένο κεφάλαιο.

Το πρόγραμμα "JUNIOR" έχει συγκεκριμένες δεσμεύσεις:

- Υποχρεωτική αποταμίευση. Μόνος δικαιούχος είναι πάντα το παιδί. Τα αποθέματα του προγράμματος επενδύονται υποχρεωτικά σε κρατικά ή τραπεζικά ομόλογα προς πλήρη εξασφάλιση του παιδιού.

ΑΠΛΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Προβλέπει την καταβολή του Ασφαλισμένου Κεφαλαίου εφόσον ο θάνατος του ασφαλισμένου συμβεί σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Ουσιαστικά, το πρόγραμμα αυτό καλύπτει την οικογένεια του ασφαλισμένου.

ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ

Οι βασικές ασφάλειες ζωής μπορούν να συνδυαστούν με τις παρακάτω πρόσθετες καλύψεις και να προσαρμοστούν στις προσωπικές ανάγκες εξασφαλίζοντας μέγιστη σιγουριά και μια καλύτερη ποιότητα ζωής.

A. ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΩΗΣ

⇒ ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΛΟΓΩ ΘΑΝΑΤΟΥ Ή ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ

⇒ ΔΙΑΡΚΗΣ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ

B. ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

- ⇒ ΘΑΝΑΤΟΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑ
- ⇒ ΜΟΝΙΜΗ ΟΛΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ
- ⇒ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ
- ⇒ ΜΟΝΙΜΗ ΟΛΙΚΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΗΛΙΚΟΥ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΥΓΕΙΑΣ

ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ "ΕΥ ΖΗΝ"

Το "ΕΥ ΖΗΝ" σημαίνει:

- Νοσηλεία υψηλού επιπέδου στα καλύτερα νοσηλευτικά ιδρύματα της Ελλάδας και του εξωτερικού.
- Νοσηλεία χωρίς πραγματικό όριο.
- Κάλυψη έως και 100% σε περιπτώσεις νοσηλείας από ασθένεια ή ατύχημα.
- Αντιπληθωριστική προστασία.
- Ισόβια κάλυψη.
- Υγεία για όλη την οικογένεια.
- Κάλυψη προϋπάρχουσων ασθενειών.
- Απευθείας πληρωμή.
- Παροχή βιβλιαρίου υγείας.
- Ανώτατη κάλυψη 125.000.000 ανά συμβόλαιο.

ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ ΑΝΑΡΡΩΣΗΣ

ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΠΕΜΒΑΣΕΩΝ

ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΟΒΑΡΩΝ ΑΣΘΕΝΕΙΩΝ

ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

ΑΜΕΣΗ ΙΑΤΡΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ-ΕΠΕΙΓΟΥΣΑ ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑ: Προβλέπει παροχή ιατρικών συμβουλών μέσω τηλεφώνου σε περίπτωση επείγοντος περιστατικού από εξειδικευμένους γιατρούς και νοσηλευτικό προσωπικό. Επίσης, αναλαμβάνει την επείγουσα αερομεταφορά προς το καταλληλότερο νοσηλευτικό ίδρυμα. Η κάλυψη ισχύει για όλη την οικογένεια.

ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ "ASPIS ASSISTANCE": Το πρόγραμμα "ASPIS ASSISTANCE" προσφέρει:

- 1) ΙΑΤΡΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ
- 2) ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΙΑΤΡΟΥ
- 3) ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ
 - α) Σε κατάλληλη νοσηλευτική μονάδα κοντά στο τόπο που βρίσκεται ο ασφαλισμένος.
 - β) Σε κατάλληλη κρατική νοσηλευτική μονάδα, κοντά στο τόπο της κατοικίας του στην Ελλάδα.
 - γ) Σε ιδιωτική κλινική της προσωπικής επιλογής του ασφαλισμένου στην Ελλάδα.
- 4) ΕΠΙΣΚΕΨΗ ΣΥΓΓΕΝΟΥΣ
- 5) ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΜΕΧΡΙ 2.000.000
- 6) ΕΠΑΝΑΠΑΤΡΙΣΜΟ ΜΕΤΑ ΤΗ ΘΕΡΑΠΕΙΑ
- 7) ΕΠΑΝΑΠΑΤΡΙΣΜΟ ΤΗΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ
- 8) ΕΠΑΝΑΠΑΤΡΙΣΜΟ ΣΩΡΟΥ, ΧΩΡΙΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΟ ΟΡΙΟ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΖΗΜΙΩΝ

Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΖΗΜΙΩΝ ασκεί τους κλάδους των γενικών ασφαλειών και συγκεκριμένα: Πυρός, Κλοπής, Προσωπικών ατυχημάτων, Α-

στικής ευθύνης, Μεταφορών, Τεχνικών ασφαλειών, Κρυστάλλων, Απώλειας κερδών κ.α. Τα προγράμματά της είναι μελετημένα με ιδιαίτερη φροντίδα και εξασφαλίζουν τον ασφαλιζόμενο από κάθε είδους κίνδυνο που μπορεί να πλήξει τον ίδιο ως επαγγελματία, την περιουσία ή την επιχείρησή του.

IASIS

Είναι το ειδικό πρόγραμμα κάλυψης επαγγελματικής αστικής ευθύνης ιατρών. Οι περιπτώσεις που καλύπτει είναι οι εξής:

- 1) Οποιαδήποτε αμέλεια, σφάλμα ή παράλειψη του ασφαλισμένου κατά την άσκηση των ιατρικών καθηκόντων του.
- 2) Λάθη ή παραλείψεις κατά την εκτέλεση οδηγιών που δόθηκαν στους βοηθούς του ασφαλισμένου ιατρού.
- 3) Ατυχήματα που συνέβησαν στους πελάτες και στα πρόσωπα που τους συνόδευαν, από τη στιγμή της εισόδου τους στο ακίνητο όπου και η επαγγελματική εγκατάσταση του ασφαλισμένου, μέχρι και την έξοδό του από αυτό.
- 4) Ατυχήματα που προκλήθηκαν από τη χρησιμοποίηση ελαττωματικού ιατρικού υλικού.
- 5) Ιατρική βοήθεια άμεσου ανάγκης, έστω κι αν πρόκειται για ειδικότητα άσχετη με αυτήν που δηλώθηκε.
- 6) Αντικατάστασή του από άλλο ιατρό, σε περίπτωση διακοπών, αδείας ασθενείας ή οποιαδήποτε άλλης αιτίας, για χρονικό διάστημα έως 30 ημερών.
- 7) Έξοδα που απορρέουν λόγω των παραπάνω περιπτώσεων όπως: δικαστικά έξοδα, αμοιβές δικηγόρων, τόκοι υπερημερίας και ψυχική οδύνη.
- 8) Η εταιρεία είναι υπεύθυνη για την καταβολή αποζημιώσεων, όχι μόνο κατά τη διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου αλλά και μετά τη λήξη του, για οποιαδήποτε απαίτηση τρίτου (παθόντα) που θα εγερθεί

εντός περιόδου δύο ετών, για περιπτώσεις που συνέβησαν στην περίοδο ασφάλισης και για τις οποίες ο ασφαλιζόμενος και η εταιρεία δεν έχει ενημερωθεί.

"PHARMACON"

PHARMACON είναι το ειδικό πρόγραμμα κάλυψης επαγγελματικής αστικής ευθύνης φαρμακοποιών. Συγκεκριμένα προσφέρει:

ΚΑΛΥΨΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ: Καλύπτεται η περίπτωση που ο ασφαλισμένος κριθεί υπεύθυνος λόγω:

- 1) Οποιασδήποτε πράξης ή παράλειψής του από αμέλεια κατά την εκτέλεση ιατρικών συνταγών, παρασκευής ιδιοσκευασμάτων και γενικά οτιδήποτε έχει σχέση με τη νόμιμη άσκηση του επαγγέλματός του.
- 2) Λάθους ή παράλειψης στην εκτέλεση οδηγιών που δόθηκαν από τον ασφαλισμένο στους βοηθούς του.
- 3) Λάθους στην παροχή πρώτων βοηθειών στις περιπτώσεις άμεσου ανάγκης.
- 4) Ατυχημάτων που συνέβησαν στους πελάτες του φαρμακείου κατά την παραμονή και ως την έξοδό τους από αυτό.

Το "PHARMACON" καλύπτει ακόμη και τις δαπάνες που απορρέουν από τις παραπάνω περιπτώσεις όπως δικαστικά έξοδα, αμοιβές δικηγόρων κ.λ.π.

ΚΑΛΥΨΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ: Καλύπτεται ο ασφαλιζόμενος για ατυχήματα από οποιαδήποτε αιτία που θα συμβούν, όχι μόνο εντός του Φαρμακείου, αλλά καθ' όλο το 24ωρο εντός ή και εκτός της ελληνικής επικράτειας.

ΚΑΛΥΨΗ ΚΛΟΠΗΣ-ΛΗΣΤΕΙΑΣ: Καλύπτονται ζημιές ή απώλειες συνέπεια κλοπής με διάρρηξη ή αναρρίχηση ή ληστεία που θα προκληθούν στο περιεχόμενο του φαρμακείου.

"DOMUS"

Το πρωτοποριακό πρόγραμμα ασφάλισης κατοικίας που εξασφαλίζει το αύριο του σπιτιού. Το πρόγραμμα "DOMUS" που συγκεκριμένα καλύπτει:

- 1) ΦΩΤΙΑ ΚΤΙΡΙΟΥ Ή ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΣΠΙΤΙΟΥ
- 2) ΘΕΟΜΗΝΙΕΣ
- 3) ΠΛΗΜΜΥΡΕΣ
- 4) ΦΩΤΙΑ ΑΠΟ ΔΑΣΟΣ
- 5) ΕΚΡΗΞΕΙΣ
- 6) ΤΑΡΑΧΕΣ
- 7) ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ
- 8) ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ
- 9) ΚΛΟΠΗ
- 10) ΣΕΙΣΜΟΣ
- 11) ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΕΝΟΙΚΙΩΝ Ή ΕΞΟΔΩΝ ΜΕΤΑΣΤΕΓΑΣΗΣ
- 12) ΚΑΛΥΨΗ ΜΕΤΑΦΕΡΘΕΝΤΩΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ
- 13) ΚΑΚΟΒΟΥΛΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ ΚΛΕΦΤΗ
- 14) ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ ΠΛΥΝΤΗΡΙΩΝ-ΨΥΓΕΙΩΝ
- 15) ΔΑΠΑΝΕΣ ΚΟΙΝΟΧΡΗΣΤΩΝ ΧΩΡΩΝ
- 16) ΑΠΩΛΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ
- 17) ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΤΙΜΑΡΙΘΜΙΚΗ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ

"AGORA"

Το πρόγραμμα πολυασφάλισης επιχειρήσεων που δίνει την ευκαιρία στον ασφαλιζόμενο να αποκτήσει την καλύτερη δυνατή ασφαλιστική προστασία της επαγγελματικής του στέγης και να την προφυλάξει με τον πιο αξιόπιστο τρόπο. Προσαρμόζεται απόλυτα στις ανάγκες κάθε επαγγελματία.

A. ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Φυσικά αίτια

- 1) Πυρκαγιά
- 2) Πυρκαγιά από δάσος
- 3) Κεραυνός
- 4) Έκρηξη από οποιαδήποτε αιτία
- 5) Ζημιές από καπνό
- 6) Ζημιές από νερά (πλημμύρα, καταιγίδα, χιόνι, χαλάζι)

Απρόβλεπτοι παράγοντες

- 1) Πτώση αεροσκάφους και ζημιές από υπερηχητικά κύματα
- 2) Βραχυκύκλωμα ηλεκτρικών συσκευών ή εγκαταστάσεων
- 3) Ζημιές από νερά (διάρρηξη σωληνώσεων, υπερχείλιση, δεξαμενών)
- 4) Πρόσκρουση οχήματος

Κακόβουλες πράξεις

- 1) Κλοπή και ζημιά από διάρρηξη, αναρρίχηση, ληστεία, hold-up
- 2) Βανδαλισμός
- 3) Κακόβουλη ενέργεια διαρρήκτη

Αστική ευθύνη

Αστική ευθύνη προς τρίτους για υλικές ζημιές από: φωτιά, έκρηξη, νερά

Άλλες καλύψεις

- 1) Απομάκρυνση συντριμμάτων
- 2) Χαρτόσημο αποζημίωσης (αποζημίωση χωρίς παρακράτηση χαρτοσήμου)

B. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Ειδικές καλύψεις

- 1) Θραύση κρυστάλλων, καθρεπτών και φωτεινών επιγραφών
- 2) Αστική ευθύνη λειτουργίας επιχείρησης-καταστήματος
- 3) Ληστεία ταμείου (hold-up)

Τεχνική βοήθεια

- 1) Υπηρεσία επισκευών
- 2) Υπηρεσία άμεσης επέμβασης
- 3) Υπηρεσία αποστολής τεχνικών

Γ. ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Μπορούν να προστεθούν στην κάλυψη της επιχείρησης κάποια ή όλες από τις παρακάτω προαιρετικές ασφαλιστικές καλύψεις, με πρόσθετη επιβάρυνση:

- 1) Κάλυψη σεισμού
- 2) Κάλυψη τρομοκρατικών ενεργειών
- 3) Καθίζηση, κατολίσθηση, πτώση βράχων, υποχώρηση εδάφους
- 4) Στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες
- 5) Κάλυψη χρηματοκιβωτίου
- 6) Κάλυψη μεταφοράς χρημάτων
- 7) Κάλυψη εμπιστοσύνης υπαλλήλων
- 8) Κάλυψη απώλειας κερδών
- 9) Άλλες, ειδικότερες καλύψεις

ΑΛΛΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

"XENISIS": Είναι το πρόγραμμα που προσφέρει κάλυψη σε ξενοδοχεία και τουριστικά καταλύματα.

"CORPOS": Είναι το πρόγραμμα που προσφέρει ασφαλιστική κάλυψη σε γυμναστήρια από φωτιά, κλοπή, αστική ευθύνη και προσωπικά ατυχήματα.

"ΠΑΙΔΕΙΑ": Είναι το πρόγραμμα ασφαλιστικής κάλυψης εκπαιδευτικών ιδρυμάτων (φροντιστηρίων, βρεφονηπιακών σταθμών κ.λ.π.).

"LEX": Είναι το πρόγραμμα συνδυασμένης κάλυψης δικηγορικών γραφείων.

"PRAXIS": Είναι το πρόγραμμα πολυασφάλισης εταιρειών, με δυνατότητα ασφάλισης και του ηλεκτρονικού εξοπλισμού.

"ΗΝΙΟΧΟΣ": Ειδικεύεται στην ασφάλιση του αυτοκινήτου με μια σειρά από εξελιγμένα προγράμματα που καλύπτουν όλες τις ανάγκες των ασφαλιζόμενων:

- ⇒ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΩΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ ΚΑΤΑ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ: Πυρός, Ολικής και Μερικής Κλοπής, Ιδίων ζημιών, Τρομοκρατικών ενεργειών, Θεομηνιών κατά τη διαμετακόμιση.
- ⇒ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ: Ασφαλίζεται η ευθύνη που προκύπτει σε ασφαλισμένο όχημα για ατυχήματα που προκαλούνται σε τρίτους από την τροχαία του κίνηση.
- ⇒ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ: Με την κάλυψη της αστικής ευθύνης καλύπτονται ως τρίτοι και οι συνεπιβαίνοντες του υπαιτίου οχήματος εκτός του οδηγού ή και του συνεπιβαίνοντος ιδιοκτήτου. Αυτή η εξαίρεση καλύπτεται με προσωπικό ατύχημα.
- ⇒ ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: Προσφέρει νομική κάλυψη του οχήματος από διαφορές που προκύπτουν από ατυχήματα που προκαλούνται από την τροχαία τους κίνηση.

ΑΣΠΙΣ Χ4

Το πρόγραμμα αυτό προσφέρει ταυτόχρονα οδική, ταξιδιωτική, νοσοκομειακή και νομική βοήθεια στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

ΚΑΛΥΨΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ

- 1) Κάλυψη εξόδων μεταφοράς ή επαναπατρισμού σε περίπτωση ασθένειας ή τραυματισμού του ασφαλιζόμενου καθώς και των συγγενών που τον συνοδεύουν.
- 2) Μετάβαση και διαμονή (εντός και εκτός Ελλάδας) μέλους της οικογένειας σε περίπτωση νοσηλείας του ασφαλιζόμενου, λόγω ασθένειας ή ατυχήματος.
- 3) Κάλυψη εξόδων επιστροφής μετά από διακοπή του ταξιδιού λόγω θανάτου μέλους της οικογένειας του ασφαλιζόμενου.
- 4) Έξοδα νοσηλείας του ασφαλιζόμενου στο εξωτερικό λόγω ασθένειας ή τραυματισμού.
- 5) Παράταση διαμονής του ασφαλιζόμενου σε ξενοδοχείο λόγω ασθένειας ή τραυματισμού.
- 6) Μεταφορά της σωρού του ασφαλιζόμενου και επαναπατρισμός των συγγενών που τον συνόδευαν.
- 7) Έξοδα επείγουσας επιστροφής του ασφαλιζόμενου μετά από διακοπή του ταξιδιού του λόγω φωτιάς-έκρηξης-διάρρηξης της κατοικίας του.

ΚΑΛΥΨΗ ΟΧΗΜΑΤΟΣ

- 1) Επιτόπου προσπάθεια αποκατάστασης της βλάβης και μεταφορά, επαναπατρισμός, παράδοση και φύλαξη του επιδιορθωμένου οχήματος.
- 2) Εξαγωγή και ρυμούλκηση του οχήματος από τον τόπο της βλάβης σε συνεργείο.

- 3) Κάλυψη εξόδων ξενοδοχείου, λόγω βλάβης του οχήματος.
- 4) Κάλυψη εξόδων επιστροφής των επιβαινόντων, λόγω βλάβης του οχήματος.
- 5) Κάλυψη εξόδων ταξιδιού για την απόκτηση του οχήματος που επισκευάστηκε.

ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΟΣΚΕΥΩΝ

- 1) Εύρεση και αποστολή απολεσθέντων αποσκευών στον τόπο κατοικίας ή στον τελικό προορισμό του ταξιδιού του ασφαλισμένου.
- 2) Αποζημίωση για απώλεια αποσκευών σε πτήσεις κανονικών δρομολογίων.

ΚΑΛΥΨΗ ΝΟΜΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ

- 1) Κάλυψη νομικών εξόδων σε ποινικές δίκες για αυτοκινητιστικό ατύχημα.
- 2) Κατάθεση χρηματικής εγγύησης για νομικές διαδικασίες.

ΠΡΟΓΝΩΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΥΓΕΙΑΣ

Η ΠΡΟΓΝΩΣΗ δημιουργήθηκε και προσφέρει στο κοινό την πρωτοποριακή υπηρεσία Ιατρικής Τηλεφωνικής Βοήθειας «Ανοικτή Γραμμή Υγείας MED LINE» καθώς και τη μοναδική στην Ελλάδα, Τράπεζα Ιατρικών πληροφοριών MEDI-BANK.

MED LINE

Η MED LINE λειτουργεί 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο. Είναι στελεχωμένη με εξειδικευμένους και έμπειρους ιατρούς και ειδικά εκπαιδευμένους νοσηλευτές, οι οποίοι:

- Συζητούν με το συνδρομητή κάθε θέμα υγείας που τον απασχολεί.

- Παρέχουν συμβουλές για την αντιμετώπιση προβλημάτων υγείας, επειγόντων ή μη.
- Δίνουν οδηγίες για τυχόν απαραίτητες βοήθειες, σε περίπτωση εκτάκτων προβλημάτων υγείας.
- Υποδεικνύουν, με τη βοήθεια της μοναδικής στην Ελλάδα Τράπεζας Πληροφοριών Δεδομένων Υπηρεσιών Υγείας, της MEDI-BANK, τους πλέον κατάλληλους φορείς (Νοσοκομεία, Κέντρα Υγείας, Ιδιωτικές Κλινικές, Διαγνωστικά Κέντρα, Ιατρεία, Οδοντιατρεία, Φυσικοθεραπευτήρια κ.λ.π.) για τον παραπέρα χειρισμό κάθε προβλήματος υγείας, σε οποιοδήποτε σημείο της Ελλάδας.
- Παρέχουν αναλυτικές πληροφορίες για όλες τις υπηρεσίες υγείας (Νοσοκομεία, Κέντρα Υγείας, Ιδιωτικές Κλινικές, Φαρμακεία κ.λ.π.) που εφημερεύουν ή διανυκτερεύουν σε κάθε σημείο της Ελλάδας.

