

**ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΩΝ**  
**(ΑΤΕΙ ΠΑΤΡΩΝ)**

**ΘΕΜΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ** : ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΑΝΩΝΥΜΕΣ  
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ. ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ  
ΤΟΥΣ. ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΕΞΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.

**ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ** : ΔΙΔΑΚΤΩΡ ΘΕΟΔΩΡΑΤΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ



ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ  
ΦΟΙΤΗΤΡΙΕΣ : ΚΑΡΑΜΟΛΕΓΚΟΥ ΜΑΡΙΑΝΝΑ  
ΚΑΛΟΓΕΡΑ ΔΗΜΗΤΡΑ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ	6885
----------------------	------

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΡΟΧΗΣ  
ΒΑΣΙΚΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ  
ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ

## ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Η εργασία αυτή αποτελεί το τελικό στάδιο των σπουδών μας στο τμήμα διοίκησης επιχειρήσεων των ΑΤΕΙ Πατρών. Βέβαια αν και είναι ένας σημαντικός παράγοντας για τη λήψη του πτυχίου μας, οποίο θα αποτελέσει σημαντικό εφόδιο για την επαγγελματική μας σταδιοδρομία, αποτέλεσε και μοναδική ευκαιρία για την ανάλυση ενός ενδιαφέροντος θέματος.

Το θέμα της εργασίας μας είναι : «ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρείες» και το ενδιαφέρον της έγκειται στην ανάλυση της ιδιωτικής ασφάλισης και στους τρόπους οργάνωσης, λειτουργίας και διοίκησης των ασφαλιστικών εταιρειών στον ελλαδικό χώρο. Με βάση την προσωπική μας εμπειρία την οποία αποκτήσαμε με τη φοίτησή μας στα ΤΕΙ και βοηθούμενες από την σχετική βιβλιογραφία, θα προσπαθήσουμε να παρουσιάσουμε έξι αντιπροσωπευτικές ανώνυμες εταιρείες του κλάδου.

Οφείλουμε να ευχαριστήσουμε τον εισηγητή της πτυχιακής μας Διδάκτωρ Θεοδωράτο Ευάγγελο για την βοήθειά που μας προσέφερε με τις πολύτιμες συμβουλές του στην συγγραφή αυτή της εργασίας.

Με εκτίμηση

Καραμολέγκου Μαριάννα  
Καλογερά Δήμητρα

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

### Ανώνυμες εταιρείες

✓ Γενικά περί της ΑΕ.....	5
✓ Το κεφάλαιο της ΑΕ.....	5
✓ Γενικά περί της μετοχής.....	6
✓ Πρακτική διαδικασία ίδρυσης της ΑΕ.....	7
✓ Τα όργανα διοίκησης της ΑΕ.....	9

### Ιστορική αναδρομή

✓ Θεσμοί που έχουν τα πρώτα σπέρματα της ασφάλισης.....	10
✓ Η περίοδος μέχρι τα τέλη του 13 <sup>ου</sup> αιώνα.....	10
✓ Αρχές του 14 <sup>ου</sup> μέχρι του τέλους του 16 <sup>ου</sup> αιώνα.....	11
✓ Οι αρχές του 17 <sup>ου</sup> αιώνα μέχρι σήμερα.....	11

### Λειτουργικά θέματα των ασφαλιστικών εταιρειών

✓ Γενικά περί ασφαλιστικής σύμβασης.....	12
✓ Είδη ασφάλισης.....	13
✓ Ασφαλιστικό συμβόλαιο.....	14
✓ Κατάρτιση ασφαλιστικής σύμβασης.....	16
✓ Μορφές ασφαλιστικών συμβάσεων.....	17
✓ Έναρξη ασφάλισης.....	17
✓ Λήξη ασφάλισης.....	18
✓ Διάρκεια ασφάλισης.....	19
✓ Υποχρεώσεις του ασφαλιστή.....	20
✓ Υποχρεώσεις του ασφαλισμένου.....	21
α) καταβολή του ασφαλίστρου	
β) ασφαλιστικές ανακοινώσεις και ασφαλιστικά βάρη	
γ) ασφαλιστικές ανακοινώσεις κατά τη σύναψη της σύμβασης	
δ) ασφαλιστικές ανακοινώσεις κατά τη διάρκεια της σύμβασης	
ε) ασφαλιστικές ανακοινώσεις και ασφαλιστικά βάρη μετά την επέλευση του κινδύνου	
✓ Εκχώρηση ασφαλιστικής απαίτησης.....	25
✓ Ασφαλιστική εταιρεία και ο τρόπος λειτουργίας της.....	26
✓ Έννοια και είδη ασφαλιστικών επιχειρήσεων.....	29
✓ Ποιες οικονομικές ζημιές και κινδύνους γενικά ασφαλίζουν οι ασφαλιστικές εταιρείες.....	30
✓ Φάσεις του κινδύνου για ασφάλιση.....	35

### Οργανωτικά θέματα ασφαλιστικών εταιρειών

✓ Τα κέρδη των ασφαλιστικών εταιρειών.....	36
✓ Επικοινωνία –πληροφόρηση κοινού.....	37
✓ Μάρκετινγκ και υπηρεσίες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.....	38

Παρουσίαση ασφαλιστικών εταιρειών

✓ Alpha Ασφαλιστική.....	44
✓ Φοίνιξ Metrolife.....	71
✓ Ασπίς Πρόνοια.....	81
✓ Αγροτική Ασφαλιστική.....	100
✓ Interamerican.....	104
✓ Εθνική Ασφαλιστική.....	114
Σύγκριση οικονομικών στοιχείων ασφαλιστικών εταιρειών.....	137
Συμπεράσματα.....	152

## ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Οι ανώνυμες εταιρείες είναι κεφαλαιουχικές εταιρείες και εντάσσονται στο ευρύ φάσμα των επιχειρηματικών μονάδων ως τα πιο δυναμικά κύτταρα της οικονομίας. Η ανάπτυξη της οικονομίας, η επέκταση του εμπορίου σε εθνικά και διεθνή επίπεδα, η εξέλιξη της τεχνολογίας, οδήγησαν στην ανάγκη συγκέντρωσης μεγάλου κεφαλαίου. Πολλές φορές η δημιουργία παραγωγικών μονάδων με μεγάλες εγκαταστάσεις και μοντέρνο εξοπλισμό χρειαζόταν τέτοια κεφάλαια που όχι μόνο ένας επιχειρηματίας αλλά και μερικοί μαζί δεν μπορούσαν να συγκεντρώσουν. Επιπλέον, η διάσπαση του επιχειρηματικού κινδύνου σε περισσότερους επενδυτές οδήγησαν στην συγκέντρωση κεφαλαίων κι από εξωεπιχειρηματικά πρόσωπα. Κάθε πρόσωπο που έχει επενδύσει τα χρήματά του στην ανώνυμη εταιρεία παίρνει το ανάλογο (με το κεφάλαιο) αριθμό των μετοχών, γίνεται μέτοχος σε αυτή και αποκτά δικαιώματα στα κέρδη. Οι ευθύνες του όμως περιορίζονται και κινδυνεύει να χάσει μόνο τις μετοχές σε περίπτωση ζημιάς και όχι την ιδιωτική του περιουσία. Η ανώνυμη εταιρεία αποτελεί το πρότυπο της κεφαλαιουχικής εταιρείας, είναι η εταιρεία με το μεγαλύτερο εταιρικό κεφάλαιο, το οποίο το συγκεντρώνει από μεγάλο σχετικά αριθμό επενδυτών (μετόχων). Ο επιχειρηματικός κίνδυνος διασπάται ανάμεσα στους μετόχους ανάλογα με τον αριθμό των μετόχων, οι οποίες συνολικά αποτελούν το κεφάλαιο της ανώνυμης εταιρείας. Ονομάστηκε ανώνυμη, γιατί είναι απρόσωπη εταιρεία. Η προσωπικότητα του εταιρικού χάνεται στη λήψη των επιχειρηματικών αποφάσεων, αποκτά όμως δύναμη ανάλογα με τις μετοχές που έχει, επειδή στην ανώνυμη εταιρεία διοικεί η πλειοψηφία των μετοχών και όχι των μετόχων.

## ΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Το κεφάλαιο της ανώνυμης εταιρείας μπορεί να προέρχεται :

- 1) Εξ ολοκλήρου από τον επιχειρηματία, ή
- 2) Εξ ολοκλήρου από τους δανειστές, ή
- 3) Κατά ένα μέρος από τον επιχειρηματία και κατά ένα μέρος από τρίτους.

Στην πράξη οι δύο πρώτες περιπτώσεις δεν συναντιούνται συχνά. Συνήθως το κεφάλαιο που έχει ειδικοί θεωρούν ότι το κεφάλαιο για την ΑΕ είναι εντελώς ξένο αφού ο επιχειρηματίας είναι ξεχωριστό πρόσωπο και δεν ταυτίζεται με την επιχείρηση. Ανάλογα με την πηγή από την οποία στη διάθεση του ο επιχειρηματίας ανήκει μερικώς στον ίδιο και μερικώς σε τρίτους. Ορισμένοι προέρχεται το κεφάλαιο διακρίνεται σε ίδιο και ξένο. Όταν μιλάμε για κεφάλαιο δεν εννοούμε μόνο το ρευστό δηλαδή τα μετρητά αλλά και αυτό που έχει μετασχηματιστεί σε εγκαταστάσεις, μηχανήματα, πρώτες ύλες και άλλα αγαθά απαραίτητα για την επιχείρηση. Το ρευστό κεφάλαιο αποτελεί ένα μικρό μέρος του συνόλου σχετικά με το κεφάλαιο που

έχει εκφραστεί σε περιουσιακά στοιχεία. Αυτή η έκφραση παρουσιάζεται στο ενεργητικό ενώ η προέλευσή του στο παθητικό.

Ο νόμος επιβάλλει την αρχή της σταθερότητας του μετοχικού κεφαλαίου. Δηλαδή απαγορεύεται η μεταβολή του ύψους του μετοχικού κεφαλαίου χωρίς να τηρηθούν ορισμένες διαδικασίες έγκρισης και δημοσίευσης της μεταβολής. Έτσι για να αυξηθεί το μετοχικό κεφάλαιο της ανώνυμης εταιρείας χρειάζεται έγκριση του διοικητικού συμβουλίου ή της γενικής συνέλευσης, τροποποίηση του καταστατικού, έγκριση της εποπτεύουσας αρχής, και δημοσίευση της αύξησης στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης. Για τη μείωση του κεφαλαίου, η διαδικασία είναι ακόμη πιο αυστηρή και γραφειοκρατική. Η αρχή της σταθερότητας του κεφαλαίου συμβάλλει στην προστασία των δανειστών οι οποίοι επενδύοντας τα κεφάλαια τους στην ανώνυμη εταιρεία πρέπει να είναι βέβαιοι ότι για την ικανοποίηση των απαιτήσεων τους μπορούν να προσβλέπουν σε ένα σταθερό κεφάλαιο της εταιρείας.

## **ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΜΕΤΟΧΗΣ**

Το μετοχικό κεφάλαιο της ανώνυμης εταιρείας διαιρείται σε ίσα μεταξύ τους μερίδια, τις μετοχές. Σκοπός αυτής της διαίρεσης είναι ο σχηματισμός μεγάλου κεφαλαίου με τη συγκέντρωση πολλών ταμειωτών. Ο παραστατικός τίτλος, μέσω του οποίου δηλώνεται η ενοχική σχέση του κεφαλαιουχικού μετόχου έναντι του κεφαλαίου καλείται επίσης μετοχή. Ο κάτοχος της μετοχής καλείται μέτοχος και είναι ο έταρος της ανώνυμης εταιρείας. Η κατοχή της μετοχής δίνει σε αυτόν ανάλογα δικαιώματα στην περιουσία και τα αποτελέσματα της ανώνυμης εταιρείας. Επίσης έχει ανάλογα δικαιώματα στην έκφραση της γνώμης του στη Γενική Συνέλευση των μετόχων που είναι το ανώτατο όργανο επιχειρηματικών αποφάσεων της ανώνυμης εταιρείας. Οι μετοχές έχουν ίση ονομαστική αξία μεταξύ τους η οποία είναι τυπωμένη πάνω τους. Ονομαστική αξία της μετοχής είναι η αναγραφόμενη στον τίτλο και προκύπτει και από την διαίρεση του συνόλου του ονομαστικού μετοχικού κεφαλαίου με το συνολικό αριθμό των μετόχων. Οι μετοχές θα πρέπει να έχουν πάνω τους τυπωμένα: το μετοχικό κεφάλαιο και την επωνυμία της ανώνυμης εταιρείας, τη χρονολογία σύστασης, τον αριθμό του συμβολαίου και τον Συμβολαιογράφο, και επίσης τον αριθμό της απόφασης του Νομάρχη με την οποία παραχωρήθηκε η άδεια σύστασης. Ακόμα και τον αριθμό και τη χρονολογία της Εφημερίδας της Κυβέρνησης όπου δημοσιεύθηκε η απόφαση. Μαζί με το κύριο σώμα της μετοχής μπορεί να τυπώνεται και μια σειρά από τετράγωνα κουπόνια, ανώνυμα, που ονομάζονται μερισματούγραφα ή μερισματαποδείξεις. Η μερισματαποδείξη έχει γραμμένο πάνω της την επωνυμία της επιχείρησης και τον αύξοντα αριθμό της μετοχής. Παραδίδεται στο ταμείο της ανώνυμης εταιρείας όταν εισπράττεται, από τον κάτοχό της, το αντίστοιχο μέρος της μετοχής. Τόσο η μετοχή όσο και η μερισματαποδείξη μπορούν να μεταβιβάζονται ελεύθερα και χαρακτηρίζονται από τον Αστικό Κώδικα σαν αξιόγραφα.

## ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Για να ιδρυθεί μια ανώνυμη εταιρεία πρέπει να υπάρχει επιθυμία από δύο τουλάχιστον μέρη ή όπως ορίζει ο νόμος, το κεφάλαιο αυτής να ορίζεται από δύο τουλάχιστον μέρη. Δεν ορίζεται η αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο επομένως, μπορεί ο ένας ιδρυτής να αναλάβει 99.999 σε ένα κεφάλαιο 100.000 μετοχών, και ο άλλος μόνο μια μετοχή. Τα ιδρυτικά μέλη μπορεί να είναι φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα φυσικά πρόσωπα πρέπει να έχουν συμπληρώσει το δέκατο όγδοο έτος της ηλικίας τους και να έχουν δικαιοπρακτική ικανότητα. Η επιθυμία των ιδρυτών της εταιρείας εκφράζεται με το καταστατικό της, το οποίο συντάσσεται από Συμβολαιογράφο στη δημοτική γλώσσα. Ακόμα, απαραίτητη προϋπόθεση για την ίδρυση, είναι η ύπαρξη του κεφαλαίου της εταιρείας. Ο νόμος ορίζει κατώτατο όριο κεφαλαίου άμεσα καταβλημένο, για να διασφαλίσει κυρίως τα συμφέροντα των δανειστών της εταιρείας.

Η διαδικασία της ίδρυσης είναι η εξής :

1. Συντάσσεται το Συμβόλαιο (καταστατικό) από το Συμβολαιογράφο και υπογράφεται μπροστά του από τους ιδρυτές.
2. Αντίγραφο του καταστατικού υποβάλλεται στον Νομάρχη της περιφέρειας όπου ορίζεται η έδρα της εταιρείας και παραχωρεί την άδεια σύστασης της.
3. Στη συνέχεια, αφού παραχωρηθεί η άδεια και εγκριθεί το καταστατικό από τον Νομάρχη, μαζί με ένα τριπλότυπο καταβολής παραβόλου στο Δημόσιο Ταμείο, υποβάλλονται στο Εθνικό Τυπογραφείο, για δημοσίευση στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης. Από την ημέρα της δημοσίευσης της σύστασης της εταιρείας γεννιέται και το νομικό της πρόσωπο.

Μέσα σε ένα μήνα, από την δημοσίευση της σύστασης της, η εταιρεία είναι υποχρεωμένη να ανακοινώσει (στο ΦΕΚ) την επωνυμία, τη έδρα, τη διεύθυνση των γραφείων της, το ονοματεπώνυμο των μελών του διοικητικού συμβουλίου, το επάγγελμα των μελών, τη διεύθυνσή τους και την ιδιότητάς τους στη Διοίκηση. Πρέπει να σημειώσουμε εδώ ότι την υποχρέωση για ανακοίνωση στο ΦΕΚ έχουν οι ανώνυμες εταιρείες για οποιαδήποτε τροποποίηση του καταστατικού τους. Ένα υπόδειγμα ανακοίνωσης στο ΦΕΚ παρουσιάζεται πιο κάτω.

Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ανώνυμης εταιρείας μπορεί να γίνει από τον Νομάρχη στις παρακάτω μόνο περιπτώσεις :

- A) αν κατά την σύσταση της εταιρείας δεν καταβλήθηκε όλο ή και μέρος από το μετοχικό κεφάλαιο που προβλέπει το καταστατικό,
- B) αν κάποιο από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταδικαστεί με φυλάκιση για πράξεις που αφορούν τη διαχείριση της επιχείρησης,
- Γ) αν η αξία της περιουσίας της εταιρείας γίνει μικρότερη από το ένα δέκατο του καταβλημένου ήδη μετοχικού κεφαλαίου.



## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗΣ

### ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Καταχωρήσεως της συστάσεως της Α.Ε. με την επωνυμία ..... με βάση τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/20 (και ενδεχομένως του Ν.Α. 1297/72 ή του Ν. 2166/93) στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Την ..... καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Υπηρεσίας μας και πήρε αριθμό Μητρώου ..... η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία ..... καθώς και η υπ' αριθμ..... απόφαση του Νομάρχη ..... περί συστάσεως της άνω εταιρείας και εγκρίσεως του καταστατικού της, που καταρτίστηκε με την υπ' αριθ..... πράξη του συμβολαιογράφου ..... και τη διορθωτική πράξη ..... του ίδιου.

Περίληψη καταστατικού της εταιρείας:

1. Επωνυμία και διακριτικός τίτλος.....
  2. Έδρα .....
  3. Σκοπός.....
  4. Διάρκεια.....
  5. Ποσό και τρόπος καταβολής μετοχικού κεφαλαίου.....
  6. Μετοχές (αριθμός, είδος, ονομαστική αξία εκάστης).....
  7. Ημερομηνία λήξεως εταιρικής χρήσεως.....
  8. Αριθμός μελών Διοικητικού Συμβουλίου και θητεία αυτού.....
  9. Πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο και θητεία αυτού : (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αριθ. Ταυτότητας, ιδιότητα)  
Α).....  
Β).....  
Γ).....
- Η θητεία του πρώτου Δ.Σ. είναι .....
10. Ελεγκτές πρώτης εταιρικής χρήσεως (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αριθμ. Ταυτότητας).  
Τακτικοί :  
Α).....  
Β).....  
Αναπληρωματικοί:  
Α).....  
Β).....

Εντολή Νομάρχη  
Ο Διευθυντής

## ΤΑ ΟΡΓΑΝΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Το ανώτατο όργανο διοίκησης μιας επιχείρησης δηλαδή το όργανο που παίρνει τις βασικές και σημαντικές αποφάσεις, στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις συμπίπτει με το πρόσωπο του επιχειρηματία. Ενώ στις μεγάλες επιχειρήσεις και στις μικρομεσαίες που έχουν περιβληθεί τον τύπο της Ε.Π.Ε., το ανώτατο όργανο της διοίκησης αποστασιοποιείται από τα φυσικά πρόσωπα των ιδρυτών και επιχειρηματιών ή είναι τελείως ανεξάρτητο από αυτούς. Ουσιαστικά τη Διοίκηση της ανώνυμης εταιρείας ασκεί η πλειοψηφία των μετόχων της ή καλύτερα ο μέτοχος ή οι μέτοχοι που έχουν στην κατοχή τους τις περισσότερες κατά μία, από το μισό αριθμό των μετόχων. Έτσι, η επιχειρηματική αντίληψη των μετόχων της ΑΕ εκφράζεται από την πλειοψηφία των μετοχών της. Όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμός των μετοχών που κατέχει κάποιος μέτοχος, τόσο ευκολότερα μπορεί να περνάει τη γνώμη του στην γενική συνέλευση. Και αν κατέχει την πλειοψηφία των μετοχών, τότε ουσιαστικά διοικεί την ΑΕ. Ο νόμος ζητά πλειοψηφία των μετοχών που εκπροσωπούνται στη γενική συνέλευση. Επειδή, πολλές φορές δεν εκπροσωπούνται απόλυτα όλες οι μετοχές, στις γενικές συνελεύσεις, η έννοια της πλειοψηφίας ταυτίζεται με την πλειοψηφία της εκπροσώπησης των μετοχών, και όχι με την πλειοψηφία του μετοχικού κεφαλαίου. Υπάρχει μια διαφορά στη συμμετοχή του εταίρου από τη συμμετοχή του μετόχου στις συνελεύσεις. Ο έταίρος, στις προσωπικές και μικτές εταιρείες είναι υποχρεωμένος να παραβρίσκεται στις συνελεύσεις, γιατί η απουσία του μετριέται στη μειοψηφία. Στις κεφαλαιουχικές εταιρείες, ο νόμος ζητά σχετική πλειοψηφία μετόχων και μετοχικού κεφαλαίου, αφού ζητά να παραβρίσκεται στις συνελεύσεις πλειοψηφία μετόχων, για να υπάρχει απαρτία. Απαρτία υπάρχει στις γενικές συνελεύσεις όταν εκπροσωπείται από μετοχές, το 1/5 τουλάχιστον του καταβλημένου κεφαλαίου για την πρώτη συγκέντρωση της γενικής συνέλευσης.

Αν εξαιρέσουμε τις ανώνυμες εταιρείες που δεν κυκλοφορούν στο Χρηματιστήριο, και εκείνες που κινούνται σε οικογενειακά και φιλικά πλαίσια, οι μετοχές όλων των άλλων εταιρειών βρίσκονται στα χέρια ανθρώπων με διαφορετικές επιχειρηματικές αντιλήψεις. Εδώ, μπορούμε να διακρίνουμε δύο κατηγορίες μετόχων. Οι μέτοχοι που παραβρίσκονται στις συνελεύσεις, εκφράζουν τη γνώμη τους, προβληματίζονται με τα προβλήματα της εταιρείας και ενεργοποιούνται για το καλύτερο αποτέλεσμα. Αυτοί είναι οι **ενεργοί-μέτοχοι**. Υπάρχουν και οι μέτοχοι, οι οποίοι επενδύουν τα χρήματά τους σε μετοχές της εταιρείας επιδιώκοντας το κέρδος που προκύπτει από τις διακυμάνσεις των τιμών στο Χρηματιστήριο. Αυτοί δεν συμμετέχουν ενεργά στις συνελεύσεις, αλλά μόνο για να πληροφορηθούν για τους σκοπούς της Διεύθυνσης έτσι ώστε να μπορούν να πιθανολογήσουν τις διαφορές στις τιμές των μετόχων. Αυτοί είναι οι **αμέτοχοι-μέτοχοι** στη Διοίκηση.

Η πλειοψηφία των μετόχων ασκεί τη διοίκηση της ανώνυμης εταιρείας με τα παρακάτω όργανα :

- ✓ Τη Γενική Συνέλευση
- ✓ Το Διοικητικό Συμβούλιο
- ✓ Τους Ελεγκτές.

## ΘΕΣΜΟΙ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΤΑ ΠΡΩΤΑ ΣΠΕΡΜΑΤΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ

Η ασφάλιση βασίζεται στην κοινωνία του κινδύνου. Αυτή υπάρχει όταν πολλά πρόσωπα, που υπόκεινται, που απειλούνται από κινδύνους, καλύπτουν τη ζημιά που πραγματοποιείται σε ένα ή μερικούς από αυτούς. Τέτοιες κοινωνίες κινδύνου εμφανίζονται για πρώτη φορά στο θαλάσσιο εμπόριο. Από τις πιο παλιές μορφές κοινωνίας του κινδύνου είναι το ναυτικό δάνειο και η κοινή αβαρία. Το ναυτικό δάνειο, που εμφανίζεται αρχικά στην αρχαία Ινδία και τον 6<sup>ο</sup> π.Χ αιώνα στην Βαβυλώνα, ήταν ένα δάνειο το οποίο έπαιρνε εκείνος που επιχειρούσε υπερπόντια ναυτική επιχείρηση και το οποίο δεν ήταν υποχρεωμένος να επιστρέψει σε περίπτωση ναυαγίου ή απώλειας του πλοίου και του φορτίου. Εάν όμως το πλοίο έφθανε αίσια στο λιμάνι προορισμού, εκείνος που δανείστηκε ήταν υποχρεωμένος να επιστρέψει όχι μόνο το κεφάλαιο, αλλά και υψηλό τόκο, που στην αρχαία Ελλάδα έφθανε το 24 μέχρι το 36%. Από την έννοια αυτή προκύπτει, ότι το ναυτικό δάνειο περιείχε την ιδέα της ασφάλισης. Πραγματικά, με την καταβολή αυξημένου τόκου ο δανειστής ανέλαμβανε να φέρει τον κίνδυνο απώλειας του πλοίου και του φορτίου. Με τη σύναψη από το δανειστή πολλών δανείων σχηματίζονταν μία κοινωνία κινδύνων. Έτσι το ναυτικό δάνειο αποτελεί τον πρόδρομο της ατομικής συμβάσεως ασφάλισης.

Η ιδέα όμως του κινδύνου αναπτύχθηκε και στο θεσμό της κοινής αβαρίας. Με τη συνεισφορά εκείνων που ήταν υποχρεωμένοι σε αυτή, μοιράζεται ο κίνδυνος σε περισσότερα πρόσωπα. Η κοινή αβαρία ρυθμιζόταν στο δίκαιο των Ροδίων. Από τους Ροδίους παρέλαβαν το θεσμό οι Ρωμαίοι. Αυτό συνέβη ίσως κατά το 50 π.Χ. Η κοινή αβαρία βρίσκεται πιο κοντά στην αλληλασφάλιση. Πραγματικά, μεταξύ αποζημιώσεως και συνεισφοράς δε μεσολαβεί τρίτο πρόσωπο, ξένο προς τους ασφαλισμένους, αλλά οι «ασφαλισμένοι» αποζημιώνουν τον ή τους «ασφαλισμένους». Ο θεσμός όμως της ασφάλισης, όπως τον εννοούμε σήμερα, ήταν άγνωστος στην αρχαιότητα. Τούτο οφείλεται στην άγνοια των επιστημονικών και τεχνικών δεδομένων, τα οποία προϋποθέτει η ύπαρξη της σύγχρονης έννοιας της ασφάλισης.

