

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ**

**ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**

**ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

**Τίτλος Εργασίας: *Η ιδιωτική ασφαλιστική αγορά στην Ελλάδα***

**Πτυχιακή Εργασία των**

**Κουσιουνέλος Παναγιώτης**

**Τσαμπίρας Σταύρος**

***Επιβλέπων* :Καναβός Νικόλαος**

ΠΑΤΡΑ, ..... 2009

<b>ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ .....</b>	<b>2</b>
<b>ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....</b>	<b>3</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ- ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΕΝΙΚΑ .....</b>	<b>6</b>
1.1. ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ .....	8
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ- ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ &amp; ΑΣΘΕΝΕΙΩΝ</b>	<b>13</b>
2.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ (ΠΑ) .....	14
2.1.1 ΟΡΙΑ ΚΑΛΥΨΗΣ .....	15
2.2 ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ .....	16
2.3. ΟΜΑΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	17
2.4 ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ .....	23
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ- Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΩΣ .....</b>	<b>26</b>
3.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ .....	29
3.2 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ .....	32
3.3.ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ .....	34
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ- ΕΞΕΤΑΖΟΜΕΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ .....</b>	<b>36</b>
4.1.INTERAMERICAN .....	36
4.2.ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ - ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ .....	41
4.3.ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ .....	45
4.4.ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ .....	48
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ -ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΈΡΕΥΝΑΣ .....</b>	<b>50</b>
5.1.ΣΚΟΠΟΣ ΕΡΕΥΝΑΣ .....	52
5.2.ΜΕΘΟΔΟΣ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ .....	52
5.2.1. ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΕΙΣ ΠΗΓΕΣ .....	53
5.2.2. ΠΡΩΤΟΓΕΝΗΣ ΕΡΕΥΝΑ .....	53
5.3 Η ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΗ ΡΟΔΑ .....	54
5.3.1 ΕΠΑΓΩΓΗ .....	55
5.3.2ΣΥΛΛΟΓΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ .....	56
5.3.2.1 ΤΥΠΟΙ ΕΡΕΥΝΑΣ .....	56
5.3.2.1.1 ΠΟΣΟΤΙΚΗ ΕΡΕΥΝΑ .....	56
5.4 ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ .....	58
5.4.1 ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ .....	58
5.4.2 ΒΗΜΑΤΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΔΕΙΓΜΑΤΟΛΗΠΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ .....	59
5.5 ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ .....	60
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ- ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ .....</b>	<b>61</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ- ΤΕΛΙΚΑ ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ .....</b>	<b>79</b>
<b>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ .....</b>	<b>81</b>
<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ .....</b>	<b>82</b>

## **ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ**

ΑΕΠ Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν

ΔΟΑ Διαρκής Ολική Ανικανότητα

ΠΑ Πρόσκαιρη Ανικανότητα

ΙΦ Ιατροφαρμακευτική

D.A.F Delivered At Frontier

ΝΠΔΔ Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου

ΚΑ Κοινωνική Ασφάλιση

ΤΕΑΠΠΑΕ Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Προσωπικού Αεροπορικών  
Επιχειρήσεων

ΟΓΑ Οργανισμός Γεωργικών Ασφαλίσεων

ΕΚΑΣ Επίδομα Κοινωνικής Αλληλεγγύης

ΕΑΕΕ Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος.

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στη καθημερινότητά του το άτομο εκτίθεται σε κινδύνους σε διάφορες εκφάνσεις της ζωής του. Όπου και να βρίσκεται το άτομο είτε στο σπίτι του είτε στη δουλειά του ή οπουδήποτε αλλού μπορεί να κινδυνεύει η σωματική του ακεραιότητα από διάφορους κινδύνους. Σκοπός του ανθρώπου πρέπει να είναι η μείωση των κινδύνων στους οποίους μπορεί να εκτίθεται στη καθημερινότητά του. Η ασφάλεια είναι ένας κοινός τρόπος για να μειώσει το άτομο τους κινδύνους στους οποίους υποβάλλεται. Η ασφάλεια είναι ένας κοινότυπος τρόπος για να διασφαλίσει το άτομο ένα ποσό χρημάτων, τα οποία μπορεί να του φανούν χρήσιμα, εφόσον και αν του συμβεί το οποιαδήποτε ατύχημα. Ως ατυχήματα μπορεί να οριστούν τα αυτοκινητιστικά, το σπάσιμο κάποιου μέλος του σώματος, ακόμα και τα ατυχήματα που οδηγούν στο θάνατο.

Σε γενικές γραμμές τα άτομα προβαίνουν σε ασφαλιστικά συμβόλαια προκειμένου να μειώσουν αλλά και να αποφύγουν συγκεκριμένα ρίσκα. Παρόλη τη σημασία ενός ασφαλιστικού συμβολαίου έχει αποδειχτεί ότι το 44% του πληθυσμού της γης δεν έχει αγοράσει την οποιαδήποτε ασφάλεια είτε ζωής, είτε υγείας, είτε προσωπική κ.λ.π. Το ερώτημα είναι γιατί ένα ποσοστό του πληθυσμού δεν ασφαλίζεται. Πιθανόν το ποσοστό αυτό αγνοεί τα ευεργετήματα των ασφαλειών, θεωρώντας μάλιστα ότι δε θα τους συμβεί ποτέ τίποτα το οποίο θα προσβάλει την υγεία τους. Αυτό βέβαια το φαινόμενο δεν παρουσιάζεται μόνο στις ασφάλειες αλλά γενικότερα στη καθημερινότητα πολλών ανθρώπων. Συγκεκριμένα ο **Robertson το 1974** κατέληξε στο συμπέρασμα ότι μια μεγάλη μερίδα πολιτών δε φορούν ζώνη στο αυτοκίνητο ενώ γνωρίζουν τη σημασία της για την ασφάλειά τους<sup>1</sup>.

Η σημασία της ασφάλισης σαν ένα μέσο προστασίας του ατόμου με τα χρόνια αποκτά αξία για το άτομο. Η κάλυψη από διάφορα ρίσκα θεωρείται πια κομμάτι του μηνιαίου εισοδήματος του νοικοκυριού. Μ' αυτό εννοούμε ότι τα νοικοκυριά

---

<sup>1</sup> Robertson, L. (1974), "Urban area safety belt use in automobiles with starter interlock belt systems: a preliminary report", Insurance Institute for Highway Safety, Washington, DC.

επενδύουν από το μηνιαίο εισόδημά τους για να εξασφαλιστούν οι ίδιοι και τα παιδιά τους. Η ασφαλιστική κάλυψη μειώνει στις μέρες μας το άγχος των πολιτών έναντι διαφόρων περιστατικών που μπορεί να τους συμβούν. Η οικονομική επένδυση στην οποία μπορεί να προβεί ένας πολίτης στις μέρες σε οποιαδήποτε ασφάλεια, θεωρείται ως σημαντική μιας και αποτελεί μια ουσιαστική επένδυση για το μέλλον του. Γενικά μια ασφάλεια βοηθά το άτομο ν' αντιμετωπίσει διάφορα απρόβλεπτα γεγονότα της ζωής του, τα οποία δεν αναφέρονται πάντα σε κάποιο ατύχημα, μπορεί να έχουν να κάνουν με το μέλλον του τη συνταξιοδότησή του, την επένδυση των χρημάτων του κ.λ.π.

Κάποια είδη ασφάλισης είναι υποχρεωτικά όπως η ασφάλιση του αυτοκινήτου, η οποία είναι υποχρεωτική παγκοσμίως. Από την άλλη κάποια άλλη είδη δεν είναι υποχρεωτικά και ουσιαστικά και η χρήση τους ή όχι έχει να κάνει με τη πρόθεση του καταναλωτή. Για παράδειγμα η ασφάλεια ζωής η οποία είναι από τις πιο σημαντικές αλλά και ακριβές ασφάλειες αναφέρεται στην επιθυμία του καταναλωτή να προβεί σ' αυτήν κατανοώντας τη σημασία της για το μέλλον του, αλλά και για την οικογένεια του. Η ασφάλεια από ότι καταλαβαίνουμε είναι μια υπηρεσία, η οποία πωλείται με βάση τις προθέσεις του καταναλωτή. Ουσιαστικά βασίζεται στη πρόθεσή του αν θέλει να προστατευθεί ή όχι από διάφορα δεινά τα οποία μπορεί και να τον βρουν. Οι ασφαλιστές βασίζονται σ' αυτό το δεδομένο για να πωλήσουν τις υπηρεσίες τους, είτε δημιουργούν την ανάγκη είτε την αναγνωρίζουν και την «εκμεταλλεύονται». Οι ασφαλιστές δέχονται πιέσεις στη πώληση όχι μόνο από τον ανταγωνισμό αλλά και από τη δυσπιστία των πελατών (Challis, 1999)<sup>2</sup>.

Ο Challis το 1999 σημειώνει ότι οι ασφαλιστές πρέπει να δουλέψουν σκληρά για να ξεπεράσουν την άσχημη εικόνα που έχουν, πρέπει να πείσουν την αγορά ότι ενδιαφέρονται πραγματικά για το καλό των πελατών τους πέρα από τις δικές τους ανάγκες, οι οποίες μεταφράζονται σε επίτευξη στόχων. Ο συγγραφέας αναφέρει ότι οι ασφαλιστές πρέπει να συνδέονται με τους πελάτες τους. Οι ασφαλιστές θα πρέπει να χτίζουν μια καλή σχέση με τους πελάτες τους βελτιώνοντας και την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών. Οι ασφαλιστές θα πρέπει να

---

<sup>2</sup> Challis, S. (1999), "A revolution in insurance", Reactions, Vol. 19 No. 8, pp. 5-8.

προσδιορίζουν με ακρίβεια τις ανάγκες των πελατών τους και να προσπαθούν να τις καλύψουν. Η πληροφόρηση μπορεί να βοηθήσει τον ασφαλιστή να πετύχει τους στόχους του. Τα βασικά σημεία πληροφόρησης είναι τα ακόλουθα:

1. Δημογραφικά χαρακτηριστικά των πελατών.
2. Λόγοι που μπορεί ένας πελάτης να ασφαλιστεί.
3. Διαδικασία αγοράς.

Σκοπός της συγκεκριμένης μελέτης είναι να μελετηθούν οι λόγοι αγοράς μιας ασφάλειας από τους πολίτες, εστιάζοντας στις ιδιωτικές ασφάλειες. Ο γράφων μοίρασε τη μελέτη στις ακόλουθες ενότητες:

Κεφάλαιο Πρώτο-Ορισμός των ασφαλειών, είδη ασφάλειας, ιδιωτική ασφάλεια.

Κεφάλαιο Δεύτερο- Ανάλυση των ασφαλειών ατυχημάτων και προσωπικών ασφαλειών.

Κεφάλαιο Τρίτο- Ο ασφαλιστικός κλάδος στην Ελλάδα και διεθνώς

Κεφάλαιο Τέταρτο- Μεθοδολογία Έρευνας.

Κεφάλαιο Πέμπτο- Ερευνητικό.

Κεφάλαιο Έκτο- Τελικά Συμπεράσματα

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ- ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

## ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΕΝΙΚΑ

Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων με την μεταφορά τους σε ασφαλιστές, που συμφωνούν, έναντι ασφαλίστρου, να αποζημιώνουν τους ασφαλισμένους για τυχαίες ζημιές ή να παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες, που συνδέονται με τον κίνδυνο.

**Ασφαλισμένος:** Ασφαλισμένος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο για το οποίο συννομολογείται η ασφάλιση.

**Συμβαλλόμενος "Λήπτης της Ασφάλισης":** Συμβαλλόμενος ή Λήπτης της Ασφάλισης είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που συνάπτει την σύμβαση ασφάλισης με τον ασφαλιστή, το οποίο είναι υποχρεωμένο να πληρώνει το ασφαλιστρο, έχοντας ταυτόχρονα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση.

**Ασφάλισμα:** Ασφάλισμα λέγεται η οικονομική θυσία στην οποία υποβάλλεται ο ασφαλιστής, προκειμένου να αποκαταστήσει τις ζημιές ή τις απώλειες που υπέστησαν τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα.

**Δικαιούχος του Ασφαλίσματος:** Δικαιούχος του Ασφαλίσματος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο δικαιούται το συνολικό ή εν μέρει ασφάλισμα.

**Ασφαλιστικός Κίνδυνος:** Κίνδυνος στην ασφαλιστική τεχνική είναι η δυνατότητα που υπάρχει να συμβεί κάποιο γεγονός, που σαν συνέπεία του θα έχει ή τη μείωση της περιουσίας κάποιου προσώπου ή την ανάγκη αυξήσεώς της, προκειμένου να αντιμετωπιστεί μια έκτακτη ανάγκη.

**Αντικείμενο της Ασφαλίσεως:** Αντικείμενο της ασφαλίσεως μπορεί να είναι οποιοδήποτε περιουσιακό στοιχείο, πραγματικής οικονομικής αξίας, ή οποιοδήποτε περιστατικό, η πραγματοποίηση του οποίου ενδέχεται να προκαλέσει την απώλεια κάποιου νομικού δικαιώματος, ή τη δημιουργία κάποιας νομικής ευθύνης.

**Ασφαλιστικό Συμφέρον:** Ασφαλιστικό συμφέρον, είναι το οικονομικό ενδιαφέρον που προκύπτει για τον ασφαλιζόμενο, από την διατάραξη της νομικά κατοχυρωμένης σχέσεως, που τον συνδέει με το αντικείμενο της ασφαλίσεως.

**Ασφαλιστική Αξία:** Ασφαλιστική Αξία λέμε την ανά πάσα στιγμή οικονομική αξία των ασφαλισμένων αντικειμένων.

**Ασφαλιστικό Ποσό:** Ασφαλιστικό ποσό είναι το ποσόν για το οποίο θα πρέπει να συννομολογείται κάθε φορά η ασφαλιστική σύμβαση, το οποίο αποτελεί ταυτόχρονα και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή.

**Υπερασφάλιση-Υπασφάλιση:** Υπερασφάλιση έχουμε όταν το καλυπτόμενο κεφάλαιο είναι μεγαλύτερο από την ασφαλιστική αξία. Υπασφάλιση έχουμε όταν το καλυπτόμενο κεφάλαιο είναι μικρότερο από την ασφαλιστική αξία.

**Συνασφάλιση-Διπλή Ασφάλιση:** Συνασφάλιση έχουμε όταν το ίδιο το συμφέρον ασφαλίζεται κατά του ίδιου κινδύνου και για την ίδια χρονική στιγμή σε περισσότερους από έναν ασφαλιστές και τα επιμέρους ασφαλιστικά ποσά δεν υπερβαίνουν συνολικά την ασφαλιστική αξία. Διπλή ασφάλιση αντιθέτως έχουμε όταν πλήρως ασφαλισμένα οικονομικά αγαθά ασφαλίζονται εκ νέου, μερικώς ή ολικώς.

**Διαχείριση των Κινδύνων (Risks Management):** Με τον όρο διαχείριση Κινδύνων εννοούμε μια διαδικασία λογικής αντιμετώπισεως των κινδύνων στους οποίους μια οικονομική ή κοινωνική μονάδα είναι εκτεθειμένη, ή ενδεχομένως θα εκτεθεί στο μέλλον, ανεξάρτητα εάν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο, για οικογένεια, για επιχείρηση ή ακόμα για κάποιο ευρύτερο κοινωνικό οργανισμό(δήμος, κοινότητα κ.ο.κ).

**Ασφαλιστικός Πράκτορας:** Ασφαλιστικός Πράκτορας είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει ως αποκλειστικό έργο την ανάληψη, απ' ευθείας ή μέσω άλλων διαμεσολαβούντων (Ασφαλιστικών Συμβούλων), ασφαλιστικών εργασιών, για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, με τις οποίες έχει συνάψει σύμβαση ασφαλιστικής πρακτορεύσεως και από τις οποίες αμείβεται με προμήθεια.



Ο Ασφαλιστικός Πράκτορας παρουσιάζει, προτείνει, προπαρασκευάζει, προσυπογράφει ή συνάπτει ο ίδιος ή μέσω συνεργατών του, τις ασφαλιστικές συμβάσεις των πελατών του, με τις επιχειρήσεις που συνεργάζεται.

**Μεσίτης Ασφαλίσεων:** Μεσίτης ασφαλίσεων είναι το πρόσωπο που έχει, ως αποκλειστικό έργο, τη δια λογαριασμό του ασφαλιζομένου αναζήτηση των πλέον επωφελών προϋποθέσεων ασφαλιστικής καλύψεως, των κινδύνων έναντι των οποίων ο τελευταίος επιθυμεί να τύχει ασφαλιστικής προστασίας.

**Συντονιστής Ασφαλιστικών Συμβούλων:** Συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που για λογαριασμό μιας ασφαλιστικής επιχειρήσεως, διαμεσολαβεί, έναντι προμήθειας, στην σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων, διαμέσου μιας ομάδας Ασφαλιστικών Συμβούλων, τους οποίους στρατολογεί, επιλέγει, εκπαιδεύει, κατευθύνει και συντονίζει.

**Ασφαλιστικός Σύμβουλος:** Ασφαλιστικός Σύμβουλος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο συνεργάζεται, με σύμβαση έργου, με Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, Ασφαλιστικούς πράκτορες, Μεσίτες ή Συντονιστές Ασφαλιστικών Συμβούλων, στους οποίους τοποθετεί τις εργασίες των πελατών του με αντίστοιχες ασφαλιστικές συμβάσεις. Αντικείμενο της δραστηριότητας του Ασφαλιστικού Συμβούλου είναι η μελέτη της ασφαλιστικής αγοράς καθώς και η μελέτη και ανάλυση των ασφαλιστικών αναγκών των υποψήφιων πελατών του, προκειμένου να παρουσιάσει και να προτείνει, κάθε φορά τις πιο ενδεδειγμένες ασφαλιστικές λύσεις στους πελάτες του.

## **1.1. ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ**

Η Ιδιωτική Ασφάλιση καλύπτει κινδύνους αγαθών, προσώπων και ευθύνης. Δεν είναι υποχρεωτική πλην ορισμένων περιπτώσεων (αστική ευθύνη αυτοκινήτων). Βασίζεται στην ελεύθερη βούληση του ασφαλισμένου και προϋποθέτει σύναψη σύμβασης.

Οι φορείς που την ασκούν είναι ιδιωτικές επιχειρήσεις που λειτουργούν βάσει εποπτικών κανόνων που ορίζει το Κράτος.

Το ασφάλιστρο είναι ανάλογο με τον κίνδυνο και το ύψος των παροχών χωρίς πρακτικά να υπάρχει όριο στο ύψος της επιδιωκόμενης προστασίας. Χρησιμοποιεί πολύ περισσότερο το κεφαλαιοποιητικό Σύστημα. (Ασφαλίσεις Ζωής)

Είναι γεγονός, ότι η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα, βρίσκεται σε πολύ χαμηλά επίπεδα, σε σχέση με την υπόλοιπη Ευρώπη. Σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, το 2004, οι Ασφάλιες Ζωής εισέπραξαν 1,7 δις € σε ασφάλιστρα και πλήρωσαν 1,4 δις € σε αποζημιώσεις. Δηλαδή το 82% του συνόλου των ασφαλιστρών που εισέπραξαν, επιστράφηκαν την ίδια χρονιά στους ασφαλισμένους.

Περίπου την ίδια εικόνα παρουσιάζουν και οι Ασφάλιες Ζημιών, οι οποίες εισέπραξαν την ίδια χρονιά 1,9 δις € και κατέβαλαν σε ζημιές 1,2 δις € δηλαδή το 63%.

Αν το δούμε πληθυσμιακά, πάνω από 2.000.000 ιδιώτες και επιχειρήσεις που “χτυπήθηκαν” από ατυχήματα, αρρώστιες, πυρκαγιές, πλημμύρες, κλπ. αποζημιώνονται κάθε χρόνο από την Ιδιωτική Ασφάλιση.

Από τα παραπάνω αποδεικνύεται ότι, η προσφορά της Ασφάλισης, είναι ουσιαστική στον καταναλωτή, μιας και, όπως φαίνεται, είναι πλήρως ανταποδοτική προς αυτόν<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> Τσουντάνης, 2008, Ανεκτίμητη η Προσφορά των Ασφαλειών στην Ελλάδα ανακτημένο από: <http://gtsountanis.blogspot.com/>

<b>Σχέση ασφαλιστρών – Αποζημιώσεων 2004 σε δις €</b>			
	<b>Ασφάλιστρα</b>	<b>Αποζημιώσεις</b>	<b>Ποσοστό</b>
<b>Ασφάλειες Ζωής</b>	1,7	1,4	82%
<b>Ασφάλειες Ζημιών</b>	1,9	1,2	63%

Ο προβληματισμός σχετικά με την επίλυση του ασφαλιστικού προβλήματος στη χώρα διαθέτει πολλές παραμέτρους. Η πρόσφατη ψήφιση του νόμου που αφορά το μέλλον της κοινωνικής ασφάλισης με τις παρεμβάσεις οι οποίες αφορούν την αύξηση των ορίων ηλικίας και τις περικοπές στις συντάξεις, επανατοποθέτησε το ερώτημα για το ρόλο της ιδιωτικής ασφάλισης στην επίλυση του ασφαλιστικού προβλήματος.

Στο πλαίσιο της αναπροσαρμογής του ασφαλιστικού συστήματος στη χώρα θα ήταν σκόπιμο να παρέχεται η δυνατότητα στους νέους ασφαλιζόμενους -για παράδειγμα- να δίνουν τις εισφορές τους σε ιδιωτικές εταιρείες για την επικουρική τους σύνταξη; Η απάντηση σε παρόμοια ερωτήματα ίσως είναι πρόωρη. Ιδιαίτερη σημασία για την ανάπτυξη ενός αντίστοιχου προβληματισμού έχει η παρουσίαση της εξέλιξης της ασφαλιστικής αγοράς στην Ελλάδα αλλά και η εμφάνιση των προϊόντων Bancassurance στην καθημερινότητα των τραπεζικών πελατών.

Η ασφαλιστική αγορά στην Ελλάδα γνωρίζει πρωτόγνωρη ανάπτυξη. Το χάσμα όμως με την Ευρωπαϊκή αγορά παραμένει πολύ μεγάλο. Το 2007 η ασφαλιστική αγορά, με προσωρινά στοιχεία επί δείγματος 85% της αγοράς, αναπτύχθηκε συνολικά με ρυθμό 10% αγγίζοντας τα 4,8 δις. € Στις ασφάλειες ζωής αυξήθηκε 8%, και στις ασφάλισεις περιουσίας και αυτοκινήτων με 11,5%, παρόλο που ο

κλάδος Αυτοκινήτων παρουσίασε για δεύτερη χρονιά, μεσοσταθμική μείωση -5% του μέσου ασφάλιστρου κάθε αυτοκινήτου δηλαδή, μείωση σχεδόν -10% στη διετία.