MEDI - BANK

Η MEDI-BANK είναι η μοναδική στην Ελλάδα ολοκληρωμένη και πλήρης Τράπεζα Υπηρεσιών Υγείας και Ιατρικών Πληροφοριών.

Παρέχει λεπτομερή στοιχεία (διευθύνσεις, τηλέφωνα, τμήματα και ειδικές μονάδες, στελέχωση, παρεχόμενες φροντίδες κ.λ.π.) για όλες τις υπηρεσίες υγείας, σε οποιοδήποτε περιοχή της Ελλάδας. Στις περιπτώσεις από 85.000 καταχωρίσεις της, που εμπλουτίζονται και ενημερώνονται καθημερινά, περιλαμβάνονται:

- 157 Δημόσια Νοσοκομεία: 2.800 τμήματα, εργαστήρια και ειδικές μονάδες, 2.700 εξωτερικά ιατρεία.
- 255 Ιδιωτικές Κλινικές: 2.200 τμήματα, εργαστήρια και ειδικές μονάδες, 500 εξωτερικά ιατρεία.
- 175 Κέντρα Υγείας: 865 ειδικά τμήματα, εργαστήρια και 1.320 αγροτικά ιατρεία.
- 220 Διαγνωστικά Κέντρα: 3.280 τμήματα, εργαστήρια και ιατρεία.

- 295 Πολυϊατρεία του ΙΚΑ και άλλων Ταμείων: 1.350 ιατρεία, εργαστήρια, ειδικά τμήματα, 120 ειδικές μονάδες και υπηρεσίες.
- 30.200 ιδιώτες ιατροί: κατά ειδικότητα, εξειδίκευση, γεωγραφική περιοχή και χώρο απασχόλησης.
- 10.000 γιατροί του ΕΣΥ
- 9.400 οδοντίατροι: κατά εξειδίκευση, γεωγραφική περιοχή και χώρο απασχόλησης.
- 7.500 Φαρμακεία.
- 1.400 Φυσιοθεραπευτές και Ειδικά Κέντρα Αποκατάστασης.
- 1.950 άλλες ειδικές υπηρεσίες: Κέντρα Παιδικής Μέριμνας, Κρατικοί Παιδικοί και Βρεφονηπιακοί σταθμοί, Ιατροκοινωνικά Κέντρα και Βρεφονηπιακοί σταθμοί ΠΙΚΠΑ, Κέντρα αναφοράς AIDS, Θεραπευτικές Κοινότητες και Ειδικές Μονάδες Απεξάρτησης, Κέντρα Ψυχικής Υγιεινής, Μονάδες Ψυχολογικής Υποστήριξης, ΚΑΠΗ, Ιδρύματα Προστασίας Ανηλίκων, Ιδρύματα Ατόμων με ειδικές ανάγκες, Ιδρύματα χρονίως πασχόντων ατόμων, Υγειονομικά Κέντρα κ.λ.π.
- Νοσηλευτικά Κέντρα της Ευρώπης και των ΗΠΑ.

Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ δημιούργησε, ένα πολύτιμο νοσοκομειακό πρόγραμμα, την ΑΣΠΙΔΑ ΥΓΕΙΑΣ. Με την ΑΣΠΙΔΑ ΥΓΕΙΑΣ ο ασφαλισμένος γίνεται κάτοχος του βιβλιαρίου υγείας με το οποίο μπορεί να νοσηλευτεί στα μεγαλύτερα συμβεβλημένα με την Εταιρεία, Νοσηλευτικά Ιδρύματα, με κάλυψη των αντιστοίχων εξόδων νοσηλείας.

Το νοσοκομειακό πρόγραμμα ΑΣΠΙΣ ΥΓΕΙΑ παρέχει:

- 1) Κάλυψη νοσοκομειακών εξόδων έως και 125.000.000 δρχ. κατ' έτος.
- 2) Νοσηλεία σε θέση που επιλέγει ο ασφαλισμένος.
- 3) Επίδομα τοκετού.
- 4) Αμοιβή χειρουργού.
- 5) Διαγνωστικές εξετάσεις εφόσον πραγματοποιηθεί χειρουργική επέμβαση.
- 6) Χειρουργικές επεμβάσεις.

- 7) Σε περίπτωση κάλυψης του συνόλου των εξόδων νοσηλείας από άλλο ασφαλιστικό φορέα, καταβολή εκτάκτου ημερήσιου επιδόματος.
- 8) Επείγουσα αερομεταφορά και ανοικτή γραμμή υπεύθυνης ενημέρωσης σε θέματα υγείας.
- 9) Έκπτωση στα ασφάλιστρα, εφ' όσον επιθυμείτε να συμμετέχετε στο κόστος της νοσηλείας.
- 10) Ασφαλιστική κάλυψη και για AIDS.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6ο

ΔΥΝΑΜΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ INTERAMERICAN-ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΠΑΤΡΑΣ

Δυναμισμός. Από όλες τις λέξεις, αυτή περιγράφει καλύτερα την ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα. Ο δυναμισμός της ιδιωτικής ασφάλισης εκφράζεται με τη διαρκή επέκταση και μεγένθυση τόσο στην Ελλάδα όσο και σε άλλες χώρες, χαρακτηρίζεται από την εντυπωσιακή πορεία των εταιρειών. Υλοποιείται καθημερινά με την ανεπιφύλακτη υιοθέτηση των νέων τεχνολογιών και των πιο σύγχρονων μεθόδων διοίκησης, οργάνωσης και προγραμματισμού και αποδεικνύεται έμπρακτα με την ποιοτική εξυπηρέτηση των εκατοντάδων χιλιάδων πελατών.

Σε έναν κόσμο ανοικτό και χωρίς οικονομικά σύνορα η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα μεθοδικά αναπτύσσει και αξιοποιεί τα απαραίτητα στρατηγικά εργαλεία που της επιτρέπουν να αντιμετωπίζει με επιτυχία τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες της πραγματοποιημένης πλέον οικονομίας.

Όραμά της είναι να συνεχίσει να πρωτοπορεί και να καινοτομεί. Να αυξάνει αδιάκοπα τα μερίδια αγοράς και τα κέρδη των μετόχων. Να προσφέρει συνεχώς κορυφαία προϊόντα και υπηρεσίες που παρακολουθούν στενά τις μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών, να εκπαιδεύει συστηματικά το προσωπικό ώστε να μπορεί πάντα να προσφέρει τις καλύτερες υπηρεσίες στην Ευρωπαϊκή Αγορά.

Η ιδιωτική ασφάλιση δεν παύει να βάζει στο κέντρο του ενδιαφέροντος και των προσπαθειών τον άνθρωπο: τον πελάτη, τον μέτοχο, τον συνεργάτη, τον συνάνθρωπο. Γιατί αυτόν υπηρετεί σταθερά. Γι' αυτόν υπάρχει. Με μια άμεση και ειλικρινή σχέση ζωής.

Η ανασυγκρότηση του κρατικού ασφαλιστικού συστήματος δημιουργεί νέες ουσιαστικά προϋποθέσεις και για την ιδιωτική ασφάλιση, η οποία μπορεί να διαδραματίσει ουσιαστικό ρόλο στη γενικότερη αναμόρφωση

του συστήματος, αρκεί να κατανοήσει ότι ο ρόλος της δεν μπορεί παρά να είναι συμπληρωματικός, γιατί πάντα ο στόχος της κοινωνικής ασφάλισης πρέπει να παραμένει στην ευθύνη του κράτους, αφού έχει πρωταρχικό κοινωνικό χαρακτήρα.

Αυτό απαιτεί νέες προϋποθέσεις στην ασφαλιστική αγορά, η οποία διευκολύνεται να αναπτυχθεί ακόμα και αν συντελεστεί στο συντομότερο διάστημα και η αναμόρφωση του κρατικού συστήματος υγείας.

Είναι λάθος να πιστεύουμε ότι η ανασυγκρότηση του ασφαλιστικού συστήματος ή του κρατικού συστήματος υγείας, επιφέρει δυσμενείς συνέπειες στην ιδιωτική ασφάλιση. Αντίθετα στην Ελλάδα, αλλά και στον περιβάλλοντα την Ελλάδα χώρο, έχουμε αύξηση της παραγωγής στον ιδιωτικό ασφαλιστικό τομέα, γιατί ήδη υπάρχουν πολύ μεγάλα περιθώρια.

Επίσης, πρέπει να αναφερθούμε στο ευρύ περιθώριο που υπάρχει για την αύξηση των εργασιών των ιδιωτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, στην ευρύτερη γεωοικονομική περιοχή που μας περιβάλλει. Αυτή την στιγμή το σύστημα των διεθνών οικονομικών σχέσεων της χώρας βασίζεται κυρίως στα μεγάλα οικονομικά επιτεύγματα που έχει πραγματοποιήσει η Ελλάδα και στο μεγάλο πολιτικό χώρο που διαθέτει.

Η ισχυρή Ελλάδα είναι μια αναμφίλεκτη πραγματικότητα και οι επιχειρήσεις οι Ελληνικές, έχουν τις καλύτερες δυνατότητες από τις επιχειρήσεις οποιασδήποτε άλλης χώρας, κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, να πραγματοποιήσουν οικονομικές δραστηριότητες στην ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης.

Τα νέα δεδομένα που έχουν διαμορφωθεί μετά την ένταξη της χώρας μας στην Ευρωζώνη, ενισχύουν σημαντικά την προσπάθεια των ιδιωτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων να κερδίσουν μεγαλύτερο μερίδιο στην αγορά και ταυτόχρονα να έχουν πιο επιτυχημένα αποτελέσματα στην προσπάθειά τους να διαμορφώσουν στην κοινωνία μας μια νέα ασφαλιστική κουλτούρα, που πρέπει να έχουν όλοι οι πολίτες.

Ειδικότερα:

Έχοντας ήδη κατακτήσει ηγετική θέση στην αγορά της Πάτρας, η **INTERAMERICAN** βλέπει στο μέλλον την ευκαιρία να εδραιωθεί στην κορυφή. Η παρουσία του ομίλου στην πόλη της Πάτρας είναι σημαντική και ιδιαίτερα ενεργή στην αντιμετώπιση της ανεργίας που την μαστίζει.