## Η ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΜΕΧΡΙ ΤΑ ΤΕΛΗ ΤΟΥ 13<sup>ΟΥ</sup> ΑΙΩΝΑ

Κατά την περίοδο αυτή δεν εμφανίζεται ακόμα η σύμβαση ασφάλισης, που συνάπτεται με την καταβολή ασφαλιστρού. Αντίθετα εμφανίζονται ορισμένα αλληλασφαλιστικά φαινόμενα, δηλαδή εκείνοι που υπόκεινταν σε ορισμένους κινδύνους, αποζημιώναν εκείνον ή εκείνους που έπληττε ο κίνδυνος. Τέτοια αλληλασφαλιστικά φαινόμενα ήταν η κοινωνία των κερδών και ζημιών της ναυτικής επιχειρήσεως, όπως π.χ. η βυζαντινή κοινωνία και η ιταλική *colonna*. Αυτά συνέβαιναν στην Ευρώπη. Αλληλασφαλιστικά όμως φαινόμενα εμφανίζονται και εκτός Ευρώπης. Κατά το Ταλμούδ της Βαβυλώνας (4<sup>ος</sup> αιώνας μ.Χ.) υπήρχε έθιμο στους ναυτικούς του περσικού κόλπου σύμφωνα με το οποίο παρέχονταν σε εκείνους

που έχαναν το πλοίο χωρίς πταίσμα νέο πλοίο , δηλαδή αποκλειόταν από την ασφαλιστική κάλυψη η υπαίτια πρόκληση της ασφαλιστικής περιπτώσεως και η αποζημίωση παρεχόταν σε είδος και όχι σε χρήμα , όπως γινόταν στο ναυτικό δάνειο και όπως γίνεται κατά κανόνα σήμερα. Ανάλογα φαινόμενα παρατηρούνται και στη νομοθεσία των Μαλαίων.

## **ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ 14<sup>ΟΥ</sup> ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΤΟΥ 16<sup>ΟΥ</sup> ΑΙΩΝΑ**

Στην περίοδο αυτή εμφανίζεται η ασφάλιση σαν σύγχρονος θεσμός και δημιουργούνται οι πρώτες νομοθετικές ρυθμίσεις. Τόπος εμφανίσεως της ασφαλιστικής συμβάσεως είναι η Ιταλία , από όπου

διαδόθηκε σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Ωθηση για την ανάπτυξη της θαλάσσιας ασφαλιστικής συμβάσεως αποτέλεσε το γεγονός της απαγορεύσεως του ναυτικού δανείου από τον Πάπα Γρηγόριο τον ΙΧ. Με την απαγόρευση αυτή διαχωρίστηκε η με αμοιβή ανάληψη του κινδύνου , η οποία δεν απαγορευόταν από την εκκλησία , από την παράνομη προκαταβολή. Η ανάληψη του κινδύνου αποτέλεσε αντικείμενο χωριστής συμβάσεως , της ασφαλιστικής συμβάσεως.

## **ΟΙ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ 17<sup>ΟΥ</sup> ΑΙΩΝΑ ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ**

Η περίοδος αυτή παρουσιάζει ορισμένα γενικά χαρακτηριστικά , το κυριότερο των οποίων είναι η δημιουργία της σύγχρονης ασφαλιστικής επιχειρήσεως , πράγμα το οποίο έχει μεγάλη σημασία για τη σύγχρονη εξέλιξη της ασφαλίσεως αφού αυτή βασίζεται στην ασφαλιστική επιχείρηση , η οποία με τις σχετικές εγγυήσεις της εξασφαλίζει τους ασφαλιζόμενους , περιορίζοντας τις πιθανότητες μη εκπληρώσεως των υποχρεώσεων των ασφαλιστών. Έτσι στην Ολλανδία το 1629 ιδρύεται μια ανώνυμος ασφαλιστική εταιρεία. Ακολούθησε η ίδρυση άλλων εταιρειών στη Γαλλία , στην Αγγλία , στη Δανία , στην Ιταλία. Και με τον τρόπο αυτό διαδόθηκε σε όλη την Ευρώπη το ασφαλιστικό επάγγελμα με μορφή εταιρειών , μορφή η οποία επικράτησε τελικά. Επίσης κατά την περίοδο αυτή διαμορφώνεται με τη σύγχρονη μορφή η αλληλασφάλιση. Όσον αφορά την εξέλιξη της ασφαλίσεως στην Ελλάδα σύμφωνα με μια πληροφορία ο Νικόλαος Παπαδόπουλος ίδρυσε το 1769 ασφαλιστική εταιρεία , κινδυνασφάλεια. Κατά την εποχή της ελληνικής επανάστασεως , και ειδικότερα μέχρι το 1830 ασφαλιστές από τη Χίο ασκούσαν στην Ερμούπολη της Σύρου τη θαλάσσια ασφάλιση. Μέχρι το 1900 ιδρύονται πολλές ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες. Μετά το 1900 επικρατούν στην ελληνική ασφαλιστική αγορά οι ξένες ασφαλιστικές εταιρείες. Πάντως κατά την περίοδο μετά το 1930 αναλαμβάνουν πάλι την πρωτοβουλία οι ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες. Μετά την προσχώρηση μας στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα και ειδικότερα το 1985 , η εγκατάσταση στην Ελλάδα

ασφαλιστικών εταιρειών που εδρεύουν σε κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας διευκολύνεται σε σχέση με τις υπόλοιπες ξένες εταιρείες.

## **ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ**

Για να υπάρχει ασφάλιση πρέπει να υπάρχει έγγραφη σύμβαση. Χωρίς σύμβαση δεν υπάρχει ιδιωτική ασφάλιση. Κατά συνέπεια στην ιδιωτική ασφάλιση η ασφαλιστική σχέση έχει χαρακτήρα συμβατικό. Η ασφαλιστική σύμβαση είναι η από το νόμο επιβαλλόμενη έγγραφη αυτόνομη συμφωνία μεταξύ της ασφαλιζόμενης επιχείρησης, η οποία υποχρεούται έναντι αμοιβής να πληρώσει το ασφάλισμα, όταν συμβεί ο κίνδυνος για τον οποίο συνάπτεται η ασφάλιση, στον ασφαλισμένο. Το έγγραφο είναι συστατικό στοιχείο και όχι αποδεικτικό. Δηλαδή χωρίς έγγραφο δεν υπάρχει σύμβαση ασφάλισης. Η ασφαλιστική σύμβαση πρέπει να είναι γραπτή. Η σύμβαση αυτή διέπεται, όπως όλες οι συμβάσεις ιδιωτικού δικαίου από τις αρχές της ελευθερίας των συμβάσεων και καταρτίζεται μεταξύ ασφαλιστή και ασφαλιζόμενου. Χωρίς αυτή, δηλαδή την έγγραφη συμφωνία, δεν υπάρχει ασφάλιση. Η ασφαλιστική σύμβαση εξαιτίας της σχέσης των συμβαλλομένων είναι ενοχική. Επειδή συνδέει δύο ή περισσότερα μέρη μεταξύ τους και υποχρεώνονται συμβατικά σε παροχή, διέπεται από τις διατάξεις του Ενοχικού Δικαίου του Αστικού Κώδικα αλλά δεν υπάρχει ρύθμιση ειδική. Η ασφαλιστική σύμβαση σήμερα εξαιτίας των άρτια εκσυγχρονισμένων οργανογραμμάτων και της εξειδίκευσης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, έχει πιο έντονο προσχωρητικό χαρακτήρα, όπου ο ασφαλιστής κατ'εκλογή κανονίζει τους γενικούς όρους του συμβολαίου χωρίς τη γνώμη του ασφαλισμένου, και είναι περισσότερο επιτυχής όσο περισσότερη ανάγκη έχει ο ασφαλισμένος. Η ασφαλιστική σύμβαση είναι αμφοτεροβαρής και εναλλακτική. Δηλαδή από την κατάρτιση της δημιουργούνται δικαιώματα και υποχρεώσεις και για τα δύο μέρη όπως

Α) Η παροχή του ασφαλιζόμενου ή αντισυμβαλλόμενου, χρηματικού ποσού σαν αντάλλαγμα του κινδύνου που ονομάζεται ασφάλιστρο ή εισφορά, που πληρώνεται κατόπιν συμφωνίας των μερών.

Β) Η παροχή του ασφαλιστρού ή ασφαλιστική κάλυψη είναι η προετοιμασία ή οργάνωση της κοινωνίας των κινδύνων από τον ασφαλιστή, έτσι ώστε αν συμβεί η ζημιά να καταβάλλει το ασφάλισμα στον ασφαλισμένο.

## ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Μελετώντας κάποιος τις ασφαλιστικές συμβάσεις μπορεί να διακρίνει τρεις κατηγορίες αυτών :

### **A) Ανάλογα με τη φύση ή το γεγονός που δικαιολογεί την αποζημίωση.**

Διακρίνουμε τους εξής κλάδους ασφαλίσεων με τις συγγενείς προ αυτούς καλύψεις σε

1. Ασφάλιση πυρός
2. Ασφάλιση θαλασσίων κινδύνων και αεροσκαφών (μεταφορών)
3. Ασφάλιση ζωής
4. Ασφάλιση ατυχήματος και ασθενείας
5. Ασφάλιση αυτοκινήτων
6. Ασφάλιση αστικής ευθύνης
7. Ασφάλιση λοιπών κλάδων
8. Αγροτικές ασφαλίσεις
9. Κτηνασφαλίσεις

### **B) Ανάλογα με τη φύση του συμφέροντος το οποίο θίγεται (ζημιώνεται)**

Ξεχωρίζουμε τα πιο πάνω τρία είδη ασφαλίσεων :

1. Ασφάλιση **προσώπων** , το γεγονός συμβαίνει στο ίδιο το ασφαλιζόμενο πρόσωπο , ή τρίτα πρόσωπα που έχουν συγγενή ή έννομο σχέση με αυτό.
2. **Περιουσιακών στοιχείων** , δηλαδή το ζημιογόνο γεγονός θίγει τα ασφαλισθέντα περιουσιακά στοιχεία και καλύπτει το μεγαλύτερο μέρος των ασφαλιστικών συμβάσεων , κινητών , υλικών και αυτών.
3. Ασφάλιση **ενοχικής υποχρέωσης** ή ευθύνης του ασφαλιζόμενου έναντι τρίτων :  
α) αυτοκινήτων , ακινήτων , φωτεινών επιγραφών , επαγγελματικής ή επιστημονικής φύσης υπηρεσιών β) ασφάλιση ευθύνης εργοδοτών , έναντι πάσης φύσης υποχρεώσεων ή μεμονωμένων κινδύνων έναντι των εργαζομένων για λογαριασμό του ή έναντι τρίτων. Ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο μπορεί να συνδυάζει ή περιέχει πολλές και διάφορες καλύψεις της αυτής κατηγορίας για ποικίλους λόγους όπως πλήρους προστασίας ασφαλιζόμενου , μείωση εξόδων , ευκολότερης χρήσης και κατανόησης υπό του κοινού.

### **Γ) Ανάλογα με την φύση της ασφάλισης**

Στην κατηγορία αυτή ξεχωρίζουμε τους τύπους ασφαλιστηρίων συμβολαίων , που αναφέρουν απλώς την υποχρέωση της ασφαλιστικής εταιρείας να πληρώσει το ορισθέν ποσό χρημάτων , αν συμβεί το καθορισμένο γεγονός όπως :

1. Η ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων , σύμφωνα με την οποία δεν επέρχεται ζημιά υλική ή οικονομική του ασφαλιζόμενου , όταν επέρχεται το ζημιογόνο γεγονός π.χ. η ασφάλιση ζωής , των προσωπικών ατυχημάτων και ασθενείας , μπορεί να είναι και ευτυχές γεγονός.
2. **Συμβόλαιο αποζημίωσης.** Στην ομάδα αυτή το ασφαλιστέο ποσό αποζημίωσης εξαρτάται από την χρηματική ζημιά , που θα υποστεί ο ασφαλιζόμενος , περιλαμβάνει δε όλα τα συμβόλαια ασφαλίσεων εκτός των της ζωής , προσωπικών ατυχημάτων , ασθενείας.

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι μια αμφοτεροβαρής σύμβαση συμβαλλομένων , του ενός να πληρώσει το συμφωνηθέν ασφάλιστρο και του άλλου να αποζημιώσει , στο συμβόλαιο , το ορισμένο ποσό , μόνο και μόνο αν αποδειχθεί σύμφωνα με τους όρους αυτού ότι υπάρχει πραγματική υλική ή οικονομική ζημιά , οπότε ο ασφαλιστής υποχρεούται σε αποζημίωση μόνο επί της αξίας αποκατάστασης των υλικών ζημιών , ηθική αποκατάσταση ή ψυχική οδύνη , σε σχέση με το ποσό που έχει ασφαλιστεί.

## **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ**

Το ασφαλιστικό συμβόλαιο είναι το έγγραφο, με το οποίο αποδεικνύεται η ασφαλιστική σύμβαση. Είναι δηλαδή έγγραφο αποδεικτικό , όχι συστατικό της ασφαλιστικής σύμβασης , πράγμα που σημαίνει ότι η σύμβαση γεννάται και χωρίς το έγγραφο , με απλή σύμπτωση της πρότασης , που θα περιέχει τα συστατικά στοιχεία της αιτούμενης να συναφθεί ασφαλιστικής σύμβασης και της αποδοχής της. Το ότι ο νόμος καθορίζει ως αποδεικτικό τύπο της σύμβασης το ασφαλιστήριο έχει περαιτέρω συνέπεια την απαγόρευση της απόδειξης της σύμβασης στο Δικαστήριο με άλλο αποδεικτικό μέσο πέραν του ασφαλιστηρίου , σύμφωνα με διάταξη του κοινωνικοπολιτικού δικαίου που σκοπεί στην ασφάλεια των συναλλαγών. Η χρήση των μαρτύρων επιτρέπεται για την απόδειξη της σύμβασης , μόνο αν αποδεδειγμένα το ασφαλιστήριο έχει χαθεί τυχαία. Εν τούτοις , το μαχητό τεκμήριο του κανόνα του άρθρου 9 παρ. 1 εδ. γ' Ασφαλιστικού Νόμου , κατά το οποίο , σε περίπτωση αμφιβολίας , η σύμβαση θεωρείται ότι καταρτίστηκε για λογαριασμό του λήπτη της ασφάλισης , μπορεί να ανατραπεί με μάρτυρες. Αυτό καθιστά επιτακτική την ανάγκη έκδοσης του ασφαλιστηρίου , που είναι αγωγήμη υποχρέωση του ασφαλιστή , υποχρέωση που απορρέει τόσο από το ουσιαστικό όσο και από το φορολογικό δίκαιο , δεδομένου ότι και αν δεν έχει εκδοθεί ασφαλιστήριο και πάλι η σύμβαση δεν επιτρέπεται να αποδεικνύεται με μάρτυρες. Μόνο το ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης αυτοκινήτων προσδιορίζεται από το άρθρο 1 των «Γενικών Όρων ασφαλίσεως της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης» , που είναι υπουργική απόφαση που εκδόθηκε σε εκτέλεση του νόμου 489/1976 για την υποχρεωτική ασφάλιση ευθύνης εξ αυτοκινήτων , ως συστατικό έγγραφο. Εν τούτοις , ο Α.Π. έχει κρίνει ότι και στην ασφάλιση ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων το ασφαλιστήριο επιβάλλεται μόνο ως αποδεικτικό στοιχείο της ασφαλιστικής σύμβασης.

Για να τηρηθεί ο γραπτός τύπος σύμβασης πρέπει να υπογράφεται από τους συμβαλλόμενους. Όμως , ο γραπτός τύπος του ασφαλιστηρίου θεωρείται ότι έχει τηρηθεί με μόνη την υπογραφή του ασφαλιστή , που είναι ο κατά τον Κοινωνικοπολιτικό Δίκαιο εκδότης του εγγράφου. Ήδη ο ασφαλιστικός νόμος

προβλέπει ρητά ότι το ασφαλιστήριο που έχει εκδοθεί από τον ασφαλιστή , αποδεικνύει την ασφαλιστική σύμβαση ακόμα και αν κάποιος όρος της σύμβασης απαιτεί τον έγγραφο τύπο ως συστατικό. Με το προ του ασφαλιστικού νόμου καθεστώς , το υπογεγραμμένο μόνο από τον ασφαλιστή ασφαλιστήριο απεδείκνυε ότι αυτός που το έχει υπογράψει είχε αποδεχθεί τη σύμβαση και τους όρους της , δεν απεδείκνυε όμως , χωρίς άλλο ότι και ο λήπτης της ασφάλισης την έχει αποδεχθεί. Το μη , υπογεγραμμένο από τον ασφαλισμένο ασφαλιστήριο απεδείκνυε και υπέρ του ασφαλιστή , κυρίως αν ο ασφαλισμένος το προσήγαγε στο δικαστήριο , αν στήριζε σε αυτό τις αξιώσεις του και το επικαλείτο , αν δεν αντέλεγε μέσα σε εύλογο χρόνο στο περιεχόμενο του και γενικότερα αν αποδεικνυόταν ότι είχε λάβει γνώση των όρων και δεν είχε φέρει αντίρρηση. Επικρατούσε πάντως μεγάλη αβεβαιότητα ως προς τη δέσμευση του ασφαλισμένου και από τους εντύπους ασφαλιστικούς όρους , που τυπωμένοι εκ των προτέρων , επισυνάπτονταν στο ασφαλιστήριο. Ήδη με τον ασφαλιστικό νόμο η αβεβαιότητα αυτή έχει παραμερισθεί. Αφενός μεν πριν τη σύναψη της ασφάλισης ο αιτών την ασφάλιση πρέπει να έχει λάβει από τον ασφαλιστή , όπως είπαμε , όλα τα κατά την αντίληψη του κοινοτικού νομοθέτη ουσιώδη στοιχεία της ασφαλιστικής παροχής. Αφ' ετέρου πρέπει ο ασφαλιστής να του έχει παραδώσει τους ασφαλιστικούς όρους το αργότερο με την παράδοση του ασφαλιστηρίου. Σε περίπτωση παράβασης των υποχρεώσεων αυτών , από τον ασφαλιστή , ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα να εναντιωθεί και να ματαιώσει , έτσι , τη σύναψη της σύμβασης μέσα σε 14 ημέρες από την παράδοση του ασφαλιστηρίου. Αν παρέλθει αυτή η προθεσμία , όμως οι ασφαλιστικοί όροι είναι δεσμευτικοί.

Σύμφωνα με το προ ασφαλιστικού νόμου καθεστώς , κατά του περιεχομένου του ασφαλιστηρίου χωρούσε ανταπόδειξη , δηλαδή επιτρεπόταν ο συμβαλλόμενος με τον ασφαλιστή να αποδείξει ότι είχαν λόγου χάρη συμφωνήσει διαφορετικοί όροι κάλυψης ή έντυποι όροι από αυτούς που περιλήφθηκαν στο ασφαλιστήριο. Επίσης επιτρεπόταν να αποδείξει ο ασφαλιστής ότι ο αντισυμβαλλόμενός του είχε συμφωνήσει στους όρους που περιέλαβε ο ασφαλιστής στο ασφαλιστήριο. Ίσχυε και στην ασφαλιστική σύμβαση ότι και στις λοιπές ενοχικές συμβάσεις. Μετά τον ασφαλιστικό νόμο η ανταπόδειξη σχετικά με το περιεχόμενο των όρων της ασφάλισης εξαντλείται κατ' αποτέλεσμα με τη δυνατότητα που δίδει το άρθρο 2 παράγραφος 5 στον ασφαλισμένο που θεωρεί ότι το περιεχόμενο του ασφαλιστηρίου του παρεκκλίνει από την αίτηση για ασφάλιση , να εναντιωθεί εντός ενός μηνός από τότε που παρέλαβε το ασφαλιστήριο. Αν γίνει αυτό δεν θα ισχύουν οι παρεκκλίσεις και ο ασφαλιστής θα πρέπει να τροποποιήσει τους όρους του, αν θέλει να εμμείνει στη

σύμβαση. Αντίστοιχα , μόνο θεωρητικά μπορούν να λεχθούν για την έλλειψη υπογραφής του ασφαλιστή και τούτο γιατί το ασφαλιστήριο δεν είναι ένα απλό έγγραφο , αλλά η τήρηση του υπόκειται σε ρυθμίσεις δημοσίου δικαίου διατάξεων. Εκδότης του είναι μόνο ο ασφαλιστής και συνεπώς δεν είναι δυνατόν ο ασφαλισμένος να προσάγει ή επικαλεσθεί σε Αρχές ασφαλιστήριο που δεν φέρει την υπογραφή του. Αρκεί όμως η με μηχανικό μέσο αποτύπωση της υπογραφής του ασφαλιστή χωρίς να απαιτείται πλέον η χειρόγραφη υπογραφή του.

Ακόμα το ασφαλιστήριο είναι δυνατόν να εκδοθεί ως αξιόγραφο σε διαταγή , αν ο ασφαλιστής σημειώσει επάνω τη ρήτρα «σε διαταγή» ή «σε διαταγή του Χ». Στην περίπτωση αυτή , το ασφαλιστήριο εγχαρτώνει τα δικαιώματα από την ασφαλιστική σχέση , μεταβιβάζεται δε με οπισθογράφιση και παράδοση του εγγράφου. Συνηθίζεται η έκδοση ασφαλιστηρίου σε διαταγή στις μεταφορές , όπου τα πράγματα



στα οποία αναφέρεται η ασφάλιση μεταφέρονται και αλλάζουν κύριο από τον αποστολέα στον παραλήπτη , οπότε πρέπει αντίστοιχα εύκολα να μεταβιβάζεται η ασφαλιστική σχέση. Στη θαλάσσια ασφάλιση , όμως κατά παρέκκλιση της γενικής αρχής κατά την οποία η ασφάλιση λήγει με την απαλλοτρίωση του «ασφαλισμένου πράγματος» , αν απαλλοτριωθεί το πράγμα . η ασφαλιστική σχέση μεταβιβάζεται στο νέο κτήτορα. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ.1 εδ. γ' ασφαλιστικού νόμου το ασφαλιστήριο μπορεί να εκδοθεί στον κομιστή , όποτε δεν αναφέρεται το όνομα του λήπτη της ασφάλισης. Είναι φανερό ότι η πρακτική σημασία της έκδοσης ασφαλιστηρίου σε διαταγή ή στον κομιστή περιορίζεται σε ορισμένα είδη ασφάλισης. Ο νόμος αποκλείει ρητά την έκδοση τέτοιων ασφαλιστηρίων στην ασφάλιση προσώπων επιτρέπει όμως , στην ασφάλιση αυτή την έκδοση ασφαλιστηρίων για λογαριασμό όποιου ανήκει. Τέλος το ασφαλιστήριο κατά την έννοια του ασφαλιστικού νόμου πρέπει να περιέχει τα ουσιώδη στοιχεία της ασφαλιστικής σύμβασης , που είναι τα στοιχεία των συμβαλλόμενων και του δικαιούχου του ασφαλισματος (εκτός , βέβαια αν έχει εκδοθεί στον κομιστή ή για λογαριασμό όποιου ανήκει) , τη διάρκεια της ασφάλισης , το πρόσωπο ή το αντικείμενο και τη χρηματική αξία του ή την περιουσία που απειλούνται ή σχετίζονται με την επέλευση του κινδύνου , το τυχόν ασφαλιστικό ποσό , τους κινδύνους που αναλαμβάνει ο ασφαλιστής , τις τυχόν εξαιρέσεις κάλυψης που συμφωνήθηκαν πέραν αυτών που προβλέπει ο ασφαλιστικός νόμος , το ασφάλιστρο , τον τόπο και χρόνο έκδοσης του και το εφαρμοστέο δίκαιο , αν αυτό δεν είναι το ελληνικό. Στην ασφάλιση ευθύνης η μη αναγραφή ασφαλιστικού ποσού δημιουργεί μαχητό τεκμήριο ότι συμφωνήθηκε απεριόριστη κάλυψη.

## **ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ**

Η ασφαλιστική σύμβαση ή σχέση , σαν ενοχική δικαιοπραξία , καταρτίζεται κατόπιν πρότασης και αποδοχής αυτής. Η πρόταση για κατάρτιση μπορεί να περιέχει διάφορους όρους. Η ασφαλιστική σύμβαση κατά τη κατάρτιση διέπεται από τις γενικές αρχές που αναφέρονται στις δικαιοπραξίες (άρθρο 127-196 του Αστικού Κώδικα). Οι ανίκανοι για δικαιοπραξία δεν μπορούν να καταρτίσουν ασφαλιστική σύμβαση. Όταν η ασφαλιστική κάλυψη είναι υποχρεωτική από το νόμο , τότε αυτή είναι αυτόματη κάλυψη. Στην περίπτωση της υποχρεωτικής ασφάλισης , αυτή διέπεται από ορισμένους κανόνες και διαδικασίες. Η πρόταση για την κατάρτιση της ασφαλιστικής σύμβασης συνήθως γίνεται από τον αντισυμβαλλόμενο και δεν έχει ορισμένο τύπο , περιέχει δε τα απαιτούμενα από το νόμο ουσιώδη στοιχεία της σύμβασης. Η πρόταση δεσμεύει τον προτείνοντα για ορισμένο χρόνο μέχρι να γίνει η αποδοχή ή άρνηση από τον ασφαλιστή. Η σύμβαση είναι καταρτισμένη ρητά ή σιωπηρά , όταν τα μέρη συμφώνησαν σε όλα τα σημεία. Εάν στη σύμβαση δεν αναφέρεται το ασφάλιστρο , αλλά ο προσδιορισμός του ανατέθηκε σε ένα από τα συμβαλλόμενα μέρη ή σε τρίτο , τότε ο προσδιορισμός γίνεται κατά δίκαιη κρίση ή από το δικαστήριο. Για ασφάλειες ζημιών ο προτείνων ή φορέας του συμφέροντος μπορεί να είναι ένα ή περισσότερα πρόσωπα , αλλά τότε καθένας κάνει ξεχωριστή πρόταση και για το δικό του συμφέρον. Στην περίπτωση αυτή έχουμε ασφάλιση ιδίου συμφέροντος και ξένου συμφέροντος. Ο ασφαλιστής δεν υποχρεούται σε αποζημίωση , αν πραγματοποιήθηκε ο υπό κάλυψη κίνδυνος κατά τον χρόνο που εκκρεμεί πρόταση του αντισυμβαλλόμενου ή καθυστερεί η αποδοχή της , υποχρεούται όμως σε

αποζημίωση εκ των διαπραγματεύσεων και εφ'όσον βέβαια αποδειχθεί ότι τον βαρύνει πταίσμα στη καθυστέρηση. Η πρόταση είναι το πρώτο στάδιο , η αποδοχή και έκδοση του ασφαλιστηρίου είναι το δεύτερο , η αποδοχή του ασφαλιστηρίου και πληρωμή του ασφαλιστηρίου από τον συμβαλλόμενο κλείνουν και οριστικοποιούν τον κύκλο ισχύος της σύμβασης. Η παραποίηση ή αποσιώπηση γνωστών περιστατικών , η ψεύτικη ή παραπλανητική δήλωση , η

ελαττωματική δήλωση εξαιτίας πλάνης , απάτης , απειλής , η υπερασφάλιση , η πολλαπλή ασφάλιση , σαν γενεσιουργοί λόγοι της σύμβασης , μπορεί να επιφέρουν συνέπειες ακυρότητας της σύμβασης , με παράλληλη αυστηρή ποινική δίωξη.

