

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΚΑΙ Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΣΤΗΝ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Πτυχιακή εργασία των:

Κώστα Μηνά

Ανδρέα Μαυριδάκη

Επιβλέπων: Χρηστίδης Ιωάννης

ΠΑΤΡΑ 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	9
---------------	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ

1.1	ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	11
1.2	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	13
1.3	ΙΣΤΟΡΙΚΑ.....	15
1.3.1	ΓΕΝΙΚΑ.....	15
1.3.2	Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΑΡΧΑΙΑ ΕΛΛΑΔΑ.....	15
1.3.3.	Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ 19 ^ο ΑΙΩΝΑ ΕΩΣ ΤΟ 1914.....	15
1.3.4	Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΛΛΑΔΑ.....	16
1.3.5	Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΟΝ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΟΣΜΟ.....	18
1.4	Ο ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	20
1.5	ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	20
1.5.1	ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ.....	20
1.5.2	ΑΡΧΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΙΜΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ.....	21
1.5.3	ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ.....	21
1.5.4	ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΜΕΓΙΣΤΗΣ ΚΑΛΗΣ ΠΙΣΤΗΣ.....	22
1.5.5	ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΤΗΤΑΣ.....	22
1.5.6	ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑΣ.....	22
1.5.7	ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΠΛΗΣΙΕΣΤΕΡΗΣ ΑΙΤΙΑΣ.....	22
1.6	ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ.....	23
1.6.1	ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ.....	23
1.6.2	ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΗΜΙΩΝ.....	27

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

2.1	ΓΕΝΙΚΑ.....	34
	<u>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</u>	
2.2	ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΔΙΑΔΡΟΜΗ.....	34
2.3	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	36
2.3.1	ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ.....	36
2.3.2	ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ.....	38
2.3.3	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΜΕΣΩ ΕΤΕ.....	40
2.3.4	ΑΛΛΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ.....	40
2.4	ΔΟΜΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	41
2.4.1	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	41
2.4.2	ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	41
2.4.3	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ.....	44
2.4.4	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	48
2.4.5	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ.....	48
	EFG EUROLIFE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	
2.5	ΙΣΤΟΡΙΚΑ.....	50
2.5.1	ΠΡΟΪΟΝΤΑ EFG EUROLIFE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	50
2.5.1α	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.....	50
2.5.1β	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ.....	51
2.5.1γ	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΥΓΕΙΑΣ.....	51
2.5.1δ	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.....	52
2.5.1ε	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ.....	52
2.5.1στ	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	52
2.5.1η	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ.....	54
2.5.1θ	ΠΡΟΣΦΕΡΕΜΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	54
2.6	ΔΟΜΗ EFG EUROLIFE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	55
2.6.1	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	55
2.6.2	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	57
2.6.3	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ.....	57

	<u>ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ</u>	
2.7	ΙΣΤΟΡΙΚΑ.....	58
2.8	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ.....	59
2.8.1	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ.....	59
2.8.2	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ/ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	62
2.8.2α	ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ.....	62
2.8.2β	ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	62
2.8.2γ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ.....	63
2.8.2δ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ.....	63
2.8.2ε	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ.....	63
2.8.2στ	ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ.....	64
2.8.2η	ΑΛΛΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ.....	64
2.8.3	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ.....	65
2.8.3α	ΤΙΜΕΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	65
2.8.3β	ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΙΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ.....	65
2.8.3γ	ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ.....	65
2.8.3δ	ΜΙΚΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ.....	65
2.8.3ε	ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ.....	66
2.8.3στ	FUNDS OF FUNDS.....	66
2.8.4	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ.....	66
2.9	ΔΟΜΗ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	66
2.9.1	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	66
2.9.2	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ.....	67
2.9.3	ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	67
2.9.4	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ.....	68
2.9.5	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ.....	68
	<u>ING (INTERNATIONALE NEDERLANDEN GROUP) ΕΛΛΑΔΟΣ</u>	
2.10	ΙΣΤΟΡΙΚΑ ING.....	69
2.11	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ING.....	69
2.11.1	ΑΤΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ.....	70
2.11.1α	ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ.....	70
2.11.1β	ΣΥΝΤΑΞΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ.....	70

2.11.1γ	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ.....	70
2.11.1δ	ΑΣΦΑΛΙΣΗ-ΕΠΕΝΔΥΣΗ.....	71
2.11.1ε	ING ΜΕΣΙΤΙΚΗ.....	71
2.11.2	ΟΜΑΔΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ.....	71
2.12	ΔΟΜΗ ING.....	72
2.12.1	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ.....	72
2.12.2	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ.....	72
2.12.3	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΕΣ-ΣΤΟΧΟΙ ING ΕΛΛΑΔΟΣ.....	72
	<u>ALLIANZ ΕΛΛΑΔΟΣ</u>	
2.13	ΙΣΤΟΡΙΚΑ.....	74
2.13.1	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ALLIANZ ΕΛΛΑΔΟΣ.....	74
2.13.1.1	ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ.....	74
2.13.1.1α	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ.....	74
2.13.1.1β	ΥΓΕΙΑΣ.....	76
2.13.1.1γ	ΣΥΝΤΑΞΗ-ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ.....	81
2.13.1.1δ	ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ.....	82
2.13.1.1ε	ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ.....	84
2.13.1.1στ	ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΗ.....	87
2.13.1.1η	ΚΑΤΟΙΚΙΑ.....	88
2.13.1.1θ	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ.....	88
2.13.1.2	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ.....	89
2.13.1.2α	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ.....	89
2.13.1.2β	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ.....	91
2.13.1.2γ	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΕΛΕΧΩΝ.....	91
2.13.1.2δ	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ.....	91
2.13.1.2ε	ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΗ.....	93
2.13.1.2στ	ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ.....	94
2.13.1.2η	ΕΙΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ.....	95
2.14	ΔΟΜΗ ALLIANZ.....	96
2.14.1	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΟΜΙΛΟΥ ALLIANZ.....	96
2.14.2	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ.....	96
2.14.3	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ.....	96

2.14.4	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΕΣ-ΣΤΟΧΟΙ.....	97
	<u>ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</u>	
2.15	ΙΣΤΟΡΙΚΑ.....	99
2.16	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	100
2.16.1	ΙΔΙΩΤΕΣ.....	100
2.16.1.1	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ.....	100
2.16.1.2	ΕΙΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ.....	101
2.16.1.3	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ.....	101
2.16.1.4	ΕΙΔΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑΣΜΕΝΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΓΙΑ ΠΑΙΔΙΑ.....	102
2.16.1.5	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ SUPER ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ.....	102
2.16.1.6	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ ΜΕΙΟΥΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.....	102
2.16.1.7	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ BANCASSURANCE.....	103
2.16.1.8	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ.....	104
2.16.1.9	ΥΓΕΙΑ.....	104
2.16.1.10	ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ.....	106
2.16.1.11	ΦΙΛΙΚΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ.....	106
2.16.1.12	ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ.....	107
2.16.1.13	ΚΑΤΟΙΚΙΑ.....	107
2.16.1.14	ΟΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ.....	108
2.16.1.15	ΣΚΑΦΟΣ ΑΝΑΨΥΧΗΣ.....	109
2.16.1.16	ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ.....	110
2.16.1.17	ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ.....	111
2.16.1.18	ΑΛΛΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ.....	112
2.16.1.19	ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ.....	113
2.16.1.20	ΕΠΕΝΔΥΣΗ.....	113
2.16.1.21	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ EUROLINKED ΚΑΙ ASSET LINKED.....	114
2.16.2	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	115
2.16.2.1	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ.....	115
2.16.2.2	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΥΡΟΣ/ΚΛΟΠΗΣ/ΣΕΙΣΜΟΥ.....	117
2.16.2.3	ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ.....	117
2.16.2.4	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ.....	118

2.16.2.5	ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ.....	119
2.16.2.6	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ.....	120
2.16.3	ΑΓΡΟΤΕΣ.....	121
2.16.3.1	ΖΩΙΚΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ.....	121
2.16.3.2	ΦΥΤΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ.....	121
2.16.3.3	ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ.....	121
2.16.3.4	ΘΕΡΜΟΚΗΠΙΑ.....	122
2.16.3.5	ΑΛΙΕΥΤΙΚΑ ΣΚΑΦΗ.....	122
2.16.3.6	ΚΑΛΥΨΕΙΣ.....	122
2.16.4	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΤΕ BANK.....	123
2.17	ΔΟΜΗ ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	125
2.17.1	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	125
2.17.2	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ.....	126
2.17.3	ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	127
2.17.4	ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ – ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	128
2.17.5	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	128
2.17.6	ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.....	129
	<u>ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</u>	
2.18	ΙΣΤΟΡΙΚΑ.....	130
2.19	ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	130
2.19.1	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ.....	130
2.19.2	ΥΓΕΙΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ.....	130
2.19.3	ΣΥΝΤΑΞΗ/ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	131
2.19.4	ΣΠΟΥΔΕΣ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ.....	131
2.19.5	ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ.....	131
2.19.6	ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ-BANCASSURANCE ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ....	132
2.19.7	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ.....	132
2.20	ΔΟΜΗ ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ.....	132
2.20.1	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	132
2.20.2	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ.....	133

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

3.1	ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ.....	135
3.1.1	ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ.....	135
3.1.2	ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΗΜΙΩΝ.....	136
3.2	ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΓΙΑ ΕΓΧΩΡΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.....	136
3.3	ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΣΕ ΑΛΛΟΔΑΠΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ.....	142
3.4	ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ.....	146
3.5	ΕΛΕΓΧΟΣ-ΕΠΟΠΤΕΙΑ.....	148
3.5.1	ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ.....	148
3.5.2	ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ.....	154
3.5.3	ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ-ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ.....	154
3.6	ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΗΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ.....	155
3.7	ΚΟΙΝΟΤΙΚΗ ΟΔΗΓΙΑ SOLVENCY II.....	156
3.8	ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ.....	159
3.8.1	ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΝΑΚΛΗΣΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ.....	160
3.9	ΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ.....	161

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

4.1	ΓΕΝΙΚΑ.....	163
4.2	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ.....	163
4.3	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΩΗΣ 2008 (ποσά σε €).....	166
4.4	ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ 2008 (ποσά σε €).....	166
4.5	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ.....	167
4.6	ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΩΗΣ.....	167
4.7	ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΗΜΙΩΝ.....	168
4.8	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ.....	168
4.9	ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ.....	170
4.10	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.....	172

4.11	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ 2000-2008.....	173
-------------	--	------------

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ. ΠΑΡΟΝ ΚΑΙ ΜΕΛΛΟΝ

5.1	ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.....	176
5.1.1	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΣΥΜΒΟΛΗ.....	176
5.1.2	ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΜΒΟΛΗ.....	177
5.2	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ.....	180
5.3	ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ.....	184

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

6.1	ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....	186
6.2	ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ.....	188
	ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	234
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....	190

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σκοπός της εργασίας αυτής είναι ο αναγνώστης να κατανοήσει τον ασφαλιστικό κλάδο καθώς και τις συνθήκες και παράγοντες που τον επηρεάζουν. Οι ασφαλιστικές εταιρείες οφείλουν την ύπαρξη τους στον κίνδυνο και στην ανάγκη του ανθρώπου να τον εξαλείψει ή αν δεν μπορεί να τα καταφέρει τουλάχιστον να εξουδετερώσει τις συνέπειες του κινδύνου μέσω της ασφάλισης.

¹ Στην σύγχρονη εποχή η επιχειρηματικότητα γνωρίζει μεγάλη ανάπτυξη, οι τεχνολογικές εξελίξεις είναι ραγδαίες, η παγκοσμιοποίηση των αγορών προχωρά με ταχείς ρυθμούς και η νομοθετική σύγκλιση στην ευρωπαϊκή ένωση σταδιακά ενισχύεται.

Επιπλέον, ακραία καιρικά φαινόμενα εμφανίζονται παγκοσμίως όλο και συχνότερα καθώς και το ενδεχόμενο μίας ενεργειακής κρίσης να είναι προ των πυλών, όπως γίνεται αντιληπτό συνεχώς δημιουργούνται νέα δεδομένα, καινούργιοι κίνδυνοι αλλά και νέες ευκαιρίες που επηρεάζουν την καθημερινή μας ζωή και βεβαίως την επιχειρηματική δραστηριότητα. Για την αποφυγή αυτών των κινδύνων σημαντικό ρόλο παίζουν οι ασφαλιστικές εταιρείες που αξιολογούν τους κινδύνους και προσφέρουν προϊόντα για την κάλυψη τους.

Ο ασφαλισμένος διαλέγοντας το προϊόν που τον ενδιαφέρει και πληρώνοντας ένα προκαθορισμένο ασφάλιστρο, διασφαλίζει ότι σε περίπτωση που επέλθει μια απρόβλεπτη και ζημιογόνα κατάσταση ο ασφαλιστής θα του καταβάλει κάποιο προσυμφωνημένο ποσό ώστε να καταφέρει να ανταπεξέλθει. Οι ασφαλιστικές εταιρείες εκτός από την κάλυψη ιδιωτών αναπτύσσονται και στην κάλυψη επιχειρήσεων κυρίως από απώλεια χρημάτων, ασφάλιση εμπορευμάτων και αστική ευθύνη. Οι ασφαλιστικές εταιρείες δεν είναι όμως σημαντικές μόνο για τους πελάτες τους αλλά και για την ελληνική οικονομία αφού με το μακροχρόνιο επενδυτικό προφίλ τους επηρεάζουν την ισορροπία της οικονομίας. Ένα ποσοστό του

¹ <http://www.o-s.gr/asfaleies/3-genia.html>

ασφαλίστρου που εισπράττουν χρησιμοποιείται ως επένδυση σε μετοχές, χρεόγραφα, ομολογίες εξασφαλίζοντας ένα επιπλέον έσοδο για τις εταιρείες και συμβάλλοντας ταυτόχρονα την οικονομική ανάπτυξη της χώρας.

Όπως προαναφέραμε, ο ρόλος των ασφαλιστικών εταιρειών είναι πολύ σημαντικός και για την οικονομία της χώρας αλλά και για τους πολίτες της. Για αυτό, είναι χρήσιμο να αναφερθούμε στις ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον Ελλαδικό χώρο, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν. Θα αναφερθούμε στις σημαντικότερες εταιρείες σύμφωνα με το μερίδιο αγοράς του πρώτου εννιαμήνου του 2009, οι οποίες είναι η **ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, η AXA, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η ΑΓΡΟΤΙΚΗ, η ΙΝΓ, η ΑΛΛΙΑΝΖ και η ΕFG Eurolife.**

Στην συνέχεια, για την ομαλότερη ανάπτυξη του κλάδου και την ασφάλεια του πελάτη, σημαντικό ρόλο παίζει το θεσμικό πλαίσιο που περιβάλλει τον ασφαλιστικό κλάδο αφού με βάση τις διατάξεις του, οι εποπτικές αρχές αποφασίζουν αν μια ασφαλιστική εταιρεία μπορεί να πάρει άδεια λειτουργίας και αν μελλοντικά είναι σε θέση να συνεχίσει την λειτουργία της.

Τέλος, στην προσπάθεια μας να μελετήσουμε την πορεία ανάπτυξης και τις προοπτικές του κλάδου, είναι χρήσιμο να κάνουμε σύγκριση οικονομικών στοιχείων ανάμεσα στην Ελληνική και Ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΑΣΦΑΛΙΣΗ

1.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ²

Σκοπός των ασφαλιστικών εταιρειών είναι να μειώσουν τις επιπτώσεις από τους κινδύνους που μπορεί να προκύψουν στους ασφαλιζομένους. Σημαντικό είναι να αναλύσουμε την έννοια του κινδύνου.

Η λέξη κίνδυνος χρησιμοποιείται κυρίως με δύο σημασίες. Είτε για να υποδηλώσει τον φόβο για την επέλευση ενός τυχαίου αλλά μόνο ζημιογόνου γεγονότος (εδώ χρησιμοποιείται και ο όρος καθαρός κίνδυνος, π.χ. Μια φωτιά σε ένα σπίτι, μια αρρώστια κλπ.), είτε για να υποδηλώσει το δέος εμπρός σε ένα τυχαίο μεν αλλά όχι αναγκαστικά ζημιογόνο γεγονός (π.χ. Ο κίνδυνος πτώσης των μετοχών στο Χρηματιστήριο). Στη δεύτερη περίπτωση μιλάμε για κερδοσκοπικούς κινδύνους. Οι αντίστοιχοι αγγλικοί όροι είναι **pure** και **speculative**.

Οι άνθρωποι μετά την ορθολογική οργάνωση της κοινωνίας (την εποχή της Αναγέννησης στη Δυτ. Ευρώπη και ιδίως στην Ιταλία), άρχισαν να δείχνουν ενδιαφέρον για την αντιμετώπιση των συνεπειών από τα ζημιογόνα γεγονότα και οδηγήθηκαν έτσι στην ανάπτυξη της Ασφαλιστικής Θεωρίας κυρίως στην Ιταλία, και της Ασφαλιστικής Πρακτικής κυρίως στην Αγγλία.

Ο κίνδυνος μπορεί να οριστεί ως ο συνδυασμός της πιθανότητας ενός γεγονότος και των συνεπειών του. Σε όλους τους τύπους των δραστηριοτήτων, υπάρχει το ενδεχόμενο για γεγονότα και συνέπειες που συνιστούν ευκαιρίες προς όφελος (upside) ή απειλές της επιτυχίας (downside).

Για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπάρχουν διάφορες στρατηγικές, αυτές είναι:

- αποφυγή κινδύνου

² Σημειώσεις Διαχείρισης Κινδύνων, Ν. Καναβού

- μεταφορά κινδύνου
- αντιμετώπιση κινδύνου
- αποδοχή κινδύνου

i. ΑΠΟΦΥΓΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (AVOIDANCE)

Η αποφυγή του κινδύνου μπορεί να επιτευχθεί με την αλλαγή των πλάνων στα σημεία που υπάρχει κίνδυνος. Για παράδειγμα, ο κίνδυνος της καθυστέρησης ενός έργου μπορεί να αντιμετωπιστεί με την επιμήκυνση του χρονοδιαγράμματος του έργου. Γενικά η ομάδα του έργου μπορεί να εξαλείψει πολλούς από τους κινδύνους αλλά όπως είναι φυσικό δεν μπορεί να τους εξαφανίσει όλους. Πολλά γεγονότα τα οποία συμβαίνουν στην αρχή του έργου μπορούν να αντιμετωπιστούν με διάφορους τρόπους. Για παράδειγμα, μπορούν να διευκρινιστούν απαιτήσεις στο έργο, μπορεί να περιοριστεί το αντικείμενο εργασιών του έργου, μπορούν να προστεθούν ανθρωπίνι πόροι στο έργο ή οποιοδήποτε άλλου είδους πόροι ή τέλος, να υιοθετήσουν μια τεχνική λύση η οποία έχει εφαρμοστεί κατ'επανάληψη αντί για την καινοτόμο λύση.

Η στρατηγική της αποφυγής του κινδύνου επιδιώκει κατά κύριο λόγο την μείωση της αβεβαιότητας. Όταν αυτή προέρχεται από έλλειψη γνώσης τότε η στρατηγική μπορεί να εφαρμοστεί άμεσα με τους ακόλουθους τρόπους:

- Με την αποσαφήνιση των απαιτήσεων
- Με τον ορισμό των στόχων του έργου
- Με την συλλογή της πληροφορίας
- Με την βελτίωση της επικοινωνίας
- Με την ανάπτυξη πρωτοτύπων
- Με την εκπαίδευση
- Με την πρόσκληση ειδικών

Έμμεσοι τρόποι για την αποφυγή του κινδύνου:

- Αλλαγή του αντικειμένου των εργασιών του έργου με σκοπό την απλοποίηση του και την εξάλειψη των σημείων που προκαλούν κίνδυνο
- Χρήση μιας γνωστής και δοκιμασμένης μεθόδου αντί μιας άγνωστης
- Χρήση δοκιμασμένης τεχνολογίας αντί μιας νέας
- Χρήση πλεονασμού στο σχεδιασμό του έργου

ii. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (TRANSFERENCE)

Η μεταφορά του κινδύνου στοχεύει στο να μεταφέρει τα αποτελέσματα του κινδύνου

μαζί με την υπευθυνότητα για τον κίνδυνο σε ένα τρίτο μέρος. Σε καμιά περίπτωση η μεταφορά του κινδύνου δεν εξαφανίζει τον κίνδυνο. Οι πιο συνηθισμένοι τρόποι μεταφοράς του κινδύνου είναι η χρήση υπεργολάβων, η ασφάλιση και η εξαγορά του κινδύνου. Ειδικά σε περίπτωση που αντιμετωπίζουμε οικονομικούς κινδύνους, η ασφάλιση είναι ένας αποτελεσματικός τρόπος μεταφοράς του κινδύνου. Πληρώνοντας ένα ποσό, ο ασφαλιστής αναλαμβάνει αντί για τον ασφαλιζόμενο μέρος της ευθύνης. Αυτό γίνεται με έκδοση εγγυητικών επιστολών. Η ασφάλεια καλύπτει συνήθως ζημιές στην ιδιοκτησία, αποθεματικές ζημιές (π.χ. λόγω διακοπής των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων), νομική ευθύνη και προσωπική ευθύνη.

iii. ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (MITIGATION)

Με την αντιμετώπιση του κινδύνου αποβλέπει στη μείωση της πιθανότητας του κινδύνου καθώς και των συνεπειών του σε περίπτωση που ο κίνδυνος πραγματοποιηθεί. Λαμβάνοντας μέτρα για την αντιμετώπιση του κινδύνου εγκαίρως είναι πιο αποτελεσματικό απ'το να αντιμετωπίζουμε τις συνέπειες του κινδύνου όταν αυτός πραγματωθεί. Η αντιμετώπιση του κινδύνου μπορεί να έχει δύο μορφές, την λήψη προληπτικών μέτρων και την λήψη μέτρων αντιμετώπισης συνεπειών. Η πρόληψη των κινδύνων μπορεί να είναι για παράδειγμα η υλοποίηση μιας πιο απλής διαδικασίας, η επιλογή ενός πιο αξιόπιστου προμηθευτή, η χρήση καλύτερης ποιότητας υλικών κατασκευής κλπ. Αντίστοιχα μέτρα αντιμετώπισης των συνεπειών των κινδύνων μπορεί να είναι πρόσθεση προσωπικού στο έργο, επιμήκυνση του χρονοδιαγράμματος κλπ.

iv. ΑΠΟΔΟΧΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ACCEPTANCE)

Η αποδοχή του κινδύνου σημαίνει ότι η ομάδα του έργου έχει αποφασίσει να μην αλλάξει το πλάνο του έργου έτσι ώστε να αντιμετωπίσει τον κίνδυνο ή δεν μπορεί να βρει τρόπους αντιμετώπισης του κινδύνου. Για την ενεργή αποδοχή του κινδύνου είναι απαραίτητο να αναπτύξουμε πλάνο εναλλακτικών λύσεων το οποίο θα εκτελεστεί όταν προκύψει ο κίνδυνος. Η παθητική αποδοχή των κινδύνων δεν απαιτεί καμία ενέργεια και οι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται με τον καλύτερο τρόπο την χρονική στιγμή της πραγμάτωσης τους.

1.2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι παράγοντες κινδύνων διακρίνονται σε :

- **φυσικούς (physical hazards)**, δηλαδή φυσικές συνθήκες που επηρεάζουν το ενδεχόμενο ζημιάς. Για παράδειγμα, ο παγωμένος δρόμος αυξάνει την πιθανότητα σύγκρουσης ή η

ελαττωματική καλωδίωση σε ένα παλιό διαμέρισμα αυξάνει την πιθανότητα πυρκαγιάς.

- **ηθικούς (moral hazards)**, δηλαδή παράγοντες που σχετίζονται με ανεντιμότητα, η οποία αυξάνει το ενδεχόμενο απώλειας. Είναι π.χ. γνωστά τα παραδείγματα των εμπρησμών, δηλαδή των σκηνοθετημένων πυρκαγιών σε βάρος των δήθεν «πλουσίων» ασφαλιστικών εταιριών, που στην ουσία είναι σε βάρος των έντιμων ασφαλισμένων, εφόσον η αποζημίωση τέτοιων περιπτώσεων οδηγεί σε αύξηση ασφαλιστρων.

- **αμελείας (morale hazards)**, δηλαδή τους παράγοντες της απροσεξίας ή αδιαφορίας προς το ενδεχόμενο απώλειας, ακριβώς επειδή υπάρχει η ασφάλιση. Π.χ. κάποιος που έχει ασφαλίσει το αυτοκίνητο του κατά του κινδύνου της κλοπής δεν ενδιαφέρεται πάντα να το κλειδώσει. Έτσι το ενδεχόμενο κλοπής αυξάνεται εξαιτίας της ύπαρξης ασφάλισης.

Εννοείται ότι οι ηθικοί παράγοντες είναι πολύ σοβαρότεροι από τους παράγοντες αμέλειας, εφόσον εκεί υπεισέρχεται όχι απλή αμέλεια, αλλά δόλος κατά της ασφαλιστικής εταιρίας και των απλών ασφαλισμένων.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες βοηθούν τους ασφαλισμένους στο να μεταφέρουν τα αποτελέσματα των κινδύνων μαζί με την υπευθυνότητα για τον κίνδυνο, σε αυτές. Σε καμιά περίπτωση μεταφορά κινδύνου δεν εξ υπακούει και εξαφάνιση κινδύνου.

Μια ασφαλιστική εταιρεία δεν είναι τίποτα άλλο παρά μια εμπορική επιχείρηση με σκοπό το κέρδος (με την εξαίρεση των mutual εταιριών). Mutual είναι οι ασφαλιστικές εταιρείες χωρίς μετόχους οι οποίες έχουν ως σκοπό την εξυπηρέτηση των συμφερόντων των ασφαλισμένων.

Η δουλειά της ασφαλιστικής εταιρείας είναι να συγκεντρώνει ποσά από μεμονωμένους ασφαλισμένους και να δημιουργεί ένα χαρτοφυλάκιο κινδύνων στο οποίο συνεισφέρουν όλοι οι ασφαλισμένοι στην περίπτωση επέλευσης του κινδύνου στις λίγες ασφαλιστικές μονάδες.

Στην περίπτωση μιας ασφαλιστικής εταιρείας η τιμολόγηση του κινδύνου έχει δύο μέρη. Ο **αναλογιστικός κίνδυνος (actuarial)**, ο οποίος έχει σχέση με την ανάληψη κινδύνων των ασφαλιζομένων (κίνδυνος θανάτου, αποζημιώσεις γενικών ασφαλειών) και ο **επενδυτικός κίνδυνος** ο οποίος προέρχεται από τις επενδυτικές δραστηριότητες που κάθε επιχείρηση διενεργεί. Στη διαδικασία τιμολόγησης οι ασφαλιστές έρχονται αντιμέτωποι και με την ασυμμετρία της πληροφόρησης, π.χ. Προβλήματα διαφορετικής επιλογής από τους ασφαλιζόμενους, περιορισμένα εμπειρικά δεδομένα κλπ.

1.3 ΙΣΤΟΡΙΚΑ

1.3.1 ΓΕΝΙΚΑ

Η ασφάλιση με την κοινωνική της μορφή εμφανίζεται στη Γενεύη περί το 1300 – 1400 και αναγνωρίζεται νομικά το 1369. Στο τέλος του 18ου αιώνα εξασφαλίζεται ο ατομικός ασφαλιστής και δημιουργείται η μεγάλη ασφαλιστική εταιρεία της σημερινής μορφής.³

Η πρώτη ασφαλιστική εταιρεία που ιδρύθηκε στην Ελλάδα ήταν το "Ασφαλιστικόν Κατάστημα" το οποίο συστάθηκε το 1828 στη Σύρο. Παρόλα αυτά αρκετά είδη ασφάλισης καταγράφονται και σε αρχαία κείμενα, που σημαίνει ότι η ανάγκη για ασφάλιση υπήρχε πολύ παλιότερα.

1.3.2 Η ασφάλιση στην αρχαία Ελλάδα

Τον 6ο αιώνα π.Χ, με νόμο του Σόλωνα θεσπίζεται ο πρώτος ασφαλιστικός νόμος, ο όρος των "ομοτάφων" που σκοπό είχε την δημιουργία εταιρειών οι οποίες κάλυπταν τα έξοδα κηδείας που τα οποία ήταν ιδιαίτερα διαδεδομένα στην αρχαία Ελλάδα.

Τον 5ο π.Χ αιώνα στην Κύπρο, κάνει την εμφάνιση του το πρώτο νοσοκομειακό πρόγραμμα. Ο βασιλιάς Ιδάλιος και ο γιατρός Ονήσιλλος μαζί με τα αδέρφια του, συμφώνησαν πως ο Ονήσιλλος μαζί με τα αδέρφια του, θα περίθαλπταν τους στρατιώτες σε κατάσταση πολέμου. Ο βασιλιάς Ιδάλιος σαν αντάλλαγμα τους πρόσφερε γη και χρήματα.

Τον 4ο αιώνα π.Χ, βρίσκουμε σε λόγους του Δημοσθένη αναφορά "Περί θαλασσιών πιστώσεων" οι οποίοι περιέγραφαν τα "θαλασσοδάνεια". Η πειρατεία και τα ναυτικά ατυχήματα συνέβαιναν συχνά, έτσι ένας επενδυτής ή έμπορος αντί να δανείσει ή να επενδύσει σε ένα πλοίο, για να διασπείρει τον κίνδυνο, απευθυνόταν σε ναυτομεσιτικό γραφείο μέσω του οποίου επένδυε ή δάνειζε σε περισσότερα από ένα πλοία.

Τον ίδιο αιώνα στην Ρόδο, θεσπίστηκε ο όρος της κοινής αβαρίας ο οποίος είναι σε ισχύ σε παγκόσμια κλίμακα και διατηρείται αυτούσιος μέχρι τις μέρες μας. Σύμφωνα με τον

³ Χριστοφορίδη Γιαννάκη (Εισαγωγή στην Ασφάλιση, Κύπρος 1988).

νόμο αυτό η ζημιά που προκαλείται σε ένα πλοίο ή στο φορτίο του, είτε αθέλητα λόγω βλάβης είτε ηθελημένα λόγω κινδύνου, επιβαρύνει αναλογικά όλους τους ενδιαφερόμενους.

1.3.3 Η ασφάλιση από τον 19ο αιώνα μέχρι το 1914

Μετά την Ελληνική Επανάσταση, η ναυσιπλοΐα της Ελλάδος, είχε καταστραφεί. Σε σύντομο όμως χρονικό διάστημα εμφανίζει σημάδια ανάκαμψης με την δημιουργία νέων ναυπηγείων σε αρκετά νησιά και λιμάνια της χώρας με αποτέλεσμα να γίνει από τις κυριότερες δυνάμεις στην παγκόσμια ναυσιπλοΐα. Τα σημαντικότερα εμπορικά κέντρα βρίσκονταν αρχικά στην Σύρο και μετέπειτα στον Πειραιά. Λόγω του ότι η Σύρος ήταν το σημαντικότερο εμπορικό κέντρο και με δραστήρια ναυπηγία, η πρώτη ασφαλιστική εταιρεία που συστάθηκε στην Ελλάδα, δημιουργήθηκε εκεί το 1828 με την επωνυμία "Ασφαλιστικόν Κατάστημα". Το 1829 μετονομάστηκε σε "Ελληνικόν Ασφαλιστικόν Κατάστημα". Μάλιστα, ο τότε Κυβερνήτης της χώρας Ιωάννης Καποδίστριας, κατείχε το 8% των μετοχών της εταιρείας.

Από το 1829 μέχρι το 1910, συστάθηκαν περίπου άλλες 60 ασφαλιστικές εταιρείες. Οι εταιρείες της εποχής εκείνης κατά κύριο λόγο έκαναν ασφάλειες πυρός και μεταφορών. Η μόνη ασφαλιστική εταιρεία που έκανε την διαφορά ήταν η Εθνική Ασφαλιστική η οποία ήταν η μοναδική που εκτός από ασφάλειες πυρός και μεταφορών, ασχολείτο και με ασφάλειες ζωής. Αυτός είναι ίσως και ο λόγος που οι υπόλοιπες ασφαλιστικές εταιρείες σταδιακά έπαψαν να λειτουργούν. Εκτός του ότι είχαν περιορισμένο ασφαλιστικό αντικείμενο, οι αλλαγές στην ναυσιπλοΐα (ατμός) που προκάλεσαν κάμψη στο Ελληνικό εμπόριο αλλά και ο ανταγωνισμός μεταξύ των ασφαλιστικών εταιρειών με αποτέλεσμα τα χαμηλά ασφάλιστρα, τις οδήγησαν σε λουκέτο.

1.3.4 Η ασφάλιση στην σύγχρονη Ελλάδα

Μετά το πέρας του Α' Παγκοσμίου πολέμου, παρατηρήθηκε το φαινόμενο της αστικοποίησης με αποτέλεσμα την συσσώρευση μεγάλων περιουσιών σε μικρή γεωγραφική έκταση. Για αυτό τον λόγο αναπτύσσονται ραγδαία οι ασφάλειες ζωής και πυρός. Επίσης τα δάνεια δεν θα μπορούσαν να βοηθήσουν την οικονομία αφού η αποπληρωμή τους χωρίς την ασφάλιση, δεν θα ήταν εξασφαλισμένη.

Το 1954 δημιουργείται η Ελληνική Ασφαλιστική Ομοσπονδία, με πρωτοβουλία της Ένωσης των εν Ελλάδι Εργαζομένων Εταιριών Ασφαλείας κατά του Πυρός. Στην Ομοσπονδία συμμετείχαν όλοι οι επιμέρους κλαδικοί ασφαλιστικοί φορείς (ατυχημάτων, θαλασσοασφαλειών και ζωής), οι οποίοι το 1959 συγχωνεύθηκαν σε ένα ενιαίο σωματείο, την

Ένωση των εν Ελλάδι Εργαζομένων Ασφαλιστικών Εταιριών.

Στις 9 Ιουλίου του 1961 υπογράφεται η Συμφωνία των Αθηνών από την Κυβέρνηση Καραμανλή επιβεβαιώνοντας τον ευρωπαϊκό προσανατολισμό της χώρας. Παράλληλα με μία σειρά νομοθετημάτων (οι Νόμοι 4002/60, 4171/61 κ.ά.) παρέχουν σημαντικά κίνητρα για την ανάπτυξη της βιομηχανίας, την επένδυση ξένων κεφαλαίων στη χώρα, την τόνωση των εξαγωγών. Είναι η πολύτιμη περίοδος ανάπτυξης της βιομηχανικής υποδομής της χώρας, στην οποία πρωτοστατεί η περιοχή της Θεσσαλονίκης, με τη βιομηχανική της ζώνη, η δε ελληνική ασφαλιστική αγορά (ελληνικές και αλλοδαπές εταιρίες μαζί), ξεφεύγοντας επιτέλους από το μέχρι τότε στατικό και μίζερο πλαίσιο της, κατορθώνει και καλύπτει όλες τις ασφαλιστικές ανάγκες της αναπτυσσόμενης οικονομίας.

Την δεκαετία του '60, η Ελληνική ασφαλιστική αγορά, αλλάζει σημαντικά. Παράλληλα προς την εκβιομηχάνιση της χώρας και την ανάπτυξη του Κλάδου Ζωής, τρεις ήταν οι βασικοί λόγοι που οδήγησαν στην αλλαγή του κλάδου :

(α) Η εισαγωγή ξένων ασφαλιστικών εταιριών με υψηλή τεχνογνωσία.

(β) Η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτων, το 1961.

(γ) Η ενασχόληση ασφαλιστών-επιχειρηματιών από τους Έλληνες της Αιγύπτου οι οποίοι ήταν εξειδικευμένοι στον κλάδο.

Βέβαια, παρόλο που τον ασφαλιστικό κλάδο αποτελούσαν 108 εταιρείες που δραστηριοποιούνταν στην Ελλάδα, το μεγαλύτερο ποσοστό ασφαλίσεων (68,2%) καλυπτόταν από τις τραπεζικές ασφαλιστικές εταιρείες.

Στις αρχές του 1970 τίθεται σε ισχύ το Ν.Δ. 400 «περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφάλισεως», το οποίο αντικαθιστά το Ν. 1023/1917.

Το νομοθέτημα αυτό συνιστά γενναία τομή στο χώρο της Ιδιωτικής Ασφάλισης με στόχο τον απαραίτητο εκσυγχρονισμό του πλαισίου λειτουργίας της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς. Με τις ρυθμίσεις του διασφαλίζονται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων, καθιερώνονται κανόνες ουσιαστικότερης εποπτείας, απαγορεύεται η διενέργεια ασφαλιστικών εργασιών από τις τράπεζες και τους υπαλλήλους τους. Με άλλα λόγια ο ασφαλιστικός θεσμός «ανοίγεται» στους αναπτυξιακούς ανέμους μιας ελεύθερης και χωρίς παρεμβάσεις αγοράς, όπου ισχύει ο νόμος της προσφοράς και της ζήτησης.

Η ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς στα χρόνια της Μεταπολίτευσης, είναι πολύ σημαντική. Χαρακτηριστικά, το 1971, η παραγωγή ασφαλιστρων ανέρχεται στα 3,1 δις. Δραχμές και το 1981 αγγίζει τις 27 δις. Δραχμές, δηλαδή είχαμε θεαματική αύξηση σε

ποσοστό 862%. Αυτό καθιστά τον ασφαλιστικό κλάδο ως έναν από τους πιο αναπτυσσόμενους κλάδους της εποχής εκείνης.

Το διάστημα 1985-2005, έχουμε σημαντικές νομοθετικές εξελίξεις που κύριο σκοπό έχουν την εναρμόνιση του ελληνικού θεσμικού πλαισίου με το αντίστοιχο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Βασικοί στόχοι αυτού του νομοθετικού έργου είναι η απελευθέρωση των αγορών, η κατάργηση των υποχρεωτικών τιμολογίων και γενικών όρων, η ενδυνάμωση και ενίσχυση της φερεγγυότητας των ασφαλιστικών εταιριών, η τόνωση του υγιούς ανταγωνισμού, η αναγνώριση των δικαιωμάτων των ασφαλισμένων, η καλύτερη και περισσότερο τελέσφορη οργάνωση της κρατικής εποπτείας.

Την 1η Ιανουαρίου 2009, καταργήθηκε το χαρτόσημο από τα ασφάλιστρα, τις εξαγορές ασφαλιστηρίων και τους επιδικαζόμενους τόκους αποζημιώσεων.

1.3.5 Η Ασφάλιση στον υπόλοιπο κόσμο

Η ανάγκη της ασφάλειας ήταν σημαντική από αρχαιοτάτων χρόνων. Έτσι, βρίσκουμε πολλά ιστορικά γεγονότα που οδηγούν στο συμπέρασμα ότι από τότε οι άνθρωποι προσπαθούσαν να μειώσουν τις συνέπειες των αποτελεσμάτων των κινδύνων. Ένα σημαντικό παράδειγμα είναι αυτό του "ταμείου αλληλοβοήθειας" στην αρχαία Αίγυπτο. Οι συνθήκες κάτω από τις οποίες δούλευαν οι εργάτες των πυραμίδων στην αρχαία Αίγυπτο, ήταν άθλιες. Πολλά εργατικά ατυχήματα και πολλές ασθένειες τους μαστιζαν. Οι πληρωμές των εργατών γίνονταν τότε σε είδος (λάδι, σιτάρι και άλλα τρόφιμα) την πρώτη κάθε μήνα. Από αυτήν την αμοιβή, κατέβαλαν από κοινού κάποια ποσότητα τροφίμων, ώστε να εξασφαλιστεί φαγητό για όσους δεν μπορούσαν να δουλέψουν. Επιπλέον, το «ταμείο αλληλοβοήθειας» προέβλεπε αποζημίωση σε περίπτωση θανάτου, για να πληρωθούν τα έξοδα κηδείας.

Παρακάτω θα αναφέρουμε μερικά ακόμα παραδείγματα ιστορικών αναφορών:

Στην αρχαία Βαβυλωνία, το 1750 π.Χ. ο κώδικας του βασιλιά Χαμουραμί, αναφέρεται σε ταμείο αλληλοβοήθειας των εμπόρων (μεταφορέων). Σ' αυτόν τον κώδικα, συναντάμε διατάξεις, σύμφωνα με τις οποίες τα μέλη των караβανιών είχαν χρέος να χρεωθούν από κοινού για τυχόν κλοπή, καταστροφή, απώλεια καμήλας, ή οποιαδήποτε άλλη ζημιά συνέβαινε στα караβάνια, ακόμα και σε περιπτώσεις φυσικών καταστροφών. Στον ίδιο κώδικα, συναντάμε και άλλες πολλές διατάξεις, που θεσπίζουν την έννοια της θαλάσσιας αστικής ευθύνης και θαλάσσιας ασφάλισης. Παρόμοιες «ασφαλίσεις» υπάρχουν και σε άλλους νεότερους κώδικες των χωρών της Μεσοποταμίας.

Στην αρχαία Ρώμη, θεσπίστηκε το πρώτο συνταξιοδοτικό σύστημα της ανθρωπότητας που αφορούσε τους λεγεωνάριους. Σύμφωνα με αυτό το σύστημα, όποιος λεγεωνάριος αποχωρούσε από την υπηρεσία έπαιρνε χρηματική αποζημίωση, ή αν σκοτωνόταν σε κάποια μάχη, η αποζημίωση καταβαλλόταν στην οικογένειά του. Επίσης οι Ρωμαίοι δημιούργησαν πίνακες που καθόριζαν τις παροχές και τις συντάξεις ανάλογα με τις εισφορές των ενδιαφερομένων. Η φιλοσοφία αυτής της οργάνωσης, δεν διαφέρει καθόλου από το πνεύμα των σημερινών τιμολογίων των ασφαλιστικών εταιριών.

Το 1236 μ.Χ, η Ρωμαιοκαθολική Εκκλησία, με ρύθμιση του Πάπα Γρηγορίου του ΙΧ, απαγόρευσε τον τόκο στο ναυτικό δάνειο, φέρνοντας μεγάλη αναστάτωση στην ναυσιπλοΐα. Για να αντιμετωπιστεί αυτή η αναστάτωση, επινοήθηκαν άλλοι τρόποι χρηματοδότησης και ανάληψης του κινδύνου, δημιουργώντας την έννοια της ασφάλισης όπως την γνωρίζουμε σήμερα. Έτσι, από το καθεστώς, όπου «ασφαλιστής» ήταν ο χρηματοδότης, περνάμε στην σύγχρονη ασφάλιση, καθώς «ασφαλιστής» γίνεται κάποιο τρίτο πρόσωπο, το οποίο «αγοράζει» το πλοίο και το φορτίο σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου ενώ ο ασφαλιζόμενος πληρώνει από πριν ασφάλιστρα για την παρεχόμενη κάλυψη. Το πρώτο ασφαλιστήριο συμβόλαιο θαλάσσιας ασφάλισης εκδόθηκε στην Γένοβα στις 23 Οκτωβρίου του 1347 και αναφέρεται στην κάλυψη του ιστιοφόρου Santa Clara για το ταξίδι από την Γένοβα στην Μαγιόρκα.

Από τον 14^ο μέχρι τον 17^ο αιώνα, σημειώθηκαν ραγδαίες εξελίξεις για τον θεσμό της ασφάλισης. Το 1435, στην Βαρκελώνη της Ισπανίας εκδόθηκε ο πρώτος νόμος που αφορούσε την σύνταξη των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Έτσι, άρχισε να δημιουργείται το ασφαλιστικό δίκαιο. Την περίοδο αυτή, η θαλάσσια ασφάλιση παρουσίαζε μεγάλη άνθηση, κυρίως στην Ισπανία και την Ιταλία, όπου έκανε την εμφάνισή του το επάγγελμα του ασφαλιστή, ο οποίος με την προσωπική του περιουσία αποζημιώνει τις καταστροφές. Η ασφάλιση γινόταν με εμπειρικό τρόπο και εξαρτιόνταν πολύ από παράγοντα της τύχης. Πολλοί ασφαλιστές καταστράφηκαν οικονομικά, γιατί δεν μπόρεσαν να αντέξουν τις αποζημιώσεις. Έτσι γεννήθηκε η ιδέα του συνεταιρισμού. Οι ασφαλιστές, άρχισαν να συνεταιρίζονται και να ευθύνονται για πολλούς κινδύνους, αλλά με συγκεκριμένο ποσοστό και όχι για ολόκληρο τον κίνδυνο. Με αυτό τον τρόπο, άρχισε να εφαρμόζεται η θεωρία των μεγάλων αριθμών, να περιορίζεται ο παράγοντας της τύχης και να εξουδετερώνεται ο κίνδυνος της χρεοκοπίας του ασφαλιστή. Πολλές φορές οι αποζημιώσεις ήταν τόσο μεγάλες, που οι περιουσίες των ασφαλιστών δεν ήταν αρκετές για να καλύψουν την αποζημίωση. Γι'

αυτό, τον 17ο αιώνα, άρχισε η σύσταση ανωνύμων εταιριών, που είχαν στόχο να αντιμετωπίσουν τον κίνδυνο της αφερεγγυότητας των ασφαλιστών. Οι ασφαλιστικές εταιρίες, με τα αποθεματικά κεφάλαια που ήταν υποχρεωμένες από τον νόμο να διατηρούν, μπορούσαν να ικανοποιήσουν τους ασφαλισμένους.

Το 1650, ο Φλωρεντιανός γιατρός Lorento Tonti, ίδρυσε την πρώτη Τοντίνα. Οι τοντίνες ήταν σωματεία τα οποία συγκέντρωναν από τα μέλη εισφορές για την δημιουργία κεφαλαίου και μοίραζε τα κέρδη στα μέλη που επιζούσαν κάθε χρόνο. Η διάρκεια του σωματείου ήταν ορισμένη, οπότε με την λήξη της το κεφάλαιο διανεμόταν στα μέλη που επιζούσαν ή ήταν αόριστης διάρκειας και το κεφάλαιο το έπαιρνε ο τελευταίος επιζών. Ήταν μια μορφή ασφάλισης επιβίωσης, αλλά οδηγούσε στον πλουτισμό εκείνου που είχε την τύχη να επιβιώσει. Από τον θεσμό των τοντίνων ξεκίνησαν οι έρευνες για την διάρκεια ζωής του ανθρώπου, οι οποίες βασίζονταν σε στατιστικές παρατηρήσεις, που με τον υπολογισμό της πιθανότητας ζωής για κάθε ηλικία, θεμελίωσαν την σύγχρονη ασφάλιση ζωής.

Το 1654 ο μαθηματικός Pascal διατυπώνει τον νόμο των πιθανοτήτων, ο οποίος με τους συσχετισμούς του βοήθησε στην δημιουργία των τιμολογίων των ασφαλιστικών εταιριών και φυσικά εφαρμόζεται ακόμα και σήμερα.

Οι Άγγλοι αστρονόμοι Edmond Halley και James Dotson διαμόρφωσαν τον πρώτο επίσημο πίνακα θνησιμότητας το 1693. Σκοπός τους ήταν να καθορίσουν διαφορετικό ασφάλιστρο, ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου και συνέλαβαν αυτή την ιδέα όταν μια ασφαλιστική εταιρία αρνήθηκε να ασφαλίσει τον Dotson, λόγω μεγάλης ηλικίας. Ο νόμος των πιθανοτήτων του Pascal, σε συνδυασμό με τον πίνακα θνησιμότητας των Halley και Dotson, δημιούργησε μια νέα επιστήμη, την αναλογιστική, στην οποία στηρίζεται η σύγχρονη ασφάλιση.

Λόγω του ότι το 1666 υπήρξε μια τεράστια πυρκαγιά στο Λονδίνο, με μεγάλο υλικό και οικονομικό κόστος, ένα χρόνο μετά δημιουργήθηκε η πρώτη υπηρεσία πυρός το "Barron's fire office" και ακολούθησε η ίδρυση πολλών άλλων ασφαλιστικών εταιριών πυρός την επόμενη δεκαετία, σε πόλεις της Μεγάλης Βρετανίας.

1.4 ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

“Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων όπου με τη μεταφορά τους σε ασφαλιστές (ασφαλιστικές εταιρίες ή κράτος) που συμφωνούν έναντι ασφάλιστρων να αποζημιώνουν τους ασφαλισμένους για τις τυχαίες απώλειες ή να παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες που συνδέονται με τον κίνδυνο.” (Επιτροπή

Ασφαλιστικής Ορολογίας της Αμερικανικής Ένωσης Κινδύνου και Ασφάλισης).⁴

1.5 ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

1.5.1 Αρχή της αποζημίωσης

Ένας ασφαλισμένος δεν πρέπει να εισπράξει περισσότερα από την ζημιά. Δηλαδή έχει σκοπό να μην κερδίζει από την ζημιά και να μειώνει τον ηθικό κίνδυνο. Βέβαια υπάρχουν και εξαιρέσεις που αναφέρονται στα ασφαλιστήρια αξίας (συλλογές, αντίκες, έργα τέχνης), στις ασφαλίσεις σε κόστος αποκατάστασης (χωρίς απόσβεση), (παρόμοια λογική με την ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο) και στην ασφάλιση ζωής (εδώ δεν υπάρχει απόσβεση).

1.5.2 Αρχή του ασφαλισίμου συμφέροντος

Ο ασφαλισμένος πρέπει να βλάπτεται μόνο οικονομικά από την ζημιά. Δηλαδή έχει σκοπό να εμποδίζεται η κερδοσκοπία (και ο ηθικός κίνδυνος) και να μετράται η ζημιά (η αποζημίωση είναι το μέτρο του ασφαλισίμου συμφέροντος του αποζημιούμενου). Για παραδείγματα με τον κύριο του έργου (σε έργα και στεγαστικά δάνεια), στα ασφαλιστήρια ζωής όπου δικαιούχος μπορεί να ορισθεί οποιοσδήποτε και δεν απαιτείται να έχει ασφαλισίμο συμφέρον από τη ζωή του ασφαλιζόμενου, αν ο ορισμός γίνει από τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο και όχι από τρίτο. Τρίτος, μπορεί να συνάψει ασφαλιστήριο ζωής για κάποιον τρίτο μόνο αν είναι συγγενής εξ αίματος (πχ σύζυγος για σύζυγο ή παιδί ή παππούς για εγγονό) όχι όμως γαμπρός για πεθερά ή αντιστρόφως. Επίσης μια επιχείρηση μπορεί να ασφαλίσει τη ζωή όλων των υπαλλήλων της γιατί η βιωσιμότητά της εξαρτάται απ' αυτούς. Στις ασφαλίσεις ευθύνης και περιουσίας ασφαλισίμο συμφέρον πρέπει να υπάρχει την στιγμή που θα συμβεί η ζημιά (πχ αυτοκίνητο ή σπίτι). Στις ασφαλίσεις ζωής ασφαλισίμο συμφέρον υπάρχει κατά τη στιγμή σύναψης του συμβολαίου (οι δικαιούχοι ορίζονται στην αίτηση μπορούν βέβαια να αλλάξουν).

1.5.3 Αρχή της υποκατάστασης

Ο Ασφαλιστής παίρνει τη θέση του Ασφαλισμένου στη διεκδίκηση της αποζημίωσης για τη ζημιά που κάλυπτε το συμβόλαιο. Η υποκατάσταση εφαρμόζεται αν έχει προηγηθεί αποζημίωση (προϋπόθεση). Δηλαδή έχει σκοπό να εμποδίζει τον ασφαλισμένο να εισπράξει 2 φορές τη ζημιά και να αποδίδει ευθύνη στον υπαίτιο (δεν μένει 'ατιμώρητος'). Σε υπασφάλιση, ο ασφαλισμένος εισπράττει αναλογικά ακόμα και μετά την ολική αποζημίωση του υποκατάστατη. Ο ασφαλιστής μπορεί να επανέλθει. Ο ασφαλισμένος δεν μπορεί καθ' οιονδήποτε τρόπο να εμποδίσει το δικαίωμα υποκατάστασης αν έχει λάβει την αποζημίωση.

⁴ Βιβλιογραφία: Σμιτσεκ Π., Τι είναι Ασφάλιση, Κάκτος 1995 και Κουτσογιάννης Ιωάννης, Ιδιωτική Ασφάλιση, Αθήνα 1980.

Αν ο ασφαλισμένος αποποιηθεί το δικαίωμα αγωγής συνεπάγεται ότι χάνει και την αποζημίωση (δικαιούται όμως να αποποιηθεί). Η υποκατάσταση δεν εφαρμόζεται σε συμβόλαια ζωής (εκεί επιλαμβάνεται το δικαστήριο). Ο ασφαλιστής όμως αποζημιώνει κανονικά. Ο Ασφαλιστής δεν υποκαθιστά τους ασφαλισμένους του στον εαυτό του. (πχ όταν συγκρούονται δύο αυτοκίνητα της ίδιας ασφαλιστικής εταιρίας).

1.5.4 Αρχή της μέγιστης καλής πίστης

Επιβάλλει ειλικρίνεια και εντιμότητα στα δύο συμβαλλόμενα μέρη. Στηρίζεται στις Δηλώσεις. Ο ασφαλιστής δεν πληρώνει αποζημίωση αν αποδειχθεί ότι η δήλωση του ασφαλιζομένου ήταν εσφαλμένη ή δόλια σε ουσιώδη σημεία της. Όπως και στην απόκρυψη γεγονότων. Επίσης ο ασφαλιστής αρνείται να αποζημιώσει όταν αποδειχθεί ότι ο ασφαλιζόμενος γνώριζε τη σημασία του αποκρυβέντος ή εάν ο ασφαλιζόμενος σκόπευε να εξαπατήσει τον ασφαλιστή, στις δεσμεύσεις. Σε μη τήρηση δέσμευσης, η ζημιά δεν αποζημιώνεται αν το συμβόλαιο ακυρωθεί πριν από αυτή, άλλως ο ασφαλιστής πρέπει να αποδείξει ότι η παράλειψη ήταν ουσιώδης και αυξάνει τον κίνδυνο μόνιμα και όχι προσωρινά.

1.5.5 Αρχή της νομιμότητας

Επιβάλλει να μην ασφαρίζονται παράνομα αντικείμενα ή καταστάσεις (πχ αντικείμενα κλεπταποδοχής, μεταφορά ναρκωτικών κλπ).

Παράδειγμα: Δεν μπορεί να ζητήσει ένας κλέφτης τράπεζας να αποζημιωθεί για το τρακάρισμα του αυτοκινήτου του, το οποίο διέφυγε με τα κλοπιμαία.

1.5.6 Αρχή της συνεισφοράς

Ο ασφαλιστής δικαιούται να εισπράξει από άλλους ασφαλιστές το ποσοστό της αποζημίωσης που τους αναλογεί, όταν η ασφάλιση είναι πολλαπλή. Εφαρμόζεται εκεί όπου ένας κίνδυνος καλύπτεται από περισσότερα συμβόλαια (πχ μικτή και αστική ευθύνη αυτοκινήτου, ασφάλιση προσωπικού ατυχήματος και ταξιδιωτικό συμβόλαιο).

1.5.7 Αρχή της πλησιέστερης αιτίας

Η αρχή αυτή είναι θεμελιώδης για όλες τις ασφαλίσσεις. Ως πλησιέστερη αιτία (Causa Proxima) θεωρείται εκείνη στην οποία οφείλεται στο μεγαλύτερο βαθμό η επέλευση του κινδύνου. Για παράδειγμα, εάν ένα πλοίο βυθιστεί μετά από εισροή υδάτων στο κύτος, ως πλησιέστερο αίτιο της απώλειας του πλοίου θεωρείται η βύθιση και όχι η εισροή υδάτων, παρ' ότι αυτή προηγήθηκε. Ο καθορισμός της πλησιέστερης αιτίας δεν είναι εύκολος και

συχνά οριστικοποιείται στα δικαστήρια.

1.6 ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Οι ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, διαχωρίζονται σε τρεις κατηγορίες, στις εταιρείες ασφαλίσεων ζωής, εταιρείες ασφαλίσεων ζημιών και στις μικτές εταιρείες.

1.6.1 ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ

Οι ασφάλειες ζωής διαχωρίζονται σε ατομικές και ομαδικές ασφάλισεις.

Η ιδιωτική-ατομική ασφάλιση σήμερα είναι πλέον μια επιτακτική ανάγκη για τον σύγχρονο άνθρωπο. Το πιο σημαντικό πλεονέκτημα της ιδιωτικής ασφάλισης ζωής, είναι η προστασία που παρέχει για το εισόδημα του ατόμου ή της οικογένειας, για σε κάθε είδος κινδύνου (θάνατος, επιβίωση, ανικανότητα), που μπορεί να προκύψει. Παρόλα αυτά σημαντική είναι και η ομαδική ασφάλιση αφού παρέχει στους εργαζόμενους μιας εταιρείας σημαντικά αγαθά όπως ποιοτική υγειονομική περίθαλψη, η οικονομική αποζημίωση έπειτα από ασθένεια ή ατύχημα που δεν επιτρέπει στον εργαζόμενο να εργαστεί κανονικά, μια ικανοποιητική σύνταξη στην τρίτη ηλικία, αφού η σύνταξη από φορείς κοινωνικής ασφάλισης, κρίνεται ανεπαρκής αφού η σύνταξη από τον Κοινωνικό Φορέα δεν αυξάνεται με τον ίδιο ρυθμό που κινείται ο πληθωρισμός. Αυτό απαξιώνει σταδιακά την σύνταξη, μειώνοντας την αγοραστική της δύναμη.

Οι ασφάλισεις ζωής ταξινομούνται σε 9 κλάδους:⁵

I) ΚΛΑΔΟΣ ΖΩΗΣ, ο οποίος περιλαμβάνει:

1. Κυρίως τις ασφάλισεις επιβίωσης, θανάτου, τις μικτές και την ασφάλιση ζωής με επιστροφή του ασφαλιστρού.

2. Τις ασφάλισεις προσόδων (συντάξεις)

3. Τις ασφάλισεις σωματικών βλαβών (στις οποίες περιλαμβάνεται και η ανικανότητα για επαγγελματική εργασία, θανάτου ένεκα ατυχήματος, αναπηρίας ένεκα ατυχήματος και

⁵ Κλαδική μελέτη ICAP, ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ, 1996

ασθένειας, εφόσον οι πιο πάνω ασφαλίσεις συνάπτονται συμπληρωματικά στις ασφαλίσεις ζωής των κλάδων I1 και I2.

II) ΚΛΑΔΟΣ ΓΑΜΟΥ ΚΑΙ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ

III) ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ (I1), ΠΡΟΣΟΔΩΝ (I2), ΓΑΜΟΥ ΚΑΙ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ (II) ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Αφορά εργασίες όπου:

a. Οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με την αξία των μεριδίων (μονάδων) ενός αμοιβαίου κεφαλαίου, ελληνικού ή άλλου κράτους-μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. (Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος), ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σ' ένα εσωτερικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης, συνήθως διαιρεμένο σε μονάδες (μερίδια) ή

b. Παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με ένα δείκτη χρεογράφου ή κάποια αξία αναφοράς άλλη απ' αυτές που αναφέρονται στο (a).

IV) ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΓΕΙΑΣ (ΑΤΥΧΗΜΑ, ΑΣΘΕΝΕΙΑ)

1. Εργασίες διαρκούς ασφάλισης υγείας, οι οποίες είναι διαχειριζόμενες όπως οι ασφαλίσεις ζωής (τεχνικό επιτόκιο, πίνακες νοσηρότητας [ανικανότητας], μαθηματικά αποθέματα) και δεν υπόκεινται σε ακύρωση από τον ασφαλιστή.

2. Εργασίες των κλάδων 1. << Ατυχήματα >> και 2. << Ασθένειες >> των ασφαλίσεων κατά ζημιών

V) ΚΛΑΔΟΣ ΤΟΝΤΙΝΑΣ

Τοντίνια είναι ένα σχέδιο (ασφαλιστήριο συμβόλαιο) με βάση στο οποίο ένας αριθμός ατόμων συνεισφέρει σε ένα λογαριασμό κεφαλαίου, το πιστωτικό υπόλοιπο του οποίου στο τέλος μιας προκαθορισμένης από το σχέδιο περιόδου, κατανέμεται μεταξύ των επιζώντων υπό μορφή κεφαλαίου ή μίας προσόδου.

VI) ΚΛΑΔΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΟΜΑΔΙΚΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ (ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ)

1. Διαχείριση των επενδύσεων ή και των αποθεματικών ασφαλιστικών Ταμείων, έργο των οποίων είναι η καταβολή παροχών υγείας ή παροχών σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας, επιβίωση, διακοπής ή μείωση της εργασίας σε εκείνους που έχουν συμβληθεί με αυτά. Στην περίπτωση αυτή τα τυχόν ελλείμματα ή πλεονάσματα στη διαχείριση χρεώνονται ή

πιστώνονται αντίστοιχα στο ασφαλιστικό Ταμείο.

2. Η περίπτωση (1) όταν η ασφαλιστική επιχείρηση έχει συμβληθεί με άλλη επιχείρηση ή νομικό πρόσωπο για την διαχείριση των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων του προσωπικού της.

Η περίπτωση (2^α) όταν η ασφαλιστική επιχείρηση εγγυάται επιτόκιο και άλλες παροχές (ασφαλισμένα ομαδικά συνταξιοδοτικά προγράμματα).

VII) ΚΛΑΔΟΣ ΟΜΑΔΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΠΡΟΝΟΙΑΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι, ΤΙΤΛΟΣ ΙV ΤΟΥ ΒΙΒΛΙΟΥ ΙV ΤΟΥ ΓΑΛΛΙΚΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

- 1) Χωρίς επενδυτικό κίνδυνο (εγγυημένο επιτόκιο) και άλλες εγγυημένες παροχές.
- 2) Με επενδυτικό κίνδυνο και άλλες εγγυημένες παροχές.

VIII) ΚΛΑΔΟΣ ΠΑΡΟΜΟΙΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Περιλαμβάνει εργασίες οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από την διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από την νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.

Οι εταιρείες που ασχολούνται με ασφάλειες ζωής στην Ελλάδα, σύμφωνα με την **ΕΠ.Ε.Ι.Α.** είναι οι εξής:

ALPHALIFE A.A.E.Z

EFG EUROLIFE A.E.A.Z

GENERALI LIFE A.E.A.Z

ING A.E. ΟΜΑΔΙΚΩΝ & ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΑΣΦ.ΖΩΗΣ

ING E.A.A.E.Z

INTERNATIONAL LIFE A.E.A.Z

MARFIN ΖΩΗΣ Α.Α.Ε

UNIVERSAL LIFE (ΕΛΛΑΣ) Α.Α.Ε.Ζ.

V.D.V. LEBEN INTERNATIONAL Α.Α.Ε.Ζ

VICTORIA Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΖΩΗΣ Α.Α.Ε.Ζ.

ΙΜΠΕΡΙΟ ΛΑΙΦ Α.Ε. ΖΩΗΣ

ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ Α.Ε

ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ Α.Α.Ε.Ζ

Υπάρχουν και ασφαλιστικές εταιρείες ζωής που βρίσκονται υπό εκκαθάριση. Σύμφωνα με την **ΕΠ.Ε.Ι.Α.**, είναι οι παρακάτω:

ARGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

ΕCON (ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ) ΑΕΓΑ

EUROMONDE (ΓΙΟΥΡΟΜΟΝΤ) ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

LE MONDE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

NORDIC AMERICAN STANDARD ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ (ΠΡΩΗΝ ΣΤΑΝΤΑΡ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ)

ΑΜΥΝΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΑΠΟΛΛΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΑΡΓΟΝΑΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΑΣΤΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΒΕΡΓΙΝΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΕΘΝΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ

ΕΙΚΟΣΤΟΣ ΑΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

ΕΞΙΠΡΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΡΜΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΘΕΜΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΙΝΤΕΡΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ

ΙΝΤΕΡΚΟΝΤΙΝΕΝΤΑΛ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΙΝΤΡΑΣΤ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΜΕΣΟΓΕΙΟΣ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ
ΠΕΙΡΑΪΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ
ΠΡΟΠΟΝΤΙΣ - ΜΕΡΙΜΝΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

1.6.2 ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΗΜΙΩΝ

Σκοπός των ασφαλίσεων αυτών είναι να προστατέψουν από ηθελημένα και μη, περιστατικά που προκαλούν ζημιές στην περιουσία μας. Οι ασφάλειες ζημιών διακρίνονται σε ασφάλειες πυρός, μεταφορών, αυτοκινήτων, κατοικίας και αστικής ευθύνης.

Οι ασφάλισεις κατά ζημιών χωρίζονται σε 18 κλάδους:

1) ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ (Συμπεριλαμβάνονται τα εργατικά ατυχήματα και οι επαγγελματικές ασθένειες)

Περιλαμβάνει:

- 1.1 παροχές κατ' αποκοπή
- 1.2 περιοδικές παροχές αποζημιώσεων
- 1.3 συνδυασμοί των ανωτέρων
- 1.4 μεταφερόμενα πρόσωπα

2) ΑΣΘΕΝΕΙΕΣ

Περιλαμβάνει:

- 2.1 παροχές κατ' αποκοπή
- 2.2 περιοδικές παροχές αποζημιώσεων
- 2.3 συνδυασμοί των ανωτέρων

3) ΧΕΡΣΑΙΑ ΟΧΗΜΑΤΑ (ΕΚΤΟΣ ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΙΚΩΝ)

Περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται:

- 3.1 χερσαία οχήματα αυτοκινούμενα
- 3.2 χερσαία οχήματα μη αυτοκινούμενα

4) ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΙΚΑ ΟΧΗΜΑΤΑ

Περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται αυτά

5) ΑΕΡΟΣΚΑΦΗ

Περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται αυτά

6) ΠΛΟΙΑ (ΘΑΛΑΣΣΙΑ, ΛΙΜΝΑΙΑ ΚΑΙ ΠΟΤΑΜΙΑ ΣΚΑΦΗ)

Περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται:

6.1 ποτάμια σκάφη

6.2 θαλάσσια σκάφη

6.3 λιμναία σκάφη

7) ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (συμπεριλαμβάνονται τα εμπορεύματα, οι αποσκευές και κάθε άλλο αγαθό)

Περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται τα μεταφερόμενα εμπορεύματα ή αποσκευές ή άλλα αγαθά, ανεξάρτητα από το μεταφορικό μέσο.

8) ΠΥΡΚΑΪΑ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΦΥΣΕΩΣ

Περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται τα αγαθά με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι και 7, εφόσον προξενήθηκε από:

- a. πυρκαϊά
- b. έκρηξη
- c. θύελλα
- d. άλλα στοιχεία της φύσης εκτός από τη θύελλα
- e. πυρηνική ενέργεια
- f. καθίζηση εδάφους

9) ΛΟΙΠΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΓΑΘΩΝ

Περιλαμβάνει κάθε ζημιά σε αγαθά, εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους 3 μέχρι και 7, εφόσον προξενήθηκε από χαλάζι ή παγετό καθώς και από άλλο γεγονός όπως κλοπή και εφόσον η αιτία της ζημιάς δεν υπάγεται στον κλάδο 8.

10) ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΧΕΡΣΑΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ ΟΧΗΜΑΤΑ

Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από τη χρήση αυτοκινήτων συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.

11) ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΑΕΡΟΣΚΑΦΗ

Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από την χρήση εναέριων οχημάτων καθώς και αυτή του μεταφορέα.

12) ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΘΑΛΑΣΣΙΑ, ΛΙΜΝΑΙΑ ΚΑΙ ΠΟΤΑΜΙΑ ΣΚΑΦΗ

Περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη από την χρήση σκαφών θάλασσας, λιμνών και ποταμών καθώς και αυτή του μεταφορέα.

13) ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Περιλαμβάνει όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις αστικής ευθύνης που δεν εμπίπτουν στους

κλάδους 10,11,12.

14) ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Στο κλάδο αυτό, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλίστρου, καλύπτει τον ασφαλιζόμενο για ζημιά την οποία αυτός πιθανόν να υποστεί ως αποτέλεσμα αποτυχίας ενός ή περισσότερων χρεωστών του να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις προς αυτόν, περιλαμβάνει δε τα εξής:

- a. Γενική αφερεγγυότητα
- b. Εξαγωγικές πιστώσεις (αφορά στις ασφαλίσεις εξαγωγικών πιστώσεων οι οποίες δεν γίνονται για λογαριασμό ή με την υποστήριξη του Κράτους)
- c. Πωλήσεις με δόσεις
- d. Ενυπόθηκες πιστώσεις
- e. Αγροτικές πιστώσεις

15) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ

Στον κλάδο αυτό, ο ασφαλιστής, έναντι ασφαλίστρου, εγγυάται για τον ασφαλισμένο την εκτέλεση απ' αυτόν των συμβατικών υποχρεώσεων του, περιλαμβάνει δε τα εξής:

- a. Άμεσες εγγυήσεις
- b. Έμμεσες εγγυήσεις

16) ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΑΠΩΛΕΙΕΣ

Περιλαμβάνει:

- a. Κινδύνους απώλειας επαγγελματικής απασχόλησης
- b. Γενική ανεπάρκεια εισοδήματος
- c. Κακοκαιρία
- d. Απώλεια Κερδών
- e. Τρέχοντα Γενικά Έξοδα
- f. Απρόβλεπτες Εμπορικές Δαπάνες
- g. Απώλειες Αγοραίας Αξίας
- h. Απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων
- i. Έμμεσες εμπορικές ζημιές εκτός από αυτές που ήδη αναφέρθηκαν
- j. Μη εμπορικές οικονομικές απώλειες
- k. Λοιπές οικονομικές απώλειες

17) ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

Περιλαμβάνει την ανάληψη των δικαστικών εξόδων και την παροχή άλλων

υπηρεσιών που απορρέουν από την εν λόγω ασφαλιστική σύμβαση, με σκοπό ιδίως:

- Την αποκατάσταση της ζημιάς που υπέστη ο ασφαλισμένος είτε μέσω εξώδικου συμβιβασμού, είτε μέσω αστικής ή ποινικής δίκης
- Την υπεράσπιση ή εκπροσώπηση του ασφαλισμένου σε αστική, ποινική, διοικητική ή άλλη δίκη

18) ΒΟΗΘΕΙΑ

Βοήθεια σε πρόσωπα που περιέρχονται σε δυσχερή θέση κατά τη διάρκεια των μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο μόνιμης διανομής τους λόγω τυχαίου γεγονότος. Η βοήθεια μπορεί να παρέχεται σε χρήμα ή σε είδος. Οι παροχές σε είδος μπορούν να συνίστανται και στη χρησιμοποίηση του προσωπικού ή υλικού που ανήκουν στην επιχείρηση που παρέχει τη βοήθεια.

Πέραν των προαναφερθέντων κλάδων, η νομοθεσία προβλέπει και για ονομασία της άδειας λειτουργίας που παρέχεται ταυτόχρονα για περισσότερους κλάδους. Όταν η άδεια λειτουργίας αφορά συγχρόνως:

- Τους κλάδους ασφαλίσεως κατά ζημιών υπ' αριθμ. 1.4, 3, 7 και 10, αυτή παρέχεται με την ονομασία "Ασφάλιση Αυτοκινήτων"
- Τους κλάδους ασφαλίσεως κατά ζημιών υπ' αριθμ. 8 και 9, αυτή παρέχεται με την ονομασία "Πυρκαϊές και λοιπές ζημιές σε αγαθά"
- Όλους τους κλάδους ασφαλίσεως κατά ζημιών, αυτή παρέχεται με την ονομασία "Γενικών ασφαλίσεων ζημιών"

Όπως προαναφέραμε, στην Ελλάδα δραστηριοποιούνται και ασφαλιστικές εταιρείες που ασχολούνται με ασφάλειες ζημιών. Αυτές είναι οι ακόλουθες:

"ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ" Α.Α.Ε.

ACTIVA INSURANCE Α.Α.Ε.

DAS HELLAS Α.Α.Ε. ΓΕΝ.ΝΟΜ. ΠΡ.

EFG EUROLIFE Α.Ε.Γ.Α.

EULER HERMES ΕΜΠΟΡΙΚΙ Α.Α.Ε.Π.

GENERALI HELLAS ΑΕΑΖ

INCHCAPE ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ Α.Ε.Α.Ζ.

ING Α.Α.Ε.Γ.Α.

INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.

INTERLIFE A.A.E.Γ.A.
INTERNATIONAL LIFE A.E.Γ.A.
LA VIE A.E.A.E.Y.
PERSONAL INSURANCE A.E.Γ.A.
VICTORIA A.A.E.Z.
A.E.Γ.A. ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ Γ. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Ε.
ΑΙΓΑΙΟΝ Α.Α.Ε.
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ & ΥΓΕΙΑΣ ΑΑΕΖ
ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Α.
ΕΛΛΗΝΙΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΟΛΕΜΟΥ Α.Ε.
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ Α.Ε.Α.Ε.Γ.Α.
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.
ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
ΕΥΡΩΣΤΑΡ Ε.Α.Ε.Α.Ζ.
ΙΜΠΕΡΙΑΛ ΕΛΛΑΣ Α.Ε.Γ.Α
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α.Ζ. Α.Ε
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΟΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ Α.Ε.Γ.Α.
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΥΓΕΙΑΣ Α.Ε.Γ.Α.
ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
ΝΤΙΡΕΚΤΑ Α.Α.Ε.Γ.Α.
Πρώτη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία
ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
DEMCO INSURANCE LIMITED
ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΥΤ/ΣΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡΑΣΤΙΚΟΥ
ΚΤΕΛ Ν. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ
ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΗΣ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ & ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.
Π.Ε.
ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΚΤΕΛ
ΝΟΜΟΥ ΑΧΑΪΑΣ

Ελληνικός Συνεταιρισμός Θαλάσσιας Αλληλασφάλισης, Προστασίας, Αποζημίωσης και Πολεμικών Κινδύνων

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ & ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Οι υπό εκκαθάριση εταιρείες ασφαλίσεων ζημιών σύμφωνα με την ΕΠ.Ε.Ι.Α, είναι οι παρακάτω:

ARGO ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

ECON (ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ) ΑΕΓΑ

EUROMONDE (ΓΙΟΥΡΟΜΟΝΤ) ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

LE MONDE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

NORDIC AMERICAN STANDARD ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ (ΠΡΩΗΝ ΣΤΑΝΤΑΡ ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ)

ΑΜΥΝΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΑΠΟΛΛΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΑΡΓΟΝΑΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.

ΑΣΤΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΒΕΡΓΙΝΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Γ. Η. ΣΚΟΥΡΤΗΣ Α.Ε.Γ.Α.

ΓΑΛΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.

ΓΕΝΙΚΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΓΕΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.

ΕΓΝΑΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΕΘΝΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ

ΕΙΚΟΣΤΟΣ ΑΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

ΕΞΙΠΡΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΟΣ Α.Ε.Α.Ζ.

ΕΡΜΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΘΕΜΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΙΝΤΕΡΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΚΑΙ ΖΗΜΙΩΝ

ΙΝΤΕΡΚΟΝΤΙΝΕΝΤΑΛ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΙΝΤΡΑΣΤ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΜΠΙΣΤΟΣΥΝΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΜΕΣΟΓΕΙΟΣ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΜΕΣΟΓΕΙΟΣ ΖΩΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

ΠΕΙΡΑΪΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

ΠΡΟΠΟΝΤΙΣ - ΜΕΡΙΜΝΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Συνεχίζουμε με τις εταιρείες που ασχολούνται με μικτές ασφαλίσεις και δραστηριοποιούνται στον Ελληνικό χώρο:

"Η ΕΘΝΙΚΗ" Α.Ε.Ε.Γ.Α.

ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.

ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.

COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.

GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α. - ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ ΜΙΝΕΤΤΑ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.

ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.

Δεν υπάρχουν αντίστοιχες εταιρείες υπό εκκαθάριση, σύμφωνα πάντα με την

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

2.1 ΓΕΝΙΚΑ

Στο κεφάλαιο αυτό θα ασχοληθούμε με τις κυριότερες ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, σύμφωνα με το μερίδιο αγοράς που είχαν για το πρώτο εννιάμηνο του 2009. Θα αναφερθούμε στα προϊόντα που παρέχει η κάθε μία στους πελάτες της, στην ιστορική τους εξέλιξη, την δομή που έχουν όπως και τις προοπτικές τους. Σύμφωνα με το μερίδιο αγοράς, οι σημαντικότερες εταιρείες για το εννιάμηνο του 2009, είναι η **Εθνική Ασφαλιστική** η οποία είχε μερίδιο αγοράς στις ασφάλειες ζωής 22,48% και στις ασφάλειες ζημιών 15,42%, η **EFG EuroLife** με ποσοστό στις ασφάλειες ζωής 10,72% και 1,00% στις ασφάλειες ζημιών, η **INTEPAMΕΡΙΚΑΝ** με ποσοστό ασφαλειών ζωής 11,41% και ποσοστό σε ασφάλειες ζημιών 6,58%, η **ING** με ποσοστό 11,76% στις ασφαλίσεις ζωής και 0,44% όσον αφορά τις ασφάλειες ζημιών, η **ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.** με ποσοστό 3,56% στις ασφάλειες ζωής και 3,36% στις ασφάλειες ζημιών, η **ALLIANZ** Ελλάδος έχοντας ποσοστό 4,64% στις ασφαλίσεις ζωής και 3,08% στις ασφαλίσεις ζημιών και τέλος, η **ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ** με ποσοστό 2,63% στις ασφαλίσεις ζωής και 5,6% στις ασφαλίσεις ζημιών.

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

2.2 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1891 – 1922

Στις 15 Ιουνίου 1891, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύει την Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων "Η Εθνική" προκειμένου να καλύψει τις τότε ανάγκες της Ελληνικής κοινωνίας. Αναπτύσσεται με γρήγορο ρυθμό αποτελώντας βασικό πόλο ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς, όχι μόνο μέσα στα γεωγραφικά όρια της τότε Ελλάδας αλλά και σε άλλες πόλεις του εξωτερικού, όπου υπήρχε ελληνισμός όπως η Οδησός, η Τένεδος, η

Αττάλεια, Βηρυτός, Αλεξανδρούπολη, η Τύνιδα, η Αλεξάνδρεια, Buenos Aires, κ.τ.λ.

Οι εργασίες της εταιρείας επικεντρώνονται κυρίως στους κλάδους πυρός και θαλάσσης ενώ γίνεται προσπάθεια να αναπτυχθεί ο κλάδος ζωής. Συμμετέχει σε όλα τα γεγονότα της εποχής είτε με την μορφή αποζημιώσεως π.χ. η φωτιά στην Θεσσαλονίκη τον Αύγουστο του 1917, είτε με την μορφή οικονομικής βοήθειας σε σεισμοπαθείς και αντιμετώπισης δαπανών πολέμου του 1897.

ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1923 – 1945

Παρά τις δυσμενείς εσωτερικές και εξωτερικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα εκείνη την εποχή, η Εθνική Ασφαλιστική, όχι μόνο καθιερώνεται στην συνείδηση του Ελληνικού λαού ως η μεγαλύτερη αλλά ως και η πιο αξιόπιστη εταιρεία της αγοράς. Συνεχίζει να αναπτύσσεται με γρήγορους ρυθμούς ενισχύοντας τα αποθεματικά της με την αγορά χρεογράφων και ακινήτων. Κατά την διάρκεια αυτής της περιόδου, συμμετέχει και πάλι στα μεγάλα γεγονότα της εποχής, αφού είναι παρούσα στους σεισμούς της Κορίνθου(1928) και των μεγάλων καταστροφών στις επιχειρήσεις λόγω πυρκαγιών το 1933 (Μακεδονία-Θράκη).

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

ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1946-1969

Παρά την οικονομική σταθερότητα της πρώτης μεταπολεμικής περιόδου, η Εθνική Ασφαλιστική συνεχίζει να αναπτύσσεται στους κλάδους πυρός, μεταφορών, αυτοκινήτων, αστικής ευθύνης και εργατικών ατυχημάτων. Το 1964 ιδρύει την ναυτοασφαλιστική εταιρεία πλοίων και αεροσκαφών ενώ μεταστεγάζεται στην σημερινή της έδρα στην οδό Καραγεώργη Σερβίας 8. (Οκτώβριος 1963).

Την ίδια περίοδο εφαρμόζεται το νέο οργανωτικό σχήμα και αρχίζει η μηχανογραφική οργάνωση της εταιρείας στα πρότυπα των μεγαλύτερων ασφαλιστικών εταιρειών της Ευρώπης.

ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1970 – 1990

Την περίοδο 1970 – 1990 η Εθνική Ασφαλιστική ανασυγκροτεί το παραδοσιακό δίκτυο των πρακτορείων, δημιουργεί νέα καταστήματα και πρακτορεία, καλλιεργεί την ανάπτυξη της ασφαλιστικής συνείδησης στην Ελλάδα και οργανώνει τις πωλήσεις της. Η υποδομή για την αναδιοργάνωση στηρίζεται στην πανελλαδική αποκέντρωση και επέκταση

του δικτύου, στην μηχανογράφηση και την εκπαίδευση του προσωπικού.

Το 1980 δραστηριοποιείται ο κλάδος ζωής της εταιρείας με την δημιουργία του Agency System. Η ακίνητη περιουσία ενισχύεται σημαντικά με την αγορά αστικοβιομηχανικής γης και οικοπέδων καθώς και την ανοικοδόμηση παλαιών ακινήτων. Σημαντικότερος τομέας για την δημιουργία της υποδομής αποτελεί και η εκπαίδευση του προσωπικού. Η Εθνική Ασφαλιστική εκπαιδεύει εγκαίρως το ανθρώπινο δυναμικό της, προκειμένου να ανταπεξέλθει στις απαιτήσεις της εποχής και στον ανταγωνισμό της αγοράς.