Σύμφωνα με την έρευνα που πραγματοποιήθηκε στα κεντρικά γραφεία της εταιρείας στην Πλατεία Β. Γεωργίου διαπιστώθηκε ότι απασχολεί 200 ασφαλιστές, 35 υπαλλήλους, 3 διευθυντές υποκαταστημάτων, 1 επιθεωρητή, 1 διευθυντή πωλήσεων, 1 διευθυντή προσωπικού και 1 διευθυντή γενικών ασφαλειών, στην περιοχή της Πάτρας.

Επίσης στα 4 υποκαταστήματα που υπάρχουν στην πόλη η INTERAMERICAN κατέχει την ιδιοκτησία σε τρία κτίρια, όπου στεγάζονται τα υποκαταστήματά της. Ένα βρίσκεται στην περιοχή Κουρτέσι εκτάσεως 1.000 m, ένα στην οδό Γούναρη εκτάσεως 300m, ένα στο νέο δρόμο και ένα στην πλατεία Β. Γεωργίου εκτάσεως 120m με μορφή ενοικίου.

Η INTERAMERICAN, στην 30χρονη ιστορική διαδρομή της, παρουσίασε από νωρίς και ανέπτυξε εντυπωσιακά ως τις μέρες μας ένα ζωηρό κοινωνικό πρόσωπο, αναλαμβάνοντας πρωτεύοντα ρόλο μεταξύ των κορυφαίων σε χορηγικό έργο επιχειρήσεων του τόπου.

Η παρουσία της στις ευρύτερες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, αυτόνομα και με συμμαχίες θα αναπτύσσεται συνεχώς και στοχεύει να προσφέρει ολοκληρωμένες και ανταγωνιστικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

Ο όμιλος σκοπεύει να δώσει έμφαση στον κορμό της επιχειρηματικής δραστηριότητας που είναι οι χρηματοασφαλιστικές υπηρεσίες ώστε να εδραιώσει ακόμα περισσότερο την ηγετική της θέση στην ελληνική αγορά γενικότερα και στην αγορά της Πάτρας ειδικότερα. Παράλληλα, θα συνεχίσει να δραστηριοποιείται και σε άλλους ενδιαφέροντες επιχειρηματικούς τομείς, παρέχοντας συμπληρωματικές υπηρεσίες. Στοχεύει στη δημιουργία καλύτερης οργάνωσης, διαδικασιών και χρήσης της πληροφο-

ρικής στην λειτουργία του Ομίλου, με σκοπό τη μείωση του λειτουργικού της κόστους. Συστηματική και συνεχής βελτίωση των μεθόδων εξυπηρέτησης της τεράστιας βάσης του πελατολογίου της.

Σκοπεύει στην βελτίωση της αποτελεσματικότητας του Δικτύου Πωλήσεων και δημιουργία νέων συμπληρωματικών μορφών δικτύων. Συστηματική αναδιάρθρωση και διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων με στόχο τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας των επενδύσεων. Τέλος, επιδιώκει την συστηματική ανάπτυξη των εργασιών και της κερδοφορίας, για την επιτυχή παρουσία της εταιρείας στις αγορές κεφαλαίων της Ελλάδας και του εξωτερικού.

Όλα τα παραπάνω λοιπόν σε συνδυασμό με τη θετικότητα των ανθρώπων της INTERAMERICAN και υπό το νεωτεριστικό, καθοδηγητικό πνεύμα του ιδρυτή και ηγέτη της, κυρίου Δημήτρη Κοντομηνά, ο Όμιλος Εταιρειών INTERAMERICAN ετοιμάζεται να διανύσει το μεγαλύτερο και ίσως το εντυπωσιακότερο κομμάτι της ιστορίας του στο μέλλον.

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρουμε τις 10 ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες με τα μεγαλύτερα κατατεθειμένα μετοχικά κεφάλαια κατά το 1999 σύμφωνα με στοιχεία που εμφανίζουν στους ισολογισμούς τους.

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ		1999
1	INTERAMERICAN ΖΩΗΣ	32.991.600.000
2	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	17.931.500.000
3	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΕΓΑ	13.448.042.838
4	ALLIANZ ΑΕΓΑ	11.894.289.618
5	METROLIFE - ΕΜΠΟΡΙΚΗ	8.795.710.000
6	ALLIANZ - ΖΩΗΣ	8.643.143.119
7	COMMERCIAL UNION LIFE	7.576.950.000
8	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ	6.667.000.000
9	GENERALI HELLAS	4.609.000.000
10	N/N ΖΩΗΣ	4.012.500.000

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρουμε τις δέκα πρώτες εταιρείες ή Ομίλους εταιρειών σε κέρδη. Η INTERAMERICAN κατέχει την πρώτη θέση στα κέρδη με 64,2 δις για το 1999.

1	INTERAMERICAN ΖΩΗΣ	64.263.560.634
2	ΕΘΝΙΚΗ	20.580.017.488
3	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	16.073.372.441
4	ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ - ΕΜΠΟΡΙΚΗ	11.492.434.950
5	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	10.273.226.182
6	N/N	8.415.430.719
7	ΑΛΦΑ	3.330.580.485
8	INTERNATIONAL LIFE & HELLAS	3.117.269.925
9	INTERSALONICA	2.635.059.418
10	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ	2.502.849.691

Όσον αφορά τον κλάδο Ζωής και Κεφαλοποιήσεως σε παραγωγή για το έτος 1999 οι δέκα πρώτες εταιρείες ήταν:

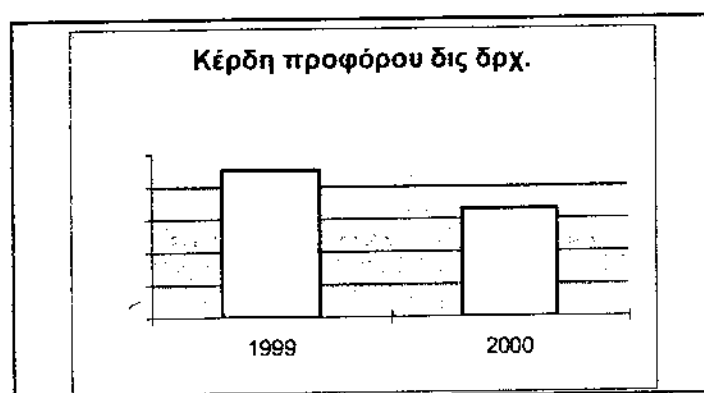
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ		1999	1998
1	INTERAMERICAN	109.260.727.890	66.175.833.057
2	ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	81.093.764.897	56.871.721.050
3	N/N ΖΩΗΣ	49.956.207.516	45.946.047.573
4	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	45.139.012.815	17.670.185.701
5	ALLIANZ ΖΩΗΣ	18.549.705.763	19.146.599.959
6	SCORLIFE	17.484.125.492	21.625.467.318
7	ΜΕΤΡΟΛΙΦΕ - ΕΜΠΟΡΙΚΗ	17.469.381.022	12.768.928.448
8	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ	17.449.532.501	15.747.606.199
9	ΑΛΦΑ	11.263.649.176	3.428.221.906
10	COMMERCIAL UNION LIFE	11.249.753.260	13.129.618.087

* Πληροφορίες από το περιοδικό Οικονομική - Ασφαλιστική, Οκτώβριος '99

Οι μεγαλύτερες αποζημιώσεις που κατεβλήθησαν στον κλάδο Ζωής και Κεφαλοποιήσεως το ίδιο έτος ήταν:

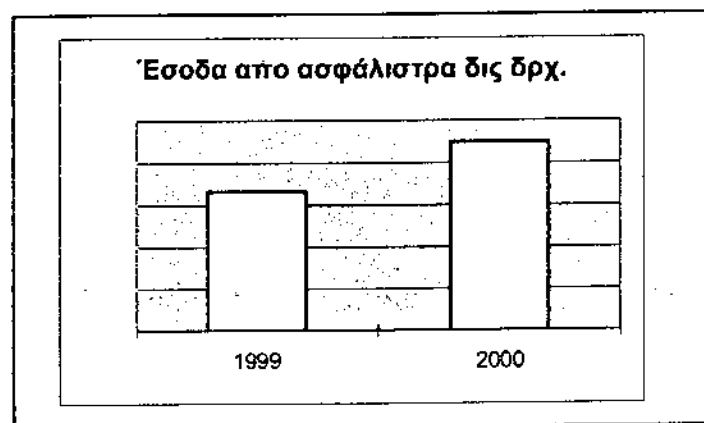
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ		1999	1998
1	INTERAMERICAN	46.867.104.334	29.501.578.784
2	ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	39.171.190.070	29.349.581.047
3	SCOPLIFE	21.914.124.447	5.887.851.243
4	N/N ΖΩΗΣ	20.109.207.212	15.204.243.518
5	COMMERCIAL UNION LIFE	13.755.444.973	4.489.794.995
6	ALLIANZ ΖΩΗΣ	10.093.178.939	8.370.336.669
7	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ	9.379.573.149	6.676.661.873
8	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	8.942.005.472	5.771.404.197
9	METROLIFE - ΕΜΠΟΡΙΚΗ	8.765.139.235	6.572.483.915
10	ALPHA ΑΑΕ	4.655.088.907	1.207.515.388

Ειδικότερα σε ότι αφορά τα οικονομικά στοιχεία του Ομίλου κατά το πρώτο εξάμηνο του 2000, η εταιρεία παρουσίασε 11,472 δις δρχ. κέρδη προ φόρων, διατηρώντας σε απόλυτους αριθμούς τη μεγαλύτερη κερδοφορία μεταξύ των εισηγμένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων παρά τη μικρή μείωση σε σχέση με το αντίστοιχο εξάμηνο του 1999 (13,150 δις δρχ.) που οφείλεται στην πτώση των εσόδων από επενδύσεις λόγω του χρηματιστηριακού κλίματος.



* Πληροφορίες από το περιοδικό Οικονομική Ασφαλιστική - Οκτωβ. 99

Παρόλα αυτά η εταιρεία πέτυχε κατά το πρώτο εξάμηνο του 2000 έσοδα από ασφάλιστρο 50,7 δις δρχ. δηλαδή αύξηση του αντίστοιχου εξαμήνου 1999 (43,5 δις δρχ.).