Η ασφαλιστική δαπάνη του 2% επί του ΑΕΠ ουσιαστικά δεν μετεβλήθη και η Ελλάδα παραμένει πολύ πίσω από το 9% του μέσου όρου της E.E. Το ίδιο ισχύει και στις ασφαλιστικές επενδύσεις που θα κινηθούν στα €11-12 δισ. δηλαδή, 5% επί του ΑΕΠ έναντι 60% του μέσου όρου της E. E. «4,4 δισ.€ασφάλιστρα είναι η συμμετοχή της ιδιωτικής ασφάλισης στην οικονομία της χώρας, 11 δισ.€ οι επενδύσεις της ενώ ο κλάδος απασχολεί 50.000 ανθρώπους. Οι αποζημιώσεις για το 2007 υπολογίζονται σε 3.000.000.000 € Όμως ένα νούμερο αποτελεί το πιο απλό στοιχείο κοινωνικής συμμετοχής: 4.500.000. Τόσοι είναι οι ασφαλισμένοι ζωής και σύνταξης ατομικών και ομαδικών συμβολαίων, σχεδόν η μισή ελληνική κοινωνία» αναφέρει ο Περικλής Λίβας, Διευθύνων Σύμβουλος της International Life, για τη συνεισφορά της ιδιωτικής ασφάλισης στην ελληνική οικονομία.

Η ιδιωτική ασφάλιση είναι πλέον μια επιτακτική ανάγκη για τον σύγχρονο άνθρωπο. Με την ιδιωτική ασφάλιση ζωής παρέχεται η προστασία του εισοδήματος του ατόμου ή της οικογένειας από κάθε είδος κίνδυνο που μπορεί να προκύψει, όπως:

-θάνατο

-πρόσκαιρη ανικανότητα

-μόνιμη ολική ανικανότητα

Η ασφάλιση ζωής είναι μια εξασφάλιση του βιοτικού επιπέδου του ασφαλισμένου και της οικογένειάς του σε περίπτωση που συμβεί οποιοδήποτε τυχαίο και απρόβλεπτο γεγονός. Είναι μια οικονομική εξασφάλιση για την όσο πιο ομαλή συνέχιση της ζωής τους.

Μπορείτε να επιλέξετε το πρόγραμμα ζωής που ταιριάζει στις δικές σας ανάγκες καθώς και να το συνδυάσετε με όλες τις συμπληρωματικές καλύψεις υγείας και ατυχημάτων. Με ένα πλήρες ασφαλιστήριο ζωής μπορείτε να καλύψετε τις αδυναμίες της κοινωνικής σας ασφάλισης.

Η Ομαδική Ασφάλιση του Προσωπικού σε ιδιωτικό φορέα, είναι έμμεση κοινωνική παροχή της επιχείρησης προς τον εργαζόμενο, είναι κίνητρο παραγωγικότητας και συμβάλλει στο κύρος της εταιρείας. Η δαπάνη της Ομαδικής Ασφάλισης δεν ξεπερνά το 1,5% - 2,5% του ετησίου μισθολογίου των εργαζομένων και τα ασφάλιστρα θεωρούνται παραγωγικά έξοδα της εταιρείας (φοροαπαλλαγή).

Η Ομαδική Ασφάλιση είναι η σιγουριά που νοιώθει ο εργαζόμενος όταν γνωρίζει ότι η επιχείρησή του προστατεύει αυτόν και την οικογένειά του από κάθε απρόβλεπτο γεγονός, πέρα από αυτά που ο νόμος την υποχρεώνει.

Τα πλεονεκτήματα της Ομαδικής Ασφάλισης για την επιχείρηση:

- Δημιουργεί ισχυρές σχέσεις εργοδότη και εργαζομένων
- Αποτελεί κίνητρο προσέλκυσης και διατήρησης ικανών ατόμων
- Διαφοροποιεί την επιχείρηση από τους ανταγωνιστές
- Αυξάνει το κύρος και βελτιώνει την εικόνα της επιχείρησης

Τα πλεονεκτήματα της Ομαδικής Ασφάλισης για τους εργαζομένους:

- Αποτελεί ανταμοιβή για την αφοσίωση στην επιχείρηση και για την αποδοτικότητά τους
- Ενισχύει έμμεσα το εισόδημά τους
- Συμπληρώνει και αναβαθμίζει τις παροχές του Κοινωνικού τους Ταμείου
- Τους δίνει τη δυνατότητα να καλύψουν και μέλη της οικογένειάς τους<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> Insurance center, Ιδιωτική ασφάλιση, ανακτημένο από:  
[http://www.insurancecenter.gr/articles.php?articles=view&articles\\_id=4&cat=1](http://www.insurancecenter.gr/articles.php?articles=view&articles_id=4&cat=1)

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ- ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ & ΑΣΘΕΝΕΙΩΝ**

**Ασφάλιση Μόνιμης Ανικανότητας:** Μια σοβαρή ανικανότητα συνεπάγεται σημαντική απώλεια εσόδων από εργασία. Εάν δεν υπάρχουν εισοδήματα από άλλες πηγές, η ασφάλιση ανικανότητας θα βοηθήσει στην αντιμετώπιση της οικονομικής ανασφάλειας. Η εν λόγω ασφάλιση, εξασφαλίζει σε περίπτωση μόνιμης ανικανότητας που προέρχεται από ατύχημα ή ασθένεια και διαρκεί πάνω από μια περίοδο, συνήθως ένα χρόνο, ένα προσυμφωνημένο ποσό εφάπαξ ή τμηματικά.

**Ασφάλιση Απώλειας Εισοδήματος:** Η ασφάλιση αυτή έχει σκοπό να αποκαταστήσει το εισόδημα που χάνει ο ασφαλισμένος, όταν από ατύχημα ή ασθένεια δεν μπορεί να ασκήσει το επάγγελμα από το οποίο ζει. Η παροχή καταβάλλεται περιοδικά (συνήθως μηνιαίως ή εβδομαδιαίως) Η μέγιστη περίοδος λήψης της παροχής αυτής είναι συνήθως 2 χρόνια.

**Ασφάλιση Προσωπικού Ατυχήματος:** Οι κίνδυνοι που καλύπτονται από την ασφάλιση των προσωπικών ατυχημάτων είναι οι παρακάτω:

1. Απώλεια Ζωής από ατύχημα.
2. Μόνιμη Ολική Απώλεια Ικανότητας για εργασία από ατύχημα.
3. Μόνιμη Μερική Απώλεια Ικανότητας για εργασία από ατύχημα.
4. Διπλασιασμός της αποζημίωσης, εάν το ατύχημα συμβεί ενόσω ο ασφαλισμένος βρίσκεται σε Δημόσιο κτήριο, ανελκυστήρα, μέσο μαζικής μεταφοράς (λεωφορείο, τρένο, ταξί ή αεροπλάνο) καθώς και σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος που τυχόν συμβεί, είτε οδηγώντας ο ίδιος, είτε ως πεζός.
5. Απώλεια εισοδήματος λόγω πρόσκαιρης ολικής / μερικής ανικανότητας από ατύχημα.
6. Ιατροφαρμακευτικά έξοδα συνεπεία ατυχήματος.

**Ασφάλιση Νοσοκομειακού Επιδόματος:** Εάν ο ασφαλισμένος νοσηλευτεί σε νοσοκομείο λόγω ατυχήματος, ασθένειας ή τοκετού η ασφαλιστική εταιρεία θα καταβάλει ημερήσιο επίδομα, για ποσό που έχει συμφωνηθεί, για κάθε ημέρα παραμονής στο νοσοκομείο αλλά και για όσες μέρες παραμένει στο σπίτι για ανάρρωση.

**Ασφάλιση Χειρουργικού Επιδόματος:** Εάν ο ασφαλισμένος υποβληθεί σε χειρουργική επέμβαση εντός νοσοκομείου λόγω ατυχήματος ή ασθένειας, η εταιρεία θα του καταβάλει ποσοστό του ποσού που έχει συμφωνηθεί, ανάλογα με την σοβαρότητα της εγχειρήσεως.

**Ασφάλιση Σοβαρών Ασθενειών:** Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος προσβληθεί (απαιτείτε μόνο διάγνωση) από Καρκίνο, Καρδιακή προσβολή, Εγχείρηση στεφανιαίας αρτηρίας (By- Pass), Εγκεφαλικό επεισόδιο, Νεφρική ανεπάρκεια, Παράλυση / Παραπληγία, Απώλεια οράσεως, Απώλεια ενός άκρου, η ασφαλιστική εταιρεία αναλαμβάνει να καταβάλει το κεφάλαιο που έχει συμφωνηθεί, δίνοντας το πρώτο 50% του κεφαλαίου εντός 15 ημερών από την ημερομηνία της διαγνώσεως και το υπόλοιπο 50% ένα μήνα μετά.

**Ασφάλιση Απαλλαγής Πληρωμής Ασφαλίσεων:** Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος λόγω ατυχήματος ή ασθένειας καταστεί Μόνιμα και Ολικά ανίκανος για την άσκηση του επαγγέλματός του, η ασφαλιστική εταιρεία τον απαλλάσσει από την πληρωμή των ασφαλίσεων του ασφαλιστηρίου του μέχρι και ισοβίως

## **2.1 ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ (ΠΑ)**

Είναι συνδυαστικό συμβόλαιο και καλύπτει θάνατο, ΔΟΑ, πρόσκαιρη ανικανότητα και ιατροφαρμακευτικά έξοδα. Όταν το συμβόλαιο αυτό δίδεται σαν Κάλυψη κλάδου Ζωής, τότε οι τέσσερις καλύψεις δίδονται και τιμολογούνται ανεξάρτητα. Όταν το συμβόλαιο δίδεται ανεξάρτητα, σαν Συμβόλαιο Κλάδου Προσωπικών Ατυχημάτων, τότε οι τέσσερις καλύψεις ονομάζονται Παραρτήματα.

- 1 Σε **ΘΑΝΑΤΟ** από ατύχημα, καταβάλλεται το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο
- 2 Σε **ΔΟΑ**, καταβάλλεται επίσης όλο το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο. ΔΟΑ θεωρείται α) Η ολική απώλεια λειτουργίας δύο εκ των χεριών, ματιών, ποδιών β) Η ολική παραλυσία
- 3 Σε **ΠΡΟΣΚΑΙΡΗ ΑΝΙΚΑΝΟΤΗΤΑ** συνεπεία ατυχήματος διάρκειας μεγαλύτερης από 10 μέρες, καταβάλλεται ημερήσια αποζημίωση από την πρώτη μέρα του ατυχήματος, με ανώτατο όριο τα 2 χρόνια. Η αποζημίωση διπλασιάζεται σε περίπτωση νοσηλείας στο εξωτερικό.
- 4 Τα **ΙΑΤΡΟΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ** σε περίπτωση ατυχήματος, βάσει πρωτότυπων αποδείξεων.
- 5 **ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ:** Η πρόσκαιρη ανικανότητα δεν δίδεται για παιδιά.

### **2.1.1 ΟΡΙΑ ΚΑΛΥΨΗΣ**

α) Ελάχιστο κεφάλαιο ΒΖ: 3000€

β) Σε συμβόλαια μικρής διάρκειας (πχ 5 έτη), το κεφάλαιο του ΠΑ < 10\*ΒΖ

γ) Σε συμβόλαια μεγάλης διάρκειας μπορεί το κεφάλαιο του να είναι ΠΑ < 20\*ΒΖ

Σε συμβόλαια τύπου Unit Linked, το κεφάλαιο του ΠΑ υπολογίζεται με βάση το κεφάλαιο επένδυσης.

Ανώτατο όριο ΙΦ εξόδων: 5‰ του κεφαλαίου του ΠΑ, με πλαφόν τα 3000€

Στο ασφάλιστρο προσμετράται η κατηγορία επαγγέλματος του ασφαλιζομένου. Το ασφάλιστρο της πρόσκαιρης ανικανότητας είναι ίδιο με την ΑΕ. Απαιτείται η συμπλήρωση του καταλόγου με τις ιατρικές ερωτήσεις



## 2.2 ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Ξεκίνησαν να προσφέρονται από επιχειρήσεις στους εργαζόμενους, κατ' αναλογία με το Αγγλικό ασφαλιστικό σύστημα, και συν τω χρόνω εξελίχθηκαν ανεξάρτητα, περιλαμβάνοντας και άλλες «ομάδες», πχ αθλητικές, σωματεία, ενώσεις, συλλόγους...

Ποτέ όμως δεν περιλαμβάνουν ομάδες ενόπλων δυνάμεων. Οι ομαδικές ασφάλισεις δεν διαφέρουν από τις ατομικές ασφάλισεις ζωής ως προς τη φύση ή το περιεχόμενο των καλύψεων, αλλά μόνο ως προς τη διαδικασία οργάνωσης, οικονομικής διαχείρισης και πώλησης προϊόντων.

**Διαφορά 1η:** Δεν απαιτούνται αποδεικτικά ασφαλισιμότητας, ούτε η συμπλήρωση κανενός ερωτηματολογίου, αν τηρούνται ορισμένες προϋποθέσεις συγκρότησης τους «ομάδας». Οι προϋποθέσεις αυτές είναι...

- Η ομάδα να προϋπάρχει της ασφάλισης.
- Η ομάδα να έχει ηλικιακή κινητικότητα.
- Τα ασφάλιστρα να καθορίζονται με κριτήρια «αντικειμενικά».
- Η ομάδα να έχει κάποιο ελάχιστο όριο ατόμων (75% με min15-20 άτομα)
- Να υπάρχει τριτεγγυητής ασφαλιστρών
- Τα ασφάλιστρα να συγκεντρώνονται από την ομάδα.

Ειδικά αν πρόκειται για ομάδα εργαζομένων, πρέπει επίσης..

- Οι εργαζόμενοι να είναι πλήρους απασχόλησης
- Να εισέρχονται στο πρόγραμμα ασφάλισης, μετά από μια περίοδο αναμονής
- Να είναι εν ενεργεία, όχι συνταξιούχοι. Μικρότεροι από 65ετών.

Αν η ομάδα είναι αθλητική (πχ ποδοσφαιρικός σύλλογος), τότε πρέπει...

- Να συμμετέχει σε επίσημο πρωτάθλημα
- Να υπάρχει γιατρός τους προπονήσεις.
- Να μην υπάρχουν άσχετοι τους προπονήσεις.

Από άποψη underwriting, σημαντικό ρόλο παίζει και το είδος τους επιχείρησης, (εάν τα μέλη τους κάνουν –υποχρεωτικά- πολλά επαγγελματικά ταξίδια, με τι ασχολούνται συγκεκριμένα –πχ εκρηκτικά) και η φύση τους ομάδας (σε τι αγωνίζονται τα μέλη τους –πχ καταδύσεις, ελευθέρα πάλη κλπ).

**Διαφορά 2η:** Δεν εκδίδονται ατομικά ασφαλιστήρια συμβόλαια .

**Διαφορά 3η:** Τα (ατομικά) ασφάλιστρα είναι σημαντικά χαμηλότερα. Όσο μεγαλύτερη είναι η ομάδα τόσο μεγαλύτερη είναι η βάση στην οποία θα μοιραστούν τα έξοδα του ασφαλιστηρίου, άρα τα ασφάλιστρα είναι μικρότερα

**Διαφορά 4η:** Τα ομαδικά ασφαλιστικά προϊόντα συνήθως δεν είναι τυποποιημένα. Τα ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια δημιουργούνται ειδικά για μια συγκεκριμένη ομάδα.

Τα ομαδικά ασφαλιστήρια είτε είναι ετησίως ανανεωνόμενες **απλές** ασφαλίσεις ζωής, είτε αποταμιευτικές ασφαλίσεις **συνταξιοδοτικού** χαρακτήρα (σε συνδυασμό με την κοινωνική ασφάλιση των μελών της ομάδας). Τέλος, στα ομαδικά ασφαλιστήρια μπορούν να προσφερθούν και συμπληρωματικές καλύψεις υψηλότερων κινδύνων.

### **2.3. ΟΜΑΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

Αφορούν την καταβολή παροχών εφάπαξ, σύνταξης, παροχής σε περίπτωση θανάτου, παροχής σε περίπτωση ανικανότητας ή και ασθένειας. Στο Νομοθετικό διάταγμα 400/1970 κατατάσσονται στον κλάδο VII των Ασφαλίσεων Ζωής (Κλάδος Διαχείρισης Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Ταμείων (Κεφαλαίων)). Ο κλάδος VII διακρίνεται σε υποκατηγορίες:

VII 1. Διαχείρισης των επενδύσεων ή και των αποθεματικών Ασφαλιστικών Ταμείων από την ασφαλιστική επιχείρηση, έργο των οποίων είναι η καταβολή παροχών υγείας ή παροχών σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας, επιβίωσης, διακοπής ή μείωσης εργασίας σε εκείνους που έχουν συμβληθεί με αυτά. Τα τυχόν ελλείμματα ή πλεονάσματα που παρουσιάζονται, χρεώνονται ή πιστώνονται αντίστοιχα στο ασφαλιστικό Ταμείο.

VII 2 (α) Ότι αναφέρει η περίπτωση VII 1 όσο αφορά το είδος παροχών και τη διαχείριση με τη διαφορά ότι το ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο συνάπτεται μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και μιας άλλης επιχείρησης ή Νομικού Προσώπου που επιθυμεί να ασφαλίσει το προσωπικό του.

VII 2 (β) Ότι περιγράφει η περίπτωση VII 2 (α) αλλά επιπλέον υπάρχει εγγύηση είτε σε απόδοση επενδύσεων είτε σε άλλη παροχή.

Τα ομαδικά προγράμματα διαχείρισης κεφαλαίων υπόκεινται και σε άλλου είδους διακρίσεις:

A) Ανάλογα με την προέλευση της χρηματοδότησης των κεφαλαίων τους

B) Ανάλογα με τον τρόπο προσδιορισμού της παροχής.

Δηλαδή:

A) Η χρηματοδότηση των κεφαλαίων για την κάλυψη των υποχρεώσεων που απορρέουν από ένα ομαδικό πρόγραμμα διαχείρισης κεφαλαίων μπορεί να γίνεται :

A1) από τον εργοδότη ή νομικό πρόσωπο αποκλειστικά (non participating plan)

A2) κατά ένα μέρος από τον εργοδότη ή νομικό πρόσωπο και κατά ένα μέρος από τον κάθε επιμέρους ασφαλισμένο (participating plan)

A3) αποκλειστικά από τον κάθε επιμέρους ασφαλισμένο (συμβαίνει συνήθως σε περιπτώσεις που ασφαλιζονται μέλη συλλόγων επαγγελματιών όπως σύλλογοι δικηγόρων)

B) Η ασφάλιση μπορεί να είναι είτε ορισμένης εισφοράς (B1:defined contribution) είτε ορισμένης παροχής (B2:defined benefit).

B1) Όταν η ασφάλιση είναι ορισμένης εισφοράς τότε κάθε ασφαλισμένος εισφέρει στον κοινό λογαριασμό κάποιο ποσοστό % της μισθοδοσίας του. Είναι δυνατόν το ποσοστό αυτό να βαρύνει εν μέρει τον ασφαλισμένο και εν μέρει τον εργοδότη. Ο ασφαλισμένος έχει την ατομική του μερίδα μέσα στον κοινό λογαριασμό όπου και συσσωρεύονται οι εισφορές που πραγματοποιούνται για εκείνον. Ανάλογα με όσα περιγράφονται στη σύμβαση ομαδικής ασφάλισης, ο ασφαλισμένος μπορεί να αξιώσει μέρος ή το σύνολο της συσσωρευμένης αξίας των εισφορών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του. Η παρεχόμενη κάλυψη μπορεί να είναι εφάπαξ ή με τη συσσωρευμένη αξία των εισφορών μπορεί να αγοράσει σύνταξη (σταθερή ή μεταβαλλόμενη).

B2) Όταν η ασφάλιση είναι ορισμένης παροχής, τόσο οι όροι της ασφάλισης όσο και ο τρόπος χρηματοδότησης αλλά και ο τρόπος υπολογισμού της παροχής, μπορεί να είναι από αρκετά απλά έως και εξαιρετικά πολύπλοκα.

Ένα απλό παράδειγμα ομαδικής ασφάλισης ορισμένης παροχής είναι η καταβολή εφάπαξ ποσού κατά την «κανονική αποχώρηση». Ο όρος «κανονική αποχώρηση» αναλύεται στους όρους της ομαδικής ασφάλισης. Συνήθως «κανονική αποχώρηση» σημαίνει ημερομηνία έναρξης καταβολής της ασφαλιστικής παροχής από τον φορέα κύριας ασφάλισης (π.χ. ΙΚΑ) λόγω γήρατος. Δεν αποκλείεται όμως οι όροι της ασφάλισης να απαιτούν τον ορισμό της κανονικής αποχώρησης με άλλο τρόπο π.χ. η συμπλήρωση του 65<sup>ου</sup> έτους ηλικίας για τους άνδρες και του 60<sup>ου</sup> έτους ηλικίας για τις γυναίκες. Το ύψος της εφάπαξ παροχής κατά την κανονική αποχώρηση μπορεί να ορίζεται ως εξής: ένας μέσος τελικός μηνιαίος μισθός για κάθε έτος υπηρεσίας στον εργοδότη. Τα έτη υπηρεσίας που προσμετρούνται στον υπολογισμό της ασφαλιστικής παροχής ονομάζονται «ασφαλίσιμη υπηρεσία» και είναι δυνατόν να υπόκεινται σε περιορισμούς.

Με τον όρο «μέσος τελικός μηνιαίος μισθός» συνήθως νοείται ο μέσος όρος των αποδοχών του ασφαλισμένου κατά το τελευταίο 12μηνο (24μηνο, 36μηνο κλπ) παραμονής του στην υπηρεσία του εργοδότη. Ακόμα μπορεί ο μέσος τελικός μισθός να προκύπτει από το μέσο όρο όλων των αποδοχών του ασφαλισμένου

κατά τη διάρκεια προσφοράς των υπηρεσιών του στον εργοδότη (career average plan).