Εξάλλου τόσο η αποκέντρωση των τελευταίων ετών όσο και η μηχανογράφηση που εφαρμόζεται σε όλους τους τομείς της εργασίας κατέστησαν αναγκαία την εκπαίδευση του προσωπικού. Χρησιμοποιούνται ευρωπαϊκά προγράμματα υψηλών προδιαγραφών τα οποία προσαρμόζονται στο ασφαλιστικό καθεστώς που ισχύει στην χώρα μας.

ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1997 – ΣΗΜΕΡΑ

Το 1997 πραγματοποιείται συγχώνευση όλων των ασφαλιστικών εταιρειών του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΑΣΤΗΡ, ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ, ΕΤΕΒΑ), δημιουργώντας ένα ισχυρό ασφαλιστικό όμιλο, ικανό να ανταποκριθεί στις ανάγκες της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς και να ανταγωνιστεί τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρείες της Ευρώπης.

Σήμερα η Εθνική Ασφαλιστική είναι πλέον πανέτοιμη να οδηγήσει την ασφαλιστική αγορά. Νέα πορεία και νέοι στόχοι διαγράφονται οι οποίοι πέρνουν την εθνική επικράτεια και αποβλέπουν στην ειρηνική επιστροφή της δραστηριότητας και παρουσίας στις πατρογονικές εστίες του ελληνισμού στα Βαλκάνια, στην Ανατολική Ευρώπη και τις Παρευξείνιες χώρες. Στόχος της, είναι ο νέος 21ος πρώτος αιώνας να βρει την εταιρεία οργανωμένη με τον πλέον σύγχρονο εξοπλισμό και πληροφοριακά συστήματα τα οποία αφενός να ανταποκρίνονται στις διαρκώς αυξανόμενες ποιοτικά και ποσοτικά ανάγκες και αφετέρου να διαδραματίσουν καθοριστικό ρόλο στην υλοποίηση της πελατοκεντρικής πολιτικής.

2.3 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Τα προϊόντα που προσφέρει η Εθνική Ασφαλιστική στους πελάτες της διαχωρίζονται σε ασφάλειες ζωής και υγείας, γενικές ασφάλειες, προϊόντα μέσω Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος και άλλα προϊόντα.

2.3.1 ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ

Τα προγράμματα ασφαλειών ζωής και υγείας της Εθνικής Ασφαλιστικής είναι τα ακόλουθα:

- Ζωής
- Υγεία
- Παιδί
- Συνταξιοδότηση
- Ομαδική Ασφάλιση

Τα προγράμματα υγείας της εταιρείας διαχωρίζονται ανάλογα με την ηλικιακή ομάδα του ενδιαφερόμενου. Για την παιδική ηλικία (0-18 ετών) τα προγράμματα είναι ονομαστικά τα:

- "Παιδικό"
- "ΕΘΝΙΚΗ ΚΑΙ ΠΑΙΔΙ"
- "ΕΘΝΙΚΗ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑ"

Το σύστημα "**Εθνική & Υγεία**" προσφέρει επτά ξεχωριστά προγράμματα υγείας που καλύπτουν όλες τις πιθανές ανάγκες και απαιτήσεις του ασφαλισμένου, με ασφάλιστρο που ανταποκρίνεται στις οικονομικές του δυνατότητες:

- **Απεριόριστο πρόγραμμα** (μέγιστη κάλυψη)
- **Ολοκληρωμένο πρόγραμμα** (ολοκληρωμένη κάλυψη δαπανών νοσηλείας)
- **Συμπληρωματικό πρόγραμμα** (συμπληρωματική κάλυψη δαπανών υγείας)
- **Οικονομικό και Ειδικό πρόγραμμα** (πρόσθετη κάλυψη για σοβαρά περιστατικά)
- **Ειδικό Plus** (συμπληρωματική κάλυψη για σοβαρά περιστατικά).
- **Πλεονεκτικό πρόγραμμα** (πρόγραμμα για όλα τα κοινωνικά στρώματα που προσφέρει υψηλή κάλυψη με χαμηλή συμμετοχή του πελάτη στο ασφάλιστρο).

Σύμφωνα με τον ηλικιακό διαχωρισμό που έχει κάνει η Εθνική Ασφαλιστική, η δεύτερη ηλικιακή ομάδα είναι η δημιουργική ηλικία (18-50 ετών). Τα προγράμματα που αφορούν αυτή την ηλικιακή ομάδα είναι τα εξής:

1. **Επενδυτικό Ομόλογο.**
2. **Συνταξιοδοτικό.**
3. **ΕΘΝΙΚΗ Σύνταξη.**
4. **Προστασία-Αποταμίευση (Μικτή Ασφάλιση).**
5. **Απλή Ασφάλιση Ζωής (Πρόσκαιρη Ασφάλιση).**
6. **Απλή Ασφάλιση Ζωής Μειουμένου Κεφαλαίου (Πρόσκαιρη Ασφάλιση**

Θανάτου Μειουμένου Κεφαλαίου).

7. **Επιβίωση με Επιστροφή Ασφαλιστρών (Ασφάλιση Επιβίωσης Με Επιστροφή των Καταβληθέντων Ασφαλιστρών σε Περίπτωση Θανάτου του Ασφαλισμένου).**

8. **Προστασία (Ισόβια Ασφάλιση με Ισόβια Καταβολή Ασφαλιστρών).**

9. **Υγεία.**

Η τρίτη ηλικιακή ομάδα αφορά τη μέση ηλικία-σύνταξη (50 ετών και άνω). Τα προγράμματα που προσφέρει η Εθνική Ασφαλιστική σε αυτή την ηλικιακή ομάδα είναι όμοια με αυτά της προηγούμενης ομάδας.

2.3.2 ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Τα προγράμματα γενικών ασφαλίσεων που προσφέρει η Εθνική Ασφαλιστική είναι:

- Û Αυτοκίνητο
- Û Σπίτι
- Û Σκάφος
- Û Επιχείρηση
- Û Σχολείο
- Û Τουρισμός

ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ

Σε ότι αφορά τις ασφάλειες αυτοκινήτων, Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ μετά από συστηματική και μακρόχρονη μελέτη αξιολόγησης των κινδύνων και της οδικής συμπεριφοράς των Ελλήνων οδηγών προχώρησε στην διαμόρφωση μιας τιμολογιακής πολιτικής, χωρίζοντας την Ελλάδα σε 6 γεωγραφικές ζώνες. Τα πακέτα που προσφέρει η Εθνική είναι τα E10, E15, E16 και E20. Επίσης σε καινούργια οχήματα παρέχονται τα πακέτα E51 και E55 ειδικά σχεδιασμένα για να προσφέρουν μια πιο ολοκληρωμένη προστασία με το χαμηλότερο δυνατό κόστος.

ΣΠΙΤΙ

Οι δυνατότητες επιλογής του πελάτη για τις ασφάλειες σπιτιού είναι δύο, το πρόγραμμα "**ΕΘΝΙΚΗ και Σπίτι**" και "**ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**" που προστατεύουν απόλυτα το σπίτι των πελατών από πλήθος κινδύνων που το απειλούν.

Το "**ΕΘΝΙΚΗ και Σπίτι**" απευθύνεται σε όλους τους ιδιοκτήτες κατοικιών, τους ενοικιαστές, αλλά και τους διαχειριστές των πολυκατοικιών. Τα πακέτα καλύψεων του

προγράμματος "ΕΘΝΙΚΗ και Σπίτι" είναι τέσσερα. Το Α Πακέτο, Β Πακέτο, Γ Πακέτο και Δ Πακέτο.

Το πρόγραμμα "**ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ ΑΠΟ ΚΑΘΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**" είναι ένα πρόγραμμα που απευθύνεται στους ιδιοκτήτες ή ενοικιαστές κατοικιών υψηλών προδιαγραφών τόσο ως προς την κατασκευαστική τους αξία όσο και ως προς το περιεχόμενό τους.

ΣΚΑΦΟΣ

Τα ασφαλιστικά προγράμματα της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ, παρέχουν στον πελάτη την δυνατότητα να καλυφθούν σύμφωνα με τις ρήτρες του Ινστιτούτου Ασφαλιστών Λονδίνου για σκάφη αναψυχής 1/11/85 (c.l. 328) και όρους συμβολαίου Εθνικής ως κάτωθι:

- ✚ Ολική απώλεια λόγω κακοκαιρίας, κλοπής ή πυρκαϊάς (μέσα και έξω από την θάλασσα).
- ✚ Μερική ζημιά από πυρκαϊά ή από κλοπή κατόπιν διαρρήξεως.
- ✚ Ίδιες ζημιές από σύγκρουση ή προσάραξη.
- ✚ Τεκμαρτή ολική απώλεια (όταν το ολικό κόστος επισκευής ξεπερνά την ασφαλιζόμενη αξία).
- ✚ Ρυμούλκηση.
- ✚ Ναυαγισειρεσία.
- ✚ Τον κίνδυνο της Αστικής Ευθύνης του ιδιοκτήτη του σκάφους για ζημιά ή ατύχημα που μπορεί να προκληθεί σε τρίτους ή σε επιβαίνοντες, καθώς και από πρόκληση θαλάσσιας ρύπανσης.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Η Εθνική Ασφαλιστική δημιούργησε το πρόγραμμα "**Εθνική & Επιχείρηση Plus**" το οποίο ανταποκρίνεται πλήρως στις ασφαλιστικές ανάγκες του σύγχρονου επαγγελματία, προσφέροντας ένα πλήθος καλύψεων που αντιμετωπίζουν όλους τους πιθανούς κινδύνους που είναι δυνατόν να απειλήσουν τη λειτουργία της επιχείρησής του. Διατίθεται σε τρία διαφορετικά πακέτα (**ΑΠΛΟ, ΣΥΝΘΕΤΟ και ΠΛΗΡΕΣ**) προσφέροντας τη δυνατότητα επιλογής του πακέτου εκείνου που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες της επιχείρησης και στις οικονομικές δυνατότητες του επιχειρηματία.

Ασφαλίζει την επιχείρηση με ένα πλήθος βασικών και προαιρετικών καλύψεων που αφορούν στην ασφαλιστική κάλυψη:

- . Του Κτίσματος ή των βελτιώσεων του κτίσματος

- . Του Περιεχόμενου
- . Του ίδιου του Επιχειρηματία

ΣΧΟΛΕΙΟ

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ προσφέροντας ασφαλίσεις Ζημιών, Ατυχημάτων και Ζωής μαζί, σχεδίασε το Νέο Πρόγραμμα "**ΕΘΝΙΚΗ & ΣΧΟΛΕΙΟ**" προσφέροντας έτσι την πλήρη ασφάλιση και στον εκπαιδευτικό χώρο.

Το Πρόγραμμα "**ΕΘΝΙΚΗ & ΣΧΟΛΕΙΟ**" διατίθεται σε 2 πακέτα καλύψεων (**ΑΠΛΟ και ΠΛΗΡΕΣ**) δίνοντας έτσι τη δυνατότητα στον πελάτη να επιλέξει εκείνο που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες της επιχείρησής του.

Απευθύνεται σε ιδιοκτήτες ή ενοικιαστές Εκπαιδευτηρίων, Νηπιαγωγείων, Οικοτροφείων, Βρεφικών και Βρεφονηπιακών σταθμών, Ωδείων, και Φροντιστηρίων εφόσον διαθέτουν νόμιμη άδεια Λειτουργίας και έχουν συνολική ασφαλιζόμενη αξία κτίσματος και περιεχομένου μέχρι €4.400.000.

ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ

Η Εθνική Ασφαλιστική σχεδίασε το πρόγραμμα "**Εθνική & Τουρισμός**", που απευθύνεται αποκλειστικά στους ιδιοκτήτες τουριστικών μονάδων, και στις ιδιαίτερες ανάγκες τους. Το πρόγραμμα διατίθεται σε 2 πακέτα (**ΑΠΛΟ & ΠΛΗΡΕΣ**) και δίνει τη δυνατότητα στον επιχειρηματία να επιλέξει εκείνο που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες της επιχείρησής του. Απευθύνεται στις μικρές ή και μεσαίες Τουριστικές Μονάδες (Ξενοδοχεία / Πανσιόν / Ξενώνες), εφόσον διαθέτουν άδεια λειτουργίας και ανάλογη άδεια από τον ΕΟΤ και ασφαλιζόμενη αξία κτίσματος τους και περιεχομένων τους είναι μέχρι € 4.400.000.

2.3.3 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΜΕΣΩ ΕΤΕ

Τα προϊόντα που προσφέρει η Εθνική Ασφαλιστική σε συνεργασία με την Εθνική Τράπεζα Ελλάδος είναι τα παρακάτω:

ΠΡΟΣΘΕΤΩ +

ΦΡΟΝΤΙΖΩ

ΤΡΙΠΛΟΥΝ

2.3.4 ΑΛΛΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Τα προγράμματα που προσφέρει η Εθνική Ασφαλιστική στην συγκεκριμένη κατηγορία είναι τα εξής:

Ασφάλιση Προσωπικού Ατυχήματος

Ασφάλεια σε Θάλασσα και Αέρα

Κλάδος Αστικής Ευθύνης

Κλάδος Κλοπής και Εμπιστοσύνης

Κλάδος Ειδικών Κινδύνων

Ασφάλειες επί Πιστώσει Πωλήσεων των Επιχειρήσεων

2.4 ΔΟΜΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

2.4.1 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΔΟΥΚΑΣ ΠΑΥΛΟΣ ΠΑΛΑΙΟΛΟΓΟΣ - ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

- Εκτελεστικό Μέλος

ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΛΕΥΘΕΡΙΩΤΗΣ - ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ - Εκτελεστικό Μέλος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΑΣΙΛΑΤΟΣ ΤΟΥ ΓΕΡΑΣΙΜΟΥ - Εκτελεστικό Μέλος

ΑΝΘΙΜΟΣ ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΑΒΡΑΑΜ ΜΩΥΣΗΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΠΑΝΤΖΟΠΟΥΛΟΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΟΝΤΟΣΩΡΟΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΕΤΣΑΛΑΚΗΣ - Μη εκτελεστικό Μέλος

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΛΑΜΠΡΟΠΟΥΛΟΣ - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος

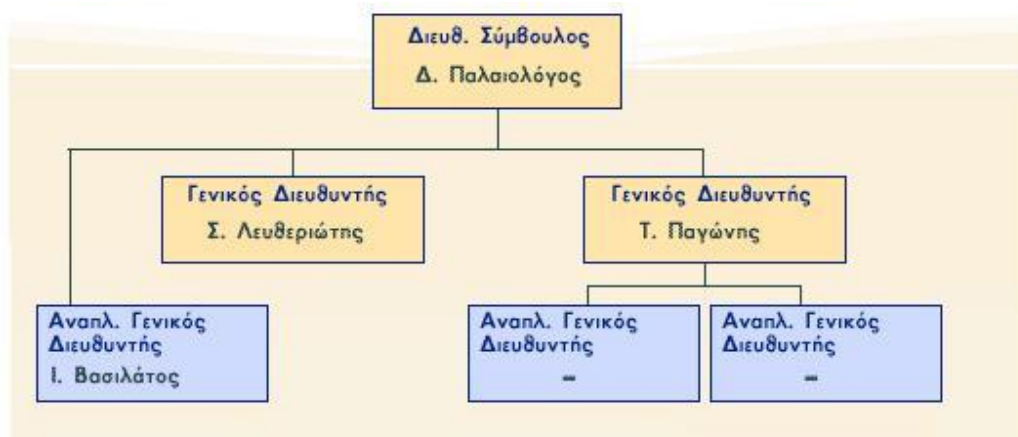
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΤΟΥΡΚΟΛΙΑΣ - Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος

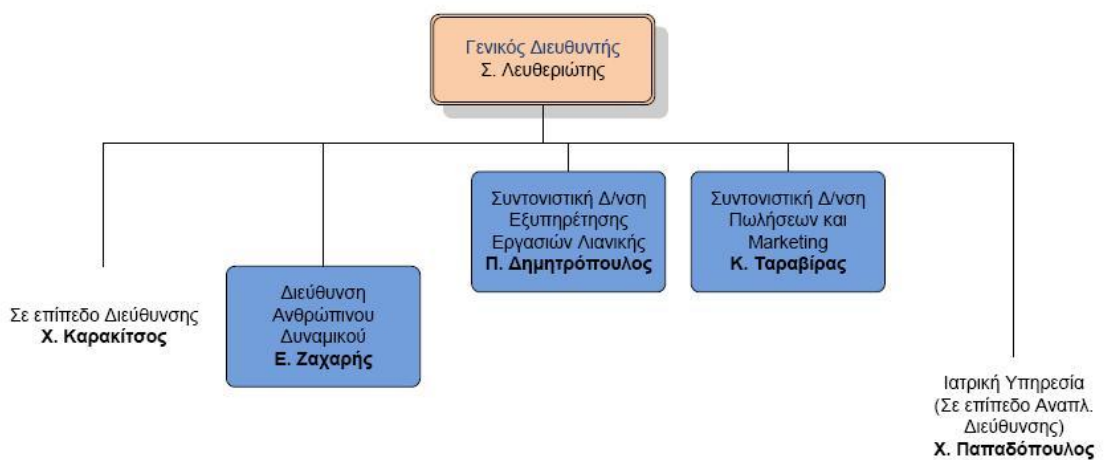
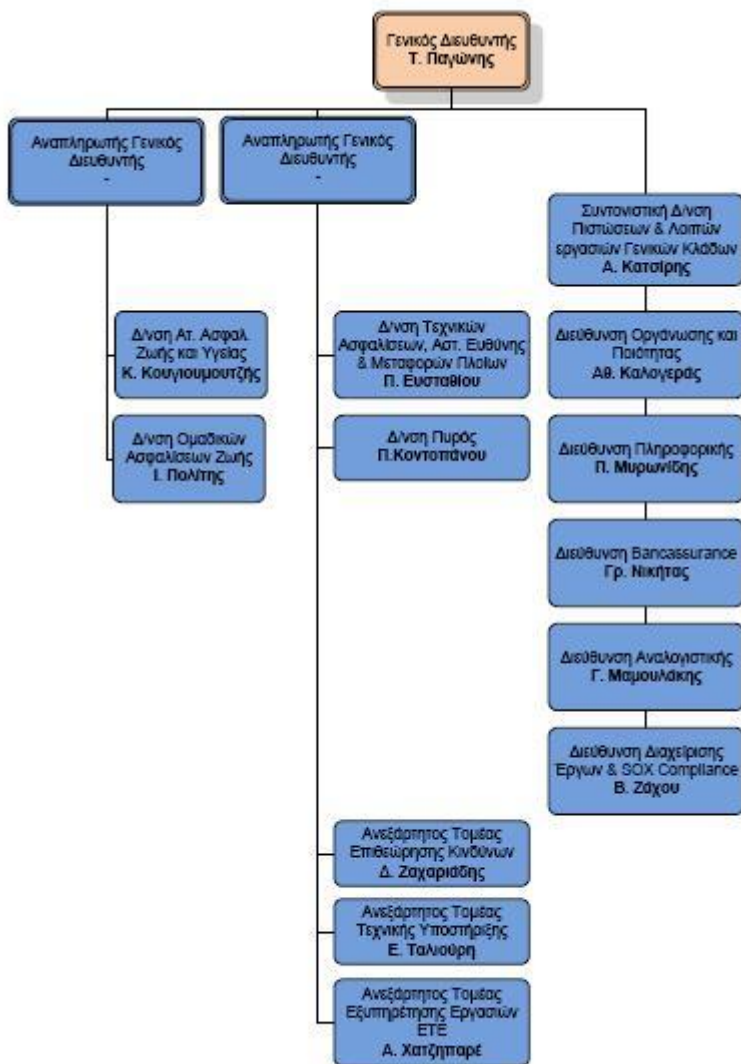
ΧΡΥΣΟΥΛΑ ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΥ - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος

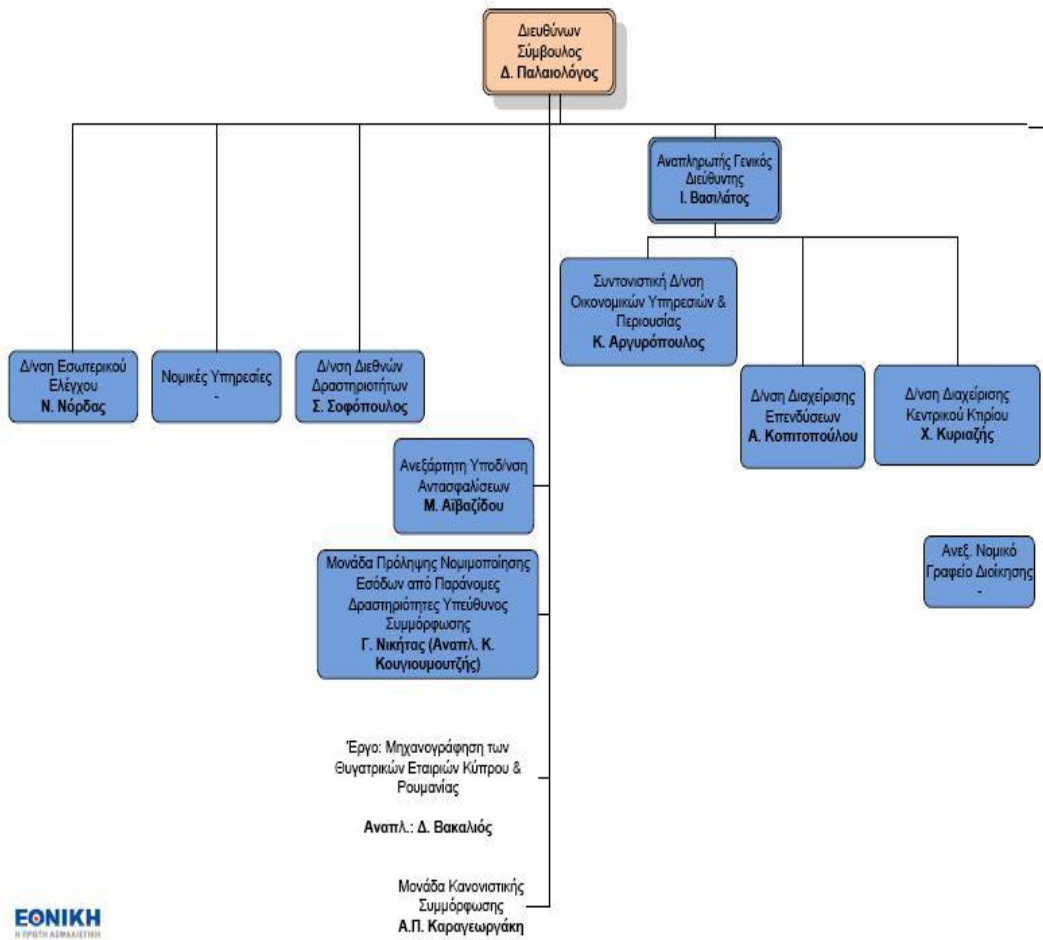
ΜΙΧΑΗΛ ΑΘΑΝΑΣΟΓΛΟΥ ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ - Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΓΩΝΗΣ - ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ - Εκτελεστικό Μέλος

2.4.2 ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ







2.4.3 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

2006	1.249
2007	1.215
2008	1.143

ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ 31.12.2008

ΑΝΔΡΕΣ	494
ΓΥΝΑΙΚΕΣ	649
ΔΙΟΙΚΗΣΗ	749
ΔΙΚΤΥΟ	394

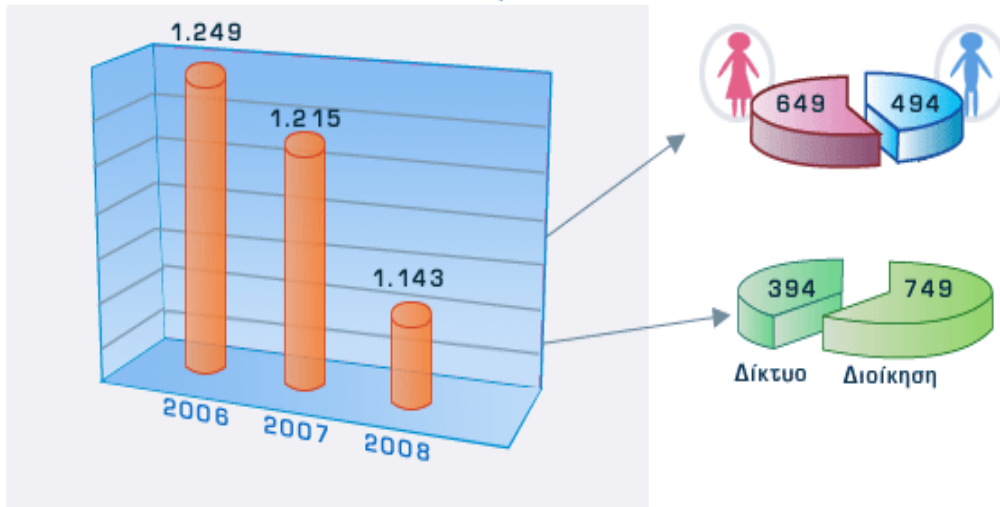
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (31.12.2008)

ΣΤΟΙΧΕΙΩΔΗΣ	62	5%
ΜΕΣΗ	651	57%
"ΑΝΩΤΕΡΗ - ΑΝΩΤΑΤΗ"	306	27%
"ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΑ - ΔΙΔΑΚΤΟΡΙΚΑ"	124	11%
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	1143	100%

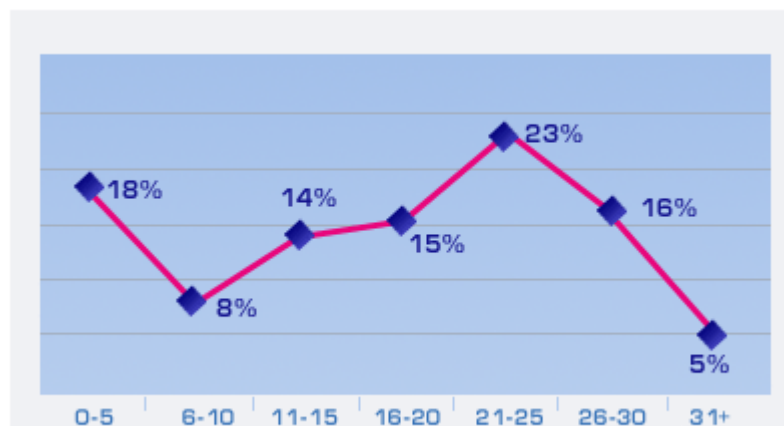
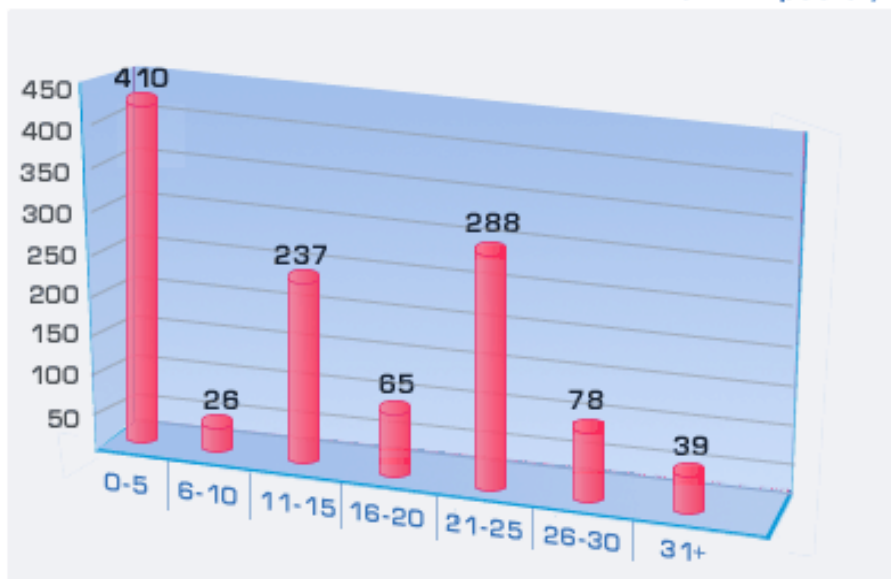
ΕΤΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ (31.12.2008)

0-5	410	36%
6-10	26	2%
11-15	237	21%
16-20	65	6%
21-25	288	25%
26-30	78	7%
31+	39	3%
ΣΥΝΟΛΟ	1143	100%

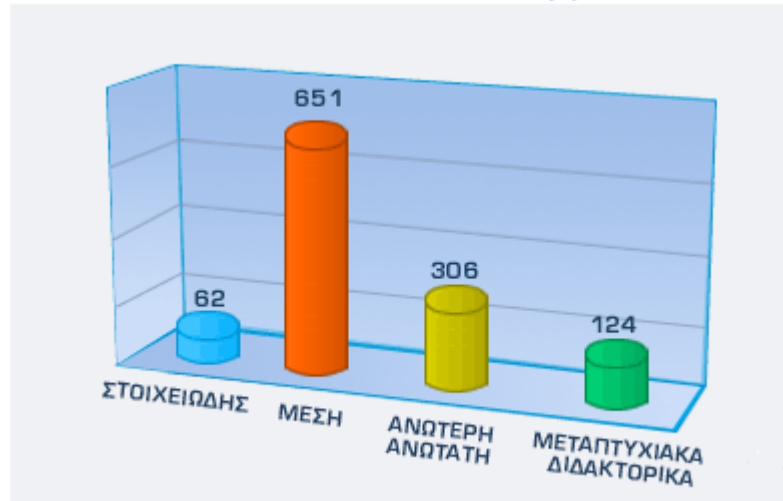
Σύνολο Προσωπικού



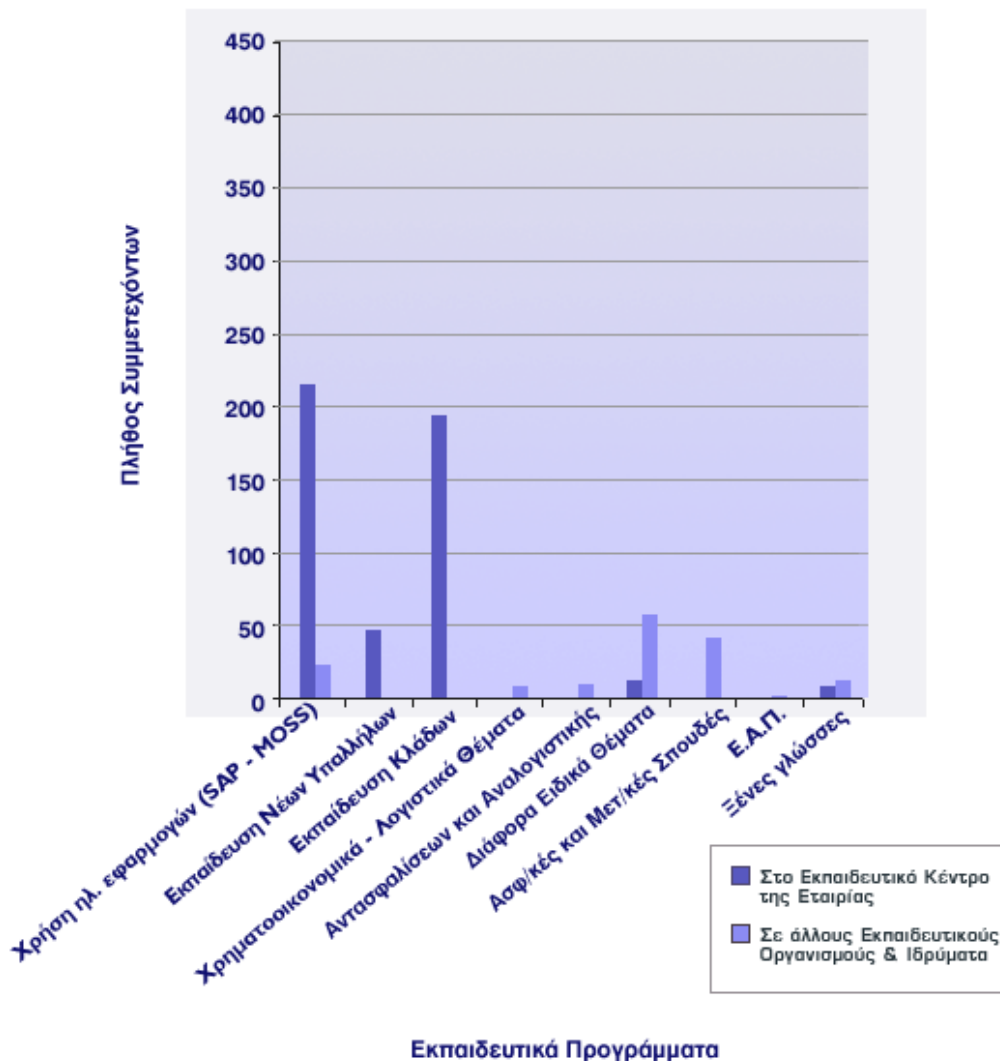
Έτη Υπηρεσίας



Μορφωτικό Επίπεδο



Πλήθος Συμμετεχόντων ανά Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Έτους 2008-
Διοικητικοί Υπάλληλοι

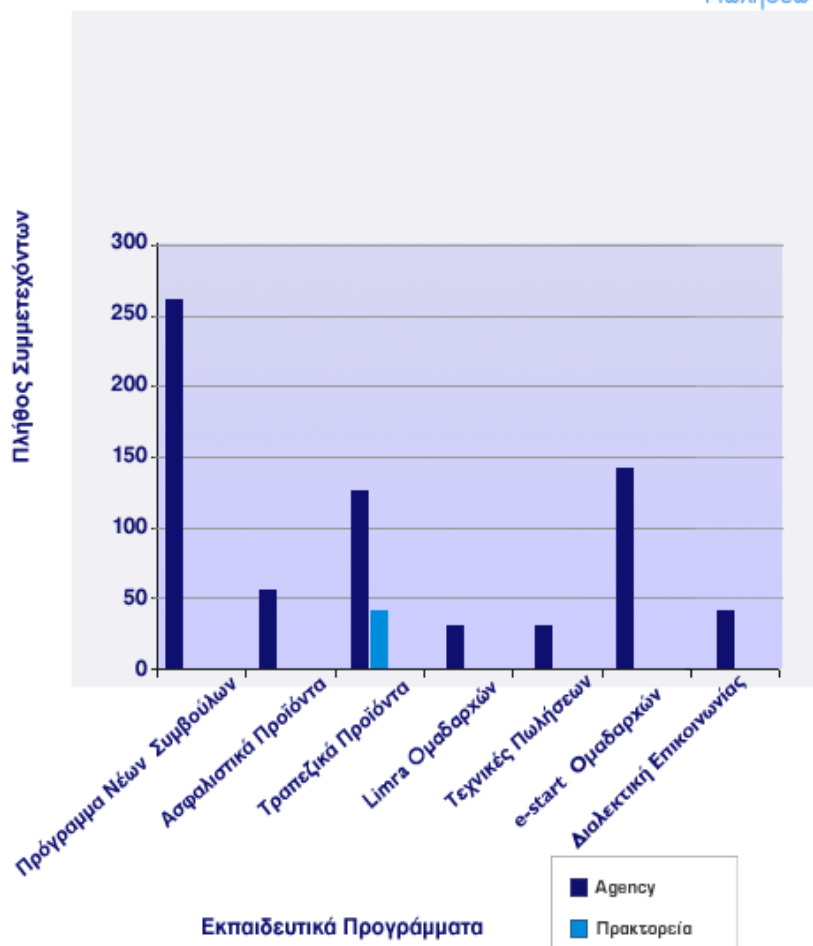


Εκπαιδευτικά Προγράμματα

Πλήθος Συμμετεχόντων σε Προγράμματα Εκπαίδευσης Διοικητικών Υπαλλήλων 2008 που διενεργήθηκαν στο Εκπαιδευτικό Κέντρο και σε άλλους Εκπαιδευτικούς Οργανισμούς



Πλήθος Συμμετεχόντων ανά Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα και ανά Κατηγορία Διαμεσολαβητών 2008 Δίκτυο Πωλήσεων



Ποσοστό Συμμετεχόντων
σε Προγράμματα Εκπαίδευσης Δικτύου
Πωλήσεων 2008 που διενεργήθηκαν με την
υποστήριξη εσωτερικών και εξωτερικών εισηγητών



2.4.4 ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Garanta SA (Ρουμανία)

UBB - AIG Insurance and Reinsurance Company

UBB - AIG Life Insurance Company (Βουλγαρία)

U.B.B IB INSURANCE BROKERS AD (Βουλγαρία)

AUDATEX ΕΛΛΑΣ ΑΕ

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΙΜΙΤΕΔ (Εταιρία Ζωής)

NATIONAL ΜΕΣΙΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε

ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.

ΕΥΡΩΠΗ ΑΕΓΑ

2.4.5 ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Το όραμα της ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ είναι :

- Να προσφέρει στους ασφαλισμένους υπηρεσίες ποιότητας, μέσω σύγχρονων προϊόντων και διαδικασιών.
- Να αναπτύσσεται με ρυθμούς μεγαλύτερους από αυτούς της αγοράς, ώστε να

εδραιώσει την κορυφαία θέση της και να διευρύνει το μερίδιο αγοράς.

- Να αυξάνει τη λειτουργική της κερδοφορία ώστε να προσθέτει αξία στους μετόχους της
- Να λειτουργεί με γνώμονα την αξιοπιστία, την κοινωνική ευθύνη και το ήθος, σεβόμενη τα 117 χρόνια της ιστορίας της.

Στρατηγική

Η Στρατηγική της Εταιρίας κινείται στους ακόλουθους βασικούς άξονες:

α. Ανάπτυξη

- Επικέντρωση στο bancassurance με κύρια περιοχή ανάπτυξης τις ασφαλίσσεις Ζωής.
- Προώθηση σταυροειδών πωλήσεων με έμφαση στα προϊόντα Ζωής και τα αποταμειυτικά.
- Σχεδιασμός νέων και βελτίωση παλαιών προϊόντων κλάδων.
- Επανάκτηση μεριδίου αγοράς στον Κλάδο Αυτοκινήτων.

β. Λειτουργική βελτίωση

- Βελτίωση κερδοφορίας
- Βελτίωση του συστήματος διαχείρισης ζημιών.
- Αύξηση λειτουργικών εξόδων χαμηλότερη των αυξήσεων μισθοδοσίας.
- Διαχείριση Ενεργητικού και Υποχρεώσεων (A.L.M.: Assets Liability Management).

γ. Έλεγχος και διακυβέρνηση

- Διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με βέλτιστες πρακτικές
- Δημοσίευση Εκθέσεων Ενσωματωμένης Αξίας (European Embedded Value).
- Δημοσίευση Αναλύσεων Ευαισθησίας.
- Περαιτέρω ενίσχυση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

δ. Διεθνής επέκταση

Πάγια στρατηγική της Εταιρίας είναι να ακολουθεί την ΕΤΕ στις διεθνείς κινήσεις της, με έμφαση στη δυνατότητα ανάπτυξης υπηρεσιών bancassurance. Σε ό,τι αφορά την παρουσία της Εθνικής Ασφαλιστικής στη Ρουμανία, στόχος είναι η εκμετάλλευση της δυναμικής για ανάπτυξη του bancassurance μέσω στρατηγικών συμμαχιών με εγχώριους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς π.χ., Banca Romaneasca, Alpha Bank Romania κ.λ.π. Στη Βουλγαρία, προτεραιότητα αποτελεί η ανάπτυξη των εργασιών με αξιοποίηση της θέσης της UBB (θυγατρικής της ΕΤΕ), ενώ αντίστοιχα στην Κύπρο στοχεύεται η περαιτέρω ενίσχυση της κερδοφορίας και η ανάπτυξη εργασιών με ρυθμούς μεγαλύτερους της αγοράς.

EFG EUROLIFE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

2.5 ΙΣΤΟΡΙΚΑ

Η ιστορία της EFG Eurolife Ασφαλιστικής ξεκινά το 2000, χρονιά κατά την οποία η Eurobank αποφασίζει να δραστηριοποιηθεί στο χώρο των ασφαλίσεων μέσω των δύο ασφαλιστικών εταιριών που απέκτησε με την εξαγορά της Τράπεζας Κρήτης. Τον Ιούνιο του 2001 γίνεται η επίσημη παρουσίαση των εταιριών με τις επωνυμίες EFG Ασφαλιστική Ζωής & EFG Ασφαλιστική ΑΕΓΑ και ξεκινά η διάθεση των προϊόντων τους, τα οποία σχεδιάστηκαν για αποκλειστική προώθηση από τα δίκτυα πωλήσεων της Eurobank με στόχο την ανάπτυξη της αγοράς bancassurance στην Ελλάδα. Σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα, το 2005, η εταιρία Ζωής κατακτά την πρώτη θέση στην παραγωγή ασφαλίσεων της ελληνικής αγοράς, την οποία διατηρεί και το 2006, με αποτέλεσμα τη δημιουργία ενός από τους μεγαλύτερους ελληνικούς ασφαλιστικούς ομίλους. Το 2005 δημιουργείται η νέα εταιρική ταυτότητα με το διακριτικό τίτλο EFG Eurolife Ασφαλιστική, που περιλαμβάνει τις δύο ασφαλιστικές εταιρίες EFG Eurolife ΑΕΑΖ & EFG Eurolife ΑΕΓΑ, καθώς και την εταιρία μεσιτείας ασφαλίσεων EFG Ασφαλιστικές Υπηρεσίες ΑΕΜΑ.

2.5.1 ΠΡΟΪΟΝΤΑ EFG EUROLIFE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Τα προϊόντα της EFG EuroLife Ασφαλιστικής χωρίζονται σε προγράμματα δημιουργίας κεφαλαίου, προγράμματα ζωής, υγείας, ασφάλισης αυτοκινήτου, προστασίας κατοικίας, ασφάλισης επιχειρήσεων, προστασίας σκαφών αναψυχής και σε άλλες προσφερόμενες ασφαλιστικές υπηρεσίες.

2.5.1α ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η EFG Eurolife Ασφαλιστική δημιούργησε νέους σύγχρονους τρόπους για να μπορείτε να εξασφαλίσει ο ενδιαφερόμενος ένα σημαντικό κεφάλαιο ή ένα καλό εισόδημα που θα του προσφέρει ασφάλεια & οικονομική ανεξαρτησία στο μέλλον. Τα Προγράμματα Δημιουργίας Κεφαλαίου υποστηρίζονται από εξελιγμένα επενδυτικά εργαλεία και έχουν προοπτικές υψηλών αποδόσεων.

Η προϊοντική σειρά περιλαμβάνει διάφορους τύπους προγραμμάτων τα οποία καλύπτουν διαφορετικές αποταμιευτικές προτιμήσεις και δυνατότητες και ανταποκρίνονται σε εξατομικευμένες προσωπικές ανάγκες.

Προγράμματα δημιουργίας κεφαλαίου με προσιτές και τακτικές καταβολές, που εξασφαλίζουν τον ασφαλισμένο και τους δικούς του, δημιουργώντας σταδιακά και με

πρόγραμμα, ένα εγγυημένο κεφάλαιο ή ένα εισόδημα για όλη του τη ζωή.

- Πρόγραμμα δημιουργίας κεφαλαίου Value
- Πρόγραμμα αποταμίευσης Easy Life
- Πρόγραμμα δημιουργίας κεφαλαίου Easy
- Πρόγραμμα δημιουργίας κεφαλαίου Easy Plus

Προγράμματα δημιουργίας κεφαλαίου με ευελιξία καταβολών, που προσαρμόζονται απόλυτα στις προσωπικές ανάγκες του ασφαλισμένου και παρέχουν τη δυνατότητα διαρκούς επανασχεδιασμού, εξασφαλίζοντας εγγυημένο εισόδημα ή εφάπαξ.

- Πρόγραμμα δημιουργίας κεφαλαίου Flexi

Προγράμματα δημιουργίας κεφαλαίου με επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια, που προσφέρουν προοπτικές υψηλότερων αποδόσεων, με ή χωρίς προστασία κεφαλαίου στη λήξη.

- Πρόγραμμα Link Υπεραξίας
- Πρόγραμμα Fund

Πρόγραμμα δημιουργίας κεφαλαίου για το παιδί

- Πρόγραμμα αποταμίευσης Happy Life

2.5.1β ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Ισόβια ασφάλιση: Καλύπτει τον κίνδυνο απώλειας ζωής από οποιαδήποτε αιτία.

Πρόσκαιρη ασφάλιση: Καλύπτει τον κίνδυνο απώλειας ζωής για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.

Μικτή Ασφάλιση: Καλύπτει και τον κίνδυνο απώλειας ζωής και συγχρόνως δημιουργεί κεφάλαιο το οποίο εισπράττει ο ίδιος ο ασφαλισμένος στη λήξη του προγράμματος.

Ασφάλιση επιβίωσης: Δημιουργεί κεφάλαιο το οποίο εισπράττει ο ασφαλισμένος στη λήξη του προγράμματος.

2.5.1γ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΥΓΕΙΑΣ

Τα προγράμματα υγείας που προσφέρει η EFG EUROLIFE Ασφαλιστική είναι τα ακόλουθα:

- Πρόγραμμα Υγείας Medicash
- Πρόγραμμα Επιδομάτων Υγείας
- Πρόγραμμα Υγείας Premium

2.5.1δ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Η EFG Eurolife Ασφαλιστική προσφέρει μια πλήρη σειρά προγραμμάτων ασφάλισης αυτοκινήτων με 5 διαφορετικά προϊόντα καλύπτοντας όλες τις ανάγκες. Τα προϊόντα αυτά είναι το **value**, το **silver**, το **gold**, το **platinum** και το **diamond**.

2.5.1ε ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Η EFG Eurolife Ασφαλιστική προσφέρει τέσσερα προγράμματα ασφάλισης κατοικίας το **Sweet Home**, το **Multi Home**, **Home Care**, **Home Care Plus**.

2.5.1στ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Η EFG Eurolife Ασφαλιστική έχει υψηλή τεχνογνωσία και στις ασφαλίσσεις μικρών, μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων καθώς και ξενοδοχείων, έτσι μεγάλες εμπορικές και βιομηχανικές επιχειρήσεις, όμιλοι ξενοδοχείων και πλήθος καταστημάτων λιανικής αλλά και γραφείων, εμπιστεύονται την εταιρεία για την ασφαλιστική τους προστασία εδώ και πάρα πολλά χρόνια όχι μόνο λόγω της φερεγγυότητάς της, αλλά και γιατί καλύπτει απόλυτα τις ανάγκες και τις απαιτήσεις τους.

Γραφεία και Μικρές Επιχειρήσεις. Το σύστημα ασφάλισης **BusinessCare** σχεδιάστηκε για να καλύψει τις ανάγκες ασφάλισης μικρών επιχειρήσεων εμπορίου και παροχής υπηρεσιών. Απευθύνεται σε ιδιοκτήτες καταστημάτων λιανικής πώλησης, πρατηρίων χονδρικής πώλησης, γραφείων, ιατρείων κλπ. με ασφαλισμένο κεφάλαιο μέχρι 1.000.000€ Το σύστημα ασφάλισης BusinessCare προστατεύει την επιχείρηση από ζημιές που μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα:

- Τη μείωση του ενεργητικού από ζημιά σε περιουσιακά στοιχεία (εξοπλισμό, εμπορεύματα, χρήματα).
- Την αύξηση του παθητικού από την υποχρέωση για αποζημίωση τρίτων ή υπαλλήλων λόγω υλικής ζημιάς ή σωματικής βλάβης.
- Τη μείωση των εσόδων ή την αύξηση των εξόδων από τη διακοπή λειτουργίας της επιχείρησης ή ακόμη την απώλεια των υπηρεσιών του επιχειρηματία.

Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις. Με το μηχανισμό της ασφάλισης οι κίνδυνοι απρόβλεπτης και ξαφνικής ζημιάς μεταφέρονται από την ασφαλισμένη επιχείρηση στην ασφαλιστική. Αυτό επιτρέπει στην ασφαλισμένη επιχείρηση να συγκεντρώνει την προσοχή της στον επιχειρηματικό κίνδυνο και να αναπτύσσεται.

Η Εταιρία παρέχει ολοκληρωμένες ασφαλιστικές λύσεις, δηλαδή ένα σύστημα για την προστασία του ενεργητικού, των αποτελεσμάτων και του προσωπικού μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων. Αναπόσπαστο τμήμα των υπηρεσιών που παρέχει η EFG Eurolife, είναι η αξιολόγηση των κινδύνων και η παροχή συμβουλών για την αντιμετώπισή τους, δηλαδή η παροχή υπηρεσιών διαχείρισης κινδύνων (risk management).

Με τις ασφαλίσειες περιουσίας προστατεύονται τα περιουσιακά στοιχεία του ενεργητικού. Με την ασφάλιση απώλειας κερδών προστατεύεται η επιχείρηση από τον κίνδυνο της μείωσης του κύκλου εργασιών της που έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των μικτών κερδών της.

Η ασφάλιση μεταφερόμενων εμπορευμάτων (πρώτων υλών ή έτοιμων προϊόντων) αφορά τον κίνδυνο ζημιάς τους όταν μεταφέρονται με ευθύνη είτε του πωλητή είτε του αγοραστή.

Οι εξειδικευμένες ασφαλίσειες ηλεκτρονικού εξοπλισμού και μηχανικών βλαβών και οι ασφαλίσειες χρημάτων και εμπιστοσύνης υπαλλήλων συμπληρώνουν την προστασία των περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης.

Με την ασφάλιση αστικής ευθύνης προστατεύεται η επιχείρηση από τον κίνδυνο να υποχρεωθεί να αποζημιώσει τρίτους εξαιτίας πράξεων ή παραλείψεων των οργάνων της ή λόγω ελαττωματικών προϊόντων ή υπηρεσιών.

Τέλος, η ασφάλιση προσωπικού ατυχήματος καλύπτει τους ανθρώπους της επιχείρησης σε περίπτωση ατυχήματος.

Ξενοδοχεία

Ορισμένοι από τους πιο μεγάλους ομίλους ξενοδοχείων της χώρας εμπιστεύονται την EFG για την ασφάλιση των κινδύνων που διατρέχουν από τη λειτουργία των μονάδων τους. Περισσότερες από 250 μεσαίες και μεγάλες ξενοδοχειακές επιχειρήσεις είναι σήμερα πελάτες της εταιρείας.

Παρέχει ολοκληρωμένες ασφαλιστικές λύσεις, δηλαδή ένα σύστημα για την προστασία του ενεργητικού και των αποτελεσμάτων των ξενοδοχείων. Τα εξειδικευμένα στελέχη της εταιρείας αξιολογούν με λεπτομέρεια τους κινδύνους και προτείνουν τη βέλτιστη λύση για καθεμιά επιχείρηση χωριστά. Με τις ασφαλίσειες περιουσίας προστατεύονται τα περιουσιακά στοιχεία του ξενοδοχείου.

Με την ασφάλιση απώλειας κερδών προστατεύεται η ξενοδοχειακή επιχείρηση από τον κίνδυνο της μείωσης του κύκλου εργασιών της που έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των

μικτών κερδών της.

Οι εξειδικευμένες ασφαλίσεις ηλεκτρονικού εξοπλισμού και μηχανικών βλαβών και οι ασφαλίσεις χρημάτων και εμπιστοσύνης υπαλλήλων αφορούν ειδικούς κινδύνους των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων.

Με την ασφάλιση αστικής ευθύνης προστατεύεται η επιχείρηση από τον κίνδυνο να υποχρεωθεί να αποζημιώσει τρίτους και πελάτες.

- Ασφάλιση περιουσίας
- Ασφάλιση απώλειας κερδών
- Ασφάλιση ηλεκτρονικού εξοπλισμού και μηχανικών βλαβών
- Ασφαλίσεις χρημάτων και εμπιστοσύνης υπαλλήλων
- Ασφάλιση αστικής ευθύνης

2.5.1η ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ

Με βάση την ισχύουσα νομοθεσία οι ιδιοκτήτες Σκαφών Αναψυχής είναι υποχρεωμένοι να ασφαρίζονται για την Αστική τους Ευθύνη έναντι Τρίτων (Φ.Ε.Κ. 211/13.10.1999).

Με το ασφαλιστήριο μας της Αστικής Ευθύνης Σκαφών Αναψυχής καλύπτεται κάθε σκάφος αναψυχής (ανεξάρτητα από την αξία του) για τα πιο κάτω υποχρεωτικά όρια αποζημίωσης:

- Σωματικές βλάβες €300.000
- Υλικές Ζημίες €150.000
- Πρόκληση θαλάσσιας ρύπανσης €90.000

Επιπλέον καλύπτονται:

- Ιατρικά έξοδα των επιβαινόντων από ατύχημα μέχρι € 1.500 κατ' άτομο και μέχρι €15.000 συνολικά
- Η Αστική Ευθύνη των σκιέρ μέχρι €15.000

2.5.1θ ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Η EFG Ασφαλιστικές Υπηρεσίες παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες για όλους τους κλάδους ασφαλίσεων έχοντας τη δυνατότητα ασφαλιστικής τοποθέτησης εξειδικευμένων ασφαλιστικών αναγκών.

Το υψηλό επίπεδο των προσφερόμενων υπηρεσιών διασφαλίζεται από τα έμπειρα στελέχη της, την τεχνογνωσία αιχμής του ομίλου Eurobank, την υποδειγματική εξυπηρέτηση

των πελατών και την εξελιγμένη μηχανογραφική τεχνολογία που χρησιμοποιεί.
Προσφερόμενες Υπηρεσίες:

- Μελέτες διερεύνησης ασφαλιστικών αναγκών
- Σχεδιασμός ασφαλιστικού προγράμματος
- Αξιολόγηση προσφορών για την κάλυψη των ασφαλιστικών αναγκών
- Τοποθέτηση ασφαλιστικών καλύψεων
- Διαχείριση ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αποζημιώσεων
- Ανάλυση συμβουλευτικών έργων και εκτός Ελλάδας στην ευρύτερη περιοχή των Βαλκανίων.

2.6 ΔΟΜΗ EFG EUROLIFE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

2.6.1 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το διοικητικό συμβούλιο της EFG EUROLIFE διαφέρει ανάλογα με τον κλάδο ασφαλίσεων. Η EFG EUROLIFE χωρίζεται σε τρεις διαφορετικές ασφαλιστικές εταιρείες, στις EFG Eurolife A.E.A.Z, EFG Eurolife A.E.Γ.A. και EFG Ασφαλιστικές Υπηρεσίες A.E.M.A.

ΔΙΟΙΚΗΣΗ EFG EUROLIFE A.E.A.Z:

Διοικητικό Συμβούλιο:

Πρόεδρος: ΒΥΡΩΝ ΜΠΑΛΛΗΣ

Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος: ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΣΑΡΡΗΓΕΩΡΓΙΟΥ

Μέλη: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΤΣΟΛΑΚΗΣ, ΟΘΩΝ ΚΟΛΛΥΡΙΩΤΗΣ, ΓΕΩΡΓΙΟΣ-ΛΑΥΡΕΝΤΙΟΣ ΑΛΒΕΡΤΗΣ, ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΑΛΑΝΤΩΝΗΣ, ΜΙΧΑΗΛ ΒΛΑΣΤΑΡΑΚΗΣ

Διευθυντικά Στελέχη:

Γεν. Διευθυντής Ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας: ΗΛΙΑΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ

Γεν. Διευθυντής Πωλήσεων και Εκπαίδευσης: ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΕΛΕΝΔΑΣ

Γεν. Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών: ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ

Γεν. Διευθ/ντής Εργασιών Τεχνολογίας & Οργάνωσης: ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΣΕΡΕΣΙΩΤΗΣ

Οικονομικός Διευθυντής: ΧΡΗΣΤΟΣ ΤΖΟΥΒΕΛΕΚΗΣ

Δ/ντής Στρατηγικού Σχεδιασμού & MIS: ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΣΤΕΦΑΝΙΔΗΣ

Δ/ντρια Marketing: ΜΑΡΙΑ ΣΑΝΙΔΟΠΟΥΛΟΥ

Δ/ντής Ανάπτυξης Εργασιών Bancassurance: ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΓΙΟΚΑΡΗΣ

Διευθυντής Επενδύσεων: ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΕΚΑΣ

Δ/ντής Διεθνών Εργασιών: ΒΥΡΩΝ ΣΟΦΟΣ

Δ/ντρια Ανθρώπινου Δυναμικού: ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΛΕΜΟΝΙΔΟΥ

ΔΙΟΙΚΗΣΗ EFG EUROLIFE Α.Ε.Γ.Α:

Διοικητικό Συμβούλιο:

Πρόεδρος: ΒΥΡΩΝ ΜΠΑΛΛΗΣ

Αντιπρόεδρος: ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΣΑΡΡΗΓΕΩΡΓΙΟΥ

Μέλη: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΤΣΟΛΑΚΗΣ, ΟΘΩΝ ΚΟΛΛΥΡΙΩΤΗΣ,

ΓΕΩΡΓΙΟΣ-ΛΑΥΡΕΝΤΙΟΣ ΑΛΒΕΡΤΗΣ,

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΑΛΑΝΤΩΝΗΣ, ΜΙΧΑΗΛ ΒΛΑΣΤΑΡΑΚΗΣ

Διευθυντικά Στελέχη:

Γεν. Δ/ντής Πωλήσεων και Εκπαίδευσης: ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΕΛΕΝΔΑΣ

Γεν. Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών: ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ

Γεν. Διευθ/ντής Εργασιών Τεχνολογίας & Οργάνωσης: ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ
ΣΕΡΕΣΙΩΤΗΣ

Οικονομικός Διευθυντής: ΧΡΗΣΤΟΣ ΤΖΟΥΒΕΛΕΚΗΣ

Δ/ντής Στρατηγικού Σχεδιασμού & MIS: ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΣΤΕΦΑΝΙΔΗΣ

Δ/ντρια Marketing: ΜΑΡΙΑ ΣΑΝΙΔΟΠΟΥΛΟΥ

Δ/ντής Ανάπτυξης Εργασιών Bancassurance: ΣΤΕΦΑΝΟΣ ΓΙΟΚΑΡΗΣ

Διευθυντής Επενδύσεων: ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΕΚΑΣ

Δ/ντής Διεθνών Εργασιών: ΒΥΡΩΝ ΣΟΦΟΣ

Δ/ντρια Ανθρώπινου Δυναμικού: ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΛΕΜΟΝΙΔΟΥ

Εντεταλμένος Σύμβουλος Γενικών Ασφαλίσεων: ΙΩΑΝΝΗΣ ΛΙΝΟΣ

ΔΙΟΙΚΗΣΗ EFG ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ Α.Ε.Μ.Α. :

Διοικητικό Συμβούλιο:

Πρόεδρος: ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΣΑΡΡΗΓΕΩΡΓΙΟΥ

Αντιπρόεδρος: ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΕΛΕΝΔΑΣ

Διευθύνουσα Σύμβουλος: ΑΝΝΑ ΤΡΥΦΩΝ

Μέλη: ΒΥΡΩΝ ΜΠΑΛΛΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΡΙΝΟΣ, ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΠΕΡΤΣΟΣ,
ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΚΑΒΒΑΛΟΣ

Διευθυντικά Στελέχη:

Τεχνικός Δ/ντής: ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΤΡΑΠΕΖΟΝΤΑΣ

Δ/ντής Ανάπτυξης Εργασιών Ανεξάρτητων Δικτύων: ΜΙΧΑΗΛ ΛΕΟΥΣΗΣ

Δ/ντής Ασφαλίσεων Δικτύου Τραπεζικής Επιχειρήσεων: ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΨΑΡΡΑΚΟΣ

Προϊστάμενος Λογιστηρίου: ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΛΕΡΙΑΣ

2.6.2 ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

EFG EUROLIFE ASIGURARI GENERALE SA

Activa Insurance AAE

SC EFG EUROLIFE ASIGURARI DE VIATA

2.6.3 ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Προκειμένου να προσφέρει αυξανόμενη επενδυτική αξία προς τους μετόχους της, η EFG Eurolife ασφαλιστική ακολουθεί συγκεκριμένη αναπτυξιακή στρατηγική, οι οποία συνοψίζεται στα εξής:

- Έμφαση σε τομείς υψηλής κερδοφορίας και ανάπτυξης
- Παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας
- Πελατοκεντρική οργανωτική δομή
- Πλήρης αξιοποίηση εναλλακτικών δικτύων διάθεσης
- Επενδύσεις σε τεχνολογία
- Επαγγελματισμός και δυναμισμός της διοίκησης και του προσωπικού

INTERAMERIKAN

2.7 ΙΣΤΟΡΙΚΑ

1969 - Ίδρυση της INTERAMERICAN ως Ε.Π.Ε. από τους κ.κ. Δ. Κοντομηνά και Α. Ταμπουρά.

1971 - Μετατροπή της σε Ανώνυμη Εταιρεία

1974 - Δημιουργία της INTERAMERICAN ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

1988 - Είσοδος στο χώρο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, με την ίδρυση της INTERTRUST, η οποία αποτέλεσε την πρώτη ιδιωτική και μη τραπεζική εταιρεία διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων

1991-1993 - Ανάπτυξη των τομέων Άμεσης Βοήθειας και Πιστωτικών Καρτών με τη δημιουργία των εταιρειών INTERAMERICAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ, INTERAMERICAN ΟΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ και INTERAMERICAN CARDS

1996-1998 - Έναρξη παροχής ολοκληρωμένων δευτεροβάθμιων υπηρεσιών υγείας με την ίδρυση της ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ

1999 - Εισαγωγή της INTERAMERICAN στο Ελληνικό Χρηματιστήριο και δημιουργία της χρηματιστηριακής εταιρείας MEGATRUST

2000 - Έναρξη συνεργασίας με την πορτογαλική τράπεζα B.C.P. (Banco Comercial Portugues) και ίδρυση από κοινού της τράπεζας NOVABANK

2001 - Προσχώρηση της INTERAMERICAN στη EUREKO και παύση της διαπραγμάτευσης της μετοχής της στο Χ.Α.

2001-2003 - Περαιτέρω ανάπτυξη των νοσηλευτικών υπηρεσιών υγείας με δύο νέες κλινικές (την ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΠΑΙΔΩΝ και την ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ) και δημιουργία του σύγχρονου πολυϊατρείου MEDIFIRST για την πρωτοβάθμια φροντίδα υγείας

2004 - Μεταβίβαση της INTERTRUST από τη EUREKO στην EUROBANK και ανάληψη της διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων INTERAMERICAN από την EFG Α.Ε.Δ.Α.Κ. Τον Δεκέμβριο του ίδιου έτους, ανάληψη καθηκόντων Διευθύνοντος Συμβούλου του Ομίλου INTERAMERICAN από τον κ. Γ. Κώτσαλο.

2005 - Διαδοχή του Προέδρου του Ομίλου INTERAMERICAN κ. Δ. Κοντομηνά από τον κ. Adrian Hegarty

2006 - Δημιουργία direct insurance brand Anytime Insurance Online

2007 - Δημιουργία των εταιρειών INTERAMERICAN Finance και ANYRISK. Μεταβίβαση ποσοστού 75% της MEDICOM SYSTEMS στην EUREKO

2.8 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ

Τα προϊόντα του Ομίλου INTERAMERICAN καλύπτουν το πλήρες φάσμα των ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, προσφέροντας λύσεις που ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες ανάγκες των πελατών της εταιρείας.

Η εταιρεία χωρίζει τα προϊόντα και υπηρεσίες της σε τέσσερις κατηγορίες σύμφωνα με τις οποίες τα κατατάσσει:

- Για ιδιώτες
- Για επαγγελματίες/επιχειρήσεις
- Αμοιβαία Κεφάλαια
- Χρηματοδοτικές Λύσεις

2.8.1 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΙΔΙΩΤΕΣ

Τα προϊόντα της εταιρείας που αφορούν τους ιδιώτες είναι:

- ΖΩΗ
- ΥΓΕΙΑ
- ΣΥΝΤΑΞΗ
- ΠΑΙΔΙ
- ΕΠΕΝΔΥΣΗ-ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ
- ΕΙΣΟΔΗΜΑ
- ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ
- ΚΑΤΟΙΚΙΑ
 - **CLASSIC.** Προστασία από συνηθισμένες απειλές.
 - **EXTRA.** Προστασία από συνηθισμένες απειλές και κλοπή και προστασία αστικής ευθύνης του πελάτη σε τρίτους.
 - **TOTAL.** Πλήρης κάλυψη χωρίς περιορισμούς.
- ΣΚΑΦΟΣ
- ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Το ασφαλιστικό πρόγραμμα Travel Insurance της INTERAMERICAN καλύπτει με ολοκληρωμένο τρόπο κατά τη διάρκεια του ταξιδιού και παρέχει:

- a) Κάλυψη μέχρι 9.000€για την Προσωπική Αστική Ευθύνη του ταξιδιώτη
- b) Κεφάλαιο μέχρι 6.000€για απώλεια ζωής σε περίπτωση ατυχήματος
- c) Κεφάλαιο μέχρι 6.000€σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής ή Μερικής Ανικανότητας

συνέπεια ατυχήματος

- d) Ιατροφαρμακευτικές δαπάνες μέχρι 1.200€ σε περίπτωση ατυχήματος (εντός και εκτός νοσοκομείου)
- e) Κάλυψη εξόδων μέχρι 1.500€ για τον επαναπατρισμό του ταξιδιώτη, σε περίπτωση ατυχήματος
- f) Κάλυψη δαπανών μέχρι 3.000€ για τη μεταφορά σορού σε περίπτωση απώλειας ζωής
- g) Ποσό μέχρι 300€ σε περίπτωση ολικής απώλειας των αποσκευών του ταξιδιώτη. Σε περίπτωση κάλυψης όλης της οικογένειας το ποσό ανέρχεται σε 900€
- h) Κάλυψη των δαπανών μέχρι 100€ σε περίπτωση που οι αποσκευές του ταξιδιώτη καθυστερήσουν να παραδοθούν περισσότερο από 4 ώρες
- i) Κάλυψη των δαπανών μέχρι 100€ σε περίπτωση που η πτήση καθυστερήσει περισσότερο από 4 ώρες. Αν η καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη των 24 ωρών το ποσό ανέρχεται σε 450€

- **NOMIKH ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**

Μέσα από τα προγράμματα **Νομικής Προστασίας INTERAMERICAN** εξασφαλίζει κάλυψη δικαστικών ή εξώδικων δαπανών που απαιτούνται για να προστατεύσει τα έννομα συμφέροντά των πελατών. Επιπλέον, μπορεί να επιλέξει τον δικηγόρο του ελεύθερα ή να δωθεί το δικαίωμα στην εταιρία να ορίσει εκείνη δικηγόρο. Συγκεκριμένα, η INTERAMERICAN καλύπτει μέχρι το Ανώτατο Δικαστήριο ή Αρχές, το κόστος για:

- Τις αμοιβές του δικηγόρου της επιλογής του
- Τα δικαστικά έξοδα
- Τις αποζημιώσεις των μαρτύρων
- Τις αμοιβές δικαστικώνπραγματογνωμόνων
- Τα έξοδα δικαστικών επιμελητών
- Τις αναγκαίες προκαταβολές δικαστικών εξόδων
- Την επιδικασθείσα στον αντίδικο δικαστική δαπάνη

Επιπλέον, η INTERAMERICAN είναι η μόνη ασφαλιστική εταιρεία στην Ελλάδα, η οποία με τη Νομική Προστασία, παρέχει απεριόριστο όριο κάλυψης για τα παραπάνω έξοδα στην Ελλάδα και ορισμένο ποσό στην Ευρώπη, για επαγγελματίες και επιχειρήσεις, για την οικογένεια, για τον οδηγό και το αυτοκίνητο.

Τα παραπάνω συμφέροντα που καλύπτονται από τη Νομική Προστασία

INTERAMERICAN, περιλαμβάνονται σε τρία προγράμματα:

Νομική Προστασία Οχήματος και Οδηγού

1. Νομική Προστασία Αποζημιώσεων
2. Ποινική Νομική Προστασία
3. Νομική Προστασία για περιπτώσεις αφαίρεσης διπλώματος και πινακίδων
4. Νομική Προστασία Συμβάσεων

Νομική Προστασία Οικογένειας

1. Νομική Προστασία Αποζημιώσεων
2. Ποινική Νομική Προστασία
3. Νομική Προστασία για Εργατοϋπαλληλικές Διαφορές
4. Νομική Προστασία Συμβάσεων

Νομική Προστασία Επαγγελματιών και Επιχειρήσεων

1. Νομική Προστασία Αποζημιώσεων
 2. Ποινική Νομική Προστασία
 3. Νομική Προστασία για Εργατοϋπαλληλικές Διαφορές
 4. Νομική Προστασία Συμβάσεων
- ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Η INTERAMERICAN πρωτοστατεί στον κλάδο αυτό με μια σειρά προγραμμάτων και ασφαλιστικών πακέτων που συμβαδίζουν με τις σύγχρονες κοινωνικές και επιχειρηματικές απαιτήσεις. Είτε ο πελάτης ανήκει στην κατηγορία των ιδιωτών, των επιχειρηματιών, είτε σε κάποιον φορέα ή σύλλογο, θα μπορέσει επιλέγοντας το κατάλληλο πρόγραμμα να είναι ήσυχος ότι σε περίπτωση πρόκλησης ζημιάς σε κάποιον τρίτο, ο μηχανισμός εξυπηρέτησης της INTERAMERICAN με ταχύτατες διαδικασίες και άμεση αποζημίωση, θα είναι δίπλα του. Θα πρέπει βέβαια να σημειωθεί ότι οι σκόπιμες ενέργειες, αυτές δηλαδή που προέρχονται από δόλο, δεν είναι δυνατό να καλυφθούν, γι' αυτό το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αστικής ευθύνης αποζημιώνει σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές που θα προξενηθούν σε τρίτους από πράξη ή παράλειψή του και είναι απόρροια αμέλειας.

- ΑΜΕΣΗ ΒΟΗΘΕΙΑ

Το πρόγραμμα αυτό παρέχει ολοκληρωμένες υπηρεσίες και καλύπτει περιπτώσεις εκτάκτων και επειγόντων περιστατικών σε περίπτωση ατυχήματος ή αιφνίδιας ασθένειας. Θέτει στη διάθεση των ασφαλισμένων σύγχρονα μέσα μεταφοράς (ασθενοφόρα, ελικόπτερα και αεροπλάνα) για την ασφαλή και υπεύθυνη υγειονομική μεταφορά τους. Συνεργάζεται με

εξειδικευμένους έμπειρους ιατρούς. Είναι στελεχωμένη με άρτια εκπαιδευμένο διοικητικό και νοσηλευτικό προσωπικό. Δίνεται και ως ατομική αλλά και ως ομαδική κάλυψη. Επίσης καλύπτει Υγειονομική μεταφορά του παθόντος, Παροχή συμβουλών και οδηγιών από τους συνεργάτες ιατρούς, Επαναπατρισμό των μη παθόντων μελών της οικογένειας, Κάλυψη τμήματος των εξόδων νοσοκομειακής περίθαλψης στο εξωτερικό, Εισιτήριο πρόωρης επιστροφής και επαναμετάβασης στον τόπο του ταξιδιού, Εισιτήριο στενού συγγενούς για επίσκεψη στον τόπο νοσηλείας, Φροντίδα ανήλικων παιδιών, Επαναπατρισμό σορού.

2.8.2 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ/ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

2.8.2α ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Η **Ομαδική Ασφάλιση** αποτελεί ένα από τα ισχυρότερα μέσα που έχει στη διάθεσή της κάθε επιχείρηση, για να τους προσδώσει πραγματική αξία. Σημαντικές απαιτήσεις των εργαζομένων, όπως η πρόσβαση σε ποιοτική υγειονομική περίθαλψη, η συνεχής ροή εισοδήματος προς την οικογένεια(εάν από ασθένεια ή ατύχημα δεν μπορούν να εργασθούν), μια ικανοποιητική σύνταξη στην τρίτη ηλικία, κατά τεκμήριο δεν ικανοποιούνται απόλυτα από τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης. Αποτελεί, λοιπόν, κρίσιμη επιλογή και προτεραιότητα της επιχείρησης να τους παρέχει την πρόσθετη ασφάλεια που αναζητούν, κάθε στιγμή στη ζωή και στην εργασία τους.

2.8.2β ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Το ασφαλιστικό πρόγραμμα **Μεγασφάλεια Επιχειρήσεων** απευθύνεται κατά κύριο λόγο σε επιχειρήσεις οι οποίες ασχολούνται με την παροχή υπηρεσιών, το εμπόριο, τη μικρή μεταποιητική ή /και παραγωγική δραστηριότητα. Αφορά αποκλειστικά τη λεγόμενη μικρομεσαία επαγγελματική δραστηριότητα και ως εκ τούτου περιλαμβάνει επιχειρήσεις των οποίων τα συνολικά ασφαλιζόμενα κεφάλαια δεν ξεπερνούν το ποσό των €1.000.000.

Το ασφαλιστικό πρόγραμμα «ΜΕΓΑΣΦΑΛΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» περιλαμβάνει μια ευρεία γκάμα ασφαλιστικών καλύψεων εξασφαλίζοντας τη μικρομεσαία επιχείρηση ανταποδοτικά με αμεσότητα και συνέπεια. Οι καλύψεις αυτές παρέχονται είτε με τη μορφή πακέτων είτε με τη μορφή μεμονωμένων καλύψεων. Βασική προϋπόθεση λειτουργίας της ασφάλισης αποτελεί η βασική επιλογή του ασφαλιστικού πακέτου πυρκαγιάς. Πέραν αυτού όλες οι υπόλοιπες ασφαλιστικές καλύψεις – ασφαλιστικά πακέτα παρέχονται κατ' επιλογή. Οι υπόλοιπες επιλογές που έχει ο πελάτης είναι τα πακέτα Πολιτικών Κινδύνων, Νερών και Μεμονωμένες Καλύψεις

2.8.2γ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ

Η ασφαλής και έγκαιρη μεταφορά των εμπορευμάτων είναι πολύ σημαντική για να λειτουργεί αποτελεσματικά στο σύνολό της η επιχείρηση. Επειδή, όμως, πολύ συχνά η διαδικασία αυτή παρουσιάζει προβλήματα που οφείλονται σε αστάθμητους παράγοντες, είναι εξίσου σημαντικό να έχει προνοηθεί η προστασία από τέτοιες περιπτώσεις.

Η INTERAMERICAN αναγνωρίζοντας αυτό το ενδεχόμενο, εξασφαλίζει απέναντι σε προβλήματα που μπορεί να οφείλονται στη συσκευασία, τη φόρτωση ή την εκφόρτωση, τις κλιματολογικές συνθήκες. Για την εξασφάλιση των συμφερόντων της επιχείρησής, η INTERAMERICAN δημιούργησε ένα παγκόσμιο δίκτυο εξυπηρέτησης, ώστε με ταχύτατες διαδικασίες να εκτελούνται - σε περίπτωση ζημιάς - οι διεθνείς διακανονισμοί, που απαιτούν χρονοβόρες και δαπανηρές διαδικασίες. Τα ασφαλιστικά προγράμματα της INTERAMERICAN βασίζονται σε συγκεκριμένους ειδικούς όρους (ρήτρες), οι οποίες έχουν θεσμοθετηθεί από το Ινστιτούτο Ασφαλιστών Λονδίνου και χρησιμοποιούνται από όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα και από τις περισσότερες ασφαλιστικές αγορές στον κόσμο.

2.8.2δ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Οι Τεχνικές Ασφαλίσεις είναι ένας τομέας ταχύτατα αναπτυσσόμενος δεδομένου ότι οι καλύψεις του αφορούν στην υψηλή τεχνολογία που ραγδαία μπαίνει στη ζωή μας (ασφάλιση ηλεκτρονικού εξοπλισμού), τον μηχανολογικό εξοπλισμό που υπάρχει σε όλα τα εργοστάσια (ασφάλιση μηχανολογικού εξοπλισμού) και κυρίως τα κάθε λογής έργα, που γίνονται και θα γίνονται (ασφάλιση εργολαβίας και συναρμολόγησης). Τα ασφαλιστήρια αυτά, είναι ίσως ό,τι πιο σύγχρονο υπάρχει στην ασφάλιση. Παρέχουν πλήρη ασφαλιστική κάλυψη από οποιονδήποτε κίνδυνο, με μοναδικές εξαιρέσεις εκείνες που ρητά αναφέρονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο και που ουσιαστικά είναι κίνδυνοι που δεν είναι ασφαλιστικά καλύψιμοι (π.χ. πόλεμος). Οι τεχνικές ασφαλίσεις χωρίζονται σε 4 πακέτα, στις Ασφαλίσεις Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού, στην Ασφάλιση Τεχνικών Έργων, στο Ασφαλιστικό Πρόγραμμα ΚΤΙΣΜΑ και στη Ασφάλιση Μηχανικών Βλαβών.

2.8.2ε ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ

Σε κάθε επιχείρηση η προστασία του υπαλληλικού προσωπικού έχει καθοριστική σημασία. Ο Κλάδος ασφάλισης Πληρωμάτων Πλοίων της INTERAMERICAN με τα προγράμματά του καλύπτει με ομαδική ασφάλεια την Αστική Ευθύνη που έχει ο Πλοιοκτήτης απέναντι στα πληρώματα που εργάζονται κάτω από μια ειδικότητα στα

διάφορα πλοία των Ναυτιλιακών Εταιριών, όπου προσλαμβάνονται. Θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι η ασφάλιση πληρωμάτων διαφέρει από τον Κλάδο Ομαδικών Ασφαλίσεων στο εξής: στις Ομαδικές Ασφαλίσεις, ο εργοδότης δεν ασφαλίζει την Αστική του Ευθύνη, αλλά επιλέγει και προσφέρει στο προσωπικό της εταιρίας του ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που λειτουργεί επιπλέον της κάλυψης κάποιου κοινωνικού ταμείου (π.χ. ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, κ.λ.π.).

Η σημασία της ασφάλισης πληρωμάτων πλοίων της INTERAMERICAN έγκειται στο γεγονός ότι δεν υπάρχει ταμείο κοινωνικής ασφάλισης που να αναλαμβάνει αμέσως την παροχή προστασίας στο ναυτικό. Το Ν.Α.Τ. είναι ταμείο συνταξιοδοτικό, ενώ ο «ΟΙΚΟΣ ΤΟΥ ΝΑΥΤΟΥ» αναλαμβάνει την περίθαλψη του ναυτικού, αφού έχουν εξαντληθεί τα ανώτατα όρια δικής του ευθύνης (ως πλοιοκτήτη), που είναι και ο μόνος υπεύθυνος για την περίθαλψη του ναυτικού.

Οι συνήθεις καλύψεις που παρέχονται από τα ασφαλιστικά προγράμματα σε περίπτωση ατυχήματος ή ασθενείας του μέλους του πληρώματος, είναι για θάνατο από ατύχημα, μόνιμη μερική ή μόνιμη ολική ανικανότητα, θάνατο από ασθένεια, πρόσκαιρη ολική ανικανότητα, νοσοκομειακή και εξω-νοσοκομειακή περίθαλψη, εισιτήρια επαναπατρισμού παθόντος και αντικαταστάτου, κάλυψη κατά την αποστολή πληρωμάτων στο πλοίο, έξοδα ταφής και μεταφορά σορού.

2.8.2στ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Το πρόγραμμα αυτό καλύπτει ζημιές που μπορεί να προξηνηθούν σε τρίτους από την επαγγελματική δραστηριότητα. Οι κατηγορίες επαγγελματιών που περιλαμβάνονται στα προγράμματα αυτά είναι οι γιατροί και οι φαρμακοποιοί, οι πολιτικοί μηχανικοί και αρχιτέκτονες, φοροτεχνικοί-λογιστές, δικηγόροι, διαμεσολαβούντες και οι Tour Operators.

2.8.2η ΑΛΛΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Η INTERAMERICAN παρέχει πλήθος άλλων ειδικών ασφαλίσεων, όπως:

- Κατά Παντός Κινδύνου Συναρμολόγησης
- Κατά Παντός Κινδύνου Μηχανολογικού Εξοπλισμού Εργολάβου
- Μηχανικών Βλαβών
- Απώλειας Κερδών συνέπεια Μηχανικής Βλάβης
- Αλλοίωσης εμπορευμάτων συνέπεια Μηχανικής Βλάβης
- Ασφαλίσεις Γενικών Ατυχημάτων
- Ασφαλίσεις Χρηματικών Απωλειών
- Ασφάλιση Μεταφοράς Χρημάτων

- Ασφάλιση Εμπιστοσύνης Υπαλλήλων
- Ασφάλιση Κλοπής κατόπιν διαρρήξεως ή/και ληστείας περιεχομένου χρηματοκιβωτίου – Ληστείας ταμείου
- Ασφάλιση κλοπής διαρρήξεως ή/και κλοπής περιεχομένου χρηματοκιβωτίου
- Ασφάλιση ληστείας ταμείου
- Ασφάλιση Ακύρωσης εκδηλώσεων / συνεδρίων / θεατρικών παραστάσεων
- Ασφάλιση Θραύσης υαλοπινάκων

2.8.3 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

2.8.3α ΤΙΜΕΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Είναι η καθημερινή αποτίμηση των αμοιβαίων κεφαλαίων της INTERAMERICAN σε ευρώ.