Μια ιδιαίτερης βαρύτητας και κύρους αναγνώριση αξίας, σε παγκόσμιο επίπεδο, ήρθε να προστεθεί στις επιχειρηματικές επιτυχίες της INTERAMERICAN. Συγκεκριμένα, το MDRT (Million Dollar Round Table) διεθνής ανεξάρτητος οργανισμός που αποτελείται από 23.000 κορυφαίους ασφαλιστές Ζωής και χρηματοασφαλιστικούς συμβούλους που ο καθένας τους πρέπει να πληροί αυστηρές ηθικές και παραγωγικές προϋποθέσεις για να γίνει μέλος - περιλαμβάνει την INTERAMERICAN στον κατάλογο των 25 πρώτων εταιρειών από όλο τον κόσμο, που έχουν τα περισσότερα μέλη στον οργανισμό για το έτος 2000.

Στον κατάλογο αυτό στον οποίο εγγράφονται οι μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρείες των ΗΠΑ, τον Καναδά και της Ασίας, η INTERAMERICAN κατέχει την ενδέκατη θέση, με 367 μέλη. Μάλιστα, βάσει του αριθμού των νέων μελών για το 2000, η INTERAMERICAN βρίσκεται στην Τρίτη θέση, ενώ ταυτόχρονα είναι η μοναδική ευρωπαϊκή εταιρεία του καταλόγου, δηλαδή είναι, η πρώτη στην Ευρώπη σε αριθμό μελών MDRT.

Καθοριστικός ωστόσο για την οικονομία της Πάτρας είναι και ο ρόλος του ομίλου της **Εθνικής ασφαλιστικής**.

Η διατήρηση της ηγετικής της θέσης στην αγορά αποτελεί πάγιο στόχο της. Ο στόχος αυτός δεν είναι μόνο ποσοτικός είναι και ποιοτικός. Ιδιαίτερα σημαντικό είναι μια εταιρεία σταθερά στην τροχιά της ανάπτυξης, με διαρκή προσπάθεια από την πλευρά του προσωπικού για την επιτυχία υγιών μεγεθών.

Έτσι συνεχίζει σταθερά την προσπάθεια περιορισμού του λειτουργικού κόστους, ως ποσοστό των ασφαλιστρών, ώστε να προσεγγίσουν κάποια στιγμή το μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η προσπάθεια αυτή, δύσκολη ως εγχείρημα, απαιτεί παραγωγικές και όχι μόνον επενδύσεις. Απαιτεί αρκετές ανθρωποώρες εκπαιδεύσεις, καθώς έτσι μόνο είναι δυνατόν το στελεχιακό δυναμικό του Ομίλου, να έρθει κοντά στον πελάτη, να κατανοήσει καλύτερα τις ανάγκες του και να τον εξυπηρετήσει αρτιότερα.

Η Εθνική Ασφαλιστική αυτή τη στιγμή απασχολεί στην περιοχή της Πάτρας 50 ασφαλιστές, 2 διευθυντές γραφείων, 1 επιθεωρητή και 1 συντονιστή επιθεωρητή.

Στεγάζεται σε 5 γραφεία, με τη μορφή ενοικίου. Τρία από αυτά βρίσκονται επί της οδού Μαιζώνος στους αριθμούς 48, 62, 121, ένα στην Κανακάρη & Τριών Ναυάρχων, και το κεντρικό υποκατάστημα το οποίο είναι ιδιόκτητο και στεγάζεται σε ένα νεοκλασικό κτίριο, στην διεύθυνση Μαιζώνος & Ζαΐμη, στο οποίο απασχολούνται 23 υπάλληλοι. Στο δίκτυο της Εθνικής Ασφαλιστικής παρέχεται η δυνατότητα πώλησης μιας ευρείας κλίμακας προϊόντων, καθ' όσον στα προϊόντα της Εταιρείας προστίθενται και τα προϊόντα bancassurance της Τράπεζας με αποτέλεσμα ο πελάτης να έχει τη δυνατότητα κάλυψης ενός ευρύτατου φάσματος χρηματοοικονομικών αναγκών.

Η παραγωγή της παρουσιάζει μια ισχυρά ανοδική τάση. Δημιουργώντας νέα προϊόντα και με ανασχεδιασμό των ήδη υπαρχόντων αναμένεται ένα πολύ καλύτερο αποτέλεσμα στον κλάδο Ζωής. Οι ανακατατάξεις στην ασφαλιστική αγορά βρίσκουν απολύτως έτοιμο τον Όμιλο, ο οποίος έχει πολλά να περιμένει από τις εξελίξεις στο ασφαλιστικό που μοιραία, θα

οδηγήσουν τις ασφαλιστικές εταιρείες να παίξουν τον πραγματικό τους ρόλο ως θεσμικοί επενδυτές, αφού θα βοηθήσουν ουσιαστικά ώστε η ιδιωτική ασφάλιση να παίξει ρόλο συμπληρωματικό της κοινωνικής.

Στους παρακάτω πίνακες βλέπουμε την πρωταρχική θέση που κατέχει η Εθνική Ασφαλιστική ανάμεσα στις 10 πρώτες Ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες με την μεγαλύτερη στο σύνολο παραγωγή και αποζημιώσεων ασφαλίσεων κατά το 1999:

ΠΑΡΑΓΩΓΗ

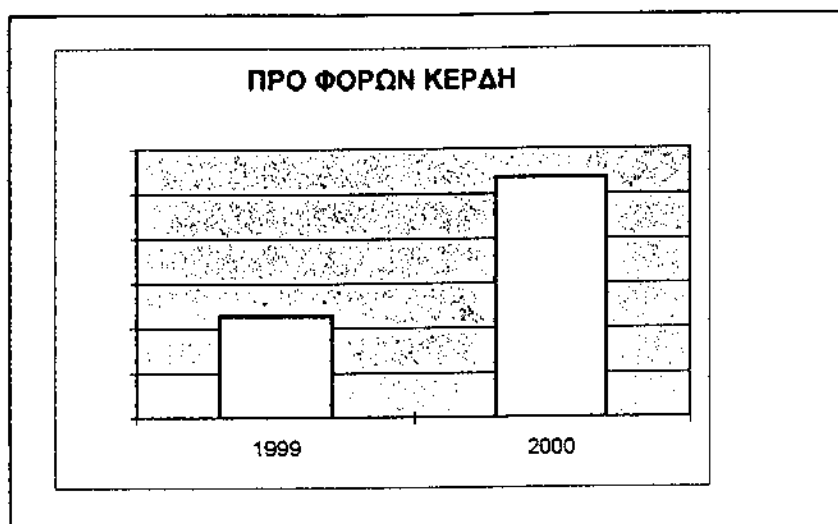
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ		1999	1998
1	ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	157.276.553.797	127.342.611.899
2	INTERAMERICAN ΖΩΗΣ	109.260.727.890	66.175.833.057
3	N/N ΖΩΗΣ	49.956.207.516	45.946.047.573
4	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ	47.464.487.380	19.775.733.971
5	ΦΟΙΝΙΞ	37.067.000.000	31.758.000.000
6	ALLIANZ ΑΕΓΑ	30.502.373.631	30.726.486.167
7	ALLIANZ ΖΩΗΣ	27.187.590.942	23.061.159.825
8	ALPHA ΑΑΕ	26.763.830.926	12.261.267.942
9	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΕΓΑ	23.970.056.478	19.287.411.492
10	INTERAMERICAN ΖΗΜ.	20.128.961.302	17.164.155.665

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ

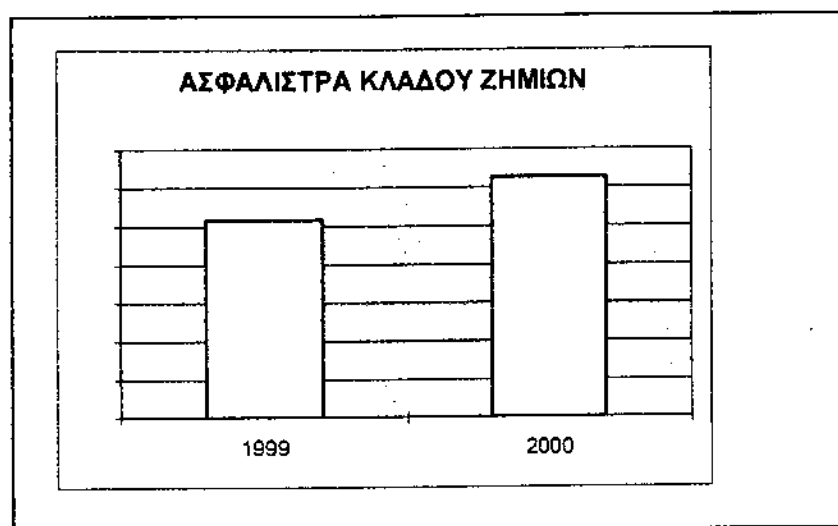
	ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	1999	1998
1	ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ	99.841.867.725	85.458.299.543
2	INTERAMERICAN ΖΩΗΣ	46.867.104.334	29.501.578.784
3	SCOPLIFE ΑΕΑΕΖ	21.914.124.447	5.887.851.243
4	ALLIANZ ΑΕΓΑ	21.481.318.560	17.451.872.535
5	ΦΟΙΝΙΞ	21.453.000.000	20.011.000.000
6	N/N ΖΩΗΣ	20.109.207.212	15.204.243.518
7	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΕΓΑ	14.004.279.828	9.112.001.165
8	COMMERCIAL UNION LIFE	13.755.444.973	4.489.794.995
9	ALLIANZ ΖΩΗΣ	12.932.599.554	11.419.323.143
10	ALPHA ΑΑΕ	12.802.639.642	5.272.519.602

- Πληροφορίες από το περιοδικό Οικονομική Ασφαλιστική - Οκτωβ. '99

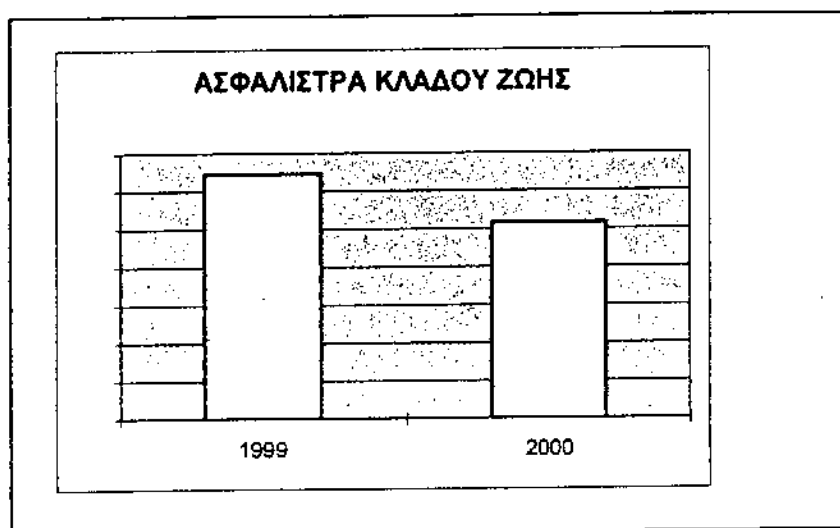
Τέλος πρέπει να αναφερθούμε στην αύξηση κερδών που εμφανίζει η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ για το 9μηνο το 2000. Υπάρχει αύξηση κατά 17,8% με τα καθαρά προ φόρων κέρδη να διαμορφώνονται σε 10,183 δις δρχ. έναντι 8,641 δις δρχ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Η παραγωγή ασφαλίσεων της εταιρείας ανήλθε σε 117,331 δις δρχ. έναντι 109,222 δις δρχ. την αντίστοιχη περίοδο του 1999.