Π.χ. ένας άνδρας προσλαμβάνεται σε μία επιχείρηση σε ηλικία 30 ετών και αμέσως ασφαρίζεται με τη σύμβαση ομαδικής ασφάλισης που έχει συνάψει ο εργοδότης του με κάποια ασφαλιστική επιχείρηση. Επίσης έστω ότι η σύμβαση αναφέρει στους όρους της ότι «κανονική αποχώρηση» για άνδρα ασφαλισμένο θεωρείται η συμπλήρωση του 65<sup>ου</sup> ηλικίας. Κατά τη συμπλήρωση του 65<sup>ου</sup> έτους της ηλικίας του ο ασφαλισμένος θα λάβει εφάπαξ παροχή ίση με 35 μέσους τελικούς μηνιαίους μισθούς με την προϋπόθεση ότι ως ασφαλίσιμη υπηρεσία νοείται το σύνολο των ετών παραμονής στην υπηρεσία του εργοδότη.

Προκειμένου η ασφαλιστική επιχείρηση να μπορέσει να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις που απορρέουν από την σύμβαση ομαδικής ασφάλισης, θα πρέπει να εισπράττει και το απαιτούμενο αντίτιμο το οποίο θα συσσωρεύει σ' ένα λογαριασμό από τον οποίο θα εκταμιεύει τα εφάπαξ (σύμφωνα με το ανωτέρω παράδειγμα) ποσά για κάθε ασφαλισμένο που πληροί τις προϋποθέσεις για αξίωση παροχής.

Ας δούμε όμως πιο αναλυτικά τι συμβαίνει στην περίπτωση που μια τέτοιου είδους ασφάλιση συνάπτεται μεταξύ ασφαλιστικής εταιρίας και εργοδότης εταιρίας.

Πριν από την έκδοση της σχετικής σύμβασης ομαδικής ασφάλισης πρέπει να συνταχθεί η προσφορά δηλαδή ένα ενημερωτικό φυλλάδιο το οποίο θα αναφέρει συνοπτικά τους όρους της ασφάλισης. Μέσα στους όρους αυτούς θα πρέπει να αναφέρεται και το ετήσιο κόστος της ασφάλισης. Ανατίθεται λοιπόν στον Αναλογιστή το έργο της τιμολόγησης. Ο Αναλογιστής προκειμένου να προσδιορίσει το ετήσιο κόστος της ασφάλισης χρειάζεται, πέραν των όρων που περιγράφουν τις λεπτομέρειες της ασφαλιστικής παροχής, τα δεδομένα του υπό ασφάλιση πληθυσμού και επιπλέον πληροφορίες για τη συμπεριφορά της υπό ασφάλιση ομάδας (όπως αν συνήθως υπάρχουν πρόωρες αποχωρήσεις από τον φορέα Κύριας Ασφάλισης, αν οι εργαζόμενοι στην εταιρία μετακινούνται συχνά σε άλλες εταιρίες μετά από κάποιο χρονικό διάστημα εργασίας, οικονομικά στοιχεία για τις αυξήσεις του ετησίου μισθολογίου των εργαζομένων κλπ). Κατόπιν με τη χρήση αναλογιστικών μεθόδων θα υπολογίσει το ετήσιο κόστος της

ασφάλισης. Εάν η συνδιαλλαγή μεταξύ ασφαλιστικής εταιρίας και εργοδότης εταιρίας έχει αίτια έκβαση, συνάπτεται η σύμβαση ομαδικής ασφάλισης που συνυπογράφεται από τα δύο συμβαλλόμενα μέλη (ασφαλιστική εταιρία και εργοδότης εταιρία).

Το ετήσιο κόστος της ασφάλισης είναι δυνατόν να εκφράζεται είτε σαν ποσό είτε σαν ποσοστό επί του ετησίου μισθολογίου. Σε κάθε επέτειο ή σε κάθε δύο επετείους του συμβολαίου θα πρέπει να εκπονείται αναλογιστική μελέτη η οποία θα λαμβάνει υπόψη της τα νέα δεδομένα του ασφαλισμένου πληθυσμού και τις αναλογιστικές παραδοχές που είναι συμβατές με τις τρέχουσες και, κατ' εκτίμηση τις μελλοντικές, οικονομικές και δημογραφικές συνθήκες. Έτσι θα εξακριβώνεται η οικονομική κατάσταση του λογαριασμού των κεφαλαίων του συμβολαίου. Από την διαμόρφωση του αναλογιστικού ισοζυγίου μπορεί να προκύπτει: α) αναλογιστικό έλλειμμα, β) αναλογιστικό πλεόνασμα και γ) αναλογιστική ισορροπία. Στην περίπτωση (γ) δεν απαιτείται διορθωτική κίνηση. Στην περίπτωση (β), ανάλογα με το ύψος του αναλογιστικού πλεονάσματος είναι δυνατόν είτε να μη γίνει καμία μεταβολή είτε να χρησιμοποιηθεί το πλεόνασμα (αν αυτό κρίνεται ασφαλές) για κάποια βελτίωση των παρεχόμενων καλύψεων. Στην περίπτωση (α) απαιτούνται διορθωτικές κινήσεις οι οποίες θα εξασφαλίζουν τη βιωσιμότητα του λογαριασμού των κεφαλαίων. Οι διορθωτικές κινήσεις μπορεί να είναι εφάπαξ επιπρόσθετη οικονομική ενίσχυση ή περιοδική επιπρόσθετη οικονομική ενίσχυση του λογαριασμού κεφαλαίων προκειμένου να μπορέσει η ασφαλιστική επιχείρηση να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση ομαδικής ασφάλισης.

Σαν μια επέκταση των όσων αναφέρθηκαν ανωτέρω και αφορούν τον ορισμό της ασφαλιστικής κάλυψης, σημειώνω ότι εκτός από την εφάπαξ παροχή σε περίπτωση επιβίωσης μέχρι την ημερομηνία που ο ασφαλισμένος έχει δικαίωμα στην παροχή, η ασφαλιστική κάλυψη μπορεί να παρέχεται σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου αν αυτός συμβεί πριν από την αξίωση παροχής λόγω επιβίωσης, μπορεί να έχει τη μορφή σύνταξης στον ασφαλισμένο μεταβιβαζόμενης (ή μη) σε τέκνα και σύζυγο σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου. Επίσης μπορεί να παρέχεται ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση απόλυσης, παραίτησης ή ανικανότητας προς εργασία (είτε ισοδύναμα με αναλογιστικό τρόπο εκφρασμένη

είτε με κάποια ποσόστωση ανάλογα με τα χρόνια παροχής υπηρεσιών στον εργοδότη είτε με άλλους περιορισμούς).

Η παρουσία του Αναλογιστή είναι απαραίτητη και πρωτεύουσας σημασίας

1) κατά τη διαμόρφωση της πρότασης ασφάλισης (συναντήσεις με τα στελέχη του Κλάδου Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής αλλά και με το αρμόδιο στέλεχος της εταιρίας που προτίθεται να ασφαλίσει το προσωπικό της) προκειμένου για τον διαμόρφωση των παροχών και των όρων της ασφαλιστικής σύμβασης έτσι ώστε να καλύπτονται με το καλλίτερο δυνατό τρόπο η ανάγκες του πελάτη (υποψήφιου συμβαλλομένου)

2) κατά την τιμολόγηση της πρότασης ασφάλισης πριν από τη σύναψη της ασφάλισης

3) για τον έλεγχο σε τακτά διαστήματα της βιωσιμότητας του λογαριασμού κεφαλαίων και τη διαμόρφωση των διορθωτικών κινήσεων αν χρειάζονται

4) για τις πάγιες αναλογιστικές υποχρεώσεις όπως ο υπολογισμός των πιστωτικών υπολοίπων των D.A.F. και λοιπές υποχρεώσεις του αναλογιστή ως προς τον κλάδο VII

5) για την εισήγηση και τεχνική υλοποίηση των διαδικασιών που υιοθετούνται βάση νομοθεσίας, σε περίπτωση διακοπής ή διάσπασης της σύμβασης ομαδικής ασφάλισης ή συγχώνευσης διαφορετικών λογαριασμών λόγω συγχώνευσης εταιριών (πελατών)

6) για την υποστήριξη σε επίπεδο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στις ομαδικές συμβάσεις που χρήζουν ανάγκης τέτοιας υποστήριξης

7) για τη διαμόρφωση προτάσεων βελτίωσης των υφισταμένων ομαδικών συμβάσεων

8) για το σχεδιασμό νέων ασφαλιστικών προϊόντων που θα διατεθούν στην αγορά

Κάθε Αναλογιστής αλλά ιδιαίτερα ο Αναλογιστής που απασχολείται σε εταιρίες συμβούλων, σε οργανισμούς που αναλαμβάνουν τη διαχείριση ομαδικών προγραμμάτων διαχείρισης κεφαλαίων αλλά και σε κάποιες ασφαλιστικές

επιχειρήσεις με πολυετή παράδοση στην αγορά πολύπλοκων προϊόντων ομαδικής ασφάλισης (συμβόλαια των οποίων οι καλύψεις συνδέονται με τις καλύψεις της κοινωνικής ασφάλισης), είναι υποχρεωμένος να έχει καλή γνώση της νομοθεσίας που διέπει την κοινωνική ασφάλιση.

## **2.4 ΕΙΔΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ**

### **α) Αυτοκτονία**

Μέχρι τα μέσα της 10ετίας του 60, σε όλη την Ευρώπη η αυτοκτονία θεωρείτο ποινικό αδίκημα (εν πολλοίς η εκκλησία είχε επιβάλλει αυτή την άποψη), και κατά συνέπεια δεν υπήρχε θέμα αποζημίωσης.

Από τότε όμως με διάφορους νόμους (πχ Suicide Act, 1961, UK), η αυτοκτονία δεν θεωρείται πλέον αδίκημα, δεν διευκρινίζεται όμως πάντοτε τι συμβαίνει με τα ασφαλιστήρια ζωής. Αφού δεν είναι αδίκημα λοιπόν μπορεί πλέον η αυτοκτονία να καλυφθεί;

Υπάρχουν σοβαρές αντιρρήσεις γι' αυτό. Απόφαση του Αρ. Πάγου (1958) αναφέρει ότι 'δεν μπορεί κάποιος να επωφεληθεί από ηθελημένη ενέργεια επέλευσης του κινδύνου, δια τον οποίο είχε ασφαλισθεί'. Αυτή είναι και σήμερα η ευρύτερα αποδεκτή ερμηνεία του Νόμου. Υπάρχουν όμως και αντεπιχειρήματα.

- 1) Ο κανόνας αυτός δεν μπορεί να ισχύει όταν κάποιος αυτοκτονεί ενώ είναι υπό το κράτος (ψυχικής) ασθένειας, ώστε να μη συνειδητοποιεί πλήρως αυτό που κάνει.
- 2) Αν κάποιος αυτοκτονεί διότι πάσχω από ανίατη ασθένεια, δεν μπορεί να αντέξει τον σωματικό (ή ψυχολογικό) πόνο που αυτή συνεπάγεται.
- 3) Αν οι συνθήκες αυτοκτονίας δεν είναι πλήρως ξεκαθαρισμένες (παράδειγμα η περίφημη υπόθεση Walsh (1935), που κάποιος φάνηκε ότι πήδηξε από άδειο τρένο για να αποδειχθεί αργότερα ότι είχε κοιμηθεί εκεί μεθυσμένος, τρόμαξε που ξεκίνησε και προσπάθησε να κατέβει).



4) Η αποζημίωση σε περίπτωση αυτοκτονίας δεν καταβάλλεται και παραμένει προς όφελος της ασφαλιστικής εταιρίας. Αυτό οδηγεί πολλές φορές σε έντονες διαμαρτυρίες από το κοινό. Σήμερα στα περισσότερα ασφαλιστήρια συμβόλαια, η αυτοκτονία καλύπτεται μετά την πάροδο 2-3 ετών από την έναρξη του συμβολαίου.

## **β) AIDS**

Το AIDS είναι μια αρρώστια που προκαλείται από ιό προσβάλλοντα το ανοσοποιητικό σύστημα του ανθρώπου. Ο ιός καλείται HIV (Human Immune Deficiency Virus) και είναι ανίατος μέχρι σήμερα. Άλλοι φορείς του AIDS δεν εμφανίζουν κανένα σύμπτωμα (και μπορούν να χαρακτηρισθούν υγιείς) και άλλοι υποφέρουν από άλλες ασθένειες (όπως πνευμονίες, ηπατίτιδες, βρογχίτιδες) που σταδιακά τους οδηγούν στο θάνατο. Ο θάνατος επέρχεται πάντοτε όταν εκδηλωθεί η ασθένεια, κατά συνέπεια δεν μπορεί να έχει τα χαρακτηριστικά του ασφαλισμού κινδύνου.

Είναι προφανές ότι οι παλιοί ασφαλιζόμενοι που προσβάλλονται από AIDS, καλύπτονται, ακόμα και αν προσβλήθηκαν επειδή παρέλειψαν να πάρουν τα απαραίτητα μέτρα προστασίας. Τι γίνεται όμως με τους υποψήφιους ασφαλιζόμενους; Το AIDS δεν προκαλεί θάνατο αφ' εαυτού, αλλά σαν άλλη ασθένεια, πράγμα που σημαίνει ότι τυπικά μπορεί ένας δικαιούχος να εισπράξει την αποζημίωση προσκομίζοντας πιστοποιητικό θανάτου που αναφέρει θάνατο από άλλη αιτία.

Η αύξηση των ασφαλιστρών θα έλυνε ίσως το πρόβλημα για ορισμένες ομάδες πληθυσμού. Επικράτησε διεθνώς όμως η προσθήκη στα ερωτηματολόγια των αιτήσεων ζωής να υπάρχει η ερώτηση.

« Έχετε κάνει ποτέ ιατρικές εξετάσεις σχετικές με AIDS ; Αν ναι, δώστε περισσότερες πληροφορίες». Σε περιοχές έξαρσης της ασθένειας, μπορεί να ζητηθεί και τεστ ανίχνευσης AIDS.

### **γ) Unrewriting Ηθικών Κινδύνων**

Webster (USA): Ηθικός είναι ο κίνδυνος που πηγάζει από την έλλειψη εντιμότητας του ασφαλιζομένου.

Για την αξιολόγηση του Ηθικού Κινδύνου, η μοναδική πηγή πληροφόρησης του underwriter είναι ουσιαστικά ο διαμεσολαβητής (πράκτορας ή παραγωγός ασφαλειών), επειδή πολλές περιπτώσεις ηθικών κινδύνων είναι τόσο ιδιαίτερες και σπάνιες που οι εταιρίες αποφεύγουν να εντάξουν στο ερωτηματολόγιό τους την σχετική ερώτηση. Αλλά ακόμα κι αν υπάρχει (η ερώτηση) κανείς δεν μπορεί να εγγυηθεί για την ορθότητα ή την ειλικρίνεια της απάντησης. Ιδού μερικές περιπτώσεις:

- Φυλακισμένοι
- Τέως φυλακισμένοι
- Ομοφυλόφιλοι ή άτομα με ιδιαίτερη σεξουαλική συμπεριφορά
- Πτωχεύσαντες
- Ιδιοκτήτες κακόφημων νυκτερινών κέντρων
- Bookmakers
- Υποψήφιοι ασφαλιζόμενοι χωρίς την παρουσία διαμεσολαβητή.

### **δ) Παχυσαρκία**

Η παχυσαρκία δεν χαρακτηρίζεται ως πάθηση αλλά είναι επιβαρυντικός παράγων και επηρεάζει έτσι την θνησιμότητα ανάλογα με τον βαθμό της. Ο σχετικός τύπος είναι  $\lambda = \beta / \nu^2 * 100$ , όπου  $\beta$  = το βάρος σε kg και  $\nu$  = το ύψος σε m. Όταν  $\lambda < 30$  η κατάσταση είναι κανονική. Όταν  $30 < \lambda < 40$  η κατάσταση είναι μετρίως κακή και ισχύει αύξηση 2 ετών. Όταν  $40 < \lambda$  η κατάσταση είναι κακή και ισχύει αύξηση 5-10 ετών.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ- Ο ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΩΣ

Ο κλάδος των ασφαλιστικών υπηρεσιών χαρακτηρίζεται από σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης. Η εναρμόνιση της ασφαλιστικής νομοθεσίας με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, βάσει της οποίας από τις αρχές του 2005 επιτρέπεται η δραστηριοποίηση Ευρωπαϊκών εταιριών και επαγγελματιών στην Ελληνική αγορά και οι δρομολογούμενες αλλαγές στο κοινωνικό - ασφαλιστικό σύστημα, εκτιμάται ότι θα συμβάλλουν προς την κατεύθυνση αυτή. Σημαντική είναι η συνεισφορά του ασφαλιστικού κλάδου στη διαμόρφωση του Α.Ε.Π., η οποία υπολογίζεται με βάση το σύνολο των παραγόμενων ασφαλίσεων όλων των κλάδων, εμφανίζοντας ωστόσο σημαντική υστέρηση σε σχέση με τις άλλες χώρες της Ευρώπης. Χαρακτηριστικά αναφέρεται ότι τα κατά κεφαλήν καταβαλλόμενα ασφάλιστρα στην Ελλάδα, ανήλθαν σε 241 Euro το 2001 (Euro 263 το 2002), ενώ το ίδιο διάστημα ο μέσος όρος των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης διαμορφώθηκε σε 2.028 Euro.

Αντίστοιχα, στην Ελληνική αγορά, τα ασφάλιστρα ως ποσοστό του Α.Ε.Π. ήταν 2,3% το 2001 (2,05% το 2002), έναντι 8,6% που ίσχυε στην Ευρώπη. Σύμφωνα με μελέτη της ICAP, κατά το 2002, τα ασφάλιστρα από πρωτοασφαλίσεις ανήλθαν σε 2.895 χιλ., σημειώνοντας αύξηση κατά 18,9%. Από το ποσό αυτό, τα 1.585 αφορούσαν ασφάλειες ζημιών (αύξηση 17% σε σχέση με το 2001) και τα 1.310 ασφάλιστρα ζωής (αύξηση 1,4% σε σχέση με το 2001). Έντονος ανταγωνισμός επικρατεί στην εγχώρια ασφαλιστική αγορά, καθώς σε αυτήν δραστηριοποιείται μεγάλος αριθμός εταιριών.

Η ιδιωτική ασφάλιση λοιπόν είναι ένας δυναμικός κλάδος με σημαντική συμμετοχή στην εθνική οικονομία και μεγάλο περιθώριο ανάπτυξης σε σχέση με τις αντίστοιχες ευρωπαϊκές αγορές, καθώς σύμφωνα με στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, το ποσοστό των συνολικών ασφαλίσεων προς το ΑΕΠ στη χώρα μας είναι 2,03% έναντι 8,8% του μέσου όρου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ωστόσο, οι αλλαγές που συντελούνται σε οικονομικό, επιχειρηματικό και κοινωνικό επίπεδο επηρεάζουν σημαντικά τον κλάδο των ασφαλιστικών υπηρεσιών. Το σύγχρονο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, ο εντεινόμενος

ανταγωνισμός, η αναβαθμισμένη ασφαλιστική εποπτεία, η εισαγωγή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ), οι επερχόμενες νέες διατάξεις ασφαλιστικής επάρκειας (Solvency II), οι νέες διατάξεις για την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, και πάνω από όλα η επικείμενη ασφαλιστική μεταρρύθμιση πρόκειται να δρομολογήσουν νέες συνθήκες εξέλιξης της αγοράς για τα επόμενα χρόνια και θα καθορίσουν το μέλλον του κλάδου στην Ελλάδα.

Σε μια εποχή οικονομικής κρίσης με παγκόσμιες διαστάσεις, η σημασία της ασφάλισης είναι ιδιαίτερα σημαντική. Είναι γεγονός ότι κατά την αντίληψη που υπάρχει, τόσο από τους ανθρώπους όσο και γενικότερα από την αγορά, οι προαιρετικές ασφάλειες είναι το πρώτο πράγμα που σκέφτεται, ο καθένας να αφαιρέσει. Όμως, σ' αυτή την εποχή έχει παραπάνω ανάγκη την ασφάλισή του. Για παράδειγμα, ο λήπτης της ασφάλειας πυρός και κλοπής και ο λήπτης της ασφάλισης υγείας τις έχει σήμερα περισσότερο, από κάθε άλλη φορά, ανάγκη, έτσι ώστε να μην καταστραφεί από ένα τυχαίο γεγονός. Με τη λογική αυτή, η οικονομική κρίση είναι ευκαιρία για την ανάπτυξη ειδικά των προαιρετικών ασφαλίσεων. Στην Ελλάδα, οι ασφάλειες έχουν μόλις το 2,5% του ΑΕΠ σε σύγκριση με την Ευρώπη, που το αντίστοιχο ποσοστό είναι 9%.

Η κοινωνική πρόνοια (welfare) είναι ευρύτερος θεσμός και περιλαμβάνει τόσο τις κοινωνικές ασφαλίσεις (συντάξεις και ασθένεια εργαζομένων και μελών των οικογενειών τους) όσο και την αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές (σεισμούς, πυρκαγιές κλπ) όσο και την καταπολέμηση της φτώχειας (επιδόματα ανεργίας, ΕΚΑΣ κ.ά. βοηθήματα).

Η κοινωνική ασφάλιση είναι η ασφάλιση που ασκείται από ΝΠΔΔ, αφορά την κάλυψη κινδύνων που απειλούν άμεσα πρόσωπα, και η ασφαλιστική σχέση ρυθμίζεται από διατάξεις του *Δημοσίου Δικαίου*, άρα ο χαρακτήρας της είναι υποχρεωτικός. Επειδή η ΚΑ εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον, οι ασφαλιστικές εισφορές μπορούν να καταβάλλονται και από διάφορους κοινωνικούς φορείς (πχ εισφορά υπέρ ΟΓΑ σε όλα τα συμβόλαια και σε όλους τους έμμεσους φόρους μέχρι το 2003, εισφορά υπέρ ΤΕΑΠΠΑΕ σε όλα τα ασφαλιστήρια κλπ).