## **ΜΟΡΦΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ**

Εξαιτίας του χρόνου που απαιτεί η αποδοχή της πρότασης ασφάλισης και έκδοσης του συμβολαίου , είναι πολλές φορές δυνατό ο αντισυμβαλλόμενος να επείγεται από κάλυψη , οπότε κατόπι συμφωνίας των μερών ο ασφαλιστής καλύπτει προσωρινά έγγραφα τον κίνδυνο. Στην περίπτωση αυτή έχουμε προασφάλιση ή προσωρινή ασφαλιστική κάλυψη για ορισμένο χρόνο , είναι δε θέμα συμφωνίας , αν ο χρόνος αυτός συνυπολογίζεται στο ασφαλιστήριο. Πολλές φορές συμβαίνει τα μέρη της ασφαλιστικής σύμβασης να συμφωνήσουν και να καλυφθούν οι ορισμένοι κίνδυνοι κατά γένος , όπου συγκεκριμενοποιούνται , ενώ οι λοιποί εξαιτίας άγνοιας , θα ορισθούν αργότερα. Σε αυτή την περίπτωση μιλάμε για τη τρέχουσα ασφάλιση. Ο προσδιορισμός και η εξειδίκευση των όρων , ο χρόνος , το συμφέρον , οι κίνδυνοι , αναφέρονται στη τρέχουσα ασφαλιστική σύμβαση με πρόνοια συμπλήρωσης , όταν έχουν πλήρη στοιχεία στο άμεσο μέλλον. Η τρέχουσα ασφάλιση παρατηρείται περισσότερο στις μεταφορές και ιδιαίτερα στη θαλάσσια ασφάλιση φορτίου και στην αντασφάλιση. Εδώ ο αντισυμβαλλόμενος υποχρεούται να αναφέρει στον ασφαλιστή την φόρτωση του φορτίου , γιατί σε αντίθετη περίπτωση ο ασφαλιστής μπορεί να ζητήσει αποζημίωση. Ανάμεσα στην προσωρινή και την οριστική κάλυψη δεν υπάρχουν μεγάλες διαφορές. Συνήθως αναγνωρίζεται η διάρκεια , η ενιαία ασφαλιστική σύμβαση και το συνολικό ασφάλιστρο από την αρχή. Η δυναμική εξελικτική των ασφαλιστικών συμβάσεων σήμερα καλύπτει μαζικά , ομαδικά ή κοινωνικά συμφέροντα.

## **ΕΝΑΡΞΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

1. Το χρονικό σημείο , που καταρτίζεται και γίνεται αποδεκτή από τα μέρη η ασφαλιστική σύμβαση λέγεται τυπική έναρξη , ενώ το χρονικό σημείο κατά το οποίο ο ασφαλιστής αρχίζει να καλύπτει το κίνδυνο , λέγεται ουσιαστική έναρξη. Αντίθετα όταν αρχίζει η ημερομηνία του υπολογισμού του ασφάλιστρου , τότε έχουμε τη τεχνική έναρξη.

2. Συνήθως , η τυπική και η ουσιαστική έναρξη της ασφαλιστικής σύμβασης συμπίπτουν κατά κανόνα , εκτός αντίθετης συμφωνίας των μερών.
3. Η ουσιαστική και τυπική έναρξη δεν συμφωνούν , όταν καθορίζεται από τον νόμο , όπου ο ασφαλιστής καλύπτει το κίνδυνο μετά τη κατάρτιση της σύμβασης όπως στην : α) ασφαλιστική σύμβαση πυρός , αρχίζει η ουσιαστική κάλυψη τη μεσημβρία της επόμενης που καταρτίζεται η σύμβαση β) ασφάλιση μεταφοράς αντικειμένων στην οποία ο ασφαλιστής καλύπτει το κίνδυνο από τη στιγμή που αυτά παραδίνονται για μετακόμιση γ) ασφάλιση πλοίου , στην οποία ο ασφαλιστής καλύπτει το κίνδυνο από τη στιγμή φόρτωσης ή παραλαβής δ) ασφάλιση ναύλου , στην οποία εάν καλύπτεται ο εκναυλωτής , εφαρμόζονται οι διατάξεις του πλοίου , ενώ εάν καλύπτεται ο ναυλωτής , τότε εφαρμόζονται οι διατάξεις περί ασφάλισης πλοίου ε) ασφάλιση φορτίου στην οποία ο ασφαλιστής καλύπτει το κίνδυνο από τη στιγμή της φόρτωσης στο πλοίο.
4. Κατά την ελληνική νομοθεσία για να είναι η αναδρομική ασφάλιση έγκυρη πρέπει τα μέρη της ασφαλιστικής σύμβασης να έχουν άγνοια άμεσης ύπαρξης ή πραγματοποίησης των ασφαλιζόμενων κινδύνων. Βασικό κριτήριο για την ισχύ της αναδρομικής ασφάλισης είναι η πραγματική υποκειμενική αβεβαιότητα όσον αφορά τη πραγματοποίηση της οικονομικής ανάγκης.
5. Υπάρχουν πολλές περιπτώσεις , που δύναται η τυπική έναρξη να συμφωνεί με την ουσιαστική ή τη τεχνική ή να διαφέρουν μεταξύ τους.

### ΛΗΞΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Όπως και στην έναρξη , έτσι και στη λήξη της , η ασφαλιστική σύμβαση διακρίνεται σε :

- A) **τυπική** , όταν όλες οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα παύουν να ισχύουν
- B) **ουσιαστική** , όταν έληξε ο χρόνος κάλυψης ή όταν πραγματοποιήθηκε η οικονομική ζημιά
- Γ) **τεχνική** , όταν λήξει ο χρόνος υπολογισμού του ασφαλιστρού.

Σε αυτό το σημείο αξίζει να σημειωθεί ότι στην περίπτωση όπου η ζημιά πραγματοποιηθεί στην αρχή της ασφαλιστικής περιόδου εφαρμόζεται ο συνήθης διαφιλονικούμενος τρόπος του αδιαίρετου του ασφαλιστρού. Συνηθισμένη είναι επίσης η περίπτωση της περιόδου αδράνειας όπου παρατηρείται σε περιπτώσεις ενδιάμεσου διακοπής , λόγω ανάγκης της ασφάλισης και συνεχίζεται μετά τη λήξη της ασφαλιστικής σύμβασης , κατόπιν κοινής συναίνεσης των μερών.

## ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ασφαλιστική σύμβαση διακρίνεται για τη διάρκειά της, η οποία είναι συνήθως σύντομη, ετήσια. Βέβαια δεν αποκλείεται και σύμβαση μεγαλύτερης διάρκειας. Ανάλογα με το κλάδο ασφαλειών και τη διάρκειά τους, ρυθμίζεται και η περιοδική ολοκληρωτική πληρωμή των ασφαλιστρών. Σύμφωνα με τη θεωρία της ανάληψης της ευθύνης, όσο διαρκεί η ασφαλιστική σύμβαση, τόσο διαρκεί ουσιαστικά η παροχή του ασφαλιστή, η οποία είναι καθοριστική για την τύχη της ασφάλισης. Η διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης, που προσδιορίζει την έναρξη της χαρακτηρίζεται ως έννοια τυπική, ουσιαστική και τεχνική.

1. Η τυπική διάρκεια είναι το χρονικό διάστημα που καθορίζει η ασφαλιστική σύμβαση και αναγνωρίζει για τα μέρη έννομες σχέσεις, δηλαδή δικαιώματα και υποχρεώσεις, κατά την κατάρτιση της συμβάσεως.
2. Ουσιαστική διάρκεια υπάρχει, όταν ο ασφαλιστής προ ή μεταγενέστερα από την σύμβαση καλύπτει τον κίνδυνο από την ημερομηνία, που αναφέρει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο.
3. Τεχνική διάρκεια είναι το διάστημα που καθορίζει το χρόνο έναρξης και λήξης για τον υπολογισμό του ασφαλιστρού.

Κατά κανόνα πρέπει να συμπίπτουν η τεχνική και ουσιαστική διάρκεια, αλλά συμβαίνει όμως η τυπική διάρκεια να είναι μικρότερη και να προηγείται της τεχνικής. Η ουσιαστική διάρκεια δεν πρέπει να είναι μικρότερη της τεχνικής, εκτός της καθοριζόμενης από το νόμο, οπότε ο ασφαλιστής δικαιούται ανάλογο ασφάλιστρο. Μόνο στις ασφάλειες ζωής σε ορισμένα συμβόλαια, συμβαίνει αυτό όπου ο αντισυμβαλλόμενος διακόπτει τη περιοδική καταβολή ασφαλιστρού, όπου σύμφωνα με τη ρήτρα του ασφαλιστηρίου συνεχίζεται η κάλυψη σε βάρος, όμως του ασφαλιστικού ποσού ανάλογα με τους όρους της ρήτρας. Η χρονική μονάδα, που υπολογίζεται το ασφάλιστρο καλείται ασφαλιστική περίοδος, η οποία διαφέρει ανάλογα με τους κλάδους ασφαλειών, αλλά συνήθως η ασφαλιστική περίοδος είναι το έτος. Ο τρόπος υπολογισμού της χρονικής διάρκειας γίνεται διαφορετρόπως όσον αφορά την ώρα και τη περίοδο, από το νόμο ή από τη σύμβαση, ανάλογα με τον επιδιωκόμενο σκοπό. Διαφορά παρατηρείται στη θαλάσσια ασφάλιση «κατά χρόνο», όπου η κάλυψη δεν είναι ημερολογιακή και «κατά πλουν», όπου κατά το νόμο η κάλυψη είναι διαφορετική για το πλοίο και

διαφορετική για το φορτίο. Όταν το πλοίο είναι «εν πλω» ο ασφαλιστής καλύπτει το κίνδυνο μέχρι να εκφορτωθεί και μέχρι τοποθέτησης των ασφαλισθέντων πραγμάτων στη ξηρά προορισμού, συνήθως όχι πλέον από τριάντα ημέρες μετά από το κατάπλου στον λιμένα, αντίθετα ο ασφαλιστής συνεχίζει την κάλυψη όταν το φορτίο μένει πάνω στις φορτηγίδες.

## ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗ

Υποχρέωση του ασφαλιστή δεν είναι μόνο η καταβολή ασφαλίματος αν και όταν επέλθει ο κίνδυνος , αλλά έχει σε όλη τη διάρκεια της ασφάλισης υποχρέωση να «φέρει τον κίνδυνο». Είναι η υποχρέωσή του να είναι έτοιμος , την οποία εκπληρώνει με τη δημιουργία ειδικών αποθεμάτων για κάθε κίνδυνο που αναλαμβάνει , σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου που διέπει τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Παράλληλα , έχει κατά περίπτωση και διάφορες παρεπόμενες υποχρεώσεις που απορρέουν από τις αρχές της καλής πίστης. Έτσι , έχει υποχρέωση να θέτει σωστές ερωτήσεις προκειμένου να αναλάβει τον κίνδυνο και έχει υποχρέωση να ενημερώνει το μέλλοντα να ασφαλιστεί για τα ουσιώδη στοιχεία της σύμβασης , υποχρέωση που μπορεί βέβαια να εκπληρωθεί με τους διαμεσολαβούντες στην ιδιωτική ασφάλιση.

Μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλλει το ασφάλισμα σύμφωνα με την έκταση της ζημιάς ή με το συμφωνημένο ποσό. Με το πριν του ασφαλιστικού νόμου καθεστώς δεν οριζόταν ειδικά ποτέ έπρεπε να καταβάλει ο ασφαλιστής. Έτσι , για να υποχρεωθεί ο ασφαλιστής σε τόκους υπερημερίας έπρεπε ο ασφαλισμένος να προβεί σε ειδική όχληση κατά τις γενικές διατάξεις. Μόνο στην ασφάλιση κατά ζημιών ο ασφαλιστής υποχρεούται μέσα σε 15 ημέρες από την κοινοποίηση σε αυτόν της έκθεσης πραγματογνωμοσύνης επί ζημιών να δηλώσει στον δικαιούχο του ασφαλίματος αν την αποδέχεται ή όχι και , αν τη δεχτεί , τότε μόνο υποχρεούται να καταβάλει ασφάλισμα χωρίς υπαίτια βραδύτητα. Πάντως , σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις , μπορεί να οφείλεται τόκος και πριν την όχληση από την ημέρα που έγινε η απαίτηση απαιτητή , αν ο ασφαλισμένος είναι έμπορος και η απαίτηση για ασφάλιση έχει αιτία εμπορική. Απαιτητή , όμως , δεν γίνεται κατ'ανάγκη η απαίτηση την μέρα της ζημιάς , αλλά όταν μπορέσει να αποτιμηθεί και να προσδιοριστεί συγκεκριμένα η έκτασή της. Ο ασφαλιστικός νόμος προβλέπει την υποχρέωση του ασφαλιστή να καταβάλει το ασφάλισμα χωρίς υπαίτια καθυστέρηση. Μάλιστα , αν η διάγνωση της έκτασης της ζημιάς απαιτεί μεγάλο διάστημα είτε γιατί η πραγματογνωμοσύνη είναι χρονοβόρα είτε γιατί συμφωνήθηκε να ευρεθεί η έκταση της ζημιάς με διαιτητική πραγματογνωμοσύνη και η διαδικασία καθυστερεί ή διαβλέπεται διαρκής , ο ασφαλιστής υποχρεούται να καταβάλει άμεσα το ύψος εκείνο του ασφαλίματος μέχρι το οποίο δεν το αμφισβητεί. Σε αυτές τις περιπτώσεις η υποχρέωση του ασφαλιστή είναι άμεση και δεν αναμένεται πρώτα να βεβαιωθεί με το πέρασμα του χρόνου ότι η διάγνωση είναι πράγματι χρονοβόρα. Αρκεί αυτό να προκύπτει. Και επειδή στις ασφαλίσσεις πραγμάτων η διάγνωση είναι κατά κανόνα μακρά , η διάταξη του ασφαλιστικού νόμου θα εφαρμόζεται επίσης κατά κανόνα.

Έτσι , μετά την εισαγωγή του ασφαλιστικού νόμου δεν ισχύει πια η νομολογία κατά την οποία , αν έχει συμφωνηθεί δεσμευτικά σε ασφάλιση πραγμάτων , ότι , σε περίπτωση αμφιβολίας ως προς την έκταση των ζημιών δεν θα καταβάλλεται αποζημίωση πριν επιλυθεί η διαφορά με διαιτητική πραγματογνωμοσύνη , η τοκοδοσία δεν αρχίζει πριν την έκδοση της σχετικής απόφασης. Δεν μετατίθεται ο χρόνος κατά τον οποίο γεννιέται η αξίωση του λήπτη της ασφάλισης προς καταβολή του ασφαλίματος , όταν το ύψος του αμφισβητείται , αλλά αντίθετα ματαιώνεται η δυνατότητα συμβατικής μετάθεσης του χρόνου λόγω του αναγκαστικού χαρακτήρα της διάταξης. Η υποχρέωση αυτή του ασφαλιστή δεν υφίσταται αν αμφισβητεί την υποχρέωσή του από την ασφαλιστική σύμβαση. Έτσι , αν έχει έγκυρα συμφωνηθεί ότι ο δικαιούχος πριν την πληρωμή της ζημιάς , θα πρέπει να έχει προσκομίσει

σχετικό απαλλακτικό βούλευμα για κατηγορία που του απαγγέλθηκε , τότε ισχύει η νομολογία σύμφωνα με την οποία η τοκοδοσία αρχίζει να τρέχει μετά την έκδοση του βουλεύματος. Τέλος , ο ασφαλιστής που συμφώνησε μια ασφαλιστική σύμβαση , υποχρεούται να εκδώσει και να παραδώσει στον ασφαλισμένο το σχετικό ασφαλιστήριο καθώς και τους ασφαλιστικούς όρους.

## **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ**

### **A) Καταβολή ασφαλιστρού**

Η κύρια υποχρέωση του λήπτη της ασφάλισης είναι η πληρωμή του ασφαλιστρού. Εφόσον ο λήπτης της ασφάλισης δεν καταβάλει το ασφαλιστρού , ο ασφαλιστής μπορεί να τον εξαναγκάσει δικαστικά στην καταβολή. Σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής δόσης ασφαλιστρού πέρα από το χρόνο που ορίζεται στην ασφαλιστική σύμβαση , ο ασφαλιστής έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση με γραπτή δήλωση προς το λήπτη της ασφάλισης , στην οποία γνωστοποιείται ότι η περαιτέρω καθυστέρηση καταβολής ασφαλιστρού θα επιφέρει , μετά την πάροδο ενός μηνός από την κοινοποίηση της δήλωσης , τη λύση της σύμβασης. Σκοπός του νόμου είναι να δημιουργείται μια «κατάσταση ασφάλισης». Το ασφαλιστρού καταβάλλεται σε μετρητά. Συνεπώς , δεν αποτελεί εξόφληση η παράδοση επιταγής.

### **B) Ασφαλιστικές ανακοινώσεις και ασφαλιστικά βάρη**

Εκτός από την παραπάνω υποχρέωση , ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να επιδεικνύει ορισμένη συμπεριφορά έναντι του ασφαλιστή. Εδώ δεν πρόκειται για υποχρέωση , αλλά σύμφωνα με την κρατούσα γνώμη , για «ασφαλιστικό βάρος». Η διαφορά μεταξύ ασφαλιστικής υποχρέωσης και ασφαλιστικού βάρους είναι ότι σε περίπτωση παράβασης του ασφαλιστικού βάρους ο ασφαλιστής δεν μπορεί να εξαναγκάσει δικαστικά το λήπτη της ασφάλισης σε συμμόρφωση. Μπορεί όμως , η παράβαση κάποιου ασφαλιστικού βάρους να επιφέρει απαλλαγή του ασφαλιστή από την υποχρέωσή του προς πληρωμή ασφαλίματος ή να δημιουργεί υποχρέωση του λήπτη της ασφάλισης προς αποζημίωση του ή να αποτελεί λόγο καταγγελίας της σύμβασης. Η καταβολή του ασφαλιστρού μπορεί και αυτή να αποτελεί , εκτός από υποχρέωση , ασφαλιστικό βάρος , αν συμφωνηθεί έτσι και αν πρόκειται για το αρχικό ασφαλιστρού. Μάλιστα , αν δεν προκύπτει κάτι διαφορετικό από τις περιστάσεις ή από την ασφαλιστική σύμβαση , η μη καταβολή του εφάπαξ τυχόν συμφωνηθέντος ασφαλιστρού ή της πρώτης δόσης της συμφωνημένης τμηματικής καταβολής σε δόσεις , έχει κατά νομοθετική επιλογή του νέου νόμου ως συνέπεια τη μη έναρξη της ασφαλιστικής κάλυψης.

Το ασφαλιστικό βάρος έχει ο ασφαλισμένος που συνήθως είναι ο λήπτης της ασφάλισης. Αν είναι διαφορετικά πρόσωπα , ο ασφαλιστής , αν δεν έχει συμφωνηθεί κάτι διαφορετικό , απαλλάσσεται , οποιοδήποτε από τα δύο πρόσωπα παρέβη το βάρος και εφόσον , βέβαια , συντρέχουν οι προϋποθέσεις του νόμου. Για τον ασφαλιστή είναι αδιάφορο ποιος παρέβηκε το ασφαλιστικό βάρος. Αν παραδείγματος

χάριν δεν κατέβαλε το πρώτο ασφάλιστρο ο λήπτης της ασφάλισης –μη ασφαλισμένος και υπάρχει ρήτρα απαλλαγής στο ασφαλιστήριο , ο ασφαλιστής απαλλάσσεται , μολονότι δεν προέβηκε ο ασφαλισμένος σε αντισυμβατική συμπεριφορά. Αν ο ασφαλισμένος δεν δηλώνει στοιχείο ή περιστατικό , το οποίο μπορεί να επιφέρει σημαντική επίταση του κινδύνου , ο ασφαλιστής έχει , ανάλογα με το βαθμό υπαιτιότητας του ασφαλισμένου , δικαίωμα καταγγελίας ή τροποποίησης της σύμβασης ή απλώς καταγγελίας της σύμβασης . ακόμα και αν ο λήπτης της ασφάλισης τήρησε κάθε συμβατική του υποχρέωση. Συνηθίζεται η συμφωνία , ο δικαιούχος του ασφαλίματος , που δεν είναι συγχρόνως ο ασφαλισμένος , να μη βλέπεται από παραβάσεις ασφαλιστικών βαρών του λήπτη της ασφάλισης. Αυτό συμβαίνει όταν , λόγω χάρη η ενυπόθηκος τράπεζα έχει επιβάλλει ως όρο του δανείου της στο δανειολήπτη τη σύναψη ασφάλισης για το ενυπόθηκο. Σε αυτή την περίπτωση , ο ασφαλιστής δέχεται έναντι αυξημένου ασφαλιστρού την παραίτηση του από τις ενστάσεις που αφορούν τα ασφαλιστικά βάρη έναντι της τράπεζας , όχι όμως και έναντι του λήπτη της ασφάλισης ανυπόθηκου δανειολήπτη , εκτός αν υπάρχει ειδική συμφωνία. Οι συμφωνίες αυτές είναι έγκυρες. Έτσι , ο ασφαλιστής που κατέβαλε στην ενυπόθηκη τράπεζα μπορεί κατ' αρχήν να στραφεί κατά του λήπτη της ασφάλισης , ζητώντας να του επιστραφεί ότι υποχρεώθηκε να καταβάλει , ενώ δεν όφειλε έναντι αυτού , λόγω παράβασης των ασφαλιστικών βαρών.

Ασφαλιστικά βάρη αποτελούν , κυρίως , οι ανακοινώσεις που πρέπει να κάνει ο λήπτης της ασφάλισης στον ασφαλιστή κατά τη σύναψη της σύμβασης , κατά τη διάρκεια της σύμβασης και μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης.

### Γ) Ασφαλιστικές ανακοινώσεις κατά τη σύναψη της σύμβασης

Κατά τη σύναψη της σύμβασης οι ανακοινώσεις στις οποίες προβαίνει ο λήπτης της ασφάλισης πρέπει να είναι αληθινές και σωστές. Επίσης , πρέπει να μην αποσιωπά στοιχεία και περιστατικά που είναι αντικειμενικά ουσιώδη για την εκτίμηση του κινδύνου. Παράβαση της υποχρέωσης αυτής από υπαιτιότητα του λήπτη της ασφάλισης δίνει στον ασφαλιστή το δικαίωμα καταγγελίας της σύμβασης εντός μηνός από τότε που έλαβε γνώση των περιστατικών ή να ζητήσει τροποποίηση της , η άρνηση αποδοχής της οποίας ισοδυναμεί με καταγγελία της σύμβασης. Δικαίωμα καταγγελίας έχει ο ασφαλιστής και αν ακόμα η λαθεμένη ανακοίνωση οφείλεται σε ανυπαίτια πλάνη του ασφαλισμένου. Όμως αν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση πριν την πάροδο του χρόνου εντός του οποίου δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση ο ασφαλιστής ή προτού επέλθουν τα αποτελέσματα της καταγγελίας και η μη δήλωση των περιστατικών έγινε από αμέλεια , ο ασφαλιστής καταβάλει μειωμένο ασφάλισμα κατά το λόγο του ασφαλιστρού που έχει καθοριστεί προς το ασφάλιστρο που θα είχε καθοριστεί αν δεν υπήρχε η παράβαση , ενώ , αν ο λήπτης της ασφάλισης είχε ενεργήσει με δόλο , ο ασφαλιστής απαλλάσσεται , χωρίς να ενδιαφέρει αν η παράλειψη αυτή επέδρασε στην επέλευση του κινδύνου ή στην διαμόρφωση της ζημιάς. Και αυτό γιατί η απαλλαγή έχει αποστολή την κύρωση. Από τον ασφαλιστικό νόμο προκύπτει ότι , σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης περιγραφής του κινδύνου από αμέλεια ενώ ο ασφαλιστής είχε από ενός μηνός και πλέον λάβει γνώση των περιστατικών που παρέλειψε να γνωστοποιήσει ο λήπτης της ασφάλισης , τότε , εφόσον ο λήπτης της ασφάλισης αποδείξει τη γνώση του

ασφαλιστή , δεν θα εφαρμοστούν οι κυρώσεις. Αντίθετα , αν η παράλειψη του λήπτη της ασφάλισης έγινε από πρόθεση , τότε η δυνατότητα της καταγγελίας της σύμβασης και μη πληρωμής, σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου εντός της προθεσμίας που έχει ο ασφαλιστής για να προβεί στη καταγγελία , δεν θα εξαρτηθεί από το αν ο ασφαλιστής γνώριζε την αληθινή κατάσταση των πραγμάτων. Πρόκειται για ποινή σε βάρος του ασφαλισμένου που ενήργησε με δόλο. Γι' αυτό το άρθρο 3 παρ.6 του ασφαλιστικού νόμου δίδει στον ασφαλιστή δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση εντός ενός μηνός , όχι από τότε που έλαβε γνώση των αληθινών περιστατικών του κινδύνου , όπως συμβαίνει αν ο λήπτης της ασφάλισης χωρίς υπαιτιότητα ή μόνο από αμέλεια του δεν τα δήλωσε , αλλά από τότε που έλαβε γνώση της παράβασης.