Η αύξηση της παραγωγής το 2000 οφείλεται κυρίως στα ασφάλιστρα του κλάδου Ζημιών, τα οποία αυξήθηκαν κατά 21,5% φθάνοντας στα 62,712 δισ. δρχ. έναντι 51,621 δισ. δρχ. στο 9μηνο του 1999



Η παραγωγή του κλάδου Ζωής εμφανίζει κάμψη της τάξεως του 5,2%. Τα ασφάλιστρα του κλάδου ανήλθαν στο 5μηνο του 2000 σε 51,601 δισ. δρχ. έναντι 54,612 δισ. δρχ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο.



Η κάμψη αυτή σύμφωνα με ανακοίνωση της διοίκησης της εταιρείας αποδίδεται στη γενικότερη συγκυρία που επικράτησε το 2000 στην ασφαλιστική αγορά και επηρέασε τις ασφάλειες Ζωής, η οποία συνδέεται άμεσα με την πορεία του Χρηματιστηρίου.

Παράγοντες της αγοράς υποστηρίζουν ότι η περσινή περίοδος της χρηματιστηριακής άνθησης ώθησε τις εταιρείες στην πώληση των Unit Liked προϊόντων, τα οποία γνώρισαν αλματώδη ανάπτυξη. Σήμερα μετά την παρατεταμένη χρηματιστηριακή κρίση, παρατηρούνται ακυρώσεις συμβολαίων Unit Liked προϊόντων σε όλες σχεδόν τις εταιρείες. Τα αποθέματα της Ενικής διαμορφώθηκαν σε 3,46 δις δρχ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Όπως εκτιμούν οι εκπρόσωποι της εταιρείας, τα καθαρά προ φόρων κέρδη θα ξεπεράσουν τα 14 δις δρχ. και τα ασφάλιστρα θα ανέλθουν στα 158 δις δρχ. στο τέλος του τρέχοντος έτους.

Τέλος, το μυστικό στο οποίο οφείλεται η αδιαφιλονίκητη επιτυχία του **ΟΜΙΛΟΥ ΑΣΠΙΣ**, και που του επέτρεψε να σφραγίζει σήμερα με την παρουσία του τον ασφαλιστικό και χρηματοπιστωτικό τομέα στην Πάτρα, είναι η ποιότητα.

Ποιότητα που δημιουργεί αξίες:

- Ποιότητα στους συνεργάτες της
- Ποιότητα στην τεχνολογία της
- Ποιότητα στις υπηρεσίες που παρέχει
- Ποιότητα στην κοινωνική προσφορά του Ομίλου

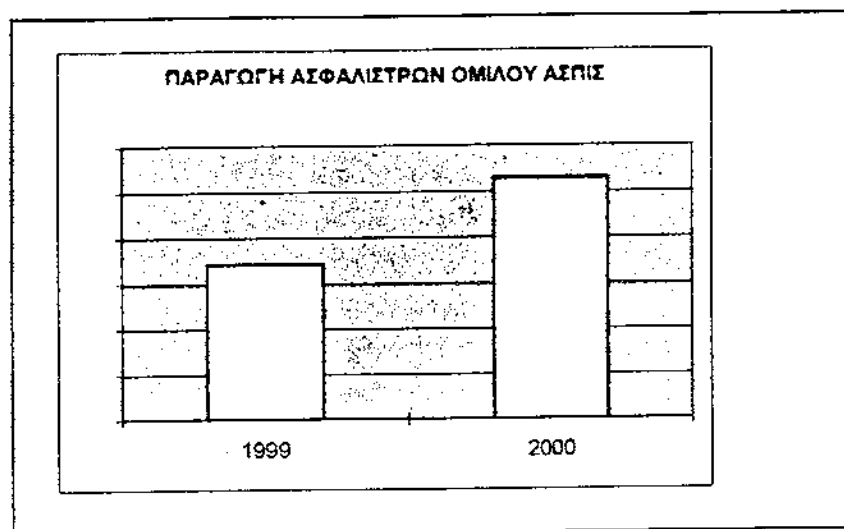
Η συνεχής βελτίωση των δεικτών της οικονομίας μας, η ένταξη της χώρας μας στην Οικονομική και Νομισματική Ένωση, οι αναπόφευκτες θεσμικές αλλαγές στις οικονομικές μας δομές αλλά και το συνεχώς βελτιούμενο κλίμα στις σχέσεις της Ελλάδας με τις γειτονικές χώρες σηματοδοτούν με βεβαιότητα τις νέες δυνατότητες και ευκαιρίες που ανοίγονται για τον όμιλο ΑΣΠΙΣ.

Αυτή τη στιγμή στην Πάτρα, σύμφωνα με έρευνα απασχολούνται 30 ασφαλιστικές και 6 διοικητικοί υπάλληλοι. Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ στεγάζεται σε 4 κτίρια. Ένα στην οδό Φιλοποίμενος με μορφή ενοικίου, ένα στη Μαιζώνος 74 ιδιόκτητο, ένα στη Κορίνθου 238 ιδιόκτητο και ένα γραφείο στην οδό Κανακάρη. Παράλληλα, θα λειτουργήσει η ASPIS BANK σε ιδιόκτητο κτίριο, στην οδό Κολοκοτρώνη & Αγίου Ανδρέου.

Ο όμιλος είναι αναμφισβήτητα ένας από τους μεγαλύτερους ελληνικούς ιδιωτικούς ομίλους με πλήρες φάσμα τραπεζοασφαλιστικών υπηρεσιών. Σήμερα, σε ενοποιημένη βάση, το σύνολο του ενεργητικού του ομίλου, ανέρχεται σε 150 δις δρχ., τα ίδια κεφάλαια των εταιρειών του ομίλου ανέρχονται στα τέλη του 1999 σε 30 δις δρχ., το σύνολο του απασχολούμενου υπαλληλικού προσωπικού φθάνει τον αριθμό των 750 υπαλλήλων και το σύνολο των συνεργατών του Δικτύου Πωλήσεων πλησιάζει τους 2.000. Αυτό σημαίνει ότι αυτή τη στιγμή ο όμιλος ΑΣΠΙΣ προσφέρει εργασία σε 3.000 άτομα περίπου. Εξ άλλου, ο συνολικός αριθμός των μετόχων που εμπιστεύονται τις αποταμιεύσεις τους σε εισηγμένες εταιρείες του ομίλου ΑΣΠΙΣ προσεγγίζει τους 40.000. Το σύνολο των πάσης φύσεως πελατών του ομίλου (ασφαλισμένοι, καταθέτες, μεριδιούχοι κεφαλαίων κ.λ.π.) ανέρχεται σε 500.000 άτομα.

Στο ποσό των 52,94 δις δρχ. ανήλθε η συνολική παραγωγή ασφαλιστρων των ασφαλιστικών εταιρειών του ομίλου ΑΣΠΙΣ το Α' εξάμηνο του 2000 έναντι των 34,2 δις δρχ. της αντίστοιχης περσινής περιόδου παρουσιάζοντας ποσοστιαία αύξηση κατά 47%. Η παραγωγή ασφαλιστρων της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ του έξι πρώτους μήνες του τρέχοντος έτους έφτασε τα 20 δις δρχ., εμφανίζοντας άνοδο σε ποσοστό 33,3% συγκριτικά με το αντίστοιχο διάστημα του 1999. Επίσης, η παραγωγή ασφαλιστρων της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΖΗΜΙΩΝ άγγιξε το Α'

εξάμηνο του 2000 τα 6,33 δρχ. σημειώνοντας αύξηση ύψους 126,5% σε σχέση με την ανάλογη περσινή χρονική περίοδο.



Στον παρακάτω πίνακα η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ κατέχει την 5η θέση ανάμεσα στους δέκα ασφαλιστικούς ομίλους εταιρειών σε παραγωγή κατά το έτος 1999.

1	ΕΘΝΙΚΗ	157.276.553.797
2	INTERAMERICAN	135.071.772.406
3	ALLIANZ	57.689.964.573
4	N/N	54.342.007.516
5	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	52.949.735.792
6	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	41.419.588.979
7	ΦΟΙΝΙΞ	38.095.593.841
8	ALPHA	26.763.830.926
9	METROLIFE - ΕΜΠΟΡΙΚΗ	21.276.837.315
10	SCORLIFE	17.484.125.492

ΟΙ 10 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΜΙΛΟΙ

Σύμφωνα με τους ισολογισμούς του 1999 και τις πρόσφατες εξαγορές

		ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (000.000 ΔΡΧ.)
1	ΕΘΝΙΚΗ	157.277
2	INTERAMERICAN	129.405
3	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ*	101.031
4	ΦΟΙΝΙΞ - METROLIFE	58.539
5	NATIONALE - NEDERLADEN	54.342
6	ALLIANZ	53.820
7	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	41.511
8	ALICO	40.888
9	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	26.764
10	GENERALI	14.582
* Περιλαμβάνει τη Scoplife		

* Πληροφορίες από το περιοδικό Οικονομική ασφαλιστική - Οκτωβ. '99

ΟΙ ΔΕΚΑ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

(000.000 ΔΡΧ.)