Πρωτοεφαρμόστηκε περ. το 1880, στη Γερμανία (Βίσμαρκ), για τους εργάτες των ορυχείων (η Γερμανία δεν είχε αποικίες, γι αυτό και εκεί δούλευαν ελεύθεροι

πολίτες). Σκοπός της ήταν να μειώσει τις μέρες απουσίας τους, και να κάνει την απασχόληση εκεί ελκυστική, διότι δεν πήγαινε κανείς! Κατηγορήθηκε –ο Βίσμαρκ !- για κομμουνισμό και επικρίθηκε σφόδρα από τους οπαδούς των ‘φιλελευθέρων’ ιδεών. Εκείνη την εποχή περίπου έγιναν και τα γεγονότα της Πρωτομαγιάς στο Σικάγο, με αίτημα το ωράριο και την κοινωνική ασφάλιση. Στην Διακήρυξη των δικαιωμάτων του ανθρώπου (ΟΗΕ, 1948) στο άρθρο 22, αναφέρεται.

*Καθένας έχει το δικαίωμα*

- για ένα **εύλογο βιοτικό επίπεδο**,
- Για την διασφάλιση **της υγείας, της ευημερίας, της ζωής** της δικιάς του και της οικογενείας του(τροφή, ένδυση, κατοικία, ιατρικές φροντίδες),
- Έχει επίσης **δικαίωμα στην ασφάλεια** σε περίπτωση ανεργίας, ασθένειας, ανικανότητας, γήρατος και σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση για την οποία δεν είναι υπεύθυνος για την απώλεια των μέσων συντήρησής του. Μια ΚΑ δίνει τις εξής παροχές:

- 1 Συντάξεις γήρατος και αναπηρίας
- 2 Επιδόματα ασθένειας και τοκετού
- 3 Επίδομα ανεργίας,
- 4 Στους *άμεσα και έμμεσα* ασφαλισμένους.

Ταξινόμηση Κ.Α. από την άποψη της αντασφαλιστικής τεχνικής που χρησιμοποιείται

Παροχές μεγάλης διάρκειας (Π1)

1. σύνταξη γήρατος,
2. σύνταξη λόγω θανάτου συγγενούς,
3. σύνταξη αναπηρίας

Παροχές μικρής διάρκειας (Π2)

1. προσωρινή ανικανότητα (λόγω τοκετού, ατυχήματος ή ασθένειας)
  2. ανεργία
  3. υγειονομική περίθαλψη
- Στην Π1 παρεμβαίνει το οικονομικό στοιχείο είναι δηλ. ταυτόσημη με τους κλάδους ζωής (ράντες)
  - Η Π2 έχει να κάνει με το βαθμό της ζημιάς, έχει δηλ. περισσότερα κοινά με τους κλάδους ζημιών.

Κατά το Αγγλικό σύστημα, η σύνταξη αναπηρίας δεν είναι παροχή μακράς διάρκειας, αλλά στον ολικά ανάπηρο δίνεται μια βραχυχρόνια σύνταξη, έπειτα ένα επίδομα μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησης, και μετά η κανονική του σύνταξη. Στη χώρα μας εφαρμόζεται το Γερμανικό σύστημα Κοινωνικής Ασφάλισης.

### 3.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

*«Ο ασφαλιστικός κλάδος έχει μπει στο στάδιο της ωρίμανσης. Οι ρυθμοί ανάπτυξης 35%-40% που χαρακτήριζαν τη δεκαετία του '80 αποτελούν παρελθόν. Παρ' όλα αυτά όμως έχει εισέλθει διεθνώς σε μια νέα φάση ανάπτυξης. Ο κοινωνικός χαρακτήρας της ιδιωτικής ασφάλισης επίσημα η εναλλακτική επιλογή των εργαζομένων αντί της κοινωνικής ασφάλισης, η δημιουργία νέας γενιάς unit linked προγραμμάτων που συνδυάζουν την ασφάλιση με ελεύθερη επιλογή επένδυσης των ασφαλιστρών σε αμοιβαία κεφάλαια, το Bancassurance που ολοκληρώνει την κάλυψη από έναν φορέα όλων των χρηματοασφαλιστικών αναγκών του πελάτη θα αποτελέσουν τις λεωφόρους από τις οποίες θα περάσει και στην Ελλάδα η νέα ανάπτυξη του κλάδου μας<sup>5</sup>».*

Ο κ. **Μ. Μαυροβουνιώτης**, πρόεδρος του Ελληνικού Ινστιτούτου Μάρκετινγκ και διευθυντής μάρκετινγκ του Ομίλου **International Life**, παρατηρεί ότι τα ποσοστά των Ελλήνων που έχουν συνάψει κάποια μορφή ασφαλιστηρίων συμβολαίων στην

---

<sup>5</sup> Το ΒΗΜΑ, 20/07/1997, Σελ.: D18, Κωδικός άρθρου: B12438D182 ID: 37977

Ελλάδα παραμένουν χαμηλά σε σχέση με τους αντίστοιχους ευρωπαϊκούς δείκτες. Μάλιστα επικαλείται τα πρόσφατα αποτελέσματα της έρευνας της Research International<sup>6</sup>: «Το 77% των Ελλήνων έχει κάποια ασφάλεια. Από αυτούς, το 36% έχει, εκτός από την ασφάλεια αυτοκινήτου, και κάποια άλλη μορφή. Από την άλλη πλευρά, ασφάλεια Ζωής έχει το 23% του δείγματος (και το 34% αν συμπεριλάβουμε τις οικογένειες των ερωτώμενων), ενώ ασφάλεια πυρός έχει μόνο το 6% και αμοιβαία κεφάλαια μόνο το 3%». Σίγουρα, συμπληρώνει, τα ποσοστά αυτά είναι χαμηλά σε σχέση με τα ευρωπαϊκά πρότυπα, τα οποία αλλού είναι διπλάσια και αλλού τριπλάσια.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του κλαδικού περιοδικού «European Insurance in Figures», τα κατά κεφαλήν ασφάλιστρα στην Ελλάδα ανέρχονται σε 37.052 δρχ., ενώ στην Ευρωπαϊκή Ένωση το ποσό αυτό ανέρχεται σε 355.770 δρχ. Η ποσοστιαία συμμετοχή της Ελλάδας στο σύνολο του αντίστοιχου μεγέθους της ΕΕ ανέρχεται μόλις στο 10,4%. Αναλυτικότερα, στον κλάδο Ζωής τα κατά κεφαλήν ασφάλιστρα ανέρχονται σε 18.231 δρχ., ενώ στην ΕΕ σε 186.735 δρχ. (ποσοστιαία συμμετοχή της Ελλάδας 9,7%) και στον κλάδο της ασφάλειας Ζημιών τα κατά κεφαλήν ασφάλιστρα ανέρχονται σε 18.821 δρχ. έναντι 169.035 δρχ. στην ΕΕ (ποσοστιαία συμμετοχή της Ελλάδας 11,1%).

*«Τα αίτια των χαμηλών ποσοστών ασφάλισης σε σχέση με τα ευρωπαϊκά δεδομένα είναι τα εξής: Πρώτον, στην Ελλάδα η ιδιωτική ασφάλιση δεν λειτουργεί ως ελεύθερη επιλογή του ασφαλιζομένου, αντί της ασφάλισης σύνταξης σε κοινωνικό ταμείο ασφάλισης και όταν συμβεί αυτό, οι εξελίξεις θα είναι θεαματικές. Δεύτερον, η ασφάλεια Ζωής, που αποτελεί την καρδιά του ασφαλιστικού μας οικοδομήματος, είναι σχετικά νέος κλάδος, με ιστορία συγκροτημένης ανάπτυξης που δεν ξεπερνά τα 30 χρόνια. Πράγμα το οποίο σημαίνει ότι δεν υπάρχει ακόμη μεγάλο ποσοστό Ελλήνων που λαμβάνουν ιδιωτική σύνταξη ώστε να αποτελέσουν το ζωντανό παράδειγμα των πλεονεκτημάτων της ιδιωτικής έναντι της κρατικής ασφάλισης. Τρίτον, η ασφαλιστική συνείδηση, δηλαδή η πεποίθηση ότι η ασφάλιση είναι αναγκαία σε κάθε πλευρά της κινητής ή ακίνητης περιουσίας μας, είναι χαμηλή σε σχέση με την ασφαλιστική συνείδηση των Ευρωπαίων. Και, τέταρτον, ο κλάδος μας*

---

<sup>6</sup> Το ΒΗΜΑ, 20/07/1997, Σελ.: D18 Κωδικός άρθρου: B12438D182ID: 37977

*είναι από τους λίγους που δεν έχουν καταβάλει, ακόμη ως και σήμερα, συντονισμένες προσπάθειες ενημέρωσης του κοινού για τα οφέλη της ασφάλισης».*

Στα ίδια συμπεράσματα μπορεί να καταλήξει κανείς αν ρίξει μια ματιά στη συμβολή του ασφαλιστικού τομέα στην οικονομία. Το χαμηλότερο ποσοστό συμβολής ασφαλιστρών ως προς το ΑΕΠ στην Ευρώπη κατέχει η Ελλάδα με 2,9%, ενώ στην Ισπανία και στην Πορτογαλία το ίδιο ποσοστό ανέρχεται σε 5,2%, στην Ιταλία σε 3,4%, στη Βρετανία σε 11,4% και στη Γαλλία σε 9%.

Πάντως η αλήθεια είναι ότι το μέλλον του κλάδου στην Ελλάδα και διεθνώς έχει να κάνει κατά πολύ με την εμπιστοσύνη που θα δείξει το καταναλωτικό κοινό. Όπως πολύ χαρακτηριστικά αναφέρει ο κ. Μαυροβουνιώτης<sup>7</sup>, το ότι το 88% των ερωτηθέντων στην έρευνα της Research International πιστεύει πως οι ασφάλειες αποτελούν έναν διαρκώς αναπτυσσόμενο κλάδο είναι σαφώς ένα θετικό σημάδι. *«Το ότι όμως το 87% του δείγματος θεωρεί ότι ο κλάδος ενδιαφέρεται μόνο για τα κέρδη έχει να κάνει με τις ευθύνες όλων μας (των εταιρειών), διότι δεν έχουμε προβάλει το κοινωνικό έργο τόσο καθεμιάς εταιρείας όσο και του κλάδου συνολικά ώστε να αποκτήσει ο καταναλωτής τη σωστή άποψη».*

Ο κλάδος των ασφαλιστικών υπηρεσιών χαρακτηρίζεται από σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης. Η εναρμόνιση της ασφαλιστικής νομοθεσίας με τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, βάσει της οποίας από τις αρχές του 2005 επιτρέπεται η δραστηριοποίηση Ευρωπαϊκών εταιριών και επαγγελματιών στην Ελληνική αγορά και οι δρομολογούμενες αλλαγές στο κοινωνικό - ασφαλιστικό σύστημα, εκτιμάται ότι θα συμβάλλουν προς την κατεύθυνση αυτή. Σημαντική είναι η συνεισφορά του ασφαλιστικού κλάδου στη διαμόρφωση του Α.Ε.Π., η οποία υπολογίζεται με βάση το σύνολο των παραγόμενων ασφαλιστρών όλων των κλάδων, εμφανίζοντας ωστόσο σημαντική υστέρηση σε σχέση με τις άλλες χώρες της Ευρώπης. Χαρακτηριστικά αναφέρεται ότι τα κατά κεφαλήν καταβαλλόμενα ασφάλιστρα στην Ελλάδα, ανήλθαν σε 241 Euro το 2001 (Euro 263 το 2002), ενώ το ίδιο διάστημα ο μέσος όρος των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης διαμορφώθηκε σε 2.028 Euro.

---

<sup>7</sup> Μαυροβουνιώτης(2000),Ο Ασφαλιστικός Κλάδος, Βήμα Κυριακής



Αντίστοιχα, στην Ελληνική αγορά, τα ασφάλιστρα ως ποσοστό του Α.Ε.Π. ήταν 2,3% το 2001 (2,05% το 2002), έναντι 8,6% που ίσχυε στην Ευρώπη. Σύμφωνα με μελέτη της ICAP, κατά το 2002, τα ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις ανήλθαν σε 2.895 χιλ., σημειώνοντας αύξηση κατά 18,9%. Από το ποσό αυτό, τα 1.585 αφορούσαν ασφάλειες ζημιών (αύξηση 17% σε σχέση με το 2001) και τα 1.310 ασφαλίσεις ζωής (αύξηση 1.4% σε σχέση με το 2001). Έντονος ανταγωνισμός επικρατεί στην εγχώρια ασφαλιστική αγορά, καθώς σε αυτήν δραστηριοποιείται μεγάλος αριθμός εταιριών.

### **3.2 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**

Από τις 97 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα οι 18 παρουσίασαν παραγωγή μόνο στις ασφαλίσεις ζωής, οι 66 στις ασφαλίσεις ζημιών και οι 13 παρουσίασαν παραγωγή και στις ασφαλίσεις ζωής και στις ασφαλίσεις ζημιών (μικτές Ασφαλιστικές Εταιρίες).

Από τις 97 Ασφαλιστικές Εταιρίες οι 68 είχαν την νομική μορφή της Ανώνυμης Ασφαλιστικής Εταιρίας εγκατεστημένης στην Ελλάδα και 29 του Υποκαταστήματος Αλλοδαπής Ασφαλιστικής Επιχείρησης. Παρά τον μεγάλο αριθμό εταιριών, γεγονός είναι ότι ο κλάδος χαρακτηρίζεται από υψηλό βαθμό συγκέντρωσης αφού οι δέκα πρώτες εταιρίες μοιράζονται το 61,76 % της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

<b>Εταιρίες</b>	<b>Συνολική παραγωγή 2005</b>	<b>Μερίδιο Αγοράς</b>
<b>1. ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.</b>	577,76	14,93%
<b>2. Ε.Φ.Γ. EUROLIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ</b>	364,87	9,43%
<b>3. ALICO AIG LIFE INS. CO.</b>	266,11	6,88%
<b>4. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ</b>	262,67	6,79%
<b>5. ΦΟΙΝΙΞ-METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.</b>	208,85	5,40%
<b>6. ΙΝΓ Ε.Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ</b>	179,04	4,63%
<b>7. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.</b>	162,77	4,21%
<b>8. ΑΛΦΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.</b>	148,67	3,84%
<b>9. ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.</b>	110,85	2,86%
<b>10. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ</b>	108,84	2,81%

<b>Συνολική παραγωγή 10 πρώτων εταιριών</b>	2.390,46	61,76%
<b>Υπόλοιπες Εταιρίες</b>	1.480,22	38,24%
<b>Σύνολο Αγοράς</b>	<b>3.870,68</b>	<b>100%</b>

**ΠΗΓΗ: Υπουργείο Ανάπτυξης**

### **3.3.ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ**

Σύμφωνα με στελέχη της ασφαλιστικής αγοράς, η ανάπτυξη της Ασφαλιστικής Βιομηχανίας εξαρτάται κυρίως από τρεις παράγοντες: την ύπαρξη ασφαλιστικών αναγκών, το διαθέσιμο εισόδημα και την ασφαλιστική συνείδηση καθώς και εμπιστοσύνη σε φερέγγυες και αξιόπιστες ασφαλιστικές εταιρείες. Ο πρόεδρος της Ένωσης ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, Φωκίωνας Μπράβος, αναφέρει σχετικά με τις ασφαλιστικές ανάγκες των ελληνικών οικογενειών:

Το 85% των κατοικιών, δηλαδή τάξη μεγέθους 4.000.000 κατοικιών, είναι ανασφάλιστες, σχεδόν 500.000 οχήματα, παρόλη την υποχρεωτική ασφάλιση, επίσης είναι ανασφάλιστα. Το ίδιο και με σκάφη αναψυχής στη θάλασσα. Επίσης, πλήθος μικρών και μεγάλων επιχειρήσεων παραμένουν ή ανασφάλιστες ή υποασφαλισμένες. Ωστόσο, η εικόνα είναι πολύ πιο πίσω στις προσωπικές ασφαλίσεις, Ζωής, Υγείας και κυρίως στο Συνταξιοδοτικό.

Το Συνταξιοδοτικό που είναι πλέον ένα Εθνικό, ένα καυτό πρόβλημα, παραμένει ακόμα μακριά από λύσεις τύπου 3ου πυλώνα. Άρα, οι ασφαλιστικές ανάγκες δεν έχουν καλυφθεί», τονίζει ο Πρόεδρος της ΕΑΕΕ. Διαθέτουν όμως οι Έλληνες τα αντίστοιχα εισόδημα για να καλύψουν τις ασφαλιστικές τους ανάγκες; Στη χώρα μας ήδη έχουμε φτάσει στο 93% του μέσου Ευρωπαϊκού κατά κεφαλήν

εισοδήματος δηλαδή περίπου 22.000€ σύμφωνα με στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας.

Αντιθέτως, η κατά κεφαλήν ασφαλιστική δαπάνη περιορίζεται στα 390€ τον χρόνο, όταν ο μέσος όρος στην Ευρωπαϊκή Ένωση των 25 είναι περί τα 2.200€ δηλαδή, 550% περισσότερο από εμάς. Υπάρχουν χώρες όπως η Μεγάλη Βρετανία με 4.230€ η Ολλανδία με 3.960€ η Δανία και η Ιρλανδία με 3.500€ κλπ. Ειδικά, στην Πορτογαλία, ενώ υπολείπεται της Ελλάδας σε πλούτο, και εντάχθηκε στην Ε.Ε. πολύ αργότερα από εμάς και μάλιστα με χαμηλούς δείκτες και επιδόσεις, η ασφαλιστική της δαπάνη ανέρχεται σε 1.250€ δηλαδή, υπερτριπλάσια της ελληνικής.

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ- ΕΞΕΤΑΖΟΜΕΝΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

## 4.1.INTERAMERICAN

Τα 38 χρόνια συνεχής παρουσίας της INTERAMERICAN στις κορυφαίες θέσεις της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς αποδεικνύουν με τον καλύτερο τρόπο τη φερεγγυότητα και την αξιοπιστία της. Τα παραγωγικά αποτελέσματα του Ομίλου για το 2006 παρουσιάζουν σταθερά ανοδική πορεία και επιβεβαιώνουν για μία ακόμη φορά την ηγετική του θέση. Το σημαντικότερο ύψος των ασφαλιστρών καταδεικνύει την υψηλή ρευστότητα που διαθέτει ο Όμιλος και ενισχύει ακόμη περισσότερο την οικονομική του ευρωστία και τη δυνατότητά του να ανταποκρίνεται άμεσα στις υποχρεώσεις του έναντι των ασφαλισμένων του.

Ο Όμιλος INTERAMERICAN διαθέτει σήμερα εκτεταμένη υποδομή, ένα μεγάλο εύρος υπηρεσιών και το σημαντικό πλεονέκτημα των συνεργιών μεταξύ των διαφορετικών εταιρειών που τον απαρτίζουν. Η βελτίωση των δομών του λειτουργικού κόστους των εταιρειών, η αναδιοργάνωση των δραστηριοτήτων και η υπεύθυνη χρηματοοικονομική διαχείριση αποτελούν τα βασικά στοιχεία της επιτυχίας του Ομίλου INTERAMERICAN. Κτίζει το μέλλον του με αυτοπεποίθηση και αισιοδοξία που υποστηρίζονται τόσο από τα μεγέθη του όσο και από τις προοπτικές που ανοίγονται μπροστά του.

### *Προγράμματα Νέας Μεγασφάλειας Κατοικίας*

Η Νέα Μεγασφάλεια Κατοικίας περιλαμβάνει 5 προγράμματα, τη Βασική, τη Συνδυασμένη, τη Σύνθετη, την Ολοκληρωμένη και την Προσωπική Μεγασφάλεια:

### *Η Νέα Βασική Μεγασφάλεια περιλαμβάνει τις καλύψεις:*

- Πυρκαγιά, κεραυνό, έκρηξη
- Ζημιές από καπνό
- Πτώση αεροσκάφους

- Πρόσκρουση οχήματος
- Τρομοκρατικές ενέργειες, στάσεις, απεργίες, οχλαγωγίες, πολιτικές ταραχές, κακόβουλες ενέργειες
- Απώλεια ενοικίων (εφόσον το κτίριο είναι μισθωμένο).

Η **Νέα Συνδυασμένη Μεγασφάλεια** περιλαμβάνει τις καλύψεις της Νέας Βασικής και επιπλέον:

- Πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα
- Διαρροή σωληνώσεων δεξαμενών ύδρευσης, θέρμανσης, ψύξης και αποχέτευσης,
- Θραύση τζαμιών
- Ζημιές λέβητα-θερμοσίφωνα από έκρηξη
- Βραχυκύκλωμα ηλεκτρολογικών εγκαταστάσεων.

Η **Νέα Σύνθετη Μεγασφάλεια** περιλαμβάνει τις καλύψεις της Νέας Συνδυασμένης και επιπλέον:

- Γενική Αστική Ευθύνη για υλικές ζημιές ή σωματικές βλάβες σε τρίτους που τυχόν προκαλέσατε εσείς ή η οικογένειά σας κατά την ιδιωτική σας ζωή.
- Αστική Ευθύνη για υλικές ζημιές σε τρίτους από φωτιά, έκρηξη, πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα.
- Αστική ευθύνη για υλικές ζημιές στον ιδιοκτήτη της κατοικίας (εφόσον είστε ενοικιαστής) από φωτιά, έκρηξη, πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα

***Προαιρετικές καλύψεις σε κάθε πρόγραμμα της επιλογής σας***

Επιπλέον, ανεξαρτήτως προγράμματος, έχετε τη δυνατότητα να επιλέξετε μεταξύ των παρακάτω καλύψεων αυτές που ανταποκρίνονται σε ιδιαίτερες ανάγκες σας:

- Σεισμός
- Χιόνι, χαλάζι
- Βραχυκύκλωμα ηλεκτρικών - ηλεκτρονικών οικιακών συσκευών
- Ζημιές ηλεκτρονικών υπολογιστών και εκτυπωτών

- Άρση της απαλλαγής για την πρώτη ζημιά που θα συμβεί από πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα και θραύση σωληνώσεων

Ο Όμιλος INTERAMERICAN συνεισέφερε σημαντικά για το 2006 στα αποτελέσματα της EUREKO. Ειδικότερα:

€16,9 εκ. μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα

€78,6 εκ. μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα Ζωής & Υγείας

€138,3 εκ. μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα Γενικών

€54,9 εκ. καθαρά κέρδη\*

\* Σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π.