Αν η σύμβαση είχε συναφθεί με μεσίτη ασφαλίσεων , που ενεργεί ως αντιπρόσωπος του λήπτη της ασφάλισης , τότε οι γνώσεις των περιστατικών του κινδύνου κρίνονται στο πρόσωπο του επαγγελματία μεσολαβούντα. Έτσι , ο λήπτης της ασφάλισης μπορεί να οδηγηθεί σε απώλεια ασφαλίματος από πταίσμα του αντιπροσώπου του , κατά του οποίου , όμως μπορεί κατ' αρχήν να στραφεί. Σκοπός της ρύθμισης είναι η δυνατότητα που πρέπει να έχει ο ασφαλιστής , γνωρίζοντας τα περιστατικά του κινδύνου , να αναλάβει την κάλυψη , όχι αυτοτελώς η επιβολή συμβατικής συμπεριφοράς στο λήπτη της ασφάλισης. Γι' αυτό εφαρμόζεται η ρύθμιση και όταν δεν βαρύνεται με υπαιτιότητα ο λήπτης της ασφάλισης , ενώ αν ο ασφαλιστής πληροφορήθηκε την αληθινή κατάσταση του κινδύνου και δεν άσκησε τα δικαιώματά του μέσα στη προθεσμία του ασφαλιστικού νόμου , χάνει το δικαίωμα να πράξει τούτο μετά την παρέλευσή της.

Τέλος , πρέπει να σημειωθεί ότι η ευθύνη κατά τις διαπραγματεύσεις που γεννάται όταν , σε οποιαδήποτε σύμβαση και όχι μόνο την ασφαλιστική , δεν συμπεριφερθούν τα μέρη σύμφωνα με τις επιταγές της καλής πίστης και των συναλλακτικών ηθών , δεν έχει σχέση και δεν πρέπει να συγχέεται με τις ασφαλιστικές ανακοινώσεις που επιβάλλει ο νόμος στο λήπτη της ασφάλισης , κατά τη σύναψη της σύμβασης. Οι διατάξεις για τις ασφαλιστικές ανακοινώσεις του λήπτη της ασφάλισης και οι κυρώσεις εφαρμόζονται μόνο όταν καταρτιστεί η ασφαλιστική σύμβαση , πράγμα που τις διαφοροποιεί από την ευθύνη από τις διαπραγματεύσεις. Στις ασφαλίσεις ζωής και ασθενειών οι διατάξεις που ρυθμίζουν την περιγραφή του κινδύνου εφαρμόζονται μόνο στο μέτρο που η παραβίαση έγινε με δόλο του λήπτη της ασφάλισης.

#### **Δ) Ασφαλιστικές ανακοινώσεις κατά τη διάρκεια της σύμβασης**

Κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώσει στον ασφαλιστή , μέσα σε δεκατέσσερις ημέρες από τότε που περιήλθε σε γνώση του , κάθε στοιχείο ή περιστατικό , που αντικειμενικά είναι σε θέση να επιφέρει σημαντική επίταση του κινδύνου , σε βαθμό που , αν τη γνώριζε ο ασφαλιστής , δεν θα είχε συνάψει τη σύμβαση ή δεν θα την είχε συνάψει με τους ίδιους όρους. Ο ασφαλιστής έχει στην περίπτωση αυτή δικαίωμα να ζητήσει την τροποποίηση ή καταγγελία της σύμβασης και εφαρμόζονται οι ίδιες ρυθμίσεις με αυτές που ισχύουν κατά τη σύναψη της σύμβασης.



## Ε) Ασφαλιστικές ανακοινώσεις και ασφαλιστικά βάρη μετά την επέλευση του κινδύνου

Αφού επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να ενημερώσει αμέσως τον ασφαλιστή. Ο νόμος προβλέπει ότι ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται εντός οχτώ ημερών από τότε που έλαβε γνώση της επέλευσης του κινδύνου να γνωστοποιήσει αυτό στον ασφαλιστή. Η έννοια του νόμου δεν είναι να δοθεί ένα περιθώριο αδράνειας στο λήπτη της ασφάλισης, αλλά να αποκλείσει τη δυνατότητα στον ασφαλιστή να εφαρμόζει τις όποιες κυρώσεις, εδώ μόνο αποζημίωση, εκ μόνης της παρέλευσης πολύ μικρού χρονικού διαστήματος. Έτσι, ο ασφαλισμένος έχει υποχρέωση να δηλώσει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την επέλευση της ζημιάς, γιατί αποτελεί θεμελιώδη αρχή του ασφαλιστικού δικαίου να είναι σε θέση ο ασφαλιστής να διαγνώσει την ζημιά και να αποφύγει τις αλλοιώσεις που μπορεί να φέρει ο χρόνος ή ο λήπτης της ασφάλισης ή τρίτοι, με αποτέλεσμα να υφίσταται τελικά κίνδυνος επιβάρυνσης της κοινωνίας των ασφαλισμένων για ζημιές που δεν προκλήθηκαν εν όλο ή εν μέρει από τον αναληφθέντα και ασφαλιστικοτεχνικά υπολογισθέντα στα ασφάλιστρα κίνδυνο. Αν μπορούσε να δηλώσει τον κίνδυνο λόγω χάρη την επόμενη ή την ίδια μέρα της ζημιάς ο λήπτης της ασφάλισης, τότε η παράβαση της υποχρέωσης αυτής θεμελιώνει δικαίωμα αποζημίωσης του ασφαλιστή παρά τη μη πάροδο του οκταήμερου. Ο ασφαλιστής, γι' αυτό μπορεί να προβλέψει έγκυρα σε κάθε είδος ασφάλισης και, όχι μόνο σε αυτές του άρθρου 33 παρ.1 του ασφαλιστικού νόμου, ότι ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται, με κύρωση την υποχρέωση αποζημίωσης του ασφαλιστή, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση να γνωστοποιήσει την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης. Μια τέτοια ρήτρα δεν περιορίζει τα δικαιώματα του λήπτη της ασφάλισης, του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου του ασφαλίσιματος, αφού ο νόμος δεν μπορεί να ερμηνεύσει ότι δίδει δικαίωμα στον ασφαλισμένο που λόγω χάρη γνώριζε την επέλευση του κινδύνου από την πρώτη ημέρα, αζημίως να αναμένει οκτώ ημέρες για να ειδοποιήσει τον ασφαλιστή, γιατί τούτο θα προσέκρουε, στην άνω θεμελιώδη αρχή του ασφαλιστικού δικαίου. Το νέο δικαίωμα που δίδει ο ασφαλιστικός νόμος στον λήπτη της ασφάλισης είναι ότι ο ασφαλιστής δεν μπορεί πλέον να συμφωνήσει την απαλλαγή του σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης γνωστοποίησης της επέλευσης της ασφαλιστικής περίπτωσης.

Σύμφωνα με το προ του ασφαλιστικού νόμου καθεστώς, δεν προβλεπόταν κύρωση για την παράβαση της υποχρέωσης αυτής και, συνεπώς, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις, θα οφειλόταν μόνο αποζημίωση, εφόσον, βέβαια, προκλήθηκε στον ασφαλιστή ζημιά εξαιτίας της παράβασης αυτής, η οποία θα έπρεπε να βρισκόταν σε πρόσφορο αιτιώδη σύνδεσμο με την παράβαση. Κατά μια άποψη είχαμε και εδώ απαλλαγή του ασφαλιστή. Όμως μετά την έκδοση της απόφασης 1805/1986 της Ολομ. του ΑΠ το ζήτημα λύθηκε υπέρ της άποψης της θεωρίας, κατά την οποία, αν δεν έχει συμφωνηθεί κάτι άλλο, μόνο αποζημίωση μπορεί να ζητήσει ο ασφαλιστής. Ήταν, όμως, δυνατό να συμφωνήσει ότι και για την παράβαση αυτού του ασφαλιστικού βάρους θα απαλλάσσεται ο ασφαλιστής από κάθε ευθύνη. Την εγκυρότητα της συμφωνίας αυτής, όμως, αμφισβητούσε η νομολογία, ειδικά όσον αφορά την ανυπαίτια παράβαση της αναγγελίας της ασφαλιστικής περίπτωσης εντός 3 ημερών, όπως όριζε το άρθρο 209 ΕμπΝ. Μέχρι τη θέση σε ισχύ του ασφαλιστικού νόμου, ο ΑΠ δεν είχε ακόμα αποφανθεί επ' αυτού. Μόνο στη θαλάσσια ασφάλιση και στην ασφάλιση αστικής ευθύνης εξ αυτοκινήτων ο νόμος προέβλεπε ρητά την αποζημίωση ως κύρωση. Στην τελευταία περίπτωση, καθώς και στις καταναλωτικές

ασφαλίσεις , γινόταν δεκτό ότι οι διατάξεις είναι αναγκαστικού δικαίου και συνεπώς δεν μπορεί να συμφωνήσει έγκυρα η απαλλαγή του ασφαλιστή.

Επίσης , οφείλει ο λήπτης της ασφάλισης , μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης να κάνει ότι είναι δυνατό για να αποφευχθεί ή μειωθεί η ζημιά και να ακολουθεί τις οδηγίες του ασφαλιστή. Δηλαδή , να συμπεριφερθεί όπως θα συμπεριφερόταν ένας συνετός μη ασφαλισμένος. Τα έξοδα που προκύπτουν στον ασφαλισμένο , βαρύνουν τον ασφαλιστή ακόμα κι αν υπερβαίνουν το ασφαλιστικό ποσό. Επ'αυτού όμως επιτρέπεται αντίθετη συμφωνία , αν ο λήπτης της ασφάλισης ή ο ασφαλισμένος ενεργούν την ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους. Στις ασφαλίσεις προσώπων ο ασφαλιστικός νόμος προβλέπει επίσης την υποχρέωση αναγγελίας της ασφαλιστικής περίπτωσης , καθώς και χορήγησης στον ασφαλιστή όλων των αναγκαίων πληροφοριών , στοιχείων και εγγράφων που σχετίζονται με τις περιστάσεις και τις συνέπειες της επέλευσης του κινδύνου. Κυρώσεις για την παραβίαση της υποχρέωσης αυτής ο νόμος δεν προβλέπει , αφού εξαιρεί την δυνατότητα του ασφαλιστή να ζητήσει αποζημίωση , πλην όμως δεν μπορεί να αποκλεισθεί το δικαίωμα του ασφαλιστή να ζητήσει αποκατάσταση της ζημιάς , που απέδειξε ότι υπέστη λόγω παράβασης της υποχρέωσης ειδοποίησης-χορήγησης πληροφοριών , η οποία έγινε από πρόθεση.

Διαφορετικό ζήτημα από τα ασφαλιστικά βάρη κατά τη διάρκεια και μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης , είναι η αυτονόητη υποχρέωση του λήπτη της ασφάλισης να μην προκαλέσει με συγκεκριμένη ενέργειά του την επέλευση του κινδύνου. Η ξεπερασμένη γενική διάταξη του ΕμπΝ , κατά την οποία ο ασφαλιστής δεν ευθύνεται αν η ζημιά προήλθε έστω και από ελαφριά αμέλεια του ασφαλισμένου και των πρακτόρων , των παραγγελέων ή των παραγγελιοδόχων του , έχει αντικατασταθεί από τον ασφαλιστικό νόμο που προβλέπει απαλλαγή του ασφαλιστή ζημιών μόνο σε περίπτωση που η επέλευση του κινδύνου οφείλεται σε δόλο ή βαριά αμέλεια , του λήπτη της ασφάλισης ή του ασφαλισμένου ή του δικαιούχου του ασφαλισματος ή των συνοικούντων ή νομίμων αντιπροσώπων ή τρίτων , στους οποίους είχε ανατεθεί επαγγελματικά η φύλαξη του αντικειμένου της ασφάλισης. Ο ασφαλιστής στην περίπτωση αυτή δικαιούται μόνο το δεδουλευμένο ασφαλιστρο. Έτσι μετά την 17/11/1997 ο ασφαλιστής ζημιών υπέχει υποχρέωση σε περίπτωση πρόκλησης του κινδύνου από ελαφριά αμέλεια , έστω κι αν το ασφαλιστήριο προβλέπει απαλλαγή του. Όμως , αν δεν πρόκειται για καταναλωτική ασφάλιση , όπου ο ασφαλισμένος ή ο λήπτης της ασφάλισης ενεργούν την ασφάλιση για επαγγελματικούς λόγους , τότε είναι έγκυρη η συμφωνία που προβλέπει απαλλαγή και για τους άλλους λόγους , όπως λόγου χάρη για την περίπτωση πρόκλησης του κινδύνου από ελαφριά αμέλεια του λήπτη της ασφάλισης.

## **ΕΚΧΩΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ**

Υπάρχουν δύο ειδών εκχωρήσεις της ασφαλιστικής απαίτησης. Η συμβατική και η εκ του νόμου εκχώρηση. Και στις δύο ο εκχωρητής είναι ο λήπτης της ασφάλισης-δικαιούχος της μέλλουσας απαίτησης , που δεν χάνει την ιδιότητα του αυτή ούτε μετά την εκχώρηση. Ο εκδοχέας είναι ο δικαιούχος , χωρίς να αποκτά την ιδιότητα του λήπτη της ασφάλισης.

Η συμβατική εκχώρηση μπορεί να γίνει είτε μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης. Ο λήπτης της ασφάλισης ή εκχωρεί τη μελλοντική και αβέβαιη αξίωση του κατά του ασφαλιστή σε τρίτο ή εκχωρεί τη συγκεκριμένη, βέβαιη απαίτησή του, αφού έχει επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση. Σε κάθε περίπτωση δεν πρόκειται για μεταβίβαση της ασφαλιστικής σχέσης. Και μετά την εκχώρηση της απαίτησης από τον εκχωρητή στον εκδοχέα, οι υποχρεώσεις, τα ασφαλιστικά βάρη και η ασφαλιστική σχέση παραμένουν στο πρόσωπο του εκχωρητή, όχι στο πρόσωπο του δικαιούχου του ασφαλίματος. Η εκχώρηση γίνεται άτυπα, με συμφωνία εκχωρητή-εκδοχέα και αναγγελία στον ασφαλιστή. Μετά την εκχώρηση δεν νομιμοποιείται να στραφεί κατά του ασφαλιστή ο λήπτης της ασφάλισης, έστω κι αν δεν είχε γίνει η αναγγελία.

## **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ Ο ΤΡΟΠΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ** **ΤΗΣ**

Βάσει του Νόμου 400/70 για να λειτουργήσει μια ασφαλιστική εταιρεία στην Ελλάδα χρειάζεται άδεια λειτουργίας. Η άδεια λειτουργίας χορηγείται από την εποπτεύουσα αρχή, που στην Ελλάδα είναι το Υπουργείο Ανάπτυξης, το οποίο επιβάλλει συγκεκριμένες προϋποθέσεις προκειμένου να λειτουργεί νόμιμα ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης. Κάθε ασφαλιστική εταιρεία για να διατηρεί σε ισχύ την άδεια λειτουργίας της, οφείλει να διαθέτει:

1. **Μετοχικό Κεφάλαιο** διαιρεμένο σε ονομαστικές μετοχές όπως καθορίζει η ασφαλιστική νομοθεσία.
2. **Περιθώριο Φερεγγυότητας**, δηλαδή ένα πρόσθετο αποθεματικό για μεγαλύτερη διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων (που πρέπει να είναι ανάλογο προς το σύνολο των δραστηριοτήτων της) και
3. **Εγγυητικό Κεφάλαιο** που καθορίζεται από την ασφαλιστική νομοθεσία, το οποίο εξαρτάται από την επικινδυνότητα των κλάδων ασφάλισης που ασκεί και δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από το όριο ασφάλειας του περιθωρίου φερεγγυότητας.
4. Επιπλέον, το Υπουργείο Ανάπτυξης επιβάλλει **Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης** από ατυχήματα αυτοκινήτων που δίνει αποζημιώσεις:

- α) Για σωματικές βλάβες και Υλικές Ζημιές από ανασφάλιστα οχήματα
- β) Για σωματικές βλάβες και Υλικές Ζημιές από αυτοκίνητα ασφαλισμένα σε εταιρείες των οποίων ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας
- γ) Για σωματικές βλάβες και Υλικές Ζημιές από αυτοκίνητα οδηγούμενα από άτομα που προκάλεσαν εκούσια το ατύχημα και τέλος
- δ) Μόνο για σωματικές βλάβες από αυτοκίνητα αγνώστων στοιχείων.

Η ασφαλιστική επιχείρηση πρέπει να είναι απαραίτητα ΑΕ και να έχει άδεια λειτουργίας. Το ν.δ. 400/1970 απαγορεύει κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που δεν είναι ΑΕ, να συνάπτει συμβάσεις ασφάλισης. Επίσης, σύμφωνα με το ν.δ. 400/1970 κάθε ασφαλιστική εταιρεία έχει σαν αντικείμενο εργασιών την άσκηση ασφαλίσεων ή

ασφαλιστικών συμβάσεων. Με βάση τα δεδομένα αυτά και τις προϋποθέσεις αυτές κάθε ασφάλιση , που δεν πληρεί τις άνω περιπτώσεις είναι «άκυρη αφ'εαυτής». Εξαιρέση των όσων αναφέρθηκαν για τις προϋποθέσεις του ασφαλιστή , αποτελούν τα γραφεία ή αντιπρόσωποι των μεσιτών Λλόνδς Λονδίνου , οι οποίοι έχουν το δικαίωμα για σύναψη ναυτικών συμβάσεων ασφάλισης. Κάτι ανάλογο ισχύει επίσης και με την ασφάλιση , της οποίας το ασφαλιστήριο εκδόθηκε στην αλλοδαπή , αλλά υπογράφηκε από αναγνωρισμένο στην Ελλάδα πράκτορα.

Τα ασφαλιστήρια συντάσσονται στην ελληνική γλώσσα εκτός των συμβολαίων  
α) μεταφορών για ή από την αλλοδαπή ,  
β) πλοίων και αεροσκαφών τα οποία μπορεί να εκδίδονται και σε ξένη γλώσσα.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες πρέπει να παίρνουν άδεια άσκησης για κάθε κλάδο ασφάλισης όπως ζωής , φωτιάς , αυτοκινήτων , προσωπικών ατυχημάτων , μεταφορών , αστικής ευθύνης κτλ σύμφωνα με το ν.δ. 400/1970. Με την άδεια του Υπουργείου Εμπορίου μπορεί το ασφαλιστήριο ζωής , που εκδόθηκε στην Ελλάδα , να μεταφερθεί στην αλλοδαπή , αν ο ασφαλισμένος άλλαξε κατοικία για μόνιμη διαμονή. Το ν.δ. 400/1970 ορίζει ότι : οι ασφαλιστικές εταιρείες είναι υποχρεωμένες να δημοσιεύουν κάθε χρόνο στον τίτλο «Δελτίο Ασφαλειών»:

1) Τον ισολογισμό και τα αποτελέσματα χρήσης του κάθε κλάδου αναλυτικά , καθώς επίσης και άλλα στοιχεία του.

2) Το ύψος και την τοποθέτηση τόσο των ιδρυτικών , μετοχικών κεφαλαίων όσο και των κάθε φύσης αποθεματικών , του κεφαλαίου φερεγγυότητας , επίσης την ποσοστιαία , δραχμική τοποθέτηση σε ρευστά , μετοχές ανωνύμων εταιρειών , καταθέσεις σε δραχμές ή συνάλλαγμα , σε ημεδαπά ή αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα , σε ομόλογα και σε χρεόγραφα , έντοκα γραμμάτια δημοσίου , ενυπόθηκα δάνεια , τοποθετήσεις σε ακίνητα ή ιδιόκτητα έπιπλα και μηχανήματα κ.α.

Το ν.δ. 400/1970 δίνει το δικαίωμα στον Υπουργό Εμπορίου να αποφασίσει γενικά για τη λειτουργία και συμπεριφορά κάθε ημεδαπής ή αλλοδαπής ασφαλιστικής δραστηριότητας. Ο κύριος και αποκλειστικός σκοπός της ασφαλιστικής επιχείρησης είναι να συντάσσει και να πουλάει «ασφαλιστικές συμβάσεις». Η ασφάλιση , σαν διμερής αμοτεροβαρής δικαιοπραξία ρυθμίζεται από το ασφαλιστικό δίκαιο , δηλαδή είναι έννομη σχέση , όπου ο ασφαλιστής παρέχει ασφαλιστική προστασία στον ασφαλιζόμενο έναντι αμοιβής. Οι συμφωνίες , που αποδέχονται τα μέρη στις ασφαλιστικές συμβάσεις όταν δεν παραβιάζονται οι αρχές του δικαίου και κυρίως διατάξεις , που αφορούν τη δημόσια τάξη , λέγονται όροι της ασφάλισης και διακρίνονται σε γενικούς και ειδικούς. Οι γενικοί όροι συντάσσονται από ομάδα ασφαλιστών και εγκρίνονται από την εποπτεύουσα αρχή , δηλαδή το Υπουργείο Εμπορίου , καθώς επίσης σε πολλούς τιμολογημένους κλάδους , το ύψος του καθαρού ασφαλιστρού , προμηθειών , έγκριση προγραμμάτων , φόρων και χαρτοσήμου. Οι ειδικοί όροι είναι συμπληρωματικοί , αναγράφονται πάντα με γραφομηχανές ή με τα χέρια και είναι ισχυρότεροι των γενικών όρων.

Για να γίνει ισχυρό ένα ασφαλιστήριο πρέπει να γίνει αποδεκτό από τον ασφαλιζόμενο , ο νόμος ορίζει σε πόσες μέρες από την υπογραφή ή τη παραλαβή του , οι δε όροι πρέπει να είναι σαφείς χωρίς παρερμηνείες ή υπονοούμενα , γιατί σε περίπτωση που δημιουργηθεί αμφισβήτηση και η υπόθεση φτάσει στο δικαστήριο , αυτό θα αποφανθεί υπέρ του ασφαλισμένου , επειδή οι συμβάσεις ερμηνεύονται σε

περίπτωση αμφισβήτησης όρου αυτών σε βάρος του συντάκτη τούτων , ο οποίος στην προκειμένη περίπτωση είναι ο ασφαλιστής. Η σύμβαση ασφάλισης καταρτίζεται εγγράφως. Χωρίς το έγγραφο , το οποίο είναι συστατικό και όχι αποδεικτικό στοιχείο , δεν υπάρχει ασφάλιση. Η ασφαλιστική κάλυψη είναι ιδιόρρυθμη διαδικασία με διάφορα στάδια , όπου μετά την πρόταση ασφάλισης , την έκδοση στην συνέχεια του ασφαλιστηρίου και μετά από αυτή , και τη κατάρτιση της σύμβασης ασφάλισης , παρατηρείται ένα στατικό στάδιο , όπου ο μεν ασφαλιστής νομίζει ότι δεν θα συμβεί καμία ζημιά , ο δε ασφαλιζόμενος νομίζει ότι και αν συμβεί , θα αποζημιωθεί από τον ασφαλιστή. Εξάλλου ο ασφαλιστής , σύμφωνα με τα στοιχεία , που διαθέτει και τις αναλογιστικές μελέτες και εμπειρίες νομίζει ότι δεν θα ενεργοποιηθεί κανένα ασφαλιστήριο. Για να ασφαλισθεί κανείς πρέπει να πληρώσει ασφάλιστρο σύμφωνα με το νόμο και την θεωρία της κάλυψης του κινδύνου.

Βασικός σκοπός της ασφάλισης σαν πράξη πρόνοιας και πρόληψης για αποκατάσταση ζημιάς , είναι η από πριν κάλυψη μιας ανάγκης οικονομικής , όταν συμβεί μια ζημιά , με μοναδική εξαίρεση την ασφάλιση ζωής , όπου δεν μιλάμε για ζημιά , αλλά για πληρωμή ποσού. Η ασφαλιστική εταιρεία θα πληρώσει το συμφωνηθέν ποσό ή μέρος του ανάλογα με την περίπτωση και κλάδο ασφάλισης όταν συμβεί το αβέβαιο και παρά τη θέληση του συνήθως βίαιο γεγονός στον ασφαλισμένο ή δικαιούχο. Οι ασφαλίσεις συνοψίζονται σε προγράμματα και συστήματα προστασίας , που βασίζονται στο νόμο των πιθανοτήτων , το νόμο του μεγάλου αριθμού , την εξειδίκευση του κινδύνου και τη χωροταξική κατανομή του , ενάντια σε κάθε σχεδόν οικονομική ζημιά , σε ατομική ή ομαδική βάση. Δηλαδή οι ζημιές μελετώνται , καταμερίζονται και αναλαμβάνονται να καλυφθούν από τις ασφαλιστικές εταιρείες.

Οι βασικοί συντελεστές για την ανάληψη ή ασφαλιστική κάλυψη κινδύνου και υπολογισμού του ασφάλιστρου είναι μεταξύ των άλλων οι εξής :

- A) ο κίνδυνος για ασφάλιση πρέπει να είναι κοινός για πολύ κόσμο ,
- B) να μην είναι άμεσος και καταστρεπτικός ,
- Γ) το κόστος να είναι εφικτό ,
- Δ) η ζημιά να μπορεί να υπολογισθεί και να είναι κάπως σημαντική και
- E) να βασίζεται στην αρχή της απαγόρευσης του πλουτισμού.

Η ασφάλιση στηρίζεται στη κοινωνία των κινδύνων , και για να υπάρξει ασφάλιση πρέπει να υπάρχει κίνδυνος , πρέπει δηλαδή να πληρωθεί ασφάλιστρο και να εκδοθεί ασφαλιστική κάλυψη από ασφαλιστική ΑΕ. Χωρίς έστω , και το ένα από τα ουσιώδη αυτά στοιχεία δεν υπάρχει ασφάλιση. Η ιδιωτική ασφάλιση , την οποία πρέπει να ξεχωρίζουμε από την κοινωνική , βασίζεται στο αξίωμα του μεγάλου αριθμού των περιπτώσεων και της χωροταξικής κατανομής. Κατά συνέπεια η ασφαλιστική εταιρεία για την προσφορά των υπηρεσιών πρέπει να αντιπροσωπεύεται σε ευρεία κλίμακα και να έρχεται σε άμεση και συχνή επαφή με το ευρύ κοινό σε όλα τα διαμερίσματα της χώρας.