	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΩΦΕΙΛΟΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΩΦΕΙΛΟΜΕΝΑ %
1	ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΓΑ	157.276.554	421.329.517	54.190.773	34,5%
2	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	53.009.618	146.419.272	4.267.299	8,1%
3	ΑΛΡΗΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	26.763.831	67.018.785	12.335.585	46,1%
4	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ	11.969.751	37.327.300	2.319.727	19,4%
5	ΦΟΙΝΙΞ	37.066.112	103.402.914	18.710.048	50,5%
6	ΟΡΙΖΩΝ	2.559.109	9.416.031	367.471	14,4%
7	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ	5.994.525	10.704.977	1.736.056	29,0%
8	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ	3.757.205	7.686.700	1.122.882	29,9%
9	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ	7.006.612	8.008.343	2.293.922	32,7%
10	ΓΚΟΤΑ INTERNATIONAL	2.512.479	5.632.143	1.176.751	46,8%

ΣΤΟΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΩΦΕΙΛΟΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ:

- α) Χρεώστες ασφαλιστρών
- β) Χρεώστες ασφαλιστρών ληξιπρόθεσμων δόσεων
- γ) Πράκτορες, ασφαλειομεσίτες, λογαριασμοί τρεχούμενοι

* ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ & ΠΩΛΗΣΕΙΣ * ΙΟΥΛΙΟΣ – ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ '00

Όλα τα μεγέθη της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. παρουσίασαν μια σημαντική αύξηση και όλοι οι δείκτες ανέβηκαν στα ύψη.

Πιο συγκεκριμένα:

- Η παραγωγή των Καθαρών Ασφαλιστρών και Δικαιωμάτων Συμβολαίων έφθασε τα 9,2 δις δρχ. παρουσιάζοντας μια αύξηση 32%.
- Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων ανήλθε στα 6,2 δις δρχ. παρουσιάζοντας μια αύξηση 263%.
- Το ενεργητικό της εταιρείας ανήλθε στο 15,6 δις δρχ. παρουσιάζοντας μια αύξηση 99%.
- Τα καθαρά κέρδη έφθασαν στο ποσό - ρεκόρ των 5,1 δις δρχ.

Τα καλά νέα όμως και οι ρυθμοί ανάπτυξης για την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. δεν σταμάτησαν στο 1999 αλλά συνεχίζονται αμείωτα προς την κορυφή και το 2000, όπου η παραγωγή Καθαρών Ασφαλιστρών και Δικαιωμάτων Συμβολαίων έφθασε το Α' εξάμηνο του 2000 τα 7,7 δις δρχ.

παρουσιάζοντας μια αύξηση 85%. Για το τέλος του 2000 οι εκτιμήσεις μας δείχνουν μια παραγωγή που θα αγγίξει τα 14 δις δρχ., με αντίστοιχα καθαρά κέρδη που θα πλησιάσουν τα 5,7 δις δρχ.

Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. έχει κάθε λόγο να υπερηφανεύεται για την πορεία της, τα αποτελέσματά της και το κυριότερο την καταξίωσή της μέσα σε λίγα χρόνια στις πρώτες θέσεις και στην αγορά των γενικών ασφαλίσεων. Και αισθάνεται ιδιαίτερα υπερήφανη γιατί η επιτυχία της αυτή βασίστηκε στα οράματα, στις προσπάθειες και ενέργειες του ιδρυτή την Π. Ψωριάδη, των παλαιών και νέων διευθυντικών της στελεχών και ανθρώπων της και το σημαντικότερο στο πολυπρόσωπο και αφοσιωμένο παραγωγικό της δίκτυο. Όλοι γνωρίζουν πόσο δύσκολη, αν όχι ανέφικτη, είναι η καταξίωση και αναρρίχηση στις πρώτες θέσεις της ασφαλιστικής αγοράς χωρίς τραπεζική, κρατική ή ημικρατική υποστήριξη ή χωρίς βοήθεια από Οργανισμούς, Συνεταιρισμούς, άλλους κοινωνικούς φορείς ή παράγοντες που συντελούν αποφασιστικά και καταλυτικά στην καθιέρωση και εξέλιξη μιας ασφαλιστικής εταιρείας στην ασφαλιστική μας αγορά.

Σήμερα λοιπόν η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. χωρίς καμία από τις ανωτέρω βοήθειες και μαζί με την παραγωγή των πρόσφατα εξαγορασθεισών εταιρειών NORDSTERN COLONIA & GOTA ΕΛΛΑΣ αλλά και παλιότερα του ΗΛΙΟΥ, βρίσκεται στην τρίτη θέση των γενικών ασφαλίσεων και φυσικά στοχεύει ψηλότερα.

Τα μέχρι τώρα επιτεύγματα της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. αλλά και οι φιλόδοξοι στόχοι για το μέλλον βασίζονται:

- Σ' ένα δίκτυο 2000 ασφαλιστών σ' όλη την Ελλάδα.
- Στη συνεργασία με τα μεγάλα γραφεία μεσιτών και πρακτόρων σ' όλη την Ελλάδα.
- Στην άψογη συνεργασία και αυξανόμενη παραγωγή των υποκαταστημάτων της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.
- Στην ελεγχόμενη διασπορά των κινδύνων.

- Στη μεγάλη ποικιλία των ασφαλιστικών προϊόντων δεδομένου ότι η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ασκεί όλους τους κλάδους ασφαλίσεων εκτός του κλάδου πιστώσεων - εγγυήσεων.
- Στην άριστη συνεργασία με τις μεγαλύτερες αντασφαλιστικές και ασφαλιστικές εταιρείες του εξωτερικού καθώς επίσης και με διεθνή γραφεία Brokers.
- Στη μελέτη νέων ασφαλιστικών καλύψεων που σύντομα θα κάνουν την εμφάνισή τους στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά.
- Στην ιδιαίτερη σημασία που δίνεται στον εκσυγχρονισμό και προσαρμοστικότητα των κλασικών ασφαλιστικών προϊόντων που αφορούν το σπίτι, το κατάστημα και το αυτοκίνητο.
- Στην ιδιαίτερη ευελιξία και φιλική διάθεση που αντιμετωπίζει η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ τους συνεργάτες της καθώς και τους ασφαλισμένους της και βέβαια στην άμεση καταβολή των αποζημιώσεων.

«ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ ΠΑΤΡΑΣ ΣΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΗΣ ΧΩΡΑΣ»

Σύμφωνα με έρευνα που πραγματοποίησε το Ελληνικό Ινστιτούτο ασφαλιστικών Σπουδών, παρουσιάζουμε παρακάτω το ποσοστό συμμετοχής της Πάτρας στο σύνολο της χώρας και στο σύνολο της Περιφέρειας.

Η πόλη της Πάτρας κατέχει την πρώτη θέση στη συνολική παραγωγή ασφαλιστρων στην περιφέρεια Πελοποννήσου, όπου το ποσοστό συμμετοχής του φθάνει συνολικά το 37,12%, ενώ σε επίπεδο χώρας η συμμετοχή του φθάνει το 2,77%.

Αναλυτικά για κάθε έναν από τους τρεις εξεταζόμενους κλάδους ασφάλισης έχουμε τα εξής:

- α) **Κλάδος Πυρός:** Βρίσκεται στην πρώτη θέση στην παραγωγή ασφαλιστρων του κλάδου με ποσοστό συμμετοχής 47,3% στην περιφέρεια Πελοποννήσου, ενώ το ποσοστό συμμετοχής στην παραγωγή του κλάδου Πυρός φθάνει το 2,47% σε επίπεδο χώρας.
- β) **Κλάδος Αυτοκινήτων:** Ο νομός Αχαΐας κατέχει ξανά την πρώτη θέση στην παραγωγή ασφαλιστρων και του κλάδου Αυτοκινήτων, όπως και στον κλάδο Πυρός, μόνο που το ποσοστό συμμετοχής του στην περιφέρεια Πελοποννήσου είναι χαμηλότερο 34,57%. Αντίθετα υψηλότερο είναι το ποσοστό συμμετοχής του νομού στο σύνολο της χώρας 3,03%.
- γ) **Κλάδος Μεταφορών:** Παρατηρούμε μια μεγάλη συγκέντρωση της παραγωγής ασφαλιστρων στην Πάτρα, με αποτέλεσμα το ποσοστό συμμετοχής του στην περιφέρεια Πελοποννήσου να φθάνει το 44,9%. Αντίθετα το ποσοστό συμμετοχής του νομού στο σύνολο της χώρας είναι πολύ μικρό 0,57%. Παρατηρούμε ο νομός Αχαΐας συμμετέχει περισσότερο από το 1/3 στην παραγωγή ασφαλιστρων, ενώ όσον αφορά τη συνολική παραγωγή της χώρας, η Πάτρα κατέχει ένα σημαντικό ποσοστό 2,5-3%.

Ένα γενικό συμπέρασμα από τα παραπάνω στοιχεία είναι ότι στην Πάτρα παρατηρείται ένα μεγάλο ποσοστό ασφαλιστικής δραστηριότητας.

ΈΡΕΥΝΑ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΑ

Στην συνέχεια παρουσιάζουμε 20 ερωτηματολόγια από έρευνα που πραγματοποιήθηκε σε ασφαλισμένους στο Δημόσιο και Ιδιωτικό τομέα.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Ιδιωτικό.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

....ΙΚΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..Λιγότερη..συμμετοχή..στα..φάρμακα.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

....Να..μεγαλώσουν.....

.....

.....

..

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?...Για..να..νιώθω..σίγουρος.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Κλοπή,..ζημιές.....

.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

...Ναι.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...ΤΑΠΕΤΕ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

...Αναπροσαρμογή..τιμολογίων.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτησή σας ?

...Οχι.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?..Με..καλύπτει..το..ταμείο..μου.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

...Φωτιά,..σεισμό.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Κλοπή,..υλικές..ζημιές,..φωτιά.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

...Ναι.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...ΟΓΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

...Να..δημιουργηθούν..εξοπλισμένα..ιατρικά..κέντρα..στην..επαρχία.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτησή σας ?

...Μεγαλύτερη..σύνταξη.....