#### **Αποζημιώσεις σε πελάτες**

Ο Όμιλος INTERAMERICAN αποδεικνύει έμπρακτα την προσφορά του, καλύπτοντας κάθε ανάγκη των ασφαλισμένων του. Ανταποκρίνεται με υπευθυνότητα και συνέπεια στις υποχρεώσεις του και για το 2006 το ποσό των αποζημιώσεων σε πελάτες ανήλθε σε **€293,14 εκ.** Επιπλέον, για την επταετία 2000 - 2006 το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε **€1,63 δισ.**

Καθημερινά, **περισσότεροι από 1.300 πελάτες** του Ομίλου INTERAMERICAN χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες του, εισπράττοντας σιγουριά και φροντίδα. Ανάμεσα σ' αυτούς, κάθε μέρα:

**471** άνθρωποι που χρειάζονται φροντίδα για την υγεία τους, **καλύπτονται**

**54** άνθρωποι που χάνουν το εισόδημά τους από ατύχημα ή ασθένεια, **εξασφαλίζονται**

**89** άνθρωποι **εισπράττουν** το αποτέλεσμα των αποταμιεύσεών τους

**175** άνθρωποι **αποζημιώνονται** μέσω ενός ομαδικού συμβολαίου

**140** άνθρωποι με ζημιά στην περιουσία τους, **αποζημιώνονται**

**321** άνθρωποι **εξυπηρετούνται** στο χώρο της Οδικής Βοήθειας

**10** άνθρωποι με πρόβλημα στην υγεία τους **μεταφέρονται** σε νοσοκομείο

**58** άνθρωποι **επικοινωνούν** μαζί μας για ιατρικές συμβουλές

### **Ασφάλιση Αυτοκινήτου**

- Το ασφαλιστικό ποσό αναπροσαρμόζεται αυτόματα κάθε χρόνο, για να ασφαλίσετε το αυτοκίνητό σας στην πραγματική του αξία και να πληρώνετε τα ανάλογα ασφάλιστρα.
- Σε περίπτωση υλικών ζημιών από **ανασφάλιστο όχημα, αποζημιώνεστε από την INTERAMERICAN** και αποφεύγετε τη διαδικασία εμπλοκής με το Επικουρικό Κεφάλαιο.
- Η **Νομική Προστασία** INTERAMERICAN σας παρέχει υπηρεσίες υψηλού επιπέδου σε περίπτωση αποζημιώσεων.
- Έχετε **24ωρη εξυπηρέτηση AUTOHELP** η οποία σας απαλλάσσει από όλες τις προκαταρκτικές διαδικασίες τη στιγμή του ατυχήματος, είτε είστε υπαίτιος είτε όχι. Με ένα μόνο τηλεφώνημα στο **1158** (από κινητό ή σταθερό 24 ώρες το 24ωρο) η υπηρεσία **AUTOHELP** είναι στη διάθεσή σας στον τόπο ατυχήματος για να σας βοηθήσει στη συμπλήρωση της δήλωσης ατυχήματος ώστε να μην χρειάζεται να επισκεφθείτε γι' αυτό το λόγο την εταιρία. Επιπλέον σας βοηθά στη συμπλήρωση της Φιλικής Δήλωσης, στην άμεση επικοινωνία με το αρμόδιο τμήμα για την παροχή ακόμα και νομικών συμβουλών.
- Η **INTERAMERICAN αναλαμβάνει την επισκευή ή την αντικατάσταση τζαμιών** σε περίπτωση **θραύσης κρυστάλλων**, άμεσα, χωρίς καμία οικονομική επιβάρυνση, σε οποιοδήποτε σημείο της Ελλάδας σε συνεργασία με την εταιρία CarGLASS.
- Έχετε **άμεση αποκατάσταση ζημιών χωρίς την εκταμίευση χρηματικού ποσού για πληρωμή της επισκευής και δωρεάν αυτοκίνητο αντικατάστασης**. Σε περίπτωση Μικτής, Μερικής Κλοπής, Πυρός, Φυσικών Φαινομένων, καθώς και του Φιλικού Διακανονισμού, όταν την ευθύνη έχει το άλλο όχημα, η INTERAMERICAN προτείνει άμεσα εξουσιοδοτημένο συνεργείο.
- Σας παρέχεται **Οδική Βοήθεια** INTERAMERICAN σε κάθε είδους όχημα από τη μοναδική ασφαλιστική εταιρία που διαθέτει ιδιόκτητο "στόλο" οχημάτων. Εξυπηρετεί, με ένα απλό τηλεφώνημα στο **1158**, όλες τις ώρες και ημέρες του χρόνου ακόμα και "βαρέα" οχήματα.



- **Δωρεάν πράσινες κάρτες** για όλες τις χρήσεις, όχι μόνο στον Ενιαίο Ευρωπαϊκό Χώρο (**Ε.Ο.Χ.**) αλλά και στις υπόλοιπες χώρες όπου ισχύει το σύστημα Πράσινων Καρτών.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΛΥΨΕΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

 Συγκριτικός Πίνακας Καλύψεων Αυτοκινήτου	<b>AUTO CLASSIC</b>	<b>AUTO EXTRA</b>	<b>AUTO TOTAL</b>
Νέα αστική ευθύνη INTERAMERICAN	●	●	●
Κάλυψη από ανασφάλιστο όχημα	●	●	●
Νομική προστασία	●	●	●
Οδική βοήθεια	●	●	●
Πυρκαγιά		●	●
Φυσικά φαινόμενα		●	●
Τρομοκρατικές ενέργειες		●	●
Ολική κλοπή		●	●
Μερική κλοπή		●	●
Θραύση κρυστάλλων		●	●
Προσωπικό ατύχημα οδηγού		●	●
Ενοικιαζόμενο αυτοκίνητο		●	●
Παλαιότητα ανταλλακτικών		●	●
Ίδιες ζημιές			●

Σχετικά με το θέμα της απαλλαγής, τα Αμοιβαία Κεφάλαια INTERAMERICAN αποτελούν το καθοριστικό «κλειδί» για πρόσβαση στις κατά τεκμήριο υψηλότερες μακροπρόθεσμες αποδόσεις των μετοχικών και των ομολογιακών τοποθετήσεων. Η ΑΞΙΑ ΖΩΗΣ προστατεύει ταυτόχρονα από πολλά ενδεχόμενα στη ζωή. Συνδέεται με συμπληρωματικές καλύψεις και είναι σε θέση να εξασφαλίσει:

- Σύνταξη αναπηρίας, μέχρι την ηλικία των 65 ετών, σε περίπτωση που ατύχημα ή ασθένεια προκαλέσουν σοβαρές επιπτώσεις στην υγεία του ασφαλισμένου
- Εφάπαξ κεφάλαιο χρείας για να προστατεύσει ο ασφαλισμένος την οικογένειά του
- Απαλλαγή πληρωμής ασφαλίσεων, ώστε να ισχύει το συμβόλαιό ακόμα κι αν δεν μπορεί να το πληρώνει, λόγω ατυχήματος ή ασθένειας.

- Κάλυψη απώλειας εισοδήματος από ατύχημα ή ασθένεια, ώστε να εξασφαλίσει το εισόδημά του αν δεν είναι σε θέση να εργαστεί.
- Κάλυψη απώλειας επαγγελματικής ικανότητας, από ατύχημα ή ασθένεια.

## **4.2.ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ - ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ**

Η ΑΤΕbank μέσω της ΑΤΕ Ασφαλιστικής – μία από τις μεγαλύτερες Ασφαλιστικές Εταιρείες της χώρας - και με την παροχή ειδικά σχεδιασμένων πρωτοποριακών ασφαλιστικών προγραμμάτων , βρίσκεται κοντά και καλύπτει κάθε ανάγκη για την εύρυθμη λειτουργία των επιχειρήσεων.

Πιο συγκεκριμένα τα ασφαλιστικά προγράμματα της ΑΤΕ Ασφαλιστικής αφορούν:

### **Πυρός και Συμπληρωματικών Κινδύνων**

Καλύπτονται τα κινητά και ακίνητα περιουσιακά στοιχεία από πυρκαγιά και άλλους συμπληρωματικούς κινδύνους όπως: έκρηξη, κεραυνός σεισμός, πλημμύρα, στάσεις, απεργίες τρομοκρατικές ενέργειες κ.λπ.

### **Πολυασφαλιστήρια Κατοικιών SUPER ΚΑΤΟΙΚΙΑ**

Είναι ολοκληρωμένα ασφαλιστικά προγράμματα για πλήρη προστασία του σπιτιού και των μελών της οικογένειας του ασφαλισμένου

### **Ασφάλιση Επαγγελματικής Στέγης. SUPER ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ**

Είναι ολοκληρωμένο πρόγραμμα ασφάλισης του επαγγελματικού χώρου από Φωτιά και συμπληρωματικούς κινδύνους.

### **Ασφάλιση Ξενοδοχειακών Μονάδων “ΔΙΟΝΥΣΟΣ”**

Είναι ολοκληρωμένο πρόγραμμα ασφάλισης της ξενοδοχειακής μονάδας από Φωτιά, Σεισμό, Απώλεια κερδών ,Αστικής Ευθύνης

### **Θραύση Κρυστάλλων**

Καλύπτονται οι ζημιές που μπορεί να προκληθούν στα κρύσταλλα καταστημάτων , επιχειρήσεων κ.λπ.

### **Απώλειας Μικτών Κερδών (εξ αιτίας πυρκαγιάς)**

Καλύπτονται τα πάγια έξοδα, όπως ενοίκια, μισθοί, που αδυνατεί να καταβάλλει μια επιχείρηση μετά από καταστροφική πυρκαγιά καθώς και τα διαφυγόντα κέρδη από την μη λειτουργία της.

### **Κλοπής Χρηματαποστολών**

Ασφαλίζεται η κλοπή περιεχομένου κατοικίας, επιχείρησης, κλοπή η διάρρηξη χρηματοκιβωτίου, η μεταφορά χρημάτων, η απιστία υπαλλήλων

### **Ασφάλιση Θερμοκηπίων**

Ασφαλίζει την κατασκευή, τον εξοπλισμό τις καλλιέργειες του θερμοκηπίου από φωτιά, κεραυνό, έκρηξη, ανεμοθύελλα, τυφώνα, κυκλώνα, χιονόπτωση, χαλαζόπτωση, κ.λπ.

### **Τεχνικές Ασφαλίσεις**

Ασφαλίζονται οι μηχανικές βλάβες, η κατασκευή, η ανέγερσης, και η συναρμολόγησης έργων, ο μηχανικός εξοπλισμός κατασκευής, ο ηλεκτρονικός εξοπλισμός και η αλλοίωσης εμπορευμάτων σε ψυγεία.

### **Αστική Ευθύνη**

Ασφαλίζεται η αστική ευθύνη οικογενειάρχη, επαγγελματία, προϊόντων, επιχειρήσεων, εκτέλεσης τεχνικών έργων κ.λπ.

### **Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων**

Προγράμματα που καλύπτουν ολοκληρωμένα τόσο την Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων, όσο και τις ζημίες του ίδιου του αυτοκινήτου. Επίσης παρέχονται καλύψεις νομικής προστασίας αυτοκινήτου και οδικής βοήθειας.

### **Ταξιδιωτική Ασφάλιση**

Πρόγραμμα ασφάλισης κατά τη διάρκεια ενός ταξιδιού στην Ελλάδα ή εξωτερικό.

## **Μεταφορές**

Ασφαλίζεται κάθε φορτίο, μεταφερόμενο με οποιοδήποτε μέσον (πλοίο, αυτοκίνητο, σιδηρόδρομο, αεροπλάνο, ταχυδρομείο κ.λπ.) από η προς οποιοδήποτε μέρος του κόσμου.

## **Ασφαλίσεις Σκαφών**

Ασφαλίζονται αλιευτικά και σκάφη αναψυχής.

## **Ασφαλίσεις Πληρωμάτων Πλοίων**

Καλύπτεται ο θάνατος η ολική, μερική & πρόσκαιρη ανικανότητα καθώς και η νοσοκομειακή & εξωνοσοκομειακή περίθαλψη. Επίσης η παλιννόστησης και η αποστολή αντικαταστάτη.

## **Ασφαλίσεις Φυτικού Τομέα**

Καλύπτεται (συμπληρωματικά των ΕΛΓΑ) η φυτική παραγωγή κατά των κινδύνων χαλαζόπτωσης και φωτιάς

## **Ασφαλίσεις Ζωικού Τομέα**

Ασφαλίζονται βοοειδή, χοίροι, αιγοπρόβατα, ιπποειδή και όρνιθες για θάνατο από ατύχημα η ασθένεια. Επίσης με ένα πρωτοποριακό πρόγραμμα ασφαλίζονται Μικρά Ζώα, (σκυλάκια)

## **Ασφαλίσεις Υδατοκαλλιεργειών**

Ασφαλίζονται όλες οι ζημιές που μπορεί να προκληθούν στις ιχθυοκαλλιεργητικές μονάδες καθώς και στον εκτρεφόμενο πληθυσμό στους ιχθυογεννητικούς σταθμούς

## **Ομαδικές Ασφαλίσεις**

Η ΑΤΕ Ασφαλιστική δραστηριοποιείται στην αγορά των Ομαδικών Ασφαλίσεων Προσωπικού Επιχειρήσεων και προσφέρει σε κάθε επιχείρηση ή οργανισμό ανεξάρτητα του μεγέθους και της δραστηριότητας τους προγράμματα που μπορούν να προσαρμοσθούν στις ανάγκες τους. Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν κάθε εργαζόμενο με:

- Ασφάλιση Ζωής
- Ατυχημάτων και Ανικανότητας
- Νοσοκομειακή και Εξωνοσοκομιακή Περίθαλψη
- Σύνταξη και Εφάπαξ Παροχών

### ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Έτος	Συνολικά Ασφάλιστρα (χιλ. Ευρώ)	% Κατ έτος Μεταβολή	Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα (Ευρώ)	Ασφάλιστρα (% του Α.Ε.Π)
2000	2.572.549	6,78%	235,64	1,89%
2001	2.643.041	2,74%	241,28	1,81%
2002	2.895.252	9,54%	263,50	1,84%
2003	3.234.683	11,72%	293,43	1,89%
2004	3.623.923	12,03%	328,23	1,96%
2005	3.923.470	8,27%	354,02	1,98%
2006	4.333.454	10,45%	389,52	2,03%

Πηγή: Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος

Αναφορικά με το θέμα της απαλλαγής, σε περίπτωση που η εταιρία δεν θα καταβάλει δαπάνες γιατί η αποζημίωση καλύφθηκε από άλλο ασφαλιστικό φορέα (Ιδιωτικής ή Κοινωνικής Ασφάλισης) τότε σε περιπτώσεις ιατρικής περίθαλψης ή

- α) θα καταβληθεί Νοσοκομειακό Επίδομα ή
- β) θα καταβληθεί Χειρουργικό Επίδομα βάσει πίνακα κατάταξης χειρουργικών επεμβάσεων.

Σε περίπτωση που στις δαπάνες της νοσοκομειακής περίθαλψης συμμετείχε και αποζημίωσε και άλλος φορέας ασφάλισης (Ιδιωτικής ή Κοινωνικής) τουλάχιστον με το ποσό της απαλλαγής, τότε το εναπομένον υπόλοιπο των δαπανών,

καλύπτεται χωρίς συμμετοχή του ασφαλισμένου και μέχρι των ανωτάτων ορίων της παροχής

### **4.3.ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ**

Απευθύνεται στους ιδιοκτήτες αλλά και στους ενοικιαστές διαμερισμάτων και μονοκατοικιών, παρέχοντας εξασφάλιση με χαμηλό κόστος. Επιπλέον, είναι ένα πρόγραμμα απλό, περιεκτικό με σύγχρονες, ουσιαστικές και συμπληρωματικές καλύψεις που δεν συνηθίζονται στα ασφαλιστήρια κατοικιών. Τώρα η ΑΧΑ μπορεί να εγγυηθεί την πλήρη κάλυψη και της δικής σας κατοικίας.

Το Πρόγραμμα Κατοικία της ΑΧΑ σας προστατεύει από:

- Ø Πυρκαγιά (και από δάσος), κεραυνό, έκρηξη.
- Ø Ζημιές από καπνό.
- Ø Ζημιές από νερά γενικώς.
- Ø Ζημιές από αέρα γενικώς.
- Ø Κλοπή και ζημιές από κλοπή (αφορά στην κύρια κατοικία).
- Ø Τρομοκρατικές ενέργειες, βανδαλισμό, κακόβουλη ενέργεια.
- Ø Κάλυψη τιμαριθμικής αναπροσαρμογής.
- Ø Αποκομιδή συντριμμάτων έως το 5% ασφαλιζομένου κεφαλαίου.
- Ø Κάλυψη εξόδων Μηχανικών / Αρχιτεκτόνων έως 2.000€
- Ø Αστική ευθύνη όμορων ιδιοκτησιών έως 30% του ασφαλιζομένου κεφαλαίου με μέγιστο 25.000€

#### ***Το Πρόγραμμα Κατοικία Plus της ΑΧΑ .***

Το πρόγραμμα αυτό σας εξασφαλίζει από:

- Ø Πυρκαγιά (και από δάσος) κεραυνό, έκρηξη.
- Ø Ζημιές από καπνό.
- Ø Ζημιές από νερά γενικώς.
- Ø Ζημιές από αέρα γενικώς.
- Ø Τρομοκρατικές ενέργειες, βανδαλισμό, κακόβουλη ενέργεια.

- Ø Κλοπή και ζημιές από κλοπή (αφορά την κύρια κατοικία).
- Ø Πτώση αεροσκαφών και πρόσκρουση οχημάτων.
- Ø Έξοδα μεταστεγάσεως λόγω ζημίας της ασφαλιζόμενης κατοικίας έως 3.000 €
- Ø Απώλεια ενοικίων έως €6.000 και έως 12 μήνες.
- Ø Αμοιβές μηχανικών /αρχιτεκτόνων έως €2.000.
- Ø Κάλυψη ηλεκτρικών και ηλεκτρονικών μηχανών ή συσκευών από βραχυκύκλωμα έως 900€
- Ø Θραύση καθρεπτών, τζαμιών έως 1.500€
- Ø Αποκομιδή συντριμμάτων έως το 5% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου.
- Ø Αστική ευθύνη του ασφαλιζόμενου οικογενειάρχη έως 30% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου με μέγιστο 45.000€
- Ø Κάλυψη εξόδων μετακομίσεως έως 1.500€
- Ø Κάλυψη τιμαριθμικής αναπροσαρμογής.
- Ø Κάλυψη σε αξία καινούργιους.

### ***Συμπληρωματικές Καλύψεις***

Είτε επιλέξετε το Πρόγραμμα Κατοικίας είτε το Πρόγραμμα Κατοικία Plus, μπορείτε να ενισχύσετε το πρόγραμμα σας με:

**Κάλυψη έργων τέχνης** (μέχρι το 50% της ασφαλιζόμενης αξίας του περιεχομένου της κατοικίας σας)

**Κάλυψη κοσμημάτων, χρημάτων** εντός εντοιχισμένου χρηματοκιβωτίου (μέχρι το 30% της ασφαλιζόμενης αξίας του περιεχομένου της κατοικίας σας)

**Κάλυψη σεισμού**

**Κάλυψη θυρίδας τραπεζής** (κάλυψη του περιεχομένου της θυρίδας σας στην τράπεζα σας με όριο το ποσό των €15.000, χωρίς την απαίτηση αποδεικτικών στοιχείων)

**Άλλη κάλυψη**

**Το Πρόγραμμα Κατοικία Βασικό της ΑΧΑ, εξασφαλίζει από:**

Πυρκαγιά (και από δάσος)

Κεραυνό.

Έκρηξη

Πτώση αεροσκαφών.

### **ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ-ΚΟΣΤΟΣ**

<b>Ετήσια ασφάλιστρα</b>	Για κάθε € 1.000 ασφαλιζόμενης αξίας οικοδομής	Για κάθε € 1.000 ασφαλιζόμενης αξίας περιεχομένου
<b>Κατοικία</b>	€ 0,85	€ 1,50
<b>Κατοικία Plus</b>	€ 1,00	€ 1,90
<b>Κατοικία Βασικό</b>	€ 0,60	€ 1,00

### **Προστασία από το πρώτο ευρώ - Συμβόλαιο χωρίς απαλλαγές**

Όσον αφορά το θέμα της απαλλαγής στην εξεταζόμενη ασφαλιστική, Το πρόγραμμα Maxi Home της ΑΧΑ ανταποκρίνεται πλήρως στις προσδοκίες των ασφαλισμένων και τους εξασφαλίζει ΑΠΟΛΥΤΑ, αφού σε περίπτωση αποζημίωσης δεν εφαρμόζει ΚΑΜΜΙΑ ΑΠΑΛΛΑΓΗ



#### 4.4.ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

Από την παραπάνω ανάλυση των τριών ασφαλιστικών εταιριών, είδαμε ότι όσον αφορά την προστασία από φυσικές καταστροφές, η Interamerican έχει τρεις επιλογές και μια προαιρετική που συμπεριλαμβάνει

Τη **Νέα Βασική Μεγασφάλεια** με καλύψεις: για Πυρκαγιά, κεραυνό, έκρηξη και Ζημιές από καπνό , τη **Νέα Συνδυασμένη Μεγασφάλεια** περιλαμβάνει τις καλύψεις της Νέας Βασικής και επιπλέον: Πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα

Και την Αστική Ευθύνη για υλικές ζημιές σε τρίτους από φωτιά, έκρηξη, πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα. Επιπλέον προαιρετικές επιλογές αποτελούν ασφαλίσεις για σεισμό, χιόνι και χαλάζι.

Η αγροτική ασφαλιστική καλύπτει τα κινητά και ακίνητα περιουσιακά στοιχεία από πυρκαγιά και άλλους συμπληρωματικούς κινδύνους όπως: έκρηξη, κεραυνός, σεισμός, πλημμύρα, στάσεις, απεργίες, τρομοκρατικές ενέργειες κ.λπ.

Και τέλος τα προγράμματα της AXA ασφαλιστικής εταιρίας τα οποία καλύπτουν φυσικές καταστροφές είναι :

Το Πρόγραμμα Κατοικία της AXA σας προστατεύει από: Πυρκαγιά (και από δάσος), κεραυνό, έκρηξη.

Ζημιές από καπνό.

Ζημιές από νερά γενικώς.

Ζημιές από αέρα γενικώς.

**Το Πρόγραμμα Κατοικία Plus της AXA .**

Το πρόγραμμα αυτό σας εξασφαλίζει από:

Πυρκαγιά (και από δάσος) κεραυνό, έκρηξη.

Ζημιές από καπνό.

Ζημιές από νερά γενικώς.

Ζημιές από αέρα γενικώς.