2.8.3β ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΙΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

Τα Αμοιβαία Κεφαλαία Διαχείρισης Διαθεσίμων INTERAMERICAN είναι ιδανικά εάν ο πελάτης επιθυμεί να πραγματοποιήσει επενδύσεις χαμηλού ρίσκου ή βραχυπρόθεσμου ορίζοντα και να αξιοποιήσει τα κατά περιόδους υψηλά επιτόκια των αγορών χρήματος, αποφεύγοντας ταυτόχρονα τις διακυμάνσεις των τιμών των Ομολόγων και των Μετοχών.

2.8.3γ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα Ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια INTERAMERICAN είναι η πιο κατάλληλη επιλογή εάν επιθυμεί ο πελάτης πρωτίστως να προστατεύσει το κεφάλαιό του και να εξασφαλίσει ένα σταθερό εισόδημα και δευτερευόντως να πραγματοποιήσει κεφαλαιακά κέρδη. Επιπλέον, είναι εξαιρετικά αποτελεσματικά στην περίπτωση που θέλει να μειώσει το συνολικό αναλαμβανόμενο επενδυτικό κίνδυνο, μέσα από την ευρεία διασπορά του κεφαλαίου (Δημιουργία ενός χαρτοφυλακίου Ομολογιακών και Μετοχικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων).

2.8.3δ ΜΙΚΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια INTERAMERICAN αποτελούν την πιο αποδοτική επιλογή εάν επιθυμεί ο πελάτης να επενδύσει με μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα και να αξιοποιήσει ευκαιρίες κερδών, οι οποίες παρουσιάζονται στις αγορές μετοχών και ομολόγων, ενώ ταυτόχρονα είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν μεσαίου επιπέδου επενδυτικό κίνδυνο. Είναι εξίσου κατάλληλα εάν επιθυμούν να επιτύχουν ικανοποιητική διασπορά για την επένδυσή με μία μόνο τοποθέτηση.

2.8.3ε ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια INTERAMERICAN αποτελούν το ιδανικό μέσο επένδυσης στο χώρο των μετοχών. Είναι κατάλληλα για όσους θέλουν να επενδύσουν με μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, να μεγιστοποιήσουν την απόδοση των χρημάτων τους και να αναλάβουν αντίστοιχα υψηλό επενδυτικό κίνδυνο.

2.8.3στ FUNDS OF FUNDS

Τα Funds of Funds είναι Αμοιβαία Κεφάλαια, τα οποία επενδύουν το ενεργητικό τους σε μερίδια άλλων Αμοιβαίων Κεφαλαίων της ίδιας ή διαφορετικής εταιρείας διαχείρισης. Στην Ελλάδα, τα πρώτα Funds of Funds ξεκίνησαν το β' εξάμηνο του 2005 και δραστηριοποιούνται 38 Funds of Funds με συνολικό ενεργητικό πάνω από €500 εκ. Ανάλογα με τη σύστασή τους διακρίνονται σε 3 κατηγορίες: Ομολογιακά, Μικτά και Μετοχικά. Βασικό τους πλεονέκτημα είναι η ευρύτατη διασπορά αλλά και η ενεργητική διαχείριση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων στα οποία επενδύουν.

2.8.4 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ

Οι οικονομικές ανάγκες είναι πολλές και συνεχώς αυξάνονται. Ο αποτελεσματικός οικονομικός προγραμματισμός προϋποθέτει πολλές φορές την επαρκή και συμφέρουσα χρηματοδότησή τους. Τώρα η INTERAMERICAN, με τη νέα εταιρεία του Ομίλου, την INTERAMERICAN FINANCE, είναι σε θέση να προσφέρει υψηλού επιπέδου υπηρεσίες και στον τομέα της διαμεσολάβησης των δανείων.

Η INTERAMERICAN FINANCE διαμεσολαβεί στις τράπεζες και προωθεί στους πελάτες της ένα ευρύ φάσμα επιλεγμένων τραπεζικών προϊόντων. Διαθέτοντας βαθιά γνώση της αγοράς, η INTERAMERICAN FINANCE θα αναζητήσει και να προτείνει τη χρηματοδότηση που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες και τις προσδοκίες των πελατών της.

2.9 ΔΟΜΗ INTERAMΕΡΙΚΑΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

2.9.1 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΟΜΙΛΟΥ: Adrian Hegarty

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: Γιώργος Κώτσαλος

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ: John O' Dwyer

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ: Constantino Mousinho

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ & ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ: Γιώργος Μαυρέλης

2.9.2 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Οι άνθρωποι του Ομίλου INTERAMERICAN στην Ελλάδα:

- 952 εργαζόμενοι στις Ασφαλιστικές Εταιρείες
- 397 εργαζόμενοι στις Υπηρεσίες Βοήθειας
- 214 εργαζόμενοι στις Υπηρεσίες Υγείας
- 2.460 Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι
- 82 Συντονιστές Ασφαλιστικών Συμβούλων

Η παρουσία του Ομίλου INTERAMERICAN στην Ελλάδα:

- 3 Διοικητικά κέντρα στην Αθήνα
- 2 Περιφερειακά κέντρα διοίκησης (στη Β. και τη ΝΔ Ελλάδα)
- 128 Γραφεία Πωλήσεων

2.9.3 ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Στον τομέα της εκπαίδευσης η INTERAMERICAN έχει υιοθετήσει πολιτική ανάπτυξης και επαγγελματικής αναβάθμισης του ανθρώπινου δυναμικού της εξασφαλίζοντας με συνέπεια τη συνεχή εργασιακή του κατάρτιση.

Η εκπαιδευτική δραστηριότητα θεωρείται και είναι σημαντική διαχρονική διαδικασία, ενθαρρύνεται και υποστηρίζεται οικονομικά από την εταιρεία ως μέσο εμπλουτισμού του γνωστικού υπόβαθρου των εργαζομένων, με στόχο την ποιοτική διαχείριση των αρμοδιοτήτων τους, αλλά και ως εργαλείο ανάπτυξης νέων εργασιακών δεξιοτήτων που συμβάλλουν στο να ανταποκρίνονται με επιτυχία στις προκλήσεις και απαιτήσεις ενός σύγχρονου επαγγελματικού περιβάλλοντος, διατηρώντας, έτσι, το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της εταιρείας στην αγορά.

Η αποδοτικότητα, η παραγωγικότητα και η υψηλή ποιότητα στις υπηρεσίες που παρέχουν οι εργαζόμενοι, αποτελούν τους ακρογωνιαίους λίθους στην υλοποίηση των στόχων της INTERAMERICAN. Για την επίτευξη όλων των παραπάνω απαιτείται και ένα ανάλογο υψηλό επίπεδο κατάρτισης αλλά και η ικανότητα του ανθρώπινου δυναμικού να θέτει σε εφαρμογή τις γνώσεις και τις κατάλληλες μεθόδους στην εκτέλεση της καθημερινής πρακτικής της εργασίας.

2.9.4 ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΟΜΙΛΟΥ INTERAMERIKAN

- INTERAMERIKAN ΥΓΕΙΑΣ
- INTERAMERIKAN ΖΩΗΣ
- INTERAMERIKAN ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
- INTERAMERIKAN ΟΔΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ
- INTERAMERIKAN FINANCE
- MEDIFIRST
- MEGATRUST ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ
- MENTΩΡ

2.9.5 ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Η INTERAMERICAN ανήκει σήμερα στην EUREKO, έναν από τους κορυφαίους και ισχυρότερους χρηματοοικονομικούς Ομίλους της Ευρώπης. Η σχέση αυτή καταξιώνει την INTERAMERICAN διεθνώς, ενισχύει τα ανταγωνιστικά της πλεονεκτήματα και θέτει τα θεμέλια μιας νέας εποχής, με σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης και προσφοράς στους ασφαλισμένους της.

Η INTERAMERICAN με την ένταξή της στο Όμιλο της Eureka έχει θέσει σαν στόχους:

- Την ενδυνάμωση της θέσης της στην ελληνική αγορά
- Να επιταχύνει την ανάπτυξή της και να υποστηρίξει τη διεξόδου της EUREKO στη Νοτιοανατολική Ευρώπη
- Να εμπλουτίσει την τεχνογνωσία της, έχοντας πρόσβαση στις πιο προηγμένες και αποτελεσματικές πρακτικές του ασφαλιστικού χώρου διεθνώς
- Να ενισχύσει τα κεφάλαιά της και να εξασφαλίσει ένα ακόμα καλύτερο αύριο στους πελάτες της.

ING (INTERNATIONALE NEDERLANDEN GROUP) ΕΛΛΑΔΟΣ

2.10 ΙΣΤΟΡΙΚΑ ING

Ο Όμιλος ING (Internationale Nederlanden Group) είναι ένας παγκόσμιος χρηματοοικονομικός οργανισμός Ολλανδικής καταγωγής ο οποίος προσφέρει τραπεζικές, επενδυτικές, ασφαλιστικές, και συνταξιοδοτικές υπηρεσίες σε πάνω από 85 εκατομμύρια ιδιώτες, μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις και οργανισμούς σε πάνω από 40 χώρες.

Η δημιουργία της ING, ξεκίνησε όταν η Nationale-Nederlanden άρχισε να αναζητά έναν εταίρο για συγχώνευση στα τέλη της δεκαετίας 1980. Η απελευθέρωση στις αρχές της δεκαετίας του 1990 της πολιτικής που μέχρι τότε διαχώριζε τις τραπεζικές από τις ασφαλιστικές δραστηριότητες άνοιξε το δρόμο για την τραπεζοασφαλιστική συγχώνευση. Παρόλο που ο Ολλανδικός Όμιλος NMB Postbank ήταν μικρότερος από τη Nationale-Nederlanden, ήταν ο πιο κατάλληλος εταίρος λόγω των δραστηριοτήτων της λιανικής πώλησης και λόγω των πολυάριθμων επαφών του. Η NN προσελκύνθηκε από τη διανομή ευκαιριών της τράπεζας και η τράπεζα αναζητούσε κεφάλαιο για διεθνή επέκταση. Οι δύο εταιρίες συγχωνεύτηκαν το 1991 με την επωνυμία Όμιλος Internationale Nederlanden, ή Όμιλος ING εν συντομία. Αποτέλεσε την πρώτη μεγάλη συγχώνευση παγκοσμίως μεταξύ μιας ασφαλιστικής εταιρίας και μιας τράπεζας.

Στην Ελλάδα ο Όμιλος ING άρχισε να δραστηριοποιείται από το 1980. Σήμερα συγκαταλέγεται στους πιο ισχυρούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς στην Ελληνική επικράτεια διαθέτοντας ένα ευρύ φάσμα υποκαταστημάτων και γραφείων σε όλη τη χώρα, καθώς επίσης και ένα από τα μεγαλύτερα δίκτυα Χρηματοοικονομικών Συμβούλων.

2.11 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ING

Τα προϊόντα και υπηρεσίες της ING χωρίζονται σε ατομικά και ομαδικά προϊόντα. Ατομικά προϊόντα είναι οι Ασφάλειες ζωής, Σύνταξη και Αποταμίευση, Συμπληρωματικές καλύψεις, Ασφάλιση και Επένδυση, Αυτοκίνητο-Σπίτι-Επιχείρηση, Αμοιβαία Κεφάλαια, Bancassurance, Τραπεζικά και ING Μεσιτική, ενώ στα ομαδικά προϊόντα το Employee Benefits.

2.11.1 ΑΤΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

2.11.1α ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ

Ο πελάτης της ING έχει να επιλέξει ανάμεσα σε δύο πακέτα ασφαλειών ζωής, την Απλή Ασφάλιση Ζωής και την Ισόβια Ασφάλιση Ζωής.

Η **Απλή ασφάλιση Ζωής** παρέχει το ασφαλισμένο κεφάλαιο στους δικαιούχους, σε περίπτωση απώλειας της ζωής του ασφαλισμένου μέσα στο προκαθορισμένο χρονικό διάστημα ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του. Το ασφαλισμένο κεφάλαιο είναι καθορισμένο και εγγυημένο από την έναρξη ισχύος του ασφαλιστηρίου. Η **Ισόβια ασφάλιση Ζωής** αποτελεί κάλυψη που προσφέρει ασφάλιση σε όλη τη διάρκεια ζωής του ασφαλισμένου. Αυτό σημαίνει ότι η εταιρία θα καταβάλλει το ασφαλισμένο κεφάλαιο στους δικαιούχους όταν ο ασφαλισμένος φύγει από τη ζωή, οποιαδήποτε χρονική στιγμή συμβεί αυτό.

2.11.1β ΣΥΝΤΑΞΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ

Το πρόγραμμα Σύνταξης που προσφέρει η εταιρεία είναι το "**Βιβλιάριο Σύνταξης ING**". Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται σε όσους προτιμούν τη σταθερότητα και ενδιαφέρονται να κάνουν μία ώριμη κίνηση για την εξασφάλιση της δικής τους μελλοντικής «σύνταξης-αποταμίευσης», καθώς και των αγαπημένων τους προσώπων, ενώ επιπλέον επιλέγουν να καθορίσουν από την αρχή το ύψος της Εγγυημένης Μηνιαίας Σύνταξης που επιθυμούν να λάβουν.

Το «**Βιβλιάριο Σπουδών ING**» είναι το νέο αποταμιευτικό πρόγραμμα της ING το οποίο απευθύνεται σε όσους γονείς προτιμούν τη σιγουριά και τη σταθερότητα ενώ παράλληλα επιθυμούν να γνωρίζουν από τη σύναψη κιάλας του ασφαλιστηρίου τη μελλοντική απόδοση των χρημάτων που συνολικά θα καταβάλλουν, έχοντας έτσι τη δυνατότητα να προγραμματίσουν εγκαίρως τον τρόπο κάλυψης των δαπανών, (σπουδών, επαγγελματικής αποκατάστασης) που θα προκύψουν κατά την ενηλικίωση των παιδιών τους.

Ένα πολύ σημαντικό χαρακτηριστικό των προγραμμάτων αυτών, είναι η προστασία της επένδυσης από τον πληθωρισμό καθώς προσφέρεται η επιλογή ετήσιας αναπροσαρμογής των ασφαλιστρών κατά 3%, με αντίστοιχη προσαρμογή του κεφαλαίου που θα εισπραχθεί στη λήξη.

2.11.1γ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Ο Όμιλος ING δίνει τη δυνατότητα να επιλέξει ο πελάτης μέσα από μία μεγάλη γκάμα συμπληρωματικών καλύψεων, οι οποίες στοχεύουν στην καλύτερη δυνατή προστασία

από τον κίνδυνο ατυχήματος, ανικανότητας, ασθένειας, απώλειας εισοδήματος, χειρουργικής επέμβασης και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, λαμβάνοντας πάντα υπόψη παράγοντες όπως η ηλικία του, το επάγγελμά του κ.λ.π. Οι καλύψεις αυτές, χωρίζονται σε καλύψεις υγείας και άλλες καλύψεις. Οι πρώτες χωρίζονται σε ING MEDISYSTEM, All About You, All About You Junior και άλλες συμπληρωματικές καλύψεις υγείας όπως Σοβαρές Ασθένειες και Ατυχήματα καθώς και Ιατροφαρμακευτικά Έξοδα Ατυχήματος.

2.11.1δ ΑΣΦΑΛΙΣΗ-ΕΠΕΝΔΥΣΗ

Η ING μέσω των προγραμμάτων Unit Linked φροντίζει για την οικονομική προστασία, τόσο του πελάτη όσο και των αγαπημένων του, για το παρόν και το μέλλον. Τα προγράμματα Unit Linked χωρίζονται σε **Unica**, **Selecta** και σε **Optima Plus**. Αυτά είναι προγράμματα ενιαίας καταβολής ασφαλιστρού. Συνδυάζουν Πρόσκαιρη Ασφάλεια Ζωής και Επένδυση σε Αμοιβαία Κεφάλαια της ING που ο ασφαλισμένος επιλέγει. Προσφέρουν ταυτόχρονα προστασία για την οικογένεια, οικονομικό σχεδιασμό και επιδίωξη υψηλών αποδόσεων για τις ήδη υπάρχουσες αποταμιεύσεις του.

2.11.1ε ING ΜΕΣΙΤΙΚΗ

Η ING Μεσιτική προσφέρει ένα ευρύτατο φάσμα ασφαλιστικών λύσεων τόσο για ιδιώτες, όσο και για επιχειρήσεις / επαγγελματίες. Τα διαθέσιμα προϊόντα-υπηρεσίες ανά κατηγορία είναι:

Για Ιδιώτες

Η ING Μεσιτική προσφέρει προϊόντα ικανά να καλύψουν το σύνολο των προσωπικών και οικογενειακών ασφαλιστικών αναγκών όπως Αυτοκίνητο, Κατοικία, Έργα Τέχνης, Σκάφη Αναψυχής, Προσωπικό Ατύχημα-Ταξιδιωτική Ασφάλιση, Προσωπική & Οικογενειακή Αστική Ευθύνη και Νομική Προστασία.

Για επιχειρήσεις / επαγγελματίες

Η ING Μεσιτική παρέχει μια πλήρη γκάμα εξειδικευμένων ασφαλιστικών προϊόντων τα οποία απευθύνονται σε επιχειρήσεις και ασφαλίζουν κάθε κίνδυνο που την αφορά όπως Περιουσία, Ευθύνες του επαγγελματία ή της εταιρείας σε τρίτους, κάλυψη Χρημάτων, Μεταφορές, Τεχνικές Ασφαλίσεις, Πλοία – Αεροσκάφη, Στόλοι οχημάτων, Ομαδικό Προσωπικό Ατύχημα – Ταξιδιωτική Ασφάλιση, Πιστώσεις και Νομική Προστασία.

2.11.2 ΟΜΑΔΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Ο κλάδος Employee Benefits της ING περιλαμβάνει μία σειρά προϊόντων τα οποία μπορεί να επιλέξει ο εργοδότης για να ασφαλίσει το προσωπικό του. Τα προγράμματα

χωρίζονται σε τρεις κατηγορίες, στο Αποταμιευτικό-Συνταξιοδοτικό, σε εξειδικευμένα Ομαδικά Προγράμματα και σε Τυποποιημένα Προγράμματα.

Τα **Τυποποιημένα Προγράμματα** χωρίζονται σε **LION Κάλυψη Προσωπικού**, **LION Σχολική Κάλυψη** και **LION Αθλητική Κάλυψη**. Αυτά τα πακέτα προορίζονται για μικρομεσαίες επιχειρήσεις, αθλητικές ακαδημίες και σχολεία.

Επίσης τον Οκτώβριο του 2009 μετά από συμφωνία συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Πίστης ΑΕΓΑ με την ING Ελλάδος, προβλέπεται ότι το δίκτυο πωλήσεων της ING Ελλάδος θα προωθεί το νοσοκομειακό πρόγραμμα Megacare 100 της Ευρωπαϊκής Πίστης. Με τη συγκεκριμένη συνεργασία η Ευρωπαϊκή Πίστη προσβλέπει σε σημαντική αύξηση του κύκλου εργασιών και της κερδοφορίας της.

2.12 ΔΟΜΗ ING ΕΛΛΑΔΟΣ

2.12.1 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Bram Boon: Πρόεδρος της Διοικητικής Επιτροπής

Christoffel Van Riet: Chief Operations Officer

Σοφία Ρατσιάτου: Γενική Διευθύντρια Πωλήσεων & Marketing

Jonathan Hughes: Chief Financial Officer

Σταύρος Κωνσταντάς: Chief Bancassurance Officer

Μιχαήλ Κουντούρης: Γενικός Διευθυντής Νομικής Υπηρεσίας

2.12.2 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Στην Ελλάδα υπάρχουν 22 υποκαταστήματα και 28 γραφεία της ING, απασχολώντας 522 υπαλλήλους ως διοικητικό προσωπικό και 1590 ασφαλιστικούς συμβούλους.

2.12.3 ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ ING

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

Η περιοχή της Κεντρικής Ευρώπης σημειώνει συνεχή και αυξανόμενη ανάπτυξη, που σε συνδυασμό με το χαμηλό ποσοστό διείσδυσης των ασφαλειών Ζωής και τα ευνοϊκά δημογραφικά στοιχεία αποτελεί μια αγορά με έντονη δυναμική ανάπτυξης στους τομείς των ασφαλειών ζωής και των συνταξιοδοτικών υπηρεσιών.

ΣΤΟΧΟΙ

Ο Όμιλος ING στόχο του έχει να παρέχει ασφαλιστικές και συνταξιοδοτικές υπηρεσίες και προϊόντα στους πελάτες του, ανταποκρινόμενος πάντα στις ανάγκες τους, προσφέροντας υπηρεσίες άριστης ποιότητας, ευκολία στις συναλλαγές και ανταγωνιστικές τιμές. Ο στόχος αυτός του Ομίλου εκφράζεται μέσα από τον καθορισμό της αποστολής του, να θέσει τα πρότυπα στην άρτια υποστήριξη των πελατών για τη διαχείριση του οικονομικού τους μέλλοντος.

ALLIANZ ΕΛΛΑΔΟΣ

2.13 ΙΣΤΟΡΙΚΑ

Η ALLIANZ ιδρύθηκε το 1890 στο Μόναχο αλλά είχε ως έδρα το Βερολίνο. Ιδρυτές της εταιρείας ήταν οι Carl Thieme και Wilhem Finck και αρχικά ασχολείτο μόνο με ασφάλειες Μεταφορών και Ατυχημάτων. Το 1923 επεκτείνεται στον κλάδο ασφαλειών ζωής. Από το 1973, η εταιρεία συγκαταλέγεται μέσα στις 10 καλύτερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις του κόσμου. Το 2001 αγοράζει την Dresnder Bank, επιχειρώντας να επεκτείνει τις δραστηριότητές της και στον τραπεζικό κλάδο. Παρόλα αυτά, το 2008, πωλεί την Dresnder Bank στην Commerzbank και λίγο αργότερα δημιουργεί την Allianz Bank. Το 2006, γίνεται μέλος της Societa Europaea (SE) η οποία έχει δικό της νομικό πλαίσιο το οποίο επιτρέπει στις εταιρείες που έχουν συσταθεί σε διάφορα κράτη μέλη να συγχωνεύονται, να συστήνουν εταιρεία χαρτοφυλακίου (holding) ή κοινή θυγατρική αποφεύγοντας τα νομικά και πρακτικά εμπόδια που προκύπτουν από διαφορετικές έννομες τάξεις. Αυτό το νομικό πλαίσιο προβλέπει επίσης την οργάνωση της ανάμειξης των εργαζομένων στην ευρωπαϊκή εταιρεία, αναγνωρίζοντας τη θέση τους και το ρόλο τους στην επιχείρηση.

Η ALLIANZ Ελλάδος ιδρύθηκε το 1991 με έδρα την Αθήνα και προσφέρει πακέτα για όλων των ειδών ασφάλισης. Το 2008 βρήκε την Allianz Ελλάδος να εξυπηρετεί περισσότερους από 240.000 ασφαλισμένους με συμβόλαια Ζωής και Υγείας και 120.000 κατόχους συμβολαίων περιουσίας.

2.13.1 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ALLIANZ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Allianz προσφέρει προϊόντα για προσωπικές και επαγγελματικές λύσεις. Οι προσωπικές λύσεις χωρίζονται σε προστασίας, υγείας, σύνταξη-αποταμίευση, αμοιβαία κεφάλαια, μετακίνηση, κατοικία και χρηματοδότηση. Οι επαγγελματικές λύσεις χωρίζονται σε ανθρώπινο δυναμικό, επιχείρηση, μετακίνηση, αστική ευθύνη και ειδικές ασφαλίσσεις.

2.13.1.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ

2.13.1.1α ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

ΖΩΗ

Οι ασφάλειες ζωής που παρέχει η εταιρεία είναι οι **απλές ασφάλειες ζωής, οι ισόβιες, τα προσωπικά ατυχήματα και η προστασία ασφαλίστρου**. Επίσης προσφέρονται άλλα δύο προγράμματα, το **All Family Income** που σκοπό έχει την διασφάλιση του μηνιαίου

εισοδήματος στην οικογένεια, σε περίπτωση αποβίωσης του πελάτη και το **All Loan** που εξασφαλίζει την πληρωμή του υπολοίπου κεφαλαίου δανείου, που εξοφλείται με τοκοχρεωλυτικές δόσεις, διασφαλίζοντας το επίπεδο ζωής της οικογένειάς του πελάτη, εάν αυτός αποβιώσει. Το All Loan είναι σχεδιασμένο αποκλειστικά για δανειολήπτες προκειμένου να εξασφαλίσει τους δικούς του ανθρώπους από απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή του δανείου του.

ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΤΥΧΗΜΑ

Οι ασφάλειες ανικανότητας και ατυχημάτων χωρίζονται σε ασφάλειες Μόνιμης Ανικανότητας, Σύνταξη Ανικανότητας, Ανικανότητας από ατύχημα, Απώλεια Εισοδήματος, Ιατροφαρμακευτικές Δαπάνες και Προστασία Ασφαλίστρου.

Μόνιμη Ολική Ανικανότητα θεωρείται η Ανικανότητα που έχει προέλθει από ασθένεια ή ατύχημα και που εμποδίζει τελείως να εξασκήσει το επάγγελμα του ή να ασχοληθεί με οποιοδήποτε άλλο επάγγελμα, ανάλογο με την εκπαίδευσή, τις ειδικές γνώσεις ή την πείρα του πελάτη. Η Allianz με το πρόγραμμα Μόνιμης Ανικανότητας εξασφαλίζει ένα κεφάλαιο κάλυψης για αντιμετώπιση της ανικανότητας του πελάτη.

Το πρόγραμμα **Σύνταξης Ανικανότητας** προσφέρει η Allianz σε περίπτωση που προκύψει Μόνιμη και Ολική Ανικανότητα για εργασία, μετά από κάποιο ατύχημα ή ασθένεια, με τη μορφή τριμηνιαίου εισοδήματος, για όσο διάστημα έχει επιλέξει να ασφαλιστεί ο ενδιαφερόμενος.

Η Allianz σε περίπτωση που προκύψει Μόνιμη Ολική ή Μερική Αναπηρία, μετά από κάποιο ατύχημα, με το πρόγραμμα **Ανικανότητα από ατύχημα**, προσφέρει το κεφάλαιο κάλυψης ή ποσοστό του κεφαλαίου κάλυψης που αντιστοιχεί στο βαθμό της αναπηρίας, καλύπτοντας έτσι τις σημαντικές επιπτώσεις που μπορεί να έχει ένα σοβαρό ατύχημα στην προσωπική και οικογενειακή ζωή του ασφαλιζομένου.

Με το πρόγραμμα **Απώλειας Εισοδήματος**, η Allianz, σε περίπτωση που δεν μπορεί ο πελάτης να ασκήσει προσωρινά τα επαγγελματικά του καθήκοντα, προσφέρει ένα μηνιαίο εισόδημα, καλύπτοντας έτσι το οικονομικό αντίκτυπο που επιφέρει στον οικογενειακό προγραμματισμό η ανικανότητα για εργασία.

Με το πρόγραμμα **Ιατροφαρμακευτικές δαπάνες**, η εταιρεία καλύπτει τον πελάτη για ατυχήματα εντός και εκτός νοσοκομείου και καλύπτει τα έξοδα για αμοιβή εξειδικευμένου ιατρού, φάρμακα, ακτινολογικές εξετάσεις, διαγνωστικές εξετάσεις, απλούς επιδέσμους, γύψο και νάρθηκες.

Η Allianz αναλαμβάνει την υποχρέωση να εξασφαλίσει την πλήρη ισχύ και την ομαλή συνέχιση τόσο των δικών τους συμβολαίων όσο και των συμβολαίων που έχει επιλέξει ο πελάτης για την οικογένειά του και είναι συμβαλλόμενος, σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητάς του για εργασία με το πρόγραμμα **Προστασίας Ασφαλιστρου**.

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Τα προϊόντα που προσφέρει η εταιρεία στην κατηγορία αυτή, αφορούν οικογενειάρχες-ιδιώτες, διαχειριστές πολυκατοικίας, ιδιοκτητών κατοικίδιων και τέλος το πρόγραμμα **Executive** που σχεδιάστηκε ειδικά για αυτούς που λόγω της θέσης ή της οικονομικής τους κατάστασης μπορούν να αποτελέσουν "στόχο" υπέρογκων απαιτήσεων, ένα ασφαλιστικό προϊόν με διευρυμένα όρια Αστικής Ευθύνης τόσο για την κάλυψή του σαν οδηγό του αυτοκινήτου του, όσο και για την προσωπική του Αστική Ευθύνη. Στο executive περιλαμβάνεται επιπλέον και η κάλυψη του προσωπικού ατυχήματος, η οποία εγγυάται αποζημίωση σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ανικανότητας εξαιτίας ατυχήματος.

2.13.1.1β ΥΓΕΙΑΣ

ΣΥΣΤΗΜΑ ΥΓΕΙΑΣ

Η Allianz δημιούργησε ένα ολοκληρωμένο σύστημα υγείας, το **All Iasis** που παρέχει ελεύθερη επιλογή σε ότι αφορά το σημαντικότερο αγαθό της ζωής, την υγεία. Το All Iasis καλύπτει όλες τις ανάγκες του πελάτη στον τομέα της υγείας και το κυριότερο, αυτός επιλέγει το νοσηλευτικό ίδρυμα, εντός ή εκτός Ελλάδος, το ποσοστό κάλυψης των εξόδων νοσηλείας με 100% ή 80% συμμετοχή της Allian και τη θέση νοσηλείας (L, A, B, Γ)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΟΧΩΝ

<u>ΠΑΡΟΧΕΣ</u>	<u>ΟΡΙΑ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ €</u>
ΕΞΟΔΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ
ΕΞΟΔΑ ΧΕΙΡΟΥΡΓΟΥ(ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΡΥΤΗΤΑ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ)	ΑΠΟ 374 ΕΩΣ 6.800
ΕΞΟΔΑ ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΥ(ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΡΥΤΗΤΑ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ)	ΑΠΟ 102 ΕΩΣ 1.020
ΕΞΟΔΑ ΘΕΡΑΠΟΝΤΟΣ ΙΑΤΡΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ
ΕΞΟΔΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ

ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ/ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ	
"ΠΡΟ" ΚΑΙ "ΜΕΤΑ" ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΑ ΕΞΟΔΑ	ΑΠΟ 575 ΕΩΣ 2.200
ΕΞΟΔΑ ΝΟΣΟΚΟΜΑΣ ΣΤΟ ΣΠΙΤΙ	
ΑΝΑ ΜΕΡΑ ΑΝΑΡΩΣΕΩΣ	ΑΠΟ 60 ΕΩΣ 200
ΑΝΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΑΠΟ 3.150 ΕΩΣ 11.500
ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ	ΑΠΟ 20 ΕΩΣ 55
ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ	ΑΠΟ 85 ΕΩΣ 250
ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΟΚΕΤΟΥ(ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΟΛΥΠΛΟΚΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΤΟΚΕΤΟΥ)	ΑΠΟ 425 ΕΩΣ 1.780
ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ	ΤΟ 50% ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΧΕΙΡΟΥΡΓΟΥ/ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΥ
ΝΟΣΗΛΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΑΠΟ 103.000 ΕΩΣ 450.000
ΕΠΕΙΓΟΥΣΑ ΙΑΤΡΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΝΑΙ

ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ

Η Allianz προσφέρει 4 επιλογές για την νοσοκομειακή περίθαλψη και φροντίδα του ασφαλιζομένου. Αυτές είναι οι Top Medical, All Major Hospital, Basic Care και All Med.

Το **Top Medical** είναι ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα Υγείας που προσφέρεται από την εταιρεία και καλύπτει σύμφωνα με τις επιλογές του πελάτη σε ισόβια βάση, όποια ανάγκη νοσοκομειακής περίθαλψης προκύψει. Μέσω αυτού του προγράμματος υγείας, ο πελάτης μπορεί να επιλέξει, το νοσηλευτικό ίδρυμα, εντός ή εκτός Ελλάδος, το ποσοστό κάλυψης των εξόδων νοσηλείας με 100% ή 80% συμμετοχή της Allianz (Σημειώνεται ότι στην περίπτωση που επιλεγεί το πρόγραμμα κάλυψης 80% και στην αποζημίωση συμμετέχει ο ασφαλιστικός φορέας του πελάτη -π.χ. ΙΚΑ, ΓΕΒΕ, κ.α.-, τότε η Allianz καλύπτει το 100% των εξόδων που δεν κάλυψε ο ασφαλιστικός του φορέας) και τη θέση νοσηλείας (Lux, A,B,Γ).

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΑΡΟΧΩΝ

<u>ΠΑΡΟΧΕΣ</u>	<u>ΟΡΙΑ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ €</u>
ΕΞΟΔΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ
ΕΞΟΔΑ ΧΕΙΡΟΥΡΓΟΥ Η' ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΥ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ
ΕΞΟΔΑ ΘΕΡΑΠΟΝΤΟΣ ΙΑΤΡΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ
ΕΞΟΔΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ
"ΠΡΟ" ΚΑΙ "ΜΕΤΑ" ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΑ ΕΞΟΔΑ	ΑΠΟ 575 ΕΩΣ 2.200
ΕΞΟΔΑ ΝΟΣΟΚΟΜΑΣ ΣΤΟ ΣΠΙΤΙ	
ΑΝΑ ΜΕΡΑ ΑΝΑΡΡΩΣΕΩΣ	ΑΠΟ 60 ΕΩΣ 190
ΑΝΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΑΠΟ 3.500 ΕΩΣ 11.000
ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ	ΑΠΟ 20 ΕΩΣ 55
ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ(ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΟΛΥΠΛΟΚΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ)	ΑΠΟ 260 ΕΩΣ 1.800
ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΟΚΕΤΟΥ(ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΟΛΥΠΛΟΚΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ)	ΑΠΟ 425 ΕΩΣ 1.420
ΝΟΣΗΛΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΑΠΟ 85.000 ΕΩΣ 450.000
ΕΠΕΙΓΟΥΣΑ ΙΑΤΡΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΝΑΙ

Άλλο πρόγραμμα Υγείας που προσφέρεται από την Allianz Ελλάδος είναι το **All Major Hospital** το οποίο προσφέρει απεριόριστη νοσοκομειακή κάλυψη σε Ελλάδα και εξωτερικό. Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να επιλέξει το νοσηλευτικό ίδρυμα, εντός ή εκτός Ελλάδος, το ποσοστό κάλυψης των εξόδων νοσηλείας με 100% ή 80% συμμετοχή της Allianz και τη θέση νοσηλείας (L, A, B, Γ)

Το πρόγραμμα **Basic Care** απευθύνεται σε άτομα που διαθέτουν ήδη κάλυψη νοσοκομειακών δαπανών, μέσω ενός ομαδικού ή ατομικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου, με σχετικά περιορισμένο ανώτατο όριο και επιθυμούν να επεκτείνουν την κάλυψή τους ενώ

παράλληλα αναζητούν ένα πιο εκλογικευμένο ασφαλιστικό κόστος. Το πρόγραμμα προσφέρει δύο επιλογές εκπιπόμενου ποσού ανά νοσηλεία (4.500 € και 9.000 €), ψηλά κεφάλαια κάλυψης στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό (250.000 €/ νοσηλεία), 100% κάλυψη Νοσοκομειακών Εξόδων για νοσηλεία μέχρι και σε Α΄ Θέση, αμοιβές Θεραπόντων Ιατρών, αμοιβές Χειρουργών και Αναισθησιολόγων, χειρουργικές επεμβάσεις – Χημειοθεραπείες – Ακτινοθεραπείες χωρίς διανυκτέρευση.

Το **All Med** είναι ένα πρόγραμμα περίθαλψης που απευθύνεται σε αυτούς που θέλουν με χαμηλό κόστος να έχουν ιατρική κάλυψη. Το πρόγραμμα προσφέρει 5 ειδών αποζημιώσεις:

- Για κάθε ημέρα νοσηλείας σε Δημόσιο ή Ιδιωτικό ίδρυμα της Ελλάδας ή του Εξωτερικού, προσαυξημένη μέχρι και 30% τις πρώτες ημέρες νοσηλείας με στόχο την κάλυψη των πρόσθετων εξόδων που συνδέονται με εργαστηριακές και διαγνωστικές εξετάσεις. Η αποζημίωση που προσφέρει η εταιρεία ενισχύεται σε περίπτωση που χρειαστεί να νοσηλευτεί ο πελάτης στις ΗΠΑ ή στον Καναδά καθώς επίσης και σε Μονάδα Εντατικής Θεραπείας.
- Χειρουργού/Αναισθησιολόγου ανάλογη της βαρύτητας της Χειρουργικής επέμβασης ακόμα και εάν δε χρειαστεί τελικά να νοσηλευτεί.
- Ανάρρωσης ανάλογη των ημερών νοσηλείας και της βαρύτητας της Χειρουργικής Επέμβαση που πιθανόν να υποβληθεί.
- Τοκετού ανάλογη του είδους του τοκετού και του ασφαλιστικού έτους ισχύος της κάλυψης η οποία ενισχύεται μετά το 3ο ασφαλιστικό έτος.
- Σημαντικών χειρουργικών επεμβάσεων ανάλογη των καλυπτόμενων κατηγοριών (ενδεικτικά μεταμόσχευση κύριου οργάνου, εγχείρηση καρδιάς κ.α.) ανεξάρτητη των υπολοίπων παροχών του προγράμματός του πελάτη.

ΠΡΩΤΟΒΑΘΜΙΑ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ

Τα προγράμματα της εταιρείας που αφορούν την πρωτοβάθμια περίθαλψη είναι οι Διαγνωστικές Εξετάσεις, All SOS και Ιατροφαρμακευτικές Δαπάνες.

Το πρόγραμμα **Διαγνωστικών Εξετάσεων** παρέχει τη δυνατότητα να πραγματοποιηθούν Διαγνωστικές Εξετάσεις σε συμβεβλημένα με την Allianz διαγνωστικά κέντρα. Ανάμεσα στα τρία ολοκληρωμένα προγράμματα διαγνωστικών εξετάσεων, επιλέγοντας ο πελάτης μικρή ή μηδενική συμμετοχή στο κόστος:

- 80% συμμετοχή της Allianz για τα έξοδα των διαγνωστικών εξετάσεων

- 100% κάλυψη της Allianz για τα έξοδα των διαγνωστικών εξετάσεων
- 100% κάλυψη της Allianz με επιπλέον δυνατότητα ενός ετησίου check-up

Με το πρόγραμμα **All SOS** σε περίπτωση που συμβεί επείγον περιστατικό υγείας η Mondial Assistance, χρησιμοποιώντας το καταλληλότερο μέσο μεταφοράς (αεροπλάνο, ελικόπτερο ή ασθενοφόρο), φροντίζει για την άμεση μεταφορά σε νοσοκομείο.

Και τέλος, με το πρόγραμμα **Ιατροφαρμακευτικές Δαπάνες**, η Allianz σε περίπτωση ατυχήματος εντός ή εκτός νοσοκομείου καλύπτει αμοιβή εξειδικευμένου ιατρού, φάρμακα, ακτινολογικές εξετάσεις, διαγνωστικές εξετάσεις, απλούς επιδέσμους, γύψο, νάρθηκες.

ΕΠΙΔΟΜΑΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ

Οι επιδοματικές παροχές χωρίζονται σε 3 πακέτα προγραμμάτων. Στα **Επιδόματα Νοσηλείας και Χειρουργού**, στις **Σοβαρές Ασθένειες** και **All Care Gold and Silver**.

Το πρόγραμμα **Επιδόματα Νοσηλείας και Χειρουργού** είναι ειδικά σχεδιασμένο να καλύπτει τις ανάγκες του πελάτη, σε περίπτωση που νοσηλευτεί σε οποιοδήποτε νοσοκομείο της Ελλάδας και του Εξωτερικού και δεν επιθυμεί να αποζημιωθεί προσκομίζοντας τις πρωτότυπες αποδείξεις για τις δαπάνες νοσηλείας του. Προσκομίζοντας μόνο το εξιτήριο, το ιατρικό ιστορικό της νοσηλείας του και το είδος της τυχόν χειρουργικής επέμβασης που υποβλήθηκε του παρέχεται:

- Ημερήσιο Επίδομα Νοσηλείας
- Ημερήσιο Χειρουργικό Επίδομα
- Επίδομα Ανάρρωσης
- Σε περίπτωση νοσηλείας του σε χώρες της ΕΟΚ, καταβάλλεται το ημερήσιο επίδομα νοσηλείας που έχει επιλέξει αυξημένο κατά 50% ενώ σε χώρες της ΗΠΑ ή Καναδά κατά 100%
- Σε περίπτωση νοσηλείας του σε Μονάδα Εντατικής Θεραπείας το ημερήσιο επίδομα νοσηλείας 2πλασιάζεται για τις ημέρες που βρίσκεται σε αυτή.

Με το πρόγραμμα **Σοβαρές Ασθένειες** ένα σημαντικό κεφάλαιο κάλυψης καταβάλλεται στον πελάτη αν έχει μια από τις σοβαρότερες ασθένειες όπως: Καρδιακή προσβολή, Στεφανιαία νόσο, Εγκεφαλικό επεισόδιο, Καρκίνος, Νεφρική ανεπάρκεια, Μεταμόσχευση κύριου οργάνου λόγω ασθένειας, Μόνιμη παράλυση λόγω ασθένειας, Ακρωτηριασμός άκρου λόγω ασθένειας, Κίρρωση ήπατος, Τύφλωση, Κώφωση, Καλοήθης όγκος εγκεφάλου ή νωτιαίου μυελού

Το **All Care Gold & Silver** εξασφαλίζει ένα μηνιαίο εισόδημα στην περίπτωση που

κάποια στιγμή στη ζωή του ο πελάτης δεν είναι σε θέση να αυτοεξυπηρετηθεί. Η εταιρεία θεωρεί ότι για να πάρει το ποσό ο πελάτης θα πρέπει να είναι ανίκανος να πραγματοποιήσει μόνος του τουλάχιστον 3 από τις παρακάτω καθημερινές δραστηριότητες:

- Πλένεται
- Φοράει τα ρούχα του
- Χρησιμοποιεί την τουαλέτα
- Ξαπλώνει ή να σηκώνεται από το κρεβάτι του
- Κινείται (βαδίζει), τουλάχιστον μέσα στο σπίτι του.

Με το All Care Gold ο πελάτης εξασφαλίζει το μηνιαίο εισόδημα εφ'όρου ζωής ενώ με το All Care Silver εξασφαλίζει το μηνιαίο εισόδημα για 10 χρόνια.

2.13.1.1γ ΣΥΝΤΑΞΗ – ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ

Τα προϊόντα του προγράμματος αυτού είναι οι Συνταξιοδοτικές Λύσεις και οι Αποταμιευτικές λύσεις.

ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ

Τα προγράμματα συνταξιοδοτικών λύσεων της Allianz είναι το All Pension, All Pension Capital και το My Pension.

Με τα ασφαλιστρα που καταβάλλει ο πελάτης για το πρόγραμμα **All Pension** αγοράζονται Μεριδία Αμοιβαίων Κεφαλαίων που πιστώνονται στον ατομικό Λογαριασμό Μεριδίων του. Ο Λογαριασμός Μεριδίων αποτελεί το επενδυτικό σκέλος του προγράμματος All Pension. Με την έναρξη της συνταξιοδότησης, η Allianz καταβάλλει την Αξία των Μεριδίων που θα έχουν συσσωρευτεί μέχρι εκείνη τη χρονική στιγμή στον ατομικό Λογαριασμό του πελάτη, με όποιον από τους παρακάτω τρόπους αυτός επιλέξει:

- Με τη μορφή ενός Εφάπαξ ποσού
- Σε τμηματικές δόσεις (προκαθορισμένες και μη)
- Με τη μορφή Ισόβιας Μηνιαίας Σύνταξης που μπορεί μάλιστα και να μεταβιβάζεται σε άλλο άτομο (π.χ. σύζυγο) μετά την αποβίωση του συνταξιοδοτούμενου – ασφαλισμένου
- Συνδυασμό των ανωτέρω (Εφάπαξ και Σύνταξη)

Η επένδυση του εφάπαξ καθαρού ασφαλιστρου στο πρόγραμμα **All Pension Capital** είναι 100%, προσφέροντάς έτσι τη μέγιστη δυνατή αξιοποίηση των αποταμιεύσεων σε μακροπρόθεσμη βάση. Στη λήξη, η εμπιστοσύνη του πελάτη ανταμείβεται με ένα επιπλέον, της αξίας του Λογαριασμού Μεριδίων, εφάπαξ ποσό ενώ η ρευστοποίηση των μεριδίων γίνεται, όποτε ζητηθεί, με την καθαρή τους τιμή. Η εξασφάλιση των Συνταξιοδοτικών του

παροχών επιτυγχάνεται μέσα από τη δυναμική επένδυση του All Pension Capital παρέχοντάς ευελιξία στον τρόπο καταβολής της μέσα από τις παρακάτω μορφές:

- Ισόβια Μηνιαία Σύνταξη
- Ισόβια Μηνιαία Σύνταξη με εγγυημένη διάρκεια καταβολής
- Ισόβια Σύνταξη μεταβιβαζόμενη σε άλλο πρόσωπο σε περίπτωση απώλειας ζωής του συνταξιοδοτούμενου - ασφαλισμένου

Στο **My Pension** με τα ασφαλιστρα που καταβάλλει κάθε χρόνο ο πελάτης για το συνταξιοδοτικό του πρόγραμμα δημιουργούνται τα Μαθηματικά Αποθέματα του συμβολαίου του με ελάχιστη εγγυημένη απόδοση των χρημάτων του 2,5% (τεχνικό επιτόκιο). Παράλληλα το πρόγραμμα παρέχει τη δυνατότητα συμμετοχής στην υπεραπόδοση των μαθηματικών αποθεμάτων.

2.13.1.1δ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ

Τα προϊόντα που προσφέρει η εταιρεία για αποταμιευτικές λύσεις είναι το All Protection, Allma Unit Linked, All Kid, Μικτή Ασφάλιση Ζωής, Απλή Ασφάλιση Ζωής και Επιβίωση.

Το **All Protection** είναι ένα επενδυτικό πρόγραμμα Ζωής τύπου Unit Linked με ταυτόχρονη εγγύηση ελάχιστης απόδοσης των επενδύομένων χρημάτων 2,5%. Προσφέρεται σε όλες τις ηλικίες (παιδιά ή ενήλικες) και για διάρκειες ασφαλίσεως από 10 μέχρι και 25 χρόνια. Η επένδυση των χρημάτων γίνεται εξ ολοκλήρου μέσω του Allianz Ομολογιών Εσωτερικού, ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου της Allianz A.E.Δ.Α.Κ., με μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα. Το Allianz Ομολογιών Εσωτερικού επενδύει τουλάχιστον το 90% του ενεργητικού του κυρίως σε μεσομακροπρόθεσμους τίτλους σταθερού εισοδήματος εσωτερικού και το υπόλοιπο σε επιλεγμένες μετοχές, μια και απευθύνεται σε συντηρητικούς επενδυτές που δεν επιθυμούν τον επενδυτικό κίνδυνο. Παράλληλα το All Protection διατηρεί όλα τα πλεονεκτήματα των υπόλοιπων προγραμμάτων τύπου Unit Linked.

Ειδικά για τους Ασφαλιζόμενους με το All Protection ισχύουν οι παρακάτω ευνοϊκές ρυθμίσεις:

- Η Τιμή Διάθεσης Μεριδίου ισούται με την καθαρή Τιμή Μεριδίου, δηλαδή δεν υπάρχει επιβάρυνση για την αγορά Μεριδίων
- Η Τιμή Εξαγοράς Μεριδίου ισούται με το 0,9975 της Καθαρής Τιμής Μεριδίου, δηλαδή υπάρχει μια προσυμφωνημένη και ταυτόχρονα ελάχιστη δυνατή επιβάρυνση για τη ρευστοποίηση Μεριδίων

Το **All Protection**, ως έντονα επενδυτικό πρόγραμμα, απαιτεί ένα ελάχιστο ετήσιο ασφάλιστρο, που αρχίζει από τα 300 € για τις περισσότερες ηλικίες και διάρκειες και αυξάνει προοδευτικά για τις μεγάλες ηλικίες και τις μικρές διάρκειες. Το ασφάλιστρο αυτό οφείλει να αναπροσαρμόζεται ετησίως, με ελάχιστη τιμή αναπροσαρμογής το 3% και μέγιστη το 10%. Τα πλεονεκτήματα του All Protection αποκαλύπτονται πλήρως όταν το ετήσιο ασφάλιστρο είναι μεγαλύτερο από 500 €

Η οικογένεια **Allma** αποτελείται από 5 προγράμματα τύπου Unit Linked, που διακρίνονται μεταξύ τους ως προς το βαθμό ισορροπίας μεταξύ του ασφαλιστικού και του αποταμιευτικού σκέλους, που είναι και τα κύρια συστατικά τους.

Επιλέγοντας ένα πρόγραμμα Allma Unit Linked ο πελάτης αξιοποιεί τις αποταμιεύσεις, επενδύοντας σε ένα ειδικά διαμορφωμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, το Μικτό Εσωτερικού Unit Linked της Allianz ΑΕΔΑΚ, με μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, συνδυάζοντας υψηλές αποδόσεις αλλά και ασφαλιστική προστασία από την πρώτη στιγμή.

Το **Allma 1** και το **Allma 1-30%** χαρακτηρίζονται ως προγράμματα με «ιδανική» ισορροπία μεταξύ της αποταμίευσης και της ασφαλίσεως ζωής, μια και συνδέονται με ένα σημαντικό «κεφάλαιο κάλυψης» ανά μονάδα ασφάλιστρου, δηλαδή ένα ειδικό προσυμφωνηθέν ποσό που θα καταβάλλει η Allianz στους δικαιούχους που έχει ορίσει ο πελάτης σε περίπτωση που λείπει από τη ζωή, εάν αυτό συμβεί πριν από τη λήξη του προγράμματος.

Το **Allma 4** χαρακτηρίζεται ως το πλέον «επενδυτικό» και οριακά «ασφαλιστικό» πρόγραμμα, δηλαδή με μικρό «κεφάλαιο κάλυψης».

Το **Allma 5** χαρακτηρίζεται ως το αμέσως επόμενο του Allma 4, πλέον «επενδυτικό» και οριακά «ασφαλιστικό» πρόγραμμα. Ο ασφαλιστικός του χαρακτήρας αυξάνει ικανοποιητικά μετά τα πρώτα χρόνια ασφαλίσεως του πελάτη. Το κοινό χαρακτηριστικό αυτών των παραπάνω προγραμμάτων είναι ότι προσφέρεται και για τα παιδιά.

Το **Allma 3** χαρακτηρίζεται ως λιγότερο «ασφαλιστικό» και περισσότερο «επενδυτικό» από τα προηγούμενα. Το πρόγραμμα αυτό προσφέρεται αποκλειστικά σε ενηλίκους.

Το **All Kid** είναι αποταμιευτικό πρόγραμμα τύπου Unit Linked αποκλειστικά για παιδιά. Απευθύνεται σε γονείς που επιθυμούν να επενδύσουν στο μέλλον των παιδιών τους.

Η **Μικτή Ασφάλιση Ζωής** είναι ένα πρόγραμμα που συνδυάζει ιδανικά την προστασία και την επένδυση αναλαμβάνοντας να καταβάλλει το εγγυημένο κεφάλαιο

κάλυψης στην οικογένειά του πελάτη, εάν αυτός λείπει από τη ζωή, ή σε αυτόν τη χρονική στιγμή που αυτός έχει επιλέξει. Το επενδυτικό σκέλος του προγράμματος λειτουργεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο επιτυγχάνοντας έτσι τη μέγιστη δυνατή απόδοση των χρημάτων του, με στόχο να εξασφαλίσει την οικονομική του ενίσχυση, προσφέροντας το εγγυημένο κεφάλαιο κάλυψης καθώς και τα μερίσματα που έχουν προκύψει από τη συμμετοχή του στην υπεραπόδοση των επενδύμενων μαθηματικών αποθεμάτων, τη χρονική στιγμή που αυτός έχει επιλέξει. Μετά την πάροδο των τριών πρώτων ασφαλιστικών του ετών παρέχεται το δικαίωμα:

- εξαγοράς, εάν βρεθεί σε κάποια δύσκολη στιγμή
- ελευθεροποίησης, δηλαδή τη διακοπή περαιτέρω καταβολής ασφαλίστρου και την αντίστοιχη διαμόρφωση μειωμένου ασφαλισμένου κεφαλαίου κάλυψης
- δανείου, εάν προκύψει τέτοια ανάγκη

Η **Επιβίωση** είναι κατ'εξοχήν ασφαλιστικό πρόγραμμα αποταμιευτικού χαρακτήρα που παρέχει την εγγύηση ενός κεφαλαίου, τη χρονική στιγμή που ο πελάτης έχει επιλέξει. Σε περίπτωση που λείπει από τη ζωή επιστρέφονται τα καταβληθέντα μέχρι εκείνη τη χρονική στιγμή, ασφάλιστρα στους αγαπημένους του, καθώς και τα μερίσματα που έχουν προκύψει από τη συμμετοχή του στην υπεραπόδοση των επενδύμενων μαθηματικών αποθεμάτων. Έτσι καλύπτει ανάγκες πληρωμής φόρου κληρονομιάς, τακτικών ή έκτακτων υποχρεώσεων αλλά και εξασφάλισης της συνέχισης των σπουδών των παιδιών του.

Στα προγράμματα Μικτής - Απλής Ασφάλισης Ζωής και Επιβίωσης, ο πελάτης μπορεί να επιλέξει το ύψος κεφαλαίου κάλυψης και τη διάρκεια ασφάλισης.

2.13.1.1ε ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα προγράμματα Αμοιβαίων Κεφαλαίων χωρίζονται στα Allianz A.E.Δ.A.K. και Allianz Global Investors.

ALLIANZ A.E.Δ.A.K.

Τα προϊόντα αυτού του προγράμματος είναι επτά: Allianz A/K Βραχυπροθέσμων Επενδύσεων, Allianz A/K Ομολογιών Εσωτερικού, Allianz A/K Μικτό Εσωτερικού, Allianz A/K Μικτό Εσωτερικού U/L, Allianz A/K Μετοχών Εσωτερικού, Allianz A/K Επιθετικής Στρατηγικής και Allianz A/K EMEA Μετοχών Εξωτερικού.

Το **Allianz A/K Βραχυπροθέσμων Επενδύσεων** επενδύει κυρίως σε χρηματοοικονομικά προϊόντα όπως καταθέσεις διάρκειας έως ένα χρόνο, swap και άλλα. Παράλληλα τμήμα του ενεργητικού του επενδύεται σε κρατικά ομόλογα και ομόλογα

εταιριών με υψηλή πιστοληπτική ικανότητα.

Το **Allianz Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ομολογιών Εσωτερικού** επενδύει κυρίως σε ελληνικά κρατικά ομόλογα και τμήμα του ενεργητικού του δύναται να επενδυθεί σε ομόλογα εταιριών με υψηλή πιστοληπτική ικανότητα.

Το **Allianz Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μικτό Εσωτερικού** επενδύει κυρίως σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και σε επιλεγμένες μετοχές εταιριών που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Το **Allianz Αμοιβαίο Κεφάλαιο Unit Linked Μικτό Εσωτερικού** επενδύει κυρίως σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και σε επιλεγμένες μετοχές εταιριών που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Το **Allianz Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μετοχών Εσωτερικού** επενδύει κυρίως σε επιλεγμένες εταιρίες υψηλής κεφαλαιοποίησης, οι μετοχές των οποίων διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Το **Allianz Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιθετικής Στρατηγικής Μετοχών Εσωτερικού** επενδύει κυρίως σε επιλεγμένες εταιρείες μεγάλης και μεσαίας κεφαλαιοποίησης, οι μετοχές των οποίων διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Το **Allianz Αμοιβαίο Κεφάλαιο EMEA Μετοχών Εξωτερικού** επενδύει κυρίως σε επιλεγμένες εταιρίες που διαπραγματεύονται σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια αναδυόμενων χωρών.

ALLIANZ GLOBAL INVESTORS

Η Allianz ΑΕΔΑΚ αντιπροσωπεύει στη χώρα μας τα Αμοιβαία Κεφάλαια της Allianz Global Investors και πιο συγκεκριμένα το Α/Κ τύπου umbrella Allianz Global Investors Fund και το Α/Κ εξασφάλισης αρχικού κεφαλαίου Allianz RCM Euro Protect Dynamic III. Τα προϊόντα χωρίζονται σε Μετοχικά, Ομολογιακά και Εξασφάλισης Αρχικού Κεφαλαίου.

ΜΕΤΟΧΙΚΑ

Το **Allianz RCM Global Equity (EUR/USD)** επενδύει κυρίως σε επιλεγμένες εταιρίες μεγάλη κεφαλαιοποίησης που διαπραγματεύονται σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια σε όλο τον κόσμο. Στόχος του Αμοιβαίου είναι η επίτευξη κέρδους στο κεφάλαιο.

Το **Allianz RCM BRIC Equity** επενδύει κυρίως σε παγκόσμιες αναδυόμενες αγορές μετοχών εστιάζοντας περισσότερο στη Βραζιλία, τη Ρωσία, την Ινδία και την Κίνα. Στόχος του Αμοιβαίου είναι η μακροπρόθεσμη αύξηση του κεφαλαίου.

Το **Allianz RCM Global Sustainability (EUR/USD)** επενδύει κυρίως σε επιλεγμένες εταιρίες μεγάλης κεφαλαιοποίησης που αποσκοπούν στη δημιουργία οικονομικής αξίας με ευαισθησία παράλληλα σε θέματα κοινωνικής ευθύνης, περιβάλλοντος και οικολογίας.

Το **Allianz RCM Euroland Equity Growth** επενδύει στις αγορές μετοχών της Ευρωζώνης και κυρίως σε μετοχές εταιριών οι οποίες παρουσιάζουν προοπτικές ανάπτυξης με βάση τις τρέχουσες τιμές τους. Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η μακροπρόθεσμη αύξηση του κεφαλαίου.

Το **Allianz RCM Euro Equity Index (EUR/USD)** επενδύει κυρίως σε εταιρίες του δείκτη Dow Jones Euro Stoxx 50.

Το **Allianz RCM US Equity Systematic** επενδύει σε μετοχές των Η.Π.Α. και στόχος του είναι η επίτευξη συνολικής υψηλής μακροχρόνιας απόδοσης μέσω εφαρμογής επενδυτικής πολιτικής επιλογής μετοχών με ελκυστικά θεμελιώδη μεγέθη σε συνδυασμό με ποσοτικές μεθόδους διαχείρισης. Απευθύνεται σε επενδυτές που είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν το σχετικό επενδυτικό κίνδυνο.

Το **Allianz RCM Asia Pacific (EUR/USD)** επενδύει κυρίως σε επιλεγμένες εταιρίες μεγάλης κεφαλαιοποίησης που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια χωρών της Ασίας και του Ειρηνικού εκτός της Ιαπωνίας.

Το **Allianz dit Global EcoTrends** επενδύει σε μετοχές εταιρειών που εξειδικεύονται στους τομείς της οικολογικής ενέργειας, του ελέγχου της περιβαλλοντικής ρύπανσης και στους υδάτινους πόρους. Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η μακροχρόνια αύξηση του κεφαλαίου.

Το **Allianz RCM Global Agricultural Trends** επενδύει σε μετοχές εταιρειών που δραστηριοποιούνται επιτυχημένα στους τομείς παραγωγής, διαχείρισης και διανομής πρώτων υλών για επισιτισμό και ανάπτυξη εναλλακτικών μορφών ενέργειας. Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η μακροχρόνια αύξηση του κεφαλαίου.

ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ

Το **Allianz PIMCO Euro Bond** επενδύει κυρίως σε ομόλογα επιλεγμένα από τον κορυφαίο διαχειριστή ομολόγων στον κόσμο, την PIMCO.

Το **Allianz PIMCO Corporate Bond Global** επενδύει κυρίως σε ομόλογα εταιριών με υψηλή πιστοληπτική ικανότητα που δραστηριοποιούνται παγκοσμίως.

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΡΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Allianz RCM Euro Protect Dynamic III (EUR) επενδύει σε μετοχές και ομόλογα ενώ ταυτόχρονα παρέχει τη δυνατότητα εξασφάλισης του αρχικού κεφαλαίου επένδυσης με την προοπτική κεφαλαιοποίησης της απόδοσης.

2.13.1.1στ ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΗ

Τα προϊόντα Μετακίνησης χωρίζονται σε 3 κατηγορίες, στο Αυτοκίνητο, στα Σκάφη Αναψυχής και η Ταξιδιωτική Ασφάλιση.

ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ

Τα πακέτα ασφάλισης αυτοκινήτου που προσφέρει η Allianz είναι:

- All For1 Prestige
- All For1 Complete
- All For1 Financing
- All For1 Plus
- All For1 Basic
- Πράσινη Κάρτα

ΣΚΑΦΗ ΑΝΑΨΥΧΗΣ

Ο πελάτης μπορεί με το συγκεκριμένο πρόγραμμα να ασφαλίσει το σκάφος του για ιδίες ζημιές που μπορεί να υποστεί είτε είναι στη θάλασσα είτε στην ξηρά (κατά τη διάρκεια παραπλοισμού του) όπως:

- Ολική κλοπή
- Υλικές ζημιές από κακόβουλες βλάβες
- Πειρατεία, Ηφαιστιακή έκρηξη, σεισμό, κεραυνό
- Εκβολή, κακοκαιρία
- Πυρκαϊά, έκρηξη
- Πρόσκρουση, βύθιση, προσάραξη, σύγκρουση
- Κρύφια ελαττώματα
- Έξοδα ναυαγιαρέσεως ή απομάκρυνσης ναυαγίου
- Έξοδα επιθαλάσσιας αρωγής /ρυμούλκησης

ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Με αυτό το πρόγραμμα, ο πελάτης ασφαρίζεται αποκλειστικά και μόνο κατά τη διάρκεια ταξιδιών αναψυχής με τις παρακάτω καλύψεις:

- Προσωπικό ατύχημα, δηλαδή Απώλεια Ζωής, Μόνιμη Ολική Ανικανότητα, Μόνιμη

Μερική Ανικανότητα

- Ιατροφαρμακευτικά έξοδα και λοιπά έξοδα λόγω ατυχήματος
- Ασφάλιση αποσκευών
- Ακύρωση ή συντόμευση ταξιδιού
- Προσωπική Αστική Ευθύνη

2.13.1.1η ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Τα προγράμματα Κατοικίας που προσφέρει η εταιρεία είναι το All House Master και το All House Basic.

Το **All House Master** είναι ένα πρωτοποριακό πρόγραμμα που σχεδιάστηκε από την Allianz προβλέποντας όλες τις ενδεχόμενες ζημιές, που μπορεί να προκύψουν στο σπίτι του πελάτη. Το πακέτο ασφάλισης κατοικίας

2.13.1.10 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Ο πελάτης έχει δύο εναλλακτικές επιλογές στα προγράμματα χρηματοδότησης της Allianz, την Allianz Visa και τα Στεγαστικά Δάνεια.

ALLIANZ VISA

Η **Allianz Visa** είναι μια σύγχρονη και ευέλικτη Πιστωτική Κάρτα, με την οποία απολαμβάνει ο πελάτης μοναδικά προνόμια και διευκολύνσεις, πέρα από τον τομέα των «παραδοσιακών» συναλλαγών, όπως Αυτόματη έκπτωση έως και € 29,35 για κάθε ένα Ασφαλιστήριο, για Ασφαλιστήρια όλων των κλάδων (Ζωής, Κατοικίας, Αυτοκινήτου κλπ), που πληρώνονται μέσω Allianz Visa, με ετήσιο ή εξάμηνο τρόπο πληρωμής. Επίσης με απλή επίδειξη της κάρτας, ο πελάτης έχει ιατρικές παροχές όπως 24ωρη Εφημερία, Γραμμή Υγείας, Διαγνωστικές Εξετάσεις και Διευκόλυνση Νοσηλείας. Επιπλέον προνόμια προσφέρουν το πρόγραμμα ασφάλισης αγορών Shopping Protection, που καλύπτει τις αγορές αντικειμένων από πυρκαγιά, διάρρηξη, φυσικούς κινδύνους, έως €1.173,88 ,το ολοκληρωμένο πρόγραμμα Ταξιδιωτικής Ασφάλισης έως και € 102.000 για προσωπικό ατύχημα,το πρόγραμμα κάλυψης υπολοίπου οφειλής κάρτας έως € 14.670 ,το πρόγραμμα Μεταφοράς Υπολοίπου από άλλες Πιστωτικές Κάρτες με 0% επιτόκιο για 6 μήνες ,τα προγράμματα Άτοκων Δόσεων σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις ,τα Ταξιδιωτικά Προγράμματα μέσω του Eurobank Travel ,οι Ειδικές προσφορές για παιδιά μέσω του Kids Club και η 24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση.

Βασικά Χαρακτηριστικά

Εκδότης Τράπεζα : EFG Eurobank Ergasias

Τύπος Κάρτας : co – branded

Μορφή Κάρτας : Allianz Visa Electron- Allianz Visa Classic

Ετήσια Συνδρομή : €29,35

Επιτόκιο : 17,70% (+ 0,6 N.128) και Ελάχιστη μηνιαία καταβολή: 2%

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Για τα προϊόντα στεγαστικών δανείων η Allianz σε συνεργασία με την EFG EUROBANK, προσφέρει:

- Τα πλέον ανταγωνιστικά επιτόκια και χαμηλές μηνιαίες δόσεις
- Πολύ υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης της αξίας του ακινήτου ή του κόστους ανέγερσης/επισκευής κατοικίας
- Απλές και διαφανείς διαδικασίες
- Ευελιξία στη διάρκεια δανείου, μέχρι και 40 χρόνια
- Δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης - μερικής ή ολικής - οποτεδήποτε θελήσει ο πελάτης.

2.13.1.2 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ

2.13.1.2α ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Τα προγράμματα που προσφέρει η Allianz για ασφάλιση ανθρώπινου δυναμικού είναι το All Synergion, Προσωπικό ατύχημα και Ασφάλιση Στελεχών.

Το **All Synergion**, εξασφαλίζει ολοκληρωμένα και άμεσα τους εργαζόμενους της επιχείρησής του πελάτη και τα μέλη των οικογενειών τους από οποιοδήποτε απρόοπτο γεγονός που προκαλεί δυσβάστακτη οικονομική επβάρυνση. Ο υψηλός ιατρικός πληθωρισμός, σε συνδυασμό με την αδυναμία πλήρους κάλυψης των εξόδων περίθαλψης που παρέχουν τα κρατικά ταμεία ασφάλισης, καθιστούν ολοένα και πιο δυσβάστακτο το κόστος των υπηρεσιών Υγείας για τους εργαζόμενους. Με το πρόγραμμα Ομαδικών Ασφαλίσεων της Allianz Ελλάδος, ο ενδιαφερόμενος μπορεί να ασφαλίσει τους εργαζόμενους της επιχείρησής του άμεσα και ολοκληρωτικά με τις εξής παροχές:

- Πρόσκαιρη Ασφάλιση Θανάτου
- Μόνιμη και Ολική Ανικανότητα για εργασία
- Θάνατος ή Μόνιμη Ολική/Μερική Αναπηρία από ατύχημα
- Πρόσκαιρη Ολική Ανικανότητα για εργασία (Απώλεια Εισοδήματος)
- Ιατροφαρμακευτικές Δαπάνες Ατυχήματος
- Νοσοκομειακή Περίθαλψη

- Ασφάλιση Σοβαρών Ασθενειών όπως Καρκίνος, Εγκεφαλική Συμφόρηση, Νεφρική Ανεπάρκεια, Μεταμόσχευση Βασικών Οργάνων κ.λ.π.
- Νοσοκομειακό/ Χειρουργικό Επίδομα σύμφωνα με τις ημέρες νοσηλείας του εργαζόμενου ή της οικογένειας του ή την πολυπλοκότητα της χειρουργικής επέμβασης.
- Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη

Οι παροχές του προγράμματος δεν αφορούν μόνο την ασφάλιση ζωής αλλά και την συνταξιοδότηση, προγράμματα ομαδικών ασφαλίσεων και ασφάλιση πολυεθνικών επιχειρήσεων.

Τα προγράμματα Ομαδικών Ασφαλίσεων Συνταξιοδότησης διακρίνονται σε εφάπαξ παροχής ή καταβολής σύνταξης, με βάση τα εξής κριτήρια:

Τη δομή των εισφορών ή παροχών σε:

- **Καθορισμένης Παροχής**, όπου καθορίζεται εξ αρχής η παροχή προς τον ασφαλισμένο και στη συνέχεια υπολογίζονται βάσει αναλογιστικής μελέτης οι εισφορές που απαιτούνται για την εξασφάλιση αυτής της παροχής.
- **Καθορισμένης Εισφοράς**, όπου καθορίζεται εξ αρχής η εισφορά που είναι σταθερή για τον κάθε ασφαλισμένο, οπότε η τελική παροχή προς αυτόν θα εξαρτάται από την συσσώρευση των εισφορών και των αντίστοιχων επενδυτικών αποδόσεων.

Την επενδυτική πολιτική των αποθεμάτων σε:

- **"Παραδοσιακά Προϊόντα"**, όπου επενδύονται τα αποθέματα συνολικά για όλους τους ασφαλισμένους της. Η Εταιρία εγγυάται το ελάχιστο επιτόκιο των επενδυόμενων αποθεμάτων και ο ασφαλιζόμενος συμμετέχει μ' ένα υψηλότατο ποσοστό στην υπεραπόδοση αυτών.
- **"Προϊόντα συνδεδεμένα με Επενδύσεις"**, όπου ο πελάτης καθορίζει την επενδυτική πολιτική των δικών του αποθεμάτων είτε επιλέγοντας A/K της Allianz ΑΕΔΑΚ είτε της Allianz Global Investors, είτε το νέο πρωτοποριακό προϊόν για όλη την Ευρώπη της Allianz European Pension που σχεδιάστηκε ειδικά για ασφαλισμένους με ομαδικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα.

Η **All Net**, είναι το διεθνές δίκτυο των θυγατρικών εταιριών Ζωής της Allianz, το οποίο προσφέρει πολυεθνικά προγράμματα ασφάλισης εργαζομένων, σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε δύο ή περισσότερες χώρες του κόσμου. Η All Net, μπορεί να παρέχει τις υπηρεσίες της, στη χώρα που βρίσκεται το υποκατάστημα ή η θυγατρική εταιρεία του

πελάτη, πραγματοποιώντας επαφή με την αντίστοιχη ασφαλιστική εταιρία που ανήκει στο δίκτυο.

2.13.1.2β ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ

Η Allianz προσφέρει τη δυνατότητα για ολοκληρωμένη ατομική ή ομαδική ασφάλιση έναντι ατυχημάτων. Το πρόγραμμα αυτό καλύπτει τον πελάτη για κάθε ατύχημα που οφείλεται σε εξωτερικές, βίαιες, αιφνίδιες, τυχαίες και απόλυτα ανεξάρτητες από τη θέληση ή διανοητική του κατάσταση αιτίες, που μπορεί να προκαλέσουν αντικειμενικά διαπιστωμένη βλάβη ή ακόμη και Απώλεια Ζωής.

Οι καλύψεις που παρέχονται είναι:

- Απώλεια Ζωής και Μόνιμη Ολικής Ανικανότητα
- Ιατροφαρμακευτικά έξοδα
- Πρόσκαιρη ανικανότητα
- Νοσοκομειακό επίδομα
- Νοσοκομειακή περίθαλψη

2.13.1.2γ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΕΛΕΧΩΝ

Στο **executive** περιλαμβάνεται επιπλέον και η κάλυψη του προσωπικού ατυχήματος, η οποία εγγυάται αποζημίωση σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μόνιμης ανικανότητας εξαιτίας ατυχήματος.

Το executive καλύπτει:

- Προσωπική Αστική Ευθύνη, δηλαδή για οποιοδήποτε ατύχημα μπορεί να προκαλέσει σωματικές βλάβες ή / και υλικές ζημιές σε Τρίτους από αμελείς πράξεις ή παραλείψεις στα πλαίσια της ιδιωτικής ζωής.
- Προσωπικό Ατύχημα, δηλαδή για απώλεια ζωής, Μόνιμη Ολική Ανικανότητα και Μόνιμη Μερική Ανικανότητα.

2.13.1.2δ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Η Allianz στο χώρο ασφάλισης επιχειρήσεων προσφέρει 6 εναλλακτικές επιλογές ασφαλίσεων που καλύπτουν όλο το εύρος των κινδύνων που μπορεί να αντιμετωπίσει μια επιχείρηση. Αυτές είναι οι All Business, Πυρός/Συμπληρωματικών Κινδύνων, Διακοπή Εργασιών, Μεταφορές Εμπορευμάτων, Μηχανικές Βλάβες, Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός και Ασφάλιση Χρημάτων.

Με το πρόγραμμα Μεταφορές Εμπορευμάτων, μια επιχείρηση μπορεί να εξασφαλίσει τα διακινούμενα εμπορεύματα της, με κάθε αναγνωρισμένο μεταφορικό μέσο, κατά

οποιασδήποτε φυσικής ζημίας ή απώλειας, διαλέγοντας κάποια από τις παρακάτω Ρήτρες :

- Institute Cargo Clause (A)
- Institute Cargo Clause (B)
- Institute Cargo Clause (C)

Καθώς και με τις συμπληρωματικές Ρήτρες Πολέμου ή/και Στάσεων – Απεργιών με συμπληρωματικό ασφάλιστρο.

Institute Cargo Clause (A). Η Ρήτρα αυτή καλύπτει οποιαδήποτε απώλεια ή ζημία που δεν εξαιρείται ονομαστικά.

Institute Cargo Clause (B). Η Ρήτρα αυτή καλύπτει απώλεια ή ζημία από:

- Πυρκαϊά ή έκρηξη
- Προσάραξη, πρόσκρουση, βύθιση ή ανατροπή του πλοίου ή πλωτού μέσου
- Ανατροπή ή εκτροχίαση του χερσαίου μεταφορικού μέσου
- Σύγκρουση ή επαφή του πλοίου, πλωτού μέσου ή οχήματος με οποιοδήποτε εξωτερικό αντικείμενο πλην ύδατος
- Εκφόρτωση του φορτίου σε λιμάνι κινδύνου
- Γενική αβαρία
- Απόρριψη των εμπορευμάτων στη θάλασσα ή αρπαγή των από κύματα
- Σεισμό, ηφαιστιογενή έκρηξη ή κεραυνό
- Είσοδο υδάτων στο πλοίο ή πλωτό μέσο μεταφορικό μέσο, κοντέινερ, ξυλοκιβώτιο ή τόπο αποθήκευσης
- Ολική απώλεια δέματος απολεσθέντος στην θάλασσα ή πεσόντος κατά την φορτοεκφόρτωση

Institute Cargo Clause (C). Η Ρήτρα αυτή καλύπτει απώλεια ή ζημία από:

- Πυρκαϊά ή έκρηξη
- Προσάραξη, πρόσκρουση, βύθιση ή ανατροπή του πλοίου ή πλωτού μέσου
- Ανατροπή ή εκτροχίαση του χερσαίου μεταφορικού μέσου
- Σύγκρουση ή επαφή του πλοίου, πλωτού μέσου ή οχήματος
- Εκφόρτωση του φορτίου σε λιμάνι κινδύνου
- Γενική αβαρία
- Απόρριψη των εμπορευμάτων στη θάλασσα

Με το πρόγραμμα **Μηχανικές Βλάβες** η επιχείρηση εξασφαλίζει τα μηχανήματα της για εσωτερικές ζημιές που οφείλονται σε οποιαδήποτε απρόβλεπτη και αιφνίδια αιτία, όπως φυσική έκρηξη, ελαττώματα χύτευσης και υλικών, βραχυκύκλωμα κ.α. Ενώ το πρόγραμμα **Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός** εξασφαλίζει τα ηλεκτρονικά συστήματα (ηλεκτρονικοί υπολογιστές, τηλεφωνικά κέντρα, φωτοτυπικά κ.α.) της επιχείρησης κατά παντός κινδύνου, δηλαδή για απρόβλεπτες και αιφνίδιες ζημιές που τα επηρεάζουν άμεσα, όπως φωτιά, νερό, λάθη χειρισμού και κλοπή εξαιτίας διάρρηξης κ.α.

Τέλος, με το πρόγραμμα **Ασφάλιση Χρημάτων** καλύπτονται οι οικονομικές απώλειες που μπορεί να υποστεί η επιχείρηση και προέρχονται από κλοπές, ληστείες ή δόλιες πράξεις υπαλλήλων. Πιο αναλυτικά με την ασφάλιση χρημάτων καλύπτει:

- την απώλεια μετρητών και επιταγών, κατά τη μεταφορά τους από υπαλλήλους, συνεπεία κλοπής/ληστείας (hold-up) με άσκηση απειλής ή/και βίας
- την απώλεια χρημάτων (μετρητών, επιταγών και λοιπών τίτλων αξιών) φυλασσομένων εντός χρηματοκιβωτίων, συνεπεία κλοπής που έγινε μετά από διάρρηξη του χρηματοκιβωτίου και/ή ληστείας (hold-up) με άσκηση απειλής ή/και βίας
- την απώλεια χρημάτων που βρίσκονται εντός ταμείων, κατά τη διάρκεια των εργάσιμων ωρών, συνεπεία ληστείας που έγινε μετά από φόνο ή βιαιοπραγία σε βάρος των υπαλλήλων
- απώλειες ή ζημιές που θα προκύψουν από υπεξαίρεση, κατάχρηση, πλαστογραφία, που θα γίνουν από υπαλλήλους που βρίσκονται υπό την εργοδοσία της επιχείρησης.

2.13.1.2ε ΜΕΤΑΚΙΝΗΣΗ

Τα προϊόντα ασφάλισης μετακινήσεων χωρίζονται σε ασφαλίσεις **Επαγγελματικών Φορτηγών, Αγροτικών Αυτοκινήτων και Εταιρικών Αυτοκινήτων**. Οι ασφαλίσεις επαγγελματικών φορτηγών χωρίζονται σε **All Truck Complete, All Truck Plus και All Truck Basic** και προσφέρουν τις ίδιες παροχές με τα ανάλογα προγράμματα Complete, Plus και Basic στις ασφαλίσεις αυτοκινήτου που αναφέραμε στις προσωπικές ασφαλίσεις, με μόνη διαφορά την επιπλέον κάλυψη αστικής ευθύνης από μεταφερόμενο ή προεξέχον φορτίο, κάλυψη αστικής ευθύνης από λειτουργία του οχήματος σαν εργαλείο και ίδιες ζημιές. Στις ασφαλίσεις αγροτικών αυτοκινήτων τα προγράμματα είναι **All Agro Complete, All Agro Plus και All Argo Basic** ενώ οι παροχές είναι οι ίδιες με αυτές των επαγγελματικών φορτηγών.

Όσο αφορά το πρόγραμμα **Εταιρικά Οχήματα**, η Allianz καλύπτει τα ιδιωτικής χρήσης αυτοκίνητα της επιχείρησής καθώς και τα αυτοκίνητα μακροχρόνιας μίσθωσης (leasing) με τις ίδιες παροχές με το πρόγραμμα ασφάλισης αυτοκινήτου All For1 Prestige.

2.13.1.2στ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Τα προγράμματα κάλυψης Αστικής Ευθύνης είναι ονομαστικά η Γενική Αστική Ευθύνη, η Αστική Ευθύνη Εργοδότη, η Αστική Ευθύνη Ελαττωματικών Προϊόντων, Τεχνικών Εταιρειών και Φαρμακοποιών.

Με τη **Γενική Αστική Ευθύνη Επιχειρήσεων/Επαγγελματικών χώρων** καλύπτεται η Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων για ατυχήματα που θα συμβούν σε αυτούς από τη λειτουργία των χώρων της επιχείρησης του πελάτη και οφείλονται σε αμελείς πράξεις ή παραλείψεις δικές του ή και του προσωπικού του.

Με την **Αστική Ευθύνη Εργοδότη** καλύπτεται η Εργοδοτική Αστική Ευθύνη που αφορά ατυχήματα που τυχόν προξενηθούν στο υπαλληλικό ή / και εργατοτεχνικό προσωπικό της επιχείρησής του εργοδότη από αμέλεια δική του ή των προστηθέντων του. Η κάλυψη συνίσταται σε καταβολή αποζημίωσης για ηθική βλάβη ή ψυχική οδύνη, καθώς και σε διαφορά ημερομισθίου I.K.A.

Με την **Αστική Ευθύνη ελαττωματικών προϊόντων** η επιχείρηση καλύπτεται από την Αστική Ευθύνη έναντι αξιώσεων Τρίτων για σωματικές βλάβες / θάνατο ή / και υλικές ζημιές , οι οποίες θα προκύψουν από ή σε σχέση με οποιοδήποτε ελάττωμα των καλυπτόμενων προϊόντων που διέθεσε ως παραγωγός μέσα στα πλαίσια της εμπορικής της δραστηριότητας.

Με την ασφάλιση **Τεχνικών Έργων** καλύπτεται η Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων, είτε για τον εργολάβο, είτε για τον κύριο του έργου σε δημόσια ή ιδιωτικά έργα που μπορεί π.χ. να αφορούν ανεγέρσεις οικοδομής, οδοποιίες, αποχετευτικά έργα, επισκευές και εργασίες συντήρησης κ.α., για ζημιές από ατυχήματα που τυχόν προξενηθούν σε αυτούς από αμελείς πράξεις ή παραλείψεις δικές τους ή των προσώπων που έχουν στην υπηρεσία τους, συνεπεία των εργασιών κατασκευής του ασφαλιζόμενου έργου.