## ΕΝΝΟΙΑ ΚΑΙ ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Στην ελληνική ασφαλιστική αγορά παρατηρούνται τρεις μεγάλες κατηγορίες ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η **πρώτη**, αφορά τις τραπεζικές υπό κρατικό έλεγχο, 7 ασφαλιστικές εταιρείες, οι οποίες ελέγχουν και το μεγαλύτερο μέρος του κυκλώματος της ασφάλισης τόσο από άποψη κάλυψης κινδύνων όλων των κλάδων, όσο και από άποψη συγκέντρωσης όγκου ασφαλιστικών εργασιών και ασφαλιστρών. Η ανάμιξη της πολιτείας στην ασφαλιστική αγορά έχει μια μακρινή ιστορία, και παράδοση τόσο στην Ελλάδα, όσο και στην Ευρώπη και Αμερική. Το κράτος επηρεάζει τη λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς με δύο τρόπους όπως:

Με την γενική εποπτεία, που ασκεί στις ασφαλιστικές εταιρείες και με την έμμεση και άμεση παροχή ασφαλίσεων. Υπάρχουν οι υπερασπιστές, για τη συμμετοχή του κράτους στην ασφαλιστική αγορά εξαιρούμενης από το θέμα αυτό της κοινωνικής ασφάλισης ή πρόνοιας. Αυτά τα ιδρύματα χρηματοδοτούνται από εισφορές και γενικά φορολογικά έσοδα του κρατικού προϋπολογισμού. Η βιομηχανική και τεχνολογική επανάσταση στην Ευρώπη και Αμερική, η αύξηση του κατά κεφαλήν εισοδήματος, η ραγδαία αύξηση των φυσικών και τεχνικών επαγγελματικών κινδύνων επέβαλαν τη συμμετοχή του κράτους στην ιδιωτική ασφαλιστική δραστηριότητα, γιατί οι ανάγκες αυτές μεταφράζονται σε κοινωνικά πολιτικά αιτήματα.

Η **δεύτερη** κατηγορία είναι οι ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες αν και πολλές τον αριθμό δεν είναι εύρωστες και πολύ καλά οργανωμένες εκτός ελαχίστων.

Η **τρίτη** κατηγορία είναι οι εγκατεστημένες στην Ελλάδα ξένες ασφαλιστικές εταιρείες. Η **τέταρτη** κατηγορία είναι οι μεσίτες Αλόυδς που λειτουργούν στην χώρα μας με εξουσιοδοτημένους πράκτορες σύμφωνα με το ν.δ. 400/1970.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις βασίζονται στην αρχή της κατανομής των κινδύνων, της χωροταξικής επιλογής κτλ. Επειδή οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αναλαμβάνουν μεγάλους σε ποσά ασφάλισης και πολλούς σε αριθμό κινδύνους, υποχρεώνονται σύμφωνα με τις πιο πάνω θεμελιώδεις αρχές της ιδιωτικής ασφάλισης να καταφεύγουν στην αντασφάλιση για κάλυψη των κινδύνων αυτών. Η ασφαλιστική εταιρεία, που αποδέχεται τη πρόταση λέγεται πρωτασφαλίστρια επιχείρηση. Η πρωτασφαλίστρια επιχείρηση για να μπορεί να αναλάβει πολλούς κινδύνους και μεγάλους εκχωρεί μέρος ή ποσοστό από το κίνδυνο σε άλλες αντασφαλιστικές εταιρείες. Χωρίς την αντασφάλιση η πρωτασφαλίστρια δεν θα μπορούσε να επιβιώσει ασφαλιστικά και να αντεπεξέλθει σε μεγάλες ζημιές ή σε αξιοσημείωτες μεταβολές στα αποτελέσματα των εργασιών της από μεγάλες ζημιές. Η αντασφάλιση και η συνασφάλιση είναι αυτοτελείς συμβάσεις. Υπάρχουν και χρησιμοποιούνται διάφοροι τρόποι και μέθοδοι αντασφάλισης στην αγορά, ανάλογα με την οργάνωση, τα κεφάλαια και την εξειδίκευση, κάθε ασφαλιστικής εταιρείας.

Στην αντασφάλιση, ο αντασφαλιστής συμμετέχει αναλογικά στην αποζημίωση της ζημιάς του κινδύνου, που έχει αναλάβει ή συμμετέχει. Υπάρχουν αντασφαλιστικές εταιρείες οι οποίες κάνουν μόνο αντασφάλιες. Αλλά συνήθως οι μεγάλες ασφαλιστικές εταιρείες αναλαμβάνουν και δέχονται σαν αντασφαλιστές ποσοστά καλύψεων από άλλες ομώνυμες εταιρείες.

# **ΠΟΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΓΕΝΙΚΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΝΟΥΝ ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ**

Μερικές από τις ασφαλιστικές καλύψεις είναι οι παρακάτω:

## **1. Ασφάλιση της ανθρώπινης προσωπικότητας ( ασφάλιση ζωής )**

- ✓ Ασφάλεια ζωής διάφοροι συνδυασμοί προγραμμάτων πληρωμής ασφαλιστρων σε διάφορα ποσά και χρονικά διαστήματα
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας μαζί με αποταμίευση για σύνταξη γήρατος
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας μόνο για φυσιολογικό θάνατο , ή θάνατο από ασθένεια
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας με συμμετοχή στα κέρδη της ασφαλιστικής εταιρείας
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας για θάνατο από ατύχημα , ή ανικανότητα (μερική ή ολική )
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας για ασθένεια , παροχή ιατροφαρμακευτικών δαπανών και απώλεια εισοδήματος μόνο αν εισαχθεί κανείς στο νοσοκομείο.
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας από ατύχημα στο νοσοκομείο
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας προικοδότησης ή αποταμίευσης για σπουδές των παιδιών ή επιχειρηματικά μελλοντικά κεφάλαια.
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας , πρόβλεψης , με σκοπό τη πληρωμή φόρων κληρονομιάς ή δανείου , σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας για εργασία.
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας εξόδων για εγγύηση συνέχισης της εταιρείας λόγω ατυχήματος ή ασθένειας.
- ✓ Πρόγραμμα ασφάλειας από ατύχημα μόνο παροχή ιατροφαρμακευτικών δαπανών , νοσηλειών , απώλειας εισοδήματος.
- ✓ Πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης προσωπικού της εταιρείας σε συνδυασμό ασφάλισης ζωής , ατυχήματος , για ανικανότητα εργασίας και κάλυψη των νοσοκομειακών νοσηλευτικών εξόδων , απώλεια , εισοδήματος και σύνταξης.

## **2. Ασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων**

**3. Ασφάλιση φωτιάς :** κατοικιών , επίπλων , σκευών διακοσμήσεως , προσωπικών ειδών κατά κινδύνων οι οποίοι θα προκαλέσουν οικονομικές ζημιές , από φωτιά κεραυνό , έκρηξη οποιοδήποτε βραχυκύκλωμα , ζημιές από πλημμύρα από βρύση , σωλήνες θέρμανσης αποχέτευσης , υπερχειλίση βρύσης ή καζανιού κ.α.

- ✓ Ζημιές από θύελλα , καταιγίδα , σεισμό , καθίζηση εδάφους , πτώση αεροσκαφών ή αυτοκινήτων , χιονόπτωση , χαλάζι.
- ✓ Ασφάλιση ενοικίων οικιών ή καταστημάτων , αποθηκών.
- ✓ Ζημιές από σπασίμο καθρεπτών ή τζαμιών.
- ✓ Ζημιές από πολιτικές ταραχές , τρομοκρατικές ενέργειες , στάσεις , απεργίες , διαδηλώσεις κ.α.

- ✓ Ζημιές οικονομικές λόγω διακοπής εργασιών επιχειρήσεων από φωτιά ή άλλους πιο πάνω αναφερόμενους κινδύνους σε επιχειρήσεις.
- ✓ Ζημιές σε ψυκτικούς χώρους τροφίμων ή ευαίσθητων αγαθών από διακοπή ηλεκτρικού ρεύματος.
- ✓ Ζημιές τροφίμων ή ποτών λόγω των πιο πάνω αναφερόμενων κινδύνων.
- ✓ Ασφάλιση των μισθών του προσωπικού επιχειρήσεων , ενοικίων και τρεχόντων τακτικών εξόδων , όταν πραγματοποιηθούν οι πιο πάνω κίνδυνοι.
- ✓ Ασφάλιση χρηματικού ποσού στα ταμεία.
- ✓ Ασφάλιση τιμαλθών γουνών , πινάκων , συλλογών , πολύτιμων λίθων.
- ✓ Ασφάλιση των διαχειριστών χρηματικών ποσών ή των συνεταίρων για κατάχρηση χρημάτων
- ✓ Ασφάλιση πραγμάτων τρίτων για φύλαξη .
- ✓ Ασφάλιση για επικίνδυνες κακώσεις ή δηλητηριάσεις από τρόφιμα ή άλλα προϊόντα.
- ✓ Ασφάλιση χρηματαποστολών ή αποστολών πολύτιμων λίθων ή χρυσού.

#### **4. Γενική αστική ευθύνη**

#### **5. Αστική ευθύνη από θαλάσσια , ποτάμια και λιμναία σκάφη**

Κάθε ευθύνη που προέρχεται από τη χρήση των θαλασσιών , λιμναίων ή και ποταμίων σκαφών.

#### **6. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη**

Κάθε ευθύνη του μεταφορέα που προέρχεται από τη χρήση αεροσκαφών.

#### **7. Πιστώσεις**

Γενική φερεγγυότητα

Ενυπόθηκες πιστώσεις

Αγροτικές πιστώσεις

Εξαγωγικές πιστώσεις

Πωλήσεις με δόσεις

#### **8. Διάφορες χρηματικές απώλειες**

Κίνδυνος απώλειας (επαγγελματικής) απασχόλησης

Απώλεια κερδών

Απώλεια εμπορικής αξίας

Απώλεια μισθωμάτων ή εισοδήματος

Άμεσες εμπορικές απώλειες , εκτός αυτών που αναφέρθηκαν

Χρηματικές απώλειες , θραύση κρυστάλλων κτλ

Απώλεια χρήσης

#### **9. Εγγυήσεις**

Άμεση εγγύηση

Έμμεση εγγύηση

#### **10. Νομική προστασία**

Ειδική προστασία , για αστικό ή ποινικό αδίκημα , για ενεργητική ή παθητική νομική προστασία υπέρ του ασφαλιζόμενου.



**11. Ασφάλιση αυτοκινήτων**

**12. Κτηνασφαλίσεις**

**13. Γεωργικές ασφαλίσεις**

**14. Διάφοροι κλάδοι**

**15. Χαρακτηρισμοί κλάδων**

Ονομασία της άδειας ασφάλισης που χορηγείται για ένα ή περισσότερους κλάδους.

Οι συνηθισμένοι ασκούμενοι κλάδοι ασφάλισης είναι :

A) Ο κλάδος «Ατυχημάτων και ασθένειας»

B) Ο κλάδος «Αυτοκινήτων»

Γ) Ο κλάδος «Αεροσκαφών»

Δ) Ο κλάδος «Πλοίων»

Συνήθως ο κλάδος πλοίων και αεροσκαφών ενοποιείται.

E) Ο κλάδος «Πυρός και λοιπών ζημιών»

Στ) Ο κλάδος «Πιστώσεων και εγγυήσεων»

Z) Ο κλάδος «Αστικής Ευθύνης»

H) Ο κλάδος «Θαλάσσιων Μεταφορών»

Θ) Ο κλάδος «Νομικής Προστασίας»

I) Ο κλάδος Ειδικών Ασφαλίσεων κινδύνων

Iα) Ο κλάδος «Ζωής»

Iβ) Ο κλάδος «Κτηνασφαλίσεις»

Iγ) Ο κλάδος «Γεωργικές ασφαλίσεις»

Iδ) Ο κλάδος «Ομαδικές ασφαλίσεις»

**16. Ταξινόμηση των κινδύνων κατά κλάδο**

Οι κίνδυνοι ανάλογα με το είδος ή τη ζημιά , που προκαλούν , διακρίνονται στις πιο κάτω κατηγορίες και αποζημιώνονται ανάλογα με την περίπτωση.

## **Πρώτη κατηγορία : Ασφάλιση κατά ζημιών (πραγμάτων)**

### **1. Κλάδος προσωπικών ατυχημάτων**

Περιλαμβάνει

- A) τα προσωπικά ατυχήματα
- B) τα εργατικά ατυχήματα
- Γ) τις ομαδικές ασφαλίσσεις προσώπων.

Αναφέρεται στην ασφάλιση θανάτου ή σωματικών βλαβών από ατύχημα , στην απώλεια εισοδήματος , στις ιατροφαρμακευτικές και νοσοκομειακές δαπάνες.

Δίνονται :

- A) παροχές κατ'αποκοπή
- B) παροχές με μορφή αποζημίωσης
- Γ) συνδυασμός και των δύο αυτών παροχών
- Δ) παροχές σε μεταφερόμενα πρόσωπα από ατύχημα

### **2. Κλάδος ασθενειών**

Αναφέρεται στην ασφάλιση ατόμων και στην απώλεια εισοδήματος ή ιατροφαρμακευτικών και νοσοκομειακών δαπανών από ασθένεια.

Δίνονται :

- A) παροχές κατ'αποκοπή
- B) παροχές με μορφή αποζημίωσης
- Γ) συνδυασμός και των δύο αυτών παροχών
- Δ) παροχές σε μεταφερόμενα πρόσωπα από ατύχημα

### **3. Κλάδος χερσαίων οχημάτων (εκτός σιδηροδρομικών)**

Περιλαμβάνει :

- A) Τα χερσαία αυτοκίνητα οχήματα
- B) Τα χερσαία μη αυτοκινούμενα οχήματα

Περιλαμβάνει :

Τα σώματα , σιδηροδρομικά οχήματα

### **4. Κλάδος αεροσκαφών (ασφαλιζονται από την εταιρεία πλοίων και αεροσκαφών)**

### **5. Κλάδος θαλάσσιων , λιμναίων , ποταμίων σκαφών**

### **6. Κλάδος μεταφορών**

## 7. Κλάδος πυρός

- Περιλαμβάνει κάθε ζημιά που γίνεται σε πράγματα και εφόσον προξενήθηκαν από

- α) πυρκαγιά
- β) έκρηξη
- γ) θύελλα
- δ) άλλα στοιχεία εκτός από θύελλα
- ε) πυρηνική ενέργεια
- στ) καθίζηση εδάφους

- Κάθε ζημιά σε πράγματα εκτός από τα περιλαμβανόμενα στους κλάδους 3,4,5,6, που προέρχονται από χαλάζι, χιονόπτωση ή παγετό, σεισμό, πτώση δέντρων, πλημμύρα, κεραυνό, θύελλα, καταγίδα, κυκλώνα, κλοπή, θάνατο ζώων ή άλλο γεγονός εκτός των περιλαμβανομένων στους κλάδους 9,10,11.

- Διάφορες οικονομικές απώλειες όπως :

- A) Απώλεια εισοδήματος (κεφάλαιο)
- B) Απώλεια επαγγελματικής απασχόλησης
- Γ) Απώλεια εισοδήματος (επιχείρησης)
- Δ) Απώλεια κερδών
- E) Αύξηση γενικών εξόδων
- Στ) Απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες
- Z) Απώλεια αγοραίας αξίας
- H) Απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων
- Θ) Έμμεσες εμπορικές ζημιές εκτός των πιο πάνω αναφερθέντων
- I) Μη εμπορικές οικονομικές απώλειες
- Iα) Άλλες οικονομικές απώλειες

## 8. Κλάδος Αστικής Ευθύνης

α) Περιλαμβάνει την αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκινούμενα οχήματα, καθώς και την ευθύνη του μεταφορέα.

β) Περιλαμβάνει την αστική ευθύνη από εναέρια οχήματα καθώς και του μεταφορέα.

γ) Περιλαμβάνει την αστική ευθύνη κάθε σκάφους καθώς και του μεταφορέα.

δ) Περιλαμβάνει κάθε αστική ευθύνη που δεν εμπίπτει στις πιο πάνω τέσσερις κατηγορίες.

## 9. Κλάδος πιστώσεων

Περιλαμβάνει:

- α) Την γενική αφερεγγυότητα
- β) Εξαγωγικές πιστώσεις

- γ) Πωλήσεις με δόσεις
- δ) Ενυπόθηκες πιστώσεις
- ε) Αγροτικές πιστώσεις

#### 10. Κλάδος εγγυήσεων

Περιλαμβάνει:

- α) Τις άμεσες εγγυήσεις
- β) Τις έμμεσες εγγυήσεις

#### 11. Κλάδος Νομικής Προστασίας

#### 12. Κλάδος Ασφάλισης Διαφόρων Κινδύνων

#### 13. Κλάδος Ασφάλισης κτήνων

### Δεύτερη κατηγορία : Ασφάλιση προσώπων (ζωής)

Περιλαμβάνει προγράμματα ασφάλισης ζωής

- α) Φυσικοί : θάνατος , γηρατειά , ατύχημα , ασθένεια , ανικανότητα
- β) Κοινωνικοί : ψυχική οδύνη , ηθική βλάβη , ορφανά γονέων
- γ) Οικονομικοί : νοσηλευτικές παροχές , απώλεια εισοδήματος , ιατροφαρμακευτικές δαπάνες

### ΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Οι φυσικοί , οικονομικοί και κοινωνικοί κίνδυνοι που πλήττουν τις δραστηριότητες των φυσικών προσώπων , οικονομικών ή κοινωνικών ομάδων , εμπορικών-βιομηχανικών επιχειρήσεων , προκαλούν ζημιογόνα οικονομικά αποτελέσματα , συνήθως ανεπιθύμητα.

Οι κίνδυνοι αυτοί από ασφαλιστική καθαρά σκοπιά χρειάζονται :

- Ανάλυση-κατανομή
- Έλεγχο συχνότητας
- Εξειδίκευση του κινδύνου
- 1. Θεωρητική

- 2. Τεχνική
- 3. Προληπτική
- Μέτρα αποφυγής
- Μέτρα πρόληψης
- Μέτρα αναστολής
- Μέτρα καταστολής
- Μέτρα μείωσης
- Έλεγχος της αβεβαιότητας
- Χρήσης των Τεχνολογικών εφευρέσεων μέσω
- Χρήσης των Επιστημονικών εφευρέσεων μέσω
- Ανάληψη ασφαλιστικής κάλυψης
- Αποζημίωση όταν επέλθει η ασφαλιστική περίπτωση (ζημιά)

## ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

### 1. Τα κέρδη των ασφαλιστικών εταιρειών

Τα κέρδη των ασφαλιστικών εταιρειών ιδίως στον κλάδο της ζωής προέρχονται ή καλύτερα επηρεάζονται ανάλογα με την οργάνωση , τα κεφάλαια , γενική εξειδίκευση , εμπειρία , τους στόχους του επιχειρηματία ασφαλιστή και από :

Α) Το ύψος του επιτοκίου , τους επιτευχθέντες συντελεστές απόδοσης αυτού και των τοποθετημένων κεφαλαίων.

Β) Τη θνησιμότητα. Από τους πίνακες θνησιμότητας , από την πραγματική μεταβολή της επιβίωσης , από τη μαθηματική προβλεφθείσα πιθανή επιβίωση , (αν δηλαδή οι θάνατοι ήταν λιγότεροι από τους προβλεφθέντες) τότε ο ασφαλιστής έχει κέρδη ή αντίστροφα.

Γ) Από τις επιβαρύνσεις των ασφαλιστρών. Ο ασφαλιζόμενος καταβάλλει το ετήσιο μικτό ασφάλιστρο , το οποίο διακρίνεται σε ασφάλιστρο κινδύνου , αποταμίευση δικαιώματος συμβολαίου και εξόδων και στις επιβαρύνσεις Φ.Κ.Ε. και χαρτόσημο. Η προσωρινή αποταμίευση , έστω και μέρος αυτής , αποδίδει κέρδη στον ασφαλιστή.

Δ) Από τις ανώμαλες λύσεις των ασφαλιστηρίων , γιατί ο ασφαλιστής , τα πρώτα τρία χρόνια , δεν υποχρεώνεται να επιστρέψει κανένα ποσό στον ασφαλιζόμενο.

Ε) Από τις επεκτάσεις των ασφαλιστικών καλύψεων και σε άλλους κινδύνους , όπου συνήθως έχουν μεγάλα κέρδη (π.χ. φωτιά , αστική ευθύνη κ.α.)

Στ) Από τη συμμετοχή τους και σε άλλες οικονομικές επιχειρήσεις , καθώς επίσης και από την εκποίηση χρηματιστηριακών αξιών με κέρδη , τη διαφορά συναλλαγματικών αξιών , τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου υπολογισμού των ασφαλιστρών και χορηγούμενων δανείων , την υπερτίμηση των κινητών αξιών και την πώληση ακινήτων , τους τόκους των ελεύθερων αποθεματικών και των κεφαλαίων κ.α.

Z) Από τη συμπίεση και ελαχιστοποίηση του κόστους παραγωγής-έκδοσης ασφαλιστηρίων-είσπραξης ασφαλιστρών , έλεγχο διαχειριστικών λαθών , έγκαιρη είσπραξη των ασφαλιστρών , αποφυγή ζημιογόνων ανεπιθύμητων πελατών ή κινδύνων κ.α.

## 2. Επικοινωνία-πληροφόρηση κοινού

Την υποτονική αυτή αδυναμία έρχεται να συμπληρώσει η ιδιωτική ασφάλιση. Ο ιδιωτικός ασφαλιστικός φορέας με τις πιο σύγχρονες μεθόδους και προγράμματα συμβάλλει αποφασιστικά στην κάλυψη των ανθρωπίνων αναγκών , όπως ατυχήματα , αποταμίευση , ιατροφαρμακευτική συμπληρωματική κάλυψη , σύνταξη στα γηρατειά , οικονομική ευχέρεια στα ορφανά και την χήρα , εισόδημα όταν είναι μερικά ή ολικά ανάκανος ο άνθρωπος , χρήματα για τον συνεταίρο όταν , φύγει λόγω θανάτου ο άλλος , χρήματα στους κληρονόμους να πληρώσουν την Εφορία , όταν ο πλούσιος πατέρας αποθάνει πριν την ώρα του , συνέχιση της επιχείρησης όταν , πεθάνει ο συνétairos , προικοδότηση του εφήβου όταν γίνει 20 χρονών κ.α.

Για κάθε περίπτωση υπάρχουν πολλές μέθοδοι επικοινωνίας ή συστήματα μεθόδων π.χ. προφορική ή έγγραφη επιβεβαίωση , χειρονομία , εκτίμηση , μαρτυρία ή συμμετοχή άλλων , συχνή συζήτηση , απόδειξη από την παρέα που κάνει κανείς κ.α. Όταν δεν υπάρχει ικανοποιητική επικοινωνία δημιουργούνται κακόπιστες διαδόσεις ή πληροφορίες και σύγχυση. Η προσωπική επικοινωνία είναι λόγω της φυσικής αντιπαράθεσης πάντα πιο λεπτή και πολύπλοκη και χρειάζεται επιδέξιους χειρισμούς , για να αποφύγουμε κακή λήψη ή σύγκρουση ή παρεξήγηση. Εδώ στηρίζονται οι βασικές αρχές και θεωρίες του management , ανθρώπινες σχέσεις και επιχειρηματική επικοινωνία.

Μέσα λοιπόν σε αυτό το επιχειρηματικό περιβάλλον που δρουν επηρεάζουν και επηρεάζονται οι ασφαλιστικές εταιρείες έχουν ανάγκη από μία σταθερή βάση επικοινωνίας τόσο με το εξωτερικό όσο και εσωτερικό περιβάλλον τους. Ένα σύγχρονο και μοναδικά ωφέλιμο εργαλείο επικοινωνίας είναι οι δημόσιες σχέσεις. Πολλοί θεωρητικοί αλλά και επαγγελματίες συμφωνούν ότι είναι μια διοικητική λειτουργία που σκοπό έχει να φέρει κοντά την μια άκρη την επιχείρηση , με την άλλη άκρη τις διάφορες ομάδες ατόμων από τις οποίες εξαρτάται , επηρεάζεται ή επηρεάζει επιχειρηματικά , οικονομικά , κοινωνικά , συναλλακτικά. Αυτό το επικοινωνιακό πλησίασμα μπορεί να γίνει με την ενημέρωση την ανταλλαγή απόψεων , την ευαισθητοποίηση των ομάδων για θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

Μια ασφαλιστική επιχείρηση καθημερινά έρχεται σε επαφή με συγκεκριμένες ομάδες ατόμων από μερικές από τις οποίες εξαρτάται η επιβίωση ή η εξέλιξη της σαν επιχείρηση. Πρώτα από όλα ένα βασικής σημασίας κοινό για την ασφαλιστική επιχείρηση είναι το προσωπικό της , άλλες ομάδες είναι οι αντιπρόσωποι , οι προμηθευτές , διάφοροι χρηματοοικονομικοί παράγοντες , οι πελάτες , η κοινότητα μέσα στην οποία λειτουργεί η επιχείρηση. Οι ασφαλιστικές εταιρείες πολύ περισσότερο από άλλες επιχειρήσεις ή κλάδους έχουν ένα έντονο πρόβλημα όσον αφορά την προσπάθεια τους για διαφοροποίηση. Δεν έχουν δυνατό σημείο διαφοροποίησης από τις άλλες ανταγωνιστικές τους. Η φύση των υπηρεσιών που πουλάνε καθώς και η οργάνωση τους τις κάνει να μοιάζουν απελπιστικά

μεταξύ τους. Αυτό αποτελεί ένα ιδιαίτερο πρόβλημα που απασχολεί τους υπεύθυνους του Marketing. Αυτό που μπορεί να τις διαφοροποιήσει μεταξύ τους είναι το καλό όνομα, η φήμη και το κύρος, με άλλα λόγια η εικόνα (image) που έχει το πλατύ κοινό για την επιχείρηση. Αυτή λοιπόν η εικόνα δημιουργείται ή αλλάζει με την συνεχή εφαρμογή προγραμμάτων δημοσίων σχέσεων. Δηλαδή τα προγράμματα πρέπει να κατατείνουν στο να εδραιώσουν την εμπιστοσύνη του πελάτη με την επιχείρηση.