**Το Πρόγραμμα Κατοικία Βασικό της ΑΧΑ, εξασφαλίζει από:**

Πυρκαγιά (και από δάσος)

Κεραυνό.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ -ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΈΡΕΥΝΑΣ

Η Μεθοδολογία της έρευνας αναλύεται μέσα από τρεις βασικές μεθόδους που χρησιμοποιούνται σε μία μελέτη: το θετικισμό, τη φαινομενολογία και την ενεργητική μελέτη. Υπάρχουν ποικίλα μέσα μεθοδολογίας έρευνας. Εδώ θα επικεντρωθούμε στα τρία πιο βασικά, το θετικισμό, τη φαινομενολογία και την ενεργητική μελέτη.

Ο θετικισμός και η φαινομενολογία είναι φιλοσοφικές έννοιες των κοινωνικών επιστημών. Κάθε φιλοσοφική έννοια έχει τις δικές της αρχές και αξίες και στηρίζεται σε διαφορετικές ερευνητικές απόψεις. Φυσικά κάθε ερευνητής ακολουθεί κάποιες από τις φιλοσοφικές αυτές έννοιες. Συχνότερα οι ερευνητές στηρίζονται στην αντίστροφη φιλοσοφία κατά τη διάρκεια της μελέτης τους δηλαδή αντιστρέφουν τα γεγονότα προκειμένου να δούνε τι θα γινόταν στην πραγματικότητα αν τα γεγονότα θα συνέβαιναν διαφορετικά. Ο θετικισμός σαν φιλοσοφία παρουσιάζει πως πραγματικά είναι τα γεγονότα και πώς θα έπρεπε να τα μελετήσουμε στηριζόμενοι σε λογικά επιχειρήματα προκειμένου να φτάσουμε στο επιθυμητό αποτέλεσμα .

Κάποια από τα βασικά συμπεράσματα στα οποία καταλήγουμε χρησιμοποιώντας αυτή τη μέθοδο είναι: 1) Ότι ο ερευνητής πρέπει να λειτουργεί ανεξάρτητα και ανεπηρέαστα προκειμένου να καταλήξει σε σωστά συμπεράσματα. 2) Ο ερευνητής πρέπει να στηρίζεται μόνο σε στοιχεία τα οποία απορρέουν από την ερευνά του και όχι από τα προσωπικά του πιστεύω και τις αξίες που τον χαρακτηρίζουν. 3) Ο ερευνητής πρέπει να δίνει σημασία μόνο στα γεγονότα. Συγχρόνως πρέπει να γνωρίζει τις γνώμες άλλων ερευνητών να έχει γνώση της βιβλιογραφίας και αρθρογραφίας του θέματος που αναλύει άλλα και της νομοθεσίας που το διέπει αν υπάρχει. Ο ερευνητής εφόσον έχει γνώση όλων των παραπάνω πρέπει να έχει την αφαιρετική ικανότητα να κρατάει από όλα τα στοιχεία που γνωρίζει μόνο αυτά που πραγματικά των ενδιαφέρουν. 4) Ο ερευνητής πρέπει να υποστηρίξει το θέμα του χρησιμοποιώντας λειτουργικά μέσα όπως ερωτηματολόγια έχοντας ένα μεγάλο δείγμα προκειμένου να προχωρήσει σε στατιστική ανάλυση.

Αντίθετα με τον θετικισμό η φαινομενολογική έρευνα παρουσιάζει τον κόσμο να στηρίζεται μόνο σε κοινωνικά θεμέλια και όχι σε αντικειμενικά . Γι αυτό το λόγο ο

ερευνητής δεν χρειάζεται να στηριχτεί σε ανάλυση συμπεριφορών και γεγονότων αλλά σε φαινομενικά κριτήρια όπως η εμπειρία . Ο ερευνητής μπορεί να μελετάει τους γύρω του ακόμα και τον ίδιο του τον εαυτό, όποτε όμως τον “συμφέρει” μπορεί να αφαιρέσει τον εαυτό του από αυτή τη μελέτη.

Από την άλλη στην φαινομενολογική μέθοδο ο ερευνητής πέρα από την επιφάνεια των γεγονότων πρέπει να ερευνήσει και τους δευτερεύοντες παράγοντες στους οποίους στηρίζονται αυτά τα γεγονότα. Πρέπει να ελέγχει το κάθε στοιχείο σαν μια ολοκληρωμένη εικόνα , και να παράγει τις δικές του ιδέες και αντιλήψεις . Σε γενικές γραμμές η φαινομενολογική έρευνα βασίζεται σε γνώμες και αντιλήψεις άλλων πάνω στις οποίες πρέπει να στηρίζεται ο ερευνητής για να διαμορφώσει τις δικές του ιδέες και απόψεις για το θέμα.

Η τρίτη ερευνητική μέθοδος είναι η δραστική έρευνα. Αυτή η μέθοδος δανείζεται πολλά από τις προηγούμενες. Η βασική παράμετρος αυτής της μεθόδου είναι η βάση για την αλλαγή . Η αλλαγή είναι ο βασικός στόχος μιας έρευνας. Το κλασικό μοντέλο της δραστικής μελέτης στηρίζεται σε πέντε βασικές παραμέτρους: σκοπός και επιλογή, μελέτη, αλλαγή βασισμένη σε στοιχεία - πληροφορίες αλλά και την αίσθηση του ερευνητή, προσωπική άποψη στην έρευνα, γνώσεις.

**Σκοπός και επιλογή:** Σημαίνει ότι η δραστική έρευνα δεν δέχεται την επιστήμη απόλυτα ανεξάρτητη από τις αξίες και τονίζει τη σημασία της πιθανότητας σε σχέση με την πρόβλεψη. Οι άνθρωποι πρέπει να έχουν ξεκάθαρες αξίες προκειμένου να έχουν πιο ξεκάθαρες βλέψεις αλλά και να μπορούν να τις επιτύχουν.

**Μελέτη:** Η δραστική έρευνα είναι ένας συνδυασμός επίλυσης ρεαλιστικών και πρακτικών προβλημάτων . Οπότε η έρευνα βοηθάει στην επίλυση προβληματικών καταστάσεων, χρησιμοποιώντας υπαρκτές θεωρίες και όχι κατασκευασμένες. Η μελέτη επικεντρώνεται στο πρόβλημα αλλά και στην επίλυση του.

**Αλλαγή βασισμένη σε στοιχεία - πληροφορίες αλλά και την αίσθηση του ερευνητή:** Αυτή η παράμετρος βοηθάει στην περίπτωση που η αλλαγή είναι ο απόλυτος στόχος του ερευνητή . Ο ερευνητής κάνει συστηματική συλλογή στοιχείων μέχρι να επιτύχει το στόχο του.

**Προσωπική άποψη στην έρευνα:** Η προσωπική άποψη στην έρευνα παίζει ρόλο προκειμένου να βάλει ο ερευνητής την δική του σφραγίδα στην έρευνα.

**Γνώσεις:** Ο ερευνητής προτού αρχίσει την ερευνά του πρέπει να αυξήσει τις γνώσεις του προκειμένου να επιτύχει τον στόχο του δηλαδή να επιλύσει τα προβλήματα του οργανισμού που αναλύει.

Ο μελετητής πρέπει να επικεντρωθεί στην δραστική έρευνα συμπεριλαμβάνοντας και άλλους ανθρώπους σε αυτήν και στη διαδικασία αλλαγής να συμπεριλάβει όλα τα τμήματα του οργανισμού. Πρέπει να λάβει υπόψη του τους ανθρώπινους παράγοντες που επηρεάζουν την κατάσταση χρησιμοποιώντας τεστ, συνεντεύξεις, ερωτηματολόγια.

## **5.1.ΣΚΟΠΟΣ ΕΡΕΥΝΑΣ**

Σκοπός της παρούσας έρευνας είναι να μελετήσει τη λειτουργία δύο εκ των πολλών ασφαλιστικών πακέτων στην Ελλάδα και συγκεκριμένα:

1. Τις ασφαλίσσεις προσωπικών ατυχημάτων.
2. Τις ασφάλειες ασθένειας.

## **5.2.ΜΕΘΟΔΟΣ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Η μελέτη μας θα γίνει με τη χρήση ερωτηματολογίων και οι εταιρίες που θα εστιάσουμε είναι η Ιντεραμέρικαν και η Εθνική Ασφαλιστική. Σκοπός μας οι δύο αυτές μεγάλες εταιρίες και ηγέτες του κλάδου να μας δώσουν μια γενικότερη εικόνα των δύο εξεταζόμενων ασφαλιστικών πακέτων και όχι ειδικά μόνο για το δικό τους τρόπο λειτουργίας. Η επιλογή των εταιριών έγινε και με κριτήριο τις προσωπικές σχέσεις που έχει οι γράφοντες με τις δύο εταιρίες και συγκεκριμένα με τα υποκαταστήματα τους στο Πειραιά για την Εθνική και στο Περιστερί για την Ιντεραμέρικαν.

Η έρευνα θα διεξαχθεί με δευτερογενή και πρωτογενή στοιχεία. Συγκεκριμένα τα δευτερογενή στοιχεία, θα προέλθουν από διεξοδική έρευνα σε βιβλιοθήκες και ερευνητικούς φορείς. Σκοπός μας είναι να βρούμε βιβλιογραφία, να απαντήσουμε την ερευνητική μας ερώτηση, αλλά και να καλύψουμε τους σκοπούς και τους στόχους της έρευνας. Η έρευνα θα διεξαχθεί και σε ακαδημαϊκούς φορείς στο Internet. Τα πρωτογενή στοιχεία, θα προέλθουν από ερωτηματολόγια, τα οποία θα καταρτιστούν με βάση τα κριτήρια που μας δίνει το μοντέλο. Συγκεκριμένα το ερωτηματολόγιο θα έχει 20 ερωτήματα τα οποία θα γίνουν σε ασφαλιστικούς συμβούλους, προϊσταμένους τμημάτων οι οποίοι ανήκουν και στις δύο εταιρίες. Το δείγμα που θα επιλεγεί θα είναι 50 περίπου άτομα (ο μεγαλύτερος όγκος θα είναι από τους ασφαλιστικούς συμβούλους). Τα αποτελέσματα της έρευνας θα περαστούν στο πρόγραμμα EXCEL, θα αναλυθούν και θα μας δώσουν τα τελικά συμπεράσματα της μελέτης μας.

### **5.2.1. ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΕΙΣ ΠΗΓΕΣ**

Συνήθως από εκεί αρχίζει η έρευνα. Μπορεί να είναι αναφορές από μέσα από τις εταιρίες ή κάποιες έτοιμες έρευνες είτε από κρατικούς φορείς είτε από ειδικευμένες εταιρίες όπως η ICAP. Εκτός από τα παραπάνω, δευτερεύουσες πληροφορίες μπορούν να βρεθούν και σε περιοδικά και άλλες εκδόσεις που βγαίνουν κυρίως από κρατικούς φορείς.

### **5.2.2. ΠΡΩΤΟΓΕΝΗΣ ΕΡΕΥΝΑ**

Η συλλογή της μπορεί να απαιτεί περισσότερο χρόνο από την δευτερεύουσα και η διαδικασία να είναι πιο πολύπλοκη αλλά σίγουρα τα αποτελέσματα της είναι πιο καίρια. Για το σκοπό της έρευνας χρησιμοποιήθηκαν ερωτηματολόγια με ανοικτές και κλειστές ερωτήσεις. Ανοικτές είναι οι ερωτήσεις που καλείται ο ερωτώμενος να απαντήσει όπως αυτός πιστεύει ότι είναι σωστές. Κλειστές είναι αυτές που δίνονται συγκεκριμένες απαντήσεις και καλείται ο ερωτώμενος να απαντήσει σε μία ή κάποιες συγκεκριμένες απαντήσεις. Εκτός από αυτές υπάρχουν και οι μεικτές ερωτήσεις που συνήθως είναι κλειστές ερωτήσεις και στο τέλος υπάρχει

μια ανοικτή όπου ο ερωτώμενος μπορεί να βάλει μια απάντηση που δεν υπάρχει και πιστεύει ότι τον εκφράζει.

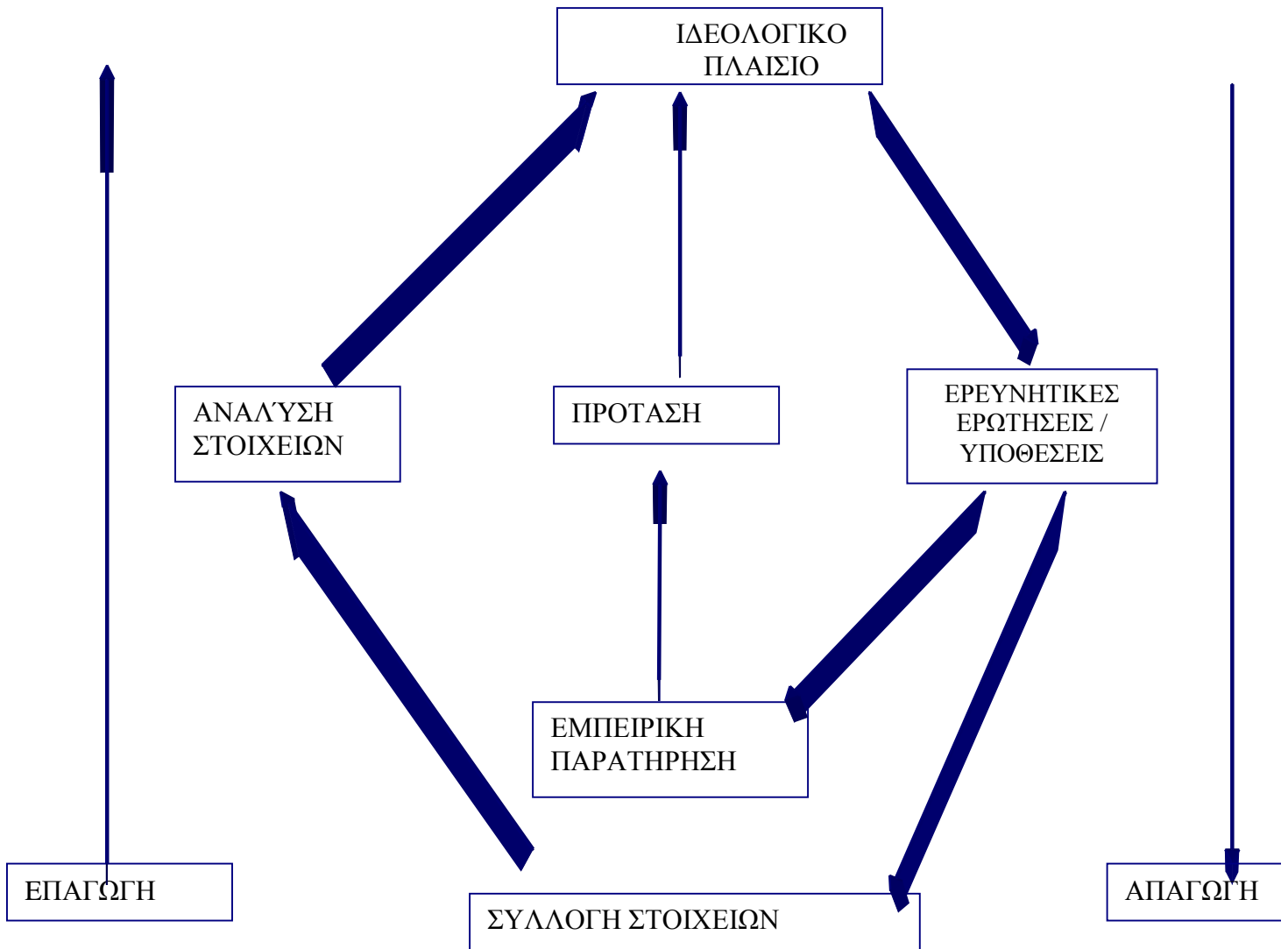
Για του σκοπούς της έρευνας έγινε ένα ερωτηματολόγιο.(Παράρτημα Α).. Η χρήση των ερωτηματολογίων κρίθηκε ως η πιο αποτελεσματική λόγω της μικρής έκτασης του δείγματος και του χρονικού και οικονομικού περιορισμού που δεν άφηνε περιθώρια για άλλους τύπους έρευνας όπως για παράδειγμα η παρατήρηση ή η συνέντευξη. Μεγάλο βάρος δόθηκε στην σχεδίαση του ερωτηματολογίου. Οι ερωτήσεις φτιάχτηκαν με βάση την υπόθεση της έρευνας και το στόχο / σκοπό της έρευνας.

### **5.3 Η ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΗ ΡΟΔΑ**

Για τα στάδια της έρευνας θα ακολουθήσουμε το μοντέλο της ερευνητικής ρόδας (Ruderstram and Newton, 1992<sup>8</sup>)

---

<sup>8</sup> Ruderstram,K.E. & Newton,R.R. (1992) ‘Surviving your dissertation’, London:Sage



### 5.3.1 ΕΠΑΓΩΓΗ

Στο στάδιο αυτό, πρόκειται να βάλουμε τις βάσεις για την έρευνα που πρόκειται να διεξάγουμε. Συγκεκριμένα πού θα βρούμε τα δευτερογενή στοιχεία που προαναφέραμε, πού θα στηρίξουμε το σχεδιασμό του ερωτηματολόγιου, πού και με ποιο τρόπο θα αποστείλουμε τα ερωτηματολόγια.



## **5.3.2ΣΥΛΛΟΓΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

### **5.3.2.1 ΤΥΠΟΙ ΕΡΕΥΝΑΣ**

Η έρευνα είναι τύπου action research και οι ερευνητές θα ενεργήσουν σε ένα νέο πεδίο έρευνας όπου θα ενεργήσει με διάφορους τρόπους όπως η έρευνα με ερωτηματολόγια.

#### **5.3.2.1.1 ΠΟΣΟΤΙΚΗ ΕΡΕΥΝΑ**

Η ποσοτική έρευνα είναι αυτή που χρησιμοποιούνται στατιστικά μοντέλα για να αναλυθούν τα αποτελέσματα της. Η ποσοτική έρευνα γίνεται κυρίως με το ερωτηματολόγιο. Το ερωτηματολόγιο είναι ένα ειδικό έντυπο που περιλαμβάνει συνήθως τυποποιημένες ερωτήσεις για τη συλλογή συγκεκριμένων στοιχείων. Αποτελεί την πιο δημοφιλή μέθοδο συλλογής πρωτόγεννων στοιχείων. Βέβαια, η χρήση του ερωτηματολογίου είναι συνυφασμένη με τη διενέργεια δημοσκοπήσεων. Εν τούτοις, ερωτηματολόγια χρησιμοποιούνται και σε πειραματικές μελέτες, αλλά και έρευνες.

Στη συγκεκριμένη έρευνα θα γίνει ανάλυση με στατιστικά στοιχεία και τα αποτελέσματα θα δοθούν με αριθμητικά αποτελέσματα (Πετράκης, 1999<sup>9</sup>). Η ποσοτική έρευνα μάρκετινγκ είναι βασισμένη στα αριθμητικά στοιχεία και παρέχει τις στατιστικές πληροφορίες. Η αρχή που οδηγεί την ποσοτική έρευνα μάρκετινγκ είναι ότι τα χαρακτηριστικά της ομάδας δειγμάτων είναι προβλέψιμα, επάνω σε ολόκληρο πληθυσμό από τον οποίο το δείγμα λήφθηκε. Η ποσοτική έρευνα παρέχει τα στοιχεία που μπορούν να σχεδιαστούν, και να εκφραστούν με αριθμητικούς όρους

Οι εφαρμογές της ποσοτικής έρευνας μάρκετινγκ είναι τα εξής:

1. Μελέτες συμπεριφοράς
2. Μελέτες ικανοποίησης

---

<sup>9</sup> Πετράκης, 1999 'Έρευνα μάρκετινγκ - Θεωρία και πράξη' Σταμούλης

3. Μελέτες κατάτμησης
4. Ανάπτυξη προϊόντων
5. πιθανές μελέτες προϊόντων
6. Εικόνα, συνειδητοποίηση, και μελέτες αντίληψης

Το American Statistical Association χρησιμοποιεί τις ποσοτικές ερευνητικές μεθόδους για να εκτελέσει συγκριτικές αναλύσεις, και διαχρονικές μελέτες. Η ποσοτική έρευνα αγοράς παρέχει τα αποτελέσματα βασισμένα σε ένα εκτενές σύνολο στοιχείων από το οποίο οι πελάτες βασίζουν τη λήψη αποφάσεών τους. Δεδομένου ότι τα ποσοτικά αποτελέσματα μπορούν να προβληθούν επάνω σε έναν πληθυσμό στόχο με τη στατιστική αξιοπιστία, οι επιχειρήσεις μπορούν να λάβουν τις αποφάσεις με την εμπιστοσύνη. Οι αναλύσεις της αγοράς κτίζουν και το ανταγωνιστικό περιβάλλον μπορεί να περιληφθεί μέσα σε μια ποσοτική ερευνητική μελέτη.

Επιπλέον, η ποσοτική έρευνα εκτελείται επίσης για να εξετάσει τις υποθέσεις. Οι ακόλουθες επιδείξεις είναι οι πιο κοινές τεχνικές ερευνών που υιοθετούνται γενικότερα:

1. Τηλεφωνική έρευνα.
2. Έρευνα ταχυδρομείου.
3. Σε απευθείας σύνδεση έρευνα.
4. Έρευνα παρεμπόδισης.