.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?..Λόγω..οικονομικών..προβλημάτων.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Σωματικές,βλάβες, φωτιά.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

...Δεν..ξέρω.....

.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

...Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...ΟΓΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

...Κατάργηση..του.Εθνικού..συνταγολογίου.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

...Περισσότερα.. χρήματα.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ ΟΧΙ

Γιατί?..Λόγω..κόστους.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Προς..τρίτους.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

..Ναι.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

...Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...ΤΑΠΕΤΕ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλείά σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλείά σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

...Να..αναπροσαρμοστούν..τα..τιμολόγια.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλείά σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλείά σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9) Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

...Οχι.....

10) Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?.....

11) Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12) Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....

13) Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14) Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Προς.. τρίτους.....

15) Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

..Οχι.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...ΓΑΠΕΤΕ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

...Να..καλύπτει..το..100%..στις..αμοιβές..των..ιατρών..και..ιατρικών..πράξεων.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτησή σας ?

.....
.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ **ΟΧΙ**

Γιατί?.Δεν..ενδιαφέρθηκα.....

.....
.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ **ΟΧΙ**

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....
.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ **ΟΧΙ**

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Τους..βασικούς.....

.....
.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

..Ναι.....

.....
.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

...ΦΟΙΝΙΚΑ.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...ΤΑΠΕΤΕ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

...Να..αυξηθεί..το.ποσόν..των..ιατρικών..επισκέψεων.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

...Λιγότερα..χρόνια.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?.Δεν..ενδιαφέρθηκα.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....Πυρός,..ασφάλεια.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

....Κλοπή,.. φωτιά,.. υλικές ..και..σωματικές..ζημιές.....

.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

..Μετά..την..5ετία...όχι.....

.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

...Δημόσιο..και..Ιδιωτικό..τομέα.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...Ταμείο..Νομικών.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτησή σας ?

Μεγαλύτερες..συνταξιοδοτικές..αποδοχές.....

.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?.Για..μεγαλύτερη..και..καλύτερη.. κάλυψη.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

....Πυρός,..κλοπή..και..σεισμό.....

.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

....Κλοπή,.. φωτιά,..και..θραύση..κρυστάλλων.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

...Ναι.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...ΙΚΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..Να..καλύπτει..όλα..τα..ιατροφαρμακευτικά..έξοδα.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

Να...μειωθούν..τα..χρόνια..συνταξιοδότησης.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?.Λόγω..οικονομικών..προβλημάτων.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

...ΙΚΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..Καλύτερη..εξυπηρέτηση..στα..νοσοκομεία.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

Να...μειωθούν..τα..χρόνια..συνταξιοδότησης.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?.Λόγω..οικονομικών..προβλημάτων.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Ζημιών.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

..Οχι.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

...Ιδιωτικό..τομέα..(INTERAMERICAN).....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

..Οχι.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?...Για..την..καλύτερη..αντιμετώπιση..ατυχημάτων.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

..Φωτιά,..πλημμύρα..και..σεισμό.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Θραύση..κρυστάλλου,..φωτιά,..κλοπή.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

..Ναι.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

....ΟΓΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..Κατάργηση..του..Εθνικού..συνταγολογίου.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

..Περισσότερα..χρήματα.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?.Λόγω..κόστους.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

....Προς..τρίτους.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

..Ναι.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

ΙΔΙΩΤΙΚΟ.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

....ΤΕΒΕ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

.Κάλυψη..ιατρικών..εξόδων.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

... Όχι.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?...Επένδυση..για..το..μέλλον.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

...Φωτιά,..σεισμό.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

..Φωτιά,..κλοπή.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

...Ναι.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

.Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

....ΤΑΠΕΤΕ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..Να..αναπροσαρμοστούν..τα..τιμολόγια.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτησή σας ?

...Όχι.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ **ΟΧΙ**

Γιατί?...Με..καλύπτει..το..ταμείο..μου.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

...Φωτιά,..σεισμό.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

..Υλικές..ζημιές.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

...Ναι.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

.Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

.....Δημοσίου.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..Να..καλύπτει..όλα..τα..ιατροφαρμακευτικά..έξοδα.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

...Περισσότερα..χρήματα.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?...Λόγω..οικονομικών..προβλημάτων.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

...Φωτιά,..σεισμό.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

..Τα..βασικά.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

...Ναι.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....ΙΔΙΩΤΙΚΟ.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

....ΙΚΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..ΛΙΓΟΤΕΡΗ.ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ.ΣΤΑ.ΦΑΡΜΑΚΑ.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

....Λιγότερα..χρόνια.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?.Αποτελεί..μια..καλή..επένδυση..για..το..μέλλον.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

..Φωτιά,..κλοπή,..σεισμό.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

....Φωτιά,..κλοπή,..και..υλικές..ζημιές..προς... τρίτους.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

.....Ναι.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

....ΙΚΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

.Να..καλύπτει..όλα..τα..έξοδα.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

...Ναι.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ ΟΧΙ

Γιατί? Λόγω...κόστους.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

..Φωτιά,..κλοπή,..σεισμό.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....Κλοπή,..πυρός.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

.....Ναι.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

....ΙΚΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλείά σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλείά σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..Μικρότερη..αμοιβή.γιατρού.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλείά σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλείά σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτήσή σας ?

...Ναι,..λιγότερα..χρόνια.....

.....

...

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?.Λόγω..κόστους.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

.....

.....

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1)Είστε ασφαλισμένος/η

ΝΑΙ

ΟΧΙ

2)Είστε ασφαλισμένος/η στο Δημόσιο ή Ιδιωτικό τομέα ?

....Δημόσιο.....

3)Σε ποιο ταμείο είστε ασφαλισμένος/η ?

....ΙΚΑ.....

4)Σας παρέχει ιατροφαρμακευτική περίθαλψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

5)Είστε ευχαριστημένος/η από την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6)Τι πιστεύεται ότι πρέπει να αλλάξει ώστε η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη να καλύπτει τις ανάγκες σας ?.....

..Καλύτερη..εξυπηρέτηση..στα..Ιατρικά..κέντρα.....

.....

7)Σας παρέχει συνταξιοδοτική κάλυψη η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

8)Είστε ευχαριστημένος/η από τη συνταξιοδοτική κάλυψη που σας προσφέρει η ασφαλεία σας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

9)Θα θέλατε να αλλάξει κάτι στη συνταξιοδοτησή σας ?

..Μεγαλύτερες..αποδοχές.....

.....

10)Έχετε ασφάλεια ζωής ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Γιατί?Δεν..το..θεωρώ..απαραίτητο.....

.....

.....

11)Έχετε ασφάλεια κατοικίας ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

12)Από ποιους κινδύνους είναι καλυμμένη η κατοικία σας ?

...Φωτιά,..σεισμό.....

.....

13)Έχετε ασφάλεια αυτοκινήτου ?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

14)Ποιους κινδύνους καλύπτει η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ?

...Ζημιές..προς..τρίτους.....

.....

.....

15)Σε περίπτωση υλικών ζημιών καλύπτεστε 100% από την ασφάλεια του αυτοκινήτου που σας προξένησε τη ζημιά ?

..Οχι.....

.....

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7ο

«ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ»

Σύμφωνα με την έρευνα που πραγματοποιήσαμε σε εργαζόμενους και ασφαλιστικούς οργανισμούς παρατηρούμε ότι:

1. Το μεγαλύτερο ποσοστό των εργαζομένων που είναι ασφαλισμένοι στο Δημόσιο τομέα είναι δυσαρεστημένοι απ' την υπάρχουσα ασφαλιστική κατάσταση που επικρατεί.
2. Ζητούν μεγαλύτερες συνταξιοδοτικές αποδοχές.
 - ⇒ Μικρότερο συνταξιοδοτικό όριο ηλικίας.
 - ⇒ Καλύτερη Νοσοκομειακή περίθαλψη.
 - ⇒ Μικρότερες εισφορές.
 - ⇒ Μακροπρόθεσμη φερεγγυότητα του συστήματος.
3. Παρατηρείται αδυναμία στην Δημόσια ασφάλιση με αποτέλεσμα οι πολίτες να στρέφονται προς τις ιδιωτικές εταιρείες.
4. Τα κέρδη των ιδιωτικών ασφαλιστικών εταιρειών αυξάνονται ραγδαία.
5. Η ιδιωτική ασφάλιση με τα πακέτα που παρέχει καλύπτει οποιαδήποτε ανάγκη των ασφαλισμένων, σε αντίθεση με το Δημόσιο.

«ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ»

1. Η νοσοκομειακή περίθαλψη να γίνει καλύτερη και αποτελεσματικότερη προς τους ασφαλισμένους.
2. Σύγχρονο ιατρικό εξοπλισμό και εξειδικευμένο ιατρικό προσωπικό στις νοσοκομειακές μονάδες.
3. Κατάργηση του Εθνικού συνταγολογίου και μικρότερη συμμετοχή στην ιατροφαρμακευτική περίθαλψη.
4. Να χαρακτηρίζεται πολύτεκνη η οικογένεια, με την απόκτηση τρίτου παιδιού, έτσι ώστε να αντιμετωπιστεί το πρόβλημα υπογεννητικότητας που αντιμετωπίζει η χώρα μας.
5. Αύξηση του πολύτεκνου επιδόματος.
6. Παροχή σύνταξης στην Ελληνίδα νοικοκυρά.
7. Προαιρετική η ασφάλιση στον Δημόσιο τομέα.

«ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ»

1. ΒΙΒΛΙΟ: ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ⇒ ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΧΡ. ΣΟΛΩΜΟΣ
2. ΒΙΒΛΙΟ: Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ⇒ Κ. Δ. ΡΩΣΣΟΥ
3. ΒΙΒΛΙΟ: Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ⇒ ΠΕΤΡΟΣ ΚΟΧΙΟΣ
4. ΒΙΒΛΙΟ: Η ΙΣΤΟΡΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ⇒ ΚΩΣΤΑ ΧΡ. ΜΑΚΡΗ

1. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΝΑΙ ⇒ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ-ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 1998
2. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ: ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ⇒ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2000
3. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ⇒ 31 ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2000
4. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ: ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ⇒ ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 1997
5. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ⇒ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2000
6. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ⇒ ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 1999
7. ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ: 29/9/99
8. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ⇒ ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 1999
9. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΝΑΙ: ΤΕΥΧΟΣ 67, ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ - ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2000