Εφόσον ο πελάτης ασκεί το επάγγελμα του **φαρμακοποιού**, καλύπτεται για την Επαγγελματική του Αστική Ευθύνη έναντι Τρίτων για σωματικές βλάβες / θάνατο ή / και υλικές ζημιές που οφείλονται σε αμέλεια ή παραλείψεις δικές του ή των προσώπων που έχει στην υπηρεσία του και σχετίζονται τόσο με την άσκηση του επαγγέλματός του, όσο και με τη λειτουργία του χώρου του φαρμακείου.

2.13.1.2η ΕΙΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Οι ειδικές ασφαλίσεις της Allianz, χωρίζονται σε Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών, Αρχιτεκτόνων/Μηχανικών, Tour Operators, Κατά Παντός Κινδύνου Τεχνικών Έργων.

Σύμφωνα με πρόσφατη οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ο **ασφαλιστικός διαμεσολαβητής** πρέπει να κατέχει επαρκείς γνώσεις και ικανότητες για να ασκήσει το επάγγελμα του ενώ παράλληλα οφείλει να διαθέτει ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης για ενδεχόμενα λάθη ή παραλείψεις που μπορεί να προκύψουν κατά την άσκηση της δραστηριότητάς του από την πώληση ασφαλιστικών προϊόντων.

Με το πρόγραμμα **Αρχιτεκτόνων/Μηχανικών** ο πελάτης καλύπτεται για την Επαγγελματική του Αστική Ευθύνη έναντι Τρίτων για σωματικές βλάβες / θάνατο ή / και υλικές ζημιές που οφείλονται σε αμέλεια ή παραλείψεις δικές του ή των προσώπων που έχει στην υπηρεσία του και σχετίζονται αποκλειστικά και μόνο με την άσκηση του επαγγέλματός του ως Αρχιτέκτονας / Μηχανικός, είτε στα πλαίσια του συνόλου της επαγγελματικής του δραστηριότητας, είτε στα πλαίσια μιας συγκεκριμένης εργασίας που έχει αναλάβει. Η εργασία αυτή μπορεί να αφορά μελέτη ή/και επίβλεψη τεχνικού έργου.

Με την **ασφάλιση Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης Ταξιδιωτικών Πρακτόρων / Tour Operators** ο πελάτης καλύπτεται για την Αστική του Ευθύνη έναντι των ταξιδιωτών για σωματικές βλάβες / θάνατο ή / και υλικές ζημιές που τυχόν συμβούν κατά τη διάρκεια οργανωμένων ταξιδιών που αναλαμβάνει υπό την ιδιότητα του tour operator. Επιπλέον, καλύπτονται οι ταξιδιώτες για τις καθαρώς οικονομικές τους απώλειες, καθώς και για τον επαναπατρισμό τους σε περίπτωση πτώχευσης ή αφερεγγυότητας του ασφαλιζόμενου tour operator.

Με την ασφάλιση **κατά παντός κινδύνου Τεχνικών Έργων** ο πελάτης καλύπτεται για τις ξαφνικές και αιφνίδιες ζημιές που θα συμβούν κατά τη διάρκεια εκτέλεσης έργων Πολιτικού Μηχανικού (π.χ. οικοδομές, οδοποιίες, έργα ύδρευσης-αποχέτευσης κ.α.) ή έργων Συναρμολόγησης (π.χ. μεταλλικά κτίρια, μηχανήματα παραγωγής κ.α.) από αιφνίδια και απρόβλεπτη αιτία. Καλύπτεται τόσο για τις υλικές ζημιές στο ίδιο το έργο από αιτίες όπως ενδεικτικά είναι η πυρκαϊά, οι θεομηνίες και ο σεισμός, όσο και για την Αστική του Ευθύνη έναντι Τρίτων για ατυχήματα που θα συμβούν σε αυτούς από αμελείς πράξεις ή παραλείψεις δικές του ή / και των προσώπων που έχει στην υπηρεσία του. Συμπληρωματικά μπορεί να καλυφθεί και η Εργοδοτική του Αστική Ευθύνη.

2.14 ΔΟΜΗ ALLIANZ

2.14.1 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΟΜΙΛΟΥ ALLIANZ

Michael Diekmann	Διευθύνων Σύμβουλος
Dr. Paul Achleitner	Οικονομολόγος
Oliver Bäte	Οικονομικός Διευθυντής
Clement B. Booth Broker,NAFTA και Global Lines	Υπεύθυνος Ασφαλιστικών Αγορών Anglo
Enrico Cucchiani Νότιας Αμερικής	Υπεύθυνος Ασφαλιστικών Ευρώπης 1 και
Dr. Joachim Faber	Διαχειριστής Κεφαλαίου Παγκοσμίως
Dr. Christof Mascher	Αξιοματούχος Λειτουργικών Προϊσταμένων
Dr. Gerhard Rupprecht Χωρών	Υπεύθυνος Ασφαλιστικών Γερμανόφωνων
Jean-Philippe Thierry	Υπεύθυνος Ασφαλιστικών Ευρώπης 2
Dr. Werner Zedelius Αγορών	Υπεύθυνος Ασφαλιστικών Αναπτυσσόμενων

2.14.2 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Η Allianz Ελλάδος έχει 15 υποκαταστήματα, 1.260 συνεργάτες, 446 πρακτορεία και 266 εργαζόμενους στις κεντρικές της υπηρεσίες ενώ ο όμιλος Allianz απασχολεί πάνω από 153.000 εργαζόμενους παγκοσμίως.

2.14.3 ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ

EULER HERMES

ALLIANZ GLOBAL INVESTORS

MONDIAL ASSISTANCE

PIMCO

FIREMAN'S FUND

RCM

BAJAJ ALLIANZ

OPPENHEIMER CAPITAL

ALLSECUR

NICHOLAS APPLGATE

2.14.4 ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΕΣ-ΣΤΟΧΟΙ

Ο Στόχος του Ομίλου Allianz είναι, παρά το σημαντικό μέγεθος και τη διεθνή του παρουσία, να λειτουργεί με τον πλέον πελατοκεντρικό χαρακτήρα, καλύπτοντας τις ανάγκες κάθε αγοράς μέσω αποτελεσματικής και πειθαρχημένης διαχείρισης εργασιών. Η Allianz επιδιώκει να εκπληρώνει στο ακέραιο τις προσδοκίες των πελατών της σε κάθε αγορά, να ξεπερνά τον ανταγωνισμό σε αξιοπιστία και να επιτυγχάνει εξαιρετικά οικονομικά αποτελέσματα. Με άλλα λόγια, η Allianz θέλει να γίνει ο πλέον αξιόπιστος οργανισμός παροχής ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών διεθνώς, χτίζοντας μακροχρόνιες σχέσεις εμπιστοσύνης με τους πελάτες, τους εργαζόμενους, τους συνεργάτες και τους μετόχους της. Η Στρατηγική του Ομίλου Allianz "3+One" προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος, επικεντρώνεται στα παρακάτω σημεία:

1. Διαφύλαξη και Ενίσχυση Κεφαλαιακής Βάσης

- i. Αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων ή απελευθέρωση κεφαλαίων μέσω απόσυρσης από δευτερεύουσες δραστηριότητες, προκειμένου να διευρυνθεί η κεφαλαιακή επάρκεια (αυξημένη φερεγγυότητα, υψηλή αξιολόγηση από αναλυτές) και η δυνατότητα ανάληψης μεγάλου "όγκου" ασφαλιστικών κινδύνων (capacity).
- ii. Εφαρμογή σε παγκόσμιο επίπεδο ολοκληρωμένου πλαισίου και μεθοδολογία Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) προκειμένου να διαφυλάσσεται η κεφαλαιακή επάρκεια έναντι κάθε μορφής κινδύνου, σχεδιάζοντας "άμυνες" ανάλογα με τη συχνότητα αλλά και σφοδρότητα των κινδύνων (π.χ φυσικές καταστροφές, χρηματιστηριακές διακυμάνσεις) σε μακροχρόνια βάση.
- iii. Καθορισμός και εφαρμογή συγκεκριμένου πλαισίου Διαχείρισης Επενδύσεων, με στόχο την μείωση της "μεταβλητότητας" των κεφαλαίων από τη συμπεριφορά των οικονομικών αγορών, αλλά επίσης και την πλήρη αξιοποίησή τους (αποφυγή "λιμνάζοντων" κεφαλαίων).

2. Ενδυνάμωση Λειτουργικής Κερδοφορίας (κερδοφορία ανεξάρτητη από επενδυτικά έσοδα)

- i. Σύσταση ειδικών διοικητικών ομάδων εργασίας με σκοπό τη επιστροφή ζημιολογών έως σήμερα δραστηριοτήτων (οπουδήποτε στον κόσμο) σε κερδοφορία.

- ii. Προγράμματα αναθεώρησης διαχειριστικών εξόδων, καθώς και επανασχεδιασμός λειτουργικών δομών και διαδικασιών με σκοπό την πλέον αποτελεσματική λελογισμένου κόστους διαχείριση.
- iii. Ενέργειες (projects) που βελτιώνουν τη λειτουργική κερδοφορία, κυρίως για τις ασφαλίσσεις Ζωής, εκσυγχρονίζοντας μεθόδους ποιοτικής ανάλυσης κινδύνων, σχεδιασμού προϊόντων, πρακτικές παροχής υπηρεσιών στους πελάτες κ.τ.λ.





3. Μείωση Πολυπλοκότητας

- i. Ανταλλαγή τεχνογνωσίας και υιοθέτηση των αποδεδειγμένα καλύτερων πρακτικών εφαρμογών (best practices). Εκμετάλευση του συγκριτικού πλεονεκτήματος της Allianz –την ηγετική παρουσία σε παγκόσμιο επίπεδο – μέσα από μεταφορά και αξιοποίηση της “γνώσης” σε όλες τις θυγατρικές. Για το σκοπό αυτό δημιουργήθηκε η Allianz Group Business Services με στόχο την επίτευξη συνεργειών σε κάθε λειτουργικό τομέα, μεταξύ όλων των εταιρειών του Ομίλου.
- ii. Επανασχεδιασμός οργανωτικών δομών και αύξηση της λειτουργικής ευελιξίας (λιγότερη “γραφειοκρατία”), μέσω σχεδιασμού πελατοκεντρικών μηχανισμών για όλη τη δραστηριότητα, με στόχο την άμεση και ουσιαστική ανταπόκριση στις παρεχόμενες υπηρεσίες.
- iii. Επικέντρωση σε κύριες επιχειρησιακές δραστηριότητες (κυρίως ασφαλιστικές εργασίες), ακόμη και μέσω απόσυρσης από επιμέρους αγορές/υπηρεσίες ή συμμετοχές σε κοινές εταιρείες, που δεν αποτελούν τον κορμό της δραστηριότητας.

+One. Διαρκής αύξηση της ανταγωνιστικότητας παγκοσμίως

Οι παραπάνω στόχοι συμβάλλουν στην επίτευξη ενός μακροπρόθεσμου στόχου (+One): τη σταθερή αύξηση της ανταγωνιστικότητας και της αξίας του Ομίλου Allianz. Μακροπρόθεσμη επιτυχία θα έχουν οι επιχειρήσεις του Ομίλου που θα αποκομίσουν υψηλές αποδόσεις από τα κεφάλαια όχι μόνο μέσω του ελέγχου εξόδων αλλά και μέσω της αξιοποίησης και διασφάλισης αναπτυξιακών ευκαιριών.

Οι πρωτοβουλίες που εντάσσονται στο "+One" περιλαμβάνουν:

-  Την πρωτοβουλία εστίασης στον πελάτη (Customer Focus Initiative CFI)
-  Το πρόγραμμα σταθερότητας (Sustainability Program)
-  Τις Ηγετικές Αξίες (Leadership Values)
-  Το Παγκόσμιο Εμπορικό σήμα & Επικοινωνία (Global Brand & Communication)

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

2.15 ΙΣΤΟΡΙΚΑ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική είναι η εμπορική ονομασία της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε που ιδρύθηκε το 1980 με κύριο μέτοχο την ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, ενώ με μικρό ποσοστό συμμετείχαν Αγροτικές Συνεταιριστικές Οργανώσεις.

Η ίδρυσή της ήταν το αποτέλεσμα του διαχωρισμού των ασφαλιστικών εργασιών από τις τραπεζικές που μέχρι τότε ασκούσε η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ. Έτσι, μεγάλο μέρος των εργασιών της αποτέλεσε συνέχεια της ασφαλιστικής δραστηριότητας που είχε, ήδη αναπτύξει αυτοτελώς η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

Πιο συγκεκριμένα, αρχικό πεδίο της ασφαλιστικής δραστηριότητας της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσε ο Κλάδος Πυρός το 1932 και ακολούθησε, τρία χρόνια αργότερα, ο Κλάδος Μεταφορών.

Το 1936, η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ανέλαβε τη διαχείριση του Ταμείου Γεωργικών Ασφαλίσεων. Το 1946 ξεκίνησε η λειτουργία του Κλάδου Αλιευτικών Σκαφών και το 1953 η λειτουργία του Κλάδου Ατυχημάτων. Το 1954 η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ απορρόφησε το Ταμείο Γεωργικών Ασφαλίσεων και έτσι άρχισε να ασκεί η ίδια τους Κλάδους Χαλαζιού και Κτηνασφαλίσεων. Στα επόμενα χρόνια προστεθήκαν και οι Κλάδοι ασφαλίσεων Γεωργικών Μηχανημάτων, Αυτοκίνητο και Ζωής.

Το 1980 ιδρύθηκε, λοιπόν, η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, ενώ το 1986 αποφασίστηκε ο διαχωρισμός του Κλάδου Ζωής από τον Κλάδο Ζημιών, ο οποίος αποτέλεσε αντικείμενο εργασιών της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΖΩΗΣ. Οι δυο εταιρίες παρουσίασαν μια ραγδαία και σημαντική ανάπτυξη, εισήχθησαν με επιτυχία στο(Χ.Α.Ε.) χρηματιστήριο η μεν ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ το 1999 η δε ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ το 2000

Μετά από μια επιτυχή δεκαπενταετή πορεία αποφασίστηκε το 2002 η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ να απορροφήσει την ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ προκειμένου να επιτευχθούν οικονομίες κλίμακας και να αξιοποιηθούν οι συνέργιες που προέκυπταν με την σύνθεση των εξειδικευμένων εμπειριών και γνώσεων που κάθε μια εταιρία είχε συσσωρεύσει κατά την διάρκεια της αυτόνομης ανάπτυξης της .

Τον Αύγουστο του 2005 μετά από τον επανασχεδιασμό του εταιρικού προφίλ της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και των εταιριών του ομίλου της, η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ απέκτησε το νέο της εμπορικό όνομα ,ΑΤΕ Ασφαλιστική.

2.16 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Τα προγράμματα της ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ χωρίζονται σε 4 κατηγορίες, στις ασφαλίσεις που αφορούν τους Ιδιώτες, στις ασφαλίσεις επιχειρήσεων, στις ασφαλίσεις αγροτών και στις ασφαλίσεις ΑΤΕΒΑΝΚ.

2.16.1 ΙΔΙΩΤΕΣ

Τα προγράμματα για ασφάλιση ιδιωτών της ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ χωρίζονται σε προϊόντα Ζωής, Υγείας, Σύνταξης, Παιδιού, Προσωπικού ατυχήματος, Αυτοκινήτου, Κατοικίας, Οδικής Βοήθειας, Σκάφους Αναψυχής, Νομικής Προστασίας, Αστικής Ευθύνης, Ταξιδιωτικής Ασφάλισης και Επένδυσης.

2.16.1.1 ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

Απλή Ασφάλιση Θανάτου χωρίς συμμετοχή στην υπεραπόδοση, περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών. Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης, καταβάλλεται το ασφαλισμένο ποσό στους δικαιούχους που ορίζονται στο συμβόλαιο.

Ισόβια ασφάλιση, ισοβίων και περιορισμένων πληρωμών με συμμετοχή στην υπεραπόδοση, περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών. Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, καταβάλλεται το ασφαλισμένο ποσό και οι υπεραποδόσεις στους δικαιούχους που ορίζονται στο συμβόλαιο. Μπορεί όμως να καταβληθεί το ποσό εξαγοράς με τις υπεραποδόσεις στο λήπτη της ασφάλισης οποτεδήποτε το ζητήσει.

Μικτή ασφάλιση με συμμετοχή στην υπεραπόδοση, περιοδικών καταβολών ή ενιαίου ασφαλιστρου. Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, κατά τη διάρκεια της ασφάλισης, καταβάλλεται το ασφαλισμένο ποσό και οι υπεραποδόσεις στους δικαιούχους που ορίζονται στο συμβόλαιο. Σε περίπτωση επιβίωσης του ασφαλισμένου, καταβάλλονται:

- α) το ασφαλισμένο ποσό με τις υπεραποδόσεις στον ασφαλισμένο
- β) το ποσό της εξαγοράς με τις υπεραποδόσεις στον λήπτη της ασφάλισης, πριν την λήξη της ασφάλισης.

Επιβίωση με επιστροφή ασφαλιστρών, με συμμετοχή στην υπεραπόδοση, περιοδικών καταβολών ή ενιαίου ασφαλιστρου. Σε περίπτωση ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ του ασφαλισμένου, καταβάλλονται:

- α) το ασφαλισμένο ποσό με τις υπεραποδόσεις στον ασφαλισμένο, στη λήξη του συμβολαίου ή
- β) το ποσό της εξαγοράς με τις υπεραποδόσεις στο λήπτη της ασφάλισης, πριν τη

λήξη του συμβολαίου.

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, επιστρέφονται τα καταβληθέντα καθαρά ασφάλιστρα με τις υπεραποδόσεις στους δικαιούχους που ορίζονται στο συμβόλαιο.

Συμπληρωματική απλή ασφάλιση θανάτου (rider) χωρίς συμμετοχή στην «υπεραπόδοση». Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης, καταβάλλεται το ασφαλισμένο ποσό στους δικαιούχους που ορίζονται στο συμβόλαιο.

2.16.1.2 ΕΙΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

Super Παιδικό. Πρόγραμμα Επιβίωσης με επιστροφή ασφαλιστρών και με συμμετοχή στην υπεραπόδοση, περιοδικών καταβολών ή ενιαίου ασφαλίστρου, ειδικά προσαρμοσμένο για παιδιά με ασφαλιστική κάλυψη για τον λήπτη της ασφάλισης με Απαλλαγή Πληρωμής των Ασφαλιστρών λόγω αναπηρίας ή θανάτου του.

Super Σύνταξη. Πρόγραμμα Σύνταξης, με συμμετοχή στην υπεραπόδοση, περιοδικών καταβολών ή ενιαίου ασφαλίστρου. Σε περίπτωση ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ καταβάλλεται στον ασφαλισμένο:

- α) Ισόβια Εγγυημένη Μηνιαία Σύνταξη ή Ισόβια Σύνταξη με 10ετή εγγύηση ή
- β) το ασφαλισμένο ποσό με τις υπεραποδόσεις ή
- γ) το ποσό της εξαγοράς με τις υπεραποδόσεις στο λήπτη της ασφάλισης πριν την έναρξη της συνταξιοδότησης.

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, επιστρέφονται τα καταβληθέντα ασφάλιστρα με τις υπεραποδόσεις στους δικαιούχους που ορίζονται στο συμβόλαιο.

2.16.1.3 ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Euro Linked. Πρόγραμμα περιοδικών καταβολών ή ενιαίου ασφαλίστρου, που συνδυάζει την ασφαλιστική κάλυψη με την αποταμίευση – επένδυση στα αποδοτικότερα Αμοιβαία Κεφάλαια της ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ. Σε περίπτωση επιβίωσης καταβάλλεται στον ασφαλισμένο η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου. Μπορεί όμως να καταβληθεί το ποσό εξαγοράς στο λήπτη της ασφάλισης πριν τη λήξη του συμβολαίου. Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου, επιστρέφεται η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου στους δικαιούχους που ορίζονται στο συμβόλαιο.

Επιλογές Αμοιβαίων Κεφαλαίων:

ΑΤΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ (ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ)

ΑΤΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ)

ΑΤΕ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

ΑΤΕ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

ΑΤΕ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Asset Linked. Πρόγραμμα περιοδικών καταβολών ή ενιαίου ασφαλίστρου, που συνδυάζει την ασφαλιστική κάλυψη με την αποταμίευση – επένδυση στα Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ « Αγροτική Ζωής 1» και «Αγροτική Ζωής 2» . Σε περίπτωση ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ καταβάλλεται στον ασφαλισμένο η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου με εγγυημένο ποσό λήξης. Μπορεί όμως να καταβληθεί το ποσό εξαγοράς στο λήπτη της ασφάλισης πριν τη λήξη του συμβολαίου. Σε περίπτωση ΘΑΝΑΤΟΥ του ασφαλισμένου, επιστρέφεται η αξία του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλιστηρίου στους δικαιούχους που ορίζονται στο συμβόλαιο.

2.16.1.4 ΕΙΔΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑΣΜΕΝΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΓΙΑ

ΠΑΙΔΙΑ

Eurolinked & Asset Linked. Προγράμματα περιοδικών καταβολών και ενιαίου ασφαλίστρου σε Συνδυασμό ασφάλισης ζωής με επενδύσεις Ασφαλιστική κάλυψη για τον λήπτη της ασφάλισης, για την περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας ή θανάτου του.

2.16.1.5 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗΣ SUPER

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ

Προγράμματα περιοδικών καταβολών ή ενιαίου ασφαλίστρου, που συνδυάζουν την ασφάλιση ζωής με τις επενδύσεις.

Στη λήξη της συμφωνημένης διάρκειας ασφάλισης ,δίδεται:

α) Ισόβια εγγυημένη μηνιαία σύνταξη, ή Ισόβια σύνταξη με 10ετή εγγύηση ή

β) Εφάπαξ ποσό με ελάχιστο εγγυημένο επιτόκιο, το οποίο γνωρίζεται από την έναρξη της ασφάλισης.

γ) Μέρος του ασφαλίστρου / κεφαλαίου εφάπαξ και το υπόλοιπο υπό μορφή Σύνταξης

Πριν τη λήξη παρέχεται η δυνατότητα εξαγοράς. Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης, η Εταιρία θα καταβάλλει στους δικαιούχους το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της Αξίας του Λογαριασμού Επένδυσης Ασφαλίστρων και των καταβληθέντων Ασφαλίστρων Αποταμίευσης Επένδυσης.

2.16.1.6 ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ ΜΕΙΟΥΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Πρόγραμμα για την προστασία του Ασφαλισμένου σε περίπτωση λήψης Δανείου από

οποιαδήποτε Τράπεζα.

Πρόγραμμα Απλής Ασφάλισης Θανάτου περιοδικών και σταθερών καταβολών ασφαλιστρών με μειούμενο κεφάλαιο ασφάλισης.

Συμπληρωματική κάλυψη η Μόνιμη Ολική Ανικανότητα. Το πρόγραμμα αυτό προβλέπει την καταβολή του εκάστοτε ασφαλισμένου κεφαλαίου, που αντιστοιχεί στο ασφαλιστικό έτος, εντός του οποίου επήλθε ο Θάνατος του Ασφαλισμένου. Αν ο Ασφαλισμένος επιβιώσει στη λήξη της ασφάλισης, κανένα ποσό δεν καταβάλλεται. Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας, η Εταιρία θα καταβάλλει στον δικαιούχο, εφάπαξ το εκάστοτε ασφαλισμένο κεφάλαιο, που αντιστοιχεί στο έτος, εντός του οποίου αναγνωρίστηκε η Μόνιμη Ολική Ανικανότητα, μετά την καταβολή του οποίου, το ασφαλιστήριο συμβόλαιο παύει να ισχύει.

2.16.1.7 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ BANCASSURANCE

ΑΤΕ Προστασία Δανειολήπτη. Πρόγραμμα για την προστασία του ασφαλισμένου σε περίπτωση λήψης δανείου. Τραπεζοασφαλιστικό πρόγραμμα Απλής Ασφάλισης Θανάτου περιοδικών καταβολών

Συμπληρωματική κάλυψη η Μόνιμη Ολική Ανικανότητα.

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της ασφάλισης:

- α) Σταματούν οι καταβολές των δόσεων του δανείου,
- β) εξοφλείται στην ΑΤΕ το υπόλοιπο του δανείου
- γ) απελευθερώνεται το ακίνητο (άρση υποθήκης)
- δ) επιστρέφεται στους δικαιούχους το κεφάλαιο του δανείου που είχε καταβάλλει ο δανειολήπτης στην Τράπεζα μέχρι το θάνατό του.

ΑΤΕ Διασφάλιση Δανείου Μειούμενου Κεφαλαίου. Τραπεζοασφαλιστικό πρόγραμμα Απλής Ασφάλισης Θανάτου σταθερών περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών με μειούμενο κεφάλαιο ασφάλισης.

Συμπληρωματική κάλυψη η Μόνιμη Ολική Ανικανότητα. Το πρόγραμμα αυτό προβλέπει την καταβολή του εκάστοτε ασφαλισμένου κεφαλαίου, που αντιστοιχεί στο ασφαλιστικό έτος, εντός του οποίου επήλθε ο Θάνατος του Ασφαλισμένου. Αν ο Ασφαλισμένος επιβιώσει στη λήξη της ασφάλισης, κανένα ποσό δεν καταβάλλεται. Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας, η Εταιρία θα καταβάλλει στον δικαιούχο, εφάπαξ το εκάστοτε ασφαλισμένο κεφάλαιο, που αντιστοιχεί στο έτος, εντός του οποίου αναγνωρίστηκε η Μόνιμη Ολική Ανικανότητα, μετά την καταβολή του οποίου, το

ασφαλιστήριο συμβόλαιο παύει να ισχύει.

2.16.1.8 ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Πληρωμή Ασφαλισμένου Κεφαλαίου Λόγω Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας. Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας για επαγγελματική εργασία, καταβάλλεται το ασφαλισμένο ποσό στον ασφαλισμένο, σε τρεις ετήσιες δόσεις.

Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλίσεων (Λόγω ΜΟΑ)

Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του ασφαλισμένου, η εταιρία τον απαλλάσσει της πληρωμής των ασφαλίσεων για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.

Ασφάλιση Σοβαρών Ασθενειών. Η συμπληρωματική αυτή ασφάλιση καλύπτει τον Ασφαλισμένο σε περίπτωση, που αυτός προσβληθεί από τις εξής ασθένειες:

1. Οξύ έμφραγμα του μυοκαρδίου
2. Εγκεφαλικό επεισόδιο
3. Στεφανιαία νόσο, που απαιτεί χειρουργική επέμβαση
4. Καρκίνο
5. Χρόνια νεφρική ανεπάρκεια
6. Πάρκισον
7. Μεταμόσχευση οργάνων
8. Κίρρωση του ήπατος
9. Απομυελινωτική νόσο του κεντρικού νευρικού συστήματος του εγκεφάλου
10. Παραπληγία
11. Ημιπληγία
12. Τετραπληγία

Μετά την επέλευση του κινδύνου, η εταιρία θα καταβάλλει το ασφαλισμένο ποσό στον ασφαλισμένο σε δύο ισόποσες δόσεις.

2.16.1.9 ΥΓΕΙΑ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική σχεδίασε τα ασφαλιστικά προγράμματα **Super υγείας** με κόστος και παροχές που μπορούν να προσαρμοστούν στις ανάγκες και απαιτήσεις του πελάτη έτσι ώστε να μπορεί να διαλέξει.

- Το ύψος των καλυπτόμενων εξόδων που είναι:
 - για μεν την Ελλάδα έως απεριόριστο
 - για δε το εξωτερικό έως 300,000€
- Το νοσηλευτικό ίδρυμα εντός ή εκτός Ελλάδας

Από τα έξοδα νοσηλείας στην Ελλάδα και το εξωτερικό θα αφαιρεθεί το εκπιπτόμενο ποσό, (απαλλαγή) που είναι η συμμετοχή του πελάτη, το οποίο κυμαίνεται από 0 μέχρι 6,000€ ανάλογα με το πρόγραμμα που έχει επιλέξει. Σε περίπτωση που άλλη ασφάλιση συμμετείχε στα έξοδα και αποζημίωσε με ποσό ίσο ή μεγαλύτερο με αυτό του εκπιπόμενου (απαλλαγή), τότε η απαλλαγή δεν ισχύει. Εάν όμως το πόσον που κάλυψε άλλη ασφάλιση είναι μικρότερο της απαλλαγής, τότε αυτό συμψηφίζεται με το ποσό της απαλλαγής.

Ο τοκετός καλύπτεται επιδοματικά, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν περάσει (21) μήνες, 630 ημέρες από την έναρξη της κάλυψης.

- Για τα έξοδα επείγουσας ταξιδιωτικής βοήθειας εντός και εκτός Ελλάδος καλύπτει τον πελάτη με το πρόγραμμα AGROLIFE ASSISTANCE

- Μπορεί επίσης να ασφαλίσει όλα τα μέλη της οικογένειάς του (σύζυγο και παιδιά)

Σκοπός του προγράμματος **Εξωνοσοκομειακής Περίθαλψης** είναι η κάλυψη των περιστατικών υγείας που απασχολούν τον ασφαλισμένο και δεν απαιτούν νοσηλεία σε Νοσηλευτικό ίδρυμα.

Με το πρόγραμμα από καλύπτονται:

- Φαρμακευτικά σκευάσματα που αγοράζονται με ιατρική συνταγή, με συμμετοχή του ασφαλισμένου 30%
- Διαγνωστικές εξετάσεις σε συμβεβλημένα Διαγνωστικά Κέντρα με συμμετοχή του ασφαλισμένου 15% και σε μη συμβεβλημένα με συμμετοχή 30%
- Ιατρικές αμοιβές συμπεριλαμβανομένου και εμβολιασμό παιδιού μέχρι 50€ ανά επίσκεψη με ανώτατο όριο επισκέψεων κατ' έτος τις 20.
- Ασφαλιστικό ποσό κάλυψης ανά έτος 2.000€ με εκπιπτόμενο ποσό 70€

Με το πρόγραμμα **Νοσοκομειακό Επίδομα – Επίδομα Ανάρρωσης** παροχέται μία ημερήσια αποζημίωση που καταβάλλεται στον Ασφαλισμένο σε περίπτωση που εισαχθεί ως εσωτερικός ασθενής με μία τουλάχιστον διανυκτέρευση σε Νοσοκομείο λόγω Ατυχήματος ή Ασθένειας. Σε περίπτωση που υποβληθεί σε χειρουργική επέμβαση σε οργανωμένο χειρουργείο ή νοσηλευθεί σε μονάδα εντατικής παρακολούθησης η ημερήσια αποζημίωση διπλασιάζεται. Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος έχει επιλέξει και την κάλυψη Επίδομα Ανάρρωσης τότε η Εταιρία του καταβάλλει το επίδομα αυτό όταν με ιατρική γνωμάτευση παραμείνει στο σπίτι για ανάρρωση. Το ποσό του Επιδόματος Ανάρρωσης είναι ίσο με το 50% του Νοσοκομειακού Επιδόματος, καταβάλλεται δε για χρονικό διάστημα μέχρι το τριπλάσιο του αριθμού των ημερών νοσηλείας με ανώτατο όριο τις εξήντα (60) ημέρες.

Με το πρόγραμμα **AGROLIFE ASSISTANCE** παρέχεται δωρεάν σε όλους τους ασφαλισμένους με προγράμματα Νοσοκομειακής περίθαλψης SUPER ΥΓΕΙΑ και SUPER ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗ. Το πρόγραμμα αυτό προστατεύει, κατά τις μετακινήσεις των πελατών τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, για έκτακτα και επείγοντα περιστατικά που θα συμβούν σε απόσταση μεγαλύτερη των 50 χιλιομέτρων από την μόνιμη κατοικία τους.

Με την ασφάλιση **Σοβαρών Ασθενειών** η ΑΤΕ Ασφαλιστική εξασφαλίζει ένα σημαντικό κεφάλαιο για την αντιμετώπιση των σημαντικών δαπανών υγείας που προκύπτουν μετά την εμφάνιση μιας Σοβαρής Ασθένειας στον πελάτη. Καταβάλλει ένα υψηλό κεφάλαιο που ανέρχεται έως 45.000 € σε περίπτωση διαγνώσεως μιας από τις παρακάτω ασθένειες: Οξύ έμφραγμα του μυοκαρδίου, Εγκεφαλικό επεισόδιο, Στεφανιαία νόσος που απαιτεί χειρουργική επέμβαση, Καρκίνος, Χρόνια νεφρική ανεπάρκεια, Πάρκινσον, Μεταμόσχευση οργάνων, Κίρρωση ήπατος, Απομυελινωτική νόσος του κεντρικού νευρικού συστήματος του εγκεφάλου, παραπληγία, Ημιπληγία και Τετραπληγία.

Με την **ασφάλιση προσωπικών ατυχημάτων** η ΑΤΕ Ασφαλιστική καλύπτει τον πελάτη και την οικογένεια του από κίνδυνους Θανάτου, Μόνιμης Ολικής ή Μερικής Ανικανότητας και Πρόσκαιρης Ανικανότητας. Καλύπτει επίσης Νοσοκομειακό επίδομα, Χειρουργικό επίδομα και ιατροφαρμακευτικές δαπάνες.

2.16.1.10 ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ

Στις ασφαλίσσεις Αυτοκινήτου η ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ προσφέρει πέντε νέα ανταγωνιστικά και ευέλικτα προγράμματα (SUPER AutoPLAN 3A, SUPER AutoPLAN 4A, SUPER AutoPLAN 5A, SUPER AutoPLAN 7A, SUPER AutoPLAN 8A) πακέτα ασφάλισης οχημάτων, που απαντούν δυναμικά στις σύγχρονες απαιτήσεις του καταναλωτή για ολοκληρωμένη, υπεύθυνη και αξιόπιστη εξασφάλιση του αυτοκινήτου και του οδηγού από κάθε κίνδυνο.

2.16.1.11 ΦΙΛΙΚΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική με το πρόγραμμα **ΦΙΛΙΚΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ** αποζημιώνει κάθε αναίτιο ασφαλισμένο της για Υλικές Ζημιές μέχρι 6.000€ και Σωματικές Βλάβες μέχρι 9.000€ ανεξαρτήτως ατόμων, αλλά μέχρι 3.000€ ανά άτομο. Σύμφωνα με το πρόγραμμα ΦΙΛΙΚΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ το οποίο παρέχεται ΔΩΡΕΑΝ, ο ασφαλισμένος καλεί στον τόπο του συμβάντος το συνεργάτη της εταιρίας ο οποίος βοηθά στη συμπλήρωση της Φιλικής Δήλωσης και παρέχει κάθε πληροφορία στον ασφαλισμένο και τον απαλλάσσει από την ανάγκη επικοινωνίας με την ασφαλιστική εταιρία. Επίσης, παρέχεται η δυνατότητα

συμπλήρωσης και υπογραφής της Φιλικής Δήλωσης από τους εμπλεκόμενους οδηγούς χωρίς την παρουσία ασφαλιστή-συνεργάτη της Εταιρίας, αποστέλλοντας βέβαια τη Δήλωση αυτή στην Εταιρία. Ο ΦΙΛΙΚΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ αφορά ατυχήματα μεταξύ δύο μόνο οχημάτων που συμβαίνουν εντός της Ελληνικής Επικράτειας είτε στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.16.1.12 ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ

Με τη ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ προσφέρονται δωρεάν οι παρακάτω καλύψεις:

- § Αποστολή συνεργάτη στον τόπο του ατυχήματος για επιβεβαίωση και συμπλήρωσης Δήλωσης Ατυχήματος, βοήθεια συμπλήρωσης εντύπου Φιλικού Διακανονισμού ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ.
- § Νομικές-ιατρικές συμβουλές.
- § Μεταφορά εφόσον έχει την κάλυψη Οδικής Βοήθειας και έχουν καταβληθεί ασφάλιστρα για ρυμούλκηση. Εξαιρούνται οχήματα άνω των 3,5 τόνων.
- § Κλήση αστυνομίας ή ασθενοφόρου.

2.16.1.13 ΚΑΤΟΙΚΙΑ

Η ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ προσφέρει για τις ανάγκες ασφάλισης της κατοικίας του πελάτη, τα προγράμματα **Κατοικία Simple Cover, Κατοικία Full Cover, Κατοικία για όλους, Κατοικία All Risks**.

Το πρόγραμμα ασφάλισης **ΚΑΤΟΙΚΙΑ Simple Cover** από την ΑΤΕ Ασφαλιστική προσφέρει κάλυψη και εξασφαλίζει από τους παρακάτω βασικούς κινδύνους, που απειλούν την κατοικία του πελάτη, αποζημιώνοντάς τον σε αξία αποκατάστασης (σε αξία καινούργιου, χωρίς τον υπολογισμό παλαιότητας) για την οικοδομή:

- Û Πυρκαγιά, πυρκαγιά από δάσος
- Û Πτώση Κεραυνού
- Û Έκρηξη από κάθε αιτία
- Û Πτώση αεροσκαφών ή αντικειμένων που πέφτουν από αυτά
- Û Σεισμό

Τα ασφάλιστρα του Προγράμματος Ασφάλισης **ΚΑΤΟΙΚΙΑ Simple Cover** διαμορφώνονται ανάλογα με το ποσοστό απαλλαγής που επιλέγεται κάθε φορά από τον ασφαλισμένο για την κάλυψη του Σεισμού, όπως για παράδειγμα:

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Κατοικία με εμβαδόν	100 τ.μ.
Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο οικοδομής	100.000€

Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο περιεχομένου	30.000€
Μικτά Ετήσια Ασφάλιστρα (με απαλλαγή σεισμού 2%)	190€
Μικτά Ετήσια Ασφάλιστρα (με απαλλαγή σεισμού 3%)	164€

Το πρόγραμμα **ΚΑΤΟΙΚΙΑ Full Cover**, που προσφέρει η ΑΤΕ Ασφαλιστική με το μοναδικό πλεονέκτημα της είσπραξης αποζημίωσης χωρίς να αφαιρείται ποσό απαλλαγής (εκτός του σεισμού).

Το πρόγραμμα **Full Cover** εξασφαλίζει από όλους τους παραπάνω κινδύνους, που απειλούν την κατοικία του πελάτη, αποζημιώνοντας τον σε αξία καινούργιου για την οικοδομή, χωρίς τον υπολογισμό παλαιότητας. Η Ασφάλιση ΚΑΤΟΙΚΙΑ Full Cover προσφέρει πλήρη κάλυψη από κάθε κίνδυνο, ενώ τα ασφάλιστρα είναι σε απόλυτα λογικά πλαίσια.

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Κατοικία με εμβαδόν	100 τ.μ.
Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο οικοδομής	100.000€
Ασφαλιζόμενο κεφάλαιο περιεχομένου	30.000€
Μικτά Ετήσια Ασφάλιστρα	156€
Μικτά Ετήσια Ασφάλιστρα (με κάλυψη από σεισμό)	382 €

Το πρόγραμμα **ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ** της ΑΤΕ Ασφαλιστικής είναι ένα προσιτό ασφαλιστικό πρόγραμμα, που διασφαλίζει από μια πληθώρα κινδύνων που ενδεχομένως να διαταράξουν την ασφάλεια.

Το Πρόγραμμα **ΚΑΤΟΙΚΙΑ All Risks** καλύπτει από κάθε κίνδυνο (π.χ. τυχαία γεγονότα, όπως πυρκαγιά, σεισμό, καιρικά φαινόμενα κ.α.), ώστε ο πελάτης να ζεί στο σπίτι του με ηρεμία και ασφάλεια κάθε στιγμή.

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Κατοικία με εμβαδόν	100 τ.μ.
Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο οικοδομής	100.000€
Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο Περιεχομένου	30.000€
Μικτά Ετήσια Ασφάλιστρα	400€

2.16.1.14 ΟΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Η Αγροτική Ασφαλιστική προσφέρει ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα **ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ**. Το πρόγραμμα είναι κοντά στον πελάτη 24 ώρες το 24ωρο, επτά ημέρες την εβδομάδα, στην Ελλάδα αλλά και σε όλη την Ευρώπη. σε συνεργασία με την

INTERPANTNER Assistance S.A.

Ασφαλιζόμενα Πρόσωπα

- Κύριος ή Νόμιμος κάτοχος του οχήματος
- Ο/Η σύζυγος / ανήλικα τέκνα
- Νόμιμος οδηγός
- Οι Νόμιμοι εκπρόσωποι του ασφαλισμένου νομικού προσώπου

Ασφαλιζόμενα Οχήματα

- E.I.X.
- Φ.Ι.Χ μικτού βάρους κάτω των 3,5 τόνων
- ΜΟΤΟΣΙΚΛΕΤΕΣ άνω των 250 κυβικών
- ΜΟΤΟΠΟΔΗΛΑΤΑ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ

- Επιτόπια επισκευή του οχήματος
- Επαναφορά του οχήματος σε δημόσιο δρόμο
- Εξαγωγή, ανάσυρση του οχήματος
- Μεταφορά στο πλησιέστερο εξουσιοδοτημένο συνεργείο ή συνεργείο επιλογής του ασφαλισμένου
- Παροχή ενοικιαζόμενου οχήματος
- Επάνοδος των ασφαλισμένων στη μόνιμη κατοικία τους ή συνέχιση του ταξιδιού τους σε περίπτωση κλοπής, βλάβης, ατυχήματος
- Μεταφορά-επαναπατριsmός του οχήματος
- Φύλαξη του οχήματος
- Εξεύρεση & αποστολή ανταλλακτικών

2.16.1.15 ΣΚΑΦΟΣ ΑΝΑΨΥΧΗΣ

Η ασφάλιση αφορά ιδιοκτήτες σκαφών αναψυχής τα οποία χρησιμοποιούνται είτε για προσωπική είτε για επαγγελματική χρήση επανδρωμένα με μόνιμο πλήρωμα. Καλύπτονται επίσης και οι ιδιοκτήτες τουριστικών επιβατικών (περιηγητικών σκαφών αναψυχής).

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

Με την ασφάλιση αυτή καλύπτεται η απώλεια ή ζημιά στο σκάφος, που προκαλείται από και σύμφωνα με την Institute Yacht Clauses

- κινδύνους της θάλασσας (πρόσκρουση, σύγκρουση, βύθιση, προσάραξη)

- φωτιά, κεραυνό, έκρηξη
- ατυχήματα κατά τη φόρτωση, εκφόρτωση ή διακίνηση εφοδίων, συνέργων και εξοπλισμού
- έκρηξη λεβήτων, θραύση αξόνων, κακόβουλες ενέργειες
- κλοπή ολόκληρου του σκάφους ή της λέμβου του, όταν φυλάσσεται σε λιμάνι ή μαρίνα ή άλλο ασφαλή χώρο
- κλοπή από διάρρηξη εξωλέμβιου κινητήρα, υπό την προϋπόθεση ότι ήταν ασφαλώς κλειδωμένος στο σκάφος με πρόσθετο αντικλεπτικό σύστημα πέραν της κανονικής μεθόδου πρόσδεσης. (Η κάλυψη αυτή δεν ισχύει, όταν το σκάφος δένει σε αφύλακτες παραλίες)
- κλοπή μηχανικού εξοπλισμού και συνέργων μετά από βίαιη είσοδο στο σκάφος ή στον τόπο φύλαξης
- έξοδα ναυαγιορυσίας - διάσωσης - σώστρα
- αμέλεια οποιουδήποτε ατόμου, με εξαίρεση το κόστος αποκατάστασης κάθε ελαττώματος που προκύπτει από αμέλεια ή από παράβαση συμβατικής υποχρέωσης σχετικά με εργασίες επισκευής ή μετατροπής για λογαριασμό του πλοιοκτήτη
- έξοδα επιθεώρησης των υφάλων του σκάφους σε περίπτωση προσάραξης.

Καλύπτεται η ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ENANTI ΤΡΙΤΩΝ

Με τον Νόμο 2743/99 επιβάλλεται η κάλυψη Αστικής Ευθύνης έναντι τρίτων και Επιβαινόντων ιδιωτικών και επαγγελματικών σκαφών αναψυχής.

Υποχρέωση για ασφάλιση έχουν τα Ελληνικής ή ξένης σημαίας σκάφη ή άλλα θαλάσσια πλωτά μέσα που θεωρούνται ταχύπλοα δηλ. με ιπποδύναμη μηχανής άνω των 30 HP ή ειδικής κατασκευής εξωλέμβια μηχανή άνω των 15 HP η που μπορούν να αναπτύξουν ταχύτητα άνω των 15 κόμβων. Εξαιρούνται τα σκάφη με ιπποδύναμη κάτω των 15 HP και τα μικρά ιστιοφόρα με μήκος μικρότερα των 7 μέτρων.

Υποχρεωτικά όρια ασφάλισης:

- Θάνατος και Σωματικές βλάβες έως €300.000
- Υλικές ζημιές έως €150.000
- Ρύπανση έως €90.000

2.16.1.16 ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

Η Νομική προστασία παρέχεται για:

- Διεκδίκηση αξιώσεων αποζημίωσης

- Υπεράσπιση του ασφαλισμένου σε ποινικά δικαστήρια λόγω θανάτου ή τραυματισμού προσώπου σε τροχαίο ατύχημα ή λόγω παράβασης ποινικής ή αστυνομικής διάταξης
- Προσφυγές στις αρμόδιες διοικητικές αρχές, διοικητικά δικαστήρια, λόγω αφαίρεσης ή περιορισμού της άδειας ικανότητας οδηγού, κλπ
- Διαφορές από ενοχικές συμβάσεις του ασφαλισμένου οχήματος

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

- Αμοιβές δικηγόρων
- Δικαστικές δαπάνες, αποζημιώσεις των μαρτύρων και πραγματογνωμόνων, καθώς και νόμιμες αμοιβές των δικαστικών επιμελητών
- Δικαστικές δαπάνες του αντιδίκου, που βαρύνουν τον ασφαλισμένο
- Έξοδα και τέλη για τις προσφυγές ενώπιον των αρμοδίων διοικητικών δικαστηρίων

Η κάλυψη παρέχεται για όλες τις ασφαλιστικές περιπτώσεις που θα συμβούν στα γεωγραφικά όρια της Ελληνικής Επικράτειας και στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2.16.1.17 ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Με ένα πρόγραμμα Αστικής Ευθύνης η ΑΤΕΑσφαλιστική καλύπτει για σωματικές η υλικές ζημιές, που μπορούν να προξενηθούν σε τρίτους από την επαγγελματική δραστηριότητα του πελάτη. Η ΑΤΕ Ασφαλιστική έχει σχεδιάσει μια σειρά ασφαλιστικών πακέτων που συμβαδίζουν με τις σύγχρονες επαγγελματικές και επιχειρηματικές απαιτήσεις.

Αστική ευθύνη Ιατρών

Ασφαλιζόμενος : Είναι ο επιστήμονας γιατρός, οποιασδήποτε ειδικότητας, που έχει τη νόμιμη άδεια άσκησης επαγγέλματος.

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

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

Αστική ευθύνη Φαρμακοποιών

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

2.16.1.18 ΑΛΛΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ

ΕΥΘΥΝΗΣ:

Επιπλέον η ΑΤΕΑσφαλιστική προσφέρει προγράμματα Αστικής Ευθύνης για μια σειρά δραστηριοτήτων όπως

- 1.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Ανελκυστήρων
- 2.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Αρτοποιείων
- 3.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Γυμναστηρίων, Κέντρων Αισθητικής - Γυμναστικής
- 4.Αστική Ευθύνη Κοινοκλήτων και Κοινοχρήστων χώρων κτιρίων
- 5.Αστική Ευθύνη σχετική με την εκτέλεση Τεχνικών Έργων και την Ανέγερση Οικοδομών
- 6.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Εκπαιδευτηρίων, Σχολείων, Φροντιστηρίων και Παιδικών Σταθμών
- 7.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Εστιατορίων Self Service, Bar, Καφετέριες
- 8.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Εστιατορίων, Ταβερνών
- 9.Αστική Ευθύνη ιδιοκτητών Ενοικιαζομένων Δωματίων και Διαμερισμάτων
- 10.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Ζαχαροπλαστείων
- 11.Αστική Ευθύνη Ιδιοκτητών Γραφείων
- 12.Ιδιωτική / Οικογενειακή Αστική Ευθύνη
- 13.Αστική Ευθύνη ιδιοκτητών Κουρείων-Κομμωτηρίων
- 14.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Εμπορικών Καταστημάτων (ένδυσης, ειδών δώρου, ανθοπωλείων, οπτικών ειδών, παιγνιδιών, φωτογραφικών ειδών, βιβλιοπωλείων κ.λ.π.)
- 15.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Καθαριστηρίων Ενδυμάτων
- 16.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Μηχανημάτων ως Εργαλείο
- 17.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Ξενοδοχείων
- 18.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Σταθμών Αυτοκινήτων (parking)
- 19.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Supermarkets
- 20.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Ελαιουργείων
- 21.Αστική Ευθύνη από Φωτεινές Επιγραφές, Πανό κλπ.
- 22.Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία Πρατηρίων Καυσίμων, Πλυντηρίων-Λιπαντηρίων Αυτοκινήτων

23. Αστική Ευθύνη από τη λειτουργία CAMPING

2.16.1.19 ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Το πρόγραμμα **Ταξιδιωτική Ασφάλιση** καλύπτει ταξιδιώτες ηλικίας 15 ημερών μέχρι 70 χρονών σε 24ωρη βάση για όλη τη διάρκεια του ταξιδιού και για τους παρακάτω κινδύνους:

- § Μόνιμη ανικανότητα για εργασία εξ αιτίας ατυχήματος
- § Θάνατο από ατύχημα
- § Έξοδα θεραπείας ατυχήματος ή ασθένειας
- § Πρόσθετες ταξιδιωτικές δαπάνες
- § Απώλειες αποσκευών και προσωπικών ειδών
- § Ζημιά από προκαταβολές που δεν επιστρέφονται
- § Προσωπική Αστική Ευθύνη

2.16.1.20 ΕΠΕΝΔΥΣΗ

Το Εγγυημένη "**Υπεραξία ζωής**" είναι ένα σύγχρονο ασφαλιστικό προϊόν, που συνδυάζει κατά τον καλύτερο τρόπο την Αποταμίευση - Επένδυση και την Ασφαλιστική Κάλυψη (θάνατο) και κυρίως την Εγγυημένη απόδοση της Επένδυσης του πελάτη.

Διατίθεται σε δύο τύπους:

1. Ασφάλιση ΕΠΙΒΙΩΣΗΣ

Όπου η Επένδυση - Αποταμίευση είναι αυξημένη, ενώ η Ασφαλιστική κάλυψη (θάνατος) είναι μειωμένη.

- Ηλικία ασφάλισης 30 ημερών - 65 ετών.
- (Ηλικία Ασφαλισμένου + Διάρκεια, ίση ή μικρότερη των 75 ετών).

2. ΜΙΚΤΗ Εξασφάλιση

Όπου η Επένδυση - Αποταμίευση και η Ασφαλιστική κάλυψη (θάνατος) εμφανίζονται αυξημένες και ίσες.

- Ηλικία ασφάλισης 18 - 65 ετών.
- (Ηλικία ασφαλισμένου + Διάρκεια, ίση ή μικρότερη των 75 ετών).

Το **ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΖΩΗΣ** είναι ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που παρέχει, ανάλογα με το τιμολόγιο, Ασφαλιστική Κάλυψη, μακροχρόνια Αποταμίευση - Επένδυση και Εγγυημένη απόδοση της Επένδυσής του πελάτη. Σαν ασφαλιστικό πρόγραμμα σκοπό έχει να καλύψει ασφαλιστικές ανάγκες και κυρίως την εξασφάλιση ενός εγγυημένου εφάπαξ ποσού στην ηλικία συνταξιοδότησης - που ο ασφαλισμένος έχει ορίσει - ή την

οικονομική ενίσχυση του παιδιού με εφάπαξ ποσό στην ηλικία που του είναι αναγκαίο για την επαγγελματική του καριέρα, την οικογενειακή του αποκατάσταση ή την ολοκλήρωση των σπουδών του. Ως προς το Αποταμιευτικό - Επενδυτικό μέρος, το ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΖΩΗΣ είναι Ασφαλιστικό Πρόγραμμα με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, με σκοπό την εξασφάλιση εφάπαξ ποσού στη λήξη της ασφάλισης.

Τα επιτόκια επενδύσεων που επιτυγχάνονται είναι τα μεγαλύτερα δυνατά και εξαρτώνται από τις τάσεις και τα δεδομένα που ισχύουν στην αγορά. Πάντως υπάρχει ένα ελάχιστο εγγυημένο (βάσει συμβολαίου) επιτόκιο 3,1% στο απόθεμα. Για το πάνω από το 3,1% επιτόκιο που κάθε χρόνο θα επιτυγχάνει η Αγροτική Ζωής από τις επενδύσεις του ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΖΩΗΣ, ο ασφαλισμένος θα συμμετέχει από 95% - 99% (ανάλογα με το ύψος των ασφαλιστρών που θα καταβάλλει).Μέγιστη απόδοση και ολοκληρωμένη κάλυψη από την ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.

2.16.1.21 ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ EUROLINKED ΚΑΙ ASSET LINKED:

- EUROLINKED περιοδικών καταβολών & ενιαίου ασφαλιστρου (EUROLINKED ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΖΩΗΣ), για παιδιά και ενήλικες, τα οποία ανήκουν στην κατηγορία των Unitlinked προϊόντων, που συνδυάζουν, σε ένα προϊόν, κατά τον καλύτερο τρόπο, δύο βασικές ιδιότητες:
 - Τις ασφαλιστικές καλύψεις
 - Την αποταμίευση – επένδυση

Το αποταμιευτικό – επενδυτικό μέρος των Eurolinked επενδύεται στα Αμοιβαία κεφάλαια της ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ Εταιρίας του Ομίλου της ΑΤΕ bank.

- ASSETLINKED περιοδικών καταβολών & ενιαίου ασφαλιστρου, για παιδιά και ενήλικες, τα οποία ανήκουν στην «δεύτερη γενιά» της κατηγορίας Unitlinked προϊόντων, που συνδυάζουν τις
 - Ασφαλιστικές καλύψεις
 - Την αποταμίευση – επένδυση

Το αποταμιευτικό – επενδυτικό μέρος των Assetlinked συνδέεται με τα «Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια» της Αγροτικής Ασφαλιστικής.

- Επενδυτικές Επιλογές

Ανάλογα με την επιλογή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για την επένδυση του ασφαλιστρου του πελάτη, έχει τις ανάλογες αποδόσεις των χρημάτων του, σταθερές ή

υψηλές και τον ανάλογο επενδυτικό κίνδυνο.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια που μπορεί να επιλέξει ο πελάτης για να συνδέσει το πρόγραμμά του είναι:

- 1) Α/Κ ΑΤΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ (Ομολογιών Εσωτερικού)
- 2) Α/Κ ΑΤΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (Ομολογιών Εσωτερικού)
- 3) Α/Κ. ΑΤΕ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- 4) Α/Κ ΑΤΕ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- 5) Α/Κ ΑΤΕ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Τιμές Αμοιβαίων Κεφαλαίων

ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ASSET LINKED ΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
«ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ 1 και 2»

Με τα προγράμματα αυτά μπορεί ο πελάτης να συνδυάσει ασφαλιστικές καλύψεις
Στη λήξη της ασφάλισης μπορεί να επιλέξει μεταξύ:

- Ενός Εφάπαξ ποσού, ίσο με τις συνολικές αποδόσεις των χρημάτων του
- Μία Ισόβια Σύνταξη
- Ισόβια σύνταξη με 10ετη εγγύηση

Τιμές ASSET LINKED

Τα προϊόντα ASSET LINKED είναι τα:

- Επένδυση ζωής περιοδικών καταβολών
- Παιδικό περιοδικών καταβολών
- Super παιδικό επενδυτικό
- Super αποταμιευτικό επενδυτικό για παιδιά ενιαίου ασφαλίστρου
- Super αποταμιευτικό συνταξιοδοτικό περιοδικών καταβολών
- Super αποταμιευτικό συνταξιοδοτικό ενιαίου ασφαλίστρου

2.16.2 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

2.16.2.1 ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Τα προϊόντα Τεχνικών Ασφαλίσεων που προσφέρει η εταιρεία στις επιχειρήσεις είναι τα Παντός Κινδύνου Κατασκευής Έργου, Παντός Κινδύνου Ανέγερσης Συναρμολόγησης, Μηχανικών Βλαβών, Παντός Κινδύνου Μηχανολογικού Εξοπλισμού Κατασκευής και Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού.

Με την ασφάλιση **Παντός Κινδύνου Κατασκευής Έργου**, καλύπτονται μεγάλα τεχνικά έργα, κατά τη διάρκεια της κατασκευής τους, όπως :

- κτίρια κατοικιών και γραφείων, νοσοκομεία, σχολεία, θέατρα
- εργοστάσια, σταθμοί παραγωγής ενέργειας
- δρόμοι, σιδηροδρομικές εγκαταστάσεις, αεροδρόμια
- γέφυρες, φράγματα, σήραγγες, λιμάνια, συστήματα υδροδότησης και αποχέτευσης για ζημιές που θα προκληθούν στο ίδιο το έργο.

Καλύπτεται επίσης η Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων κατά τη διάρκεια της κατασκευής.

Με την ασφάλιση **Παντός Κινδύνου Ανέγερσης Συναρμολόγησης** καλύπτονται έργα συναρμολόγησης μεταλλικών κατασκευών ή συναρμολόγησης μηχανημάτων, κατά τη διάρκεια εγκατάστασης και κατά την περίοδο δοκιμαστικής λειτουργίας, όπως :

- μεταλλικές γέφυρες,
- πλήρεις εγκαταστάσεις παραγωγικών μονάδων και παραγωγής ενέργειας, καθώς και
- ανεξάρτητες μηχανές (στρόβιλοι, γεννήτριες, μετασχηματιστές, ανορθωτές, αντλίες, γερανοί, εκσκαφείς, συστήματα σωληνώσεων κλπ) για ζημιές που θα προκληθούν στο ίδιο το έργο.

Καλύπτεται επίσης η Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων, κατά τη διάρκεια συναρμολόγησης και δοκιμαστικής λειτουργίας.

Η ασφάλιση **μηχανικών βλαβών** καλύπτει όλα τα είδη μηχανημάτων και εγκαταστάσεων, εξοπλισμού και εξαρτημάτων, όπως:

- Μονάδες παραγωγής ενέργειας (λέβητες, στροβίλους, γεννήτριες)
- Μηχανήματα παραγωγής και βοηθητικά μηχανήματα
- Μηχανές υφάνσεως, μηχανές κατασκευής χάρτου, ζυμωτές, αντλίες, συμπιεστές, κλπ

Με την ασφάλιση **Παντός Κινδύνου Μηχανολογικού Εξοπλισμού Κατασκευής** καλύπτονται αυτοκινούμενα, κινητά ή σταθερά μηχανήματα εργοταξίου, όπως :

- Γερανοί, μπουλντόζες, εκσκαφείς, οδοστρωτήρες, δονητές, φορτωτές, αεροσυμπιεστές, αντλίες, οχήματα εργοταξίου κλπ

Επίσης καλύπτεται οποιαδήποτε απώλεια ή ζημιά, που οφείλεται σε:

- πυρκαγιά, κεραυνό, έκρηξη, πτώση αεροσκάφους, σεισμό, ηφαιστειακή έκρηξη, πλημμύρα, παγετό, καθώς επίσης ζημιά που οφείλεται σε οποιαδήποτε μορφή ανωτέρας βίας, σε συνθήκες λειτουργίας ή αδράνειας εντός του εργοταξίου, όπου είναι αποθηκευμένα ή κατά τη διάρκεια αποσυναρμολόγησης ή συναρμολόγησης για λόγους συντήρησης.

Το πρόγραμμα **Ηλεκτρονικού εξοπλισμού** απευθύνεται στους κατόχους ηλεκτρονικού εξοπλισμού και καλύπτει τις υλικές ζημιές όλων των ηλεκτρονικών μηχανημάτων. Για τους κατόχους Προσωπικών Υπολογιστών, υφίσταται αντίστοιχο πρόγραμμα "Ασφάλισης Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού (P.C.)".

2.16.2.2 ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΥΡΟΣ/ΚΛΟΠΗΣ/ΣΕΙΣΜΟΥ

Τα προϊόντα που προσφέρει η ΑΤΕ Ασφαλιστική σε αυτή την κατηγορία είναι το πρόγραμμα Επαγγελματική Στέγη και πρόγραμμα ΔΙΟΝΥΣΟΣ.

Το πρόγραμμα **Επαγγελματική Στέγη** είναι ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα ασφάλισης που καλύπτει όλους τους κινδύνους που απειλούν την περιουσία του ασφαλισμένου. Απευθύνεται σε όλους τους ιδιοκτήτες και/ή ενοικιαστές γραφείων, εμπορικών καταστημάτων (με ή χωρίς αποθήκες), αποθηκευτικών χώρων, εργαστηρίων, πρατηρίων και μικρών βιοτεχνιών, εφ' όσον τα συνολικά ασφαλιζόμενα κεφάλαιά τους δεν υπερβαίνουν τα ακόλουθα ποσά.

Το νέο ολοκληρωμένο πρόγραμμα ασφάλισης «**ΔΙΟΝΥΣΟΣ**», παρέχει πλήρη ασφαλιστική κάλυψη στην ξενοδοχειακή μονάδα του πελάτη με πολύ χαμηλό κόστος.

2.16.2.3 ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Ένα Συμβόλαιο Ομαδικής Ασφάλισης είναι το μέσο που αναδεικνύει τη σχέση εργαζομένου με τον εργοδότη, προσφέροντας στους εργαζόμενους και στις οικογένειές τους καλύψεις που συμπληρώνουν ή και αναβαθμίζουν τις παροχές της κοινωνικής ασφάλισης σε περίπτωση ασθένειας, ατυχήματος ή θανάτου. Επιπλέον, η δυνατότητα παροχής συμπληρωματικής Σύνταξης προσφέρει σιγουριά και εξασφάλιση στον εργαζόμενο και την οικογένειά του.

Η επιχείρηση με την Ομαδική Ασφάλιση πετυχαίνει την:

- § Προστασία της Υγείας των εργαζομένων και της οικογένειάς τους αλλά και της οικονομικής επίπτωσης που προκύπτει.
- § Αυξάνει την αίσθηση ασφάλειας των εργαζομένων.
- § Τονώνει την εμπιστοσύνη των εργαζομένων προς την Εταιρία.
- § Συμβάλλει στη δημιουργία καλού εργασιακού κλίματος.
- § Δημιουργεί προϋποθέσεις για αυξημένη παραγωγικότητα.
- § Εμπλουτίζει τα κίνητρα διατήρησης των ικανών στελεχών, των οποίων τις υπηρεσίες για κανένα λόγο δεν θα ήθελε να στερηθεί η Επιχείρηση.

§ Ενισχύει τις προϋποθέσεις για προσέλκυση ικανών στελεχών της αγοράς.

Συνταξιοδοτικά Προγράμματα (D.A.F. ή SAVING PLAN)

Καθορισμένων Παροχών (D.A.F.) Deposit Administration Fund

Κύριος στόχος τους είναι η δημιουργία συγκεκριμένου εγγυημένου κεφαλαίου σε χρονικές στιγμές που ορίζει το Συμβόλαιο. Σημειώνεται ότι στα D.A.F. υπάρχει ένας λογαριασμός για όλα τα μέλη.

Καθορισμένων Εισφορών (SAVING PLAN)

Ο κύριος σκοπός του προγράμματος αυτού είναι να παρέχει ένα ΕΦΑΠΑΞ ποσό στο Μέλος στις χρονικές περιόδους που ορίζει το Συμβόλαιο. Στα προγράμματα αυτού του τύπου, είναι καθορισμένο το ποσό των εισφορών ανά μέλος χωρίς να είναι γνωστό το ποσό της παροχής. Έτσι με το πρόγραμμα αυτό η Εταιρία αναλαμβάνει τη διαχείριση των καταβαλλόμενων ομαδικών εισφορών από το Συμβαλλόμενο, για λογαριασμό των Μελών του. Στα Saving Plan υπάρχει και ατομικός λογαριασμός για κάθε μέλος του προγράμματος.

Εξειδικευμένα προγράμματα Ομαδικών Ασφαλίσεων

Ασφάλιση Δανειοληπτών. Η αλματώδης αύξηση χορήγησης από τις Τράπεζες στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων καθώς και οι ανάγκες του σύγχρονου δανειολήπτη, οδήγησαν την ΑΤΕ Ασφαλιστική, στη δημιουργία νέων ασφαλιστικών προϊόντων. Τα προϊόντα αυτά, με ελάχιστο κόστος, σκοπό έχουν να προστατέψουν ασφαλιστικά το Δανειολήπτη και την Οικογένειά του με την αποπλήρωση των υπολοίπων τοκοχρεωλυτικών δόσεων ή ολόκληρου του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση που συμβεί ο κίνδυνος (Απώλειας της Ζωής του από οποιαδήποτε αιτία ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας για εργασία).

2.16.2.4 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ

Το ολοκληρωμένο πρόγραμμα πληρωμάτων πλοίων **ΝΑΥΤΙΛΟΣ**, καλύπτει:

- § το ποσό της απαλλαγής (deductible) του P I CLUB (οποιοδήποτε κι αν είναι) αλλά και
- § ολόκληρο το ποσό των ευθυνών του Πλοιοκτήτη (όσο μεγάλο κι αν είναι)
Επιπλέον το πρόγραμμα προσφέρει :
- § σύγχρονο συμβόλαιο σε Ευρώ ή σε συνάλλαγμα
- § κάλυψη 24 ώρες το 24ωρο, πλοίων κάθε σημαίας, πληρωμάτων κάθε εθνικότητας
- § πλήρη κάλυψη του Ν.551/14(ατύχημα) και Συλλογικών Συμβάσεων (ασθενεια)για τους Έλληνες ναυτικούς

- § πλήρη κάλυψη βάσει των Εθνικών Συλλογικών Συμβάσεών τους για τους Αλλοδαπούς ναυτικούς
- § κάλυψη όλων των ασθενειών χωρίς καμία εξαίρεση
- § κάλυψη των Ιατροφαρμακευτικών δαπανών στα διάφορα λιμάνια
- § ελεύθερη επιλογή κλινικών και νοσοκομείων
- § πλήρη Υγειονομική Υπηρεσία στη διάθεση των προς ναυτολόγηση ή των ασθενούντων ναυτικών
- § έκδοση κάρτας υγείας προς ναυτολόγηση
- § ειδική Νομική Υπηρεσία που συμβουλεύει, αντιμετωπίζει και επιλύει κάθε νομικό πρόβλημα
- § ταχύτατο διακανονισμό των ζημιών
- § άριστο service από προσωπικό πάντοτε πρόθυμο και φιλικό

2.16.2.5 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ

Με το πρόγραμμα **Ασφάλισης μεταφορών**, η ΑΤΕ Ασφαλιστική ασφαλίζει τη μεταφορά οποιουδήποτε φορτίου. Η κάλυψη αναφέρεται σε μεταφερόμενα αντικείμενα οποιασδήποτε αξίας, με οποιοδήποτε μεταφορικό μέσο (φορτηγό, αυτοκίνητο, σιδηρόδρομο, αεροπλάνο, πλοίο, φορτηγίδα, ποταμόπλοιο, ταχυδρομείο, κλπ.), από ή προς οποιοδήποτε σημείο του κόσμου

Οι ασφαλίσεις μεταφορών ακολουθούν τόσο τις διεθνώς αναγνωρισμένες ΡΗΤΡΕΣ όσο και τις εφαρμοσμένες στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά. Για παράδειγμα:

Ολική απώλεια μόνο. Καλύπτεται η απώλεια του φορτίου λόγω ολικής απώλειας του μεταφορικού μέσου και χωρίς καμία συνεισφορά σε γενική αβαρία ή σώστρα.

Ρήτρα Γ. Καλύπτεται η απώλεια ή ζημιά που οφείλεται ή προξενείται από φωτιά, έκρηξη, προσάραξη, βύθιση, ανατροπή, εκτροχιασμό, σύγκρουση ή επαφή του μέσου μεταφοράς με εξωτερικό αντικείμενο (εκτός από νερό), εκφόρτωση σε λιμάνι καταφυγής, θυσία γενικής αβαρίας, εκβολή φορτίου, συνεισφορά σε γενική αβαρία και σώστρα.

Ρήτρα Β. Καλύπτονται οι κίνδυνοι της ρήτρας Γ και επιπλέον σεισμός, ηφαιστειακή έκρηξη, κεραυνός, αρπαγή από τα κύματα, είσοδος νερού από θάλασσα, λίμνη ή ποταμό και απώλεια ολοκλήρων δεμάτων από πτώση τους κατά τη διάρκεια του ταξιδιού, τη φόρτωση και την εκφόρτωση.

Ρήτρα Α. Καλύπτονται όλοι οι κίνδυνοι εκτός από τις πάγιες εξαιρέσεις.

Ρήτρα AIR. Καλύπτονται όλοι οι κίνδυνοι αεροπορικής μεταφοράς, εκτός από τις

πάγιες εξαιρέσεις.

Οι πιο πάνω καλύψεις θεωρούνται βασικές και μπορεί να συμπληρωθούν με άλλες καλύψεις (όπου βέβαια δεν δημιουργείται αντίφαση ή επικάλυψη) και σύμφωνα με τις ιδιαιτερότητες του κάθε φορτίου.

Για τη σωστή ασφάλιση και ανάλογα με τα μεταφερόμενα εμπορεύματα και τον πελάτη, υπάρχουν πολλοί τρόποι ασφάλισης όπως:

- § Απλό συμβόλαιο μιας κάλυψης
- § Προασφαλιστήριο (Floating Policy)
- § Ανοικτό ή διαρκές συμβόλαιο (Open Cover)
- § Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο (Block Policy), κλπ

2.16.2.6 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ

Με την ασφάλιση προσωπικών ατυχημάτων η ΑΤΕ Ασφαλτική καλύπτει τον πελάτη και την οικογένεια του από κίνδυνου Θανάτου, Μόνιμης Ολικής ή Μερικής Ανικανότητας και Πρόσκαιρης Ανικανότητας. Καλύπτει επίσης Νοσοκομειακό επίδομα, Χειρουργικό επίδομα και ιατροφαρμακευτικές δαπάνες

ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ

- § Θάνατος από Ατύχημα
- § Μόνιμη Ολική Ανικανότητα από ατύχημα
- § Μόνιμη Μερική Ανικανότητα από ατύχημα
- § Διπλασιασμός Θανάτου και Μ.Ο.Α. από ατύχημα με μεταφορικά μέσα
- § Πρόσκαιρη Ανικανότητα από ατύχημα
- § Ιατροφαρμακευτικές Δαπάνες από ατύχημα
- § Νοσοκομειακό Επίδομα από ατύχημα η ασθένεια
- § Νοσοκομειακή Περίθαλψη από ατύχημα η ασθένεια
- § Χειρουργικό Επίδομα από ατύχημα η ασθένεια

ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Με ένα Ομαδικό Ασφαλιστήριο Προσωπικών Ατυχημάτων μπορεί ο πελάτης να καλύψει με αντίστοιχες παροχές το προσωπικό της επιχείρησής του. Επίσης η ΑΤΕΑσφαλιστική προσφέρει καλύψεις Προσωπικών Ατυχημάτων σε ιδιοκτήτες:

- § Κατασκηνώσεων (για τους συμμετέχοντες σε κατασκηνοτικά προγράμματα)
- § Γυμναστήριων (για τα μέλη τους)
- § Σχολείων – Φροντιστηρίων – Παιδικών Σταθμών (για τους μαθητές τους)

2.16.3 ΑΓΡΟΤΕΣ

Η ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ προσφέρει ειδικά προγράμματα που αφορούν τον αγροτικό κλάδο με σκοπό να προστατέψει την επιχειρηματική δραστηριότητα και το εισόδημα του πελάτη. Τα προγράμματα αυτά είναι το Ζωϊκό Κεφάλαιο, Φυτική Παραγωγή, Υδατοκαλλιέργειες, Θερμοκήπια και Αλιευτικά Σκάφη.

2.16.3.1 ΖΩΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Η ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ με το πρόγραμμα αυτό ασφαλίσει οργανωμένες κτηνοτροφικές και πτηνοτροφικές μονάδες. Συγκεκριμένα ασφαλίζονται:

- § Βοοειδή
- § Χοιροειδή (συστηματικών μονάδων)
- § Αιγοπρόβατα (ενσταβλισμένα)
- § Κοτόπουλα (Αυγοπαραγωγής, Κρεατοπαραγωγής)

Καλυπτόμενοι κίνδυνοι:

Θάνατος που προέρχεται από ασθένεια , ατύχημα , ευθανασία (υπό προϋποθέσεις). Σε περίπτωση που ο θάνατος των ζώων καλύπτεται από τον ΕΛ.Γ.Α. η ΑΤΕ Ασφαλιστική αποζημιώνει την επιπλέον πιθανή διαφορά. Για τους κινδύνους που δεν καλύπτονται από τον ΕΛ.Γ.Α. , η αποζημίωση δίνεται από την ΑΤΕ Ασφαλιστική, βάσει όσων έχουν συμφωνηθεί.

Πρόγραμμα ασφάλισης σκύλων :

Συγκεκριμένα ασφαλίζονται :

Σκύλοι συντροφιάς, φύλακες, κυνηγιού

Καλυπτόμενοι κίνδυνοι:

Θάνατο που προέρχεται από ασθένεια , ατύχημα ,ευθανασία (υπό προϋποθέσεις)

2.16.3.2 ΦΥΤΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική πάντα κοντά στον αγρότη-παραγωγό φροντίζει για την κάλυψη όλων των γεωργικών προϊόντων (Φυτά και καρποί δένδρων) που καλλιεργούνται σε ακάλυπτες εκτάσεις και ασφαλίζει:

- Τη φυτική παραγωγή κατά κινδύνου χαλαζόπτωσης (συμπληρωματικά των ΕΛ.ΓΑ)
- Τη φυτική παραγωγή κατά κινδύνους φωτιάς

2.16.3.3 ΥΔΑΤΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική από το 1986 ασφαλίζει Μονάδες υδατοκαλλιέργειας όπως Ιχθυογεννητικούς σταθμούς Μονάδες εντατικής πάχυνσης στη θάλασσα, σε γλυκά νερά και

στην ξηρά . Καλύπτει από ασθένειες, ακραία καιρικά φαινόμενα, απρόσμενες καταστάσεις τα εξής:

- § Εκτρεφόμενο ιχθυοπληθυσμό
- § Κλωβούς, δίκτυα, αγκυροβολία, πλωτές πλατφόρμες, σκάφη κλπ
- § Μεταφορά ζωντανών ιχθύων
- § Κτίρια, μηχανήματα ιχθυοκαλλιεργητικών μονάδων

2.16.3.4 ΘΕΡΜΟΚΗΠΙΑ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική έχει μεγάλη εξειδίκευση στην ασφάλιση θερμοκηπίων και ασφαλίζει για φυσικές καταστροφές καθώς και για κεραυνό, φωτιά, πρόσκρουση οχήματος:

- § Όλες τις καλλιέργειες ανθοκομικών και κηπευτικών στο έδαφος ή σε τεχνικά υποστρώματα
- § Τα θεμέλια την κατασκευή, την κάλυψη του θερμοκηπίου (υαλοπίνακες, μαλακό ή σκληρό πλαστικό)
- § Το σύστημα άρδευσης, θέρμανσης, εξαερισμού, ηλεκτρονικά συστήματα

Επιπλέον για την φυτεία προβλέπεται και η ασφάλιση για ζημιές που προκαλούνται από μεταβολή συνθηκών κλιματισμού λόγω επέλευσης των παραπάνω κινδύνων. Οι καλύψεις προσφέρονται συνολικά ή και μεμονωμένα.

2.16.3.5 ΑΛΙΕΥΤΙΚΑ ΣΚΑΦΗ

Τα κυριότερα συμβόλαια, κάλυψης **επαγγελματικών** αλιευτικών σκαφών ανάλογα με τις παρερχόμενες καλύψεις, είναι:

- § Συμβόλαιο Θάλασσας (INSTITUTE FISHING VESSEL CLAUSES Cl. 346/20.07.1987)
- § Συμβόλαιο Ενυπόθηκου Δανειστή (MORTGAGEES INSURANCE – GERMAN WORDING)
- § Συμβόλαιο Πολέμου και Απεργιών (INSTITUTE WAR AND STRIKES CLAUSES Cl.281)
- § Συμβόλαιο Ναυπηγείου (INSTITUTE CLAUSES FOR BUILDER’S RISKS Cl. 351)
- § Συμβόλαιο Λιμένος(INSTITUTE TIME CLAUSES-HULLS PORT RISKS Cl. 311)

2.16.3.6 ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Ολική απώλεια. Καλύπτει μόνο την περίπτωση της ολικής απώλειας ή και την τεκμαρτή ολική καταστροφή του σκάφους, καθώς και τα έξοδα που θα καταβληθούν για τη

διάσωσή του.

Ελεύθερο μερικής αβαρίας. Καλύπτει την ολική απώλεια του σκάφους και μερικές ζημιές που προέρχονται από σύγκρουση, φωτιά, έκρηξη και κεραυνό. Στις παραπάνω καλύψεις συμπεριλαμβάνονται ζημιές από πρόσκρουση και προσάραξη.

Μερική αβαρία. Περιλαμβάνονται οι καλύψεις Ολικής Απώλειας και Ελεύθερο μερικής αβαρίας και επιπλέον καλύπτει ζημιές που μπορούν να συμβούν στο σκάφος ή στη μηχανή.

Κάλυψη κινδύνων κατασκευής στο Ναυπηγείο. Καλύπτονται συγκεκριμένοι κίνδυνοι (π.χ. φωτιά, κλοπή, καθέλκυση, δοκιμαστικά ταξίδια κλπ) για το χρονικό διάστημα της παραμονής του σκάφους στο ναυπηγείο

Κάλυψη κινδύνων λιμένος. Καλύπτονται ολική απώλεια του σκάφους και έξοδα διάσωσής του, στην περίπτωση που το σκάφος είναι παροπλισμένο ή ελλιμενισμένο

Κάλυψη κινδύνων πολέμου. Καλύπτονται κίνδυνοι πολέμου, απεργιών και κακόβουλων ενεργειών

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ έναντι ΤΡΙΤΩΝ

Συμφωνά με τα υποχρεωτικά από το Νόμο 2743/99 όρια:

- | | |
|-------------------------------|--------------|
| 1. Θάνατος & Σωματικές βλάβες | έως €300.000 |
| Υλικές ζημιές | έως €150.000 |
| Ρύπανση | έως € 90.000 |
2. Εάν ο πλοιοκτήτης έχει συμβατική υποχρέωση προς την Τράπεζα, τότε εκδίδεται ασφαλιστήριο συμβόλαιο με τον **όρο της κάλυψης του Ενυπόθηκου Δανειστή**. Με τον όρο αυτό διασφαλίζεται η Τράπεζα για το ποσό του δανείου που έχει χορηγήσει.

2.16.4 ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΤΕ BANK

Η ΑΤΕ Bank σε συνεργασία με την ΑΤΕ Ασφαλιστική δημιούργησε μία σειρά τυποποιημένων ασφαλιστικών προϊόντων ειδικά σχεδιασμένα για τις ανάγκες των πελατών της ΑΤΕ Bank.

Τα προϊόντα αυτά διατίθενται αποκλειστικά από το δίκτυο της ΑΤΕ Bank σε όλη την Ελλάδα και είναι τα ακόλουθα :

1. ΟΜΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ
2. ΑΤΕ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΔΑΝΕΙΟΥ(ΜΕΙΟΥΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ)
3. ΑΤΕ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ
4. ΑΤΕ ΕΦ ΑΠΑΞ ΑΣΦΑΛΙΣΗ
5. ΑΤΕ ΣΤΕΓΗ

Ομαδική Ασφάλιση Δανειοληπτών. Η Ομαδική Ασφάλιση Δανειοληπτών είναι πρόγραμμα ειδικά σχεδιασμένο για να παρέχει προστασία σε όλους τους δανειολήπτες της ΑΤΕbank (Στεγαστικών, Επαγγελματικής Στέγης δανείων) από οικονομικές απαιτήσεις σε περίπτωση Απώλειας Ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητάς τους από οποιαδήποτε αιτία . Ο πελάτης επιλέγει το ύψος του κεφαλαίου που επιθυμεί χωρίς να υπερβαίνει το 100% του Δανείου . Σε περίπτωση Απώλειας Ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του δανειολήπτη από οποιαδήποτε αιτία, η ΑΤΕΑσφαλιστική καταβάλλει στην ΑΤΕbank το άληκτο υπόλοιπο του δανείου εξοφλώντας την οικονομική υποχρέωση του δανειολήπτη.

ΑΤΕ Διασφάλιση Δανείου (Μειούμενου Κεφαλαίου). Είναι πρόγραμμα ειδικά σχεδιασμένο για να παρέχει προστασία σε όλους τους δανειολήπτες – εγγυητές της ΑΤΕbank (Στεγαστικών, Επαγγελματικής Στέγης δανείων) από οικονομικές απαιτήσεις σε περίπτωση Απώλειας Ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητάς τους από οποιαδήποτε αιτία. Ο πελάτης επιλέγει το ύψος του κεφαλαίου που επιθυμεί. Σε περίπτωση Απώλειας Ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του δανειολήπτη ή του Εγγυητή από οποιαδήποτε αιτία, η ΑΤΕΑσφαλιστική καταβάλλει στην ΑΤΕbank το υπόλοιπο του δανείου εξοφλώντας την οικονομική υποχρέωση του δανειολήπτη –εγγυητή και την οποιαδήποτε διαφορά στους καθορισμένους νόμιμους κληρονόμους .