## 5.4 ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

### 5.4.1 ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ

Η σύνταξη του ερωτηματολογίου είναι ένας από του σημαντικότερους παράγοντες που επηρεάζουν την ποιότητα των στοιχείων που θα συλλέγουν. Υπάρχει συγκεκριμένη διαδικασία που περιγράφεται παρακάτω για να πάρει το ερωτηματολόγιο την τελική του μορφή. Αυτή έχει 7 στάδια τα οποία είναι<sup>10</sup>:

1. Προκαταρκτικές αποφάσεις. Ο ερευνητής πρέπει να καθορίσει:
  - Ø Τι είδους πληροφορίες είναι αναγκαίο να συλλέγουν
  - Ø Από ποιους θα συλλέγουν
  - Ø Με ποια μέθοδο θα συλλέγουν οι πληροφορίες
2. Αποφάσεις για το περιεχόμενο των ερωτήσεων. Αυτές αφορούν περισσότερο στις πληροφορίες που θα συλλέγουν, παρά στη μορφή και στο ύφος της κάθε ερώτησης χωριστά. Σε αυτό εδώ το στάδιο πρέπει να εξετάσουμε αν μια ερώτηση είναι αναγκαία και μετά αν η ερώτηση είναι ικανοποιητική – επαρκής, ώστε να μας δώσει τις απαιτούμενες πληροφορίες
3. Αποφάσεις για την διατύπωση των ερωτήσεων. Το στάδιο αυτό αφορά στη φρασεολογία και το λεξιλόγιο που θα χρησιμοποιηθούν για να διατυπωθεί η κάθε ερώτηση.
4. Αποφάσεις για το τύπο των ερωτήσεων. Στο στάδιο αυτό ο ερευνητής πρέπει να αποφασίσει για το τύπο των ερωτήσεων. Υπάρχουν τρεις τύποι ερωτήσεων.
  - Ø Ανοιχτές, είναι αυτές που δίνουν την δυνατότητα και την ελευθέρια στον ερωτώμενο να απαντήσει στην ερώτηση όπως αυτός νομίζει, χρησιμοποιώντας τις δικές του λέξεις
  - Ø Ερωτήσεις πολλαπλής επιλογής, αυτές παρέχουν την δυνατότητα

---

<sup>10</sup> Mc Daniel, C & Gates,R (1995) “Marketing Research Essentials”, West Publishing Company

στον ερωτώμενο να επιλέξει μεταξύ πολλών προεπιλογών απαντήσεων. Σε ορισμένες περιπτώσεις η απάντηση θα είναι μόνο μια, ενώ σε άλλες, μπορεί να δοθούν περισσότερες από μια απαντήσεις.

Ø Οι διχοτομικές ερωτήσεις επιτρέπουν στον ερωτώμενο να επιλέξει μόνο μια από τις δυο δυνατές απαντήσεις.

5. Αποφάσεις για τη σειρά των ερωτήσεων. Οι ερωτήσεις πρέπει να έχουν μια λογική σειρά. Συνήθως αρχίζουν με κάποιες ερωτήσεις γενικού περιεχομένου για να γνωρίζει ο ερευνητής κάποια δημογραφικά χαρακτηριστικά και στην συνέχεια προχωρά στις πιο ειδικές ερωτήσεις.

6. Αποφάσεις για τη διάταξη και εμφάνιση του ερωτηματολογίου. Ένα ερωτηματολόγιο πρέπει να έχει μια επαγγελματική εμφάνιση, έτσι ο ερευνητής πρέπει να προσέξει την στοίχιση των ερωτήσεων τις γραμματοσειρές κ.τ.λ.

7. Αποφάσεις για το προέλεγχο και την αναθεώρηση του ερωτηματολογίου. Σκοπός είναι να γίνει ένας προέλεγχος έτσι ώστε να διορθωθούν τυχόν λάθη ή ατέλειες. Συνήθως δίνεται ένα μικρό δείγμα στην αγορά ώστε να δουν τις αντιδράσεις του κοινού πριν αρχίσει η ερευνά.

Το ερωτηματολόγιο θα αποτελείται περίπου από 21 ερωτήσεις, και θα σχεδιαστεί με βάση τα κριτήρια που διαχέουν τα συγκεκριμένα ασφαλιστικά προγράμματα.

#### **5.4.2 ΒΗΜΑΤΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΔΕΙΓΜΑΤΟΛΗΠΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ**

Μεγάλο ρόλο στην επιτυχία της έρευνας παίζει η διαδικασία της δειγματοληψίας. Η έρευνα έπρεπε να γίνει σε μία συγκεκριμένη ομάδα πληθυσμού που να αποτελείται από άτομα που να έχουν σχέση με το αντικείμενο της έρευνας. Σύμφωνα με τον Σταθακόπουλο (2001:205<sup>11</sup>) ο πληθυσμός ορίζεται από τέσσερις παραμέτρους: Το στοιχείο (element), τη μονάδα δειγματοληψίας (sampling unit), την έκταση (extent) και το χρόνο (time). Στην περίπτωση μας τα βήματα θα είναι

---

<sup>11</sup> Σταθακόπουλος Ν(2001), Έρευνα Αγοράς, Σταμούλης, σελ 205

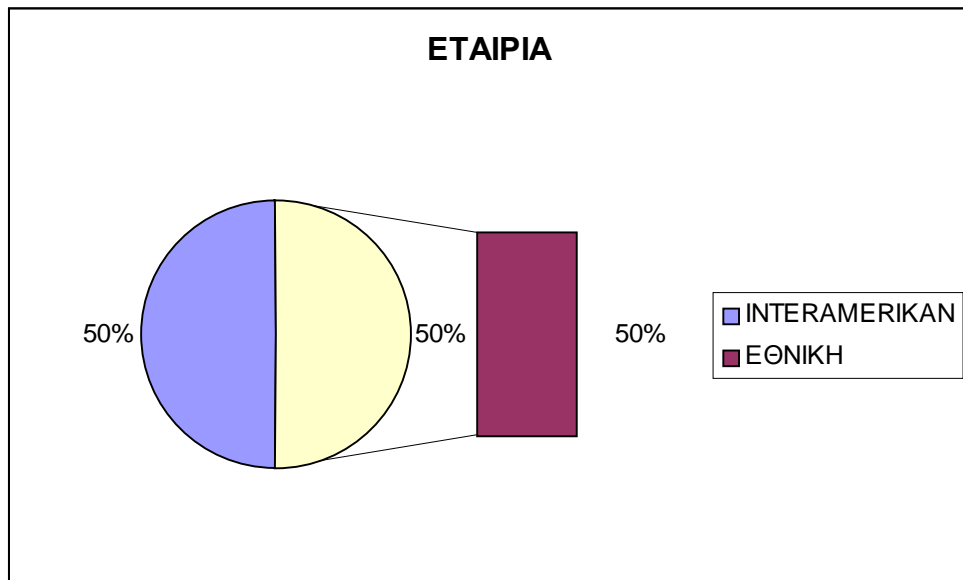
δύο. Το πρώτο βήμα θα είναι ο καθορισμός του πληθυσμού και το δεύτερο ο καθορισμός του δειγματοληπτικού πλαισίου. Το δείγμα της έρευνας αποτελείται από 50 εργαζομένους στην Εθνική ασφαλιστική εταιρία και στην Ιντεραμέρικαν, 25 από τη καθεμία. Πιο συγκεκριμένα ερωτήθηκαν τόσο ασφαλιστικοί σύμβουλοι της εταιρίας όσο και Unit managers αυτών. Το ερωτηματολόγιο χτίστηκε με τέτοιο τρόπο ώστε να εξαχθούν συμπεράσματα για διαφόρους τομείς λειτουργίας των εξεταζόμενων ασφαλιστικών προγραμμάτων.

## **5.5 ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

Πολύ σημαντικό στάδιο είναι η ανάλυση των στοιχείων. Θα πρέπει να αξιολογηθούν όλα τα στοιχεία και να αποκωδικοποιηθούν ώστε να βγουν και τα ανάλογα συμπεράσματα. Πρέπει πάντα να έχουμε στο μυαλό μας την βασική υπόθεση της έρευνας και τους στόχους της. Το πρώτο πράγμα που θα γίνει θα είναι να συγκεντρωθούν όλα τα στοιχεία ανά απάντηση. Μετά να μπουν σε πινάκες και να εξεταστεί η πιθανότητα κάποιες ερωτήσεις να συνδυαστούν. Μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε συνδυαστικές απαντήσεις χρησιμοποιώντας δεδομένα από δύο διαφορετικές ερωτήσεις. Για παράδειγμα από μία ερώτηση να πάρουμε τις απαντήσεις ανά φύλο και από μία άλλη ανά ηλικία ή οτιδήποτε άλλο. Αφού γίνουν αυτά, θα προχωρήσουμε με την κατανόηση των στοιχείων. Εδώ θα πρέπει ο ερευνητής να χρησιμοποιήσει την κρίση του ώστε να κρίνει τα αποτελέσματα και να μπορέσει μετά να τα συνδυάσει με την υπόθεση και το αντικείμενο της έρευνας.

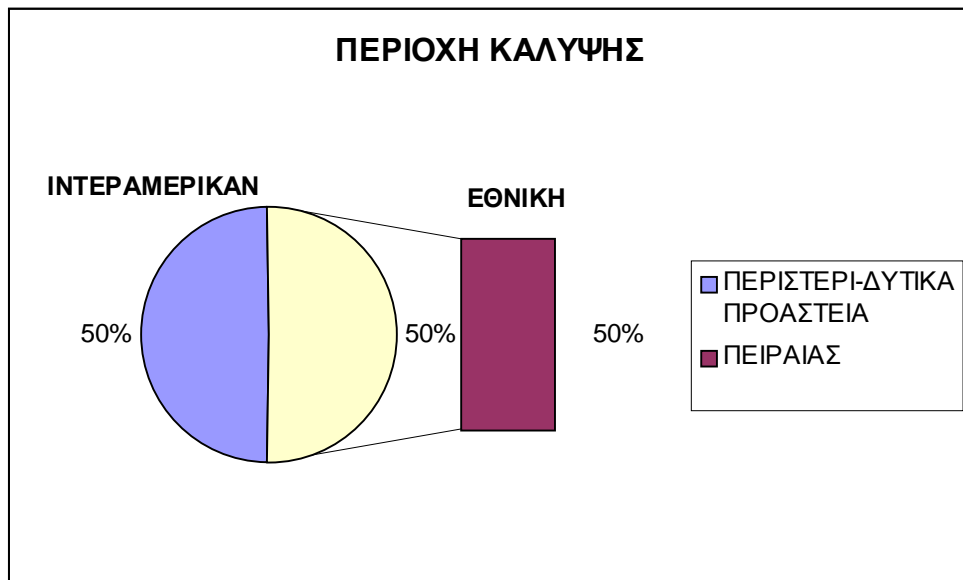
## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ- ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ

1. Σε ποια εταιρία εργάζεστε



Βλέπουμε ότι το δείγμα είναι μοιρασμένο το 50% των ερωτώμενων προέρχεται από την Ιντεραμέρικαν και το υπόλοιπο από την Εθνική Ασφαλιστική.

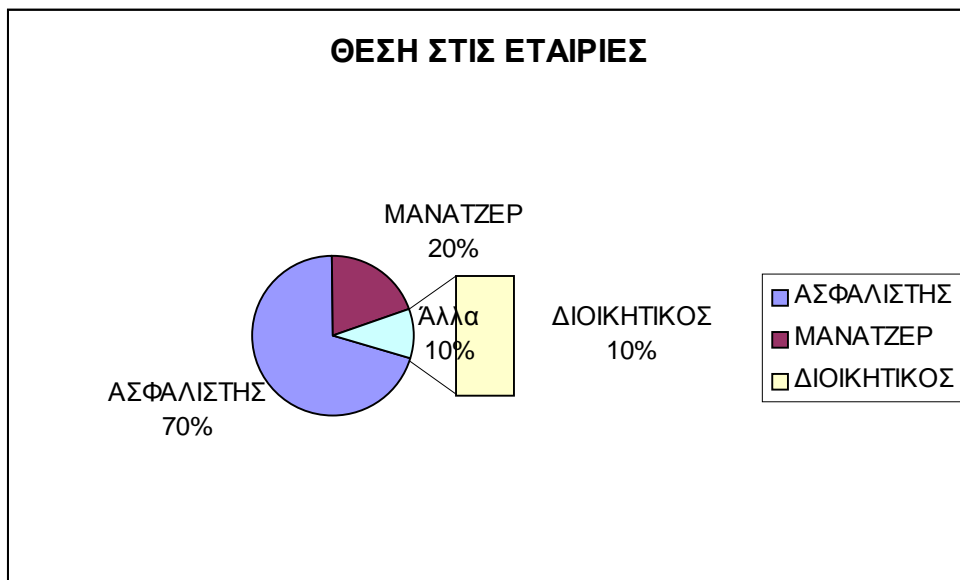
2. Ποια περιοχή καλύπτει η εταιρία σας



Το υποκατάστημα της Ιντεραμέρικαν καλύπτει τη περιοχή του Περιστερίου και τα ευρύτερα Δυτικά προάστια, ενώ της Εθνικής το Δήμο του Πειραιά.

### 3. Θέση στην εταιρία

Ασφαλιστής		Μάνατζερ		Διοικητικός	
------------	--	----------	--	-------------	--

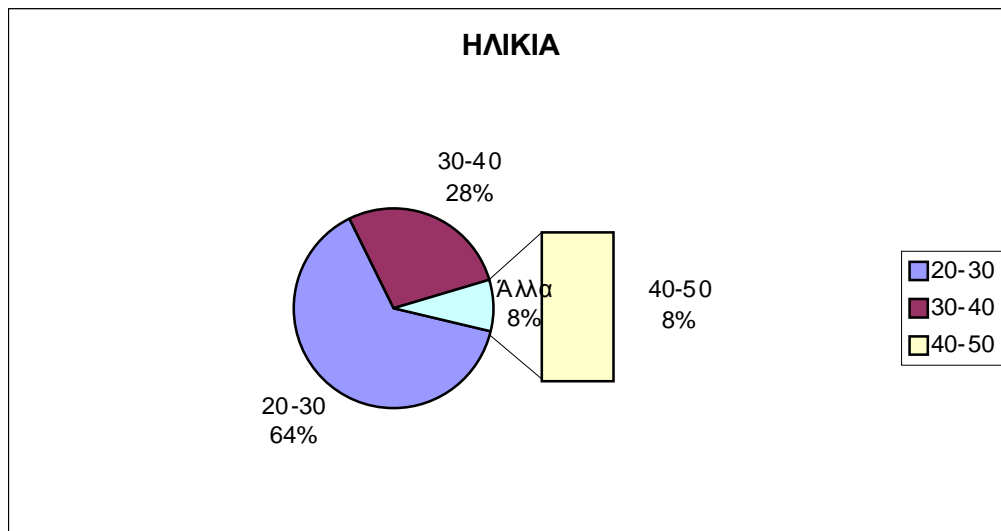


Οι θέσεις τις οποίες καλύπτουν οι ερωτώμενοι στις δύο εταιρίες, ήταν κατά 70% απλοί ασφαλιστικοί σύμβουλοι, 20% μάνατζερ και 10% ανήκαν στα διοικητικά τμήματα



#### 4. Ηλικία

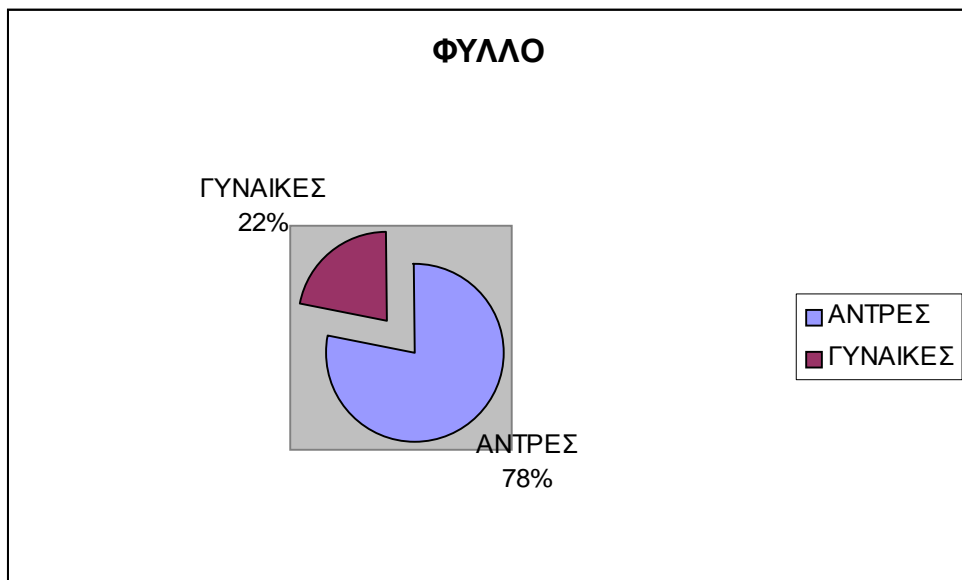
20-30		30-40		40-50	
-------	--	-------	--	-------	--



Ηλικιακά παρατηρούμε ότι έχουμε νεαρές ηλικίες στις τάξεις και των δύο εταιριών. Συγκεκριμένα το 64% στο οποίο ανήκουν κυρίως οι ασφαλιστές και οι διοικητικοί έχουμε ηλικίες από 20-30. Το 28% όπου είναι οι ίδιες κατηγορίες είναι μεταξύ 30-40 ετών και τέλος το 8% στο οποίο ανήκουν οι μάνατζερ και τα υψηλόβαθμα στελέχη είναι 40-50 ετών.

## 5. Φύλο

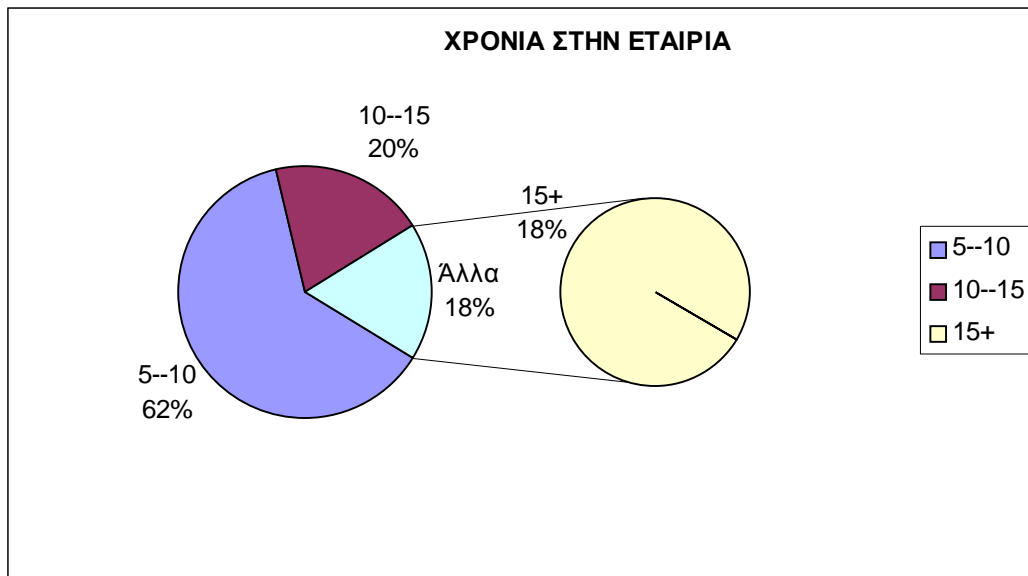
ΑΝΤΡΑΣ		ΓΥΝΑΙΚΑ	
--------	--	---------	--



Ποσοστιαία οι περισσότεροι είναι άντρες, με ποσοστό 78%, ενώ οι γυναίκες έχουν μόλις το 22% του ερωτώμενου δείγματος. Το συγκεκριμένο επάγγελμα επειδή θέλει αρκετές ώρες απασχόλησης δεν ενδείκνυται και δε προτιμάται από γυναίκες.

## 6. Χρόνια στην εταιρία

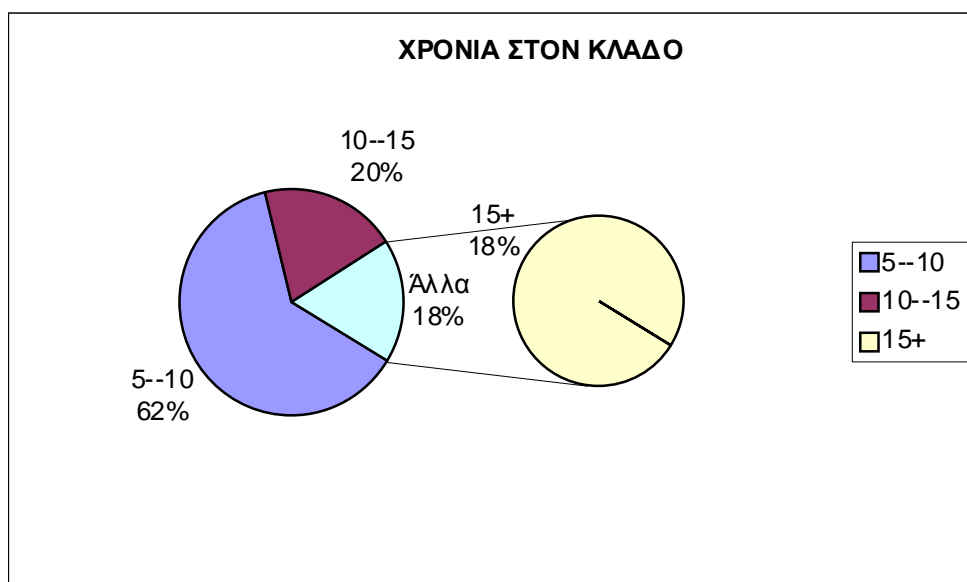
5-10		10-15		15+	
------	--	-------	--	-----	--



Οι περισσότεροι εκ των ερωτώμενων βρίσκονται 5-10 χρόνια στην εταιρία. Ένα ποσοστό το οποίο φτάνει στο 20% και έχει να κάνει με διοικητικά στελέχη αλλά και με τους μάνατζερ, βρίσκεται 10-15 χρόνια και τέλος το 18% βρίσκεται 15 με 18 χρόνια. Αυτό το τελευταίο ποσοστό αναφέρεται στους μάνατζερ και μόνο.