Η αμφίδρομη επικοινωνία που ανοίγουν οι δημόσιες σχέσεις για την επιχείρηση στηρίζεται στην συνεχή ενημέρωση του κοινού γύρω από το τι κάνει η επιχείρηση, τι στόχους έχει, πώς λειτουργεί αλλά συγχρόνως μεταφέρονται στην επιχείρηση οι απαιτήσεις, οι γνώμες, απόψεις ή επιθυμίες του κοινού που αποτελούν γνώμονα και ρυθμιστή της πολιτικής της επιχείρησης. Το περιεχόμενο των προγραμμάτων των δημοσίων σχέσεων έχει χαρακτήρα διαφορετικό από το πρόγραμμα της διαφήμισης ή της προώθησης των πωλήσεων. Τα μηνύματα έχουν χαρακτήρα κοινωνικό, αφορούν και ενδιαφέρουν το σύνολο και στόχο έχουν να διαμορφώσουν την κοινωνική συμπεριφορά, της επιχείρησης. Μέχρι τώρα πολλοί ασχολούνται με την οικονομική συμπεριφορά των επιχειρήσεων και αυτό αποτελεί ένα σφάλμα. Η εφαρμογή προγραμμάτων δημοσίων σχέσεων απαιτεί πάνω από όλα συνέχεια με μακροχρόνια εφαρμογή γιατί και τα αποτελέσματα διαφαινονται και διατηρούνται μακροχρόνια για να αλλάξουν οι στάσεις και διαθέσεις των ατόμων, για να φτιαχτεί μια καλή εικόνα για μια επιχείρηση σίγουρα χρειάζεται χρόνος και συνεχής προσπάθεια.

### **3. Μάρκετινγκ και υπηρεσίες των ασφαλιστικών επιχειρήσεων**

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις σύμφωνα με την ελληνική ασφαλιστική νομοθεσία και τις διεθνείς υπάρχουσες ασφαλιστικές αντιλήψεις γενικότερα, προσφέρουν απόλυτα εξειδικευμένες υπηρεσίες και προγράμματα. Οι εξειδικευμένες υπηρεσίες χρειάζονται να αντιμετωπίζουν απόλυτα εξειδικευμένους στόχους, προγράμματα, να έχουν επιτελικό προσωπικό εξειδικευμένο, απόλυτη γνώση της αγοράς, των οικονομικών, κοινωνικών και πολιτικών συγκυριών, των εσωτερικών όσο και των εξωτερικών οικονομικών ή κοινωνικών, ακόμα και τεχνοκρατικών αλλαγών και μεταβολών. Για να πετύχουν λοιπόν στο σκοπό τους, να προκόψουν και αυξήσουν τις δραστηριότητες τους από χρόνο σε χρόνο, πρέπει να δημιουργήσουν τις ανάλογες αναγκαίες προϋποθέσεις και να κτίσουν θεμέλια τόσο σε βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα πρότυπα, προγράμματα και οργανωτικές αξίες.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις σε πλατεία αντίληψη στηρίζονται και μελετούν όλα τα γεγονότα που σχετίζονται με γεωγραφικούς, οικονομικούς, κοινωνικούς, ταξικούς τομείς, τα πολιτικά συστήματα και τις κατά χώρες αντιλήψεις και πολιτικές σχετικά με την κοινωνική ή ιδιωτική ασφάλιση, που αναφέρεται στην υγεία, την ιατροφαρμακευτική ή συνταξιοδοτική προσφορά της Πολιτείας και την γενικότερη ασφάλιση των αγαθών του ανθρώπου. Για να ανταποκριθούν οι ασφαλιστικές εταιρείες στις πολυδιάστατες αυτές απαιτήσεις και οργανωτικά τους προβλήματα, χρειάζονται επαγγελματικά, ασφαλιστικά

καταρτισμένα και εξειδικευμένα άτομα , τα οποία είναι δυσεύρετα στην αγορά. Οι ασφαλιστικές εταιρείες δίνουν μεγάλη βαρύτητα στους πιο κάτω τομείς :

- A) εσωτερική ορθολογική οργάνωση
- B) προγραμματισμός , ασφαλιστικές καλύψεις κατά κλάδο.
- Γ) ανάλυση αγοράς
- Δ) σχεδιασμός
- E) εφαρμογή αρμονικών διαπροσωπικών σχέσεων μεταξύ υπαλλήλων , ασφαλιστικών αντιπροσώπων και κοινού.
- Στ) ανάπτυξη δημοσίων σχέσεων
- Z) δημιουργία καλής φήμης στο κοινό
- H) προβολή της ασφαλιστικής επιχείρησης
- Θ) δικτύωση της ασφαλιστικής επιχείρησης
- I) συνεργασία (με θυγατρικές εταιρείες)
- K) επενδύσεις κεφαλαίων
- Λ) αντασφαλιστική πολιτική

Η λέξη οργάνωση είναι τόσο ευρεία που δεν υπάρχει μέση ή άκρη. Σήμερα στον κόσμο προσφέρονται ανυπολόγιστα χρηματικά κεφάλαια , καταναλίσκονται αμέτρητες ώρες και χρόνος και μαθητεύουν άνθρωποι κάθε ηλικίας , φύλου ή τάξης για να σπουδάσουν οργάνωση των επιχειρήσεων. Η οργάνωση στον κλάδο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι πολυδιαδικαστική και πολυδιάστατη ανάλογα με το είδος και το μέγεθος της επιχείρησης , δηλαδή ανάλογα με το ύψος των κεφαλαίων , των ασκουμένων κλάδων ασφάλισης και την ποιότητα παροχής υπηρεσιών. Στις δοκιμασμένες ασφαλιστικές εταιρείες λόγω της ιδιόρρυθμης δομής , λειτουργίας και της ιδιαιτερότητας στην προσφορά υπηρεσιών , η οργάνωση της επιχείρησης διαδραματίζει ιδιαίζοντα δεσπίζοντα ρόλο. Η φιλοσοφία και η ολοκλήρωση της σύγχρονης επιχείρησης στοχεύει να δημιουργήσει επιχειρηματικά στελέχη και κέρδη και να αμείβει τους εργαζόμενους να δουλεύουν όσο το δυνατόν παραγωγικότερα. Το Μάρκετινγκ , το promotion , το δίκτυο παραγωγής , η διαφημιστική εκστρατεία , το κόστος των υπηρεσιών , η οικονομική ανάλυση και άλλα απασχολούν ένα ολόκληρο κόσμο ειδικευμένων πολύτιμων στελεχών που με τη γνώση και την πείρα τους βοηθάνε αποτελεσματικά τον επιχειρηματία να διεισδύσει και να κατακτήσει τις εθνικές ή διεθνείς αγορές.

Η ασφαλιστική αγορά από τη φύση της παρουσιάζει πολλές ιδιορρυθμίες που διαφοροποιούν τις αρχές του Μάρκετινγκ στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις από το συνήθη τρόπο εφαρμογής τους , με αποτέλεσμα να δημιουργούνται προβλήματα και να αναζητούνται λύσεις μέσα από ορισμένα δοκιμασμένα πρότυπα και μοντέλα. Αυτό οφείλεται στο ότι η φύση της αγοράς είναι τέτοια που δεν επιτρέπει την χρησιμοποίηση ίδιων μεθόδων Μάρκετινγκ που εφαρμόζονται στις άλλες αγορές από το ένα μέρος και από το άλλο μέρος ότι λόγω πολλών συγκυριακών καταστάσεων και σταθμητών ή αστάθμητων παραγόντων η ελληνική ασφαλιστική αγορά είναι ακόμα αρκετά επιφυλακτική εκτός από την υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτων.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες κατά κύριο λόγο , ερευνούν , ελέγχουν , εκδίδουν και προωθηθούν ασφαλιστικά προγράμματα , τα οποία στηρίζονται σε μαθηματικά , στατιστικά συστήματα , θεωρητικούς λογισμούς και χρονικές παραμέτρους. Βασίζονται στον έλεγχο , την ανάλυση , ταξινόμηση ,



εξειδίκευση και ζύγιση της ζημιόγону δραστηριότητας , του κινδύνου ή των συναφών γεγονότων γενικότερα και στη λογική πολλών θεωριών.

Δηλαδή διακρίνουμε βασικά τρία στάδια :

1. Τη δημιουργία ασφαλιστικών προγραμμάτων από την εταιρεία τα οποία ποικίλουν ανάλογα με τη δομή , στόχους και την ασφαλιστική εξειδίκευση του επιχειρηματία.
2. Τη διάθεση , πώληση των προγραμμάτων , ανάλογα με τους ασφαλιστικούς κλάδους που ασκεί η εταιρεία , τη ζήτηση , ανάγκες ή συνθήκες της αγοράς και το σύστημα αντιπροσώπευσης που εφαρμόζει η εταιρεία.
3. Τη λήξη του ασφαλιστηρίου ή την αποκατάσταση της ζημιάς σύμφωνα με τη συμβατική υποχρέωση «της ανάληψης του κινδύνου» και πληρωμή από την εταιρεία του ποσού σύμφωνα με το ασφαλιστήριο , όταν πραγματοποιηθεί ο κίνδυνος.

Οι περισσότερες εταιρείες , μικρού ή μεγάλου μεγέθους , συνήθως δεν ασχολούνται με «μακροπρόθεσμο προγραμματισμό» , αν και γνωρίζουν ότι θα τις ωφελούσε σημαντικά. Δυστυχώς οι περισσότεροι επιχειρηματίες δεν γνωρίζουν ότι ο προγραμματισμός είναι επένδυση πρώτου μεγέθους με μελλοντικά αποτελέσματα. Ο πολυάσχολος επιχειρηματίας λόγω της ανορθόδοξης κατανομής των εργασιών ή συγκεντρωτικών «υδροκεφαλικών» εξουσιών επιβάλλεται να προσδιορίσει έγκαιρα τις απαραίτητες ενέργειες , προγράμματα για να εξασφαλίσει την απρόσκοπτη και παραγωγική λειτουργία της επιχείρησης. Αν και ο προγραμματισμός αναγνωρίζεται από όλους , όμως λίγοι τον εφαρμόζουν πετυχημένα. Μερικοί αποφεύγουν , επειδή από τη φύση τους δεν τους αρέσει να σκέπτονται για το μέλλον , το οποίο βλέπουν σαν κάτι μακρινό και αμφίβολο. Άλλοι δεν προβληματίζονται είτε γιατί δεν έχουν χρόνο για «χάσιμο» , είτε γιατί δεν έχουν τα εφόδια , γνώσεις , υποδομή , εξειδίκευση , για να μπουν σε ένα τέτοιο σκοτεινό προβληματισμό. Ο προγραμματισμός διακρίνεται σε βραχυχρόνιο και μακροχρόνιο. Ανάλογα με το είδος , το μέγεθος , το ρυθμό λειτουργικότητάς , τον αριθμό απασχολούμενου προσωπικού , το μέγεθος του χρησιμοποιούμενου τεχνολογικού εξοπλισμού , τους στόχους και την εξειδίκευση του επιχειρηματία της επιχείρησης , το ύψος των δαπανών για προγραμματισμό , κρίνεται η ικανότητα και η βιωσιμότητα της επιχείρησης. Τόσο οι μικρές , όσο και οι μεγάλες εταιρείες έχουν ανάγκη από πραγματικό και μελετημένο ορθολογικό προγραμματισμό.

Μακροπρόθεσμος ή μεσοπρόθεσμος προγραμματισμός είναι η διαδικασία του συνειδητού και συστηματικού προβληματισμού για το μέλλον , μιας επιχείρησης. Ο προγραμματισμός έχει τα ακόλουθα οφέλη. Ο ηγέτης της εταιρείας :

- προβλέπει έγκαιρα , ενεργεί προκαταρκτικά , σχεδιάζει και διαμορφώνει σωστές αποφάσεις που θα επηρεάσουν την μελλοντική πορεία της επιχείρησης. Βοηθά για την καλύτερη χρήση των μέσων που διαθέτει για τη γενικότερη βελτίωση της λειτουργίας της επιχείρησης.
- Ο επιχειρηματίας δραστηριοποιείται έγκαιρα και εναρμονίζει το χρόνο που θα χρειαστεί , και προβλέπει τις ενέργειες ή απαιτήσεις για το μέλλον. Ερευνά σύμφωνα με το τι γνωρίζει σχετικά με τις απαιτήσεις της αγοράς , παραδείγματος χάριν νέα προγράμματα , ανάπτυξη δικτύου πωλήσεων , εφαρμογή διαφημιστικής καμπάνιας , δίκτυο αντασφαλιστικών καλύψεων , νέες συνεργασίες με αντιπροσώπους ή ασφαλιστικές εταιρείες , μελλοντικές ανάγκες εργασιακού δυναμικού , επέκταση πωλήσεων ασφαλειών περισσότερων κλάδων κ.α.

- Βοηθά για μια σωστή , τεκμηριωμένη διαμόρφωση αποφάσεων για ενέργειες που τα αποτελέσματά τους θα επηρεάσουν κυριολεκτικά την ζωή και την ευημερία της επιχείρησης για τα ερχόμενα χρόνια. Οι σημερινές αποφάσεις για μελλοντικά οφέλη προϋποθέτουν δαπάνη χρημάτων και χρόνο , και τα τυχόν λάθη μπορεί να στοιχίσουν ακριβά ή και να βλάψουν ανεπανόρθωτα την εταιρεία.

- Ο προγραμματισμός βοηθά στην πιο αποτελεσματική χρησιμοποίηση και απόδοση των μέσων που έχει στην διάθεσή της η εταιρεία , ιδίως όταν ο εξοπλισμός , τα κεφάλαια και το προσωπικό είναι περιορισμένα , όπου ο επιχειρηματίας πρέπει να είναι πολύ προσεκτικός και συνετός στη χρήση τους.

Σήμερα γίνονται προτάσεις και λαμβάνονται αποφάσεις για το αύριο. Τι θα πρέπει να γίνει , πως , πότε , με ποιες συνθήκες ή προϋποθέσεις , ποιος θα αναλάβει την φροντίδα και ποιοι θα είναι οι στόχοι ή τα προσδοκώμενα αποτελέσματα , αφού εξεταστούν προσεκτικά όλες οι εναλλακτικές λύσεις , γιατί ο προγραμματισμός βασίζεται σε μια διαδικασία μελετών αξιολόγησης προτεραιοτήτων και επιλογής εναλλακτικών λύσεων. Για τη βελτίωση της γενικής καθημερινής λειτουργίας της επιχείρησης ο προγραμματισμός είναι απόλυτα αναγκαίος. Γιατί , για να γίνει προγραμματισμός χρειάζεται απόλυτη γνώση της σημερινής κατάστασης οπότε φαίνονται , ερευνούνται , αναλύονται τα παρόντα στοιχεία και γίνονται οι αναγκαίες βελτιώσεις ή αλλαγές ανάλογα με την περίπτωση. Τα βασικά εμπόδια που παρουσιάζονται στον επιχειρηματία σχετικά με τον προγραμματισμό είναι : η αοριστία που έχει από τη φύση του ο προγραμματισμός , η φοβία ή η αντυπία για μελλοντολογία , η ανεπάρκεια χρόνου , η ταχύτητα που αλλάζουν οι συνθήκες , η άγνοια προγραμματισμού ή έλλειψη εξειδίκευσης και απόλυτης γνώσης της αγοράς και των ραγδαίων κοινωνικών τεχνικών μεταβολών και των απαιτήσεων της αγοράς.

Ο σωστός προγραμματισμός για το μέλλον αρχίζει από το παρόν. Τα βασικά στοιχεία και στάδια απλού προγραμματισμού είναι :

A) να διαμορφωθούν τα σχέδια και τα απαραίτητα προγράμματα ή αλλαγές ή πολιτικές , οι τρόποι διαδικασίας και ο χρόνος εκπλήρωσης.

B) να προσδιοριστούν : η θέση της επιχείρησης στην κοινωνία από άποψη προσφοράς υπηρεσιών , τα μέσα , οι δυνάμεις που διαθέτει και οι στόχοι της επιχείρησης για τα επόμενα 10-20 χρόνια.

Γ) να μπουν τα σχέδια και η περιγραφή σε χαρτιά , να ενεργοποιηθούν όλοι οι τομείς π.χ. στελέχη , αξιολόγηση των παραγόντων , παραμέτρων , των υπάρχοντων μέσων οικονομικών ή πληροφοριακών. Κατάλογος των πλεονεκτημάτων και των μειονεκτημάτων της επιχείρησης και αυτοκριτική σχετικά με τα μέσα και τα αποτελέσματα , και γενικότερα τη συμπεριφορά και απαιτήσεις του κοινού που θα προσφέρει τις υπηρεσίες της.

Δ) να ελέγχονται περιοδικά τα βήματα για την πρόοδο του προγράμματος με βήματα αργά , σταθερά αλλά και συνεχή.

Για λόγους συμβατικούς , κοινωνικούς και άλλους ουσιαστικούς η κάθε ασφαλιστική επιχείρηση μικρού ή μεγάλου μεγέθους , άσχετα με ποιους κλάδους ασκεί , πρέπει να προγραμματίζει κάθε ενέργεια και στόχο της. Η έλλειψη προγραμματισμού μπορεί να προκαλέσει ανεπανόρθωτες ζημιές και να στοιχίσει ακόμα και αυτή την υπόσταση της επιχείρησης , π.χ. η μη έγκαιρη εκχώρηση κινδύνου (αντασφάλιση) , η μη διερεύνηση ενός μεγάλου κινδύνου και πρόχειρη κάλυψη αυτού από την ασφαλιστική επιχείρηση , ο οποίος προκάλεσε καταστροφική οικονομική ζημιά μεγάλου ποσού. Έλλειψη ή παρηκμασμένα προγράμματα ασφαλιστικών καλύψεων , με αποτέλεσμα η επιχείρηση να είναι

καθυστερημένη και μη προοδευτική. Η πρακτική εμπειρία του ηγέτη ασφαλιστή έχει τρομερή σημασία για τον προγραμματισμό στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Δεν υπάρχουν αρκετά χρονικά περιθώρια για ρομαντικές σκέψεις ή φιλολογικούς συλλογισμούς σχετικά με τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, γιατί διέρχονται μια τρομερή οικονομική και κοινωνική κρίση, ο Δε οξύ ανταγωνισμός γίνεται πιο σκληρός, κάθε εταιρεία Δε χρησιμοποιεί οποιαδήποτε μέσα για να επιβιώσει. Όλες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις αντιμετωπίζουν και πορεύονται ένα Γολγοθά, αλλά πολύ ελάχιστες βλέπουν τη ανάσταση στο τέλος του κάθε χρόνου, όταν κλείνει ο ισολογισμός. Ο προγραμματισμός είναι η σωτήρια οδός.

Καλή οργάνωση υπάρχει όταν επιτυγχάνονται οι αντικειμενικοί μας σκοποί με το μικρότερο δυνατό κόστος. Κατά συνέπεια το πρόβλημα μεταφέρεται στην αναζήτηση του προσδιορισμού των αντικειμενικών στόχων ή ενδιαφερόντων της επιχείρησης και γενικότερα εφαρμογή όλων των μέσων και μεθόδων για μεγιστοποίηση του κέρδους. Οι επιδιωκόμενοι όμως στόχοι της επιχείρησης είναι δύσκολο να επιτευχθούν χωρίς την αναγκαία διαδικασία (προγραμματισμό), και τα κριτήρια της αποτελεσματικότητας είναι αόριστα από την αρχή και μεταβλητά, τα οποία δίνουν την εικόνα, το κύρος ή και την επιβίωση της επιχείρησης. Καλύτερη οργάνωση επίσης λέμε την καλύτερη πληροφόρηση και τη μείωση των γενικών εξόδων. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις λόγω της ιδιόρρυθμης εργασίας να παρέχουν εξειδικευμένες υπηρεσίες βασίζονται περισσότερο σε τρεις θεωρίες

- A) τη θεωρία των πληροφοριών
- B) τη θεωρία των αποφάσεων
- Γ) τη θεωρία της συμπεριφοράς του αγοραστή.

Η πρώτη αναφέρεται περισσότερο στη διαδικασία εκπόνησης, προγραμμάτων, προώθησης τους στο κοινό και στην πρόσφατη μεταβίβαση και κατανόηση του μηνύματος της ασφάλισης. Τόσο ο ηγέτης όσο και τα διάφορα επίπεδα διοίκησης στηρίζονται και δίνουν απόλυτη σημασία στη δυνατότητα ευχερούς ανταλλαγής μηνυμάτων με το κοινό και την εμπέδωση της αμοιβαίας εμπιστοσύνης τους. Σήμερα η εκβιομηχάνιση με τη δική της κουλτούρα εργασίας άλλαξε τις παραδοσιακές θεωρίες, ανατρέποντας θεσμούς, καταργώντας αξίες, καθιερώνοντας νέα ήθη, νέα τάξη πραγμάτων, νέους ρυθμούς εργασίας ζωής και σχέσεων. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις καλούνται από ανάγκη να προετοιμαστούν, να προσαρμοστούν στη νέα ηλεκτρονική επανάσταση, η οποία τις βρήκε ανέτοιμες επιστημονικά, τεχνολογικά, κοινωνικά, οργανωτικά, οικονομικά κ.α. Η εισαγωγή του αυτοματισμού των ηλεκτρονικών υπολογιστών, δημιουργεί μια διεπιστημονική προσέγγιση του προσφέροντας τις υπηρεσίες και του έχοντας την ανάγκη αυτών. Η εργονομία, η οποία στηρίζεται περισσότερο στη μελέτη, προσέγγιση του εργασιακού χώρου, τη συλλογική διεύρυνση και μελέτη των σύγχρονων αλλά και μελλοντικών προβλημάτων και τις απαιτήσεις της εποχής.

Η ανταλλαγή της συλλογικής πείρας, των μελετών και της έρευνας και των καινοτομιών με συλλογική αντίληψη, ενθαρρύνουν την ανάληψη ευθυνών και την προαγωγή του προγραμματισμού. Η συμπεριφορά του αγοραστή, οι απαιτήσεις και ιδιαιτερότητες της αγοράς σχετικά με τις ασφαλιστικές υπηρεσίες, είναι ένα από τα βασικότερα μελήματα προγραμματισμού των ασφαλιστικών εταιρειών. Ο προγραμματισμός αρχίζει με την επιλογή των αντιπροσώπων, επιμόρφωση, με τα ανάλογα προγράμματα κατά κλάδους ασφάλισης, την

παρουσίαση των προγραμμάτων , και την πώληση ανάλογα με την ανάγκη του αγοραστή , την συμπεριφορά των μερών , πριν και μετά τη «νομική» πράξη αγοράς , και την ικανοποίηση του πελάτη γενικότερα.

Για τη συνειδητοποίηση της ανάγκης της αγοράς της ασφαλιστικής υπηρεσίας , η διαδικασία από το πρώτο στάδιο της επεξεργασίας του προγράμματος ασφάλισης μέχρι την πώληση αυτού και στη συνέχεια η πληρωμή αν επέλθει ζημιά στον ασφαλιζόμενο , δημιουργεί ένα σύμπλεγμα υποχρεώσεων στην ασφαλιστική εταιρεία , που πρέπει να είναι άρτια οργανωμένη και προγραμματισμένη για να αντιμετωπίσει κάθε ενδεχόμενο σε οποιαδήποτε στιγμή παρουσιαστεί.

Η κάθε ασφαλιστική εταιρεία χρειάζεται προγραμματισμό :

1. Προσωπικού δυναμικού
2. Διαρκούς και μόνιμης ασφαλιστικής εξειδίκευσης του προσωπικού
3. Κτιριακών εγκαταστάσεων
4. Των μέσων που διαθέτει
5. Προγραμμάτων ασφάλισης κατά κλάδο και ανανέωση αυτών
6. Των οικονομικών υπηρεσιών και την αποδοτική τοποθέτηση των κεφαλαίων της
7. Γενικής δράσης της εταιρείας στην αγορά
8. Στα ταμειακά της διαθέσιμα
9. Στις σχέσεις της με άλλες ασφαλιστικές εταιρείες ή τραπεζικά ιδρύματα
10. Στη διαχείριση των πιστώσεων
11. Στις εκχωρήσεις ασφαλιστικών κινδύνων κ.α

Συμπληρωματικά και επιγραμματικά μέρος του προγραμματισμού κάθε ασφαλιστικής εταιρείας είναι η στελέχωση της εταιρείας. Το στελεχιακό δυναμικό το οποίο θα αξιολογηθεί προβλέπει , εκτιμάει και υλοποιεί τους προβληματισμούς και τις ανάγκες. Να στελεχωθεί η επιχείρηση με επιλεγμένα άτομα , τα οποία μέσα από συνεχή γόνιμο διάλογο θα αναζητούν λύσεις για την καλύτερη αξιοποίηση των μέσων , συνθηκών και επιτυχία στους σκοπούς της. Πρέπει να διευρυνθεί ο ρόλος των στελεχών για εύρυθμη λειτουργικότητα σαν μοχλός αύξησης της παραγωγικότητας και φορέας των κοινωνικοεπιχειρησιακών αλλαγών. Επιβάλλεται η εκχώρηση ουσιαστικών αρμοδιοτήτων , εξουσιών και η ενεργός συμμετοχή στη λήψη αποφάσεων , καθώς επίσης και η αξιοκρατική εξέλιξή τους. Γιατί σήμερα πολλοί διευθυντές λόγω εγωιστικών ή άλλων καταβολών προσπαθούν ή και κατορθώνουν να απαξιώσουν άξια , δημιουργικά και καταξιωμένα άτομα προς χάριν κρυπτοπολιτικών ή ιδιοτελών σκοπιμοτήτων , σε βάρος της παραγωγικότητας και βιωσιμότητας της εταιρείας. Η καλλιέργεια των αρχών , τρόπων για σωστή συμπεριφορά και νοστοροπία των αντιπροσώπων και υπαλλήλων της ασφαλιστικής εταιρείας προς τους πελάτες και το κοινό , γιατί πρέπει κάποτε να γίνει αντιληπτό ότι όλοι οι άνθρωποι δεν κάνουν για διευθυντές , παραγωγοί , πραγματογνώμονες κλπ.

Η αυτοκριτική , να δει η ασφαλιστική επιχείρηση ρεαλιστικά από ποια οπτική γωνία βλέπει τον πελάτη που ασφαρίζεται και ας πάρει για λίγο τη θέση του. Η δημιουργία και εμπέδωση της ασφαλιστικής συνείδησης και της αμοιβαίας , σωστής ασφαλιστικής συμπεριφοράς των συναλλασσόμενων μερών για την οποία ακέραια την ευθύνη και υποχρέωση φέρουν οι ασφαλιστικές εταιρείες σαν οργανωμένες επιχειρήσεις , και οι ασφαλιστικοί φορείς γενικότερα.