ΑΤΕ Προστασία Δανειολήπτη– εγγυητή. Είναι ειδικά σχεδιασμένο για να παρέχει προστασία σε όλους τους δανειολήπτες- εγγυητές της ΑΤΕbank (Στεγαστικών, Επιχειρηματικών, Αγροτικών δανείων) από οικονομικές απαιτήσεις σε περίπτωση απώλειας ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας τους από οποιαδήποτε αιτία. Ο πελάτης επιλέγει το ύψος του κεφαλαίου που επιθυμεί (το οποίο παραμένει σταθερό για όλη την διάρκεια του προγράμματος). Σε περίπτωση Απώλειας Ζωής ή Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας του δανειολήπτη– εγγυητή από οποιαδήποτε αιτία , η ΑΤΕ Ασφαλιστική καταβάλλει το υπόλοιπο του δανείου στην ΑΤΕbank, εξοφλώντας την οικονομική υποχρέωση του δανειολήπτη–

εγγυητή, και επιστρέφει τη διαφορά κεφαλαίου στους καθορισμένους νόμιμους κληρονόμους του.

ΑΤΕ ΕΦΑΠΕΞ Ασφάλιση. Είναι ειδικά σχεδιασμένο για να παρέχει σιγουριά στους δανειολήπτες Καταναλωτικών δανείων της ΑΤΕbank , απαλλάσσοντας τα αγαπημένα τους πρόσωπα από οικονομικές απαιτήσεις σε περίπτωση απώλειας ζωής τους από οποιαδήποτε αιτία. Σε περίπτωση Απώλειας Ζωής του δανειολήπτη από οποιαδήποτε αιτία , η ΑΤΕ Ασφαλιστική καταβάλλει το υπόλοιπο του δανείου στην ΑΤΕbank , εξοφλώντας την οικονομική υποχρέωση του δανειολήπτη.

ΑΤΕ Στέγη. Είναι ένα πολυασφαλιστήριο κατοικιών κα επαγγελματικών χώρων (γραφεία, καταστήματα κ.α.) που δανειοδοτούνται από την ΑΤΕbank.

Σκοπός του προγράμματος είναι η ολοκληρωμένη προστασία του ακινήτου με πολύ προσιτό κόστος.

Παρεχόμενες καλύψεις:

- Πυρκαγιά , κεραυνός, πυρκαγιά από δάσος
- Έκρηξη
- Σεισμός (για οικοδομές που ανεγέρθηκαν μετά το 1960 με νόμιμη άδεια)
- Θύελλα, πλημμύρα, καταγίδα, θραύση σωληνώσεων, υπερχειλίση δεξαμενών, κατάρρευση στέγης από βάρος χιονιού.
- Κατάρρευση από βάρος χιονιού
- Καπνός , πτώση δένδρων / κλαδιών
- Πτώση αεροσκαφών, πρόσκρουση οχημάτων.

2.17 ΔΟΜΗ ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

2.17.1 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Δημήτριος Μηλιάκος	Πρόεδρος	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
Αναστάσιος Παπανικολάου	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ		
Γεώργιος Στεφάνου	Μέλος Δ.Σ.	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
Χρήστος Τσιτσιρίγκος	Μέλος Δ.Σ.	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Θεόδωρος Κουτσούμπας	Μέλος Δ.Σ.	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ – ΜΕΛΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ
Σοφοκλής Μουλάς	Μέλος Δ.Σ.	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
Γεώργιος Συκαμιάς	Μέλος Δ.Σ.	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
Ανδρέας Γραμματικός	Μέλος Δ.Σ.	ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ – ΜΕΛΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ
Λεωνίδας Καμπισιούλης	Μέλος Δ.Σ.	ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ – ΜΕΛΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

2.17.2 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

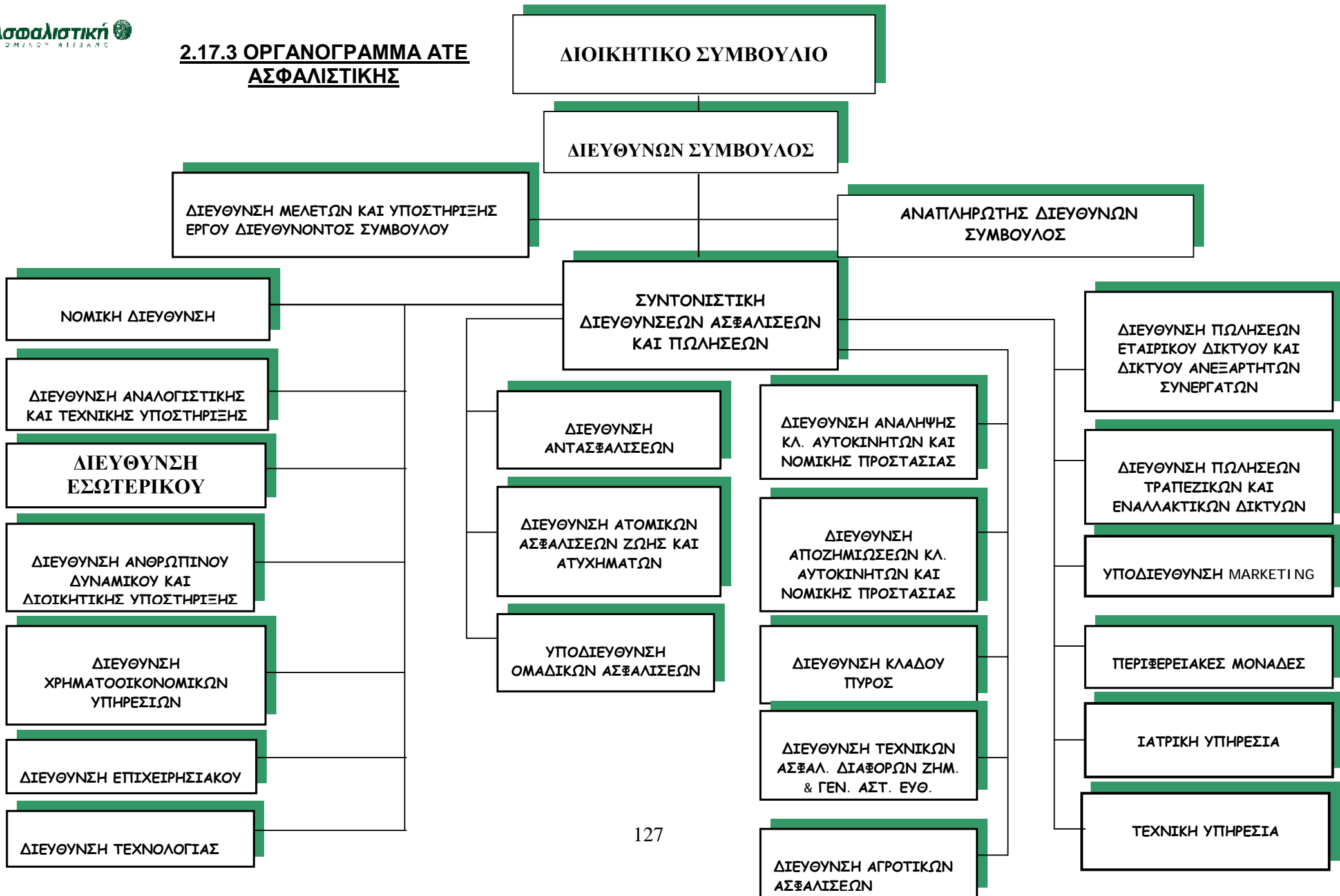
Το Διοικητικό Προσωπικό της Εταιρίας στις 25.09.2009 αριθμούσε 380 άτομα. Από αυτά 271 άτομα (ποσοστό 71,32%) εργάζονται στις Κεντρικές Υπηρεσίες, ενώ στην υπόλοιπη Ελλάδα απασχολούνται 109 άτομα (ποσοστό 28,68%).

Η κατανομή του προσωπικού ανά βαθμίδα εκπαίδευσης και ιεραρχίας είναι η ακόλουθη:

Ετος	2007	2008	2009
Αριθμός Υπαλλήλων	425	400	380

Προσωπικό	2007	2008	2009
Συντονιστές Διευθυντές – Τεχνικός Σύμβουλος	2	1	1
Διευθυντές	15	15	16
Αναπλ. Διευθυντές	5	4	3
Υποδιευθυντές	22	19	16
Λοιποί	381	362	344
Σύνολο	425	400	380

**2.17.3 ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΑΤΕ
 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ**



2.17.4 ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ – ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Το Τμήμα Διαχείρισης & Εκπαίδευσης Διοικητικών Υπαλλήλων δραστηριοποιείται :

1. στην ανίχνευση και καταγραφή των εκπαιδευτικών αναγκών των διοικητικών υπαλλήλων,
2. στο σχεδιασμό του Εκπαιδευτικού Προγράμματος διοικητικών υπαλλήλων,
3. στη διαμόρφωση και υλοποίηση του Εκπαιδευτικού Προγράμματος, σύμφωνα με τον ετήσιο προγραμματισμό
4. στην εξεύρεση πόρων από τον ΟΑΕΔ για προγράμματα κατάρτισης των διοικητικών υπαλλήλων.

Ανάλογα με τη θέση εργασίας του το Διοικητικό Προσωπικό παρακολουθεί σειρά σεμιναρίων που διεξάγονται τόσο εντός όσο και εκτός της Εταιρίας.

Η Εταιρία δίνει μεγάλο βάρος στην κατάρτιση και εξειδίκευση του προσωπικού και των συνεργατών της, στα πλαίσια των αυξανόμενων απαιτήσεων του ασφαλιστικού κλάδου. Η οδηγία της Ε.Ε. σχετικά με τη διαμεσολάβηση καθιστά την επιπλέον εκπαίδευση αναγκαιότητα και αυξάνει την υποχρέωση της Εταιρίας για συνεχή επιμόρφωση του προσωπικού και των συνεργατών της.

Η Εκπαίδευση της δύναμης των πωλήσεων της Εταιρίας διακρίνεται σε δύο άξονες.

Ο πρώτος αφορά στην εκπαίδευση των Managers του Δικτύου Πωλήσεων, των Ασφαλιστικών Συμβούλων και των Πρακτόρων.

Ο δεύτερος αφορά στην εκπαίδευση των Δόκιμων Ασφαλιστικών Συμβούλων από το αναγνωρισμένο - πιστοποιημένο από το Υπουργείο Ανάπτυξης Εκπαιδευτικό Κέντρο της Εταιρίας, το οποίο λειτουργεί σε μόνιμη βάση στην Αθήνα και οργανώνει τη διαδικασία εκπαίδευσης στην Θεσσαλονίκη και άλλες περιοχές της Ελλάδας.

Συγκεκριμένα ο τομέας εκπαίδευσης των Συνεργατών Πωλήσεων το 2008 εκπαίδευσε 600 Συνεργάτες της δύναμης των Πωλήσεων.

2.17.5 ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

<u>Εταιρία</u>	<u>Ποσοστό</u>
ATE INSURANCE S.A. ROMANIA	99,47%
A.T.E. ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ Α.Ε.	10,34%

ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.	33,38%
TOTAL CARE NETWORK Α.Ε (Τ.Σ.Ν)	15,00%
ΑΥΔΑΤΕΧ ΕΛΛΑΣ Α.Ε.	10,00%
ΑΤΕ Α.Ε.Δ.Α.Κ.	46,00%
ΑΤΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ	12,70%

2.17.6 ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική έχει σαν βασική της φιλοσοφία την ικανοποίηση των αναγκών και των προσδοκιών του πελάτη, που περικλείεται στη φράση «*κοντά σας ό,τι κι αν τύχει*», εκφράζεται δε με την παροχή πρωτοποριακών ασφαλιστικών προϊόντων και ειδικά σχεδιασμένων προγραμμάτων που καθιστούν την ΑΤΕ Ασφαλιστική ως την εταιρία με τις περισσότερο εξειδικευμένες ασφαλιστικές καλύψεις. Μια άλλη πτυχή αυτής της φιλοσοφίας είναι η διαρκής βελτίωση των διαδικασιών και των δομών, προκειμένου να παρέχει άριστη ποιότητα υπηρεσιών και άψογη εξυπηρέτηση. Οι προσπάθειες της επικεντρώνονται:

- § Στην ανάπτυξη πρωτοπόρων και ανταγωνιστικών προϊόντων στην αγορά
- § Στην δημιουργία ισχυρών δεσμών μεταξύ Ασφαλισμένων-Συνεργατών Πωλήσεων-Εταιρίας.
- § Στην πελατοκεντρική αντίληψη
- § Στην σύγχρονη οργάνωση και αντίληψη του τρόπου Διοίκησης
- § Στην επίμονη και συστηματική εκπαίδευση

ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

2.18 ΙΣΤΟΡΙΚΑ

Το 1985 η εταιρεία Mutuelles Unies αποκτά το διεθνές όνομα ΑΧΑ. Το 1999 δημιουργείται η Alpha Ασφαλιστική από την συνένωση δύο εταιριών, της Εμπορικής Ασφαλιστικής και της Ελληνοβρετανικής Ζωής και Ζημιών και ανήκει στον Όμιλο Alpha Bank. Το 2007 η Alpha Ασφαλιστική μετονομάστηκε σε ΑΧΑ Ασφαλιστική και ανήκει από τις 23.3.2007 στον Όμιλο ΑΧΑ, που είναι ηγέτης στον κλάδο κάλυψης χρηματοοικονομικών κινδύνων και δραστηριοποιείται σε ολόκληρο τον κόσμο.

2.19 ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

Η ΑΧΑ Ασφαλιστική χωρίζει τα προϊόντα της σε Προστασία Για Όλους, Υγεία Για Όλους, Σύνταξη/Αποταμίευση Για Όλους, Σπουδές Για Όλους, Περιουσία Για Όλους, Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα-Bancassurance Για Όλους και Χρηματοοικονομικά Προϊόντα Για Όλους

2.19.1 ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ

- § Εξ-Ασφάλιση Ζωής
- § Κάλυψη Ζωής
- § Εξ-Ασφάλιση Δανείου
- § Εξ-Ασφάλιση Μηνιαίου Εισοδήματος
- § Ατύχημα
- § Ανικανότητα και Απαλλαγή
- § Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλιστρών
- § Ομαδικά Προγράμματα Ζωής και Ατυχημάτων
- § Ταξιδιωτικό
- § Προστασία Ατυχήματος
- § Επαγγελματική Αστική Ευθύνη
- § Προστασία

2.19.2 ΥΓΕΙΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ

- § Βασική Περίθαλψη για Όλους
- § Βασική Περίθαλψη για Όλους με Εκπιπόμενο
- § Πλήρης Περίθαλψη για Όλους

- § Πλήρης Περίθαλψη για Όλους με Εκπιπτόμενο
- § Μέριμνα
- § Βασικό Νοσοκομειακό και Χειρουργικό Επίδομα
- § Πλήρες Νοσοκομειακό και Χειρουργικό Επίδομα
- § Νοσοκομειακό Επίδομα
- § Χειρουργικό Επίδομα
- § Ημερήσιο Επίδομα από Ατύχημα
- § Φροντίδα Εισοδήματος
- § Απώλεια Εισοδήματος από Ασθένεια
- § Διάγνωση
- § Εξωνοσοκομειακά Συνεπεία Ατυχήματος
- § Σοβαρές Ασθένειες
- § Ομαδικά Προγράμματα Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης

2.19.3 ΣΥΝΤΑΞΗ/ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ

- § Συνταξιοδοτικό
- § Επενδυτικό
- § Εφάπαξ Εξ-Ασφάλιση
- § Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Προγράμματα
- § Unit Linked Επένδυση

2.19.4 ΣΠΟΥΔΕΣ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ

- § Παιδικό
- § Επενδυτικό
- § Unit Linked Ενιαίου Ασφαλιστρου
- § Εφάπαξ Εξ-Ασφάλιση
- § Unit Linked / Επένδυση

2.19.5 ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ

- § Κατοικία
- § Art Insurance
- § Τεχνική Βοήθεια
- § Φαρμακείο
- § Επιχείρηση
- § Αυτοκίνητο

- § Yachting
- § Τεχνικές Ασφαλίσεις
- § Θραύση Κρυστάλλων
- § Χρηματικές Απώλειες
- § Ασφαλίσεις Μεταφορών
- § Ασφάλιση Φωτοβολταϊκών

2.19.6 ΤΡΑΠΕΖΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ-BANCASSURANCE ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ

- § Κάλυψη Στεγαστικού Δανείου
- § Κάλυψη Καταναλωτικού Δανείου
- § Κάλυψη Επιχειρηματικού Δανείου
- § Κάλυψη Πιστωτικών Καρτών
- § Επενδυτικά Προγράμματα

2.19.7 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ

- § Τραπεζικά Προϊόντα
 - Στεγαστικά Δάνεια Ιδιοτών
 - Επιχειρηματικά Δάνεια σε Μικρές Επιχειρήσεις και Ελεύθερους Επαγγελματίες
 - Καταναλωτικά – Προσωπικά Δάνεια
- § Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια

2.20 ΔΟΜΗ ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

2.20.1 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Jean Raymond Thierry Abat	Πρόεδρος
Σπυρίδων Φιλάρετος	Αντιπρόεδρος
Eric Pierre Kleijnen	Διευθύνων Σύμβουλος
Manuel Laurent Claude De Alzua	Μέλος
Frederic Brice Sebastian Marie Flejou	Μέλος
Jacques Roland Paul Maire	Μέλος
Alfred Joseph Urbain Philippe Bouckaert	Μέλος
Γεώργιος Δαυίδ	Μέλος
Francois Coste	Μέλος

2.20.2 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ

Διευθύνων Σύμβουλος	Eric Kleijnen
Τμήμα Παραπόνων	Αναστασία Χριστοδουλίδη
Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Στέλλα Λεμοντζόγλου
Διεύθυνση Προϊόντων	Θωμάς Πουφινάς
Σχεδιασμός / Ανάπτυξη Προϊόντων & Αναλογιστική Υπηρεσία Marketing	Σοφία Μάρκου
Επικοινωνία	Δήμητρα Ντότσια
Διεύθυνση Λειτουργιών	Αναστασία Κοντοθανάση
Εξυπηρέτηση Πελατών & Δικτύων Διανομής	Ερρίκος Μοάτσος
Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών	Φωτεινή Βαρελά
Ασφαλίσεις Ζωής	Αντώνης Λευτάκης
Διεύθυνση Transformation	Γιώργος Πιταούλης
AXA Way	Δημήτρης Ζαχαράκης
Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Μόρφης Τσαλικίδης
Μισθοδοσία & Διοικητική Υποστήριξη	Αννα Μανιάτη
Οικονομική Διεύθυνση	Μαρία Γνησιού
Σχεδιασμός / Προϋπολογισμός / Πληροφόρηση	Μαρία Γκιώνη
Λογιστήριο	Alban Trubert
Εισπράξεις	Κατερίνα Κοτσώνη
Επενδύσεων	Ευθυμία Σαρακατσάνου
Φορολογικών Θεμάτων	Στέλλα Λεμοντζόγλου
Διαχείριση Περιουσίας	Θεοφάνης Χρυσάνθου
Διεύθυνση Πληροφορικής & Οργάνωσης	Ξενοφών Χατζόπουλος
IT Project	Δημήτρης Τρανούδης
Πληροφορική	Marco Ennilo
Ασφάλεια Πληροφοριών &	Κωνσταντίνος Μπαλάφας
Διασφάλιση Επιχειρηματικής Συνέχειας	Πάνος Βαρσάμης
Διεύθυνση Δικτύων Διανομής	Αδαμάντιος Χατζηστύλης
Υποστήριξη Δικτύων Διανομής	Sebastien Lebriez
Bancassurance	Νίκος Βιολάκης

Agency System

Μεσιτών & Πρακτόρων Τομέας Μεσιτών

Τομέας Πρακτόρων

Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Υποκατάστημα Θεσσαλονίκης

Υποκατάστημα Πατρών

Κοσμάς Σμπιλής

Ναταλία Γιαννιού

Άγγελος Μπάρδας

Παναγιώτης Καυκάς

Αλέξανδρος Γούναρης

Παναγιώτης Διαμαντής

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Μία ασφαλιστική εταιρεία χρειάζεται να έχει κάποιες προϋποθέσεις για να εισέλθει στο κλάδο ασφαλίσεων όπως επίσης και για να συνεχίσει να δραστηριοποιείται σε αυτόν. Σκοπός του κεφαλαίου αυτού είναι να αναφέρουμε τις προϋποθέσεις αποκτήσης άδειας λειτουργίας και σύστασης μια ασφαλιστικής εταιρείας, τους λόγους μη χορήγησης άδειας και τους λόγους ανάκλησης της άδειας. Είναι σημαντικό επίσης να αναφερθούν οι τρόποι ελέγχου τους οποίους χρησιμοποιεί το κράτος, η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) όπως και η ίδια η εταιρεία.

3.1 ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

- § Ειδική ανώνυμη ασφαλιστική εταιρία
- § Αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός
- § Γραφεία αντιπροσωπειών μεσιτών Lloyd's Λονδίνου (για θαλάσσιες ασφαλίσεις)
- § Επιχειρήσεις δημοσίου δικαίου (δεν έχει συσταθεί καμία παρόμοια επιχείρηση μέχρι σήμερα)
- § Αλλοδαπή ανώνυμη ασφαλιστική εταιρία με εγκατάσταση ή πρακτορείο
- § Ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου
- § Ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου μικτής δραστηριότητας

Μια ασφαλιστική εταιρεία μπορεί να ασχοληθεί με έναν ή περισσότερους κλάδους ασφαλίσεων. Οι κλάδοι ασφαλίσεων χωρίζονται σε Ζωής και Ζημιών και είναι οι παρακάτω:

3.1.1 ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ

- § Κλάδος Ζωής
- § Κλάδος γάμου και γεννήσεως
- § Κλάδος ασφάλισης ζωής (I1), προσόδων (I2) και γεννήσεως (II), οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις
- § Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατυχήματα, ασθένεια)
- § Κλάδος Τοντίνας
- § Κλάδος Κεφαλαιοποίησης
- § Κλάδος διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων)
- § Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας

§ Κλάδος παρομοίων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση

3.1.2 ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΗΜΙΩΝ

- § Ατυχήματα
- § Ασθένειες
- § Χερσαία Οχήματα (εκτός σιδηροδρομικών)
- § Σιδηροδρομικά οχήματα
- § Αεροσκάφη
- § Πλοία (Θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη)
- § Μεταφερόμενα εμπορεύματα
- § Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως
- § Λοιπές ζημιές αγαθών
- § Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα
- § Αστική ευθύνη από αεροσκάφη
- § Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη
- § Γενική αστική ευθύνη
- § Πιστώσεις
- § Εγγυήσεις
- § Διάφορες χρηματικές απώλειες
- § Νομική Προστασία
- § Βοήθεια

3.2 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΓΙΑ ΕΓΧΩΡΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ⁶

Η λειτουργία ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα, προϋποθέτει άδεια που χορηγείται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου και που ισχύει για το σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ενιαία άδεια) σε περίπτωση που πρόκειται να ασκήσει τις δραστηριότητες της η ενδιαφερόμενη επιχείρηση σε άλλο κράτος-μέλος, είτε με καθεστώς εγκατάστασης, είτε με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Η άδεια χορηγείται κατά κλάδο ασφάλισης, για όλους ή μερικούς από τους κινδύνους που υπάγονται σ' αυτόν τον κλάδο καθώς και κατά ομάδα κλάδων ασφαλίσεων σύμφωνα με την κατάταξη που προβλέπεται στο άρθρο 13 του παρόντος. Ασφαλιστική επιχείρηση που έλαβε άδεια για ένα κλάδο ή ομάδα κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών,

⁶ Νομοθετικό Διάταγμα 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» (ΦΕΚ Α' 10 15/17.1.1970), ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΠΡΩΤΟ, ΓΕΝΙΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ, άρθρο 3

μπορεί να καλύπτει κινδύνους που περιλαμβάνονται σε άλλο κλάδο ασφάλισης κατά ζημιών (παρεπόμενους κινδύνους) χωρίς να απαιτείται άδεια και για τον κλάδο στον οποίο υπάγονται οι κίνδυνοι αυτοί, εφόσον (οι κίνδυνοι αυτοί):

- α) συνδέονται με τον κυρίως κίνδυνο,
- β) αφορούν το αντικείμενο που είναι ασφαλισμένο κατά του κυρίως κινδύνου,
- γ) ασφαλίζονται με το ασφαλιστήριο του κυρίως κινδύνου.

Ειδικά για την άσκηση των κλάδων πιστώσεων, εγγυήσεων και νομικής προστασίας απαιτείται πάντοτε ιδιαίτερη άδεια, εκτός από τις περιπτώσεις ασφάλισης νομικής προστασίας για διαφορές που προκύπτουν από τη χρήση θαλασσιών πλοίων ή σχετίζονται με τη χρήση αυτή και η ασφάλιση αυτή μπορεί να θεωρηθεί παρεπόμενος κίνδυνος κατ' εφαρμογή των οριζομένων στο προηγούμενο εδάφιο. Όταν πρόκειται για δραστηριότητες της παραγρ. 2 του άρθρου 13 του παρόντος, ο Υπουργός Εμπορίου, μπορεί να περιορίζει την άδεια που έχει ζητηθεί για ένα κλάδο, στις δραστηριότητες που αναφέρονται στο πρόγραμμα δραστηριότητας που υποβάλλει η αιτούσα επιχείρηση σύμφωνα με τα άρθρα 15 παρ.2 περιπτ. Β και 20 παρ.2 περιπτ.Β εδάφιο στ.

1. Κάθε Ελληνική ασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει στο Υπουργείο Εμπορίου μαζί με την αίτηση για άδεια λειτουργίας της:

- α) το καταστατικό της.
- β) τα αποδεικτικά στοιχεία καταβολής ολοκλήρου του μετοχικού κεφαλαίου ή των εισφορών σε περίπτωση αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών.
- γ) πρόγραμμα δραστηριότητας, όπως ορίζεται στη παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου
- δ) Πληροφορίες για τους διοικούντες την ασφαλιστική επιχείρηση προκειμένου να ελεγχθεί η εντιμότης και τα επαγγελματικά προσόντα η ηπειρά αυτών των προσώπων. Τα κριτήρια καταλληλότητας των διοικούντων καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και
- ε) δήλωση για τα πρόσωπα του άρθρου 55 και του στοιχ.ι της περιπτ. Α του αρ. 13γ του παρόντος.

στ) στην περίπτωση που καλύπτει κινδύνους του κλάδου ασφαλίσεων ζημιών 10 «αστική ευθύνη από ατυχήματα που προκαλούνται από αυτοκίνητα οχήματα», εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, ανακοινώνουν το όνομα και την Διεύθυνση του προσώπου που διορίζει σε κάθε κράτος μέλος ως αντιπρόσωπο για τον διακανονισμό ζημιών, ο οποίος έχει

τις προϋποθέσεις και τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 13δ του παρόντος Νόμου».

[Η περ.στ' τίθεται όπως προστέθηκε με την παρ.1 άρθ.9 ΠΔ 10/2003,ΦΕΚ Α 7/21.1.2003 (άρθρο 4 οδηγίας 2000/26/ΕΚ)]

2. Το πρόγραμμα δραστηριότητας πού είναι υποχρεωμένη να υποβάλει η ασφαλιστική επιχείρηση προκειμένου να πάρει άδεια λειτουργίας ή άδεια επέκτασης των εργασιών της και σε άλλους κλάδους ασφάλισης περιλαμβάνει:

Α. Για την άσκηση εργασιών ασφαλίσεων κατά ζημιών, τα ακόλουθα:

α) Τους κινδύνους που έχει σκοπό να καλύπτει

β) Τις κατευθυντήριες αρχές όσον αφορά την αντασφάλιση

γ) Τα περιουσιακά στοιχεία που απαρτίζουν το ελάχιστο όριο εγγυητικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 17β του παρόντος

δ) Τις προβλέψεις για έξοδα εγκατάστασης των διοικητικών υπηρεσιών της και του δικτύου παραγωγής της, καθώς και τα οικονομικά μέσα που προορίζονται για αντιμετώπιση των εξόδων αυτών, προκειμένου δε για τον κλάδο 18 και τα μέσα πού διαθέτει η επιχείρηση για την παροχή βοήθειας.

Επί πλέον, προκειμένου για τις τρεις πρώτες εταιρικές χρήσεις:

ε) Τις προβλέψεις για τα έξοδα διαχείρισης εκτός από τά έξοδα εγκατάστασης και ιδίως για τα τρέχοντα γενικά έξοδα και τις προμήθειες

στ) Τις προβλέψεις για τα ασφαλιστρα η τις εισφορές που θα πραγματοποιηθούν καθώς και τις προβλέψεις για τις ζημιές που θα πραγματοποιηθούν.

ζ) Προβλεπόμενο Ισολογισμό

η) Τις προβλέψεις σχετικά με τα οικονομικά μέσα που προορίζονται να καλύψουν τις υποχρεώσεις και το περιθώριο φερεγγυότητας

Β. Για την άσκηση ασφαλίσεων ζωής, τα ακόλουθα:

α) Στοιχεία για το είδος των υποχρεώσεων τις οποίες έχει σκοπό να αναλαμβάνει.

β) Τα στοιχεία που προβλέπονται στα εδάφια β, γ, και δ, της παραπάνω περίπτωσης Α της παρούσας παραγράφου.

Επιπλέον, προκειμένου για τις τρεις πρώτες εταιρικές χρήσεις:

γ) Λεπτομερές σχέδιο για τις προβλεπόμενες εισπράξεις και δαπάνες τόσο για τις πρωτασφαλίσεις και τις αποδοχές αντασφαλίσεων όσο και για τις αντασφαλιστικές εκχωρήσεις.

δ) Τα στοιχεία που προβλέπονται στα εδάφια ζ και η της παραπάνω περίπτωσης Α της

παρούσης παραγράφου.

3. Εντός τριμήνου από της δημοσίευσής της Υπουργικής Αποφάσεως περί παροχής αδείας συστάσεως και λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης, υποχρεούται αυτή να υποβάλει στο Υπουργείο Εμπορίου αντίγραφα των αντασφαλιστικών συμβάσεων της.

4. Προκειμένου να ελέγχεται η τήρηση των αναλογιστικών αρχών, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασφαλίσεων ζωής και οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασφαλίσεων κατά ζημιών που ασκούν τους κλάδους 1»Ατυχήματα» και 2 «Ασθένειες» με βάση την παραγ. 7 του άρθρου 17α του παρόντος, υποχρεούνται να κοινοποιούν ετησίως στο Υπουργείο Εμπορίου τα τεχνικά επιτόκια και τους πίνακες θνησιμότητας και νοσηρότητας που χρησιμοποιούνται ως βάση για τον υπολογισμό των τιμολογίων και των μαθηματικών αποθεμάτων τους.

Επίσης υποχρεούνται να εμφανίζουν χωριστά στον ισολογισμό τους τα περιουσιακά στοιχεία στα οποία έχει επενδυθεί το μαθηματικό απόθεμα.

5. Προκειμένου να ελέγχεται η τήρηση των διατάξεων περί ασφαλιστικής συμβάσεως, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να κοινοποιούν μη συστηματικά στο Υπουργείο Εμπορίου, τους γενικούς και ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και γενικώς τα έντυπα που χρησιμοποιούν στις σχέσεις τους με τους ασφαλισμένους, με την επιφύλαξη της παραγ. 6 του άρθρου 52α του παρόντος. Ειδικά όμως, εφόσον πρόκειται για κινδύνους που υπόκεινται σε υποχρεωτική ασφάλιση, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να κοινοποιούν στο Υπουργείο Εμπορίου τους γενικούς και ειδικούς όρους των υποχρεωτικών ασφαλίσεων πριν από την χρησιμοποίησή τους.

Το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να απαιτεί την προηγούμενη κοινοποίηση ή έγκριση των τιμολογίων στις ασφαλίσεις κατά ζημιών, μόνο στο πλαίσιο ενός γενικού συστήματος ελέγχου των τιμών.

6. Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις της ως άνω παραγράφου 4:

α) Οι πίνακες θνησιμότητας, νοσηρότητας κ.λ.π. υπολογισμού των μαθηματικών αποθεμάτων που μπορούν να χρησιμοποιούν κατ' επιλογή τους.

β) Τα ανώτατα όρια των προς υπολογισμό των μαθηματικών αποθεμάτων χρησιμοποιουμένων τεχνικών επιτοκίων.

Το Υπουργείο Εμπορίου για την εφαρμογή του στοιχείου β ανωτέρω, συνεργάζεται με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών-μελών και ενημερώνει την Επιτροπή της Ε.Ε. [Το άρθρο 15 τίθεται όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρ.17 ΠΔ 252/1996 (ΦΕΚ Α' 252)]

Η άδεια δεν χορηγείται εφόσον η λειτουργία της επιχείρησης προσκρούει στις διατάξεις του παρόντος ή τα συμφέροντα των ασφαλισμένων ή προς τα χρηστά ήθη ή την δημόσια τάξη. Επίσης δεν χορηγείται εάν δεν έχει προηγουμένως ανακοινωθεί η ταυτότητα των μετόχων ή εταίρων, αμέσων ή εμμέσων, φυσικών ή νομικών προσώπων, που έχουν ειδική συμμετοχή, καθώς και το ποσό της συμμετοχής αυτής.

Η άδεια δεν χορηγείται εάν το Υπουργείο Εμπορίου, λαμβανομένης υπ' όψιν της ανάγκης εξασφάλισης υγιούς και συνετής διαχείρισης της ασφαλιστικής επιχείρησης, δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των εν λόγω μετόχων ή εταίρων.

Προκειμένου περί νομικών προσώπων με ειδική συμμετοχή, το Υπουργείο Εμπορίου δικαιούται να ζητά τη γνωστοποίηση της ταυτότητας των φυσικών προσώπων, που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα.

Επίσης όταν τα ανωτέρω νομικά πρόσωπα κατέχουν συμμετοχή στην ασφαλιστική επιχείρηση η οποία με τον τρόπο αυτό καθίσταται θυγατρική τους, το Υπουργείο Εμπορίου δύναται να ζητά την γνωστοποίηση των οικονομικών τους στοιχείων (οικονομικές καταστάσεις) για τον έλεγχο της χρηματοοικονομικής τους κατάστασης.

Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα και τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή σε μια ασφαλιστική επιχείρηση, το Υπουργείο Εμπορίου δύναται:

i) να επιβάλλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου,

ii) να απαιτεί, όπως συγκεκριμένα ποσοστά του συνόλου των πιο πάνω ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα, που τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης του Υπουργείου Εμπορίου. Το Υπουργείο Εμπορίου, κατά τον έλεγχο της καταλληλότητας των ανωτέρω προσώπων, συνεργάζεται με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ ή άλλες αρχές. Η άδεια δεν χορηγείται, όταν υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ μιας ασφαλιστικής επιχείρησης και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων και το Υπουργείο Ανάπτυξης κρίνει ότι οι δεσμοί αυτοί παρεμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση της αποστολής του στον τομέα εποπτείας.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης αρνείται επίσης την άδεια εάν οι νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης, εκτός ΕΟΚ και ΕΕ, χώρας στις οποίες υπάγονται ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με τα οποία η ασφαλιστική επιχείρηση έχει στενούς δεσμούς ή δυσχέρειες σχετικές με την εφαρμογή τους, παρεμποδίζουν την αποτελεσματική

εκπλήρωση της αποστολής του στον τομέα της εποπτείας.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης απαιτεί από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να του παρέχουν τις πληροφορίες που ζητεί ώστε να μπορεί να βεβαιώνεται ότι πληρούνται πάντοτε οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στα δύο προηγούμενα εδάφια της παρούσας παραγράφου.

Κάθε αρνητική απόφαση, πρέπει να είναι πλήρως δικαιολογημένη και κοινοποιείται στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση το αργότερο μέσα σε τρεις μήνες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης.

Κατά την εφαρμογή της παραγράφου 2, το Υπουργείο Ανάπτυξης ζητεί επίσης τη γνώμη των Αρμόδιων Αρχών, περιλαμβανομένων αυτών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων επενδύσεων, του ενεχόμενου κράτους - μέλους πριν τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία:

α) είναι θυγατρική ασφαλιστικής επιχείρησης με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος ή

β) είναι θυγατρική της μητρικής ασφαλιστικής επιχείρησης με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος ή

γ) ελέγχεται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει ασφαλιστική επιχείρηση με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος ή

δ) είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή

ε) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Ε.Ε. ή

στ) ελέγχεται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επενδύσεων με άδεια λειτουργίας στην Ε.Ε..

Η ανωτέρω γνώμη, που ζητεί το Υπουργείο Ανάπτυξης, αφορά κυρίως στην καταλληλότητα και ποιότητα των μετόχων και στην εντιμότητα και ικανότητα των διευθυντικών στελεχών, οι οποίες είναι αναγκαίες τόσο για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, όσο και για τον έλεγχο εφαρμογής των όρων λειτουργίας μιας ασφαλιστικής επιχείρησης. [Η παρ. 2α τίθεται όπως προστέθηκε με την παρ. 2 του άρθρου 21 του Νόμου 3455 2006 ΦΕΚ Α' 84/18.4.2006].

3.3 ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΣΕ ΑΛΛΟΔΑΠΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ⁷

Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγρ. 4 του άρθρου 3α του παρόντος, αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση που δεν έχει την έδρα της σε κράτος-μέλος της Ε.Ε και του Ε.Ο.Χ. μπορεί να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στην Ελλάδα με μορφή υποκαταστήματος ή πρακτορείου, μετά από σχετική άδεια του Υπουργού Εμπορίου για την εγκατάσταση και λειτουργία της. Η άδεια χορηγείται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΤΑΕ και ΕΠΕ).

Για τη χορήγηση άδειας απαιτείται, η ασφαλιστική επιχείρηση να:

α) Έχει στην έδρα της τη μορφή ανώνυμης εταιρείας και να λειτουργεί νόμιμα και για τους κλάδους που ζητά την άδεια άσκησης ασφαλιστικών εργασιών στην Ελλάδα.

β) Διορίζει νόμιμο αντιπρόσωπό της στην Ελλάδα. Εάν ο νόμιμος αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο, οφείλει να έχει την έδρα του στην Ελλάδα και πρέπει να ορίσει για την εκπροσώπησή του φυσικό πρόσωπο που κατοικεί στην Ελλάδα και είναι κατάλληλο σύμφωνα με τα άρθρα 15 παράγ.1δ και 16 παραγ.2 του παρόντος.

γ) Επιτρέπεται σε Ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις η εγκατάσταση στη χώρα που η αιτούσα έχει την έδρα της.

δ) Έχει κεφάλαιο όχι κατώτερο των οριζομένων στο άρθρο 17 ελαχίστων ορίων κεφαλαίου.

ε) Διαθέτει στην Ελλάδα ή άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. στοιχεία του ενεργητικού της για ποσό τουλάχιστον ίσο προς το ένα δεύτερο (1/2) του σύμφωνα με το άρθρο 17β ελαχίστου ορίου εγγυητικού κεφαλαίου και έχει δεσμεύσει στην Ελλάδα το τέταρτο του ελαχίστου αυτού ορίου σαν εγγύηση, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγ. 1 και 15 του παρόντος.

στ) Αναλάβει την υποχρέωση με υπεύθυνη δήλωση των εκπροσώπων της:

i) Ότι θα διαθέτει περιθώριο φερεγγυότητας για το υποκατάστημα ή πρακτορείο σύμφωνα με τα πιο κάτω οριζόμενα στην περίπτωση Γ.

ii) Ότι μέσα σε ένα δίμηνο από την χορήγηση της άδειας λειτουργίας θα έχει στον τόπο του υποκαταστήματος ή του πρακτορείου διοικητική και λογιστική υπηρεσία κατάλληλη για τις εργασίες της στην Ελλάδα.

iii) Ότι θα σχηματίζει και επενδύει τα τεχνικά αποθέματα από τις εργασίες της στην Ελλάδα σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 13γ του παρόντος.

⁷ Νομοθετικό Διάταγμα 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» (ΦΕΚ Α' 10 15/17.1.1970) ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΤΡΙΤΟΝ Α. ΑΛΛΟΔΑΠΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, άρθρο 20

iv) Να ορίσει τα πρόσωπα που προβλέπονται στην περ. Α στοιχ. ι του Άρθρου 13γ και στο άρθρο 55 του παρόντος.

v) Στην περίπτωση που καλύπτει κινδύνους του κλάδου ασφαλίσεων ζημιών 10 «αστική ευθύνη από ατυχήματα που προκαλούνται από αυτοκίνητα οχήματα», εκτός της ευθύνης του μεταφορέα, ανακοινώνουν το όνομα και την Διεύθυνση του προσώπου που διορίζει σε κάθε κράτος μέλος, εκτός της Ελλάδος, ως αντιπρόσωπο για τον διακανονισμό ζημιών, ο οποίος πληροί τις προϋποθέσεις και ασκεί τα καθήκοντα που ορίζονται στο άρθρο 13δ του παρόντος Νόμου.» [Η περ.ν' τίθεται όπως προστέθηκε με την παρ.2 άρθ.9 ΠΔ 10/2003,ΦΕΚ Α 7/21.1.2003 (άρθρο 4 οδηγίας 2000/26/ΕΚ).]

Στην αίτηση για τη χορήγηση της άδειας πρέπει να επισυνάπτονται:

α) Επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού όπως ισχύει κατά το χρόνο της υποβολής της αίτησης.

β) Αντίγραφο του εγγράφου πληρεξουσιότητας για διορισμό νομίμου αντιπροσώπου στην Ελλάδα, επικυρωμένο από την αρμόδια Ελληνική Προξενική Αρχή, που να περιέχει και δήλωση σύμφωνα με την οποία η ανάκληση του διορισμού γίνεται μόνο μετά από επίδοση σχετικής πράξης επικυρωμένης όπως ανωτέρω, προς το Υπουργείο Εμπορίου και ισχύει από τη δημοσίευση της ανακλητικής απόφασης του Υπουργού Εμπορίου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΤΑΕ και ΕΠΕ).

γ) Πιστοποιητικό της εποπτικής αρχής της έδρας της επιχείρησης με ημερομηνία όχι προγενέστερη των τριών μηνών, σχετικά με το ότι η ασφαλιστική επιχείρηση λειτουργεί στην έδρα της και ασκεί πράγματι τους κλάδους ασφάλισης που ζητά να ασκήσει στην Ελλάδα.

δ) Απόδειξη κατάθεσης της εγγύησης που προβλέπεται από το στοιχείο της προηγούμενης περίπτωσης Α.

ε) Πίνακα ονομάτων και διευθύνσεων των διευθυνόντων της.

στ) Πρόγραμμα δραστηριότητας του υποκαταστήματος ή πρακτορείου που περιλαμβάνει τα στοιχεία που προβλέπονται στο άρθρο 15 παραγ.2 του παρόντος με επιφύλαξη του στοιχείου ε της ως άνω περίπτωσης Α.

ζ) Ισολογισμό και πίνακα κερδών-ζημιών των τελευταίων τριών εταιρικών χρήσεων ή όσων εταιρικών χρήσεων έχει διανύσει εφόσον η αιτούσα λειτουργεί για χρόνο μικρότερο των τριών ετών.

Για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας νέου κλάδου ή κλάδων απαιτείται η υποβολή

των ανωτέρω στοιχείων με εξαίρεση αυτών που έχουν ήδη υποβληθεί εφόσον καλύπτουν και το νέο κλάδο.

Το περιθώριο φερεγγυότητας που πρέπει να διαθέτουν οι ασφαλιστικές αυτές επιχειρήσεις συγκροτείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 17^α και υπολογίζεται μόνο με βάση τα ασφάλιστρα ή τα μαθηματικά αποθέματα και τις αποζημιώσεις από τις εργασίες του υποκαταστήματος ή πρακτορείου. Το τρίτο του περιθωρίου φερεγγυότητας αποτελεί το εγγυητικό κεφάλαιο, το οποίο δεν θα μπορεί να είναι μικρότερο από τοιμσό του ελαχίστου ορίου εγγυητικού κεφαλαίου που προβλέπεται στο άρθρο 17β.

Τα αντικρύζοντα το περιθώριο φερεγγυότητας περιουσιακά στοιχεία, πέραν της κατατεθειμένης και δεσμευμένης εγγύησης της παραγ.2 περιπτ. Α ε του παρόντος άρθρου, μπορούν να είναι επενδεδυμένα και σε άλλα κράτη-μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

Σε ανώνυμη ασφαλιστική εταιρεία που εδρεύει εκτός κράτους-μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. και έχει ζητήσει ή λάβει άδεια εγκατάστασης πρακτορείου ή υποκαταστήματος σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. αναφορικά με τις δραστηριότητές της στην Ελλάδα (είτε ασφαλίσεων ζημιών είτε ασφαλίσεων ζωής) είναι δυνατόν, μετά από αίτησή της, να της παραχωρηθούν με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, τα παρακάτω πλεονεκτήματα που παραχωρούνται σωρευτικά, μετά από συμφωνία των εποπτικών αρχών όλων των κρατών-μελών από τα οποία η εταιρεία έχει ζητήσει ή λάβει άδεια εγκατάστασης και στα οποία υποχρεούται επίσης να υποβάλλει αίτηση για την παραχώρηση των πλεονεκτημάτων αυτών:

α) Το περιθώριο φερεγγυότητάς της να υπολογίζεται με βάση το σύνολο της δραστηριότητάς της στα κράτη-μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., λαμβανομένων υπόψη των εργασιών που πραγματοποιεί το σύνολο των υποκαταστημάτων ή πρακτορείων της που είναι εγκατεστημένα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ.

β) Να απαλλαγεί από την υποχρέωση να καταθέσει και στην Ελλάδα την σύμφωνα με την πίο πάνω περίπτωση Α εδάφιο ε, εγγύηση.

γ) τα περιουσιακά της στοιχεία, που απαρτίζουν το εγγυητικό κεφάλαιο να διατίθενται σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., όπου είναι εγκατεστημένη η αιτούσα, υπό την επιφύλαξη της ως άνω περιπτ. Γ.

- Τα πίο πάνω παραχωρηθέντα πλεονεκτήματα καταργούνται ταυτόχρονα από όλα τα ενδιαφερόμενα κράτη-μέλη μετά από πρωτοβουλία ενός ή περισσότερων απ' αυτά.

Στην αίτηση παραχώρησης των πίο πάνω πλεονεκτημάτων η οποία υποβάλλεται προς

όλες τις εποπτικές αρχές των κρατών-μελών από τις οποίες έχει ζητήσει ή λάβει άδεια εγκατάστασης πρακτορείου ή υποκαταστήματος η αιτούσα, πρέπει να προσδιορίζεται η εποπτική αρχή που θα είναι αρμόδια για την εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητας της αιτούσας για το σύνολο αυτών των δραστηριοτήτων της στα κράτη-μέλη που μετέχουν στην συμφωνία.

Η επιλογή της αρχής αυτής, ανήκει στην αιτούσα εταιρεία και πρέπει να είναι αιτιολογημένη.

Η εγγύηση της πιο πάνω περίπτωσης 2Α εδάφ. ε, κατατίθεται στο κράτος-μέλος της εποπτικής αρχής που έχει επιλεγεί.

γ) Τα πιο πάνω πλεονεκτήματα ισχύουν αφότου η εποπτική αρχή που έχει επιλεγεί, αναγγείλει στις λοιπές εποπτικές αρχές ότι θα παρακολουθεί την κατάσταση φερεγγυότητας για το σύνολο των εργασιών των πρακτορείων ή υποκαταστημάτων της αιτούσας στα κράτη-μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

Οι αλλοδαπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα και δεν εδρεύουν σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., υπόκεινται στις διατάξεις του παρόντος ν.δ/τος εξαιρουμένων των διατάξεων των άρθρων 14, 15 παρ. 1, 15α, 35 έως και 38 και του 7ου κεφαλαίου «Ιδιαίτερες διατάξεις για την Ελευθερία Εγκατάστασης και την Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών» του παρόντος.

Για την εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 9, «17γ (παράγ. 3, 4,5 και 6)» και 24α παράγρ. 1 η κατά τη παραπάνω περίπτωση Ε αρμόδια αρχή για την εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητας εξομοιώνεται προς την εποπτική αρχή του κράτους στο έδαφος του οποίου η ασφαλιστική επιχείρηση έχει την έδρα της. *[Η φράση «17γ (παραγ. 3, 4 και 5)» τίθεται όπως αντικαταστάθηκε με την φράση «17γ (παραγ. 3, 4, 5 και 6)», με το άρθρο 11 παρ. 3 ΠΔ 23/2005.]*

Αν η παραπάνω εποπτική αρχή ανακαλέσει την άδεια, το Υπουργείο Εμπορίου παίρνει τα κατάλληλα μέτρα για την προστασία των ασφαλισμένων της από το πρακτορείο ή υποκατάστημα που βρίσκεται στην Ελλάδα. Αν η ανάκληση στηρίζεται στην ανεπάρκεια της συνολικής φερεγγυότητας όπως αυτή καθορίζεται στη συμφωνία όπου αναφέρεται η παραπάνω περίπτωση Δ, ανακαλείται η άδεια λειτουργίας της στην Ελλάδα. (οδηγία 91/371/ΕΟΚ)

- Για την εγκατάσταση και λειτουργία στην Ελλάδα υποκαταστημάτων ή πρακτορείων ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν έδρα την Ελβετική Συνομοσπονδία,

για την άσκηση ασφαλίσεων κατά ζημιών του άρθρου 13 παράγρ. 1 και 3 του παρόντος, ισχύει η Συμφωνία (με τα συνημμένα προσαρτήματα και πρωτόκολλα και τις συνημμένες ανταλλαγείσες επιστολές) μεταξύ Ευρωπαϊκής Ένωσης και Ελβετικής Συνομοσπονδίας, δυνάμει της Απόφασης του Συμβουλίου 91/370/ΕΟΚ (L 205/27.7.91), σχετικά με την πρωτασφάλιση εκτός από την ασφάλιση ζωής, εφαρμοζομένων αναλόγως των παραγρ. 1 και 2 {περίπτ. Α στοιχ. β και στ (εκτός περίπτωσης j) και περ. Β στοιχ. α, β, γ, ε, στ, ζ} του παρόντος άρθρου και των άρθρων 1 έως και 13β, 15 (παρ. 2, 3 και 5), 16, 19, 22, 23, 29, 30, 33, 34, 43 έως και 50, 51, 52α, 53 53α, 54, 55, 57, 58 και 59 του παρόντος ν.δ.

Τα υποκαταστήματα της περιπτ. ανωτέρω, που ήδη λειτουργούν στην Ελλάδα, μπορούν να ζητήσουν να τους αποδοθεί η δεσμευμένη εγγύηση και να απαλλαγούν της υποχρέωσης συγκρότησης περιθωρίου φερεγγυότητας εφόσον:

- Υποβάλλουν στο Υπουργείο Εμπορίου πιστοποιητικό φερεγγυότητας από την εποπτική αρχή της έδρας το οποίο να βεβαιώνει ότι η έδρα του υποκαταστήματος κατέχει το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, λαμβάνοντας υπόψη και τις εργασίες του υποκαταστήματος.

Έχουν σχηματίσει και επενδύσει στα τεχνικά τους αποθέματα σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του παρόντος.

Στα υποκαταστήματα της περιπτ. β ανωτέρω, εφαρμόζεται αναλόγως το άρθρο 17γ παρ. 2 του παρόντος.» [Το άρθρο 20 τίθεται όπως τροποποιήθηκε και αντικαταστάθηκε με το άρθρ.22 ΠΔ 252/1996 (ΦΕΚ Α' 186)]

3.4 ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ⁸

Ο χώρος της ιδιωτικής ασφάλισης καλύπτεται νομικά κυρίως από το Ν.Δ. 400/1970 << Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως >>, τον Ν. 489/1976 << Περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως της εξ των ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης >> και τον Ν.1569/1985 << Διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης >>, όπως έχουν κατά καιρούς τροποποιηθεί και ισχύουν σήμερα. Η σχετική νομοθεσία είναι σε σημαντικό βαθμό εναρμονισμένη με την αντίστοιχη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Τελευταία πράξη στη διαδικασία εναρμόνισης της ελληνικής νομοθεσίας ήταν η πρόσφατη έκδοση του Π.Δ.23/14.02.2005 που αφορά τροποποιήσεις επί του υπολογισμού του περιθωρίου φερεγγυότητας που είναι υποχρεωμένη να συγκροτεί κάθε ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα, καθώς και αυξήσεις κατώτατων ορίων των μετοχικών και εγγυητικών

⁸ Κλαδική μελέτη ICAP, ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ, 2006

κεφαλαίων που υποχρεούνται να κατέχουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Επιπλέον, δημοσιεύτηκε το 2006 στην εφημερίδα της Κυβερνήσεως το Π.Δ. 190/14.09.2006 που προσαρμόζει την ελληνική νομοθεσία στην Οδηγία 2002/92/Ε.Κ. σχετικά με τις δραστηριότητες της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

Συνολικά ο χώρος της Ιδιωτικής ασφάλισης, καλύπτεται από τα παρακάτω νομοθετήματα:

- Ø Ν.Δ. 400/1970 Περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως
- Ø Π.Δ. 148/1984 (ΦΕΚ 47, Α) Κλαδικό λογιστικό σχέδιο
- Ø Ν 2170/1993 (ΦΕΚ 150, Α) Τροποποίηση του Ν.Δ. 400/1970
- Ø Π.Δ. 252/1996 (ΦΕΚ 186, Α) Συμμόρφωση με 2^η και 3^η οδηγία της Ε.Ε.
- Ø Ν 2496/1997 (ΦΕΚ 87, Α) Ασφαλιστική σύμβαση, τροποποιήσεις νομοθεσίας για ιδιωτική ασφάλιση
- Ø Π.Δ. 159/1998 (ΦΕΚ 121, Α) Τροποποίηση του Ν.Δ. 400/1997
- Ø Π.Δ. 169/2000 (ΦΕΚ 156, Α) Προσαρμογή του Ν.Δ. 400/1997 στην Οδηγία 91/674/ΕΟΚ
- Ø Π.Δ. 288/2002 (ΦΕΚ 258, Α) Προσαρμογή Ν.Δ. 400/1997 στις οδηγίες 98/78/ΕΚ, 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ
- Ø Π.Δ. 23/2005 (ΦΕΚ 31, Α) Προσαρμογή Ν.Δ. 400/1997 στις οδηγίες 2000/64/ΕΟΚ, 2002/12/ΕΚ, 2002/83/ΕΚ, 2002/13/ΕΚ
- Ø Π.Δ. 190/2006 (ΦΕΚ 196, Α) Προσαρμογή Ν 1569/1985 στην οδηγία 2002/92/ΕΚ
- Ø ΥΑ Κ3-3522/25-11-1997 (ΦΕΚ 8593/11-12-1997) περί RUNOFF
- Ø ΥΑ Κ3-1695/5-3-1998 (ΦΕΚ 13330/11-3-1998)
- Ø ΥΑ Κ3-3974/11-10-1999 (ΦΕΚ 8334/18-10-1999) Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής
- Ø ΥΑ Κ3-3975/11-10-1999 (ΦΕΚ 8333/18-10-1999) Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών
- Ø ΥΑ Κ3-6282/20-5-2000 Καθορισμός περιεχομένου ετήσιας έκθεσης περιθωρίου φερεγγυότητας
- Ø ΥΑ Κ3-4392/7-6-2001 Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της ΥΑ Κ3-3974/11-10-1999 Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων ζωής
- Ø ΥΑ Κ3-4383/7-6-2001 Κωδικοποίηση και συμπλήρωση της ΥΑ Κ3-3975/11-10-1999 Ρύθμιση θεμάτων ασφαλίσεων κατά ζημιών

- Ø ΥΑ Κ3-9124/30-11-2001 Αναπροσαρμογή ανωτάτων εγγυημένων τεχνικών επιτοκίων
- Ø ΥΑ Κ3-3200/17-4-2002 Καθορισμός ενιαίου τρόπου υποβολής στοιχείων ετήσιων εργασιών ασφαλιστικών επιχειρήσεων
- Ø Ν 2190/1920 Περί Ανώνυμων Εταιρειών
- Ø Ν 489/1976 Περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης
- Ø Ν 1569/1985 Διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης
- Ø Ν 3229/2004 (ΦΕΚ 38, Α) Εποπτεία της ιδιωτικής ασφάλισης
- Ø Ν 3301/2004 (ΦΕΚ 263 ,Α) Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων
- Ø Ν 3492/2006 (ΦΕΚ 210,Α) Φορολογικές ρυθμίσεις (φόρος ασφαλιστρων κ.ά.)

3.5 ΕΛΕΓΧΟΣ-ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Οι συνεχώς αυξανόμενες ανάγκες της σύγχρονης οικονομίας που δέχεται ανελλιπώς τις επιπτώσεις (θετικές-αρνητικές) της παγκοσμιοποίησης, καθιστούν αναγκαία την ύπαρξη ελέγχου στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά. Σκοπός του ελέγχου είναι να βελτιωθεί η ανταγωνιστικότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και η προστασία του καταναλωτή. Τα είδη ελέγχου που εξυπηρετούν τον σκοπό αυτό είναι ο Κυβερνητικός-Κρατικός έλεγχος που ασκείται μέσω της ΕΠ.Ε.Ι.Α. και ο εταιρικός έλεγχος.

3.5.1 ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ⁹

1. Στην εποπτεία του Υπουργείου Εμπορίου ανήκει η χρηματοοικονομική εποπτεία του συνόλου των δραστηριοτήτων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα περιλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αυτές ασκούν μέσω υποκαταστημάτων και υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Η εν λόγω χρηματοοικονομική εποπτεία περιλαμβάνει ιδίως την εξακρίβωση, για το σύνολο των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής επιχείρησης, της κατάστασης της φερεγγυότητας της και του σχηματισμού τεχνικών αποθεμάτων, συμπεριλαμβανομένων των μαθηματικών αποθεμάτων, καθώς και της κάλυψης τους με αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νομοθετικού διατάγματος. «Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης, που εκδίδεται ύστερα από γνώμη της Επιτροπής Ιδιωτικής Ασφάλισης και μετά από άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, ασφαλιστικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην

⁹ Νομοθετικό Διάταγμα 400/1970 «Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» (ΦΕΚ Α' 10 15/17.1.1970), ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ ΠΡΩΤΟΝ, ΓΕΝΙΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ, άρθρο 6.

Ελλάδα μπορούν να επεκτείνουν τις εργασίες τους και σε κράτη μη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.). Η άδεια χορηγείται, εφόσον η επιχείρηση αποδεικνύεται ότι και μετά την προβλεπόμενη επέκταση των εργασιών της πληροί τις περί περιθωρίου φερεγγυότητας διατάξεις του παρόντος και εφόσον δηλώσει στο Υπουργείο Ανάπτυξης αν θα σχηματίσει τα τεχνικά αποθέματα και το περιθώριο φερεγγυότητας στην Ελλάδα ή αν θα καταθέσει εγγύηση, καθώς και το ύψος των ποσών που θα χρησιμοποιήσει. Η άδεια χορηγείται μέσα σε τριάντα ημέρες από την υποβολή των δικαιολογητικών. Στην περίπτωση εγκατάστασης στα ως άνω κράτη, θα πρέπει μέσα σε εύλογο διάστημα από τη χορήγηση της άδειας να προσκομίζει στο Υπουργείο Ανάπτυξης και τη σχετική άδεια του κράτους υποδοχής. *[Τα εδάφια τρίτο έως πέμπτο τίθενται όπως αντικαταστάθηκαν με την παρ.7 άρθ. 35 Ν.2496/1997 (ΦΕΚ Α' 87)]*

Οι ήδη λειτουργούσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, ενημερώνουν το Υπουργείο Εμπορίου για τις δραστηριότητες που ασκούν μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής σε τρίτες χώρες.

Στην περίπτωση που οι παραπάνω ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν λάβει την άδεια για την άσκηση του κλάδου 18 «Βοήθεια», η εποπτεία επεκτείνεται επίσης στον έλεγχο των τεχνικών μέσων που διαθέτουν οι επιχειρήσεις αυτές για την καλή εκτέλεση των εργασιών βοήθειας που έχουν αναλάβει.

2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 7, 8, 9, 17α, 17β και 17γ του παρόντος, η εποπτεία διενεργείται και με επιτόπου ελέγχους στα γραφεία της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Το Υπουργείο Εμπορίου δύναται:

α) να συλλέγει πληροφορίες και να ενημερώνεται για την κατάσταση της επιχείρησης και το σύνολο των δραστηριοτήτων της εντός και εκτός της Ελλάδας απαιτώντας την υποβολή εγγράφων σχετικών με αυτή τη δραστηριότητα. Προς τούτο συνεργάζεται και με τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.

β) να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα και αναγκαία μέτρα ώστε αφ' ενός οι δραστηριότητες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λειτουργούν στην Ελλάδα να είναι σύμφωνες με τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που ισχύουν στην Ελλάδα και στα άλλα κράτη -μέλη, κατά περίπτωση, και κυρίως με το πρόγραμμα δραστηριοτήτων και αφετέρου να αποφευχθεί ή εξαλειφθεί κάθε ανωμαλία που θα έθιγε τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και

γ) να απαιτεί την παροχή κάθε πληροφορίας σχετικής με τις ασφαλιστικές συμβάσεις που κατέχουν τα διαμεσολαβούντα πρόσωπα.

3. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να διαθέτουν καλή διοικητική και λογιστική οργάνωση και κατάλληλες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου.

4. Με την επιφύλαξη των άρθρων 52α παραγ.7 και 42δ παρ.10 του παρόντος, στην περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία έχει λάβει άδεια σε άλλο κράτος-μέλος και ασκεί δραστηριότητα στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος, η εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής της μπορεί, αφού ενημερώσει προηγουμένως το Υπουργείο Εμπορίου, να προβαίνει η ίδια ή μέσω εντεταλμένων γι' αυτό το σκοπό προσώπων, στην επιτόπια εξακρίβωση των πληροφοριών που είναι αναγκαίες για να διασφαλίζεται η χρηματοοικονομική εποπτεία της επιχείρησης. Το Υπουργείο Εμπορίου μπορεί να συμμετέχει στην εξακρίβωση αυτή.

5. Όταν η Ελλάδα είναι το κράτος - μέλος υποκαταστήματος ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει την έδρα της σε άλλο κράτος-μέλος, το Υπουργείο Εμπορίου, εάν κρίνει ότι η δραστηριότητα της στην Ελλάδα βλάπτει την χρηματοοικονομική της κατάσταση, ειδοποιεί την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής.

6. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Εμπορίου, μπορεί να καθορίζεται ο τρόπος επένδυσης του κεφαλαίου, των αποθεματικών και της ελεύθερης περιουσίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων του Δημοσίου Τομέα. Τα τεχνικά αποθέματα των επιχειρήσεων αυτών σχηματίζονται και επενδύονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 του παρόντος. *[Το άρθρο 6, που είχε αντικατασταθεί την παρ.2 του άρθρο 7 του ΠΔ 118/1985 (ΦΕΚ Α' 35) τίθεται όπως αντικαταστάθηκε και πάλι με το άρθρο 9 του ΠΔ 252/1996 (ΦΕΚ Α' 186). (άρθρα 9, 10, 11 και 26 οδηγ. 92/49/ΕΟΚ και άρθρα 8, 9, 10 και 27 οδηγ. 92/96/ΕΟΚ)]*

1. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα, υποχρεούνται να σχηματίζουν επαρκή τεχνικά αποθέματα για το σύνολο των ασφαλίσεων που συνάπτουν τόσο στην Ελλάδα όσο και στα άλλα κράτη μέλη μέσω υποκαταστημάτων ή με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Για τις ασφαλίσεις που συνάπτουν σε τρίτες χώρες οι ανωτέρω ασφαλιστικές επιχειρήσεις σχηματίζουν τεχνικά αποθέματα σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος, εφόσον δεν υπόκεινται σε αντίστοιχη υποχρέωση σχηματισμού στη τρίτη χώρα.

2. Τα τεχνικά αποθέματα είναι τα εξής:

Α. Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων κατά ζημιών:

α) Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών: Περιλαμβάνει το ποσό των καταχωρηθέντων (εγγεγραμμένων) ακαθαρίστων ασφαλιστρών του στοιχ.ιζ του άρθρου 2α του παρόντος, που πρέπει να καταλογισθούν στο επόμενο ή στα επόμενα οικονομικά έτη για να καλύψουν τις προβλεπόμενες ζημιές και έξοδα για την περίοδο από το κλείσιμο του ισολογισμού μέχρι τη λήξη της περιόδου για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα ασφάλιστρα.

β) Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ: Πρόβλεψη επί πλέον του αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών, η οποία σχηματίζεται στο κλείσιμο του ισολογισμού, όταν το απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών, συμπεριλαμβανομένων και των απαιτητών (εισπρακτέων) ασφαλιστρών, δεν επαρκεί για την κάλυψη των προβλεπομένων ζημιών και εξόδων των ασφαλιστηρίων που είναι σε ισχύ κατά το κλείσιμο του ισολογισμού.

γ) Απόθεμα εκκρεμών ζημιών: Πρόβλεψη για τις υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης για ζημιές που δεν εξοφλήθηκαν είτε έχουν αναγγελθεί είτε όχι κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, περιλαμβανομένων και των εξόδων διακανονισμού αυτών των ζημιών. Όταν η διαφορά μεταξύ: - του ύψους του αποθέματος εκκρεμών ζημιών στην αρχή της οικονομικής χρήσης για ζημιές που καταλογίσθηκαν στις προηγούμενες χρήσεις και - των πληρωθεισών ζημιών κατά την διάρκεια της χρήσης για ζημιές που καταλογίσθηκαν στις προηγούμενες χρήσεις καθώς και του ύψους του αποθέματος εκκρεμών ζημιών για τις ανωτέρω καταλογισθείσες ζημιές στο τέλος της χρήσης είναι σημαντική, θα εμφανίζεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων και θα αναλύεται ανά χρήση, κατά κατηγορία και ποσό.

Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται οι προϋποθέσεις, ο χρόνος εφαρμογής και ο τρόπος κάλυψης της ως άνω προκύπτουσας διαφοράς.

δ) Απόθεμα εξισορρόπησης: Σχηματίζεται επί πλέον των τεχνικών αποθεμάτων υπό στοιχεία α, β, γ, ανωτέρω κατά το κλείσιμο των οικονομικών καταστάσεων στο κλάδο 14 «Πιστώσεις» με σκοπό να αντισταθμίσει οποιαδήποτε τεχνική ζημιά ή το ανώτερο από το μέσο ποσοστό ασφαλιστικών αποζημιώσεων που θα προκύψει σ' αυτό το κλάδο σε οποιαδήποτε μελλοντική εταιρική χρήση.

ε) Μαθηματικό απόθεμα γήρατος: Υπολογίζεται σύμφωνα με την παραγ. 2περιπτ.Βδ) πρώτη πρόταση του παρόντος άρθρου και σχηματίζεται όταν οι κλάδοι 1 «Ατυχήματα» ή και 2 «Ασθένειες» του άρθρου 13 παραγ.1 του παρόντος, υπόκεινται σε διαχείριση παρόμοια με

τον κλάδο ζωής σύμφωνα με το άρθρο 17α παραγ. 7 του παρόντος. Στην περίπτωση αυτή δεν σχηματίζεται το απόθεμα του στοιχ. β ανωτέρω.

στ) Για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων των στοιχείων β, γ και δ ανωτέρω, όταν απαιτούνται στατιστικές μέθοδοι, χρησιμοποιούνται τα ακαθάριστα δεδουλευμένα ασφαλίστρα των στοιχείων κδ και κζ του άρθρου 2α.

[Το εδάφιο στ' τίθεται όπως αντικαταστάθηκε με την παρ.1 άρθρου 5 ΠΔ 288/2002,(ΦΕΚ Α' 258/23.10.2002)]

Β. Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων ζωής:

α) Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων: Όπως περιγράφεται στην παραγ. 2 περίπτ. Α στοιχ. α ανωτέρω. Απαιτείται για τους κλάδους I, II, IV, VI, IX της παραγράφου 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος. Στο ανωτέρω απόθεμα περιλαμβάνεται και η αναλογιστική παρούσα αξία των εξόδων, που περιλαμβάνονται στα ενιαία ασφαλίστρα, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού για τα συμβόλαια που έχουν εκδοθεί με ενιαίο ασφαλίστρο και είναι σε ισχύ κατά την ανωτέρω ημερομηνία.

β) Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ: Όπως περιγράφεται στην παραγ.2 περίπτ. Α στοιχ. β ανωτέρω. Απαιτείται για τις ασφαλίσεις του κλάδου I.3(συμπληρωματικές ασφαλίσεις) καθώς και για τις ασφαλίσεις του κλάδου IV2 της παραγ.2 «ασφαλίσεις ζωής» όταν για τους κλάδους αυτούς δεν σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα του στοιχ. δ' κατωτέρω.

γ) Απόθεμα εκκρεμών ζημιών: Πρόβλεψη για τις υποχρεώσεις της ασφαλιστικής επιχείρησης για ζημιές που δεν εξοφλήθηκαν είτε έχουν αναγγελθεί είτε όχι κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, στην οποία περιλαμβάνονται και τα έξοδα διακανονισμού αυτών των ζημιών. Απαιτείται για τις ασφαλίσεις κλάδων I, II, IV, VI, και IX της παραγράφου 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος. Το δεύτερο εδάφιο της παραγ. 2Αγ του παρόντος άρθρου ισχύει για τους κλάδους I3 και IV2 της παρ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος, όταν για τους κλάδους αυτούς δεν σχηματίζονται μαθηματικά αποθέματα.

δ) i) Μαθηματικό απόθεμα: Η διαφορά μεταξύ της εκτιμώμενης αναλογιστικής παρούσας αξίας των μελλοντικών υποχρεώσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης και της εκτιμώμενης αναλογιστικής παρούσας αξίας των μελλοντικών οφειλομένων ασφαλίστρων κινδύνων. Απαιτείται για τις ασφαλίσεις κλάδων I, II, IV, VI, και IX της παραγράφου 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος.

ii) Μαθηματικό απόθεμα για τις ασφαλίσεις κλάδων VII2 και VIII της παραγράφου 2

«ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος: Περιλαμβάνει το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού διαχείρισεως των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων και των ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας.

iii) Μαθηματικό απόθεμα για τις ασφαλίσεις κλάδου III της παραγράφου 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος:

Πρόβλεψη που σχηματίζεται για να καλύψει υποχρεώσεις που συνδέονται με επενδύσεις (unit-linked contracts). Η αξία των υποχρεώσεων ή η απόδοση αυτών προσδιορίζεται μέσω αναφοράς στις επενδύσεις των οποίων τον κίνδυνο φέρει ο αντισυμβαλλόμενος ή μέσω αναφοράς σε δείκτες χρεογράφου ή σε άλλη αξία. Στο ανωτέρω μαθηματικό απόθεμα περιλαμβάνεται και το απόθεμα του κλάδου V της παρ. 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος.

Όταν οι ασφαλίσεις αυτές περιλαμβάνουν εγγυημένο επιτόκιο ή άλλες εγγυημένες παροχές τότε σχηματίζεται επιπλέον το απόθεμα των ως άνω στοιχείων α και δ της παρούσας περίπτωσης Β.

ε) Απόθεμα για συμμετοχή στα τεχνικά κέρδη ή στις αποδόσεις και για επιστροφές: Απαιτείται για τις ασφαλίσεις κλάδων I, II, IV, VI, και ΙΧ της παραγράφου 2 «ασφαλίσεις ζωής» του άρθρου 13 του παρόντος. Η πρόβλεψη αυτή περιλαμβάνει ποσά τα οποία προορίζονται για τους ασφαλισμένους ή τους αντισυμβαλλόμενους ή τους δικαιούχους ασφαλιστηρίων συμβολαίων υπό την μορφή συμμετοχής στα τεχνικά κέρδη, στις αποδόσεις καθώς και στις επιστροφές με βάση τους όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Όταν τα καταλογιστέα ποσά τόσο για συμμετοχές όσο και για επιστροφές είναι σημαντικά θα εμφανίζονται ξεχωριστά στο προσάρτημα.

στ) Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν ασφαλίσεις ζωής δύνανται να σχηματίζουν επί πλέον τεχνικό απόθεμα για τα ασφαλιστικά εκείνα προγράμματα, που λόγω χρήσης του Γαλλικού Πίνακα Θνησιμότητας PM 60/64MKH σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση Κ4-4381/79 (ΦΕΚ / Τ.Α.Ε - ΕΠΕ3434/8-11-1979), απαιτείται η δημιουργία προσθέτου τεχνικού αποθέματος.

Η δικαιολόγηση καθώς και ο τρόπος σχηματισμού και καταχώρησης του επιπλέον τεχνικού αποθέματος πρέπει να αναφέρεται στο «βιβλίο τεχνικών σημειωμάτων και γενικών και ειδικών όρων».

Το ύψος του προσθέτου τεχνικού αποθέματος πρέπει να αναφέρεται χωριστά στη χορηγούμενη βεβαίωση των μαθηματικών αποθεμάτων από τον αναλογιστή.

ζ) Για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων των στοιχείων β και γ ανωτέρω, όταν απαιτούνται στατιστικές μέθοδοι, χρησιμοποιούνται τα ακαθάριστα δεδουλευμένα ασφάλιστρα των στοιχείων κδ και κζ του άρθρου 2α. [Το εδάφιο ζ' τίθεται όπως αντικαταστάθηκε με την παρ.2 άρθρου 5 ΠΔ 288/2002,(ΦΕΚ Α' 258/23.10.2002)]

3. Τα τεχνικά αποθέματα για το σύνολο των ασφαλιστικών κινδύνων σχηματίζονται από τους πρωτασφαλιστές.

4. Τα τεχνικά αποθέματα αντικρίζονται από ισοδύναμα η εκφρασμένα στο ίδιο νόμισμα περιουσιακά στοιχεία.

3.5.2 ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Ο εσωτερικός έλεγχος έχει σαν στόχο την προστασία των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας καθώς και τη χρήση τους με τον πλέον αποδοτικό τρόπο. Επίσης την παροχή έγκυρων και έγκαιρων πληροφοριών (εντός και εκτός της εταιρείας) αλλά και τη συμμόρφωση με τους εσωτερικούς και εξωτερικούς κανόνες, ενώ δεν θα πρέπει να παραβλέπουν και τους στόχους που έχει θέσει η διοίκηση (μερίδιο αγοράς, κέρδη κλπ).

Για την επίτευξη των στόχων αυτών είναι σημαντικό να αναπτυχθούν κάποιοι μηχανισμοί όπως:

1. Ο σχηματισμός διευθύνσεων/τμημάτων και η σύνταξη οργανογράμματος.
2. Ο καθορισμός πολιτικών και διαδικασιών (σε γενική ή λεπτομερή μορφή).
3. Η κατάλληλη ανάθεση καθηκόντων.
4. Ο καθορισμός επιπέδων εξουσιοδοτήσεων και εγκρίσεων.
5. Ο καθορισμός συστήματος MIS.

Ο ρόλος του εσωτερικού ελεγκτή μπορεί να είναι συμβουλευτικός ή ελεγκτικός.

- Συμβουλευτικός (σχετικά με την λειτουργία και την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών που αναφέραμε).
- Ελεγκτικός (για επιβεβαίωση της τήρησης των εντολών/συστάσεων/κατευθυντήριων γραμμών της διοίκησης, αλλά και για αξιολόγηση και υποβολή προτάσεων)

3.5.3 ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ-ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

1. Η επισκόπηση των λειτουργιών από τον εσωτερικό έλεγχο γίνεται με πρωταρχικό σκοπό να αναπτυχθούν βελτιώσεις και να βεβαιωθεί η συμμόρφωση προς τις καθιερωμένες πολιτικές και διαδικασίες, ενώ ο εξωτερικός έλεγχος επισκοπεί τις λειτουργίες αποβλέποντας κυρίως στον έλεγχο της ακρίβειας των οικονομικών στοιχείων.

2. Στον εσωτερικό έλεγχο ο επιμερισμός της εργασίας γίνεται σύμφωνα με τους λειτουργικούς κύκλους και τα επίπεδα διοικητικών ευθυνών, ενώ στον εξωτερικό έλεγχο ο επιμερισμός αυτός γίνεται συνήθως σύμφωνα με τις κύριες ομάδες λογαριασμών του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως.

3. Ο εσωτερικός έλεγχος ενδιαφέρεται άμεσα για την ανεύρεση και πρόληψη τυχόν ατασθαλιών, ενώ ο εξωτερικός έλεγχος ενδιαφέρεται για αυτό κυρίως στο μέτρο που επηρεάζεται σημαντικά η εικόνα των οικονομικών καταστάσεων.

4. Στον εσωτερικό έλεγχο η επισκόπηση είναι συνεχής ενώ στον εξωτερικό η εξέταση των οικονομικών στοιχείων είναι περιοδική.

3.6 ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΗΤΗΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ¹⁰

ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ: Ο προφανής τρόπος χρηματοδότησης για μια ασφαλιστική εταιρεία και είναι η χρήση ασφαλιστήριων συμβολαίων απ' τους πελάτες της εταιρείας. Η συντριπτική πλειοψηφία των εσόδων μιας ασφαλιστικής εταιρείας, προέρχονται από αυτή την πηγή. Παρόλα αυτά από νομική άποψη, οι ασφαλισμένοι δεν αποτελούν πιστωτές της εταιρείας.

ΜΕΤΟΧΟΠΟΙΗΣΗ (EQUITY): αυτός είναι ένας τρόπος που έχει ευρύτατη χρήση μεταξύ των επιχειρήσεων όχι μόνο του ασφαλιστικού τομέα. Οι μέτοχοι της εταιρείας έχουν δικαίωμα ιδιοκτησίας στην εταιρεία και αποκτούν δικαίωμα διεκδίκησης των πλεονασμάτων που προκύπτουν μετά την αποζημίωση των πελατών της (Μια σημαντική παρατήρηση: αυτός ο τρόπος χρηματοδότησης δεν εφαρμόζεται σε όλες τις ασφαλιστικές εταιρείες αλλά μόνο στις μετοχικής μορφής. Οι αμοιβαίες (mutual) ασφαλιστικές εταιρείες δεν μπορούν να χρησιμοποιήσουν αυτή την μορφή χρηματοδότησης).

ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ (DEBT): Και αυτός είναι ένας τρόπος χρηματοδότησης ο οποίος δεν χρησιμοποιείται μόνο από ασφαλιστικές εταιρείες. Οι εταιρείες εκδίδουν ομόλογα ή παίρνουν δάνεια από τράπεζες, τα οποία και εξασφαλίζουν ρευστότητα στις εταιρείες για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο που την έχουν ανάγκη. Πρέπει να τονιστεί πάντως ότι τα ομόλογα αυτά αποτελούν προσωρινό μέσο χρηματοδότησης. Αν και αυξάνουν το ενεργητικό παρόλα αυτά επειδή υπάρχει υποχρέωση εξόφληση τους, προκαλείται ταυτόχρονα και αύξηση του παθητικού οπότε τελικά το πλεόνασμα παραμένει αμετάβλητα.

Επίσης άλλος τρόπος χρηματοδότησης ο οποίος εφαρμόζεται μόνο σε ασφαλιστικούς οργανισμούς είναι η αντασφάλιση. Η αντασφάλιση είναι μια διαδικασία κατά την οποία ένας

¹⁰ Σημειώσεις Διαχείρισης Κινδύνων, Ν.Καναβός

ασφαλιστικός οργανισμός εκχωρεί/ασφαλίζει ένα μέρος των κινδύνων που έχει αναλάβει. Έτσι εξασφαλίζει μια εξομάλυνση των οικονομικών αποτελεσμάτων, ελάττωσης της ανάγκης για μεγάλα αποθέματα και ενισχύει την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων ειδικά των μικρότερων επιτρέποντας τους να αναλάβουν μεγαλύτερου μεγέθους ασφαλιστικούς κινδύνους. Οι συμφωνίες αντασφάλισης μπορούν να θεωρηθούν ως χρηματοδότηση με την μορφή χρέους ως προς την εταιρεία ή με μορφή χρηματοδότησης στο equity. Επίσης η αντασφάλιση υπόκειται σε ρυθμιστικούς κανόνες.

3.7 ΚΟΙΝΟΤΙΚΗ ΟΔΗΓΙΑ SOLVENCY II

Σε αυτό το σημείο αξίζει να αναφερθούν οι κοινοτικές οδηγίες και η Ευρωπαϊκή ασφαλιστική νομοθεσία που σχετίζεται με την εποπτεία και τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας και την φερεγγυότητας των Ασφαλιστικών εταιρειών στην Ευρωπαϊκή Ένωση , όπως αυτή ρυθμίστηκε για τελευταία φορά το 2004 μέσω του Solvency I.