7. Χρόνια στον ασφαλιστικό κλάδο

5-10		10-15		15+	
------	--	-------	--	-----	--

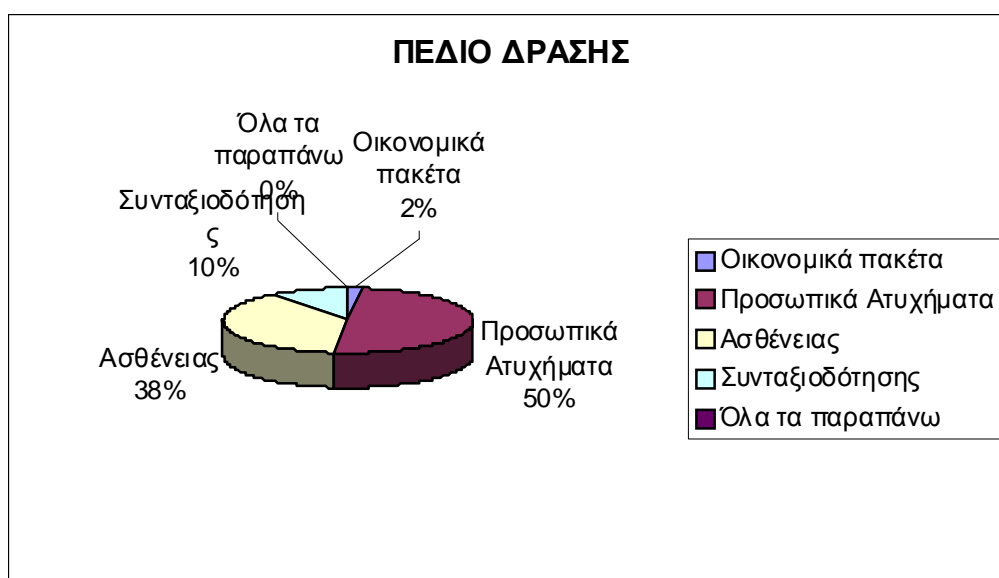


Υπάρχει μια αντιστοιχία των χρόνων παραμονής στην εταιρία με τα χρόνια των ερωτώμενων παραμονής στο κλάδο. Αυτό δείχνει, μια σταθερότητα και μια γενικότερη δυσκολία στην αλλαγή φορέα. Συγχρόνως το θετικό είναι ότι οι περισσότεροι έχουν ένα σεβαστό αριθμό χρόνων ώστε να μας απαντήσουν για τις δράσεις του ασφαλιστικού κλάδου σχετικά με τα εξεταζόμενα θέματα.

8. Πακέτα ενασχόλησης (Σημειώστε από τις πρώτες 4 επιλογές μέχρι και 2)

Οικονομικά πακέτα	
-------------------	--

Προσωπικά Ατυχήματα	
Ασθένειας	
Συνταξιοδότησης	
Όλα τα παραπάνω	
Άλλο	



Το θετικό είναι ότι οι περισσότεροι εκ των ερωτώμενων δραστηριοποιούνται στα τμήματα τα οποία εξετάζουμε, των προσωπικών ατυχημάτων και των ασθενειών. Υπάρχει και ένα μικρό ποσοστό του 12% που δεν είναι το πεδίο δράσης του. Το 10% εκ του προαναφερόμενου ποσοστού ασχολείται με τα προγράμματα συνταξιοδότησης, τα οποία είναι αρκετά σχετικά.

## ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΕΞΕΤΑΖΟΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΑΚΕΤΑ

### 1 Κατηγορία-Νοσοκομειακή Περίθαλψη

9. Στα έξοδα Νοσοκομειακής περίθαλψης ποια από τα παρακάτω συμπεριλαμβάνονται

Δωμάτιο και «ξενοδοχειακή» διαμονή	
Εργαστηριακές εξετάσεις και φάρμακα	
Έξοδα χειρουργείου	
Αμοιβές γιατρών	
Διάφορα (πχ αποκλειστική νοσοκόμα)	
Όλα τα παραπάνω	
Τίποτα από τα παραπάνω	



Σ' επίπεδο Νοσοκομειακής περίθαλψης, το 26% συμφωνεί ότι το Νοσοκομειακό πρόγραμμα καλύπτει τη καλή διαμονή σε επίπεδο ξενοδοχειακής κάλυψης. Το 43% συμφωνεί ότι καλύπτονται οι εργαστηριακές εξετάσεις και τα φάρμακα. Το 9% αναφέρει ότι καλύπτονται και οι αμοιβές των γιατρών αλλά και τα έξοδα του χειρουργείου. Τέλος ένα ποσοστό 9% αναφέρει ότι καλύπτονται όλες οι προαναφερόμενες υπηρεσίες. Υπάρχει μια συμφωνία σχετικά με τις βασικές υπηρεσίες όπως διαμονή, εξετάσεις και φάρμακα από εκεί και πέρα υπάρχουν πρόσθετες απόψεις για το αν καλύπτονται τα χειρουργεία, η αποκλειστική νοσοκόμα κ.λ.π.

10 Ο τοκετός καλύπτεται ολικός

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

11 Σε συνεργαζόμενο Νοσοκομείο

ΝΑΙ ΜΟΝΟ		ΟΧΙ ΠΑΝΤΟΥ	
----------	--	------------	--

Οι ερωτήσεις 10 και 11 συνδυάζονται και μας δίνουν μια εικόνα για το τοκετό. Συγκεκριμένα το σύνολο του ποσοστού αναφέρει ότι ο τοκετός καλύπτεται εξ' ολοκλήρου σε συνεργαζόμενα Νοσοκομεία ενώ μερικώς και αναλόγως το ταμείο στα δημόσια Νοσοκομεία.



12. Σε μη συνεργαζόμενο πόσο τοις εκατό καλύπτεται

10-20		20-30		30-40		40-50		50+
-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-----



Το μεγαλύτερο ποσοστό των ερωτώμενων, θεωρεί ότι κάλυψη σε συνδυασμό με το δημόσιο σ' έναν τοκετό είναι μεταξύ 20-30% εξίσου μεγάλο είναι το ποσοστό που αναφέρει ότι η κάλυψη φτάνει το 30-40% τέλος ένα μικρό ποσοστό αναφέρει το 50% και το 10-20%. Οι αντιγνώμεις έχουν να κάνουν με τη γενικότητα της ερώτησης. Οι ερωτώμενοι δεν ερωτήθηκαν για συγκεκριμένο συνδυασμό δημοσίου ταμείου και ιδιωτικής ασφάλισης. Το συμπέρασμα είναι ότι η κάλυψη τείνει στο 30-40%

13. Οι οδοντιατρικές υπηρεσίες καλύπτονται

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Εδώ το 100% του δείγματος απάντησε αρνητικά

14. Μέχρι ποια ηλικία ασφαρίζεται έναν πελάτη

Μέχρι 60 ετών		Μέχρι 65 ετών	
---------------	--	------------------	--

Εδώ οι απαντήσεις ταυτίστηκαν ορίζοντας ως όριο ηλικίας ασφάλισης τα 60 έτη

### 15. Καλύπτονται οι εξωνοσοκομειακές εξετάσεις

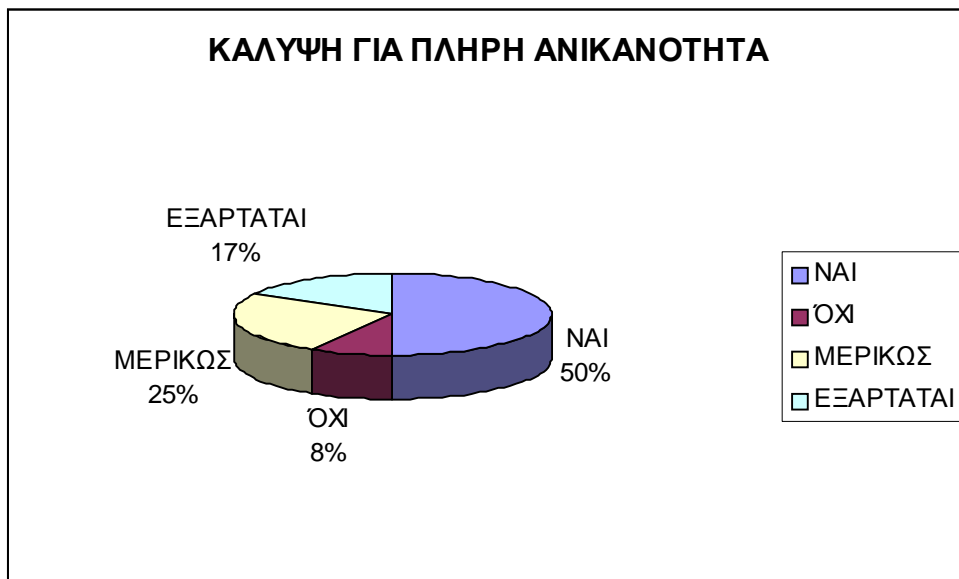
ΝΑΙ		ΟΧΙ		ΝΑΙ ΜΕΡΙΚΩΣ	
-----	--	-----	--	----------------	--



Το μεγαλύτερο ποσοστό του δείγματος απάντησε αρνητικά. Ενώ ένα ποσοστό της τάξεως του 32% έδωσε πιο σωστή απάντηση λέγοντας μας μερικώς. Με την απάντηση τους αυτή μας έδωσαν το ενδεχόμενο της κάλυψης η οποία όμως συναρτίζεται με συγκεκριμένες προϋποθέσεις, όπως έχει να κάνει το είδος των εξετάσεων, το αν ο άρρωστος έχει επισκεφτεί συμβεβλημένο γιατρό κ.λ.π.

16. Σε περίπτωση ανικανότητας του ασθενή καλύπτονται εξ' ολοκλήρου όλα τα έξοδα του ενώ υπάρχει και ισόβια υποστήριξη

ΝΑΙ		ΟΧΙ		ΝΑΙ ΜΕΡΙΚΩΣ		ΕΞΑΡΤΑΤΑΙ	
-----	--	-----	--	----------------	--	-----------	--



Το μεγαλύτερο ποσοστό μας απάντησε ότι τα πακέτα υγείας και ατυχημάτων παρέχουν πλήρη κάλυψη εξόδων και μετέπειτα διαβίωσης στον ασφαλιζόμενο. Οι λοιποί ερωτώμενοι φαίνεται να διατηρούν κάποιες επιφυλάξεις είτε απαντώντας ότι εξαρτάται είτε ότι η κάλυψη είναι μερική πιθανόν με βάση τα χρήματα που έδινε ο ασφαλιζόμενος ή με βάση το πακέτο το οποίο έχει επιλέξει. Αρνητικοί είναι το 8%, εκφράζοντας και την άποψη ότι η εταιρία τους δεν παρέχει πλήρη κάλυψη. Οι διαφορετικές απόψεις εξηγούνται από την έλλειψη συγκεκριμένων αναφορών σχετικά με το είδος του συμβολαίου, το ύψος των καταβολών κ.λ.π.

17. Ο ασθενής σε ιδιωτική κλινική πληρώνει τα νοσήλια και μετά τα παίρνει από την ασφαλιστική

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

18. Ο ασθενής πληρώνει νοσήλια σε συνεργαζόμενη κλινική

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Στην ερώτηση 17 το 100% απάντησε ότι όντως ο ασθενής λαμβάνει τα νοσήλια αφού τα πληρώσει πρώτα στην ιδιωτική κλινική την οποία νοσηλεύτηκε. Από την άλλη και πάλι το 100% απαντάει ότι σε συνεργαζόμενη κλινική δεν πληρώνει τα καλύπτει εξ' ολοκλήρου η ασφάλεια του.

19. Σε περίπτωση ατυχήματος καλύπτεται και τον πελάτη σας και το άλλο μέρος

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

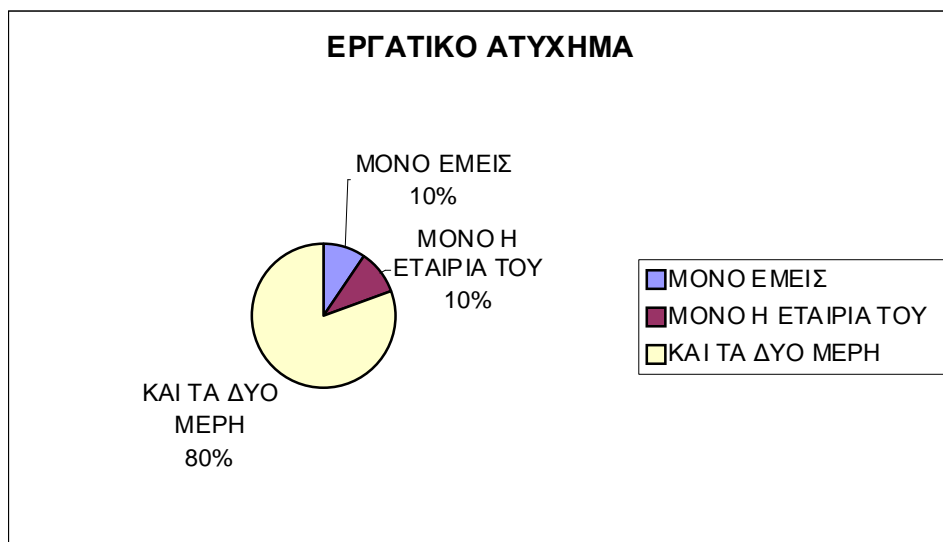
20. Σε περίπτωση αναπηρίας από ατύχημα υπάρχει άμεση αποζημίωση του πελάτη σας

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Οι απαντήσεις στις ερωτήσεις 19 και 20 είναι καταφατικές κατά 100%. Συγκεκριμένα οι δύο ασφαλιστικές καλύπτουν σε κάποιο ατύχημα και τον ασφαλιζόμενο και το άλλο μέρος αν και εφόσον ο ασφαλιζόμενος δεν έχει υπαιτιότητα. Συγχρόνως έχουμε ολική κάλυψη και άμεση αποζημίωση σε περίπτωση σοβαρού ατυχήματος για τον ασφαλιζόμενο.

21. Σε περίπτωση εργατικού ατυχήματος, πληρώνετε το πελάτη σας ή το πληρώνει μόνο η εταιρία του

ΜΟΝΟ ΕΜΕΙΣ		ΜΟΝΟ Η ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΟΥ		ΚΑΙ ΤΑ ΔΥΟ ΜΕΡΗ	
------------	--	--------------------	--	-----------------	--



Σε περίπτωση εργατικού ατυχήματος με βάση και τα δύο μέρη και εφόσον ο ασφαλιζόμενος, δεν έχει υπαιτιότητα πληρώνεται και από την εταιρία και από την ασφάλεια του.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ- ΤΕΛΙΚΑ ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Με βάση τα παραπάνω καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι τα πακέτα προσωπικών ατυχημάτων και νοσοκομειακής φροντίδας, δίνουν πολλές παροχές στους πελάτες τους δίνοντας τους τη δυνατότητα να διασφαλιστούν από μια απλή περίπτωση μέχρι και σε εξεζητημένα ζητήματα όπως είναι μια γέννα. Συγχρόνως καλύπτουν άτυχα συμβάντα, τα οποία μπορούν να καθηλώσουν έναν άνθρωπο σε τέτοιο βαθμό που να μη μπορεί να ξανά εργαστεί. Η ιδιωτική ασφάλιση λόγω και της παρακμής τους κράτους πρόνοιας αποτελεί στις μέρες μας αυτοσκοπό για κάθε πολίτη, προκειμένου να μπορεί είτε να διαφυλάξει τον εαυτό του από γεγονότα τα οποία δε μπορούν να προβλεφθούν και μπορεί να του «καταστρέψουν» τη ζωή είτε από γεγονότα τα οποία του δίνουν χαρά αλλά του αυξάνουν και τις υποχρεώσεις.

Οι εταιρίες που εξετάστηκαν είναι οι μεγαλύτερες στην Ελλάδα και όπως είδαμε ακολουθώντας μια παρόμοια πολιτική και στρατηγική καλύπτουν κάθε πιθανή ανάγκη του ατόμου, ανάγκη η οποία μπορεί να προγραμματιστεί και να οργανωθεί ειδικά αν αναφερόμαστε σ' ένα γενικό πρόγραμμα υγείας το οποίο είναι αναγκαίο είτε το άτομο κάνει ένα απλό τσεκ απ είτε χρειαστεί να νοσηλευτεί για ένα μεγάλο χρονικό διάστημα σ' ένα Νοσοκομείο.

Τέλος αξίζει να σημειώσουμε εδώ και κάποια προβλήματα τα οποία έχουν να κάνουν με το επίπεδο της ιατρικής φροντίδας. Δυστυχώς τα συμβεβλημένα με τις ασφαλιστικές εταιρίες ιατρικά κέντρα, δεν έχουν το ίδιο καλούς γιατρούς με τα δημόσια, μ' αποτέλεσμα σε πολλές περιπτώσεις να μην έχουν την ικανότητα να φροντίσουν τους ασθενείς υπό συνθήκες πίεσης οπότε και τους στέλνουν σε δημόσιες κλινικές. Σ' αυτή τη περίπτωση ο ασθενής καλείται να πληρώσει ένα μέρος των χρημάτων, τα οποία δεν είχε υπολογίσει.

Η ιδιωτική ασφάλιση χωλαίνει στο συγκεκριμένο τομέα παρέχοντας ξενοδοχειακή κάλυψη και υψηλό σέρβις, δεν παρέχει όμως προς το παρόν τη κάλυψη που δίνει σε ιατροφαρμακευτικό επίπεδο ένα δημόσιο Νοσοκομείο. Ολοκληρώνοντας μπορούμε να πούμε ότι στο τομέα των ατυχημάτων τα πράγματα είναι πιο ξεκάθαρα μια και οι εταιρίες καλύπτουν εξ' ολοκλήρου τους πελάτες τους, αρκεί



να επιβεβαιωθεί η μη ύπαρξη υπαιτιότητας, σ' αυτή τη περίπτωση υπάρχει και πάλι κάλυψη αλλά το κόστος για τον ασφαλιζόμενο είναι υψηλότερο.

Η ασφάλιση στην Ελλάδα βρίσκεται σε καλό δρόμο, ο κλάδος συνεχώς αναπτύσσεται. Αυτό στο οποίο πρέπει να δοθεί βαρύτητα είναι η βελτίωση των ιατροφαρμακευτικών υπηρεσιών αλλά και η βελτίωση του συστήματος κάλυψης, το οποίο θα πρέπει είναι πιο ξεκάθαρο για τους πολίτες, σχετικά δηλαδή με το πότε τους καλύπτει και πότε όχι η συνεργαζόμενη μ' αυτούς ασφαλιστική εταιρία.

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Robertson, L. (1974), "Urban area safety belt use in automobiles with starter interlock belt systems: a preliminary report", Insurance Institute for Highway Safety, Washington, DC.
2. Challis, S. (1999), "A revolution in insurance", Reactions, Vol. 19 No. 8, pp. 5-8.
3. Το ΒΗΜΑ, 20/07/1997 , Σελ.: D18, Κωδικός άρθρου: B12438D182 ID: 37977
4. Το ΒΗΜΑ, 20/07/1997 , Σελ.: D18 Κωδικός άρθρου: B12438D182 ID: 37977
5. Μαυροβουνιώτης(2000), Ο Ασφαλιστικός Κλάδος, Βήμα Κυριακής
6. Ruderstram, K.E. & Newton, R.R. (1992) 'Surviving your dissertation', London: Sage
7. Πετράκης, 1999 'Έρευνα μάρκετινγκ - Θεωρία και πράξη' Σταμούλης
8. Σταθακόπουλος Ν(2001), Έρευνα Αγοράς, Σταμούλης, σελ 205

# ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

## ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

### ΔΗΜΟΓΡΑΦΙΚΑ

Εταιρία .....

Περιοχή Κάλυψης .....

Θέση στην εταιρία

Ασφαλιστής		Μάνατζερ		Διοικητικός	
------------	--	----------	--	-------------	--

Ηλικία

20-30		30-40		40-50	
-------	--	-------	--	-------	--

Φύλλο

ΑΝΤΡΑΣ		ΓΥΝΑΙΚΑ	
--------	--	---------	--

Χρόνια στην εταιρία

5-10		10-15		15+	
------	--	-------	--	-----	--

Χρόνια στον ασφαλιστικό κλάδο

5-10		10-15		15+	
------	--	-------	--	-----	--

Πακέτα ενασχόλησης (Σημειώστε από τις πρώτες 4 επιλογές μέχρι και 2)

Οικονομικά πακέτα	
Προσωπικά Ατύχημα	
Ασθένειας	
Συνταξιοδότησης	
Όλα τα παραπάνω	
Άλλο	

### **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΕΞΕΤΑΖΟΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΑΚΕΤΑ**

#### **1 Κατηγορία-Νοσοκομειακή Περίθαλψη**

Στα έξοδα Νοσοκομειακής περίθαλψης ποια από τα παρακάτω συμπεριλαμβάνονται

Δωμάτιο και «ξενοδοχειακή» διαμονή	
Εργαστηριακές εξετάσεις και φάρμακα	
Έξοδα χειρουργείου	
Αμοιβές γιατρών	
Διάφορα (πχ αποκλειστική νοσοκόμα)	
Όλα τα παραπάνω	
Τίποτα από τα παραπάνω	

Ο τοκετός καλύπτεται ολικό

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Σε συνεργαζόμενο Νοσοκομείο

ΝΑΙ ΜΟΝΟ		ΟΧΙ ΠΑΝΤΟΥ	
----------	--	------------	--

Σε μη συνεργαζόμενο πόσο τοις εκατό καλύπτεται

10-20		20-30		30-40		40-50		50+
-------	--	-------	--	-------	--	-------	--	-----

Οι οδοντιατρικές υπηρεσίες καλύπτονται

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Μέχρι ποια ηλικία ασφαρίζεται έναν πελάτη

Μέχρι 60 ετών		Μέχρι 65 ετών	
---------------	--	---------------	--

Καλύπτονται οι εξωνοσοκομειακές εξετάσεις

ΝΑΙ		ΟΧΙ		ΝΑΙ ΜΕΡΙΚΩΣ	
-----	--	-----	--	----------------	--

Σε περίπτωση ανικανότητας του ασθενή καλύπτονται εξ' ολοκλήρου

ΝΑΙ		ΟΧΙ		ΝΑΙ ΜΕΡΙΚΩΣ	
-----	--	-----	--	----------------	--

Ο ασθενής σε ιδιωτική κλινική πληρώνει τα νοσήλια και μετά τα παίρνει από το Νοσοκομείο

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Ο ασθενής πληρώνει νοσήλια σε συνεργαζόμενη κλινική

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Σε περίπτωση ατυχήματος καλύπτεται και τον πελάτη σας και το άλλο μέρος

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Σε περίπτωση αναπηρίας από ατύχημα υπάρχει άμεση αποζημίωση του πελάτη σας

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Στα προσωπικά ατυχήματα αν αποδειχτεί υπαιτιότητα του πελάτη σας ο τελευταίος δε πληρώνεται

ΝΑΙ		ΟΧΙ	
-----	--	-----	--

Σε περίπτωση εργατικού ατυχήματος, πληρώνεται το πελάτη σας ή το πληρώνει μόνο η εταιρία του

ΜΟΝΟ ΕΜΕΙΣ		ΜΟΝΟ Η ΕΤΑΙΡΙΑ ΤΟΥ		ΚΑΙ ΤΑ ΔΥΟ ΜΕΡΗ	
---------------	--	--------------------------	--	-----------------------	--