# **ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ**

## ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η Alpha Ασφαλιστική, εταιρία του Ομίλου **Alpha Bank**, δημιουργήθηκε την 1.1.1999 από τη συνένωση δύο οργανισμών με μεγάλη πείρα και παράδοση: της Εμπορικής Ασφαλιστικής και της Ελληνοβρετανικής Ζωής και Ζημιών. Με την οικονομική υποστήριξη της μεγαλύτερης Τραπεζής του ιδιωτικού τομέα, η Alpha Ασφαλιστική, με εμπνευσμένο όραμα και ισχυρές αξίες, στοχεύει στην κάλυψη κάθε ξεχωριστής ατομικής ή ομαδικής ασφαλιστικής ανάγκης. Προσφέρει υπηρεσίες υψηλών προδιαγραφών, με ολοκληρωμένα και ευέλικτα προγράμματα Ασφαλίσεων Ζωής και Γενικών Ασφαλίσεων. Επίσης, μέσω του δικτύου των ασφαλιστικών συνεργατών της, προωθεί τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια της **Alpha A.E.Δ.Α.Κ.**, καθώς και επιλεγμένα τραπεζικά προϊόντα της **Alpha Bank**. Στο πλαίσιο της αναπτύξεως και προώθησως των δραστηριοτήτων της, η Alpha Ασφαλιστική εισέρχεται το φθινόπωρο του 1999 στην Κυπριακή ασφαλιστική αγορά, δημιουργώντας, με την Alpha Τράπεζα Λτδ., την Alpha Ασφαλιστική Λτδ. Η θυγατρική εταιρία προσφέρει τις υπηρεσίες της στους τομείς των Ασφαλίσεων Ζωής και Γενικών Ασφαλίσεων. Με σκοπό την επέκτασή της στις χώρες όπου έχει παρουσία η μητρική Alpha Bank, το 2001 συμμετέχει στην εξαγορά Ρουμανικής ασφαλιστικής εταιρίας, η οποία θα λειτουργήσει εντός του 2002 με την επωνυμία Alpha Insurance Romania. Από τις αρχές του 2002 λειτουργεί η θυγατρική εταιρία Alpha Μεσιτική Ασφαλίσεων Α.Ε., η οποία προήλθε από την εξαγορά της Π. Π. Καραμάνος και Υιός (Μεσίτες Ασφαλίσεων) Α.Ε. από την Alpha Ασφαλιστική, με σκοπό την ισχυροποίηση της παρουσίας της και την απόκτηση σημαντικού μεριδίου στην αγορά της ναυτασφαλιστικής μεσιτείας. Κύρια απασχόληση της Alpha Μεσιτικής Ασφαλίσεων αποτελούν οι Ναυτιλιακές και Αεροπορικές Ασφαλίσεις.

## ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

### ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

#### **ΠΡΟΕΔΡΟΣ**

Φώτης Π. Κωστόπουλος

Δικηγόρος

#### **ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ**

Δημήτριος Π. Μαντζούνης

Γενικός Διευθυντής, Alpha Bank

#### **ΜΕΛΗ**

Σπυρίδων Ν. Φιλάρετος

Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής, Alpha Bank

Ιωάννης Α. Γαλανόπουλος

Διευθυντής Δικτύου Καταστημάτων, Alpha Bank

Νικόλαος Χ. Γιαννούλας

Διευθυντής, Alpha Bank, Γενικός Διευθυντής, Alpha Ασφαλιστική

Γεώργιος Ν. Κόντος

Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών, Alpha Bank

Χαράλαμπος Ε. Παπαναγιώτου

Διευθυντής Γενικών Λειτουργιών και Πληροφορικής, Alpha Bank

Γεώργιος Κ. Αρώνης

Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής, Alpha Bank

Ιωάννης Μ. Εμίρης

Εντεταλμένος Σύμβουλος, Alpha Finance

### **ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ**

#### **ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ**

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΓΙΑΝΝΟΥΛΑΣ**

### **ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ  
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΒΑΣΙΛΑΤΟΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ  
ΖΗΜΙΩΝ**

**ΚΥΡΙΑΚΟΣ Σ. ΚΟΝΤΟΘΑΝΑΣΗΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ**

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ Α. ΜΠΑΡΔΑΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ**

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Π. ΚΟΥΓΙΟΥΜΟΥΤΖΗΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ AGENCY SYSTEM**

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΣΤΡΑΦΤΗΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ &**

**ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΗΣ**

**ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Μ. ΒΑΝΔΩΡΟΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ & ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ**

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ-ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ Γ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΥΔΑΚΗΣ**

**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ & ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΕΩΣ**  
**ANNA Δ. ΜΑΝΙΑΤΗ**

**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ & ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ**  
**ΧΡΙΣΤΙΝΑ Θ. ΤΖΑΜΑΛΑ**

**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ & ΔΙΕΘΝΩΝ**  
**ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ**  
**ΜΑΡΙΑ Β. ΓΚΙΩΝΗ**

**ΝΟΜΙΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ**

**ΑΝΔΡΕΑΣ Κ. ΠΕΤΣΑΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΣ**

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ-ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ Γ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΥΔΑΚΗΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ**

**ΘΕΟΔΩΡΟΣ Α. ΠΑΪΚΟΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΓΡΑΦΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ**

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ Γ. ΔΗΜΗΤΡΙΑΔΗΣ**



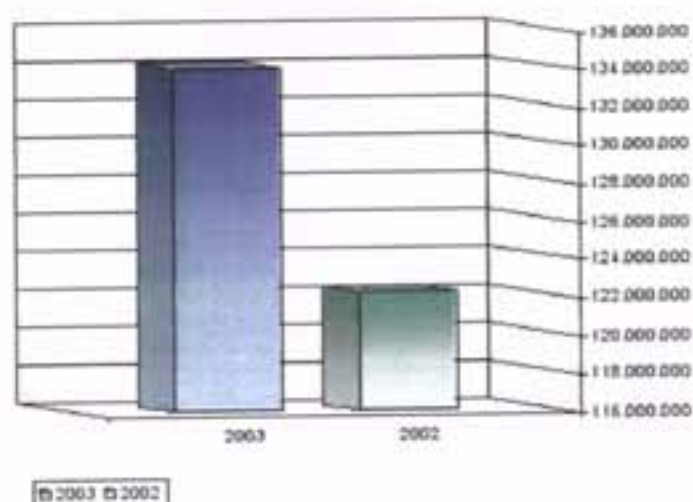
## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

### Μεγέθη της Alpha Ασφαλιστικής

Η Alpha Ασφαλιστική εισέρχεται στη νέα χλιετία μεγαλύτερη, ισχυρότερη, με ενισχυμένη ανταγωνιστικότητα, διευρυμένη παρουσία και μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα, ώστε να υλοποιήσει το αναπτυξιακό πρόγραμμά της στο περιβάλλον των νέων δεδομένων της αγοράς. Η Εταιρία σχεδιάζει το μέλλον της βασισόμενη στον υγιή ισολογισμό της, την κεφαλαιακή της βάση και την στενή σχέση της με τον Όμιλο της Alpha Bank και την πελατεία του.

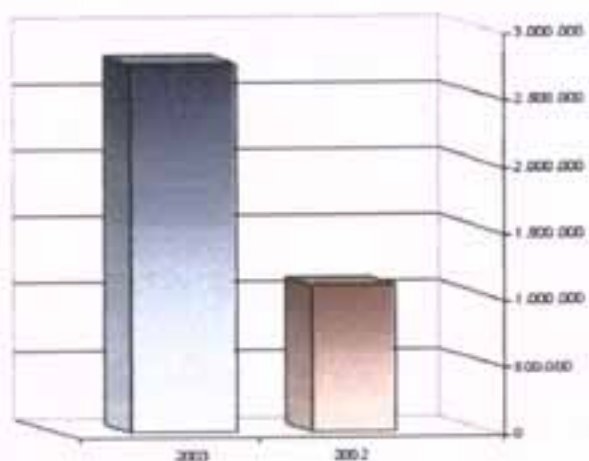
- α) Παραγωγή Ασφαλίσεων
- β) Κέρδη Χρήσεων
- γ) Λοιπά Οικονομικά Στοιχεία

### Μεγέθη της Alpha Ασφαλιστικής Παραγωγή Ασφαλίσεων



ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	2003	2002	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
σε Ευρώ	134.049.509	122.269.402	9,63%

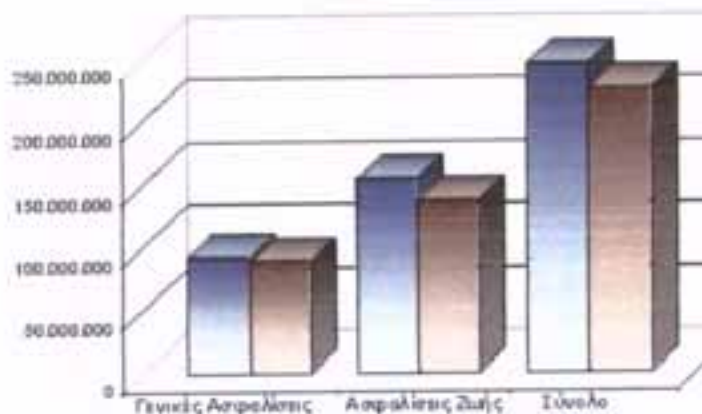
### Μεγέθη της Αλφα Ασφαλιστικής Κέρδη Χρήσεων



■ 2003 ■ 2002

ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩ Σ	2003	2002	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
σε Ευρώ	2.740.701	1.092.277	150,92%

### Μεγέθη της Αλφα Ασφαλιστικής Λοιπά Οικονομικά Στοιχεία



■ 2003 ■ 2002

<b>ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>			
<b>σε Ευρώ</b>	<b>2003</b>	<b>2002</b>	<b>ΜΕΤΑΒΟΛΗ %</b>
<b>Γενικές Ασφαλίσεις</b>	91.048.868	87.940.283	3,53%
<b>Ασφαλίσεις Ζωής</b>	153.368.645	136.765.187	12,14%
<b>Σύνολο</b>	<b>244.417.513</b>	<b>224.705.470</b>	<b>8,77%</b>

### ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Η Alpha Ασφαλιστική επιλέγει τους αντασφαλιστές της δίδοντας ιδιαίτερη σημασία στο κύρος και τη φερεγγυότητά τους, την παρουσία τους στη Διεθνή Αντασφαλιστική Αγορά και το βαθμό εξειδίκευσεως που διαθέτουν κατά τομέα ασφαλίσεως (Ασφαλίσεις Ζημιών, Ασφαλίσεις Ζωής, Υγείας κ.λπ.) Επίσης, λαμβάνεται υπ' όψιν η βαθμολογία τους στο διεθνή πίνακα αξιολογήσεως των αντασφαλιστικών εταιριών, όπου βαθμολογούνται βάσει πολλαπλών κριτηρίων, και δεν αποδέχεται βαθμολογία χαμηλότερη από Α.

Στο πλαίσιο αυτό, έχει συνάψει συμβάσεις με:

**Γερμανικές Εταιρίες:** ενδεικτικά αναφέρουμε τη Munich Re.

**Ελβετικές Εταιρίες:** Swiss Re, New Re.

**Γαλλικές Εταιρίες:** Axa Re.

**Αμερικανικές Εταιρίες:** Partner Re, Odyssey Re.

### ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

**Η ασφαλιστική εταιρία που δημιουργήθηκε με την ένταξη της Metropolitan στον Όμιλο της Alpha Bank.**

Σε συνέχεια της επιτυχημένης λειτουργίας της Alpha Ασφαλιστικής στην Ελλάδα, με σημαντικά αποτελέσματα, τόσο από πλευράς πωλήσεων όσο και από πλευράς μεγεθών, ο Όμιλος της Alpha Bank αποφασίζει την επέκταση των ασφαλιστικών εργασιών του στην Κύπρο. Πιστεύοντας στη δυναμική αναπτύξεως της οικονομικής δραστηριότητας της Κύπρου και αξιολογώντας την ήδη εξαιρετη πορεία της Alpha Bank, εξαγοράζει την Κυπριακή

ασφαλιστική εταιρία Metropolitan που από τις αρχές Σεπτεμβρίου 1999 λειτουργεί πλέον με την επωνυμία Alpha Ασφαλιστική Λτδ και προσφέρει τις υπηρεσίες της στους τομείς των Ασφαλίσεων Ζωής και των Γενικών Ασφαλίσεων.

## **ΠΡΟΪΟΝΤΑ**

### **Ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας**

Η Alpha Ασφαλιστική Λτδ προσφέρει ολοκληρωμένα ασφαλιστικά προγράμματα υψηλής ποιότητας που καλύπτουν ουσιαστικά κάθε ατομική και οικογενειακή ανάγκη.

- Μετοχικά επενδυτικά σχέδια
- Προγράμματα εξασφάλισης σπουδών
- Παροχές Νοσοκομειακής Περιθάλψεως
- Παροχές ατυχημάτων και Ανικανότητας για εργασία

### **Γενικές Ασφαλίσεις**

Η Alpha Ασφαλιστική Λτδ προσφέρει ένα ευρύ φάσμα σύγχρονων παροχών που προσαρμόζονται σε κάθε ιδιαίτερη περίπτωση και καλύπτουν κάθε κίνδυνο.

- Πυρός
- Κλοπής
- Κατοικίας
- Γραφείων και Καταστημάτων
- Αστικής, επαγγελματικής και ευθύνης εργοδότη
- Ταξιδιών
- Μεταφορών
- Εμπορευμάτων
- Ηλεκτρονικών Υπολογιστών
- Μηχανοκίνητων Οχημάτων
- Σκαφών Αναψυχής

## **ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΖΩΗΣ**

Με συνταξιοδοτικά, επενδυτικά και προγράμματα εξασφάλισης σπουδών, ισόβιες παροχές νοσοκομειακής περιθάλψεως για κάθε περίπτωση νοσηλείας, εξασφάλιση κεφαλαίου σε περίπτωση σοβαρών ασθενειών, παροχές ατυχημάτων και ανικανότητας για εργασία καθώς και ομαδικά προγράμματα για εργαζόμενους, η Alpha Ασφαλιστική προσφέρει στον τομέα των Ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας ολοκληρωμένα ασφαλιστικά προϊόντα υψηλής ποιότητας που καλύπτουν ουσιαστικά κάθε ατομική, οικογενειακή ή ομαδική ανάγκη.

- ✓ **ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**
- ✓ **ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

## **ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

### **ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ**

Αποτελούν αποταμιευτικά - επενδυτικά προϊόντα, τα οποία μπορούν να συνδυαστούν με ασφαλιστικές καλύψεις σύμφωνα με τις ανάγκες του πελάτη. Επενδύουν είτε σε Αμοιβαία Κεφάλαια χωρίς εγγυημένη απόδοση, είτε μπορούν να εξασφαλίσουν μια ελάχιστη εγγυημένη απόδοση στα χρήματά του μακροχρόνια.

### **ΧΩΡΙΣ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ**

Alpha Unit Linked Εγγυημένου Κεφαλαίου

Alpha Unit Linked

### **ΜΕ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ**

Alpha Παιδικό

Alpha Συνταξιοδοτικό

Alpha Επενδυτικό

## **Alpha Unit Linked Εγγυημένου Κεφαλαίου**

Οι εξελίξεις και οι τάσεις της Ελληνικής αγοράς επενδυτικών προϊόντων οδηγούν τον επενδυτή στην αναζήτηση νέων εναλλακτικών τρόπων τοποθέτησης των χρημάτων του, που συνδυάζουν την κάλυψη του επενδυτικού κινδύνου με το μεγαλύτερο δυνατό όφελος. Η Alpha Ασφαλιστική και η Alpha Bank ανταποκρίνονται στα νέα χρηματοοικονομικά δεδομένα και προσφέρουν στον πελάτη σήμερα το Alpha Unit Linked Εγγυημένου Κεφαλαίου, που συνδυάζει τη σιγουριά του εγγυημένου κεφαλαίου με φορολογικά οφέλη και τη δυνατότητα αποκομίσεως κερδών από τις αποδόσεις μικτού Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Απευθύνεται στους πελάτες που επιθυμούν να επενδύσουν σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα και προσβλέπουν σε αποδόσεις υψηλότερες από αυτές των τοποθετήσεων σε γνωστά επενδυτικά προϊόντα (Repos, Swaps ή Capital Guarantee), με συμπληρωματικά οφέλη από τις ισχύουσες ρυθμίσεις φορολογικής απαλλαγής.

## **Alpha Unit Linked**

### **Το προϊόν**

Το Alpha Unit Linked ανήκει στη νέα γενιά ασφαλιστικών προϊόντων, που έχουν ως κύριο χαρακτηριστικό τη σύνδεση των επενδύσεών τους με την αξία μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Τα προϊόντα αυτά έχουν ήδη κατακτήσει ένα ικανό μερίδιο αγοράς στην Αμερική και την Ευρώπη, αντικαθιστώντας τα "παραδοσιακού τύπου" επενδυτικά ασφαλιστήρια.

### **Οι επενδύσεις**

Το Alpha Unit Linked επενδύει σε έξι αμοιβαία Κεφάλαια της Alpha Α.Ε.Δ.Α.Κ., Εταιρίας Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων, του Ομίλου της Alpha Bank. Έτσι, σύμφωνα πάντα με τις επενδυτικές προτιμήσεις του πελάτη, αλλά και τις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες του, μπορεί να επιλέξει κατά το ποσοστό που επιθυμεί τη διασπορά του κινδύνου της επενδύσεώς του ανάμεσα στα κατωτέρω Αμοιβαία Κεφάλαια.

## **Alpha Παιδικό**

### **A. Alpha Παιδικό**

Καλύπτει το παιδί από τη γέννησή του και του παρέχει κεφάλαιο για σπουδές, επαγγελματική και οικογενειακή αποκατάσταση, ακόμα και για

συνταξιοδότηση. Καταβάλλοντας, ως συμβαλλόμενος, τα ασφάλιστρα του παιδιού του ο πελάτης μέχρι την ενηλικίωσή του, του προσφέρει ένα σίγουρο στήριγμα, στο οποίο μπορεί να υπολογίζει για όλη του τη ζωή.

**Το Alpha Παιδικό είναι το μοναδικό ασφαλιστικό πρόγραμμα που προσφέρει:**

- Υψηλά κεφάλαια για σπουδές
- Υψηλά κεφάλαια για επαγγελματική και οικογενειακή αποκατάσταση
- Εφάπαξ και σύνταξη
- Δυνατότητα ενισχύσεως του προγράμματος με εφάπαξ καταβολές ασφαλίστρου
- Πλήρη ετήσια ενημέρωση για την εξέλιξη του Αποταμειωτικού Λογαριασμού
- Δυνατότητα προσαρτήσεως όλων των παροχών του Alpha Σωματοφύλακα (νοσοκομειακή περίθαλψη, καλύψεις ανικανότητας κλπ.)
- Απαλλαγή πληρωμής των ασφαλίστρων σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μονίμου ολικής ανικανότητας για εργασία του Συμβαλλομένου
- Δυνατότητα τιμαριθμικής αναπροσαρμογής των παροχών.

**Το Alpha Παιδικό, δίδει τη δυνατότητα στο παιδί, ανάλογα με τις τι ανάγκες του, να επιλέξει στην ηλικία των 20 ετών:**

- Την είσπραξη ενός από τα ανωτέρω ενδεικτικά κεφάλαια, ανάλογα με την ηλικία που είχε στην έναρξη του προγράμματος ή
- Την είσπραξη μέρους του ποσού αυτού για την χρηματοδότηση των σπουδών του. Το δε υπόλοιπο ποσό, παραμένει στην εταιρία προς επανεπένδυση για όσα έτη επιλέξει ο πελάτης και μπορεί να αποδοθεί στο παιδί του με μελλοντικές καταβολές σε οποιαδήποτε ηλικία, ως νέο εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την επιλογή του.

### **Εγγυημένη εξασφάλιση**

Το Alpha Παιδικό ολοκληρώνει τον σκοπό του ακόμα και αν απρόβλεπτα γεγονότα εμποδίσουν τον πελάτη να συνεχίσει τη χρηματοδότησή του. Σε περίπτωση απώλειας ζωής ή μονίμου ολικής ανικανότητας, η Alpha Ασφαλιστική, απαλλάσσει τον πελάτη από την καταβολή των ασφαλίστρων και εγγυάται την πλήρη ισχύ και ομαλή συνέχιση του ασφαλιστικού προγράμματος του παιδιού του.

## **B. Alpha Παιδικό (ενιαίου ασφαλιστρού)**

Με το συγκεκριμένο πρόγραμμα δίδεται στον πελάτη η δυνατότητα της καταβολής ενός και μόνο, ενιαίου ασφαλιστρού κατά την έναρξη της ασφαλίσεως, (όχι όμως χαμηλότερου των Ευρώ 1.000). Έτσι, δεν καταβάλλει πλέον άλλα ασφάλιστρα και η Alpha Ασφαλιστική αναλαμβάνει τη διαχείριση των χρημάτων του για λογαριασμό δικό του και του παιδιού του, με τον σωστότερο και επαγγελματικότερο τρόπο, για όσα χρόνια αυτός θελήσει.

### **Εφάπαξ καταβολές**

Με τις εφάπαξ καταβολές ασφαλιστρού μπορεί ο πελάτης ανά πάσα χρονική στιγμή, όποιο από τα ανωτέρω προγράμματα κι αν επιλέξει, να προσθέτετε στον λογαριασμό του οποιοδήποτε διαθέσιμο ποσό, αυξάνοντας ανάλογα την επένδυσή του.

Το Alpha Παιδικό και το Alpha Παιδικό ενιαίου ασφαλιστρού, έχουν σχεδιασθεί έτσι, ώστε όχι μόνο να καλύπτουν τις ανάγκες του παιδιού του πελάτη σε κάθε στάδιο της ζωής του αλλά και να προσαρμόζονται στις δικές του δυνατότητες. Έτσι, η διάρκεια, τα ασφάλιστρα και ο τρόπος καταβολής τους καθορίζονται σύμφωνα με τις δικές του επιθυμίες.

## **Alpha Συνταξιοδοτικό**

### **A. Alpha Συνταξιοδοτικό**

Η Alpha Ασφαλιστική έχοντας ως γνώμονα τον άνθρωπο και τις ανάγκες του από τη στιγμή που σταματά να εργάζεται, δημιουργεί με το Alpha Συνταξιοδοτικό τις προϋποθέσεις για μια άνετη ζωή και αύριο. Εξαιρετικά ευέλικτο, έτσι ώστε να προσαρμόζεται πλήρως στις προσωπικές ανάγκες, το Alpha Συνταξιοδοτικό επιτυγχάνει τη μέγιστη δυνατή απόδοση των επενδεδυμένων κεφαλαίων του πελάτη, εξασφαλίζοντας απόλυτα αυτόν και την οικογένειά του.

Το Alpha Συνταξιοδοτικό παρέχει:

1. Ισόβια υψηλή μηνιαία σύνταξη στην ηλικία και στο ποσό που ο πελάτης επιλέγει, εφάπαξ ή και τα δύο. Επιπλέον η σύνταξή του, αναπροσαρμόζεται κάθε χρόνο σύμφωνα με τις υπεραποδόσεις της εταιρίας προστατεύοντάς τον από τον πληθωρισμό.



2. Προτεινόμενη τιμαριθμική αναπροσαρμογή των ασφαλιστρών ετησίως, με αποτέλεσμα την συνεχή προστασία της επενδύσεώς του.
3. Πλήρη και λεπτομερή ενημέρωση. Ετήσια ενημέρωση του Λογαριασμού Αποταμιεύσεως και πρόβλεψη του κεφαλαίου που θα εισπράξει στη λήξη της περιόδου ασφαλίσεως, έτσι ώστε να έχει ξεκάθαρη εικόνα της πορείας του συνταξιοδοτικού του στόχου.
4. Προσωπική εξασφάλιση. Σε περίπτωση μόνιμου ανικανότητας για εργασία από ασθένεια ή ατύχημα, αποζημιώνετε με υψηλά κεφάλαια.
5. Εγγύηση για τη συνέχιση της πληρωμής της μηνιαίας συντάξεως στη σύζυγο ή τους δικαιούχους για 5 ή 10 έτη ή ακόμη και μεταβίβαση των 2/3 αυτής ισοβίως, στο πρόσωπο που αυτός επιλέγει.
6. Ελάχιστο εγγυημένο επιτόκιο 3,35%

Το Alpha Συνταξιοδοτικό ολοκληρώνει το σκοπό του, ακόμα κι αν απρόβλεπτα γεγονότα εμποδίσουν την χρηματοδότησή του από τον πελάτη. Σε περίπτωση μόνιμου ολικής ανικανότητας από οποιαδήποτε αιτία, η Alpha Ασφαλιστική, τον απαλλάσσει από την καταβολή των ασφαλιστρών και του εγγυάται την πλήρη ισχύ και ομαλή συνέχιση του ασφαλιστικού του προγράμματος.

## **B. Alpha Συνταξιοδοτικό ενιαίου ασφαλιστρου**

Με το συγκεκριμένο πρόγραμμα δίδεται στον πελάτη η δυνατότητα καταβολής ενός και μόνο, ενιαίου ασφαλιστρου κατά την έναρξη της ασφαλίσεως (όχι όμως χαμηλότερου των Ευρώ 1.000 ). Έτσι δεν καταβάλλει πλέον άλλα ασφάλιστρα και η Alpha Ασφαλιστική αναλαμβάνει τη διαχείριση των χρημάτων του για λογαριασμό του, με τον σωστότερο και επαγγελματικότερο τρόπο, μέχρι την ηλικία συνταξιοδοτήσεως.

## **Alpha Επενδυτικό**

### **A. Alpha Επενδυτικό**

Το Alpha Επενδυτικό είναι ένα πρωτοποριακό πρόγραμμα που συνδυάζει την Ασφάλιση Ζωής και την Επένδυση. Πρόκειται για ένα πρόγραμμα με εξαιρετική ευελιξία, ώστε να μπορεί, όποτε ζητηθεί, να προσαρμόζεται στις μεταβαλλόμενες ανάγκες του απαιτητικού καταναλωτή. Έτσι, ανάλογα με την αρχική κάλυψη, σε συνδυασμό με το επιθυμητό οικονομικό αποτέλεσμα στη λήξη της περιόδου ασφαλίσεως, δίνει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ τριών διαφορετικών κατηγοριών: α) της Υψηλής Προστασίας (Ενισχυμένη Κάλυψη), β) της Ενισχυμένης

Επενδύσεως και γ) της Υπερενισχυμένης Επενδύσεως.