Το 1973 και το 1979 αντίστοιχα , η Ευρωπαϊκή Ένωση εξέδωσε δύο σχετικές οδηγίες (73/239/EEC και 79/269/EEC αντίστοιχα) στις οποίες κρινόταν απαραίτητη η δημιουργία ενός κεφαλαιακού περιθωρίου φερεγγυότητας για την κάλυψη έκτακτων κινδύνων που η ασφαλιστική αγορά πιθανό να αντιμετωπίζει και για τους οποίους θα έπρεπε να ήταν επαρκώς προετοιμασμένη.

Η ανάγκη ελέγχου και επίβλεψης της φερεγγυότητας των Ασφαλιστικών Εταιριών ήταν επιτακτική, κυρίως για την προστασία των πολιτών – κατόχων ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Έτσι, η Ευρωπαϊκή Ένωση οδηγήθηκε στην θέσπιση της οδηγίας Solvency I τον Φεβρουάριο του 2002, η οποία τέθηκε σε πλήρη εφαρμογή στα τέλη του 2004 (Appendix D). Το Solvency I αύξησε την εποπτεία παρέχοντας το δικαίωμα στις εποπτικές αρχές να επεμβαίνουν στις περιπτώσεις που το κεφάλαιο περιθώριο φερεγγυότητας δεν κυμαινόταν στα επιθυμητά επίπεδα.

Το Solvency I παρέχει μια σχετική ομοιομορφία στον υπολογισμό της φερεγγυότητας των Ασφαλιστικών Εταιρειών που βασίζεται κυρίως σε χρηματοοικονομικούς παράγοντες, χωρίς κάποια ιδιαίτερη πολυπλοκότητα και χωρίς να δίνει έμφαση στους επιμέρους κινδύνους που πιθανό να διαταράξουν και να επηρεάσουν σημαντικά την φερεγγυότητα μιας ασφαλιστικής επιχείρησης. Αυτός είναι και ο βασικός λόγος που κρίθηκε απαραίτητη η αναπροσαρμογή της υφιστάμενης νομοθεσίας και η δημιουργία του Solvency II.

Το Solvency II βασίστηκε στο πλαίσιο του Basel II - της αντίστοιχης κοινοτικής οδηγίας για την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζικών ιδρυμάτων. Το Basel II είχε επίσης

σαν στόχο την εδραίωση ενός ενιαίου και σταθερού πλαισίου διαχείρισης κινδύνου στο Τραπεζικό χώρο, μέσα σε πλαίσια διαφάνειας και ολοκληρωμένης χαρτογράφησης των διαδικασιών. Το ίδιο φιλοδοξεί να πετύχει και το Solvency II για την ασφαλιστική αγορά βασισμένο στην μέθοδο των «τριών πυλώνων» που ακολουθήθηκε και στον σχεδιασμό του Basel II με επιτυχία.

Το Solvency II έχει σαν βασικούς στόχους τους ακόλουθους :

- Την προστασία των ευρωπαίων πολιτών - κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων
- Την θέσπιση υπολογισμού του περιθωρίου φερεγγυότητας με μέθοδο η οποία θα είναι προσαρμοσμένη σύμφωνα με τους πραγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι ασφαλιστικές εταιρείες.
- Την αποφυγή της πολυπλοκότητας στον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας.
- Την προσαρμογή του περιθωρίου φερεγγυότητας σύμφωνα με τις αυξανόμενες ανάγκες και εξελίξεις της ασφαλιστικής αγοράς.
- Την αποφυγή υπέρ – κεφαλαιοποίησης.

Το Solvency II βασίζεται σε 3 βασικούς πυλώνες. **ο πρώτος πυλώνας** περιλαμβάνει τον καθορισμό των κανόνων πάνω στους οποίους θα υπολογιστούν τα τεχνικά αποθεματικά , οι επενδύσεις σε κεφάλαια, η διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων καθώς και το κεφάλαιο που θα εξασφαλίζει την επιθυμητή φερεγγυότητα στις ασφαλιστικές εταιρείες. Επίσης , στο στάδιο αυτό αναλύονται οι έννοιες του MCR (Minimum Capital Requirement) και SCR (Solvency Capital requirement) όπου :

MCR = Είναι το ελάχιστο επιθυμητό κεφάλαιο που πρέπει να διατηρεί μια ασφαλιστική εταιρεία για να διασφαλίζει την φερεγγυότητα της. Οποιοδήποτε κεφάλαιο κάτω του ελάχιστου , δίνει την δυνατότητα στην Εποπτική Αρχή να επέμβει και να ανακαλέσει την άδεια της Ασφαλιστικής Εταιρείας μεταφέροντας το σύνολο των συμβολαίων της σε μια άλλη ασφαλιστική εταιρεία.

SCR = Το κεφάλαιο φερεγγυότητας είναι το επιθυμητό (optimum) κεφάλαιο το οποίο θα πρέπει να κατέχει μια ασφαλιστική εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη όλους τους πιθανούς κινδύνους για την φερεγγυότητα της σύμφωνα με την οδηγία Solvency II. Το απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας SCR αντιστοιχεί σε ένα επίπεδο κεφαλαίου το οποίο επιτρέπει στην επιχείρηση να απορροφήσει σημαντικές απρόβλεπτες ζημιές και να παρέχει εύλογη κάλυψη στους ασφαλισμένους και τους δικαιούχους. Όταν μία επιχείρηση δεν πληρεί το SCR, θα πρέπει να αποκαταστήσει σε εύλογο χρόνο το απαραίτητο κεφάλαιο για την κάλυψη της

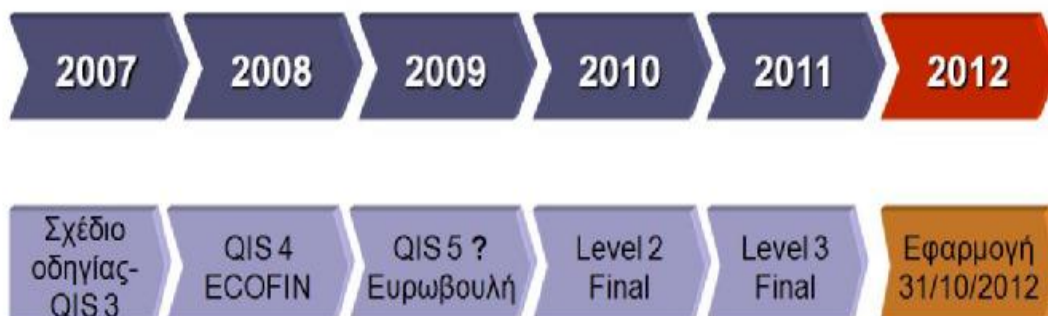
απαίτησης αυτής, με βάση ένα συγκεκριμένο και εφικτό σχέδιο που θα υποβάλλεται προς έγκριση στην εποπτική αρχή.

Ο δεύτερος πυλώνας περιλαμβάνει την δημιουργία των αρχών πάνω στις οποίες θα βασιστεί η εποπτεία για την επάρκεια των κεφαλαίων που θα αφορούν την φερεγγυότητα των ασφαλιστικών εταιρειών καθώς και την εποπτεία και έγκριση των εσωτερικών μοντέλων υπολογισμού του SCR. Επίσης θα δοθούν οι προδιαγραφές και οι αρχές πάνω στις οποίες θα λειτουργήσουν οι ίδιες οι εποπτικές αρχές.

Ο τρίτος πυλώνας, αφορά αποκλειστικά την ενίσχυση της πειθαρχίας της αγοράς (market discipline) και στην οριοθέτηση των κανονισμών δημοσίευσης οικονομικών στοιχείων τα οποία θα είναι ομοιόμορφα σε όλη την ενιαία ασφαλιστική αγορά. Μέσω του τρίτου πυλώνα, ο οποίος δεν έχει αναλυθεί ιδιαίτερα μέχρι την παρούσα φάση, θα εξασφαλιστεί η διαφάνεια και η ομοιομορφία τόσο σε επίπεδο αξιολόγησης κινδύνων αλλά και σε επίπεδο λογιστικού χειρισμού και δημοσίευσης, στον ασφαλιστικό κλάδο.



Χρονοδιάγραμμα Ολοκλήρωσης



3.8 ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Όπως αναφέραμε πιο πάνω, σκοπός του κρατικού ελέγχου είναι η χορήγηση άδειας λειτουργίας μιας ασφαλιστικής εταιρείας βάσει κάποιων προϋποθέσεων όπως και ο περιοδικός έλεγχος των οικονομικών στοιχείων των επιχειρήσεων. Σε περίπτωση που η επιχείρηση δεν καλύπτει πλέον τις προϋποθέσεις, έχουμε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας και εκκαθάριση της επιχείρησης.

Γενικοί λόγοι ανάκλησης άδειας λειτουργίας:

- § Έπαυσαν να ισχύουν οι προϋποθέσεις με τις οποίες εκδόθηκε
- § Σε περίπτωση που απειλούνται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων
- § Σε περίπτωση που απειλείται η δημόσια τάξη
- § Σε περίπτωση που απειλούνται τα χρηστά ήθη
- § Σε περίπτωση ποινικής καταδίκης, σύμφωνα με τις ειδικές ποινικές διατάξεις των άρθρων 43 μέχρι 49 του ν.δ. 400/70
- § Αν παραβιάζονται σοβαρά οι υποχρεώσεις που επιβάλλονται από την νομοθεσία για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Ειδικότεροι λόγοι ανάκλησης άδειας λειτουργίας:

- § Μη συμμόρφωση με τα μέτρα οικονομικής ανασυγκρότησης ή βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης που επιβλήθηκαν εξαιτίας αδυναμίας συγκρότησης περιθωρίου φερεγγυότητας και εγγυητικού κεφαλαίου
- § Μη συμμόρφωση στις διατάξεις για τη δημιουργία τεχνικών (μαθηματικών) αποθεμάτων, καθώς και των ασφαλιστικών τοποθετήσεων
- § Μη καταβολή τελεσίδικα επιδικασθέντος ασφαλίσιματος
- § Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας ή δέσμευσης των περιουσιακών στοιχείων από την εποπτική Αρχή της έδρας κοινοτικής ασφαλιστικής επιχείρησης που είναι εγκατεστημένη στην Ελλάδα
- § Μη πλήρωση της θέσης του νομίμου αντιπροσώπου αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην Ελλάδα μέσα σε δύο μήνες από τότε που κενώθηκε
- § Σε περίπτωση που η επιχείρηση δεν κάνει έναρξη εργασιών επί δώδεκα μήνες από τη χορήγηση της άδειας (ένα χρόνο για τον κλάδο κεφαλαιοποίησης) ή αναστείλει αντίστοιχα για έξι μήνες τις εργασίες της
- § Μη καταβολή του ασφαλίσιματος που προσδιορίστηκε από πραγματογνώμονα και έγινε δεκτό από την ασφαλιστική επιχείρηση και τον δικαιούχο

Ειδικά για τον κλάδο αυτοκινήτων, λόγοι ανάκλησης είναι:

- § Μη συμμόρφωση προς τις διατάξεις του κ.ν.489/1976 και των εκτελεστικών του διαταγμάτων
- § Αν η ασφαλιστική επιχείρηση δεν ολοκλήρωσε εντός 30 ημερών τη διαδικασία διακανονισμού της ζημιάς από την υποβολή σ' αυτήν της δήλωσης (με τα σχετικά δικαιολογητικά) αυτοκινητικού ατυχήματος
- § Αν η ασφαλιστική επιχείρηση δεν υποβάλλει, εντός τριών μηνών από την κοινοποίηση της αίτησης αποζημίωσης ζημιωθέντος (μόνιμου κατοίκου άλλου κοινοτικού Κράτους που ζημιώθηκε από αυτοκίνητο με τόπο συνήθους στάθμευσης την Ελλάδα και το ατύχημα έγινε στην Ελλάδα ή σε άλλο κοινοτικό Κράτος) σε αυτήν ή στον ειδικό αντιπρόσωπό της (για τον διακανονισμό ζημιών), αιτιολογημένη προσφορά αποζημίωσης, με την προϋπόθεση η ευθύνη να μην αμφισβητείται και η ζημιά να έχει αποτιμηθεί
- § Όταν δεν υποβάλλει αιτιολογημένη απάντηση επί των σημείων που περιέχονται στην αίτηση αποζημίωσης, στην περίπτωση που η ευθύνη αμφισβητείται ή δεν έχει ακόμα διατυπωθεί σαφώς ή σε περίπτωση που η ζημιά δεν έχει αποτιμηθεί πλήρως
- § Σε περίπτωση μη παροχής στοιχείων και πληροφοριών στο Κέντρο πληροφοριών

3.8.1 ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΝΑΚΛΗΣΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

- ⊖ Τριάντα (30) ημέρες μετά την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας θεωρούνται αυτοδίκαια λυμένες όλες οι ασφαλιστικές συμβάσεις, εκτός από αυτές των ασφαλίσεων ζωής
- ⊖ Εξαιρέση: αν εγκριθεί μέσα στην πιο πάνω προθεσμία αίτηση άλλης ασφαλιστικής επιχείρησης περί αναδοχής του ασφαλιστικού της χαρτοφυλακίου
- ⊖ Καταβληθέντα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα επιστρέφονται
- ⊖ Ειδικά για τα αυτοκίνητα: το Επικουρικό Κεφάλαιο υπεισέρχεται αυτομάτως σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της επιχείρησης

Μία ασφαλιστική επιχείρηση της οποίας έχει ανακληθεί η άδεια μπορεί να συνεχίζει να υφίσταται σαν εμπορική επιχείρηση άλλου είδους μόνο μετά από απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης και εφόσον τηρούνται οι παρακάτω προϋποθέσεις:

- ✚ αν έχουν λήξει όλα τα ασφαλιστήριά της και δεν υπάρχουν εκκρεμείς δίκες και απαιτήσεις κατ' αυτής που απορρέουν από υποχρεώσεις από ασφαλιστικές συμβάσεις

ή

- ✚ αν έχει προηγουμένα εγκριθεί η μεταφορά του συνόλου του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων της ή
- ✚ αν άλλη ασφαλιστική επιχείρηση που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα αναλάβει τις υποχρεώσεις της

3.9 ΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Η λύση επέρχεται για τους ίδιους λόγους, όπως και στις κοινές ανώνυμες εταιρίες, καθώς και με την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της. Σε περίπτωση λύσης της εταιρίας, στην οποία η εποπτική Αρχή είχε απαγορεύσει την ελεύθερη διάθεση των περιουσιακών της στοιχείων ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της λόγω παράβασης του νόμου, η εταιρία τίθεται σε καθεστώς «ασφαλιστικής εκκαθάρισης». Σε κάθε άλλη περίπτωση λύσης της ασφαλιστικής εταιρίας ακολουθεί η διαδικασία της κοινής εκκαθάρισης των ανωνύμων εταιριών.

Για να ολοκληρωθεί η εκκαθάριση χρειάζονται να γίνουν κάποιες ενέργειες από τον Υπουργό Ανάπτυξης και τους μετόχους της εταιρείας. Ειδικότερα οι ενέργειες είναι:

- Διορίζεται από τον Υπουργό Ανάπτυξης επόπτης ασφαλιστικής εκκαθάρισης.
- Διορίζεται εκκαθαριστής με δικαστική απόφαση και με ειδική σύντομη διαδικασία.
- Κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης αναστέλλεται κάθε αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της επιχείρησης και των ασφαλισμένων των κλάδων αστικής ευθύνης, καθώς και οι ατομικές διώξεις του δικαιούχου ασφαλίσιματος και δεν μπορεί να κηρυχθεί η επιχείρηση αυτή σε πτώχευση.
- Ολοκληρώνεται με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης ύστερα από αίτηση μετόχων της επιχείρησης που αντιπροσωπεύουν την απόλυτη πλειοψηφία του κεφαλαίου ή του εκκαθαριστή ή του επόπτη και εφόσον έχει περατωθεί η εκκαθάριση των δοσοληψιών του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου.
- Εξαίρεση από τη διαδικασία: ασφάλιση αστικής ευθύνης από τη κυκλοφορία αυτοκινήτων (υπεισέρχεται το Επικουρικό Κεφάλαιο).

Κατά τη διαδικασία ασφαλιστικής εκκαθάρισης:

1. Ο επόπτης εκκαθάρισης καλεί, μέσα σε δέκα μέρες από το διορισμό του, τους δικαιούχους ασφαλίσιματος, αλλά και τους τρίτους ζημιωθέντες που έχουν ευθεία απαίτηση κατά του ασφαλιστή.

2. Ο επόπτης δημοσιεύει την πρόσκληση σε ευρείας κυκλοφορίας εφημερίδες. Στην πρόσκληση αναφέρεται ότι όλοι οι ως άνω πιστωτές μπορούν να αναγγείλουν τις απαιτήσεις τους μαζί με όλα τα απαιτούμενα δικαιολογητικά εντός τριών μηνών από την τελευταία δημοσίευση.
3. Απαιτήσεις που γεννήθηκαν μετά την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας και δεν προέρχονται από ασφαλίσεις ζωής ή ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων, δεν μπορούν να αναγγελθούν στον επόπτη, αφού για τις ασφαλίσεις αυτές, μετά την θέση σε ασφαλιστική εκκαθάριση και την πάροδο τριάντα (30) ημερών, θεωρούνται αυτοδίκαια λυμένες οι ασφαλιστικές συμβάσεις.
4. Δεν καλούνται οι δικαιούχοι ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων γιατί τις κατά αυτών απαιτήσεις των τρίτων ζημιωθέντων αναλαμβάνει να τις ικανοποιήσει στο ακέραιο το Επικουρικό Κεφάλαιο ευθύνης εξ αυτοκινήτων και οι δικαιούχοι ασφάλισης ζωής ως άνω, γιατί αυτοί θα κληθούν ατομικά να λάβουν το μαθηματικό απόθεμα.

Κατά την ασφαλιστική εκκαθάριση για να ικανοποιηθούν κάποιες απαιτήσεις πιστωτών της εταιρείας πρέπει να υπάρχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Οι απαιτήσεις να επαληθεύονται από τον επόπτη εκκαθάρισης.
- Δεκτές γίνονται οι απαιτήσεις που δεν αμφισβητούνται από τα όργανα της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.
- Τα όργανα της ασφαλιστικής εκκαθάρισης υποβάλλουν στην εποπτική Αρχή καταστάσεις δικαιούχων ασφαλισμάτων, οι απαιτήσεις των οποίων έχουν επαληθευτεί. Για απαιτήσεις που αμφισβητούνται δικαστικά ή εξώδικα γίνεται ειδική μνεία στην σχετική κατάσταση, στην οποία αναφέρεται και το ποσό που εκτιμάνε τα όργανα της ασφαλιστικής εκκαθάρισης ότι δικαιούται (εάν δικαιούται) να λάβει ο καθένας που αναγγέλθηκε.
- Προκειμένου να αποκτήσει περιουσιακά στοιχεία προς πληρωμή των πιστωτών η εποπτική Αρχή εγκρίνει αίτηση του εκκαθαριστή προς αποδέσμευση περιουσιακών στοιχείων που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση. Οι δικαιούχοι ασφαλίματος του κάθε είδους ασφαλιστικής τοποθέτησης ικανοποιούνται συμμετρως μεταξύ τους. Εξάιρεση η ασφάλιση αστικής ευθύνης από τη κυκλοφορία αυτοκινήτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

4.1 ΓΕΝΙΚΑ

Στο κεφάλαιο αυτό θα παρουσιάσουμε τα οικονομικά αποτελέσματα του ασφαλιστικού κλάδου από το 2000 και έπειτα, με σκοπό να δείξουμε την εξέλιξη του. Επίσης θα αναφέρουμε τα μερίδια αγοράς που κατέγραψε κάθε επιχείρηση το 2008. Επιπλέον θα κάνουμε μια σύγκριση μεταξύ των οικονομικών στοιχείων του Ελληνικού ασφαλιστικού κλάδου και με το μέσο όρο της Ευρώπης.

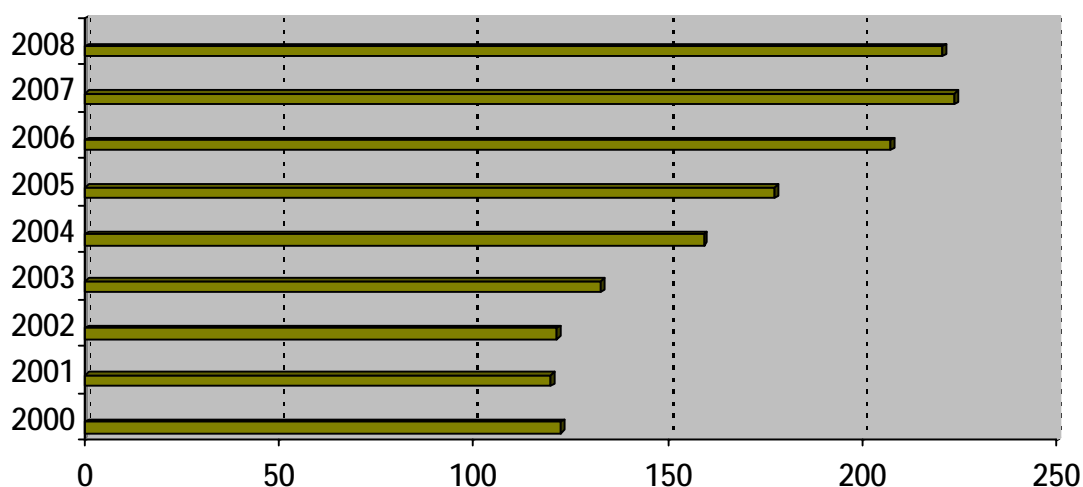
4.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ)*

<u>ΕΤΟΣ</u>	<u>ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ</u>	<u>ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ</u>	<u>ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ</u> <u>ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ</u>
2000	1.338,8	10.917.457	122,63
2001	1.311,5	10.949.953	119,78
2002	1.333,6	10.987.559	121,37
2003	1.464,7	11.023.532	132,87
2004	1.760,5	11.061.735	159,15
2005	1.969,2	11.103.929	177,35
2006	2.310,9	11.148.533	207,28
2007	2.500,9	11.192.849	223,43
2008	2.475,9	11.237.068	220,33

Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια €

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΖΩΗΣ

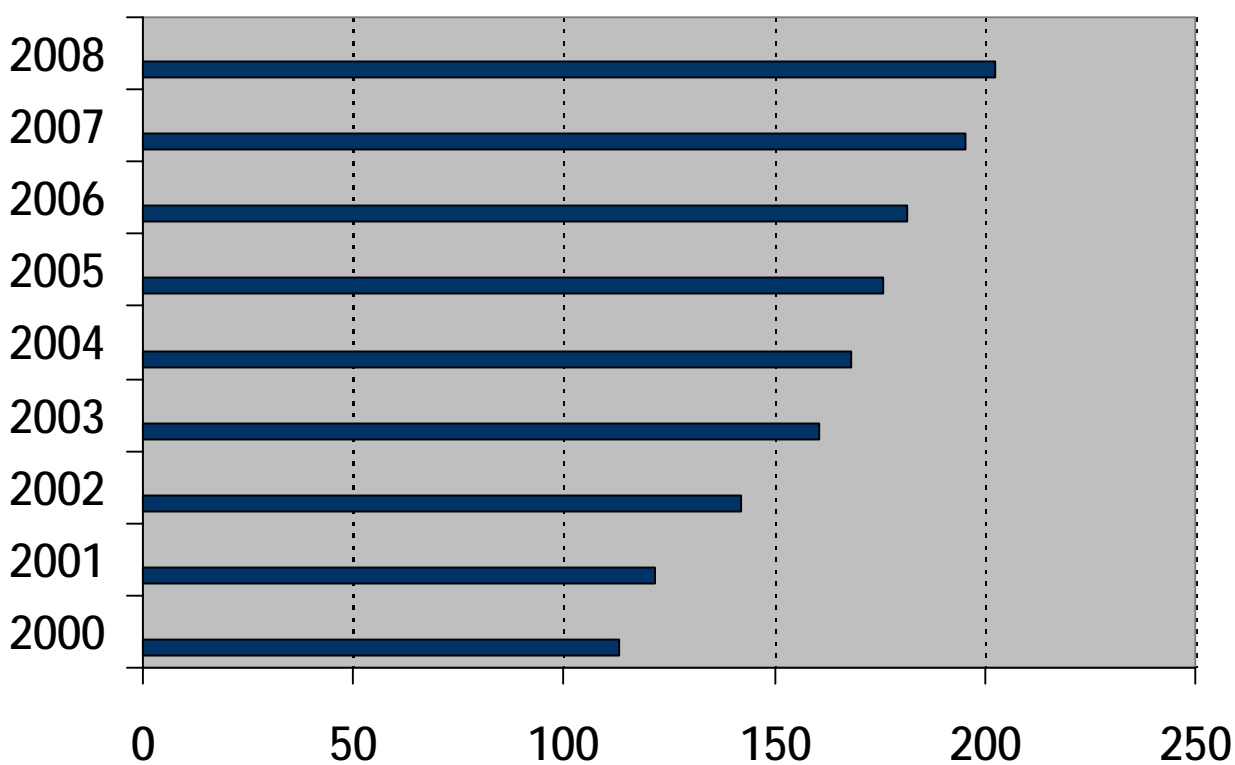


ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ)

<u>ΕΤΟΣ</u>	<u>ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ</u>	<u>ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ</u>	<u>ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ</u>
2000	1.233,8	10.917.457	113,01
2001	1.334,4	10.949.953	121,87
2002	1.561,7	10.987.559	142,13
2003	1.770,0	11.023.532	160,57
2004	1.863,4	11.061.735	168,46
2005	1.954,2	11.103.929	176,00
2006	2.022,6	11.148.533	181,42
2007	2.184,6	11.192.849	195,18
2008	2.274,6	11.237.068	202,42

Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια €

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΖΗΜΙΩΝ

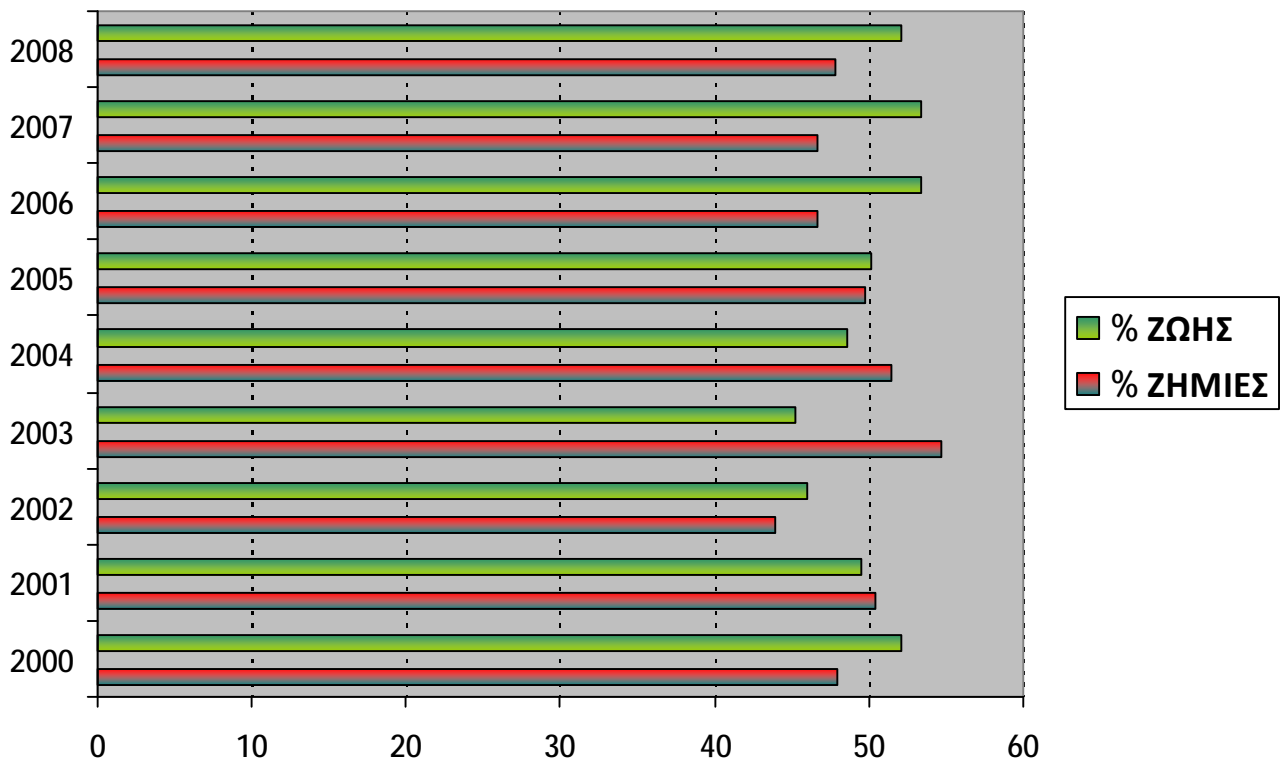


ΠΟΣΟΣΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΑ	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	%	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	%
	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΖΩΗΣ		ΖΗΜΙΩΝ	
2000	2572,5	1338,8	52,04	1233,8	47,96
2001	2646	1311,5	49,56	1334,4	50,44
2002	2895,3	1333,6	46,06	1561,7	43,94
2003	3234,7	1464,7	45,28	1770	54,72
2004	3623,9	1760,5	48,58	1863,4	51,42
2005	3923,5	1969,2	50,18	1954,2	49,82
2006	4333,5	2310,9	53,33	2022,6	46,67
2007	4685,5	2500,9	53,37	2184,6	46,63
2008	4750,6	2475,9	52,12	2274,6	47,88

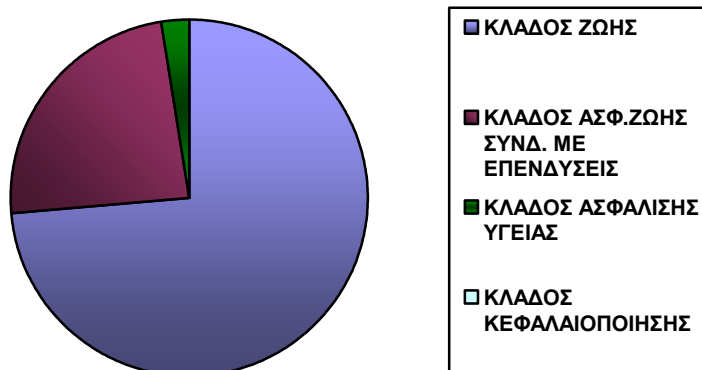
Τα ποσά είναι σε εκατομμύρια €

ΠΟΣΟΣΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ



4.3 ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΩΗΣ 2008 (ποσά σε €)

	Ασφάλιστρα από προτασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
I. Κλάδος Ζωής	1.628.613.667,34	65,78%
III.Κλάδος Ασφ. Ζωής Συνδ. με Επενδύσεις	558.420.269,24	22,55%
IV.Κλάδος Ασφάλισης Υγείας	52.290.964,15	2,11%
VI. Κλάδος Κεφαλαιοποίησης	171.738,68	0,01%
VII. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδ. Συνταξ. Κεφαλαίων	236.478.959,61	9,55%
VIII. Κλάδος Ομαδ. Προγρ. Πρόνοιας	0	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	2.475.975.599,02	100,00%



4.4 ΠΛΗΘΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ 2008 (ποσά σε €)

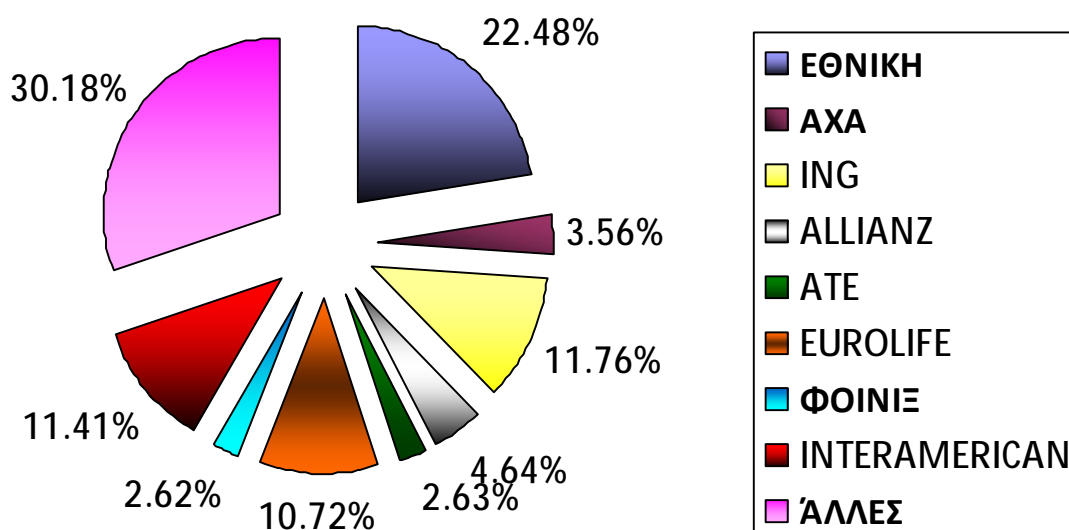
	Ασφάλιστρα από προτασφαλίσεις	Ποσοστό συμμετοχής
1. Ατυχήματα	53.992.734,81	2,37%
2. Ασθένειες	8.288.915,58	0,36%
3. Χερσαία οχήματα	344.506.132,38	15,15%
5. Αεροσκάφη	457.959,77	0,02%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	23.150.842,63	1,02%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	44.108.720,86	1,94%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	383.115.184,41	16,84%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	131.574.025,88	5,78%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.026.834.528,73	45,14%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	1.786.514,17	0,08%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	6.511.548,17	0,29%

13. Γενική αστική ευθύνη	71.977.455,66	3,16%
14. Πιστώσεις	33.226.316,77	1,46%
15. Εγγυήσεις	5.979.990,77	0,26%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	20.215.276,61	0,89%
17. Νομική προστασία	49.266.086,34	2,17%
18. Βοήθεια	69.647.067,96	3,06%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.274.639.301,50	100,00%

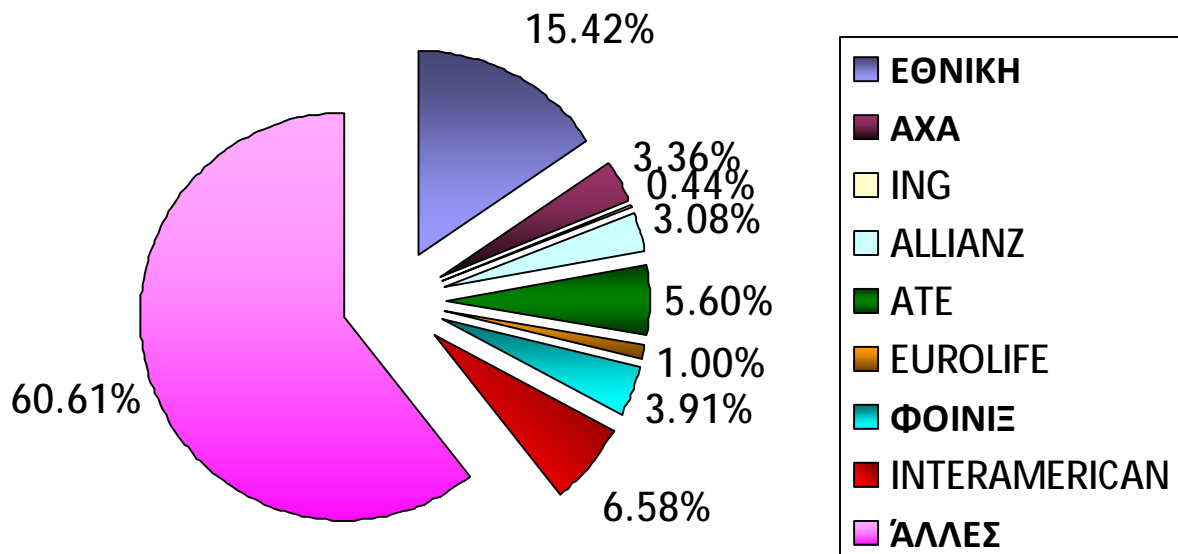
4.5 ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Έτος	Ζωής	Ζημιών	Μικτές	Σύνολο
2008	15	58	12	85
2007	16	57	13	86
2006	17	60	13	90
2005	18	64	13	95
2004	19	67	13	99
2003	19	68	13	100
2002	20	69	13	102
2001	20	74	13	107
2000	20	76	14	110

4.6 ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΩΗΣ



4.7 ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΖΗΜΙΩΝ



4.8 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

1. Ίδια Κεφάλαια

Έτος	Ίδια Κεφάλαια	Ετήσια Αύξηση
2000	1.447,6	20,28%
2001	1.281,3	-11,49%
2002	1.153,0	-10,01%
2003	1.538,4	33,42%
2004	1.675,6	8,92%
2005	1.873,7	11,82%
2006	2.095,4	11,83%
2007	2.048,4	-2,24%
2008	1.573,9	-23,16%

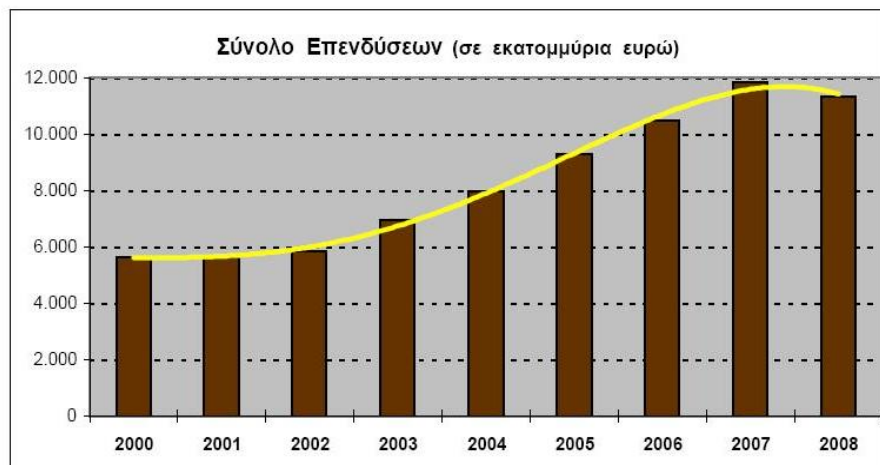
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



2. Επενδύσεις

	Σύνολο Επενδύσεων	Ετήσια Αύξηση
2000	5.627,0	9,68%
2001	5.695,5	1,22%
2002	5.820,1	2,19%
2003	6.928,3	19,04%
2004	7.962,7	14,93%
2005	9.267,2	16,38%
2006	10.460,3	12,87%
2007	11.843,1	13,22%
2008	11.330,2	-4,33%

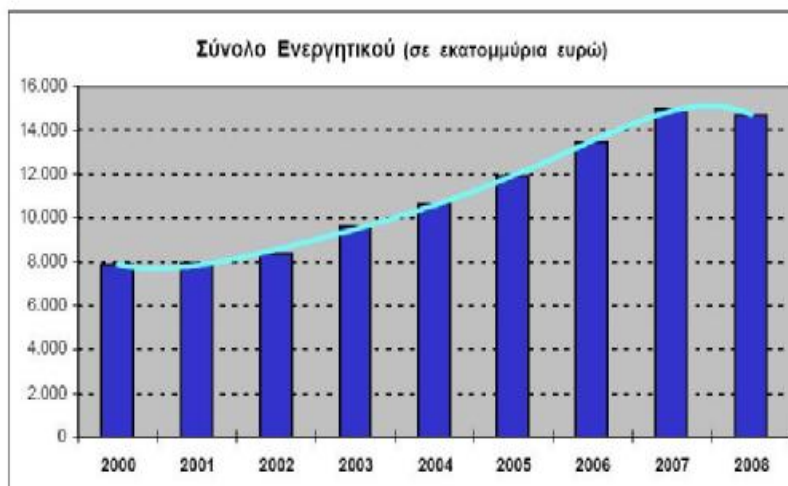
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



3. Σύνολο Ενεργητικού

	Σύνολο Ενεργητικού	Ετήσια Αύξηση
2000	7.839,4	8,30%
2001	7.939,0	1,27%
2002	8.377,0	5,52%
2003	9.577,1	14,33%
2004	10.600,3	10,68%
2005	11.926,8	12,51%
2006	13.445,6	12,74%
2007	14.937,6	11,10%
2008	14.689,8	-1,66%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



Κέρδη / Ζημίες Χρήσεως (προ φόρων)

	Κέρδη / Ζημίες Χρήσεως
2000	167,6
2001	5,7
2002	-202,0
2003	104,5
2004	-62,9
2005	124,3
2006	179,1
2007	103,1
2008	-491,7

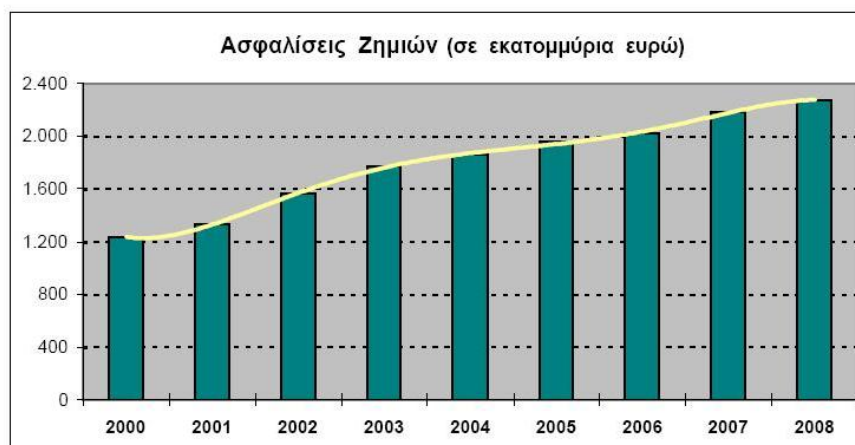


(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

4.9 ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

1. Ασφαλίσεις Ζημιών

	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
2000	1.233,8	17,03%
2001	1.334,4	8,16%
2002	1.561,7	17,03%
2003	1.770,0	13,34%
2004	1.863,4	5,28%
2005	1.954,2	4,87%
2006	2.022,6	3,50%
2007	2.184,6	8,01%
2008	2.274,6	4,12%

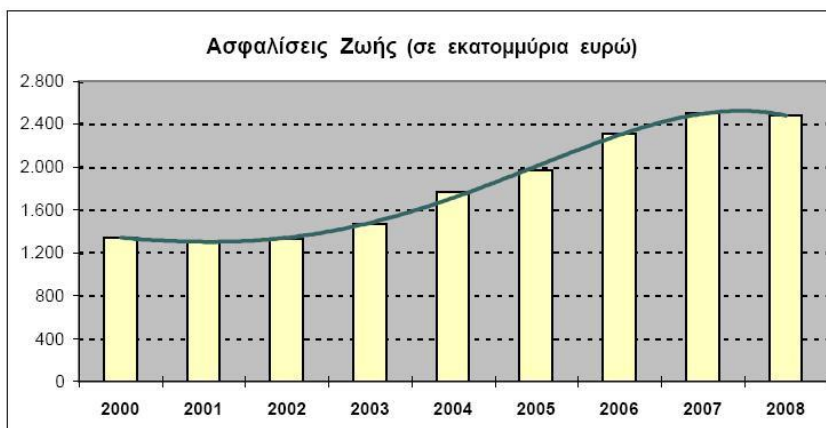


(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

2. Ασφαλίσεις Ζωής

Έτος	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
2000	1.338,8	-1,39%
2001	1.311,5	-2,03%
2002	1.333,6	1,68%
2003	1.464,7	9,83%
2004	1.760,5	20,20%
2005	1.969,2	11,86%
2006	2.310,9	17,35%
2007	2.500,9	8,22%
2008	2.476,0	-1,00%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



3. Σύνολο Ασφαλίσεων

Έτος	Ασφάλιστρα από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
2000	2.572,5	6,79%
2001	2.646,0	2,85%
2002	2.895,3	9,42%
2003	3.234,7	11,72%
2004	3.623,9	12,03%
2005	3.923,5	8,27%
2006	4.333,5	10,45%
2007	4.685,5	8,12%
2008	4.750,6	1,39%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



4.10 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

1. Ποσοστό Ασφαλίσεων επί του Α.Ε.Π.

	Παραγωγή Ασφαλίσεων	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν	%
2000	2.572,5	136.281	1,89%
2001	2.646,0	146.428	1,81%
2002	2.895,3	156.615	1,85%
2003	3.234,7	172.431	1,88%
2004	3.623,9	185.813	1,95%
2005	3.923,5	195.366	2,01%
2006	4.333,5	210.459	2,06%
2007	4.685,5	226.437	2,07%
2008	4.750,6	239.141	1,99%

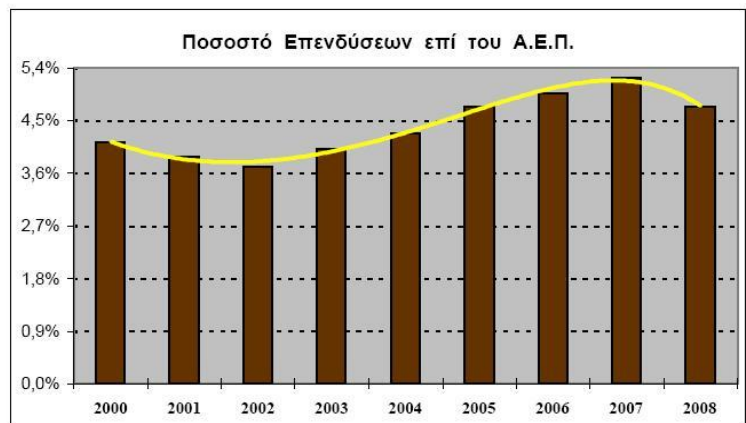
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΟ Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



2. Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.

	Σύνολο Επενδύσεων	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν	%
2000	5.627,0	136.281	4,13%
2001	5.695,5	146.428	3,89%
2002	5.820,1	156.615	3,72%
2003	6.928,3	172.431	4,02%
2004	7.962,7	185.813	4,29%
2005	9.267,2	195.366	4,74%
2006	10.460,3	210.459	4,97%
2007	11.843,1	226.437	5,23%
2008	11.330,2	239.141	4,74%

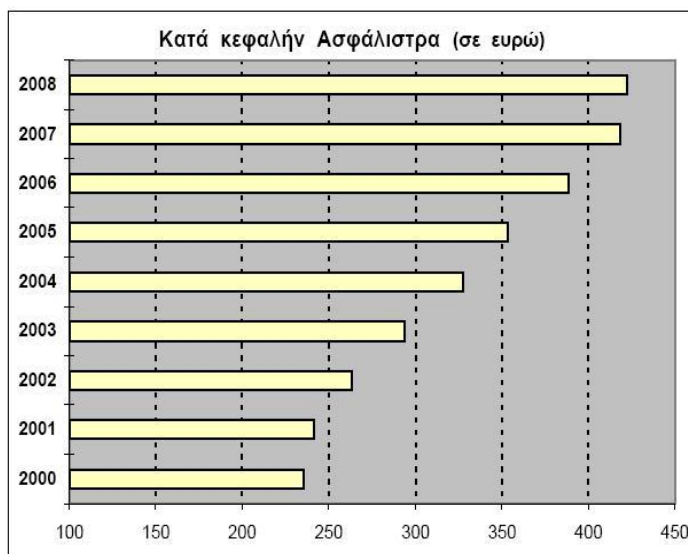
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΟ Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



3. Συνολικά κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα (σε ευρώ)

	Σύνολο Ασφαλιστρών	Πληθυσμός	Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα
2000	2.572,5	10.917.457	235,64
2001	2.646,0	10.949.953	241,64
2002	2.895,3	10.987.559	263,50
2003	3.234,7	11.023.532	293,43
2004	3.623,9	11.061.735	327,61
2005	3.923,5	11.103.929	353,34
2006	4.333,5	11.148.533	388,70
2007	4.685,5	11.192.849	418,61
2008	4.750,6	11.237.068	422,76

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ ΣΤΑ ΜΕΣΑ ΚΑΘΕ ΕΤΟΥΣ ΑΠΟ Ε.Σ.Υ.Ε.)



4.11 ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ 2000-2008¹¹

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	2.572,5	2.646	2.895,3	3.234,7	3.623,9	3.923,5	4.333,5	4.685,5	4.750,6
Ε.Ε.	759.993	764.916	798.839	812.388	866.798	940.937	1.007.744	1.063.944	1.059.319
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	0,33	0,35	0,36	0,40	0,42	0,42	0,43	0,44	0,45

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	1.338,8	1.311,5	1.333,6	1.464,7	1.760,5	1.969,2	2.310,9	2.500,9	2.475,9
Ε.Ε.	500.436	483.229	493.851	485.203	524.207	587.609	627.567	667.801	644.163
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	0,27	0,27	0,27	0,30	0,33	0,33	0,37	0,37	0,38

¹¹ Πηγές: ΕΑΕΕ, ΕΠΕΙΑ, ΣΕΑ, Eurostat

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΖΗΜΙΩΝ

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	1.233,8	1.334,4	1.561,7	1.770	1.863,4	1.954,2	2.022,6	2.184,6	2.274,6
Ε.Ε.	259.642	281.687	304.988	327.185	342.592	352.996	380.177	396.143	415.154
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	0,47	0,47	0,51	0,54	0,54	0,55	0,53	0,55	0,55

ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	5.627	5.695,5	5.820,1	6.928,3	7.962,7	9.267,2	10.460,3	11.843,1	11.330,2
Ε.Ε.	4.633.876	4.669.578	4.661.318	5.064.559	5.431.492	6.084.100	6.509.987	6.881.138	6.910.226
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	0,12	0,12	0,12	0,13	0,14	0,15	0,16	0,17	0,16

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (σε €)

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	235,64	241,28	263,5	293,43	327,61	353,34	388,7	418,61	422,76
Ε.Ε.	2.017	2.028	2.110	1.787	1.897	2.053	2.174	1.823	1.805
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	11,68	11,90	12,49	16,42	17,27	17,21	17,88	22,96	23,42

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ (σε €)

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	122,63	119,78	121,37	131,87	159,15	177,35	207,28	223,43	220,33
Ε.Ε.	1.328	1.281	1.304	1.067	1.147	1.279	1.387	1.313	1.098
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	9,23	9,35	9,3	12,35	13,87	13,87	14,94	17,01	20,06

ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΖΗΜΙΩΝ (σε €)

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	113,01	121,87	142,13	160,57	168,46	176	181,42	195,18	202,42
Ε.Ε.	689	747	806	720	750	775	835	713	707
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ %	16,40	16,31	17,63	22,29	22,46	22,71	21,72	27,37	28,63

ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π.

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	1,89%	1,81%	1,84%	1,89%	1,96%	1,98%	2,03%	2,05%	1,91%
Ε.Ε.	n/a	8,6%	8,7%	8,3%	8,5%	n/a	9,0%	n/a	n/a

ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π.

ΕΤΟΣ	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΛΛΑΔΑ	4,13%	3,89%	3,69%	4,05%	4,30%	4,67%	4,89%	5,17%	4,56%
Ε.Ε.	n/a	52,6%	50,7%	52,0%	53,4%	n/a	58,0%	n/a	n/a

* Τα στοιχεία είναι από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www.eaee.gr)

n/a= μη διαθέσιμα

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ. ΠΑΡΟΝ ΚΑΙ ΜΕΛΛΟΝ

5.1 ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Ο ασφαλιστικός κλάδος συμβάλλει, όσο λίγοι, στην οικονομική, ψυχολογική και σωματική υγεία των μελών των σύγχρονων κοινωνιών. Άλλωστε, είναι αποδεδειγμένο ότι όσο πιο αναπτυγμένος είναι σε μια κοινωνία ο ασφαλιστικός θεσμός, τόσο πιο λίγα είναι τα κοινωνικά προβλήματα που εμφανίζονται.

5.1.1 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΣΥΜΒΟΛΗ¹²

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ως σύγχρονες οικονομικές μονάδες αποτελούν εξορισμού ένα σημαντικό πεδίο απασχόλησης εργαζομένων αλλά και πηγή φορολογικών εσόδων του Κράτους, υπηρετώντας συγχρόνως και ένα θεσμό με πολλαπλές θετικές παραμέτρους για την οικονομική ευμάρεια μιας κοινωνίας, όπως:

- 1. Αποκατάσταση ζημιών:** Με την αποκατάσταση των κάθε είδους ζημιών, αποτρέπεται η σοβαρή διατάραξη των οικονομικών, επιχειρηματικών, επαγγελματικών και κοινωνικών δραστηριοτήτων και εξασφαλίζεται η σταθερότητα και η συνέχεια.
- 2. Ενθάρρυνση και Προαγωγή Αποταμίευσης:** Τα κεφάλαια που συγκεντρώνονται από τα ασφάλιστρα, αποτελούν ουσιαστικά διαθέσιμα αποταμιευμένα κεφάλαια, τα οποία συμβάλλουν στη δημιουργία υγιούς και ισχυρής εθνικής χρηματαγοράς.
- 3. Χρηματοδότηση Επενδύσεων:** Φυσικό επακόλουθο της δημιουργίας αποταμιευτικών κεφαλαίων, είναι η αξιόπιστη ενίσχυση παραγωγικών επενδύσεων, που συμβάλλουν στην ανάπτυξη και ισχυροποίηση της οικονομίας και την αύξηση του ΑΕΠ.
- 4. Ενθάρρυνση Επιχειρηματικής Πρωτοβουλίας:** Είναι βέβαιο ότι κάτω από τις σημερινές συνθήκες της παγκοσμιοποίησης και του οξύτατου ανταγωνισμού οι επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και ιδιαίτερα οι καινοτόμες και κατά συνέπεια οι πλέον ριψοκίνδυνες, θα ήταν πολύ λιγότερες, αν οι επιχειρηματίες δεν είχαν το προστατευτικό δίκτυο των ασφαλειών.
- 5. Ανάπτυξη Έρευνας και Τεχνολογίας:** Ο ασφαλιστικός κλάδος στηρίζει οικονομικά και ενθαρρύνει επιστημονικές έρευνες, που συνδέονται με την υγεία και τις αιτίες πρόκλησης ατυχημάτων, ενώ παράλληλα κάνει εφικτή την παραγωγή προϊόντων προχωρημένης τεχνολογίας, μέσα από τη διασφάλιση του προφανούς κινδύνου.

¹² Από διαδικτυακή σελίδα της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (www.eaee.gr), Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΜΒΟΛΗ

6. Διάσωση Προσωπικών, Οικογενειακών και Εθνικών Πόρων: Σημαντικά μικρότερο θα ήταν το συνολικό Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν, αν δεν υπήρχε ο ασφαλιστικός θεσμός. Αρκεί να υπολογίσουμε πόσο μεγάλη θα ήταν η απώλεια υλικών αγαθών, χωρίς ελπίδα επαναδημιουργίας τους, από μεμονωμένες (τροχαία ατυχήματα - πυρκαγιές) ή συλλογικές καταστροφές (σεισμοί, πλημμύρες, τυφώνες, ηφαίστεια), αν δεν υπήρχε η δυνατότητα αντικατάστασής τους από τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις.

5.1.2 ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΜΒΟΛΗ¹³

Η Ιδιωτική Ασφάλιση είναι ιδιαίτερα σημαντική διότι προσφέρει πολλά οφέλη στην κοινωνία, πέρα από τις θέσεις εργασίας που παρέχει, πολλές ασφαλιστικές συνεισφέρουν οικονομικά στα ιδρύματα κοινωνικής ωφέλειας. Πιο συγκεκριμένα τα κυριότερα οφέλη για τους πελάτες των Ασφαλιστικών Εταιριών είναι:

- Αποζημίωση των απωλειών
- Μείωση ανησυχίας του φόβου
- Πηγή επενδυτικών κεφαλαίων
- Πρόληψη απωλειών
- Ενίσχυση αξιοπιστίας
- Μειωμένη ανάγκη πρόσθετων αποθεματικών
- Μειωμένος πιστωτικός κίνδυνος
- Βελτίωση κοινωνικής & επιχειρηματικής δραστηριότητας και τα οποία αναλύονται ακολούθως.

Αποζημίωση απωλειών: Η αποζημίωση επιτρέπει σε άτομα και οικογένειες να επανέλθουν, μετά από μία ζημία, στην προηγούμενη οικονομική τους κατάσταση, χωρίς να προσφύγουν στην ανάγκη φίλων και συγγενών ή στο κράτος. Αλλά και η αποζημίωση των επιχειρήσεων αποτελεί κοινωνικό όφελος. Επιτρέπει μετά την ζημιά στην επιχείρηση να συνεχίσει τις εργασίες της και την εξυπηρέτηση των πελατών της και στους υπαλλήλους τους να κρατούν τις δουλειές τους. Με λίγα λόγια, η αποζημίωση συμβάλλει στην οικογενειακή και επιχειρηματική σταθερότητα και αποτελεί ένα από τα βασικότερα κοινωνικά και οικονομικά οφέλη της ασφάλισης.

Μείωση αποτυχίας του φόβου: Η μείωση της ανησυχίας και του φόβου είναι πραγματικό γεγονός πριν και μετά την απώλεια. Για παράδειγμα: Εάν κάποιος έχει μια μεγάλη ασφάλεια ζωής δεν ανησυχεί για την οικονομική εξασφάλιση της οικογένειάς του σε περίπτωση

¹³ Βιβλιογραφία: Λεκέας Σ., Η Κοινωνική Ασφάλιση, Νομική βιβλιοθήκη

πρόωρου θανάτου του. Άτομα με μακρόχρονη ασφάλιση ανικανότητας δεν ανησυχούν για τα εισοδήματά τους σε περίπτωση ασθένειας ή ατυχήματος. Η ανησυχία και ο φόβος μειώνονται και μετά την ζημία αφού ο ασφαλιζόμενος ή οι ασφαλιζόμενοι γνωρίζουν ότι η ασφάλιση θα πληρώσει την ζημία τους.

Πηγή επενδυτικών κεφαλαίων: Η ασφαλιστική βιομηχανία αποτελεί σημαντική πηγή για συσσώρευση και επένδυση κεφαλαίων. Τα ασφάλιστρα συγκεντρώνονται προκαταβολικά και τα κεφάλαια τα οποία δεν είναι άμεσα για αποζημίωση, μπορούν να δανειστούν σε επιχειρήσεις. Τα κεφάλαια αυτά επενδύονται σε νοσοκομεία, εμπορικά κέντρα, κατασκευαστικές εταιρείες κ.τ.λ. Οι επενδύσεις αυξάνουν τα κεφαλαιακά αποθέματα της κοινωνίας και κατ' ακολουθία μειώνουν, λόγω μεγάλης προσφοράς το δανειακό κόστος των επιχειρήσεων. Η λειτουργία των ασφαλιστικών αγορών προκαλεί σημαντικές θετικές επιπτώσεις στις Κεφαλαιαγορές, στο επίπεδο των επιτοκίων και στην οικονομική ανάπτυξη.

Κατ' αρχήν, οι ασφαλιστικές εταιρίες (ιδιαίτερα οι ασφαλιστικές εταιρίες Ζωής) αποτελούν έναν από τους κορυφαίους θεσμικούς επενδυτές σε όλες τις σύγχρονες κοινωνίες. Επιπλέον, η λειτουργία των ασφαλιστικών αγορών απαλλάσσει τα άτομα και τις επιχειρήσεις από τις αβεβαιότητες των μελλοντικών ζημιολογών ενδεχομένων, με αποτέλεσμα τη βελτίωση της κατανομής των πόρων μεταξύ κατανάλωσης και αποταμίευσης. Εξάλλου, η αυξημένη προσφορά κεφαλαίων, λόγω των συσσωρευμένων αποθεματικών των ασφαλιστικών εταιριών, οδηγεί στη μείωση των επιτοκίων με αποτέλεσμα την αύξηση των επενδύσεων και της οικονομικής ανάπτυξης.

Πρόληψη απωλειών: Οι ασφαλιστικές εταιρίες δραστηριοποιούνται σε εκτεταμένα προγράμματα πρόληψης ζημιών, με στόχο τον περιορισμό είτε της συχνότητας είτε της έκτασης μιας ζημιάς. Αυτή είναι μια ζωτική ασφαλιστική λειτουργία, για τον περιορισμό των συνολικών ζημιών και την συνακόλουθη μειωτική επίδραση επί των ασφαλίσεων. Το κοινωνικό όφελος προκύπτει από τον περιορισμό τόσο των άμεσων όσο και των έμμεσων ζημιών. Μερικές από τις χαρακτηριστικότερες περιπτώσεις πρόληψης ζημιών, που στηρίζουν οι ασφαλιστές, είναι:

- § Οδική ασφάλεια και μείωση θανάτων από τροχαία
- § Πρόληψη πυρκαγιών
- § Πρόληψη εμπρησμών
- § Πρόληψη έκρηξης καυστήρων
- § Πρόληψη κλοπής αυτοκινήτων

§ Πρόληψη ελαττωματικών προϊόντων

§ Μείωση εργασιακής ανικανότητας.

Η κοινωνία ωφελείται εφ' όσον η πρόληψη ζημιών μειώνει τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες απώλειες.

Ενίσχυση Αξιοπιστίας: Ποιος επιχειρηματίας θα διακινδύνευε να κάνει επενδύσεις που θα μπορούσαν να καταστραφούν από την μια μέρα στην άλλη η ποιος θα ασχολιόταν με τεχνολογικές έρευνες εάν φοβόταν τις καταστροφικές συνέπειες και ευθύνες εάν δεν ήταν ασφαλισμένος; Ποιος θα κατασκεύαζε πλοία, αεροπλάνα γέφυρες η θεόρατα κτίρια εργοστάσια εάν δεν ήταν επαρκώς ασφαλισμένος; Με την ασφάλιση ενισχύεται η προσωπική αξιοπιστία. Για παράδειγμα κάποιος ενδιαφέρεται να αγοράσει την κατοικία του, ο πιστούχος (Τράπεζα) θέλει να εξασφαλίσει τα χρήματά της. Έτσι αναγκάζει τον δανειολήπτη να ασφαλίσει την κατοικία του από κάποιους κινδύνους και επίσης να καλύψει τον ίδιο τον δανειολήπτη με ασφάλιση ζωής ώστε εάν συμβεί οτιδήποτε στον δανειολήπτη ή στην κατοικία του να αποζημιωθεί και να εισπράξει το ποσόν που έχει δανείσει.

Μειωμένη Ανάγκη Πρόσθετων Αποθεματικών: Η μεγαλύτερη κοινωνική προσφορά της ασφάλισης πηγάζει από την ικανότητα της για την μείωση του αντικειμενικού κινδύνου. Έτσι μειώνεται η φυσιολογική ανάγκη των ατόμων και των επιχειρήσεων να "αποθεματοποιούν" για να αντιμετωπίσουν διάφορα μελλοντικά ζημιογόνα ενδεχόμενα. Επειδή ο ασφαλιστής είναι σε θέση να κάνει ακριβείς εκτιμήσεις των αναμενόμενων ζημιών, τα απαιτούμενα αποθεματικά είναι πολύ μικρότερα σε σχέση με τα συνολικά αποθεματικά που θα έπρεπε να συσσωρεύσουν τα άτομα μόνα τους. Επομένως, ο θεσμός της ασφάλισης συντελεί στη βελτίωση της κατανομής των παραγωγικών πόρων της οικονομίας.

Μειωμένος Πιστωτικός Κίνδυνος: Η ασφάλιση αποτελεί τη βάση της αποτελεσματικής λειτουργίας του πιστωτικού συστήματος. Το άτομο ή η επιχείρηση που έχουν επαρκή ασφαλιστική κάλυψη αποτελούν καλύτερο πιστωτικό κίνδυνο για το τραπεζικό σύστημα. Σήμερα, η συντριπτική πλειοψηφία των δανειοδοτήσεων δεν θα ήταν εφικτή, εάν δεν υπήρχε η παράλληλη αποτελεσματική ασφαλιστική κάλυψη των αντίστοιχων δραστηριοτήτων.

Βελτίωση Κοινωνικής και Επιχειρηματικής Σταθερότητας: Η ύπαρξη και λειτουργία των ασφαλιστικών αγορών συντελεί στη μείωση της αβεβαιότητας των ατόμων και των επιχειρήσεων και επομένως συμβάλλει στην κοινωνική σταθερότητα. Τα παραδείγματα είναι άφθονα. Μία επιχείρηση δεν χρειάζεται να πτωχεύει μετά από μία εκτεταμένη πυρκαγιά στις εγκαταστάσεις της. Μία οικογένεια δεν χρειάζεται να διαλυθεί ή να υποφέρει οικονομικά

λόγω του πρόωρου θανάτου του αρχηγού της. Μία πόλη που καταστράφηκε από εκτεταμένες πυρκαγιές ή σεισμούς μπορεί να ξαναχτιστεί με τις παροχές των ασφαλιστικών καλύψεων. Η ζωή σε μια σύγχρονη κοινωνία θα ήταν μια αλυσίδα από καθημερινές τραγωδίες εάν δεν υπήρχε η υποχρεωτική ασφάλιση για τις αστικές ευθύνες από την κυκλοφορία των αυτοκινήτων.

5.2 ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

Οι επιπτώσεις της χρηματοοικονομικής κρίσης είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζουν οι εταιρείες του ασφαλιστικού κλάδου, σύμφωνα με νέα έκθεση της **Ernst & Young**. Στη δεύτερη ετήσια έκθεση επιχειρηματικού κινδύνου – ασφάλειες 2009 (Second annual business risk report – insurance 2009), τη δεύτερη και την τρίτη θέση μεταξύ των δέκα σημαντικότερων κινδύνων καταλαμβάνουν το μοντέλο κινδύνου και η κανονιστική παρέμβαση, αντίστοιχα.

Η έκθεση προσδιορίζει τους 10 σημαντικότερους επιχειρηματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει ο κλάδος, όπως ιεραρχήθηκαν από περισσότερους από 100 κορυφαίους αναλυτές του κλάδου.

Οι δέκα σημαντικότεροι κίνδυνοι για τη φετινή χρονιά είναι οι εξής:

- 1.** Η κρίση των χρηματοπιστωτικών αγορών: η κρίση έχει πλήξει σημαντικά τον κλάδο χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ακόμη και εάν υποχωρήσει ο συστημικός κίνδυνος, οι επιπτώσεις είναι τόσο βαθιές, ώστε είναι πιθανό να διαμορφώσουν τις συνθήκες που θα επικρατούν στον κλάδο για την επόμενη δεκαετία.
- 2.** Κίνδυνος μοντέλου: η αδυναμία αναγνώρισης των ελλείψεων των μοντέλων και ο ανεπαρκής καθορισμός της φύσης του κινδύνου, άφησαν ορισμένες εταιρείες απροετοίμαστες ως προς το μέγεθος των πρόσφατων χρηματοπιστωτικών γεγονότων.
- 3.** Κανονιστική παρέμβαση: οι εταιρείες πρέπει να είναι προετοιμασμένες για σαρωτικές αλλαγές σε ό,τι αφορά το Solvency II, τη σύγκλιση με τις λογιστικές αρχές IFRS (International Financial Reporting Standards - Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης) και τη συνεχιζόμενη διαμάχη μεταξύ των ομοσπονδιακών και των πολιτειακών κανονισμών στις Η.Π.Α.
- 4.** Διαχείριση του κύκλου για την ανάληψη γενικών ασφαλειών (non-life underwriting cycle): η εσφαλμένη διαχείριση του κύκλου είναι η υπ' αριθμόν ένα αιτία της αφερεγγυότητας στον κλάδο γενικών ασφαλειών και ο κύριος ζημιογόνος παράγοντας σε ό,τι αφορά την αξία για τα ενδιαφερόμενα μέρη.

5. Γεωπολιτικές κρίσεις: ο γενικότερος κίνδυνος των γεωπολιτικών κρίσεων εντείνεται από την οικονομική ύφεση, καθώς η μείωση των εσόδων προκαλεί πολιτικές πιέσεις και η κατάρρευση των φορολογικών εσόδων απειλεί την ικανότητα των κυβερνήσεων να αντιδράσουν.
6. Δημογραφικές μετατοπίσεις στις βασικές αγορές: η εστίαση των καταναλωτών στα καταθετικά προϊόντα αυξάνει την ανάγκη του κλάδου ασφαλειών να διαχειριστεί με στρατηγικό τρόπο τον κεφαλαιακό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης στις αγορές μετοχών.
7. Αναδυόμενες αγορές: οι αναδυόμενες αγορές, παρότι αποδεικνύεται ότι αποτελούν τομέα επέκτασης για τις μεγάλες διαφοροποιημένες ασφαλιστικές εταιρείες, είναι περισσότερο ευάλωτες στην ταχεία και απρόσμενη επιδείνωση των συνθηκών.
8. Δίκτυο διανομής: ακόμη και υπό τις παρούσες συνθήκες, το πλαίσιο των υφιστάμενων συνθηκών της αγοράς και την αυξανόμενη εστίαση στη μείωση των δαπανών, εξακολουθούν να υπάρχουν σημαντικές ευκαιρίες και κίνδυνοι σε ό,τι αφορά τις επενδύσεις σε στρατηγικές πολλαπλών διανομών (multi-distribution strategies).
9. Νομικοί κίνδυνοι: οι απρόσμενες αλλαγές τόσο στις μορφές όσο και στις πηγές αστικής ευθύνης εξακολουθούν να αποτελούν μία από τις μεγαλύτερες προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι εταιρείες γενικών ασφαλειών.
10. Κλιματική αλλαγή και καταστροφικά γεγονότα: τα ακραία γεγονότα θέτουν σημαντικότερους κινδύνους στρατηγικής για τον κλάδο και έχουν μακροπρόθεσμες επιπτώσεις για τους ασφαλιστές που πληρώνουν το τίμημα των κλιμακούμενων εξόδων λόγω των αυξανόμενων καταστροφικών ζημιών.

Η έρευνα **‘Insurance Banana Skins’** (Οι παγίδες στον ασφαλιστικό κλάδο), που πραγματοποιήθηκε από το CSFI σε συνεργασία με την PricewaterhouseCoopers (PwC), δείχνει ότι χωρίς τη σταθερή απόδοση από τις επενδύσεις, στις οποίες βασίζονταν, οι ασφαλιστικές εταιρείες αντιμετωπίζουν ένα αβέβαιο μέλλον μέσα στη χειρότερη επιχειρηματική κρίση των τελευταίων δεκαετιών. Το συμπέρασμα αυτό έρχεται σε αντίθεση με την προηγούμενη έρευνα που διεξήχθη το 2007, όταν η έμφαση ήταν σε κινδύνους που αφορούσαν τη λειτουργία των επιχειρήσεων, όπως η υπερβολική εποπτεία. Τώρα, οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά εμφανίστηκαν στις δέκα πρώτες θέσεις, σηματοδοτώντας μία σημαντική αλλαγή στην κατανόηση των κινδύνων, λόγω της κρίσης.

Η νέα έρευνα **‘Insurance Banana Skins’** κατέδειξε πώς οι 400 συμμετέχοντες από

39 χώρες, κατατάσσουν τους κινδύνους που αντιμετωπίζει ο κλάδος. Στην κορυφή της λίστας βρίσκεται η μακροοικονομική εικόνα και η επίπτωσή της στον ασφαλιστικό κλάδο. Επίσης, η μείωση του όγκου εργασιών αναμένεται να έχει αρνητικές συνέπειες στην κερδοφορία και στα κεφάλαια σε πολλές χώρες.

Αναλυτικά, οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει ο ασφαλιστικός κλάδος σύμφωνα με την έρευνα Insurance Banana Skins 2009 (κατάταξη 2007 εντός παρένθεσης) είναι:

1. Απόδοση Επενδύσεων (11)
2. Χρηματαγορές (13)
3. Διαθεσιμότητα κεφαλαίων (26)
4. Μακροοικονομικές τάσεις (-)
5. Υπερβολική εποπτεία (1)
6. Τεχνικές διαχείρισης κινδύνου (14)
7. Αξιοπιστία επανασφάλισης (27)
8. Περίπλοκα εργαλεία (19)
9. Αναλογιστικές εικασίες (8)
10. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (7)
11. Επιτόκια (22)
12. Διαχείριση του κύκλου τιμολόγησης (5)
13. Ποιότητα διαχείρισης (3)
14. Κόστος διοίκησης (-)
15. Φήμη του ασφαλιστικού κλάδου (-)
16. Κανάλια διανομής (6)
17. Εταιρική διακυβέρνηση (23)
18. Πολιτικοί κίνδυνοι (16)
19. Τιμολόγηση νέων κινδύνων (17)
20. Διαθεσιμότητα επανασφάλισης (28)
21. Διαχείριση τεχνολογίας (12)
22. Φυσικές καταστροφές (2)
23. Απάτη (30)
24. Back office (15)
25. Πρακτικές λιανικών πωλήσεων (20)
26. Τρομοκρατία (18)

27. Επιχειρηματική συνέχεια (29)
28. Κλιματικές αλλαγές (4)
29. Ανάπτυξη προϊόντων (-)
30. Δημογραφικές τάσεις (24)
31. Διαχείριση συγχωνεύσεων (31)
32. Νέοι τύποι ανταγωνιστών (10)
33. Διατύπωση συμβολαίων (25)
34. Ατμοσφαιρική μόλυνση (21)
35. Υποτονική ρύθμιση (32)

Βρισκόμαστε στη μέση της μεγαλύτερης μεταπολεμικής χρηματοοικονομικής κρίσης με απώλειες τρις εκατομμυρίων € παγκοσμίως στα χρηματιστήρια και περιμένουμε ότι στη συνέχεια θα ακολουθήσει οικονομική ύφεση. Ύφεση με επίπτωση στην ανεργία, στην αγοραστική δύναμη του πολίτη, στην πρόοδο και στην ποιότητα ζωής. Είναι ευτύχημα που η χώρα μας βρίσκεται στην Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν αντιμετωπίζει μόνη της την κρίση.

Σύμφωνα με έρευνα που πραγματοποίησε η ICAP στο πλαίσιο της μελέτης της για την ιδιωτική ασφάλιση σε μεγάλες ασφαλιστικές εταιρίες, βάσει ειδικά δομημένου ερωτηματολογίου, στο αντίστοιχο ερώτημα για τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα, τα στελέχη τους εστίασαν στο τρίπτυχο: ανεπαρκής εποπτεία της αγοράς από την Εποπτεύουσα Αρχή- αθέμιτος ανταγωνισμός και έλλειμμα δεοντολογίας από πλευράς των ίδιων των εταιριών- χαμηλή ασφαλιστική συνείδηση των καταναλωτών και ανεπαρκή κίνητρα από το κράτος.

Εκτός από αυτά, σαν προβλήματα καταγράφηκαν στα αποτελέσματα της έρευνας και τα εξής:

- η πρωτοφανής φορολογία (φόρος ασφαλιστρών και φόρος χαρτοσήμου) επί των ασφαλιστηρίων συμβολαίων (σημειώνεται ότι η κυβέρνηση έχει ήδη δημοσιοποιήσει την πρόθεσή της να καταργήσει σταδιακά από φέτος τις επιβαρύνσεις υπέρ τρίτων και μεταξύ αυτών και το φόρο χαρτοσήμου)

- η ύπαρξη μεγάλου αριθμού ανασφάλιστων οχημάτων χωρίς αντίστοιχο έλεγχο από την Πολιτεία

- η χαμηλή αξιοπιστία του κλάδου λόγω συχνών ανακλήσεων αδειών λειτουργίας ασφαλιστικών εταιριών

- ο αθέμιτος ανταγωνισμός στο ύψος των ασφαλιστρών, ιδίως στον κλάδο

αυτοκινήτων

- η χαμηλή κεφαλαιακή επάρκεια ορισμένων (κυρίως μικρών) εταιριών
- ο έντονος ανταγωνισμός από την πλευρά των τραπεζών
- το υψηλό κόστος ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης που συνεπάγεται υψηλό κόστος για τις καλύψεις υγείας, άρα υψηλό ασφάλιστρο για τον καταναλωτή.

5.3 ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Ο κλάδος της ιδιωτικής ασφάλισης έχει μεγάλες αναπτυξιακές και κοινωνικές δυνατότητες και προοπτικές. Προϋπόθεση όμως για να αρχίσουν αυτές οι προσδοκίες να γίνονται πράξη, είναι να δημιουργηθούν σχέσεις εμπιστοσύνης μεταξύ κράτους - ασφαλιστικών επιχειρήσεων - ασφαλισμένων. Αυτά ήταν και η αφορμή για τις τέσσερις πρωτοβουλίες, που είτε έχουν ξεκινήσει, είτε βρίσκονται στη φάση της ολοκλήρωσης τους και οι οποίες είναι:

- Η τροποποίηση του Ν. 489/76 που αφορά την « Υποχρεωτική ασφάλιση για την αστική ευθύνη έναντι τρίτων από ατυχήματα αυτοκινήτου» και προωθείται για ψήφιση στη Βουλή.
- Το σχέδιο νόμου για την εκκαθάριση των ασφαλιστικών εταιρειών το οποίο ολοκληρώνεται και σύντομα θα τεθεί σε δημόσια διαβούλευση.
- Το Π.Δ. για τους διαμεσολαβούντες.
- Η τροποποίηση του Ν. 2190 περί ανωνύμων εταιρειών, την οποία επεξεργάζεται η νομοπαρασκευαστική επιτροπή που έχει συσταθεί και που μόλις ολοκληρωθεί, θα δοθεί επίσης σε δημόσια διαβούλευση.

Πέραν των πρωτοβουλιών του κράτους για την ανάπτυξη του κλάδου, σημαντικό ρόλο θα παίξουν και κάποιοι παράγοντες όπως:¹⁴

- Η συνειδητοποίηση ότι η Ιδιωτική Ασφάλιση ενεργώντας συμπληρωματικά προς την Κοινωνική Ασφάλιση, με τα εναλλακτικά συνταξιοδοτικά-αποταμιευτικά σχήματα που προσφέρει, μπορεί να στηρίξει ουσιαστικά το σύστημα κοινωνικής προστασίας.

- Η ευρύτερη αποδοχή του ρόλου του Ιδιωτικής Ασφάλισης στην παροχή κάλυψης στους ιδιαίτερα ευαίσθητους χώρους της υγείας και της ατομικής περιουσίας.

- Η ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας και η βελτίωση του βιοτικού επιπέδου των Ελλήνων θα ωθήσουν σε αύξηση τη ροπή προς αποταμίευση, συνεπώς τα εξελιγμένα ασφαλιστικά προϊόντα θα διεκδικούν ολοένα και μεγαλύτερο τμήμα των διαθέσιμων

¹⁴ Κλαδική Μελέτη, ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ, ICAP 2006

αποταμιευτικών κεφαλαίων.

- Η αναζήτηση των απαραίτητων οικονομιών κλίμακας και ο σχηματισμός ασφαλιστικών εταιρειών που θα διαθέτουν το αναγκαίο μέγεθος για την επιβίωση στο νέο ανταγωνιστικό τοπίο, είναι τάσεις που έγιναν έκδηλες μετά τις πρόσφατες συγχωνεύσεις στην Ελλάδα.

Σημαντική βαρύτητα στο περιβάλλον που διαμορφώνεται αναμένεται να έχει το νέο νομοθετικό πλαίσιο για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας και της φερεγγυότητας των ασφαλιστικών εταιρειών, μέσω του Solvency II, που σύντομα θα εφαρμοστεί για όλη την ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά.

Πιο συγκεκριμένα, το Solvency II θα δώσει στις εταιρείες μια κοινή βάση λειτουργίας όσον αφορά και τον ποιοτικό και τον ποσοτικό υπολογισμό της φερεγγυότητας τους, ενώ παράλληλα θα τους παρέχει τη δυνατότητα αναγνώρισης των δικών τους εσωτερικών μοντέλων διαχείρισης και ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών κινδύνων και των μεθόδων τους για τη διασπορά και μείωση των κινδύνων αυτών μέσω άλλων μεθόδων (π.χ. αντασφάλιση, επενδύσεις).

Αν και η οριστική εφαρμογή της σχετικής οδηγίας για το Solvency II δεν αναμένεται πριν το 2010, οι ασφαλιστικές εταιρείες θα πρέπει να αρχίσουν να προβλέπουν τις ανάλογες ενέργειες που αφορούν τα συστήματα και τις διαδικασίες τους σχετικά με τη διαχείριση των ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών κινδύνων. Οι προετοιμασίες για την ομαλή μετάβαση τους στο νέο νομοθετικό καθεστώς θα πρέπει να αρχίσουν το συντομότερο δυνατό προκειμένου οι εταιρείες να μη βρεθούν προ εκπλήξεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

6.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η ασφάλιση είναι διαχρονικά από τις σημαντικότερες ανάγκες του ανθρώπου, ειδικά τα τελευταία χρόνια η ανάγκη αυτή είναι μεγαλύτερη και απαιτητικότερη από ποτέ.

Κατά συνέπεια, καθιστά τον ασφαλιστικό κλάδο ιδιαίτερα ευέλικτο, δυναμικό και εύκολα προσαρμόσιμο στις επιταγές και ανάγκες των εκάστων εποχών. Ανήκει στους κλάδους που έχουν συνεχή ανάπτυξη και αύξηση της παραγωγικότητας κυρίως χάρη στην προσαρμοστικότητα του και την κατανόηση των αναγκών και απαιτήσεων που συνεχώς πληθαίνουν. Κανένας κλάδος ασφάλισης δεν είναι κορεσμένος, υπάρχουν ακόμα μεγάλα περιθώρια ανάπτυξης στον κλάδο ζημιών, αλλά κυρίως στον κλάδο ζωής. Τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν τα δημόσια προγράμματα συνταξιοδότησης είναι σε όλους μας γνωστά και προβλέπεται να επιδεινωθούν τις προσεχείς δεκαετίες. Ο βασικότερες αιτίες είναι η γήρανση του πληθυσμού, η αύξηση του προσδόκιμου ζωής και η υπογεννητικότητα. Ως αποτέλεσμα, υπάρχει όλο και πιο επιτακτική η ανάγκη ανάδειξης της ιδιωτικής ασφάλισης, ενεργώντας συμπληρωματικά προς την κοινωνική ασφάλιση, προσφέροντας συνταξιοδοτικές – αποταμιευτικές λύσεις. Αντίστοιχα, στον κλάδο περιουσίας, η επικράτηση ακραίων καιρικών φαινομένων και έκτακτων συνθηκών θα ενισχύσει την ασφαλιστική συνείδηση διευρύνοντας το ρόλο της ασφάλισης περιουσίας, τόσο σε επίπεδο νοικοκυριού όσο και στο επίπεδο της μεγάλης και μεσαίας βιομηχανίας.

Γενικά στην Ελλάδα, όπως είδαμε στα προηγούμενα κεφάλαια, διαπιστώνουμε αύξηση της εμπιστοσύνης του κόσμου προς τον ιδιωτικό ασφαλιστικό τομέα τόσο στην αγορά προϊόντων-υπηρεσιών όσο και στην ένταξη καινούργιου προσωπικού στις εταιρείες που απαρτίζουν τον κλάδο. Αυτό θα λέγαμε ότι οφείλεται κυρίως στην είσοδο πολυεθνικών εταιριών αυξάνοντας έτσι το κύρος, τον ανταγωνισμό στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά καθώς επίσης και στην αξιοπιστία του κλάδου. Η κυριαρχία τους επικυρώθηκε μετά την είσοδο στην ελληνική αγορά ενός από τους ισχυρότερους ομίλους, της γαλλικής **AXA**, η οποία εξαγόρασε την **Alpha Ασφαλιστική** έναντι τιμήματος 256 εκατ. ευρώ. Ακολούθησε η πώληση από την **Εμπορική Τράπεζα** της **Φοίνix Metrolife Εμπορική** και η εξαγορά της από τον επίσης γαλλικό όμιλο της **Groupama** έναντι 95 εκατ. ευρώ. Μέσα από αυτές τις δύο κινήσεις, που σύμφωνα με όλες τις εκτιμήσεις συνιστούν ψήφο εμπιστοσύνης στις

προοπτικές του κλάδου, οι ξένοι όμιλοι εδραίωσαν την παρουσία τους στην ελληνική ασφαλιστική αγορά και κατέχουν πλέον ένα σημαντικό μερίδιο αγοράς και ισχυρό λόγο στις εξελίξεις. Είναι χαρακτηριστικό ότι στον κρίσιμο και πολλά υποσχόμενο κλάδο ζωής, οι πολυεθνικοί όμιλοι ελέγχουν ποσοστό 45%, ενώ μικρότερη είναι η παρουσία τους στον κλάδο ζημιών, όπου στο σύνολο της αγοράς ελέγχουν ποσοστό μικρότερο του 25%. Οι πολυεθνικές έρχονται γιατί διακρίνουν ευκαιρία στην ελληνική αγορά. Είναι μια αγορά σχετικά παρθένα, έχει τεράστια προοπτική να αναπτυχθεί και επομένως οι μεγάλες εταιρείες έρχονται και παίρνουν θέση στην αγορά για να μπορέσουν να καρπωθούν και αυτές την επικείμενη ανάπτυξη. Αυτή η είσοδος των αλλοδαπών και των πολυεθνικών εταιριών έχει και καλή και κακή πλευρά. Καλή διότι φέρνουν τεχνογνωσία, ενώ κακή πλευρά συνιστά ο φόβος μήπως μπορέσουν να πάρουν τα μεγάλα μερίδια της αγοράς και οι ελληνικές εταιρείες συρρικνωθούν. Επιπλέον, τα τελευταία χρόνια παρατηρείται αύξηση συγχωνεύσεων, συνήθως μεταξύ εταιριών που βρίσκονται στα πρόθυρα οικονομικής κατάρρευσης με εταιρείες μεγαλύτερου οικονομικού ύρους και αξιοπιστίας.

Βάση αυτού, βλέπουμε ότι δημιουργούνται συνεχώς καινούργια προϊόντα και υπηρεσίες προς τους καταλανωτές και επιχειρήσεις, δίνοντας με αυτό τον τρόπο πολλές επιλογές μέσα από μια μεγάλη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών. Επίσης παρατηρούμε έναρξη συνεργασιών ασφαλιστικών εταιριών με εταιρείες που ανήκουν σε άλλο κλάδο όπως π.χ η INTEPAMEPIKAN με την ANEK Lines και της Groupama Φοίνιξ με την εταιρεία Γερμανό.

Η εικόνα που φέρει η ασφαλιστική βιομηχανία στη χώρα μας υστερεί σημαντικά σε σχέση με όσα ισχύουν στις υπόλοιπες ευρωπαϊκές χώρες. Χαρακτηριστικό είναι ότι τα ασφάλιστρα, ως ποσοστό του ΑΕΠ, βρίσκονται καθηλωμένα σε χαμηλά επίπεδα τα τελευταία εννέα χρόνια, έναντι της Ε.Ε. Αντίστοιχα, το ποσοστό των επενδύσεων ως προς το ΑΕΠ φθάνει το 58% στην Ευρώπη, σε αντίθεση με τη χώρα μας που μένει σταθερό μεταξύ 4% και 5% όλα αυτά τα χρόνια και στο τέλος του 2008 διαμορφώθηκε στο 4,74%. Σε εξαιρετικά χαμηλά επίπεδα είναι άλλωστε και τα κατά κεφαλήν ασφάλιστρα, τα οποία από 235 ευρώ το 2000 μόλις και ανήλθαν σε 423 ευρώ το 2008, όταν το αντίστοιχο μέγεθος στην Ευρωπαϊκή Ένωση φθάνει τα 2.174 ευρώ. Ειδικότερα για τον κλάδο ζωής, κάθε Ευρωπαίος δαπανά 1.098 ευρώ το χρόνο, σε αντίθεση με τον Έλληνα που δαπανά μόλις 220 ευρώ, ενώ για την ασφάλιση της περιουσίας του ένας Ευρωπαίος δαπανά 707 ευρώ το χρόνο, έναντι μόλις 203 ευρώ που δαπανά κατά μέσο όρο ο Έλληνας.

Αν πρέπει να επισημανθεί κάποιο πρόβλημα, αυτό εντοπίζεται στη μη ουσιαστική και αποτελεσματική εποπτεία και έλεγχο του κλάδου αφού μόλις πρόσφατα ιδρύθηκε και τέθηκε σε λειτουργία, κρατικός μηχανισμός με αρμοδιότητα στον έλεγχο και εποπτεία ασφαλιστικών εταιρειών μέσω της Ε.ΠΕ.Ι.Α. Το 2009 ανακλήθηκαν άδειες 6 ασφαλιστικών εταιρειών μετά από έλεγχο της κρατικής εποπτείας. Ειδικά η ανάκληση άδειας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ, προκάλεσε αναστάτωση στους εργαζόμενους, στο ασφαλιστικό κοινό και γενικότερα στην ασφαλιστική, και όχι μόνο, αγορά.

Συμπερασματικά, θα λέγαμε ότι ο κλάδος θα συνεχίσει να μεγαλώνει και να αυξάνει την ισχύ του αφού προκύπτουν και εμφανίζονται συνεχώς νέες ανάγκες και απαιτήσεις των ανθρώπων αλλά και λόγω της συνεχιζόμενης ανάπτυξης της τεχνολογίας. Τα ποσοστά συμμετοχής επί του Α.Ε.Π. θα ανεβαίνουν σταδιακά και θα καταστήσει τον κλάδο ως ένα από τους ισχυρότερους και δυναμικότερους στην Ελληνική αγορά. Αυτό θα δώσει ώθηση στην αξιοπιστία και εμπιστοσύνη των υποψήφιων ασφαλιζομένων προς τον ιδιωτικό ασφαλιστικό τομέα. Τα ποσοστά της Ελληνικής αγοράς θα πλησιάζουν αυτά της Ευρωπαϊκής αγοράς αλλά ο ρυθμός ανάπτυξης θα εξαρτηθεί κατά πολύ από την αξιοποίηση και εκμετάλλευση των οικονομικών αποτελεσμάτων του κλάδου.

6.2 ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

Για την περαιτέρω ανάπτυξη του ασφαλιστικού κλάδου θα πρέπει το κράτος και οι ασφαλιστικές εταιρείες να προβούν σε κάποιες ενέργειες όπως:

- Ø Η τιμολόγηση των ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών θα πρέπει να είναι ορθολογική ώστε τα συμβόλαια να μην είναι ζημιογόνα για τις εταιρείες.
- Ø Όπως σε κάθε κλάδο έτσι και στον ασφαλιστικό σημαντικό ρόλο παίζει η εξειδίκευση των εργαζομένων ώστε να είναι πιο παραγωγικά. Για να συμβεί αυτό θα πρέπει οι επιχειρήσεις να ρίξουν μεγαλύτερο βάρος στην εκπαίδευση του προσωπικού τους.
- Ø Οι συγχωνεύσεις των μικρών εταιρειών και οι αγορές αυτών από μεγάλες πολυεθνικές ασφαλιστικές εταιρείες, είναι απαραίτητες για να καταφέρουν να επιβιώσουν σε ένα περιβάλλον που λόγω της παγκοσμιοποίησης γίνεται όλο και πιο δύσκολο και ανταγωνιστικό.
- Ø Δημιουργία προϊόντων-υπηρεσιών που να ανταποκρίνονται στις αυξημένες απαιτήσεις και ανάγκες των πελατών ενώ θα είναι ευέλικτα και προσαρμόσιμα μελλοντικά ανάλογα με τις ανάγκες που θα προκύψουν.

- Ø Να προβάλουν περισσότερο την ανάγκη του ανθρώπου για ασφάλιση σε συνεργασία με το κράτος.
- Ø Να γίνει σωστή διαχείριση και εκμετάλλευση των ευκαιριών που μπορεί να παρουσιαστούν στο μέλλον.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΙΜΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ¹⁵

Για ένα ολοκαίνουργιο αυτοκίνητο τρέχουσας αξίας 7000€ 1600 κυβικών, bonus malus¹⁶ 3, με άδεια διπλώματος του οδηγού 2 χρόνων, ηλικία του οδηγού 30 ετών και κάτοικος Πατρών, ο πελάτης καλείται να πληρώσει:

ΒΑΣΙΚΑ ΠΑΚΕΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ολικά εξάμηνα ασφάλιστρα)		ΠΑΚΕΤΑ ΜΕ ΚΛΟΠΗ (Ολικά εξάμηνα ασφάλιστρα)	
ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΠΟΣΟ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΠΟΣΟ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	207,06€	ΑΓΡΟΤΙΚΗ	-----
ΑΧΑ	204,24€	ΑΧΑ	270,93€
ΕΘΝΙΚΗ	216,69€	ΕΘΝΙΚΗ	326,93€
ING	208,00€	ING	-----
INTERAMERICAN	245,36€	INTERAMERICAN	286,04€

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΙΜΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΠΥΡΟΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Για την ασφάλιση μιας κύριας μονοκατοικίας 100τ.μ στην Πάτρα, με έτος κατασκευής το 2000 και συνήθη κατασκευή, κτισμένη με μπετόν αρμέ και ταρατσοσκεπή, το ποσό που θα πληρώσει ο ενδιαφερόμενος για να ασφαλίσει την οικοδομή και το περιεχόμενο της είναι:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ	ΒΑΣΙΚΟ ΠΑΚΕΤΟ ΠΥΡΟΣ
ΑΧΑ	Οικοδ: 91.300€ Περιεχ: 32.340€	87,12€
EFG EUROLIFE	Οικοδ: 110.000€ Περιεχ: 45.000€	250,45€
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	Οικοδ: 140.000€ Περιεχ: 33.000€	252,58€
ΕΘΝΙΚΗ	Οικοδ: 110.000€ Περιεχ: 33.000€	107,25€

¹⁵ www.asfalistra.gr

¹⁶ Το bonus malus είναι ένα σύστημα που τηρούν οι ασφαλιστικές εταιρίες για να επιβραβεύουν τους οδηγούς που δεν κάνουν ζημιές, δίνοντας τους εκπτώσεις στα ασφάλιστρα των αυτοκινήτων και αντίστοιχα να επιβαρύνουν τους οδηγούς που κάνουν συχνές ζημιές.

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΙΜΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΚΑΦΟΥΣ

Για την ασφάλιση ολοκαίνουργιου ιδιωτικού ταχύπλοου σκάφους με έδρα την Αχαΐα, περιοχή πλεύσης τα Ελληνικά χωρικά ύδατα, με ιπποδύναμη 120 ίππων και βοηθητική μηχανή 15 ίππων, με μήκος 8 μέτρα, πετρελαιοκίνητο, με μέγιστη ταχύτητα 10 κόμβους και κατοχή διπλώματος του πελάτη στο ένα έτος, οι τιμές είναι οι ακόλουθες:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΒΑΣΙΚΑ ΠΑΚΕΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ολικά ετήσια ασφάλιστρα)
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	130,00€
ΕΘΝΙΚΗ	150,00€
ΑΧΑ	165,00€
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ	160,00€

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΕΤΑΙΡΙΑ	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	GENERALI	ALLIANZ	AXA	GROUPAMA - ΦΟΙΝΙΕ	INTERAMERICAN	ING	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ
ΟΝΟΜΑ ΠΑΚΕΤΟΥ	Εθνική & Επιχείρηση PLUS (Πλήρης)	Business Value	All Business "Βασικό +Συμπληρωματικό Πακέτο"	Αρίθρα Επιχείρηση	Safe Business	Μεγασφάλεια Επιχειρήσεων	COMMERCIA	ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ
Που απευθύνεται	Ασφαλίζονται επιχειρήσεις με ανώτατο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο έως € 1.500.000	Απευθύνεται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις για κεφάλαια συνολικής ασφαλισμένης αξίας έως 1.000.000€	Απευθύνεται σε επιχειρήσεις για κεφάλαια κλήρου και περιχομένου μέχρι € 1.000.000	Απευθύνεται σε επιχειρήσεις για κεφάλαια κλήρου και περιχομένου μέχρι € 1.000.000	Επιχειρήσεις για κεφάλαια κλήρου και περιχομένου έως 1.000.000€ (εκτός από κέντρα διασκέδασης, μπαρ, κλαμπ, περίπτερα)	Εμπορικά Καταστήματα χωρίς μεταποιητική δραστηριότητα με συνολικά ασφαλιζόμενα κεφάλαια έως € 1.000.000	Απευθύνεται σε επιχειρήσεις για ασφαλισμένο κεφάλαιο έως 500.000€	Απευθύνεται σε επιχειρήσεις για υπερρίσιμα κεφάλαια οικοδομής και μέχρι € 880.000 για το περιεχόμενο
Πυρκαγιά-Δάσος-Κεραυνός-Κατάνος	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Έκρηξη πάσης φύσεως	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Αστική Ευθύνη από μετάδοση πυρκαγιάς & διαρροή υγρών	και από έκρηξη Όριο ευθύνης της εταιρίας € 30.000 (σε Α' κίνδυνο)	Αστική Ευθύνη 150.000€ ανά περιστατικό και 1.000.000€ ετησίως (συμπεριλαμβανομένης της Α.Ε. φωτιάς, έκρηξης, διαρροής σωληνώσεων) Απαλλαγή έως 200€ για κάθε απαίτηση	Όχι από διαρροή υγρών. Όριο ευθύνης μέχρι το 50% του συνολικά ασφαλιζόμενου κεφαλαίου, με max. € 30.000 ανά σύγχυμα ή € 60.000 ετησίως	Όχι από διαρροή υγρών. Σε Α' κίνδυνο έως 20% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου με max.€ 40.000	Εως 5% του Α.Κ. ανά γεγονός και συνολικά	Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο δεν μπορεί να υπερβαίνει το 50% του συνολικού ασφαλιζόμενου κεφαλαίου του πακέτου Πυρός	Όριο ευθύνης της εταιρίας 20% του Α.Κ. max € 30.000 για νερά και € 60.000 για φωτιά.	Όριο ευθύνης της εταιρίας 20% του Α.Κ. max € 88.000 συνολικά το ασφαλ. Έτος
Έξοδα Πυρόσβεσης	Όριο ευθύνης της εταιρίας μέχρι €3.000 (σε Α' κίνδυνο)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Πρόσκρουση οχήματος	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Πτώση αεροσκάφους	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Πλημμύρα - Φύλλα - Καταγίδα	Για ζημιές >€ 1.000 ισχύει απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχιστο τα € 750 για υπόγειο και € 500 για λοιπούς χώρους	Απαλλαγή 10% επί της ζημιάς με ελάχιστο 600€ ή 1.200€ για υπόγειο	Απαλλαγή 10% επί της ζημιάς με min € 1.500	Απαλλαγή 10% επί της ζημιάς με min. € 1.000	Απαλλαγή 10% με ελάχιστο €1.500/ζημιά (ή 2.500€ σε υπόγειο)	Απαλλαγή 10% με min.€ 750	Για πλημμύρα απαλλαγή 10% με min. €750.	Απαλλαγή 10% κάθε ζημιάς με min.€ 1.500
Χιόνι - παγετός	(και χαλάσι) Απαλλαγή 10% της ζημιάς με min € 500	Απαλλαγή 10% της ζημιάς με ελάχιστο 400€ ή 1.200€ για υπόγειο	✓	Απαλλαγή 10% επί της ζημιάς με min. € 1.000	Απαλλαγή 10% με ελάχιστο €1.500/ζημιά (ή 2.500€ σε υπόγειο)	OXI	Για πλημμύρα απαλλαγή 10% με min. €750.	Απαλλαγή 10% κάθε ζημιάς με min.€ 1.500
Διάρρηξη σωληνώσεων	Υδρευσης, κεντρικής θέρμανσης, ψύξης, αποχέτευσης, σωληνώσεις sprinklers. Για ζημιές >€ 1.000 ισχύει απαλλαγή 10% με ελάχιστο τα € 750 για υπόγειο και € 500 για λοιπούς χώρους	Υδρευσης, Θέρμανσης, Κλιματισμού & Αποχέτευσης. Απαλλαγή 5% της ζημιάς με ελάχιστο 400€ ή 1.200€ για υπόγειο	Ειςτός αποχέτευσης. Απαλλαγή 10% επί της ζημιάς με ελάχιστο € 300 (για σωληνώσεις μέχρι 20ετίας) και € 1.000 (για σωληνώσεις άνω της 20ετίας)	Ειςτός αποχέτευσης. Απαλλαγή 10% επί της ζημιάς με min. € 1.000	Υδρευσης, ψύξης, θέρμανσης, αποχέτευσης. Απαλλαγή 10% της αποζημίωσης με ελάχιστο 750€/ζημιά	Υδρευσης, ψύξης, θέρμανσης, αποχέτευσης. Απαλλαγή 10% με min. 234€	Υδρευσης, κεντρικής θέρμανσης, σωληνώσεις sprinklers, αποχέτευσης. Ισχύει απαλλαγή 10% με ελάχιστο τα € 750	Υδρευσης, ψύξης, θέρμανσης, αποχέτευσης. Απαλλαγή € 750 για κάθε ζημιά
Τρομοκρατικές ενέργειες	✓	✓	✓	✓	✓	✓	OXI	✓

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟΥ							
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ	ΑΧΑ	ING	INTERAMERICAN		ALICO	
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	FEEL PREMIUM	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDIHOSPITAL EXTRA	MEDIGUARD NEO	
ΙΣΟΒΙΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	ΝΑΙ	ΝΑΙ (εφόσον είναι σε ισχύ 10 συνεχή έτη)	Διαρκεί όσο είναι σε ισχύ η Βασική	Λήγει στα 65. Παραμένει ισοβίως μόνο αν ισχύει η Βασική και το α/ο είναι σε ισχύ τα τελευταία 5 έτη.	Λήγει στα 65. Παραμένει ισοβίως μόνο αν ισχύει η Βασική και το α/ο είναι σε ισχύ τα τελευταία 5 έτη.	ΝΑΙ Εφόσον το συμβόλαιο έχει παραμείνει σε ισχύ από το 60ο έως το 70ο έτος ηλικίας του ασφαλισμένου. Επιπλέον αναπροσαρμογή ασφαλιστρού ανά 5ετία-πέραν της ετήσιας αναπροσαρμογής- μέχρι το 85ο έτος ηλικίας του ασφαλισμένου και με ανώτατο ποσοστό το 30%	
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ-ΠΑΙΔΙΑ (χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας)	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΟΧΙ Λήγει στα 20 ή στα 25 εάν σπουδάζουν	ΝΑΙ	ΟΧΙ Λήγει στα 20 ή στα 25 εάν σπουδάζουν	ΝΑΙ Μετά την επέτειο των 21 ή 24 ετών και με ατομικό συμβόλαιο που ισχύει ισοβίως με την παραπάνω προϋπόθεση	
ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ευθύνης της εταιρίας (κατά νοσηλεία)	ΕΛΛΑΔΑ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	700.000 € ετησίως	5.000.000 ετησίως	1.000.000 € ετησίως	473.506	300.000
	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	700.000 € ετησίως	5.000.000 ετησίως	1.000.000 € ετησίως	473.506	300.000
ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	0	0	Επιλογή ποσού: € 0	0	0	Επιλογή ποσού: € 1.000 Μείωση 30% σε συμβεβλημένα και 70% σε επαναλαμβανόμενη νοσηλεία για την ίδια αιτία (εντός 10 ημερών γίνεται 0 - 70% σε συμβεβλημένα) (μεινεται κατά 5% αν μέσα στην προηγούμενη 2ετία ο ασφαλισμένος δεν έχει υποστημηθεί από το συμβόλαιο)	
						0 σε κρατικά νοσοκομεία (με χρήση φρέα)	

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟΥ							
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ	ΑΧΑ	ING	INTERAMERICAN		ALICO	
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	FEEL PREMIUM	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDIHOSPITAL EXTRA	MEDIGUARD NEO	
ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΣΗΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ	Ελεύθερη Μέχρι Θέση A	Επιλογή ποσού για Δ+Τ: 500€	Προεπιλογή θέσης: Θέση Lux (σε ανώτερη θέση ο ασφαλισμένος καταβάλλει το σύνολο τυχόν διαφοράς στα εξόδα)	Επιλογή από Θέση A μέχρι Θέση Suite	OXI	Επιλογή θέσης: 1κλινο (20% επιπλέον συμμετοχή για νοσηλεία σε κάθε ανώτερη θέση)	
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ (BONUS ΜΗ ΧΡΗΣΗΣ)	ΧΩΡΙΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	ποσό ίσο με το ποσό για Δ+Τ και έως 6 ημέρες	Για θέση Lux: 194,63€ μέχρι 30 ημέρες ανά έτος (Η ING δίνει ΕΠΙΔΟΜΑ ΥΛΙΚΩΝ ΚΑΙ ΦΑΡΜΑΚΩΝ ΙΣΟ ΜΕ ΤΟ 10% ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΑΥΤΩΝ, εάν δοθούν οι πρωτότυπες αποδείξεις υλικών και φαρμάκων και δεν ζητηθεί άλλη αποζημίωση για τη νοσηλεία - δίνεται και σε περίπτωση χειρουργικής επέμβασης.)	150 €/ ημέρα έως 10 μέρες	112,36€ / ημέρα	OXI Δίνεται ως BONUS μη χρήσης 5% μείωση του εκπτόμενου ποσού
	ΜΕ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ Ή ΣΕ Μ.Ε.Θ.	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	Δίνεται επιπλέον το 40% της αμοιβής του χειρουργού και αναισθησιολόγου και επιπλέον σε οποιαδήποτε περίπτωση επίδομα ίσο με το 10% του κόστους ειδικών υλικών ή φαρμάκων, χημειοθεραπειών	Ανάλογα με το είδος της επέμβασης επίδομα <u>Χειρουργικό:</u> Από €113,35 - €2.747,76 <u>Αναισθησιολόγου:</u> Από €68,69 - €686,94	150 €/ ημέρα έως 10 μέρες	112,36€ / ημέρα με νοσηλεία (για 10μέρες) πλέον της αποζημίωσης	
BONUS ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΑΛΛΟΥ (ΚΥΡΙΟΥ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ Αύξηση ορίου κατά 10% κάλυψης των εξόδων Προ και Μετά νοσηλείας+ ΕΠΙΔΟΜΑ 10% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΦΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ 5% ΣΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑ	OXI (απλά καλύπτεται η διαφορά)	OXI	OXI	OXI κάλυψη του 100% της διαφοράς με παραπεμπτικό ιατρού του Δικτύου Υπηρεσιών Υγείας και του 80% χωρίς παραπεμπτικό του ιατρού του Δικτύου Για νοσηλεία σε ανώτερη θέση της προεπιλεγμένης η επιπλέον συμμετοχή εφαρμόζεται επί της διαφοράς των εξόδων και της αποζημίωσης από τον άλλο φορέα	OXI Το εκπτόμενο ποσό γίνεται 0 σε νοσηλεία σε κρατικά νοσοκομεία και με χρήση φορέα	

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟΥ						
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ	ΑΧΑ	ING	INTERAMERICAN		ALICO
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΠΕΡΙΟΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	FEEL PREMIUM	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDIHOSPITAL EXTRA	MEDIGUARD NEO
ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΟΚΕΤΟΥ	1.500	Καλύπτει το 80% των εξόδων έως το 5πλάσιο του ποσού για Δ+Τ μετά από 2 χρόνια. Αύξηση του ορίου για κάθε επόμενο έτος κατά το ποσό του Δ+Τ με μέγιστο το 10πλάσιο του Δ+Τ. Σε περίπτωση προκώμησης ανηράρων και όχι πρωτότυπων αποδόσεων δίνεται επίδομα 60% του ανώτατου ορίου αποζημίωσης	ΔΕΝ ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ - ΔΕΝ ΔΙΔΕΤΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ Μετά 12 μήνες, συνάπτεται για το νεογέννητο, νέο αποταμειωτικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο εφάπαξ καταβολής, χωρίς κόστος για τον πελάτη και το ύψος του ασφαλιστηρίου είναι: 1.500 €	3.000 € καλύπτεται προγεννητικός έλεγχος και παρακολούθηση κύησης από ιατρό δικτύου	2.000 € (μετά 24 μήνες)	ΟΧΙ
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ (σε συμβεβλημένα κέντρα) & ΠΑΡΟΧΕΣ ΕΚΤΟΣ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ	787 ΕΤΗΣΙΩΣ (η) κάλυψη λήγει στα 65) + Δίκτυο ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου * Εθνική & Υγεία Plus * Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο * Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Καλύπτονται μια σειρά εξετάσεων χωρίς να απαιτείται νοσηλεία. Οι εξετάσεις αυτές είναι οι εξής: α) Αξονική τομογραφία, β) σπινθηρογραφήματα ή άλλες εξετάσεις πυρηνικής ιατρικής, γ) βιοψία, δ) πνευμογραφία, ε) εγκεφαλογράφημα, στ) γαστροσκόπηση, ζ) κυστεοσκόπηση, η) κολonosκόπηση, θ) ενδοσκοπήσεις πεπτικού, ουροποιητικού και αναπνευστικού (περιλαμβάνονται η λήψη βιοψιών και ενδοσκοπικών χειρισμών), ι) αγγειογραφίες και άλλες επεμβατικές ενδογγειακές τεχνικές, κ) μαγνητική τομογραφία εφόσον μετά προκύψει ανάγκη νοσηλείας. Προκαταβολή μέχρι το 50% πιθανής δαπάνης	ΕΞΩΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΜΕΧΡΙ €1.063,99 (ΚΑΙ ΜΕΧΡΙ 300€ ΜΕ 80% ΚΑΛΥΨΗ ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ ΚΕΝΤΡΑ) Κάλυψη ιατροφαρμακευτικών εξόδων σε περίπτωση ατυχήματος FEEL PREMIUM: 1.144,30€ Στο πακέτο Εξωνοσοκομειακής κάλυψης περιλαμβάνονται: Διαγνωστικές εξετάσεις σε συμβεβλημένα (20% έκπτωση σε εξετάσεις που υπερβαίνουν το όριο), Δίκτυο ιατρών για 15 επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου, 50 επισκέψεις νοσηλευτών στο σπίτι ανά έτος με συμμετοχή του ασφαλισμένου, Προγεννητικός έλεγχος σε συμβεβλημένα κέντρα, Εμβολιασμός παιδιών σε συμβεβλημένα κέντρα, Ετήσιο check-up σε συμβεβλημένα κέντρα *Κάλυψη AIDS μέχρι ένα προκαθορισμένο ανώτατο ποσό κάλυψης ανάλογο με το πακέτο και τη θέση νοσηλείας (Max € 36.636,80 Premium) *Συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο	πάντα με παραπεμπτικό ιατρού του δικτύου ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΕΣ (σε μη συμβεβλημένα χωρίς παραπεμπτικό έως 1.000€) + ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP *Συντονιστικό Κέντρο *Απεριόριστες ιατρικές επισκέψεις και πράξεις στο Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας και έως 500€ εκτός δικτύου και χωρίς παραπεμπτικό *Επισκέψεις στο σπίτι σε περίπτωση επείγοντος περιστατικού και εφόσον βρίσκεται εντός διαμονής δικτύου Υπηρεσιών Υγείας *Επισκέψεις για δεύτερη γνώμη σε χειρουργούς το δικτύου Υπηρεσιών Υγείας *Έως 6 επισκέψεις σε ομοιοπαθητικούς & βελιονιστές του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας *Προγεννητικός έλεγχος και παρακολούθηση εγκυμοσύνης	ΜΟΝΟ ΕΝΑ ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP (μέχρι 100€ αν δεν υπάρχουν συμβεβλημένα διαγνωστικά κέντρα) *Συντονιστικό Κέντρο	ΟΧΙ * Έξοδα για Δ+Τ γονέα (εφόσον δεν καταβάλλονται έξοδα αποκλειστικής) * Κάλυψη δαπανών που θα συμβούν από αδήγηση δικύκλου, με επασφάλιστρο, σε διαφορετική περίπτωση καλύπτει το 90% των αποζημιώσεων

ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟΥ						
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ	ΑΧΑ	ING	INTERAMERICAN		ALICO
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	FEEL PREMIUM	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDIHOSPITAL EXTRA	MEDIGUARD NEO
ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΤΕΤΡΑΜΕΛΟΥΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ για Θέση LUX (ετήσια καθαρά ασφάλιστρα)						
ΑΝΔΡΑΣ 40 ΕΤΩΝ	1.031,84	1230	2.166,84	1.704,00	1.213,53	981,14
ΓΥΝΑΙΚΑ 35 ΕΤΩΝ	982,008 (έκπτωση συζύγου 20%)	1377	2.298,27	1.814,88 (έκπτωση συζύγου 5%)	1.538,66	871,66
ΠΑΙΔΙΑ	ΑΓΟΡΙ 5 ΕΤΩΝ (έκπτωση 1ου παιδιού 30%)	708	1.737,33	1.081,30 (έκπτωση παιδιού 10%)	460,65	358,70
	ΚΟΡΙΤΣΙ 3 ΕΤΩΝ (έκπτωση 2ου παιδιού 40%)	566,4 (έκπτωση 2ου παιδιού 20%)	1.737,33	1.081,30 (έκπτωση παιδιού 10%)	460,65	358,70
ΣΥΝΟΛΟ	2.899,68	3.881,40	7.939,77	5.681,48 (ασφάλιστρα για Απτική)	3.673,49	2.184,67 (έκπτωση για 4 ασφαλισμένα μέλη 15%)

**ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ**

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ "ΕΘΝΙΚΗ & ΣΠΙΤΙ"				ΑΓΡΟΤΙΚΗ	GENERALI	ALLIANZ "ALL HOUSE"					AXA	GROUPAMA - ΦΟΙΝΙΚΑΣ	ING "ΟΙΚΙΑ"				INTERAMERICAN "INTERAMERICAN HOME" ΟΛΕΣ ΟΙ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΠΡΩΤΟ ΚΑΙΝΟΥΡΓΙΟ ΣΥΜΦΩΝΗΜΕΤΑ ΠΑΡΑΚΑΤΟ ΟΡΙΑ ΔΙΑ Τ.Μ.			ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	
	A	B	Γ	Δ	"FULL COVER ΚΑΤΟΙΚΙΑ"	"HOME COMFORT" ΠΛΗΡΕΣ	B	P	A	U	M	"Maxi Home"	"Safe House"	οικία 1	οικία 2	οικία 3	οικία 4	CLASSIC	EXTRA	TOTAL	"ΑΣΠΙΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ"	
Πυρκαγιά & Πυρκαγιά από Δάσος-Κεραυνό	✓	✓	✓	✓	✓	✓ και από δραχμικό κλίμα	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	καλύπτονται και οι εξοδα κατάσβεσης της πυρκαγιάς και οι ζημιές από την προσθήκη κατάσβεσης ΤΥΠΙΚΗ: 1.200€ τ.μ. κτίριο, 400€ τ.μ. περιχόμενα ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 1.600€ τ.μ. κτίριο, 600€ τ.μ. περιχόμενα (δεν αναφέρεται κάλυψη για πυρκαγιά από δάσος)	✓
Ζημιές από Αέρα, Ήρα, Πυλωτό, Θάλασσα, Καταιγίδα, Ανεμοστρόβιλο, Χιονι κλπ			✓ Απαλλαγή 10% με ελάχιστο € 600	✓	✓	✓ Απαλλαγή 10% με ελάχιστο ποσό € 450				✓ Απαλλαγή 10% με min € 750	✓	✓	✓ Απαλλαγή 10% με ελάχιστο € 350 ανά ζημία	✓ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗ (Ασφαλιστρο Κτίριου: 0,954, Περιχόμενου: 0,033)				✓ και από χαλαζόπτωση (δεν αναφέρει για αέρα ή ανεμοστρόβιλο) ΤΥΠΙΚΗ: 1.200€ τ.μ. κτίριο, 400€ τ.μ. περιχόμενα ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 1.600€ τ.μ. κτίριο, 600€ τ.μ. περιχόμενα	✓ Απαλλαγή 7% και ελάχιστο ποσό € 750			
Πτώση Δέντρων (συμπεριλαμβανομένων κινδύνων)				✓ Απαγο-κρηση αμην μέχρι € 300	✓	✓ (όχι κατά τη διάρκεια κλαδέματος)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓ Οριο κάλυψης € 1.000	✓	✓	✓	✓ ΤΥΠΙΚΗ: 1.200€ τ.μ. κτίριο, 400€ τ.μ. περιχόμενα ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 1.600€ τ.μ. κτίριο, 600€ τ.μ. περιχόμενα		
Έκρηξη	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓ Οριο κάλυψης 3.000€ για ζημιές στα ίδια τα αντικείμενα που εξαρτήσαν					✓	✓	✓	✓ ΤΥΠΙΚΗ: 1.200€ τ.μ. κτίριο, 400€ τ.μ. περιχόμενα ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 1.600€ τ.μ. κτίριο, 600€ τ.μ. περιχόμενα	✓
Ζημιές Ηλ. Πινακώ & Κλωβιδίων συσπείρω Βραχυκυκλώματος				✓ Οριο κάλυψης € 600/έτος	✓	✓ Οριο κάλυψης € 300/ Ζημία και € 500 συνολικά			✓	✓	✓	✓	✓ 100% κάλυψη για ζημιά από 150€ έως 900€	✓ Απαλλαγή € 150 για κάθε ζημία				✓	✓	✓	✓ και δραχμικό κλίμα ηλεκτρικών συσκευών. ΤΥΠΙΚΗ: 72€ τ.μ. κτίριο, 24€ τ.μ. περιχόμενα ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 96€ τ.μ. κτίριο, 32€ τ.μ. περιχόμενα	✓ Απαλλαγή € 74 και οριο κάλυψης το € 2.200/έτος
Ίδιες Ζημιές του τμήματος των βλαβώντων σωληνώσεων, αποχέτευσης		✓	✓	✓	✓	✓ Η αποχέτευση μέχρι 20 ετών										✓ Οριο κάλυψης € 500	✓			✓	✓ Το όριο της κάλυψης αυτής μαζί με το κόστος εργασιών διερεύνησης συμπεριλαμβάνονται στο όριο της βασική κάλυψης θραύσης σωληνώσεων	
Ίδιες Ζημιές του κέλυφτος κεντρικής θέρμανσης			✓	✓	✓	✓							✓ έως 3.000€	✓ έως 3.000€			✓ Οριο κάλυψης 10% του ασφ. Κεφ. μέχρι € 10.000	✓	✓	✓	✓ και του θερμαντήρα ΤΥΠΙΚΗ: 24€ τ.μ. κτίριο 32€ τ.μ. κτίριο ΠΟΛΥΤΕΛΗ:	
Θραύση σωληνώσεων, υδραυλικών, αποχέτευσης, κεντρικής θέρμανσης κλπ		✓ Απαλλαγή 10% με ελάχιστο € 600 & εξοδα ανάλυσης μέχρι € 900	✓	✓	✓	✓ Η αποχέτευση μέχρι 20 ετών ✓ δαπάνες εντοπισμού βλάβης							✓ για σωληνώσεις ηλικίας < 25 ετών	✓ Προαιρετική κάλυψη Ασφαλιστρο ανά € 1.000, 0,88€ Απαλλαγή 10% με min €350				✓	✓	✓	✓ ΤΥΠΙΚΗ: 1.200€ τ.μ. κτίριο, 400€ τ.μ. περιχόμενα. ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 1.600€ τ.μ. κτίριο, 600€ τ.μ. περιχόμενα. Καλύπτονται και οι διερευνητικές εργασίες με οριο κάλυψης € 1.000	✓ Απαλλαγή € 300
Ζημιές από Κοινό	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓ ΤΥΠΙΚΗ: 1.200€ τ.μ. κτίριο, 400€ τ.μ. περιχόμενα ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 1.600€ τ.μ. κτίριο, 600€ τ.μ. περιχόμενα	✓

**ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ**


ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ "ΕΘΝΙΚΗ & ΣΠΙΤΙ"				ΑΓΡΟΤΙΚΗ	GENERALI	ALLIANZ "ALL HOUSE"					ΑΧΑ	GROUPAMA - ΦΟΙΝΙΚΑΣ	ING "ΟΙΚΙΑ"				INTERAMERICAN "INTERAMERICAN HOME" <small>ΟΛΕΣ ΟΙ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΠΡΟΤΟ ΚΙΛΩΝΙΟ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΠΑΡΑΤΑ ΟΡΙΑ ΑΝΑ Τ.Μ.</small>			ΑΣΠΙΕ ΠΡΟΝΟΙΑ
	Α	Β	Γ	Δ	"FULL COVER ΚΑΤΟΙΚΙΑ"	"HOME COMFORT" Πύραξ	Β	Ρ	Α	Υ	Μ	"Maxi Home"	"Safe House"	οίκια 1	οίκια 2	οίκια 3	οίκια 4	CLASSIC	EXTRA	TOTAL	"ΑΣΠΙΕ ΚΑΤΟΙΚΙΑ"
Ζημιές Οικοδομής από κλοπή		Όριο κάλυψης € 6.000 σε Α' κλάση	✓	✓	✓ Έως € 2.000	✓ Σε ετήσιο απολαγή 10% με ελάχιστο ποσό €450 έως € 3.000			Όριο κάλυψης € 3000	✓	✓	Όριο κάλυψης 10% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου Πύραξ	✓ Καλύπτονται και οι ζημιές στο περιεχόμενο και στην οικοδομή σε περίπτωση κλοπής ή απόπειρας κλοπής						✓ ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 600€/τ.μ. κτίριο, 600€/τ.μ. περιεχόμενο Έως 2.500 € ανά τεμάχιο και έως το 30% του Α.Κ. για περιεχόμενο συνολικά Καύση και της κλοπή αντικειμένων σε προσωρινή διαμονή έως το 10% του Α.Κ.	✓	
Στάσεις απανίτες, τρομοκρατικές ενέργειες	✓	✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓						✓	✓	✓	✓
Κακοβούλες βλάβες, βανδαλισμοί			✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓						✓	✓	✓	✓
Αυτόματη αναπροσαρμογή	✓	✓	✓	✓	✓	✓						✓	✓					✓	✓	✓	✓
Αποκομιδή συντρίμμων	✓	✓	✓	✓ έως 5% του Α.Κ. με max 3000€ ετησίως και ανά γεγονός	✓ έως 5% του ασφ.κεφαλαίου οικοδομής και έως € 2.000	✓ έως 5% της πλήρους αξίας με max 5.000€	Όριο κάλυψης 5% του ασφ. κεφαλαίου με max €3.000	✓	✓	✓	✓	Όριο κάλυψης 5% του ασφ. Κεφαλ.	Όριο κάλυψης 5% του ασφ. κεφαλαίου	Όριο κάλυψης 10% του ασφ. κεφαλ με max 15.000	✓	✓	✓	✓	✓	✓ καλύπτει και τα έξοδα καταστροφών και καθαρισμών και τα έξοδα πυρόσβεσης και περιορισμού της ζημίας με ανώτατο όριο 5% του Α.Κ.)	Όριο κάλυψης 5% του ασφ. Κεφαλ. με max € 14.674
Πτώση αεροσκαφών	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Πρόσκρουση Οχημάτων		✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓	✓
Θραύση καβρετίνων, τζαμιών, υαλοπινάκων, θυρών				✓ Όριο κάλυψης € 600 ανά γεγονός & € 9000/έτος		✓ έως 3.000€ ανά ασφαλιστικό έτος - αξιωματική κάλυψη καβρετίνων έως 300€	Όριο κάλυψης €150	✓	✓	✓	✓	Όριο κάλυψης € 1.500	Όριο κάλυψης €2.000					✓	✓	✓	✓
Δοτική ευθύνη ασφαλισμένου από μετάδοση πυρκαγιάς προς τρίτους	✓ έως 20% του Α.Κ. με max 18.000€ ανά γεγονός	✓	✓	✓	✓ Μέχρι € 15.000	✓ Όριο κάλυψης 25% του Ασφ. Κεφαλ. με max 50.000€	Όριο κάλυψης 50% του ασφ. Κεφαλ με max €45.000	✓	✓	✓	✓	✓	✓ μέχρι 5% του ασφαλισμένου κεφαλαίου	Όριο κάλυψης 30% του ασφ. Κεφαλ με max €40.000	✓	✓ και έναντι του ιδιοκτήτη της οικοδομής	✓ και έναντι του ιδιοκτήτη της οικοδομής			✓ ΤΥΠΙΚΗ: 600€/τ.μ. κτίριο, 200€/τ.μ. περιεχόμενο ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 600€/τ.μ. κτίριο, 300€/τ.μ. περιεχόμενο και των μελών της οικογένειας που συγκατοικούν καθώς και του προσωπικού	✓

ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ "ΕΘΝΙΚΗ & ΣΠΙΤ"				ΑΓΡΟΤΙΚΗ	GENERALI	ALLIANZ "ALL HOUSE"					ΑΧΑ	GROUPAMA - ΦΟΙΝΙΚΑΣ	ING "ΟΙΚΙΑ"				INTERAMERICAN "INTERAMERICAN HOME" <small>ΟΙΣ ΟΙ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΠΡΩΤΟ ΚΙΝΗΤΟ ΣΥΜΒΟΛΑ ΜΕ ΤΑ ΠΑΡΑΚΑΤΟ ΟΡΙΑ ΑΝΑ Τ.Μ.</small>			ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ
	A	B	Γ	Δ	"FULL COVER ΚΑΤΟΙΚΙΑ"	"HOME COMFORT" Πλήρες	B	P	A	U	M	"Maxi Home"	"Safe House"	οίκια 1	οίκια 2	οίκια 3	οίκια 4	CLASSIC	EXTRA	TOTAL	"ΑΣΠΙΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ"
Αστική ευθύνη ασφαλισμένου από διαφορά υγρών προς τρίτους			✓ Όριο κάλυψης € 1.500 ανά γεγονός & ετήσιως	✓	✓ Μέχρι € 15.000	✓ Όριο κάλυψης 25% του Ασφ. Κεφαλ. με max 50.000€				✓ Όριο κάλυψης 50% του ασφ. Κεφαλ. με max €45.000	✓	✓	✓ μέχρι 5% του ασφαλισμένου κεφαλαίου			✓	✓			✓ ΤΥΠΙΚΗ: 600€τ.μ. κτίριο, 200€τ.μ. περιεχόμενο ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 800€τ.μ. κτίριο, 300€τ.μ. περιεχόμενο και των μελών της οικογένειας που συγκατοικούν καθώς και του προσωπικού	✓
Κάλυψη απώλειας ενσουλίων			✓ Όριο κάλυψης 10% του ασφ. κεφαλαίου οικοδομής έως 12 μήνες	✓		✓ έως 6 μήνες και έως το 5% του Ασφ. Κεφαλ. (οικοδομή + περιεχόμενο)			✓ Όριο κάλυψης το 10% του ασφ. κεφαλαίου	✓	✓	✓ Όριο κάλυψης € 8.000 μέχρι 12 μήνες	✓ έως 3.000€ και μέχρι 12 μήνες			✓ από πυρκαγιά	✓ από πυρκαγιά			✓ έως 12 μήνες για τον ιδιοκτήτη ΤΥΠΙΚΗ: 726€τ.μ. ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 966€τ.μ.	ΠΡΟΑΡΕΤΗ
Έξοδα μετακόμισης/ αποθήκευσης				✓ Όριο € 600/ γεγονός	✓ Έως € 3.000 για ιδιοκτήτη και € 500 για εννοική	✓ έως 6 μήνες και έως το 5% του Ασφ. Κεφαλ. (οικοδομή + περιεχόμενο) με max 5.000€ (από ζημιές και ένα ασφαλιστικό έτος)		✓	✓ Όριο κάλυψης € 1.500	✓	✓	✓ Όριο κάλυψης € 1.500	✓ Όριο κάλυψης €1.500				✓ Όριο κάλυψης €5.000			✓ έξοδα αποθήκευσης έως και 6 μήνες	ΠΡΟΑΡΕΤΗ
Έξοδα προσωρινής μεταστέγασης				✓	✓ Έως € 3.000 για ιδιοκτήτη και € 500 για εννοική	✓ έως 6 μήνες και έως το 5% του Ασφ. Κεφαλ. (οικοδομή + περιεχόμενο) με max 5.000€ (από ζημιές και ένα ασφαλιστικό έτος)		✓	✓ Όριο κάλυψης €3.000	✓	✓	✓ Έξοδα προσωρινής διαμονής σε πανδοχείο. Όριο κάλυψης €3.000	✓ Όριο κάλυψης €1.500				✓ Όριο κάλυψης €2.100			✓ έως 5% του Α.Κ. έως 3.000€ κάλυπται και πληρωμή ενδοικίας έως 6 μήνες για εννοική ΤΥΠΙΚΗ: 246€τ.μ. ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 366€τ.μ.	ΠΡΟΑΡΕΤΗ
Κάλυψη σε αξία καινοτομίας	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Κάλυψη εξόδων ασφαλισμένου για αμοιβές μηχανικών, αρχιτεκτόνων					✓ Όριο κάλυψης € 2.000	✓			✓ Όριο κάλυψης €1.500	✓	✓	✓ Όριο κάλυψης € 2.000	✓ Όριο κάλυψης € 3.000				✓ Όριο κάλυψης €2.000				
Σεισμός	✓ Προαρτητή κάλυψη Ασφάλιστρο ανά €1.000: €1,89 με απαλλαγή 2% του Α.Κ. με ελάχιστο όρο απαλλαγής €600				✓ Προαρτητή κάλυψη Ασφάλιστρο ανά €1.000: Ζώνη Ι: €1,54 Ζώνη Β: €1,94 Ζώνη Γ: €2,19 με απαλλαγή 2% του Α.Κ με ελάχιστο όρο τα € 600	✓ με προαρτητή κάλυψη με ασφάλιστρο ανά 1.000€: 1,52, απαλλαγή 2% στο ασφαλισμένο κεφάλαιο με ελάχιστο όρο 1.000€	✓ Προαρτητή κάλυψη Ασφάλιστρο ανά €1.000: Ζώνη Α & Β: €1,88, Ζώνη Γ: €2,5, Ζώνη Δ: €3,30. Απαλλαγή 2% του Α.Κ					✓ ΠΡΟΑΡΕΤΗ ΚΑΛΥΨΗ Ασφάλιστρο ανά €1.000: € 1,89 με απαλλαγή 2% του Α.Κ	✓ ΠΡΟΑΡΕΤΗ ΚΑΛΥΨΗ Ασφάλιστρο ανά €1.000: 1,99€ με απαλλαγή 2% του Α.Κ με max 3.000€ ανά ζημιό	✓ ΠΡΟΑΡΕΤΗ ΚΑΛΥΨΗ Ασφάλιστρο ανά €1.000: € 1,791 Απαλλαγή 2% με max όρο το ποσό των € 6.000				✓ ΠΡΟΑΡΕΤΗ ΚΑΛΥΨΗ με όρο για ΤΥΠΙΚΗ: 1.200€τ.μ. κτίριο, 400€τ.μ. περιεχόμενο ΠΟΛΥΤΕΛΗ: 1.800€τ.μ. κτίριο, 600€τ.μ. περιεχόμενο και απαλλαγή 2% ή 4% του Α.Κ. Τεταρτής 1,9€ κτίριο, 2€ περιεχόμενο για απαλλαγή 4% Πενταετής: 1,9€ κτίριο, 2,167€ περιεχόμενο για απαλλαγή 2% και 1,09€ κτίριο, 1,57€ περιεχόμενο για απαλλαγή 4%			✓ Προαρτητή κάλυψη Ασφάλιστρο ανά €1.000: € 1,89 με απαλλαγή 2% του Α.Κ.

ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

ALICO AIG Life								
	ALICO MEDIGUARD NEO ΜΟΝΟΚΛΙΝΟ			ALICO MEDIGUARD+	MEDIGUARD EXTRA	MEDIPLUS		
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Άνδρα	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 1.000€	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 2.000€	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 3.000€	ΘΕΣΗ LUX	ΜΟΝΟΚΛΙΝΟ		50%	70%
2 ετών	358,70	304,20	249,70	279,45	215,30	195,06	731,77	834,63
10								
18	686,29	622,23	527,06	382,11	324,36	225,05	887,02	989,89
25								
30	825,35	748,22	634,37	407,77	356,44	239,16	970,49	1.071,41
40	981,14	888,89	753,75	437,50	386,18	264,91	1.017,40	1.122,20
50	1.466,69	1.327,33	1.127,25	601,29	524,30	350,44	1.259,60	1.438,15
60	2.212,50	1.999,26	1.668,81	840,40	750,58	507,98	1.741,24	2.003,25
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Γυναίκα	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 1.000€	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 2.000€	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 3.000€	ΘΕΣΗ LUX	ΜΟΝΟΚΛΙΝΟ		50%	70%
2 ετών	358,70	304,20	249,70	279,45	215,30	195,06	731,77	834,63
10								
18	716,53	651,07	552,72	433,43	369,28	253,28	1.092,75	1.195,61
25								
30	871,66	790,97	671,25	471,93	407,77	270,92	1.172,33	1.300,42
40	1.031,56	934,95	793,10	508,08	443,92	296,66	1.227,00	1.362,85
50	1.493,69	1.352,63	1.149,49	652,61	575,62	405,14	1.480,85	1.680,74
60	2.206,20	1.996,46	1.669,13	866,06	769,82	525,62	1.846,04	2.108,05

								ALICO AIG Life			
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALICO MEDIGUARD NEO	ALICO MEDIGUARD+	MEDIGUARD Extra	MEDIPLUS	
										70%	50%
ΙΣΟΒΙΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	<p>ΝΑΙ</p> <p>Εφόσον το συμβόλαιο έχει παραμείνει σε ισχύ από το 60ο έως το 70ο έτος ηλικίας του ασφαλισμένου. Επιπλέον αναπροσαρμογή ασφαλιστρού ανά 5ετία-πέραν της ηλικίας αναπροσαρμογής μέχρι το 85ο έτος ηλικίας του ασφαλισμένου και με ανώτατο ποσοστό το 30%</p>				
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ-ΠΑΙΔΙΑ (χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας)	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	<p>ΝΑΙ</p> <p>Μετά την επέτειο των 21 ή 24 ετών και με ατομικό συμβόλαιο που ισχύει ισοβίως με την παραπάνω προϋπόθεση</p>				
ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ευθύνης της εταιρίας (κατά νοσήλεια)	ΕΛΛΑΔΑ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	149.748	173.318	346.638	500.000	300.000 (Ανανεώνεται ανά 3μηνο για την ίδια αιτία)	322.000 (Ανανεώνεται ανά 3μηνο για την ίδια αιτία)	322.000 (Ανανεώνεται ανά 3μηνο για την ίδια αιτία)	350.000 (Ανανεώνεται ανά 3μηνο για την ίδια αιτία)
	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	149.748	173.318	346.638	500.000				
ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	0	750	1.871	3.467	10.399 + ΠΛΕΟΝΕΚΤΗ-ΜΑ PLUS*	ΘΕΣΗ Α': 1.500 ΘΕΣΗ Β': 1.275 ΘΕΣΗ Γ': 1.050	1.000, 2.000 ή 3.000 Μείωση 30% σε συμβεβλημένα και 70% σε επαναλαμβανόμενη νοσήλεια για την ίδια αιτία (εντός 10 ημερών γίνεται 0 - 79% σε συμβεβλημένα) (μειώνεται κατά 5% αν μέσα στην προηγούμενη 2ετία ο ασφαλισμένος δεν έχει αποζημιωθεί από το συμβόλαιο)	7.600 Μείωση 30% σε συμβεβλημένα και 70% σε επαναλαμβανόμενη νοσήλεια για την ίδια αιτία (εντός 10 ημερών γίνεται 0 - 79% σε συμβεβλημένα) (μειώνεται κατά 5% αν μέσα στην προηγούμενη 2ετία ο ασφαλισμένος δεν έχει αποζημιωθεί από το συμβόλαιο)	11.300 Μείωση 70% σε επαναλαμβανόμενη νοσήλεια για την ίδια αιτία (εντός 10 ημερών γίνεται 0) (μειώνεται κατά 5% αν μέσα στην προηγούμενη 2ετία ο ασφαλισμένος δεν έχει αποζημιωθεί από το συμβόλαιο)	ΟΧΙ Υπάρχει όριο εξόδων με συνασφάλιση, το ποσό των €4.160	
							0 σε κρατικά νοσοκομεία (με χρήση φορέα)				

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ						ALICO AIG Life				
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALICO MEDIGUARD NEO	ALICO MEDIGUARD+	MEDIGUARD Extra	MEDIPLUS	
										70%	50%
Ποσοστό συμμετοχής του ασφαλισμένου στα έξοδα μετά την αφαίρεση του ποσού απαλλαγής	0		10%		0	Μόνο για τη θέση Lux 30%	0% σε Ελλάδα & Εξωτερικό 20% σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ	0% σε Ελλάδα & Εξωτερικό 20% σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ	0% σε Ελλάδα & Εξωτερικό 20% σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ	Για έξοδα άνω των €4.160 συμμετοχή 0 σε Ελλάδα & Εξωτερικό και 20% σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ. Για έξοδα μέχρι €4.160-συμμετοχή 30% ή 50% (για το Mediplus 70% ή 50% αντίστοιχα).	
Μέγιστη διάρκεια νοσηλείας, από την ίδια αιτία	365 ημέρες						360 ημέρες				
ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΣΗΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Επιλογή 3κλινιο, 2κλινιο ή 1κλινιο (20% επιπλέον συμμετοχή για νοσηλεία σε κάθε ανώτερη θέση)	Προεπιλογή θέσης από 3κλινιο έως LUX (20% επιπλέον συμμετοχή για νοσηλεία σε κάθε ανώτερη θέση)	OXI	OXI	
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΝΟΣΗΛΙΟ (Δ+Τρ) (ΕΛΛΑΔΑ - ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ)	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι 551€ ΕΛΛΑΔΑ 1.102€ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ+ΜΕΘ	Ελλάδα ανάλογα με τη θέση Εξωτερικό 1κλινιο: 1.200 2κλινιο: 1.000 3κλινιο: 800 Για Μ.Ε.Θ. έως 1.200 € ημερησίως	Ελλάδα ανάλογα με τη θέση Εξωτερικό 1.420 ανεξαρτήτου θέσης Για Μ.Ε.Θ. έως 1.420 € ημερησίως	Μέχρι 1.450 €	Μέχρι 1.570 €	

ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ							ALICO AIG Life				
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALICO MEDIGUARD NEO	ALICO MEDIGUARD+	MEDIGUARD Extra	MEDIPLUS	
										70%	50%
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ											
ΣΕ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΣΚΟΜΕΙΟ	100%	100% ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΚΥΡΙΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ 100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΧΩΡΙΣ ΧΡΗΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	Μείωση εκπιπόμενου ποσού (βλ.πε ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ) Μετά την αφαίρεση της απαλλαγής Ελλάδα: 100% Εξωτερικά: 100% αλλά, 80% ΗΠΑ, Καναδά	Μετά την αφαίρεση της απαλλαγής Ελλάδα: 100% Εξωτερικά: 100% αλλά, 80% ΗΠΑ, Καναδά	100% σε Ελλάδα & Εξωτερικό 80% σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ αφού αφαιρεθεί το εκπιπόμενο ποσό	Για έξοδα άνω των € 4.160 κάλυψη 100% σε Ελλάδα & Εξωτερικό και 80% σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ. Για έξοδα μέχρι € 4.160-κάλυψη 70% ή 50% (για το Mediplus 70% ή 50% αντίστοιχα).	
ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΣΚΟΜΕΙΟ	100%	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	Μετά την αφαίρεση της απαλλαγής Ελλάδα: 100% Εξωτερικά: 100% αλλά, 80% ΗΠΑ, Καναδά	Μετά την αφαίρεση της απαλλαγής Ελλάδα: 100% Εξωτερικά: 100% αλλά, 80% ΗΠΑ, Καναδά			
ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΣΚΟΜΕΙΟ ΕΝΤΟΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	100%	100%	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	Μηδενισμός του εκπιπόμενου ποσού Ελλάδα: 100% Εξωτερικά: 100% αλλά, 80% ΗΠΑ, Καναδά	Μετά την αφαίρεση της απαλλαγής Ελλάδα: 100% Εξωτερικά: 100% αλλά, 80% ΗΠΑ, Καναδά			

		ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ					ALICO AIG Life					
ΚΑΛΥΨΕΙΣ		ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALICO MEDIGUARD NEO	ALICO MEDIGUARD+	MEDIGUARD Extra	MEDIPLUS	
											70%	50%
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ (BONUS ΜΗ ΧΡΗΣΗΣ)	ΧΩΡΙΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	0	0	110,2 € ημερησίως (20% X 551) ή 60% του πίνακα αμοιβών χειρουργικών ως χειρουργικό επίδομα	ΟΧΙ Δίνεται ως BONUS μη χρήσης 5% μείωση του εκπιπόμενου ποσού	ΟΧΙ Δίνεται ως BONUS μη χρήσης 5% μείωση του εκπιπόμενου ποσού	Δεν δίδεται ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ.	Εάν η αποζημίωση από άλλο φορέα είναι μεγαλύτερη του ανωτάτου ποσού συμμετοχής του ασφαλισμένου, τότε η Alico καταβάλει το 100% του υπολοίπου ποσού. Εάν η αποζημίωση από άλλο φορέα είναι μικρότερη του ανωτάτου ποσού συμμετοχής του ασφαλισμένου, τότε η Alico καταβάλει <u>ΕΙΔΙΚΟ ΕΞΟΦΛΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ</u> που είναι τέτοιο, ώστε το τελικό ποσό συμμετοχής του ασφαλισμένου στα έξοδα να μειώνεται κατά το ποσό που κατεβλήθη από <u>άλλοι</u> φορείς.	
	ΜΕ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ Ή ΣΕ Μ.Ε.Θ.	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	0	0						
BONUS ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΑΛΛΟΥ (ΚΥΡΙΟΥ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ		ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ Αύξηση ορίου κάλυψης κατά 10% των εξόδων Προ και Μετά νοσηλείας ΕΠΙΔΟΜΑ 10% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΦΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ 5% ΣΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑ	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη 0 Απαλλαγή	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΕΠΙΔΟΜΑ 20% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΦΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΔΕΦΥ ΑΦΑΙΡΕΘΕΙ Η ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΟΧΙ Το εκπιπόμενο ποσό γίνεται 0 σε νοσηλεία σε κρατικά νοσοκομεία και με χρήση φορέα	ΟΧΙ	Εάν η συμμετοχή του άλλου φορέα είναι μεγαλύτερη από το εκπιπόμενο ποσό, τότε καταβάλλεται το 100% της διαφοράς, αν είναι μικρότερη καταβάλλεται το 100% των εξόδων αφού αφαιρεθεί το εκπιπόμενο ποσό μειωμένο κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα.		
ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΟΚΕΤΟΥ		1.500	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	1.670 x 2 για καισαρική (3.340)	1.370 x 2 για καισαρική (2.740)

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALICO MEDIGUARD NEO	ALICO MEDIGUARD+	MEDIGUARD Extra	MEDIPLUS	
										70%	50%
ΑΜΟΙΒΕΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΩΝ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 5.510 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται					
ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΥ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 55,1 max 1.102 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοασίζονται	Καλύπτονται βάσει πρωτότυπων αποδείξεων	Καλύπτονται βάσει πρωτότυπων αποδείξεων	Καλύπτονται βάσει πρωτότυπων αποδείξεων	Καλύπτονται βάσει πρωτότυπων αποδείξεων	Καλύπτονται βάσει πρωτότυπων αποδείξεων
ΑΜΟΙΒΗ ΘΕΡΑΠΟΝΤΩΝ ΙΑΤΡΩΝ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 82,65 ημερησίως max 275,5					
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 1.102	ΝΑΙ Δίδεται επιπλέον ΕΠΙΔΟΜΑ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΚΑΡΚΙΝΟΥ 15.000€ εφάπαξ (η παροχή λήγει στα 65)	ΝΑΙ Δίδεται επιπλέον ΕΠΙΔΟΜΑ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΚΑΡΚΙΝΟΥ 9.000€ εφάπαξ (η παροχή λήγει στα 70)	ΔΙΔΕΤΑΙ ΕΦΑΠΑΞ ΕΠΙΔΟΜΑ ΚΑΡΚΙΝΟΥ € 8.800*, 30 ΗΜΕΡΕΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΓΝΩΣΗ ΤΟΥ ΚΑΡΚΙΝΟΥ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΛΗΓΕΙ ΑΥΤΟΜΑΤΑ ΣΕ ΗΛΙΚΙΑ 70 ΕΤΩΝ	ΔΙΔΕΤΑΙ ΕΦΑΠΑΞ ΕΠΙΔΟΜΑ ΚΑΡΚΙΝΟΥ € 8.800*, 30 ΗΜΕΡΕΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΓΝΩΣΗ ΤΟΥ ΚΑΡΚΙΝΟΥ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΛΗΓΕΙ ΑΥΤΟΜΑΤΑ ΣΕ ΗΛΙΚΙΑ 70 ΕΤΩΝ	ΔΙΔΕΤΑΙ ΕΦΑΠΑΞ ΕΠΙΔΟΜΑ ΚΑΡΚΙΝΟΥ € 8.800*, 30 ΗΜΕΡΕΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΓΝΩΣΗ ΤΟΥ ΚΑΡΚΙΝΟΥ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΛΗΓΕΙ ΑΥΤΟΜΑΤΑ ΣΕ ΗΛΙΚΙΑ 70 ΕΤΩΝ
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ-ΑΚΤΙΝΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 1.102	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗΣ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗΣ ΝΟΣΟΚΟΜΑΣ	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ						ALICO AIG Life				
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALICO MEDIGUARD NEO	ALICO MEDIGUARD+	MEDIGUARD Extra	MEDIPLUS	
										70%	50%
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ (σε συμβεβλημένα κέντρα)	787 ΕΤΗΣΙΩΣ **	787 ΕΤΗΣΙΩΣ **	787 ΕΤΗΣΙΩΣ **	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	Καλύπτονται έξοδα που θα πραγματοποιηθούν 45 ημέρες πριν και 45 ημέρες μετά από σχετική νοσηλεία σε συμβαδ. νοσοκομείο, μέχρι 20% του ποσού αποζημίωσης	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ (ΔΗΜΟΣΙΟΥ Ή ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ) ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΡΑΠΟΝΤΟΣ ΙΑΤΡΟΥ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΕΠΕΙΓΟΥΣΑΣ ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΤΟΥ ΑΣΘΕΝΟΥΣ	100%					Μέχρι το 10πλάσιο του ανωτάτου ορίου Δ+Τρ (5.510 €)	ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΧΡΙ € 4.000	ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΧΡΙ € 4.600	ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΧΡΙ € 4.600	ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΧΡΙ € 4.980	
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	20% για τη σύζυγο, 30% το 1ο παιδί, 40% για το 2ο παιδί, 50% για το 3ο παιδί και από το 4ο και άνω άνωθεν					5% για 2 ασφαλισμένα μέλη, 10% για 3 και 15% για 4 και πλέον μέλη στα συνολικά ασφάλιστρα του οικογενειακού συμβολαίου	10% για 2 ασφαλισμένα μέλη, 15% για 3 και πλέον μέλη στα συνολικά ασφάλιστρα του οικογενειακού συμβολαίου	5% για 2 ασφαλισμένα μέλη, 10% για 3 και 15% για 4 και πλέον μέλη στα συνολικά ασφάλιστρα του οικογενειακού συμβολαίου	ΕΚΠΤΩΣΗ 10% για 2 προστατευόμενα μέλη (σύζυγος+παιδί) 15% για 3 μέλη (σύζυγος+2 παιδιά)		



ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΚΕΤΩΝ "ΕΘΝΙΚΗ & ΥΓΕΙΑ"

ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ							ALICO AIG Life				
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALICO MEDIGUARD NEO	ALICO MEDIGUARD+	MEDIGUARD Extra	MEDIPLUS	
										70%	50%
ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ	Λόγω ηλικίας και λόγω εξέλιξης του δείκτη ζημιών						Λόγω Ιατρικού Πληθωρισμού. Το ασφαλιστήριο του ΕΠΙΔΟΜΑΤΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΥ επαναπροσδιορίζεται κάθε 5ετία (μέχρι 10% συνολικά)	Λόγω Ιατρικού Πληθωρισμού. Το ασφαλιστήριο του ΕΠΙΔΟΜΑΤΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΥ επαναπροσδιορίζεται κάθε 5ετία (μέχρι 10% συνολικά)	Λόγω Ιατρικού Πληθωρισμού. Το ασφαλιστήριο του ΕΠΙΔΟΜΑΤΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΥ επαναπροσδιορίζεται κάθε 5ετία (μέχρι 10% συνολικά)	Λόγω Ιατρικού Πληθωρισμού. Το ασφαλιστήριο του ΕΠΙΔΟΜΑΤΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΥ επαναπροσδιορίζεται κάθε 5ετία (μέχρι 10% συνολικά κατά τη διάρκεια ισχύος του)	
ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ / ΕΤΗΣΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΒΑΣΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ € 3000 ή ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΙΣΟΒΙΩΣ ΒΑΣΙΚΗΣ ΓΙΑ ΑΝΔΡΑ 35 ΕΤΩΝ: € 52,23						Δεν απαιτούν Βασική Ζωής αλλά δίνεται με Κάλυψη Προσωπικού Ατυχήματος με μίν ΚΕΦΑΛΑΙΟ € 50.000 για Απώλεια Ζωής από ατύχημα ή για ΜΟΑ € 30.000 για συνδυασμό των δύο				
ΆΛΛΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο δικτύου Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο δικτύου Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο δικτύου Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Έξοδα συνοδού για ανήλικο			Έξοδα για Δ+T γονέα (εφόσον δεν καταβάλλονται έξοδα αποκλειστικής) Κάλυψη δαπανών που θα συμβούν από οδηγηση δικύκλου, με επισφάλιστρο, σε διαφορετική περίπτωση καλύπτει το 90% των αποζημιώσεων	Έξοδα για Δ+T γονέα (εφόσον δεν καταβάλλονται έξοδα αποκλειστικής) Κάλυψη δαπανών που θα συμβούν από οδηγηση δικύκλου, με επισφάλιστρο, σε διαφορετική περίπτωση καλύπτει το 90% των αποζημιώσεων	Έξοδα για Δ+T γονέα (εφόσον δεν καταβάλλονται έξοδα αποκλειστικής) Κάλυψη δαπανών που θα συμβούν από οδηγηση δικύκλου, με επισφάλιστρο, σε διαφορετική περίπτωση καλύπτει το 90% των αποζημιώσεων	Έξοδα για Δ+T γονέα (εφόσον δεν καταβάλλονται έξοδα αποκλειστικής) Κάλυψη δαπανών που θα συμβούν από οδηγηση δικύκλου, με επισφάλιστρο, σε διαφορετική περίπτωση καλύπτει το 90% των αποζημιώσεων	

* Δυνατότητα μετατροπής του προγράμματος σε ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ (E2), ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ (E4), ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ (E5), χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας και εφόσον είναι σε ισχύ για 5 συνεχή έτη.

* Η παροχή του Ειδικού Επιδόματος Θεραπείας Καρκίνου και του Επιδόματος Χημειοθεραπειών Καρκίνου, λήγει υποχρεωτικά στην ηλικία των 70 ετών του ασφαλισμένου (δεν ισχύει ισοβίως ή κάλυψη). Η ισχύς της κάλυψης αυτής λήγει επίσης αυτόματα με την εφάπαξ πληρωμή αποζημίωσης του ΕΠΙΔΟΜΑΤΟΣ.

** Η κάλυψη εξόδων εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων λήγει στα 65

ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

ALLIANZ

ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Άνδρα	ALL MAJOR HOSPITAL				ALL IASIS*		TOP MEDICAL		BASIC CARE	
	ΘΕΣΗ LUX		ΘΕΣΗ A		ΘΕΣΗ A		ΘΕΣΗ A		I	II
	80	100	80	100	80	100	80	100		
2 ετών	696,23	929,87	583,87	779,80	572,82	662,62	469,29	624,14	219,61	149,17
10	711,22	949,88	596,42	796,56	581,46	672,61	476,33	633,51	222,94	151,44
18	846,11	1.130,05	709,56	947,69	665,29	769,82	546,16	726,38	254,21	172,68
25	990,80	1.323,28	830,88	1.109,73	804,85	934,13	675,58	898,53	309,75	210,40
30	1.114,72	1.488,81	934,79	1.248,51	885,17	1.028,48	748,83	995,94	N/A	N/A
40	1.436,71	1.918,86	1.204,81	1.609,15	1.064,07	1.238,33	910,56	1.211,06	436,02	296,17
50	1.912,15	2.553,82	1.603,53	2.141,61	1.352,88	1.577,02	1.171,20	1.557,72	591,92	402,07
60	2.653,25	3.543,67	2.225,02	2.971,70	1.824,15	2.134,25	1.620,43	2.155,18	870,95	591,60
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Γυναίκα	ΘΕΣΗ LUX		ΘΕΣΗ A		ΘΕΣΗ A		ΘΕΣΗ A		I	II
	80	100	80	100	80	100	80	100		
2 ετών	696,23	929,87	583,87	779,80	572,82	662,62	469,29	624,14	234,25	159,12
10	713,64	953,13	598,48	799,30	593,45	686,85	488,05	649,12	239,06	162,38
18	889,18	1.187,59	745,68	995,89	789,80	917,63	667,93	888,34	281,03	190,90
25	1.130,75	1.510,18	948,24	1.266,45	970,29	1.130,55	837,41	1.113,75	337,03	228,93
30	1.368,45	1.827,67	1.147,58	1.532,69	1.051,03	1.225,38	911,06	1.211,70	N/A	N/A
40	1.942,44	2.594,28	1.628,94	2.175,56	1.254,66	1.464,60	1.096,97	1.459,00	446,34	303,18
50	2.437,01	3.254,81	2.043,70	2.729,51	1.602,00	1.872,78	1.414,85	1.881,78	594,76	404,00
60	2.992,60	3.996,85	2.509,60	3.351,78	2.168,80	2.543,43	1.957,55	2.603,56	853,77	579,93

* Τα ετήσια καθαρά ασφάλιστρα αφορούν "μη καπνίζοντες": - 7,34€, ως Δικαίωμα Εκδόσεως Συμβολαίου, μόνο στην 1η απόδειξη της Συμβάσεως. - Επιβάρυνση "τμηματικής πληρωμής" αν τα ετήσια ασφάλιστρα πληρώνονται σε δόσεις. - Φ.Κ.Ε. (10%), συμπεριλαμβανομένων όλων των παραπάνω. - Χαρτόσημο (2,4%), συμπεριλαμβανομένων όλων των παραπάνω.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALL MAJOR HOSPITAL		ALL IASIS		TOP MEDICAL		BASIC CARE I & II
							80	100	80	100	80	100	
ΙΣΟΒΙΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ Εφόσον η Βασική είναι Ισοβία		ΝΑΙ Με Αίτηση Ασφαλίσεως και ειδικό επασφάλιστρο 3% , συνήθως από την αρχή της ασφαλίσεως, αλλιώς εφόσον το επιτρέψει η υγεία του ασφαλισμένου (με έλεγχο ασφαλισιμότητας)		ΝΑΙ Εφόσον η Βασική είναι Ισοβία		ΝΑΙ Εφόσον η Βασική είναι Ισοβία
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ-ΠΑΙΔΙΑ (χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας)	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΟΧΙ Λήγει με τη συμπλήρωση του 26ου έτους ηλικίας		ΝΑΙ Με τη συμπλήρωση του 18ου έτους ηλικίας με επασφάλιστρο 3% και με έλεγχο ασφαλισιμότητας		ΟΧΙ Λήγει με τη συμπλήρωση του 26ου έτους ηλικίας		ΝΑΙ
ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ευθύνης της εταιρίας (κατά νοσήλια)	ΕΛΛΑΔΑ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	149.748	173.318	348.838	500.000		ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ		ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ		250.000
	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	149.748	173.318	348.838	500.000		ΘΕΣΗ LUX: 346.000 ΘΕΣΗ A: 216.000 ΘΕΣΗ B: 146.000 ΘΕΣΗ Γ: 116.000	ΘΕΣΗ LUX: 475.000 ΘΕΣΗ A: 310.000 ΘΕΣΗ B: 210.000 ΘΕΣΗ Γ: 170.000	ΘΕΣΗ LUX: 268.000 ΘΕΣΗ A: 183.000 ΘΕΣΗ B: 108.000 ΘΕΣΗ Γ: 83.000	ΘΕΣΗ LUX: 486.000 ΘΕΣΗ A: 306.000 ΘΕΣΗ B: 196.000 ΘΕΣΗ Γ: 166.000	250.000
ΕΚΠΛΙΠΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	0	760	1.871	3.487	10.388 + ΠΛΕΟΝΕΚΤΗ-ΜΑ PLUS*	ΘΕΣΗ A': 1.500 ΘΕΣΗ B': 1.275 ΘΕΣΗ Γ': 1.060	0	0	0	0	0	0	BASIC I : 4.500 € BASIC II : 8.000 €
Ποσοστό συμμετοχής του ασφαλισμένου στα έξοδα μετά την αφαίρεση του ποσού απαλλαγής	0		10%		0	Μόνο για τη θέση Lux 30%	20% ή 36% για διαφορά μιας θέσης 48% για διαφορά 2 θέσεων 55% για διαφορά 3 θέσεων	0% ή 20% για διαφορά μιας θέσης 35% για διαφορά 2 θέσεων 49% για διαφορά 3 θέσεων	20% ή 48% για διαφορά 1 θέσης 80% για διαφορά 2 θέσεων και 72% για διαφορά 3 θέσεων	0% ή 35% για διαφορά 1 θέσης 50% για διαφορά 2 θέσεων και 65% για διαφορά 3 θέσεων	20% για πολύπλοκη επέμβαση ανεξαρτήτως θέσης νοσηλείας ή 48% για διαφορά 1 θέσης, 60% για διαφορά 2 θέσεων και 72% για διαφορά 3 θέσεων για τις υπόλοιπες περιπτώσεις νοσηλείας	0% για πολύπλοκη επέμβαση ανεξαρτήτως θέσης νοσηλείας ή 36% για διαφορά 1 θέσης, 50% για διαφορά 2 θέσεων και 66% για διαφορά 3 θέσεων, για τις υπόλοιπες περιπτώσεις νοσηλείας	0 ή 30% σε θέση ανώτερη της A
Μέγιστη διάρκεια νοσήλιας, από την ίδια αιτία	366 ημέρες						365 ημέρες						
ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΣΗΣ ΝΟΣΗΛΙΑΣ	Ελεύθερη Μέχρι θέση A'	Ελεύθερη Μέχρι θέση A'	Ελεύθερη Μέχρι θέση A'	Ελεύθερη Μέχρι θέση A'	Ελεύθερη Μέχρι θέση A'	Ελεύθερη Μέχρι θέση A'	Προεπιλογή θέσης από Γ μέχρι θέση Lux (για αλλαγή θέσης νοσηλείας επιπλέον συμμετοχή του ασφαλισμένου)		Προεπιλογή θέσης από Γ μέχρι θέση Lux (για αλλαγή θέσης νοσηλείας επιπλέον συμμετοχή του ασφαλισμένου)		Προεπιλογή θέσης από Γ μέχρι θέση Lux (για αλλαγή θέσης νοσηλείας επιπλέον συμμετοχή του ασφαλισμένου)		Μέχρι θέση A (αύξηση συμμετοχής σε ανώτερη θέση)
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΝΟΣΗΛΙΟ (Δ+Τρ) (ΕΛΛΑΔΑ - ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ)	Μέχρι θέση A'	Μέχρι θέση A'	Μέχρι θέση A'	Μέχρι θέση A'	Μέχρι θέση A'	Μέχρι 65€ ΕΛΛΑΔΑ 1.102€ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ+MED	Αυτό που αντιστοιχεί στην προεπιλεγμένη θέση νοσηλείας μέχρι θέση Lux		Αυτό που αντιστοιχεί στην προεπιλεγμένη θέση νοσηλείας μέχρι θέση Lux		Αυτό που αντιστοιχεί στην προεπιλεγμένη θέση νοσηλείας μέχρι θέση Lux, βάσει της συνήθους και λογικής χρήσεως		800 € ή 1.200 € σε Η.Π.Α., Καναδά ή Μ.Ε.Θ.



ΚΑΛΥΨΕΙΣ		ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ					ALLIANZ					BASIC CARE I & II		
		ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALL MAJOR HOSPITAL		ALL IASIS			TOP MEDICAL	
								80	100	80	100		80	100
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ														
ΣΕ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ		100%	100% ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΚΥΡΙΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ 100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΧΩΡΙΣ ΧΡΗΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	Κάλυψη 80% Μείωση σε περίπτωση αλλαγής θέσης (84% για διαφορά 1 θέσης 51% για διαφορά 2 θέσεων 41% για διαφορά 3 θέσεων)	Κάλυψη 100% Μείωση σε περίπτωση αλλαγής θέσης (80% για διαφορά 1 θέσης 64% για διαφορά 2 θέσεων 51% για διαφορά 3 θέσεων)	Κάλυψη 80% Μείωση σε περίπτωση αλλαγής θέσης (62% για διαφορά 1 θέσης 46% για διαφορά 2 θέσεων 28% για διαφορά 3 θέσεων)	Κάλυψη 100% Μείωση σε περίπτωση αλλαγής θέσης (86% για διαφορά 1 θέσης 60% για διαφορά 2 θέσεων 36% για διαφορά 3 θέσεων)	Κάλυψη 80% για πολύπλοκη επέμβαση ανεξαρτήτως θέσης νοσηλείας αλλά για τις υπολοίπες περιπτώσεις 62% για διαφορά 1 θέσης 40% για διαφορά 2 θέσεων 28% για διαφορά 3 θέσεων	Κάλυψη 100% για πολύπλοκη επέμβαση ανεξαρτήτως θέσης νοσηλείας αλλά για τις υπολοίπες περιπτώσεις 66% για διαφορά 1 θέσης 60% για διαφορά 2 θέσεων 36% για διαφορά 3 θέσεων	100% σε θέση A αλλά 70% σε θέση ανώτερη της A
ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ		100%	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	80% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	80% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ							
ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΕΝΤΟΣ ΕΛΛΑΔΑΣ		100%	100%	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ							
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ (BONUS ΜΗ ΧΡΗΣΙΜΟ)	ΧΩΡΙΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ	78 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	78 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	78 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	0	0	110,2 € ημερησίως (20% x 561) η 80% του πινάκα αμοιβών χειρουργικών ως χειρουργικό επίδομα	24 € ημερησίως ανεξαρτήτως θέσεως για τις πρώτες 240 ημέρες νοσηλείας Καταβάλλεται σε κάθε νοσηλεία (δεν μόνο ως bonus μη χρήσιμη)	ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΒΕΣΗ LUX: 255 € ΒΕΣΗ Α: 200 € ΒΕΣΗ Β: 135 € ΒΕΣΗ Γ: 90 €	ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΒΕΣΗ LUX: 335 € ΒΕΣΗ Α: 255 € ΒΕΣΗ Β: 175 € ΒΕΣΗ Γ: 115 €	Νοσοκομειακό Επίδομα: 28- 68€ ημερησίως ανάλογα με τη θέση Καταβάλλεται σε κάθε νοσηλεία (δεν μόνο ως bonus μη χρήσιμη)		100 € έως 10 μέρες	
	ΜΕ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ Ή ΣΕ Μ.Ε.Θ.	118,6 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	0	0		ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ Από 180 έως 4.100€ ανάλογα με την σοβαρότητα της επέμβασης και τον αριθμό των ημερών νοσηλείας (εφόσον δεν καταβληθεί αμοιβή χειρουργού και αναισθησιολόγου)	ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ 100 με το 50% των αμοιβών χειρουργού και αναισθησιολόγου, δηλαδή από 242 έως 3.925 €, ανάλογα με τη σοβαρότητα της επέμβασης	ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ Εφάρμοξ επίδομα από 270,3 έως 1.886€ ανάλογα με την σοβαρότητα της επέμβασης και τη θέση νοσηλείας (εφόσον δεν καταβληθεί αμοιβή χειρουργού)	ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ Εφάρμοξ επίδομα από 149,5 έως 2.720€ ανάλογα με την σοβαρότητα της επέμβασης (Το 40% της αμοιβής χειρουργού)			
BONUS ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΑΛΛΟΥ (ΚΥΡΙΟΥ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ		ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ Αύξηση ορίου κάλυψης κατά 10% των εξόδων Προ και Μετά νοσηλείας ΕΠΙΔΟΜΑ 10% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΨΗΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ 5% ΣΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑ	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη 0 Απαλλαγή	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μελώνται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μελώνται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μελώνται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΕΠΙΔΟΜΑ 20% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΨΗΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΑΦΟΥ ΑΦΑΙΡΕΘΕΙ Η ΑΠΑΛΛΑΓΗ	Διπλασιασμός του ημερησίου Νοσοκομειακού Επιδόματος 48 € Καλύπτει το 100% του ανεξόφλητου υπολοίπου	ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΒΕΣΗ LUX: 55 € ΒΕΣΗ Α: 40 € ΒΕΣΗ Β: 34 € ΒΕΣΗ Γ: 20 € (όταν καταβάλλεται το Αποκλειστικό Νοσοκομειακό Επίδομα) Καλύπτει το 100% του ανεξόφλητου υπολοίπου	Δεν έχει Bonus αλλά καταβάλλεται το 100% του ανεξόφλητου υπολοίπου των εξόδων για νοσηλεία εντός επιλεγμένης θέσης	Εφάρμοξ Επίδομα = 0,3 x (Συμμετοχή άλλου Φορέα μείον το Εκπτώσιμο Ποσό) έως 8.000€ (μόνο σε ιδιωτικό νοσοκομείο)			

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΔΙΕΘΝΕΥΣΤΙΚΗ						ALLIANZ								
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALL MAJOR HOSPITAL		ALL IASIS		TOP MEDICAL		BASIC CARE I & II		
							80	100	80	100	80	100			
ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΟΚΕΤΟΥ	1.500	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	Πρώτο 12μηνο ασφάλιστρο 1 ετήσια καθαρά ασφάλιστρο Δεύτερο 12μηνο ασφάλιστρο 2 ετήσια καθαρά ασφάλιστρα Επόμενες περιόδου ασφάλιστρος φυσιολογικός: 4 ετήσια καθαρά ασφάλιστρα καισαρική τομή: 6 ετήσια καθαρά ασφάλιστρα		Δίδεται επίδομα Από 440 έως 1.100 € για φυσιολογικό και Από 600 έως 1.300 € για πολύπλοκο ανάλογα με τη θέση νοσηλείας.		Δίδεται επίδομα Από 610 έως 1.475€ για φυσιολογικό και Από 620 έως 1.895€ για πολύπλοκο ανάλογα με τη θέση νοσηλείας.		Δίδεται επίδομα Από 440 έως 1.080 € για φυσιολογικό και Από 600 έως 1.300 € για πολύπλοκο ανάλογα με τη θέση νοσηλείας. Δίδεται επίδομα Από 600 έως 1.460 € για φυσιολογικό και Από 830 έως 1.800€ για πολύπλοκο ανάλογα με τη θέση νοσηλείας. Δίνεται και το Νοσοκομειακό επίδομα		ΟΧΙ
ΑΜΟΙΒΕΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΩΝ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 6.510 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	Βάσει της συνήθους και λογικής χρέωσης κάλυψη 80% (σε πολύπλοκες ανεξαρτήτως θέσης και χειρουργικές επεμβάσεις ανεξαρτήτως θέσης και στις υπόλοιπες επεμβάσεις 84% για διαφορά 1 θέσης	Βάσει της συνήθους και λογικής χρέωσης κάλυψη 100% (σε πολύπλοκες ανεξαρτήτως θέσης και χειρουργικές επεμβάσεις ανεξαρτήτως θέσης και στις υπόλοιπες επεμβάσεις 80% για διαφορά 1 θέσης	Από 374 € - 8.800 € ανάλογα με τη σοβαρότητα της επέμβασης και ανεξαρτήτως θέσης νοσηλείας. Αύξηση 60% στο εξωτερικό		Βάσει της συνήθους και λογικής χρέωσης κάλυψη 80% (σε πολύπλοκες ανεξαρτήτως θέσης και χειρουργικές επεμβάσεις ανεξαρτήτως θέσης και στις υπόλοιπες επεμβάσεις 62% για διαφορά 1 θέσης	Βάσει της συνήθους και λογικής χρέωσης κάλυψη 100% (σε πολύπλοκες ανεξαρτήτως θέσης και χειρουργικές επεμβάσεις ανεξαρτήτως θέσης και στις υπόλοιπες επεμβάσεις 85% για διαφορά 1 θέσης	Από 374 € - 8.800 € ανάλογα με τη σοβαρότητα της επέμβασης. Αύξηση 60% στο εξωτερικό		
ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΑΙΩΘΗΣΙΟΛΟΓΟΥ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 66,1 max 1.102 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	61% για διαφορά 2 θέσεων 41% για διαφορά 3 θέσεων		Από 110 € - 1.060 € ανάλογα με τη σοβαρότητα της επέμβασης και ανεξαρτήτως θέσης νοσηλείας. Αύξηση 60% στο εξωτερικό		40% για διαφορά 2 θέσεων 28% για διαφορά 3 θέσεων		Από 102 € - 1.020 € ανάλογα με τη σοβαρότητα της επέμβασης. Αύξηση 60% στο εξωτερικό		
ΑΜΟΙΒΗ ΘΕΡΑΠΕΥΟΝΤΩΝ ΙΑΤΡΩΝ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 78 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 78 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 78 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 78 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 78 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 32,86 ημερησίως max 276,5	61% για διαφορά 2 θέσεων 41% για διαφορά 3 θέσεων		80% βάσει των προσκομισθέντων πρωτότυπων αποδείξεων	100% βάσει των προσκομισθέντων πρωτότυπων αποδείξεων	60% για διαφορά 2 θέσεων 35% για διαφορά 3 θέσεων		Από 60-220 € ανάλογα με τις μέρες νοσηλείας. Αύξηση 60% στο εξωτερικό		

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΔΙΕΥΡΑΙΣΤΙΚΗ						ALLIANZ						
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALL MAJOR HOSPITAL		ALL IASIS		TOP MEDICAL		BASIC CARE I & II
							80	100	80	100	80	100	
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ (κατά νοσήλια)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 276,5 max 1.102	NAI		NAI		NAI		NAI
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ-ΑΚΤΙΝΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	NAI Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φοράς Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	NAI Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φοράς Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	NAI Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φοράς Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	NAI Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φοράς Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	NAI Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φοράς Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	NAI ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 276,5 max 1.102	OXI		NAI		NAI		NAI
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗΣ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	NAI Βάσει πινάκα αμοιβών	NAI Βάσει πινάκα αμοιβών	NAI Βάσει πινάκα αμοιβών	NAI Βάσει πινάκα αμοιβών	NAI Βάσει πινάκα αμοιβών	NAI Βάσει πινάκα αμοιβών	OXI		NAI 80% κάλυψη	NAI 100% κάλυψη	NAI 80% κάλυψη	NAI 100% κάλυψη	NAI
ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗΣ ΝΟΣΟΚΟΜΑΣ	NAI (έως 30 ημέρες)	NAI (έως 30 ημέρες)	NAI (έως 30 ημέρες)	NAI (έως 30 ημέρες)	NAI (έως 30 ημέρες)	NAI (έως 30 ημέρες)	NAI		NAI	NAI	NAI 80% κάλυψη	NAI 100% κάλυψη	NAI Έως 50 μέρες
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ (σε συμβεβλημένα κέντρα)	787 ΕΤΗΣΙΩΣ *	787 ΕΤΗΣΙΩΣ *	787 ΕΤΗΣΙΩΣ *	OXI	OXI	OXI	OXI		Μόνο εντός Ελλάδος Έως 1.800 € ανά έτος (συμπεριλαμβανομένων διαγνωστικών εξετάσεων και ενός επίσημου check-up)		OXI		OXI
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	Κακοποιημένα έξοδα που θα πραγματοποιηθούν 45 ημέρες πριν και 45 ημέρες μετά από ογκολογική αγωγή, νοσοκομείο, μέχρι 20% του ποσού αποζημίωσης	OXI	OXI	OXI	OXI	OXI	OXI		NAI ΒΕΣΗ LUX: έως 2.270 € ΒΕΣΗ A: έως 1.240 € ΒΕΣΗ B: έως 866 € ΒΕΣΗ Γ: έως 696 € (ανά νοσήλια)	Από 800 έως 2.220€ ανά νοσήλια και ανάλογα με τη θέση 3 μήνες πριν και 2 μήνες μετά από 3ήμερη νοσήλια	Από 800 έως 2.220€ ανά νοσήλια και ανάλογα με τη θέση 3 μήνες πριν και 2 μήνες μετά από 3ήμερη νοσήλια		OXI
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ (ΔΗΜΟΣΙΟΥ Ή ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ) ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	NAI	NAI	NAI	NAI	NAI	NAI	NAI		NAI	NAI	NAI		NAI
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΡΑΠΟΝΤΟΣ ΙΑΤΡΟΥ	NAI	NAI	NAI	NAI	NAI	NAI	NAI		NAI	NAI	NAI		NAI
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΕΠΕΙΓΟΥΣΑΣ ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΤΟΥ ΑΣΘΕΝΟΥΣ			100%			Μέχρι το 10πλάσιο του ανωτάτου ορίου Δ+Tr (6.610€)	OXI		NAI		Μόνο στο εξωτερικό μέσω της Κάρας Υγείας MODIAL ASSISTANCE		OXI



ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΕΤΑΙΡΩΝ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΚΕΤΩΝ "ΕΘΝΙΚΗ & ΥΓΕΙΑ"

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ						ALLIANZ						
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ALL MAJOR HOSPITAL		ALL IASIS		TOP MEDICAL		BASIC CARE I & II
							80	100	80	100	80	100	
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	20% για τη σύζυγο, 30% το 1ο παιδί, 40% για το 2ο παιδί, 50% για το 3ο παιδί και από το 4ο και άνω δωρεάν						ΟΧΙ (Βλ. ΑΛΛΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ)						16% ή 26% έκπτωση σε προσπαυόμενα με/η εφόσον το ίδιο συμβόλαιο ασφαλιζό- τον ένα ή και τους δύο γονείς αντίστοιχα
ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ	Λόγω ηλικίας και λόγω εξέλιξης του όγκου ζημιών						Ετήσια αναπροσαρμογή που καθορίζεται από την ηλικία, το ύψος παροχών, το δείκτη Loss Ratio, τις τιμές νοσηλείων, τις αμοιβές γιατρού διαγνωστικών εξετάσεων και τις θεραπευτικές, διαγνωστικές μεθόδους.						
ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ / ΕΤΗΣΙΟ ΑΣΦΑΛΕΤΡΟ ΒΑΣΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ € 3000 ή ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΟ ΑΣΦΑΛΕΤΡΟ (ΙΣΟΒΙΑΣ ΒΑΣΙΚΗΣ ΓΙΑ ΑΝΔΡΑ 35 ΕΤΩΝ): € 52,23						μήν 150 € ετήσιο ασφάλιστρο, προϋμνησμένη συγκεκριμένη αναλογία μεταξύ βασικής και συμπληρωματικών καλύψεων		Δεν απαιτεί Βασική		μήν 150 € ετήσιο ασφάλιστρο προϋμνησμένη συγκεκριμένη αναλογία μεταξύ βασικής και συμπληρωματικών καλύψεων		
ΑΛΛΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό αμηνιαίο τηλεφωνικό κέντρο Δίπλο κέντρο για επικοινωνία με ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό αμηνιαίο τηλεφωνικό κέντρο Δίπλο κέντρο για επικοινωνία με ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό αμηνιαίο τηλεφωνικό κέντρο Δίπλο κέντρο για επικοινωνία με ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Συμβουλευτικό αμηνιαίο τηλεφωνικό κέντρο Έξοδα συνοδού για ανήλικο			10% έκπτωση για τους μη καπνίζοντες 10% για τους προσκυζοντες στην Εταιρία Βιβλίο Ασθενούς Τουαλέτου που είναι σε ισχύ για 4 χρόνια τουλάχιστον Ελληνική Κάρτα Υγείας - επιβάρυνση 2%		Έξοδα συνοδού νοσηλευμένου παιδιού έως 9 ετών Απαράτητη επικοινωνία με Κέντρο Συντονισμού Νοσοκόμο στο σπίτι μετά από νοσήλια 65-205€ ανά ημέρα και 3.150-11.550€ ανά νοσήλια, ανάλογα με τη θέση Ιατρικές εξετάσεις σε ιατρείο του Διπλού και στο σπίτι 8% επιβάρυνση ασφαλίσεων για "Help Line" και "Κάρτας Υγείας"		* Έξοδα συνοδού νοσηλευμένου παιδιού έως 9 ετών * Νοσοκόμο στο σπίτι μετά από νοσήλια ανάλογα με τη θέση (Ελλάδα 80% ή 100% κάλυψη, Εξωτερικά 80% κάλυψη) * Ελληνική & Δεύτερη Κάρτα Υγείας, επίλογος ιατρικής βοήθειας με επιβάρυνση 4% * 10% έκπτωση στους μη καπνίζοντες ενήλικες		* 10% έκπτωση για τους μη καπνίζοντες * Αμοιβή ακτινοθεραπείας ανά συνεδρία 30€.

* Δυνατότητα μετατροπής του προγράμματος σε ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ (Ε2), ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ (Ε4), ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ (Ε5), χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας και εφόσον είναι σε ισχύ για 5 συνεχής έτη

ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

INTERAMERICAN											
	MEDIHOSPITAL EXTRA		MEDIHOSPITAL SUPER		MEDIHOSPITAL EYEΛΙΚΤΟ	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDISYSTEM ACTIVE	MEDISYSTEM SMART & ACTIVE	MEDISYSTEM FIT ΘΕΣΗ Α		
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Άνδρα	ΣΧΕΔΙΟ Α Δ+Τρ	ΣΧΕΔΙΟ Β Δ+Τρ	ΣΧΕΔΙΟ Α Δ+Τρ	ΣΧΕΔΙΟ Β Δ+Τρ	ΜΕΧΡΙ ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ Α		
	221,90	332,31	221,90	332,31					ΑΠΑΛΛΑΓΗ		
									1.000	2.000	10.000
2 ετών	402,01	480,85	129,81	149,78	85,21	1.021,44	835,04	508,08	589,64	487,44	299,04
10	479,47	530,75	167,85	193,98	106,74						
18	634,91	719,74	258,75	287,63	188,79						
25	719,80	823,97	278,80	316,38	209,59	1.252,80	737,16	589,80	850,76	558,88	341,64
30	1.065,04	1.213,53	404,38	464,14	323,85	1.704,00	969,48	775,68	830,64	710,78	436,08
40	1.715,29	1.951,53	604,33	683,73	487,95	2.377,44	1.387,16	1.093,68	1.171,32	1.002,12	615,00
50	2.480,22	2.848,25	847,83	997,90	755,79	3.374,88	2.379,60	1.903,68	2.057,04	1.780,04	1.071,84
60											
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Γυναίκα	ΣΧΕΔΙΟ Α Δ+Τρ	ΣΧΕΔΙΟ Β Δ+Τρ	ΣΧΕΔΙΟ Α Δ+Τρ	ΣΧΕΔΙΟ Β Δ+Τρ	ΜΕΧΡΙ ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ LUX	ΜΕΧΡΙ ΘΕΣΗ LUX		
	221,90	332,31	221,90	332,31					ΑΠΑΛΛΑΓΗ		
									1.000	2.000	10.000
2 ετών	402,01	480,85	129,81	149,78	85,21	1.201,44	835,04	508,08	589,64	487,44	299,04
10	481,29	582,41	165,55	191,31	114,69	1.284,12	883,24	530,52	591,24	505,80	
18	787,23	1.044,09	267,29	318,95	212,16	1.611,72	778,56	622,80	688,20	574,44	
25	1.084,33	1.255,98	361,85	429,65	258,96	1.809,36	899,44	711,80	786,24	658,28	419,40
30	1.487,83	1.685,38	475,20	548,45	337,20	2.011,56	1.255,56	1.004,52	1.075,80	898,08	583,64
40	1.934,34	2.154,20	584,66	645,49	488,01	2.673,72	1.687,44	1.350,00	1.445,76	1.206,96	757,44
50	2.327,12	2.733,01	811,54	910,88	735,84	3.451,80	2.535,00	2.028,00	2.191,44	1.847,40	1.132,58
60											

* τα ασφάλιστρα που αναγράφονται στα προγράμματα MEDISYSTEM αποτελούν ασφάλιστρα Αττικής (στην υπόλοιπη Ελλάδα εφαρμόζεται διαφορετικό τιμολόγιο)

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	MEDIHOSPITAL EXTRA	MEDIHOSPITAL SUPER	MEDIHOSPITAL ΕΥΕΛΙΚΤΟ	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDISYSTEM ACTIVE	MEDISYSTEM SMART & ACTIVE	MEDISYSTEM FIT	
ΙΣΟΒΙΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	Λίγχι στα 65. Παραμένει ασφαλις μόνο αν ισχύει η Βασική και το αφο είναι σε ισχύ το τελευταίο 5 έτη.	Λίγχι στα 65. Παραμένει ασφαλις μόνο αν ισχύει η Βασική και το αφο είναι σε ισχύ το τελευταίο 5 έτη.	Λίγχι στα 65. Παραμένει ασφαλις μόνο αν ισχύει η Βασική και το αφο είναι σε ισχύ το τελευταίο 5 έτη.	Λίγχι στα 65. Παραμένει ασφαλις μόνο αν ισχύει η Βασική και το αφο είναι σε ισχύ το τελευταίο 5 έτη.	Λίγχι στα 65. Παραμένει ασφαλις μόνο αν ισχύει η Βασική και το αφο είναι σε ισχύ το τελευταίο 5 έτη.	Επίσης διάρκειας ασφαλις εφόσον το πρόγραμμα παραμένει σε ισχύ για 10 συνεχεις ασφαλιστικές περιόδους και δεν έχει συμπληρωθεί το 60ο έτος ηλικίας.	Λίγχι στα 65. Παραμένει ασφαλις μόνο αν ισχύει η Βασική και το αφο είναι σε ισχύ το τελευταίο 5 έτη.	
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΕΧΕΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΣΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ-ΠΑΙΔΙΑ (χωρίς άμεγχο ασφαλισήματα)	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΟΧΙ Λίγχι στα 20 ή στα 25 ετών σπουδάζουν	ΟΧΙ Λίγχι στα 20 ή στα 25 ετών σπουδάζουν	ΟΧΙ Λίγχι στα 20 ή στα 25 ετών σπουδάζουν	ΝΑΙ Για το άγαμο παιδί ή για το παιδί μετά τη συμπλήρωση του 20ου ή του 25ου έτους εάν σπουδάζουν	ΝΑΙ Για το άγαμο παιδί ή για το παιδί μετά τη συμπλήρωση του 20ου ή του 25ου έτους εάν σπουδάζουν	ΝΑΙ Για το άγαμο παιδί ή για το παιδί μετά τη συμπλήρωση του 20ου ή του 25ου έτους εάν σπουδάζουν	ΝΑΙ Για το άγαμο παιδί ή για το παιδί μετά τη συμπλήρωση του 20ου ή του 25ου έτους εάν σπουδάζουν	
ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΓΟ ευθύνης της εταιρίας (κατά νοσηλεία)	ΕΛΛΑΔΑ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	149.748	173.318	346.638	500.000	473.506	473.506	465.968	1.000.000 € ετησίως	500.000 € ετησίως	400.000 € ετησίως	400.000 € ετησίως
	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	149.748	173.318	346.638	500.000	473.506	473.506	465.968	1.000.000 € ετησίως	500.000 € ετησίως	400.000 € ετησίως	400.000 € ετησίως
ΕΚΠΛΗΡΩΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	0	750	1.871	3.467	10.399 + ΠΛΕΟΝΕΚΤΗ-ΜΑ PLUS*	ΘΕΣΗ Α': 1.500 ΘΕΣΗ Β': 1.275 ΘΕΣΗ Γ': 1.050	0	1.776,41€ για όλες τις νοσηλείες 1.421,35 € για χειρουργική επέμβαση χωρίς νοσηλεία	ΘΕΣΗ LUX: 4.437,10 ΘΕΣΗ Α': 3.502,28 ΘΕΣΗ Β': 2.568,65 ΘΕΣΗ Γ': 1.751,69	0	0	0	1.000 ή 2.000 ή 10.000	
Ποσοστό συμμετοχής του ασφαλισμένου στα έξοδα μετά την ασφάλιση του ποσού απαλλαγής	0		10%		0	Μόνο για τη θέση Lux 90%	ΕΛΛΑΔΑ: 0 ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 20%	ΕΛΛΑΔΑ: 0 ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 20%	ΕΛΛΑΔΑ ή ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 0	0% με παραρτηματικό κερφο του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή 20% χωρίς παραρτηματικό κερφο και αυτός κερφογής του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας 15% επιπλέον συμμετογής σε θέση ανώτερη της προπλεγμένης	20% με ανώτατο όριο τα 5.000€ κός έτος 15% επιπλέον συμμετογής σε θέση ανώτερη της προπλεγμένης	20% με ανώτατο όριο τα 5.000€ κός έτος 15% επιπλέον συμμετογής σε θέση ανώτερη της προπλεγμένης	0% στην Ελλάδα ή 20% στο Εξωτερικό, αζώνεται η συμμετογής του ασφαλισμένου χωρίς παραρτηματικό κερφο του δικτύου 15% επιπλέον συμμετογής σε θέση ανώτερη της προπλεγμένης	
Μέγιστη διάρκεια νοσηλείας από την ίδια αιτία	365 ημέρες						365 ημέρες							
ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΣΗΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ	Ελεύθερη Μέγχι θέση Α'	Ελεύθερη Μέγχι θέση Α'	Ελεύθερη Μέγχι θέση Α'	Ελεύθερη Μέγχι θέση Α'	Ελεύθερη Μέγχι θέση Α'	Ελεύθερη Μέγχι θέση Α'	ΟΧΙ	ΟΧΙ	Επιλογή της θέσης την ώρα της νοσηλείας ΜΕΧΡΙ ΘΕΣΗ LUX	Επιλογή από θέση Α μέχρι θέση Suite	Επιλογή από θέση Β μέχρι θέση Lux	Επιλογή από θέση Β μέχρι θέση Lux	Επιλογή από θέση Β μέχρι θέση Α	
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΝΟΣΗΛΙΟ (Δ+Γρ) (ΕΛΛΑΔΑ - ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ)	Μέγχι θέση Α'	Μέγχι θέση Α'	Μέγχι θέση Α'	Μέγχι θέση Α'	Μέγχι θέση Α'	Μέγχι 551€ ΕΛΛΑΔΑ 1.102€ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ+ΜΕΒ	ΣΧΕΔΙΟ Α: έως 221.90€ ΣΧΕΔΙΟ Β: έως 332.31€ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ+ΜΕΒ: δεικναιδίζονται	ΣΧΕΔΙΟ Α: έως 221.90€ ΣΧΕΔΙΟ Β: έως 332.31€ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ+ΜΕΒ: δεικναιδίζονται	Το ποσό που αντιστοιγεί μέχρι τη θέση Lux	Αυτό που αντιστοιγεί στην προπλεγμένη θέση νοσηλείας μέχρι θέση Suite (αζώνεται της συμμετογής σε ανώτερη θέση της προπλεγμένης)	Αυτό που αντιστοιγεί στην προπλεγμένη θέση νοσηλείας μέχρι θέση Lux (αζώνεται της συμμετογής σε ανώτερη θέση της προπλεγμένης)	Αυτό που αντιστοιγεί στην προπλεγμένη θέση νοσηλείας μέχρι θέση Lux (αζώνεται της συμμετογής σε ανώτερη θέση της προπλεγμένης)	Αυτό που αντιστοιγεί στην προπλεγμένη θέση νοσηλείας μέχρι θέση Α (αζώνεται της συμμετογής σε ανώτερη θέση της προπλεγμένης)	
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ														

INTERAMERICAN

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ΜΕΔΙΟHSPITAL EXTRA	ΜΕΔΙΟHSPITAL SUPER	ΜΕΔΙΟHSPITAL ΕΥΕΛΙΚΤΟ	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDISYSTEM ACTIVE	MEDISYSTEM SMART & ACTIVE	MEDISYSTEM FIT
ΣΕ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ	100%	100% ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΚΥΡΙΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ 100% ΜΕΙΩΝ ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΧΩΡΙΣ ΆΛΛΗ ΤΑΜΕΙΟΥ	100% ΜΕΙΩΝ ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% ΜΕΙΩΝ ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% ΜΕΙΩΝ ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέσεις LUX μείων την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 80%	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 80% (μείων την Απαλλαγή)	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 100% (μείων την Απαλλαγή)	100% κάλυψη με παρατεταμένο Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή λόγω επείγοντος περιστατικού ή	80% κάλυψη με παρατεταμένο Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή λόγω επείγοντος περιστατικού ή	80% κάλυψη με παρατεταμένο Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή λόγω επείγοντος περιστατικού ή	(μετά την αφαίρεση της απαλλαγής) με παρατεταμένο Ιατρού του δικτύου ΕΛΛΑδα: 100% Εξωτερικό: 80% χωρίς παρατεταμένο 70%
ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ	100%	50% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	50% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	50% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέσι LUX μείων την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 80%	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 80% (μείων την Απαλλαγή)	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ: 100% (μείων την Απαλλαγή)	60% κάλυψη χωρίς παρατετατικό Ιατρού του δικτύου και εντός περιοχής δικτύου Υπηρεσιών Υγείας μετά την αφαίρεση της απαλλαγής	60% κάλυψη χωρίς παρατετατικό Ιατρού του δικτύου και εντός περιοχής δικτύου Υπηρεσιών Υγείας μετά την αφαίρεση της απαλλαγής	χωρίς παρατετατικό Ιατρού του δικτύου και εντός περιοχής δικτύου Υπηρεσιών Υγείας, μετά την αφαίρεση της απαλλαγής, 60% κάλυψη	
ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΕΠΙΣΤ. ΕΛΛΑΔΑΣ	100%	100%	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέσι LUX μείων την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100%	100% χωρίς Απαλλαγή	100% χωρίς Απαλλαγή	Αποζημίωση ίση με το 100% των εξόδων με παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή λόγω επείγοντος περιστατικού + το Ημερήσιο Επίδομα με προσαύξηση πρωτοτύπων αποδείξεων ή μόνο το Ημερήσιο Επίδομα με προσαύξηση πρωτοτύπων αποδείξεων ή μόνο το Πατοσημείο του νοσοκομείου ή	Αποζημίωση ίση με το 100% των εξόδων με παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή λόγω επείγοντος περιστατικού + το Ημερήσιο Επίδομα με προσαύξηση πρωτοτύπων αποδείξεων ή μόνο το Ημερήσιο Επίδομα με προσαύξηση πρωτοτύπων αποδείξεων ή μόνο το Πατοσημείο του νοσοκομείου ή	Αποζημίωση ίση με το 100% των εξόδων με παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή λόγω επείγοντος περιστατικού + το Ημερήσιο Επίδομα με προσαύξηση πρωτοτύπων αποδείξεων ή μόνο το Ημερήσιο Επίδομα με προσαύξηση πρωτοτύπων αποδείξεων ή μόνο το Πατοσημείο του νοσοκομείου ή	Μετά την αφαίρεση του 50% της απαλλαγής -Αποζημίωση ίση με το 100% των εξόδων με παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή λόγω επείγοντος περιστατικού + το Ημερήσιο Επίδομα με προσαύξηση πρωτοτύπων αποδείξεων ή μόνο το Ημερήσιο Επίδομα με προσαύξηση πρωτοτύπων αποδείξεων ή μόνο το Πατοσημείο του νοσοκομείου ή
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ (ΒΟΝΟΣ ΗΜ. ΚΡΑΤΗΣ)	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	0	0	110,2 € ημερησίως (20% Χ 551) ή 50% του πηνακα ομοίων χαρακτηρισμών ως χαρακτηριστικό επίδομα	112,36€ / ημέρα	112,36€ / ημέρα	67,42 €/ ημέρα	150 €/ ημέρα έως 10 ημέρες	120 €/ ημέρα έως 10 ημέρες	120 €/ ημέρα έως 10 ημέρες	100 €/ ημέρα έως 10 ημέρες
ΜΕ ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΒΕΒΛΗΤΗ Η ΣΕ ΜΕ.Θ.	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,5 κα όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,5 κα όλες τις ημέρες νοσηλείας	0	0		112,36€ / ημέρα με νοσηλεία (για 10 ημέρες) πλέον της ζητούμενης αποζημίωσης	112,36€ / ημέρα με νοσηλεία πλέον της αποζημίωσης	67,42 €/ ημέρα	150 €/ ημέρα έως 10 ημέρες	120 €/ ημέρα έως 10 ημέρες	120 €/ ημέρα έως 10 ημέρες	100 €/ ημέρα έως 10 ημέρες
ΒΟΝΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΑΛΛΟΥ (ΚΥΡΙΟΥ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ Αύξηση ορίου κάλυψης κατά 10% των εξόδων Προ και Μετά νοσηλείας ΕΠΙΔΟΜΑ 10% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΝΥΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ 5% ΣΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑ	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πλάτη ή Απαλλαγή	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πλάτη- Η απαλλαγή μελέτεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πλάτη- Η απαλλαγή μελέτεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πλάτη- Η απαλλαγή μελέτεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΕΠΙΔΟΜΑ 20% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΑΦΟΥ ΑΦΑΙΡΕΣΕΙ Η ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ κάλυψη του 100% της διαφοράς με παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή του 80% χωρίς παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Για νοσηλεία σε ανώτερη θέση της προεπιλεγμένης επιπλέον συμμετοχή εφαρμόζεται επί της διαφοράς των εξόδων και της αποζημίωσης από τον άλλο φορέα	ΟΧΙ κάλυψη του 100% της διαφοράς με παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή του 60% χωρίς παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Για νοσηλεία σε ανώτερη θέση της προεπιλεγμένης επιπλέον συμμετοχή εφαρμόζεται επί της διαφοράς των εξόδων και της αποζημίωσης από τον άλλο φορέα	ΟΧΙ κάλυψη του 100% της διαφοράς με παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Υπηρεσιών Υγείας ή του 60% χωρίς παρατετατικό Ιατρού του δικτύου Για νοσηλεία σε ανώτερη θέση της προεπιλεγμένης επιπλέον συμμετοχή εφαρμόζεται επί της διαφοράς των εξόδων και της αποζημίωσης από τον άλλο φορέα	Μείωση της απαλλαγής κατά 1.000 € + με παρατετατικό Ιατρού του δικτύου κάλυψη του 100% της διαφοράς εξόδων και ποσού που έδωσε ο άλλος φορέας (ή εξόδων και απαλλαγής αν το ποσό από το φορέα είναι μικρότερο αυτής) ή κάλυψη του 80% κατά ΕΛΛΑΔΑ χωρίς παρατετατικό κάλυψη του 70% της τυχόν διαφοράς

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	EONIKH						INTERAMERICAN							
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	MEDIHOSPITAL EXTRA	MEDIHOSPITAL SUPER	MEDIHOSPITAL ΕΥΕΛΙΚΤΟ	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDISYSTEM ACTIVE	MEDISYSTEM SMART & ACTIVE	MEDISYSTEM FIT	
ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΟΚΕΤΟΥ	1.500	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	2.000 € (μετά 24 μήνες)	1.000 € (μετά 24 μήνες) 2.000 € (μετά 60 μήνες)	1.500 € (μετά 24 μήνες)	3.000	Από 500€ έως 2.000€	Από 500€ έως 2.000€ 5 ή 10 ασφαλιστικών περιόδων	ΟΧΙ	
ΑΜΟΙΒΕΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΩΝ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 5.510 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 95 max 3.424 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 95 max 3.424 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 95 max 3.424 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	Αριθμός χειρουργών ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 150 max 5.700 Αριθμός αναισθησιολόγων ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 110 max 1.050 Επίσης ελλείδας δελτακλάδονται (100% κάλυψη με παραρτηριακό ιστού του δικτύου Υπεραστών Υγείας ή λόγω επιπλέοντος περιστατικού - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 70% ή 80% κάλυψη χωρίς παραρτηριακό και εντός περιοχής δικτύου - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 80%)**	Αριθμός χειρουργών ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 120 max 4.600 Αριθμός αναισθησιολόγων ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 90 max 850 50% αδήσθη επίδοσ Ελλείδας (100% κάλυψη με παραρτηριακό ιστού του δικτύου Υπεραστών Υγείας ή λόγω επιπλέοντος περιστατικού - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 70% ή 80% κάλυψη χωρίς παραρτηριακό και εντός περιοχής δικτύου - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 40%)**	Αριθμός χειρουργών ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 120 max 4.600 Αριθμός αναισθησιολόγων ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 90 max 850 50% αδήσθη επίδοσ Ελλείδας (100% κάλυψη με παραρτηριακό ιστού του δικτύου Υπεραστών Υγείας ή λόγω επιπλέοντος περιστατικού - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 70% ή 80% κάλυψη χωρίς παραρτηριακό και εντός περιοχής δικτύου - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 40%)**	Αριθμός χειρουργών ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 120 max 4.600 Αριθμός αναισθησιολόγων ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 90 max 850 50% αδήσθη επίδοσ Ελλείδας (100% κάλυψη με παραρτηριακό ιστού του δικτύου Υπεραστών Υγείας ή λόγω επιπλέοντος περιστατικού - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 70% ή 80% κάλυψη χωρίς παραρτηριακό και εντός περιοχής δικτύου - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 40%)**	Αριθμός χειρουργών ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 120 max 4.600 Αριθμός αναισθησιολόγων ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 90 max 850 50% αδήσθη επίδοσ Ελλείδας (100% κάλυψη με παραρτηριακό ιστού του δικτύου Υπεραστών Υγείας ή λόγω επιπλέοντος περιστατικού - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 70% ή 80% κάλυψη χωρίς παραρτηριακό και εντός περιοχής δικτύου - σε Κρατικό, χωρίς πρωτότυπες αποδείξεις και μόνο με το Πιστοποιητικό του Νοσοκομείου 40%)**
ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΥ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 55,1 max 1.102 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 64 max 672 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 64 max 672 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 64 max 672 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ δελτακλάδονται	Καλύπτεται	Καλύπτεται	Καλύπτεται	Καλύπτεται	
ΑΜΟΙΒΗ ΘΕΡΑΠΕΥΟΝΤΩΝ ΙΑΤΡΩΝ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 62,65 ημερησίως max 275,5	Σύμφωνα με νόμιμες αποδείξεις και ημερήσια βάση σύμβασης ΕΑΕΕ	Σύμφωνα με νόμιμες αποδείξεις και ημερήσια βάση σύμβασης ΕΑΕΕ	Σύμφωνα με νόμιμες αποδείξεις και ημερήσια βάση σύμβασης ΕΑΕΕ	Καλύπτεται	Καλύπτεται	Καλύπτεται	Καλύπτεται	
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 1.102	καλύπτεται	καλύπτεται	καλύπτεται	Καλύπτεται	Καλύπτεται 100% με παραρτηριακό ή 60% χωρίς παραρτηριακό ιστού του δικτύου	Καλύπτεται 100% με παραρτηριακό ή 60% χωρίς παραρτηριακό ιστού του δικτύου	Καλύπτεται	
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ-ΑΚΤΙΝΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των ερόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των ερόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των ερόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των ερόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των ερόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 1.102	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗΣ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΣΟΤΕΡΙΚΟ: 80% ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ: 100% και 224,72€ ΕΠΙΔΟΜΑ Χ.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ: 100% μείον απαλλαγής ΕΣΟΤΕΡΙΚΟ: 80% μείον απαλλαγής και ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ: 100% χωρίς απαλλαγής και 224,72€ ΕΠΙΔΟΜΑ Χ.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ: 100% μείον απαλλαγής € 701,13 ΕΣΟΤΕΡΙΚΟ: 100% μείον € 1.402,26 απαλλαγής και σε Κρατικό νοσοκομείο 100% χωρίς απαλλαγής	ΝΑΙ	ΝΑΙ με παραρτηριακό ιστού του δικτύου 100% κάλυψη σε Συμβεβλημένο ή Κρατικό και 90% σε οποιοδήποτε άλλο νοσοκομείο, χωρίς παραρτηριακό κάλυψη 60%	ΝΑΙ με παραρτηριακό ιστού του δικτύου 100% κάλυψη σε Συμβεβλημένο ή Κρατικό και 90% σε οποιοδήποτε άλλο νοσοκομείο, χωρίς παραρτηριακό κάλυψη 60%	ΝΑΙ μετά την αφαίρεση της απαλλαγής με κλίμακα κατά 20%, με παραρτηριακό ιστού του δικτύου 100% κάλυψη χωρίς παραρτηριακό 70% κάλυψη	

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	MEDIHOSPITAL EXTRA	MEDIHOSPITAL SUPER	MEDIHOSPITAL EYEΛΙΚΤΟ	MEDISYSTEM DYNAMIC	MEDISYSTEM ACTIVE	MEDISYSTEM SMART & ACTIVE	MEDISYSTEM FIT
ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΟΚΛΕΣΤΙΚΗΣ ΝΟΣΟΚΟΜΙΑΣ	ΝΑΙ (Ουκ 30 ημερ.)	ΝΑΙ (Ουκ 30 ημερ.)	ΝΑΙ (Ουκ 30 ημερ.)	ΝΑΙ (Ουκ 30 ημερ.)	ΝΑΙ (Ουκ 30 ημερ.)	ΝΑΙ (Ουκ 30 ημερ.)	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ (σε συμβεβλημένα κέντρα)	787 ΕΤΗΣΙΟΣ ***	787 ΕΤΗΣΙΟΣ ***	787 ΕΤΗΣΙΟΣ ***	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΜΟΝΟ ΕΝΑ ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP (μέγ. 100€ αν δεν υπάρχουν συμβεβλημένα διαγνωστικά κέντρα)	ΜΟΝΟ ΕΝΑ ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP (μέγ. 100€ αν δεν υπάρχουν συμβεβλημένα διαγνωστικά κέντρα)	ΜΟΝΟ ΕΝΑ ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP (μέγ. 100€ αν δεν υπάρχουν συμβεβλημένα διαγνωστικά κέντρα)	πάντα με παραρτηματικό κέντρο ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΕΣ (σε μη συμβεβλημένα έως 1.000€) + ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP	πάντα με παραρτηματικό κέντρο ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΕΣ, σε περίπτωση επίσκεψης μεγαλύτερη των 50 χιλιομέτρων από τη μονήρη κατοικία και εκτός περιφέρειας Διεύθυνσης Υπηρεσιών Υγείας 70% κάλυψη + ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP	πάντα με παραρτηματικό κέντρο ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΕΣ, σε περίπτωση επίσκεψης μεγαλύτερη των 50 χιλιομέτρων από τη μονήρη κατοικία και εκτός περιφέρειας Διεύθυνσης Υπηρεσιών Υγείας 70% κάλυψη + ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP	πάντα με παραρτηματικό κέντρο ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΕΣ, σε περίπτωση επίσκεψης μεγαλύτερη των 50 χιλιομέτρων από τη μονήρη κατοικία και εκτός περιφέρειας Διεύθυνσης Υπηρεσιών Υγείας 70% κάλυψη + ΕΤΗΣΙΟ CHECK-UP
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	Καλύπτει έξοδα που θα πραγματοποιηθούν 45 ημέρες πριν και 45 ημέρες μετά από σχετικές νοσηλείες σε συμβεβλημένο νοσοκομείο, μέχρι 20% του ποσού αποδεδειγμένου	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
ΕΛΕΥΘΗΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ (ΔΗΜΟΣΙΟΥ Ή ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ) ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΕΛΕΥΘΗΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΡΑΠΕΥΤΩΣ ΙΑΤΡΟΥ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΕΠΙΓΟΥΣΙΑΣ ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΤΟΥ ΑΣΘΕΝΟΥΣ			100%			Μέχρι το 10πλάσιο του ανωτάτου ορίου Δ+Τρ (5.510 €)	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ			20% για τη σύζυγο, 30% για το 1ο παιδί, 40% για το 2ο παιδί, 50% για το 3ο παιδί και από το 4ο και άνω δωρεάν				ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	5% για τη μητέρα σύζυγο και 10% για τα παιδιά	5% για τη μητέρα σύζυγο και 10% για τα παιδιά	5% για τη μητέρα σύζυγο και 10% για τα παιδιά	5% για τη μητέρα σύζυγο και 10% για τα παιδιά
ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ			Λόγω ηλικίας και λόγω εξάρτησης του δείκτη ζήτησης							Λόγω ηλικίας, ποσοστό του δείκτη Τμήν. κατανομή, λόγω μεταβολής LIR			
ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ / ΕΤΗΣΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΒΑΣΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ			ΚΕΦΑΛΑΙΟ € 3000 ή ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΙΣΟΒΙΑΣ ΒΑΣΙΚΗΣ ΓΙΑ ΑΝΔΡΑ 35 ΕΤΩΝ € 52,23				5.000 € και επιπλέον 53,8 € ετήσια σταθερά έξοδα διαχείρισης συμβολαίου ζωής			ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ 300€			

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ΜΕΔΙΟHOSPITAL EXTRA	ΜΕΔΙΟHOSPITAL SUPER	ΜΕΔΙΟHOSPITAL ΕΥΕΛΙΚΤΟ	ΜΕΔΙΣYSTEM DYNAMIC	ΜΕΔΙΣYSTEM ACTIVE	ΜΕΔΙΣYSTEM SMART & ACTIVE	ΜΕΔΙΣYSTEM FIT
Άλλες παροχές	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό τηλεφωνικό κέντρο Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Έξοδα συνοδού για ανήλικο			Γραμμή υγείας	Γραμμή υγείας	Γραμμή υγείας	<ul style="list-style-type: none"> πάντα με παραπεμπτικό Ιατρού του Δικτύου -Απεριόριστες Ιατρικές επισκέψεις και πράξεις στο Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας και έως 600€ εκτός Δικτύου και χωρίς παραπεμπτικό -Επισκέψεις στο σπίτι σε περίπτωση επείγοντος περιστατικού και εφόσον βρίσκεται εντός διαμονής Δικτύου Υπηρεσιών Υγείας -Απεριόριστες επισκέψεις για 2η γνύμη σε χειρουργείο το Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Έως 8 επισκέψεις σε ομοιοπαθητικούς & βελονιστές του Δικτύου Υπηρεσιών Υγείας -Προγεννητικός έλεγχος και παρακολούθηση εγκυμοσύνης από Ιατρό του Δικτύου -Συντονιστικό Κέντρο 	<ul style="list-style-type: none"> πάντα με παραπεμπτικό Ιατρού του Δικτύου -Έως 16 Ιατρικές επισκέψεις και απεριόριστες Ιατρικές πράξεις στο Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Επισκέψεις σε Ιατρούς ειδικότητας που δεν συμπεριλαμβάνεται στο Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Επισκέψεις στο σπίτι σε περίπτωση επείγοντος περιστατικού και εφόσον βρίσκεται εντός διαμονής Δικτύου Υπηρεσιών Υγείας -Έως 6 επισκέψεις για 2η γνύμη σε χειρουργείο το Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Προγεννητικός έλεγχος και παρακολούθηση εγκυμοσύνης από Ιατρό του Δικτύου -Συντονιστικό Κέντρο 	<ul style="list-style-type: none"> πάντα με παραπεμπτικό Ιατρού του Δικτύου -Έως 16 Ιατρικές επισκέψεις και απεριόριστες Ιατρικές πράξεις στο Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Επισκέψεις σε Ιατρούς ειδικότητας που δεν συμπεριλαμβάνεται στο Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Επισκέψεις στο σπίτι σε περίπτωση επείγοντος περιστατικού και εφόσον βρίσκεται εντός διαμονής Δικτύου Υπηρεσιών Υγείας -Έως 5 επισκέψεις για 2η γνύμη σε χειρουργείο το Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Προγεννητικός έλεγχος και παρακολούθηση εγκυμοσύνης από Ιατρό του Δικτύου -Συντονιστικό Κέντρο 	<ul style="list-style-type: none"> πάντα με παραπεμπτικό Ιατρού του Δικτύου -Έως 10 Ιατρικές επισκέψεις και απεριόριστες Ιατρικές πράξεις στο Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Επισκέψεις σε Ιατρούς ειδικότητας που δεν συμπεριλαμβάνεται στο Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Επισκέψεις στο σπίτι σε περίπτωση επείγοντος περιστατικού και εφόσον βρίσκεται εντός διαμονής Δικτύου Υπηρεσιών Υγείας -Έως 2 επισκέψεις για δεύτερη γνύμη σε χειρουργείο το Δίκτυο Υπηρεσιών Υγείας -Προγεννητικός έλεγχος και παρακολούθηση εγκυμοσύνης από Ιατρό του Δικτύου -Συντονιστικό Κέντρο


* Δυνατότητα μετατροπής του προγράμματος σε ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ (E2), ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ (E4), ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ (E6), χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας και εφόσον είναι σε ισχύ για 6 συνεχή ετη

** Σε περίπτωση πολυνοσηλών επεμβάσεων καταβάλλεται το 100% του ποσού που αντιστοιχεί στη βαρύτερη επέμβαση και το 20% του ποσού που αντιστοιχεί στις επιπλέον επεμβάσεις. Αν οι επεμβάσεις διενεργούνται από χειρουργούς άλλης ειδικότητας τότε καταβάλλεται το 100% του ποσού που αντιστοιχεί σε κάθε επέμβαση.


*** Η κάλυψη εξόδων εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων λήγει στα 95.


ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

ΑΧΑ				
	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΜΕ ΕΚΠΙΠΤΩΜΕΝΟ		
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Άνδρα	Δ+T 500€	Δ+T 500€		
		ΑΠΑΛΛΑΓΗ 1.500€	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 3.000€	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 9.000€
2 ΕΤΩΝ				
10	708,00	260,00	200,00	169,00
18				
25	951,00	360,00	290,00	
30	1.116,00	420,00	340,00	
40	1.230,00	480,00	380,00	
50	1.390,00	550,00	460,00	
60	2.000,00	760,00	630,00	
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Γυναίκα	Δ+T 500€	Δ+T 500€		
		ΑΠΑΛΛΑΓΗ 1.500€	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 3.000€	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 9.000€
2 ΕΤΩΝ				
10	708,00	260,00	200,00	169,00
18				
25	1.096,00	380,00	300,00	
30	1.377,00	450,00	350,00	
40	1.520,00	510,00	400,00	
50	1.740,00	580,00	460,00	
60	2.220,00	790,00	640,00	


							ΑΧΑ		
ΚΑΛΥΨΕΙΣ		ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΜΕ ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ
ΙΣΟΒΙΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ		ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ (εφόσον είναι σε ισχύ 10 συνεχή έτη)	ΝΑΙ (εφόσον είναι σε ισχύ 10 συνεχή έτη)
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ-ΠΑΙΔΙΑ (χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας)		ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ευθύνης της εταιρίας (κατά νοσηλεία)	ΕΛΛΑΔΑ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	146.748	173.318	346.638	500.000	700.000 € ετησίως	700.000 € ετησίως
	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	146.748	173.318	346.638	500.000	700.000 € ετησίως	700.000 € ετησίως
ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ		0	750	1.871	3.467	10.399 + ΠΛΕΟΝΕΚΤΗ-ΜΑ PLUS*	ΘΕΣΗ Α': 1.500 ΘΕΣΗ Β': 1.275 ΘΕΣΗ Γ': 1.050	0	1.500 €, 3.000 € ή 9,000 €
Ποσοστό συμμετοχής του ασφαλισμένου στα έξοδα μετά την αφαίρεση του ποσού απαλλαγής		0	10%			0	Μόνο για τη θέση Lux 30%	0% σε Ελλάδα και Ε.Ε. και 20% εκτός Ε.Ε.	0% σε Ελλάδα και Ε.Ε. και 20% εκτός Ε.Ε.
Μέγιστη διάρκεια νοσηλείας, από την ίδια αιτία		365 ημέρες						360	360
ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΣΗΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ		Ελεύθερη Μέχρι Θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι Θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι Θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι Θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι Θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι Θέση Α'	Επιλογή ποσού για Δ+Τ 200€, 300€ ή 500€	Ελεύθερη μέχρι του ποσού για Δ+Τ
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΝΟΣΗΛΙΟ (Δ+Τρ) (ΕΛΛΑΔΑ - ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ)		Μέχρι Θέση Α'	Μέχρι Θέση Α'	Μέχρι Θέση Α'	Μέχρι Θέση Α'	Μέχρι Θέση Α'	Μέχρι 551€ ΕΛΛΑΔΑ 1.102€ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ+ΜΕΘ	200 € ή 300 € ή 500 € Διπλοσασμός σε ΜΕΘ, ΜΑΘ και Εξωτερικό	500 € Διπλοσασμός σε ΜΕΘ, ΜΑΘ και Εξωτερικό

		ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ					ΑΧΑ		
ΚΑΛΥΨΕΙΣ		ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΜΕ ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ									
ΣΕ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΣΚΟΜΕΙΟ		100%	100% ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΚΥΡΙΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ 100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΧΩΡΙΣ ΧΡΗΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	Ελλάδα και Ε.Ε.: 100% Εκτός Ε.Ε.: 80%	Μετά την αφαίρεση του εκπιπόμενου ποσού Ελλάδα και Ε.Ε.: 100% Εκτός Ε.Ε.: 80%
ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΣΚΟΜΕΙΟ		100%	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ		
ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΕΝΤΟΣ ΕΛΛΑΔΑΣ		100%	100%	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ		
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ (BONUS ΜΗ ΧΡΗΣΗΣ)	ΧΩΡΙΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	0	0	110,2 € ημερησίως (20% X 551) ή 60% του πίνακα αμοιβών χειρουργών ως χειρουργικό επίδομα	ποσό ίσο με το ποσό για Δ+Τ και έως 6 ημέρες	Επίδομα ίσο με το 10% του κόστους ειδικών υλικών ή φαρμάκων, χημειοθεραπειών
	ΜΕ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ Ή ΣΕ Μ.Ε.Θ.	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,5 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	0	0			

						ΑΧΑ		
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΜΕ ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ
ΒΟΝΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΑΛΛΟΥ (ΚΥΡΙΟΥ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ	<p>ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ Αύξηση ορίου κάλυψης κατά 10% των εξόδων Προ και Μετά νοσηλείας ΕΠΙΔΟΜΑ 10% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΦΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ 5% ΣΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ ΣΕ ΌΛΑ ΤΑ ΙΔΩΤΙΚΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑ</p>	<p>ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη 0 Απαλλαγή</p>	<p>ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα</p>	<p>ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα</p>	<p>ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα</p>	<p>ΕΠΙΔΟΜΑ 20% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΦΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΔΕΦΟΥ ΑΦΑΙΡΕΘΕΙ Η ΑΠΑΛΛΑΓΗ</p>	<p>ΟΧΙ (απλά καλύπτεται η διαφορά)</p>	<p>ΟΧΙ (απλά καλύπτεται η διαφορά)</p>
ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΟΚΕΤΟΥ	1.500	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	<p>Καλύπτει το 80% των εξόδων έως το όπλοσίο του ποσού για Δ+Τ μετά από 2 χρόνια. Αύξηση του ορίου για κάθε επόμενο έτος κατά το ποσό του Δ+Τ με μέγιστο το 10πλόσίο του Δ+Τ Σε περίπτωση προσκόμισης αντιγράφων και όχι πρωτότυπων αποδείξεων δίνεται επίδομα 60% του ανωτάτου ορίου αποζημίωσης</p>	ΟΧΙ
ΑΜΟΙΒΕΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΩΝ (κατά χειρουργική επέμβαση)	<p>ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοσισάζονται</p>	<p>ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοσισάζονται</p>	<p>ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοσισάζονται</p>	<p>ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοσισάζονται</p>	<p>ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 6.683 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοσισάζονται</p>	<p>ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 5.510 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλοσισάζονται</p>	<p>ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ Για Δ+Τ 200€ min 200 max 5.000 Για Δ+Τ 300€ min 300 max 6.000 Για Δ+Τ 500€ min 500 max 9.000 το 60% των παραπάνω ποσών σε περίπτωση μη προσκόμισης πρωτότυπων αποδείξεων</p>	<p>ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 500 max 9.000 το 60% των παραπάνω ποσών σε περίπτωση μη προσκόμισης πρωτότυπων αποδείξεων</p>

							ΑΧΑ	
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΜΕ ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΥ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 55,1 max 1.102 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ Για Δ+T 200€ min 60 max 800 Για Δ+T 300€ min 80 max 1.000 Για Δ+T 500€ min 100 max 1.400 το 60% των παραπάνω ποσών σε περίπτωση μη προσκόμισης πρωτότυπων αποδείξεων	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 100 max 1.400 το 60% των παραπάνω ποσών σε περίπτωση μη προσκόμισης πρωτότυπων αποδείξεων
ΑΜΟΙΒΗ ΘΕΡΑΠΟΝΤΩΝ ΙΑΤΡΩΝ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 296	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 82,65 ημερησίως max 275,5	ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ	ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 1.102	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ-ΑΚΤΙΝΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 85 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,5 max 1.102	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗΣ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗΣ ΝΟΣΟΚΟΜΑΣ	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ έως 60 ημέρες	ΝΑΙ έως 60 ημέρες
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ (σε συμβεβλημένα κέντρα)	787 ΕΤΗΣΙΩΣ ***	787 ΕΤΗΣΙΩΣ ***	787 ΕΤΗΣΙΩΣ ***	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	Καλύπτονται μια σειρά εξετάσεων χωρίς να απαιτείται νοσηλεία **	ΟΧΙ

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ						ΑΧΑ	
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΜΕ ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	Καλύπτονται εξόδα που θα πραγματοποιηθούν 45 ημέρες πριν και 45 ημέρες μετά από σχετική νοσηλεία σε συμβεβλ. νοσοκομείο, μέχρι 20% του ποσού αποζημίωσης	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ (ΔΗΜΟΣΙΟΥ Ή ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ) ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΡΑΠΟΝΤΟΣ ΙΑΤΡΟΥ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΕΠΕΙΓΟΥΣΑΣ ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΤΟΥ ΑΣΘΕΝΟΥΣ	100%					Μέχρι το 10πλάσιο του ανωτάτου ορίου Δ+Τρ (5.510 €)	ΝΑΙ ποσό ίσο με 5.000€	ΝΑΙ ποσό ίσο με 5.000€
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	20% για τη σύζυγο, 30% το 1ο παιδί, 40% για το 2ο παιδί, 50% για το 3ο παιδί και από το 4ο και άνω δωρεάν						20% έκπτωση στο δεύτερο παιδί και 40% από το τρίτο και τα επόμενα	20% έκπτωση στο δεύτερο παιδί και 40% από το τρίτο και τα επόμενα
ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ	Λόγω ηλικίας και λόγω εξέλιξης του δείκτη ζημιών						λόγω ηλικίας (range ηλικιών) και λόγω εξέλιξης του δείκτη ζημιών και λόγω δείκτη τιμών καταναλωτή	λόγω ηλικίας (range ηλικιών) και λόγω εξέλιξης του δείκτη ζημιών και λόγω δείκτη τιμών καταναλωτή
ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ / ΕΤΗΣΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΒΑΣΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ € 3000 ή ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΙΣΟΒΙΑΣ ΒΑΣΙΚΗΣ ΓΙΑ ΑΝΔΡΑ 35 ΕΤΩΝ: € 52,23						20% (30% με εξαρτώμενα) του καθαρού ασφαλιστρού για 20ετή διάρκεια, 40% (50% με εξαρτώμενα) για διάρκεια 15-19 έτη, 80% για 10 έτη διάρκεια, με ελάχιστο 80€	20% (30% με εξαρτώμενα) του καθαρού ασφαλιστρού για 20ετή διάρκεια, 40% (50% με εξαρτώμενα) για διάρκεια 15-19 έτη, 80% για 10 έτη διάρκεια, με ελάχιστο 80€

							ΑΧΑ	
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	ΠΕΡΙΘΑΛΨΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΜΕ ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ
<p>ΑΛΛΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ</p>	<p>* Εθνική & Υγεία Plus * Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο * Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου * Έξοδα συνοδού για ανήλικο</p>	<p>* Εθνική & Υγεία Plus * Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο * Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου * Έξοδα συνοδού για ανήλικο</p>	<p>* Εθνική & Υγεία Plus * Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο * Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου * Έξοδα συνοδού για ανήλικο</p>	<p>* Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο * Έξοδα συνοδού για ανήλικο</p>			<p>* Προκαταβολή μέχρι το 50% πιθανής δαπάνης</p>	<p>* Προνόμιο Μετατροπής: Μετά από 9 έτη συνεχούς ισχύος ο ασφαλισμένος μπορεί να μετατρέψει την κάλυψη σε άλλη συναφή (με περιορισμό το πρώτο έτος μετατροπής του η απαλλαγή μένει η ίδια) χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας</p>

* Δυνατότητα μετατροπής του προγράμματος σε ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ (E2), ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ (E4), ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ (E5), χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας και εφόσον είναι σε ισχύ για 5 συνεχή έτη

** Οι εξετάσεις αυτές είναι οι εξής: α) Αξονική τομογραφία, β) σπινθηρογράφημα ή άλλες εξετάσεις πυρηνικής ιατρικής, γ) βιοψία, δ) πνευμογραφία, ε) εγκεφαλογράφημα, στ) γαστροσκόπηση, ζ) κυστεοσκόπηση, η) κολonosκόπηση, θ) ενδοσκοπήσεις πεπτικού, ουροποιητικού και αναπνευστικού (περιλαμβάνονται η λήψη βιοψιών και ενδοσκοπικών χειρισμών), ι) αγγειογραφίες και άλλες επεμβατικές ενδαγγειακές τεχνικές, κ) μαγνητική τομογραφία εφόσον μετά προκύψει ανάγκη νοσηλείας

*** Η κάλυψη εξόδων εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων λήγει στα 65

ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

I.N.G.														
	FEEL PREMIUM				FEEL SUPER				FEEL GREAT				FEEL GOOD	
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Ανδρα	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 0 - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ 0%				ΑΠΑΛΛΑΓΗ 0 - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ 0%				ΑΠΑΛΛΑΓΗ 0 - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ 0%				ΑΠΑΛΛΑΓΗ 0 - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ 0%	
	ΘΕΣΗ SUITE	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ A	ΘΕΣΗ B	ΘΕΣΗ SUITE	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ A	ΘΕΣΗ B	ΘΕΣΗ SUITE	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ A	ΘΕΣΗ B	ΘΕΣΗ Β	ΘΕΣΗ Γ
2 ετών														
10	1.890,46	1.737,33	1.553,57	1.277,94	1.251,84	1.136,78	998,71	791,60	1.119,47	1.016,71	893,40	708,45	636,79	529,28
18														
25	2.048,47	1.878,16	1.673,80	1.367,25	1.359,81	1.233,01	1.080,85	852,62	1.214,27	1.101,21	965,54	762,03	687,39	568,21
30	2.137,98	1.957,95	1.741,90	1.417,84	1.433,54	1.298,73	1.136,96	894,29	1.280,10	1.159,88	1.015,62	799,24	723,12	595,69
40	2.372,35	2.166,84	1.920,23	1.550,31	1.609,98	1.455,99	1.271,20	994,02	1.451,26	1.312,44	1.145,86	895,98	812,41	664,38
50	3.233,43	2.934,32	2.575,40	2.037,01	2.278,82	2.052,13	1.780,10	1.372,06	2.051,63	1.847,56	1.602,66	1.235,32	1.116,04	897,94
60	4.837,08	4.363,66	3.795,56	2.943,42	3.474,33	3.117,70	2.689,73	2.047,79	3.120,74	2.800,46	2.416,12	1.839,60	1.669,71	1.323,84
ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΘΑΡΑ Ασφάλιστρα για Γυναίκα	ΑΠΑΛΛΑΓΗ 0 - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ 0%				ΑΠΑΛΛΑΓΗ 0 - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ 0%				ΑΠΑΛΛΑΓΗ 0 - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ 0%				ΑΠΑΛΛΑΓΗ 0 - ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ 0%	
	ΘΕΣΗ SUITE	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ A	ΘΕΣΗ B	ΘΕΣΗ SUITE	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ A	ΘΕΣΗ B	ΘΕΣΗ SUITE	ΘΕΣΗ LUX	ΘΕΣΗ A	ΘΕΣΗ B	ΘΕΣΗ Β	ΘΕΣΗ Γ
2 ετών														
10	1.890,46	1.737,33	1.553,57	1.277,94	1.251,84	1.136,78	998,71	791,60	1.119,47	1.016,17	893,40	708,45	636,79	529,28
18														
25	2.090,58	1.915,70	1.705,64	1.391,05	1.388,76	1.258,82	1.102,89	868,98	1.243,23	1.127,02	967,57	778,40	700,78	578,51
30	2.335,48	2.133,98	1.892,18	1.529,47	1.581,00	1.430,16	1.249,15	977,64	1.414,39	1.279,58	1.117,81	875,14	787,12	644,92
40	2.733,11	2.488,38	2.194,72	1.754,22	1.883,84	1.700,08	1.479,57	1.148,81	1.688,26	1.523,68	1.326,18	1.029,94	931,48	755,97
50	3.138,62	2.849,82	2.503,26	1.983,42	2.202,46	1.984,07	1.722,00	1.328,90	1.988,45	1.791,24	1.554,59	1.199,61	1.083,30	872,75
60	3.997,07	3.614,96	3.156,43	2.468,63	2.868,68	2.577,87	2.228,91	1.705,46	2.583,55	2.321,66	2.007,38	1.535,97	1.388,42	1.107,46



ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΚΕΤΩΝ "ΕΘΝΙΚΗ & ΥΓΕΙΑ"



I.N.G.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	FEEL PREMIUM	FEEL SUPER	FEEL GREAT	FEEL GOOD	
ΙΣΟΒΙΑ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	Διαρκεί όσο είναι σε ισχύ η Βασική	Διαρκεί όσο είναι σε ισχύ η Βασική	Διαρκεί όσο είναι σε ισχύ η Βασική	Διαρκεί όσο είναι σε ισχύ η Βασική	
ΙΣΟΒΙΑ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΞΑΡΤΩΜΕΝΑ ΜΕΛΗ-ΠΑΙΔΙΑ (χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας)	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΟΧΙ Λήγει στα 20 ή στα 25 ετών σπουδάζουν	ΟΧΙ Λήγει στα 20 ή στα 25 ετών σπουδάζουν	ΟΧΙ Λήγει στα 20 ή στα 25 ετών σπουδάζουν	ΟΧΙ Λήγει στα 20 ή στα 25 ετών σπουδάζουν	
ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ευθύνης της εταιρίας (κατά νοσήλια)	ΕΛΛΑΔΑ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	148.748	173.318	348.838	500.000	5.000.000 ετησίως	1.600.000 ετησίως	500.000 ετησίως	100.000 ετησίως
	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	112.311	148.748	173.318	348.838	500.000	5.000.000 ετησίως	1.600.000 ετησίως	500.000 ετησίως	100.000 ετησίως
ΕΚΠΙΠΤΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	0	760	1.871	3.487	10.388 + ΠΛΕΟΝΕΚΤΗ-ΜΑ PLUS*	ΘΕΣΗ Α': 1.600 ΘΕΣΗ Β': 1.275 ΘΕΣΗ Γ': 1.060	Επιλογή ποσού: € 0, 800, 1.000, 1.600, 3.000, 8.000	Επιλογή ποσού: € 0, 800, 1.000, 1.600, 3.000, 8.000	Επιλογή ποσού: € 0, 800, 1.000, 1.600, 3.000, 8.000	Επιλογή ποσού: € 0, 800, 1.000, 1.600, 3.000, 8.000	
Ποσοστό συμμετοχής του ασφαλισμένου στα έξοδα μετά την αφαίρεση του ποσού απαλλαγής	0		10%		0	Μόνο για τη θέση Lux 30%	Επιλογή: 0%, 10%, 20%, 30%, 40%	Επιλογή: 0%, 10%, 20%, 30%, 40%. Σε μη συμβεβλημένα επιπλέον 20% πλίν της Ευρώπης	Επιλογή: 0%, 10%, 20%, 30%, 40%. Σε μη συμβεβλημένα επιπλέον 20% πλίν της Ευρώπης	Επιλογή: 0%, 10%, 20%, 30%, 40%. Σε μη συμβεβλημένα επιπλέον 20% πλίν της Ευρώπης	
Μέγιστη διάρκεια νοσήλιας από την ίδια αιτία	366 ημέρες						ΔΕΝ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ				
ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΣΗΣ ΝΟΣΗΛΙΑΣ	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	Ελεύθερη Μέχρι θέση Α'	ΑΠΟ ΘΕΣΗ Β ΜΕΧΡΙ ΘΕΣΗ Suite (σε ανώτερη θέση ο ασφαλισμένος καταβάλλει το σύνολο τυχόν διαφοράς στα έξοδα)	ΑΠΟ ΘΕΣΗ Γ ΜΕΧΡΙ ΘΕΣΗ Suite (σε ανώτερη θέση ο ασφαλισμένος καταβάλλει το σύνολο τυχόν διαφοράς στα έξοδα)	ΑΠΟ ΘΕΣΗ Γ ΜΕΧΡΙ ΘΕΣΗ Suite (σε ανώτερη θέση ο ασφαλισμένος καταβάλλει το σύνολο τυχόν διαφοράς στα έξοδα)	Θέση Β ή Γ (σε ανώτερη θέση ο ασφαλισμένος καταβάλλει το σύνολο τυχόν διαφοράς στα έξοδα)	
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΝΟΣΗΛΙΟ (Δ+Τρ) (ΕΛΛΑΔΑ - ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ)	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι θέση Α'	Μέχρι 551€ ΕΛΛΑΔΑ 1.102€ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ+ΜΕΘ	Ποσό αντίστοιχο της θέσης νοσήλιας Εξωτερικό: Έως 1.373,89€, σε Μ.Ε.Θ. διπλοιαρίζεται	Ποσό αντίστοιχο της θέσης νοσήλιας Εξωτερικό: Έως 1.144,90€, σε Μ.Ε.Θ. διπλοιαρίζεται	Ποσό αντίστοιχο της θέσης νοσήλιας Εξωτερικό: Έως 915,92€, σε Μ.Ε.Θ. διπλοιαρίζεται	Ποσό αντίστοιχο της θέσης νοσήλιας Εξωτερικό: Έως 686,94€, σε Μ.Ε.Θ. διπλοιαρίζεται	



ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΚΕΤΩΝ "ΕΘΝΙΚΗ & ΥΓΕΙΑ"

		ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΔΕΦΑΛΑΙΣΤΙΚΗ					I.N.G.				
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	FEEL PREMIUM	FEEL SUPER	FEEL GREAT	FEEL GOOD	
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ		Ποσοστά κάλυψης αφού αφαιρεθεί το ποσό ή/και το ποσοστό συμμετοχής του ασφαλισμένου:									
ΣΕ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ	100%	100% ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΚΥΡΙΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ 100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΧΩΡΙΣ ΧΡΗΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% μείον ΑΠΑΛΛΑΓΗ	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ: 100%	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ: 100%	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ: 100%	ΕΛΛΑΔΑ: 100% ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ: 100%	
ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ	100%	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	90% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ		ΕΛΛΑΔΑ: 80% (σε ΜΕΘ 100%) ΕΥΡΩΠΗ: 100% Άλλες χώρες: 80%	ΕΛΛΑΔΑ: 80% (σε ΜΕΘ 100%) ΕΥΡΩΠΗ: 100% Άλλες χώρες: 80%	ΕΛΛΑΔΑ: 80% (σε ΜΕΘ 100%) ΕΥΡΩΠΗ: 100% Άλλες χώρες: 80%	
ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΕΝΤΟΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	100%	100%	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% (Αφού αφαιρεθεί η Απαλλαγή)	100% στις θέσεις Α,Β,Γ- 70% σε θέση LUX μείον την ΑΠΑΛΛΑΓΗ		100%	100%	100%	
ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΠΙΔΟΜΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ ΣΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ (BONUS ΜΗ ΧΡΗΣΗΣ)	ΧΩΡΙΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ	78 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	79 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	78 μέχρι 30 ημέρες κατά νοσηλεία	0	0	110,2 € ημερησίως (20% X 661) η 80% του πίνακα αμοιβών χειρουργικών ως χειρουργικό επίδομα	Για θέση Β: 126,94€ Για θέση Α: 160,29€ Για θέση Lux: 194,63€ Για θέση Suite: 228,98€ μέχρι 30 ημέρες ανά έτος **	Για θέση Γ: 80,14€ Για θέση Β: 114,49€ Για θέση Α: 148,84€ Για θέση Lux: 183,18€ Για θέση Suite: 217,63€ μέχρι 30 ημέρες ανά έτος **	Για θέση Γ: 68,89€ Για θέση Β: 103,04€ Για θέση Α: 137,39€ Για θέση Lux: 171,74€ Για θέση Suite: 206,08€ μέχρι 30 ημέρες ανά έτος **	Για θέση Γ: 67,26€ Για θέση Β: 91,59€ μέχρι 30 ημέρες ανά έτος **
	ΜΕ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗ ΕΠΕΜΒΑΣΗ Ή ΣΕ Μ.Ε.Θ.	118,6 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,6 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	118,6 για όλες τις ημέρες νοσηλείας	0	0	Ανάλογα με το είδος της επέμβασης επίδομα Χειρουργικό: Από €118,05 - €2.747,78 Αναισθησιολόγιο: Από € 88,69 - €688,84	Επιπλέον επίδομα ίσο με το 80% της αμοιβής χειρουργού σύμφωνα με τον πίνακα αμοιβών	Επιπλέον επίδομα ίσο με το 80% της αμοιβής χειρουργού σύμφωνα με τον πίνακα αμοιβών	Επιπλέον επίδομα ίσο με το 80% της αμοιβής χειρουργού σύμφωνα με τον πίνακα αμοιβών	

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	FEEL PREMIUM	FEEL SUPER	FEEL GREAT	FEEL GOOD	
ΒΟΝΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΑΛΛΟΥ (ΚΥΡΙΟΥ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ Αύξηση ορίου κάλυψης κατά 10% των εξόδων Προ και Μετά νοσηλείας ΕΠΙΔΟΜΑ 10% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΨΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ 5% ΣΤΟΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑ	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη ή Απαλλαγής	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΣΤΑ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ 0% Συμμετοχή του πελάτη- Η απαλλαγή μειώνεται κατά το ποσό συμμετοχής του άλλου φορέα	ΕΠΙΔΟΜΑ 20% ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΠΟΥ ΚΑΛΥΨΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΟΝ ΑΛΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΑΦΟΥ ΑΦΑΙΡΕΘΕΙ Η ΑΠΑΛΛΑΓΗ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
ΕΠΙΔΟΜΑ ΤΟΚΕΤΟΥ	1.500	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΔΕΝ ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ - ΔΕΝ ΔΙΔΕΤΑΙ ΕΠΙΔΟΜΑ Μετά 12 μήνες, συνάπτεται για το νεογέννητο, νέο απομακρυστικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο εφάπαξ καταβολής, χωρίς κόστος για τον πελάτη και το ύψος του ασφαλιστηρίου είναι:				
	1.500 €						800 €	800 €	800 €	800 €	
ΑΜΟΙΒΕΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΩΝ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 314 max 8.883 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 275,6 max 5.510 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	Σύμφωνα με τις λογικές και συνήθεις χρεώσεις	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 188,81 max 4.578,80	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 188,81 max 4.578,80	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 188,81 max 4.578,80	
ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΥ (κατά χειρουργική επέμβαση)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 117 max 1.101 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 55,1 max 1.102 Σε ΗΠΑ & ΚΑΝΑΔΑ διπλασιάζονται	Σύμφωνα με τις λογικές και συνήθεις χρεώσεις	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 114,49 max 1.144,80	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 114,49 max 1.144,80	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 114,49 max 1.144,80	
ΑΜΟΙΒΗ ΘΕΡΑΠΟΝΤΩΝ ΙΑΤΡΩΝ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 79 ημερησίως max 298	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 82,86 ημερησίως max 275,6	Σύμφωνα με νόμιμες αποδείξεις	Σύμφωνα με νόμιμες αποδείξεις	Σύμφωνα με νόμιμες αποδείξεις	Σύμφωνα με νόμιμες αποδείξεις	
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ (κατά νοσηλεία)	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.278	ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 338 max 1.102	ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ	ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ	ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ	ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ	

ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ						I.N.G.				
ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ- ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ- ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	FEEL PREMIUM	FEEL SUPER	FEEL GREAT	FEEL GOOD
ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΧΗΜΕΙΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ-ΑΚΤΙΝΟΘΕΡΑΠΕΙΕΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΝΑΙ Κάλυψη 95 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 95 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 95 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 95 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ Κάλυψη 95 - 100% των εξόδων σε Συμβεβλημένα-Συνεργαζόμενα με χρήση Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και 70% σε λοιπά νοσοκομεία	ΝΑΙ ΒΑΣΕΙ ΠΙΝΑΚΑ min 276,6 max 1.102	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΧΕΙΡΟΥΡΓΙΚΗΣ ΕΠΕΜΒΑΣΗΣ ΧΩΡΙΣ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ Βάσει πίνακα αμοιβών	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗΣ ΝΟΣΟΚΟΜΑΣ	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ (έως 30 ημέρες)	ΝΑΙ έως 60 μέρες ανά έτος και στο σπίτι 20 ημέρες συνολικά ανά έτος	ΝΑΙ έως 30 μέρες ανά έτος	ΝΑΙ έως 20 μέρες ανά έτος	ΟΧΙ
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΤΑΣΕΙΣ (σε συμβεβλημένα κέντρα)	787 ΕΤΗΣΙΩΣ ****	787 ΕΤΗΣΙΩΣ ****	787 ΕΤΗΣΙΩΣ ****	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΕΞΩΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΜΕΧΡΙ €1.063,99 *** (ΚΑΙ ΜΕΧΡΙ 309€ ΜΕ 60% ΚΑΛΥΨΗ ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ ΚΕΝΤΡΑ)	ΕΞΩΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΜΕΧΡΙ €1.063,99	ΕΞΩΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΜΕΧΡΙ €638,39	ΕΞΩΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΜΕΧΡΙ €638,39
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗ ΝΟΣΗΛΕΙΑ	Καλύπτονται έξοδα που θα πραγματοποιηθούν 45 ημέρες πριν και 45 ημέρες μετά από σχετική νοσηλεία σε συμβεβλ. νοσοκομείο, μέχρι 20% του ποσού αποζημίωσης	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ (ΔΗΜΟΣΙΟΥ Ή ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ) ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ



ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΚΕΤΩΝ "ΕΘΝΙΚΗ & ΥΓΕΙΑ"

ΚΑΛΥΨΕΙΣ	ΕΘΝΙΚΗ Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ						I.N.G.			
	ΑΠΕΡΙΟΡΙΣΤΟ	ΟΛΟΚΛΗΡΩ-ΜΕΝΟ	ΣΥΜΠΛΗΡΩ-ΜΑΤΙΚΟ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ	ΕΙΔΙΚΟ PLUS	ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ	FEEL PREMIUM	FEEL SUPER	FEEL GREAT	FEEL GOOD
ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΠΙΛΟΓΗ ΘΕΡΑΠΟΝΤΟΣ ΙΑΤΡΟΥ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΕΠΕΙΓΟΥΣΑΣ ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΤΟΥ ΑΣΘΕΝΟΥΣ	100%					Μέχρι το 10πλάσιο του ανώτατου ορίου Δ+Τρ (6.510 €)	ΑΣΘΕΝΟΦΟΡΟ ΜΕΧΡΙ € 300 ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΧΡΙ € 3.000			
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΕΣ ΕΚΠΛΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	20% για τη σύζυγο, 30% το 1ο παιδί, 40% για το 2ο παιδί, 50% για το 3ο παιδί και από το 4ο και άνω δωρεάν						ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟΥ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ	Λόγω ηλικίας και λόγω εξέλιξης του δείκτη ζημιών						Λόγω ηλικίας, λόγω ιστορικού πληθωρισμού, λόγω μεταβολής του L/R			
ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ / ΕΤΗΣΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΒΑΣΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΩΣΗΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ € 3000 ή ΕΤΗΣΙΟ ΚΑΘΑΡΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ ΙΣΟΒΙΑΣ ΒΑΣΙΚΗΣ ΓΙΑ ΑΝΔΡΑ 35 ΕΤΩΝ: € 52,23						3.000 € για θέση Β, 4.500 € για θέση Α, 8.000 και 8.000 € για θέση Lux και Suite αντίστοιχα	3.000 € για θέση Β και Γ, 4.500 € για θέση Α, 8.000 και 8.000 € για θέση Lux και Suite αντίστοιχα	3.000 € για θέση Β και Γ, 4.500 € για θέση Α, 8.000 και 8.000 € για θέση Lux και Suite αντίστοιχα	3.000 €
ΆΛΛΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Εθνική & Υγεία Plus Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Δίκτυο Ιατρών για επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου Έξοδα συνοδού για ανήλικο	Συμβουλευτικό συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Έξοδα συνοδού για ανήλικο		Κάλυψη AIDS μέχρι ένα προκαθορισμένο ανώτατο ποσό κάλυψης ανάλογα με το πακέτο και τη θέση νοσηλείας(Max € 36.536,80 Premium) Συντονιστικό τηλεφωνικό κέντρο Κάλυψη ιατροφαρμακευτικών εξόδων σε περίπτωση ατυχήματος FEEL PREMIUM:1.144,90€, FEEL SUPER: 915,92€, FEEL GREAT: 686,94€, FEEL GOOD: 457,96€ Στο πακέτο Εξωνοσοκομειακής κάλυψης περιλαμβάνονται: Διαγνωστικές εξετάσεις σε συμβεβλημένα (20% έκπτωση σε εξετάσεις που υπερβαίνουν το όριο) , Δίκτυο Ιατρών για 10 ή 15 επισκέψεις με συμμετοχή του ασφαλισμένου, 30 ή 50 επισκέψεις νοσηλευτών στο σπίτι ανά έτος με συμμετοχή του ασφαλισμένου, Προγεννητικός έλεγχος σε συμβεβλημένα κέντρα , Ευβολιασμός παιδιών σε συμβεβλημένα κέντρα, Ετήσιο check-up σε συμβεβλημένα κέντρα				

* Δυνατότητα μετατροπής του προγράμματος σε ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ (E2), ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ (E4), ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ (E6), χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας και εφόσον είναι σε ισχύ για 6 συνεχή έτη

** Η ING δίνει ΕΠΙΔΟΜΑ ΥΛΙΚΩΝ ΚΑΙ ΦΑΡΜΑΚΩΝ ΙΣΟ ΜΕ ΤΟ 10% ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΑΥΤΩΝ, εάν δοθούν οι πρωτότυπες αποδείξεις υλικών και φαρμάκων και δεν ζητηθεί άλλη αποζημίωση για τη νοσηλεία - δίνεται και σε περίπτωση χειρουργικής επέμβασης.

ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΣΤΟ PREMIUM ΔΙΝΕΤΑΙ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΞΩΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΣΕ ΜΗ ΣΥΜΒΕΒΛΗΜΕΝΑ ΚΕΝΤΡΑ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ €908 ΚΑΙ ΜΕ 20% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

*** Η κάλυψη εξόδων εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων πληγεί στα 86.

BIBΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

www.eaee.gr

www.pisc.gr

www.ethniki-asfalistiki.gr

www.ing.gr,

www.interamerican.gr

www.eurolife.gr

www.axa-insurance.gr

www.ateinsurance.gr

www.allianz.gr

<http://www.o-s.gr/asfaleies/3-genia.html>

www.cea.eu

<http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/eurostat/home>

Κλαδική μελέτη ICAP, ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ, 1996

Σημειώσεις Διαχείρισης Κινδύνων, Ν. Καναβού

Εισαγωγή στην Ασφάλιση, Χριστοφορίδη Γιαννάκη, Κύπρος 1988

Τι είναι Ασφάλιση, Σίμιτσεκ Π., Κάκτος 1995

Ιδιωτική Ασφάλιση, Κουτσογιάννης Ιωάννης, Αθήνα 1980.

Η Κοινωνική Ασφάλιση, Λεκέας Σ., Νομική βιβλιοθήκη