### **Υψηλή απόδοση στα χρήματά του πελάτη**

Από τα χρήματα που καταβάλλει, ένα μικρό μόνο μέρος, διατίθεται στην κάλυψη που έχει επιλέξει, ενώ τα υπόλοιπα επενδύονται. Από τις επενδύσεις αυτές, θα έχει κάθε χρόνο κέρδη που προστίθενται στο λογαριασμό του, αυξάνοντας συνεχώς το ποσό που θα εισπράξει στη λήξη του Ασφαλιστηρίου. Το μεγαλύτερο πλεονέκτημα του Alpha Επενδυτικού είναι ότι έχει ο πελάτης τη δυνατότητα αυτόματα και κάθε χρόνο να αυξάνει τιμηρικά τις καλύψεις του, ανεξάρτητα από την κατάσταση της Υγείας του, σύμφωνα με τον επίσημο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας της Ελλάδος, με ανάλογη αναπροσαρμογή του ασφαλιστρού. Ελάχιστο εγγυημένο επιτόκιο 3,35%

### **Εξασφάλιση ότι και αν συμβεί**

Συνδυάζοντας στο πρόγραμμά του την κάλυψη μονίμου ολικής ανικανότητας και της απαλλαγής πληρωμής ασφαλιστρον, εάν στην πορεία κάτι συμβεί, η Alpha Ασφαλιστική τον αποζημιώνει με υψηλά κεφάλαια, ενώ εγγυάται και αναλαμβάνει για λογαριασμό του, την εξόφληση των ασφαλιστρον του, ώστε να επιτευχθεί, χωρίς εμπόδια, ο επενδυτικός του στόχος.

## **B. Alpha εφάπαξ εξασφάλιση**

Με το συγκεκριμένο πρόγραμμα, παρέχεται η δυνατότητα καταβολής, ενός και μόνον, ενιαίου ασφαλίστρου κατά την έναρξη της ασφαλίσεως (όχι όμως χαμηλότερου των Ευρώ 1.000). Έτσι, δεν καταβάλει ο πελάτης πλέον άλλα ασφάλιστρα και η Alpha Ασφαλιστική αναλαμβάνει τη διαχείριση των χρημάτων του με τον σωστότερο και επαγγελματικότερο τρόπο, για όσα έτη αυτός θελήσει.

### **Τα πλεονεκτήματα που επιτυγχάνει είναι:**

- Σωστή και διάφανη αξιοποίηση των χρηματικών του αποθεμάτων
- Αποδόσεις μεγαλύτερες από αυτές των απλών τραπεζικών καταθέσεων
- Εξασφαλισμένο εφάπαξ για αυτόν και την οικογένειά του
- Υψηλά κεφάλαια καλύψεως
- Δυνατότητα ενισχύσεως του προγράμματος με εφάπαξ καταβολές ασφαλίστρων
- Εξαγορά του συμβολαίου προ της λήξεώς του με μόνη επιβάρυνση το κόστος χαρτοσήμου.

### **Εφάπαξ καταβολές**

Με τις εφάπαξ καταβολές ασφαλίστρου, μπορεί ανά πάσα στιγμή, να προσθέσει στο λογαριασμό του οποιοδήποτε διαθέσιμο ποσό, αυξάνοντας ανάλογα την κάλυψη του και την επένδυση του.

### **Απόλυτος έλεγχος του λογαριασμού**

Κάθε χρόνο, είτε επιλέξει το πρόγραμμα Alpha Επενδυτικό, είτε το πρόγραμμα Alpha Εφάπαξ εξασφάλιση, η Alpha Ασφαλιστική θα του αποστέλλει πλήρη ανάλυση του επενδυτικού του λογαριασμού. Έτσι, θα ενημερώνετε γραπτώς για την πορεία του, με αποτέλεσμα να γνωρίζει κάθε χρόνο, με μοναδικό τρόπο, πως επενδύονται τα χρήματά του και τι θα του αποδοθεί στη λήξη της περιόδου ασφαλίσεως.

## **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ**

Εξασφαλίζουν στον πελάτη ή στην οικογένειά του ένα σημαντικό κεφάλαιο σε περιπτώσεις ανικανότητας για εργασία ή απώλειας ζωής λόγω ατυχήματος ή ασθένειας. Η Alpha Ασφαλιστική διαθέτει επίσης ειδικά προγράμματα για την εξόφληση των δανείων του προς την Τράπεζα.

**Alpha Ασφάλιση Ζωής**

**Alpha Ασφάλιση Δανείων**

**Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών**

**Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών**

### **Alpha Ασφάλιση Ζωής**

Είναι ένα μοναδικό πρόγραμμα σχεδιασμένο από την Alpha Ασφαλιστική ειδικά για τους προνοητικούς. Το πρόγραμμα αυτό εξασφαλίζει τον πελάτη στην περίπτωση που κάποιο απρόβλεπτο γεγονός σε κάποια στιγμή της ζωής του απειλεί να αφήσει οικονομικά εκτεθειμένο τον ίδιο ή την οικογένειά του.

**Τι προσφέρει η Alpha Ασφάλιση Ζωής**

1. Υψηλά κεφάλαια σε περίπτωση απώλειας ικανότητας για εργασία ή απώλειας ζωής
2. Εγγυημένη ασφαλισιμότητα μέχρι τα 70 σας χρόνια
3. Σταθερό ασφάλιστρο, μεταβαλλόμενο ανά δεκαετία
4. Δυνατότητα προσαρτήσεως όλων των παροχών του Alpha Σωματοφύλακα (νοσοκομειακή περίθαλψη, καλύψεις ανικανότητας κλπ)
5. Προτεινόμενη τιμαριθμική αναπροσαρμογή των ασφαλισμένων κεφαλαίων και των ασφαλιστρών σύμφωνα με τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, ανεξάρτητα από την κατάσταση της Υγείας του πελάτη.
6. Εκτός από τις παροχές αυτές όμως, η Alpha Ασφάλιση Ζωής προσφέρει ένα πρόσθετο πλεονέκτημα:

Μια σημαντική παροχή από την Alpha Ασφαλιστική είναι η εγγύηση ότι στην περίπτωση Μόνιμης Ολικής απώλειας της ικανότητας για εργασία, η Alpha Ασφαλιστική θα αναλάβει την καταβολή των ασφαλιστρών για λογαριασμό του, έτσι ώστε να μην χάσει την ασφάλισή του. Είναι σημαντικό να ξέρει πως οτιδήποτε κι αν συμβεί, δεν θα επηρεάσει το βιοτικό του επίπεδο ούτε την ποιότητα ζωής της οικογένειάς του.

### **Alpha Ασφάλιση Δανείων**

#### **Αποπληρωμή δανείου**

Η Alpha Ασφαλιστική φροντίζει τον πελάτη που προτιμάει για το δάνειό του την Alpha Bank. Έτσι, προκειμένου να εξασφαλίσει τον ίδιο αλλά και τους δικούς του ανθρώπους από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου του, του προσφέρει το πρωτοποριακό πρόγραμμα Alpha Ασφάλιση Δανείων.

#### **Ποιοι επωφελούνται από το πρόγραμμα**

Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται αποκλειστικά σε όσους λαμβάνουν από την Alpha Bank δάνειο:

- Alpha Δάνειο Κατοικίας ή
- Alpha Δάνειο Επισκευής Κατοικίας ή
- Alpha 810 επαγγελματικής στέγης ή
- Alpha 620 Κεφαλαίων Κινήσεως Βιοτεχνίας.

#### **Μοναδικά οφέλη**

Συμμετέχοντας στο πρόγραμμα Alpha Ασφάλιση Δανείων σε περίπτωση:

- μονίμου ολικής ανικανότητας του ασφαλιζομένου για εργασία εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας ή ακόμα και
- απώλειας της ζωής του, η Alpha Ασφαλιστική αναλαμβάνει την αποπληρωμή

(ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου στην Τράπεζα.

### **Πως λειτουργεί**

Η συμμετοχή στο πρόγραμμα ασφαλίσεως μπορεί να ξεκινήσει ταυτόχρονα ή και μεταγενέστερα από την εκταμίευση του ποσού του δανείου, εφόσον η ηλικία του πελάτη είναι έως 60 ετών. Η περίοδος ασφαλίσεως είναι ίση με τη διάρκεια του δανείου που λαμβάνει.

### **Οικονομικά γρήγορα και εύκολα**

Το ασφαλιστικό πρόγραμμα Alpha Ασφάλιση Δανείων έχει σχεδιασθεί για να προσαρμόζεται κάθε έτος στο εκάστοτε υπόλοιπο του δανείου του πελάτη ώστε να του εξασφαλίζει το χαμηλότερο δυνατό κόστος. Έχει άμεση ενημέρωση και εξυπηρέτηση από το Κατάστημα της Τραπέζης και επιπλέον του παρέχει τη δυνατότητα να καταβάλλει τα ασφάλιστρα σε μηνιαίες, τρίμηνες, εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού του καταθέσεων στην Τράπεζα.

### **Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών**

#### **Αποπληρωμή**

Η Alpha Ασφαλιστική φροντίζει τον πελάτη που προτιμάει για το δάνειό του την Alpha Bank. Έτσι, προκειμένου να εξασφαλίσει τον ίδιο αλλά και τους δικούς του ανθρώπους από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου του, του προσφέρει το πρωτοποριακό πρόγραμμα Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών.

Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται αποκλειστικά σε όσους λαμβάνουν από την Alpha Bank δάνειο:

- Alpha 702 Προσωπικό Δάνειο σε € ή
- Alpha 710 Καταναλωτικό Δάνειο σε €

#### **Μοναδικά οφέλη**

Συμμετέχοντας στο πρόγραμμα Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών, σε περίπτωση: μονίμου ολικής ανικανότητας του ασφαλισμένου για εργασία εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας ή ακόμα και απώλειας της ζωής του, η Alpha Ασφαλιστική αναλαμβάνει την αποπληρωμή (ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου στην Τράπεζα καθώς και των δεδουλευμένων

τόκων.

Η Alpha Ασφάλιση Ιδιωτών μπορεί να προσαρμοσθεί ακριβώς στο ύψος και τη διάρκεια του δανείου. Με το χαμηλότερο δυνατό κόστος

1. εξασφαλίζει την πραγματοποίηση των σχεδίων του πελάτη και
2. αντιμετωπίζει ολοκληρωμένα και υπεύθυνα τις ανάγκες του, εξασφαλίζοντας την αποπληρωμή του δανείου σε περιπτώσεις απρόβλεπτων περιστατικών και απαλλάσσοντας την οικογένειά του από την εξόφληση της οφειλής προς την Τράπεζα.

### **Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών**

Η Alpha Ασφαλιστική σε συνεργασία με την Alpha Bank δημιούργησε το πρόγραμμα Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών, φροντίζοντας για αυτούς που θέλουν να σχεδιάσουν με σιγουριά τον επιχειρηματικό τους ορίζοντα. Έτσι, παράλληλα με τη χρηματοδότηση της επιχειρήσεώς τους από την Alpha Bank, τους παρέχεται επιπλέον η ευκαιρία να εξασφαλισθούν έναντι απρόβλεπτων γεγονότων, που θα επηρέαζαν δυσμενώς τα επαγγελματικά τους σχέδια.

Η Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών απευθύνεται αποκλειστικά στους πελάτες της Alpha Bank (επαγγελματίες, εμπόρους, βιοτέχνες και βιομηχάνους), που χρηματοδοτούνται σε διάφορες κατηγορίες χορηγήσεων. Αρκεί η ηλικία τους, στην έναρξη του προγράμματος, να είναι έως 60 ετών.

#### **Μοναδικά οφέλη**

Το πρόγραμμα Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών εγγυάται στον επιχειρηματία ότι, σε περίπτωση: μόνιμου ολικής ανικανότητάς του προς εργασία εξαιτίας ατυχήματος, ασθένειας ή ακόμα και απώλειας της ζωής του, η αποπληρωμή της οφειλής του προς την Τράπεζα αναλαμβάνεται άμεσα από την Alpha Ασφαλιστική, μέχρι το ύψος του ασφαλισμένου κεφαλαίου που έχει επιλέξει. Εάν το ασφαλισμένο κεφάλαιο υπερβαίνει το ποσό της οφειλής, το υπόλοιπο ποσό καταβάλλεται στον ασφαλισμένο ή στους δικαιούχους που ο ίδιος έχει ορίσει.

#### **Η Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών:**

- εξασφαλίζει τους πελάτες και την επένδυσή τους
- τους δίνει τη δυνατότητα να προγραμματίζουν με σιγουριά τα επαγγελματικά τους σχέδια

- εγγυάται την εξέλιξη της δραστηριότητας για την επιχείρησή τους
- απαλλάσσει την επιχείρηση ή την οικογένειά τους από την εξόφληση της οφειλής προς την Τράπεζα
- κατοχυρώνει την παραμονή των περιουσιακών στοιχείων σε αυτούς και τους δικούς τους ανθρώπους.

Η Alpha Ασφάλιση Επιχειρηματιών, μπορεί να προσαρμοσθεί ακριβώς στο ύψος και τη διάρκεια της χρηματοδοτήσεώς του πελάτη. Η ευελιξία του του δίνει τη δυνατότητα να ασφαλισθεί οποιαδήποτε στιγμή κατά την περίοδο της χρηματοδοτήσεως. Μπορεί να επιλέξει τη διάρκεια της ασφαλίσεώς του από ένα (1) έως είκοσι (20) έτη και για κεφάλαιο καλύψεως έως και € 586.940,57. Επιπλέον, έχει την ευχέρεια να αναπροσαρμόζετε το κεφάλαιο του προγράμματος σε τακτά χρονικά διαστήματα της περιόδου ασφαλίσεως, ώστε να ανταποκρίνεται στο ύψος της εκάστοτε οφειλής του.

Το χαμηλό κόστος του προγράμματος κάνει προσιτά τα οφέλη του σε κάθε σύγχρονο επιχειρηματία. Έχει άμεση ενημέρωση και εξυπηρέτηση από το Κατάστημα της Τραπέζης και επιπλέον τη δυνατότητα να καταβάλλει τα ασφαλιστρα σε μηνιαίες, τρίμηνες, εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού του καταθέσεων στην Τράπεζα.

## **ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ** **ΥΓΕΙΑΣ**

Καλύπτουν τα έξοδα Νοσοκομειακής Περιθάλψεως στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σε οποιοδήποτε νοσοκομείο ή κλινική επιλέξει ο πελάτης. Στο ίδιο πρόγραμμα μπορούν να συμπεριληφθούν όλα τα μέλη της οικογενείας του. Υπάρχει μια μεγάλη ποικιλία προγραμμάτων που παρέχουν επίσης από ημερήσιο νοσοκομειακό επίδομα μέχρι την εγγύηση καταβολής ενός κεφαλαίου σε περιπτώσεις σοβαρών ασθενειών ή ανικανότητας για εργασία.

**Alpha Σωματοφύλακας**

**Alpha Διάγνωση**

## **ΟΜΑΔΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

Τα προγράμματα αυτά αποτελούν πρόσθετες της Κοινωνικής Ασφαλίσεως παροχές των επιχειρήσεων, συλλόγων ή σωματείων στο προσωπικό ή τα μέλη τους. Έχουν σκοπό την εξασφάλιση των ιδίων και των οικογενειών τους από απρόβλεπτα περιστατικά που μπορεί να έχουν σοβαρές οικονομικές επιπτώσεις.



Η Alpha Ασφαλιστική προσφέρει:

**Ομαδικά Προγράμματα Ζωής, Ατυχημάτων και Ιατροφαρμακευτικής Περιθάλψεως**

**Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Προγράμματα**

### **Ομαδικά Προγράμματα Ζωής, Ατυχημάτων και Ιατροφαρμακευτικής Περιθάλψεως**

- Βελτιώνουν τις σχέσεις Διοικήσεως – Εργαζομένων
- Προσελκύουν και συγκρατούν το αξιόλογο Προσωπικό στην επιχείρησή του πελάτη.
- Αντιμετωπίζουν τον ανταγωνισμό στην αγορά εργασίας.
- Υγιείς εργαζόμενοι είναι ότι πολυτιμότερο διαθέτει μια επιχείρηση.

### **Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Προγράμματα**

Η Alpha Ασφαλιστική δημιουργεί τα προγράμματα αυτά σύμφωνα με τις ανάγκες και τη φιλοσοφία κάθε επιχείρησης, εξασφαλίζοντας τις προϋποθέσεις για εφάπαξ παροχή ή συνταξιοδότηση σε κάθε εργαζόμενο που συμμετέχει στο πρόγραμμα.

Σκοπός των προγραμμάτων αυτών είναι να προσφέρουν οικονομική εξασφάλιση στον ασφαλισμένο κατά την αποχώρησή του από το πρόγραμμα (πρόωρη ή πλήρης συνταξιοδότηση), ή στους δικαιούχους του σε περίπτωση απώλειας της ζωής του. Οι ελλείψεις της Κοινωνικής Ασφάλισης και η μείωση του εισοδήματος κατά τη συνταξιοδότηση, εντείνουν την αναγκαιότητα της υλοποίησης ενός τέτοιου προγράμματος.

## **ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

Με ασφαλιστικές καλύψεις πυρός, κλοπής, μεταφορών, διαφόρων ατυχημάτων, αστικής ευθύνης, απώλειας εισοδήματος, ολοκληρωμένα προγράμματα ασφάλισης κατοικίας, επιχειρήσεων, σκαφών αναψυχής, αυτοκινήτων, η Alpha Ασφαλιστική και στον τομέα των Γενικών Ασφαλίσεων παρέχει στους πελάτες της ένα ευρύ φάσμα σύγχρονων παροχών που προσαρμόζονται σε κάθε ιδιαίτερη περίπτωση και καλύπτουν κάθε κίνδυνο.

## **ΠΥΡΟΣ - ΚΛΟΠΗΣ**

### **ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ**

### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ**

### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ**

### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ**

## **ΠΥΡΟΣ - ΚΛΟΠΗΣ**

Εξασφαλίζουν την κατοικία του πελάτη ή την επιχείρησή του από τους συνηθέστερους κινδύνους που τα απειλούν. Η Alpha Ασφαλιστική διαθέτει επίσης τυποποιημένα προγράμματα Πυρός - Κλοπής - Σεισμού και προσθέτων καλύψεων με ιδιαίτερα χαμηλό κόστος.

**Alpha Κατοικία**

**Alpha Επιχείρηση**

## **ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**

Αποτελούν συνδυασμένες καλύψεις σε ένα ασφαλιστήριο τύπου «Κατά Παντός Κινδύνου». Παρέχουν προστασία σε οποιοδήποτε υπό κατασκευή ή ανέγερση έργο, εγκατεστημένα μηχανήματα ή εξοπλισμό. Επιπλέον, η Alpha Ασφαλιστική προσφέρει κάλυψη διακοπής εργασιών (Loss Of Profits) ή απώλειας προϋπολογισθέντων κερδών (Advanced Loss Of Profits).

Συγκεκριμένα, προσφέρονται ασφάλισεις:

**ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΡΓΟΛΑΒΩΝ (CAR)**

**ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΝΑΡΜΟΛΟΓΗΣΕΩΣ (EAR)**

ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ (ΕΕΙ)

ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΗΧΑΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ (CPM)

ΚΑΤΑ ΠΑΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΕΡΑΤΩΘΕΝΤΩΝ ΕΡΓΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΟΥ ΜΗΧΑΝΙΚΟΥ (CECR)

ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΒΛΑΒΩΝ (MBI)

ΑΛΛΟΙΩΣΕΩΣ ΑΠΟΘΗΚΕΥΜΕΝΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ  
ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΣΕ ΨΥΚΤΙΚΟΥΣ ΘΑΛΑΜΟΥΣ (DOS)

ΔΙΑΚΟΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ Ή ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΚΕΡΔΩΝ (LOP)

ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΘΕΝΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ (ALOP)

### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ**

**Η Alpha Ασφαλιστική προσφέρει:**

Κάλυψη Αστικής Ευθύνης (υποχρεωτική από το Νόμο). Καλύπτει τις σωματικές βλάβες και τις υλικές ζημιές που μπορεί να προκαλέσει το ασφαλιζόμενο αυτοκίνητο σε τρίτους. Τα σημερινά όρια Αστικής Ευθύνης ανέρχονται σε € 500.000 για σωματικές βλάβες και € 100.000 για υλικές ζημιές.

**Συμπληρωματικές προαιρετικές καλύψεις**

Πέραν της υποχρεωτικής καλύψεως, μπορεί ο πελάτης να επιλέξει προαιρετικά πρόσθετες καλύψεις για την πληρέστερη εξασφάλισή του όπως:

- Πυρκαϊάς από οποιαδήποτε αιτία, τρομοκρατικές ενέργειες, πλημμύρα
- Κλοπής «ολικής» ή «μερικής».

- Θραύσεως κρυστάλλων, προσωπικό ατύχημα οδηγού.
- Ίδιες ζημιές του οχήματος (Μικτή Ασφάλιση)
- Αστική Ευθύνη Πυρκαϊάς.

### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ**

Η Alpha Ασφαλιστική ασφαλίζει τα πάσης φύσεως μεταφερόμενα προϊόντα, εμπορεύματα, διάφορα αντικείμενα κλπ. που εισάγονται, εξάγονται ή διακινούνται στο εσωτερικό. ασφαλίση γίνεται με βάση τις διεθνείς ρήτρες A, B, C από τις οποίες η ρήτρα A είναι η πλέον ολοκληρωμένη.

### **ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΚΑΦΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ**

Το πρόγραμμα, σχεδιασμένο με τις σύγχρονες προδιαγραφές ασφαλίσεως σκαφών και σύμφωνα με τις διεθνείς ρήτρες Institute Yacht Clauses, καλύπτει τον πελάτη σε περιπτώσεις:

- Πυρκαϊάς
- Συγκρούσεως – Προσαράξεως
- Κλοπής
- Βυθίσεως
- Εκρήξεως
- Ζημιών έναντι τρίτων (υποχρεωτική κάλυψη)
- Επιθαλάσσιας αρωγής.

Για την Alpha Ασφαλιστική, η ασφαλίση του σκάφους είναι ένα σοβαρό θέμα που απαιτεί μία σοβαρή αντιμετώπιση. Το Alpha Yachting αποτελεί την εγγύηση για:

- υπηρεσίες υψηλών προδιαγραφών που προσαρμόζονται στις δικές σας ανάγκες
- εξειδικευμένη ενημέρωση για ό,τι αφορά την ασφαλίση του σκάφους σας
- άμεση, πρόθυμη και γρήγορη εξυπηρέτηση σε κάθε περίπτωση ζημίας.

## ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

### ALPHA ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Η Alpha Ασφαλιστική, σε συνεργασία με την Alpha Α.Ε.Δ.Α.Κ., προσφέρει τη δυνατότητα αξιοποίησης χρημάτων επενδύοντας στα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια. Οι εξουσιοδοτημένοι συνεργάτες της Alpha Ασφαλιστικής, άρτια εκπαιδευμένοι και με υψηλό αίσθημα ευθύνης, θα βρίσκονται κοντά στον πελάτη όποτε αυτός το θελήσει, με ολοκληρωμένες επενδυτικές λύσεις, προσαρμοσμένες στις δικές του ανάγκες.

### ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ALPHA ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

- ALPHA Α/Κ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA BLUE CHIPS ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΜΙΚΤΟ Α/Κ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA Α/Κ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ Α/Κ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA US ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΩΝ Α/Κ ΔΙΑΘΕΣ. ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΔΟΛΑΡΙΟΥ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ Α/Κ ΓΙΕΝ (JPY) ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ
- ALPHA Α/Κ ΤΑΚΤΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ
- ALPHA EURO TOP 100 INDEX FUND ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA Α/Κ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

- ALPHA ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA CALL ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΥΨΗΛΗΣ ΑΠΟΔΟΣΕΩΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA S&P 100 INDEX FUND ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ATHENS INDEX FUND ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA EUROPE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ



## **ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE**

Πρόεδρος Δ.Σ. : Γεώργιος Προβόπουλος
Αντιπρόεδρος Δ.Σ. : κ. Λεωνίδας Ζώννιος
Διευθύνων Σύμβουλος: κ. Λεωνίδας Ζώννιος
Γενικός Δ/ντής: κ. Νικόλαος Μαλλούχος
Γενικός Δ/ντής Εργασιών: κ. Ηρακλής Δασκαλόπουλος
Γενικός Δ/ντής Οικονομικών Υπηρεσιών: κ. Φανός

#### ΜΕΛΗ Δ.Σ.

Νίκος Μπέης
Γιώργος Σπηλιόπουλος
Ευάγγελος Αθανασίου
Αικατερίνη Μπερίτση
Διονύσιος Σακελλαρίου
Χρήστος Ακκάς
Νικόλαος Φράγκος
Χρήστος Παπαδόγιαννης
Στέργιος Μπάγκαλας
Ιωάννης Ψαλτάκης

### Ιστορική Αναδρομή

Σε μια περίοδο σημαντικών εξελίξεων για τα οικονομικά δεδομένα της χώρας, δημιουργήθηκε η νέα ασφαλιστική δύναμη της Ελλάδας η **ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ**, αποτέλεσμα της συγχώνευσης της **ΦΟΙΝΙΞ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ** και της **METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ**.

Η **ΦΟΙΝΙΞ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ** για πολλά χρόνια αποτέλεσε τον κύριο συνεργάτη της ελληνικής βιομηχανίας και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ενώ η **METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ** δραστηριοποιούνταν με επιτυχία στην κλάδο Ζωής, γεγονός που επιβεβαιώνει ότι από τη συγχώνευση των δύο εταιριών θα προκύψουν άμεσα σημαντικές οικονομίες κλίμακος, αλλά και ιδιαίτερα κερδοφόρες συνέργιες. Η εταιρία **ΦΟΙΝΙΞ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ** είχε ιδρυθεί το 1928, και εισήχθη τον Ιανουάριο του 1964 στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Επίσης, αποτέλεσε τη δεύτερη μεγαλύτερη εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων στην Ελλάδα με μερίδιο αγοράς 10%. Η εταιρία **METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ** είχε ιδρυθεί το 1986 και εισήχθη το Δεκέμβριο του 1994 στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Η εταιρία είχε αξιοσημείωτη πορεία στον κλάδο των ασφαλίσεων Ζωής, ενώ κατατάσσονταν σταθερά μέσα στις δέκα πρώτες Ελληνικές Ασφαλιστικές εταιρίες με βάση τη συνολική παραγωγή ασφαλιστρών. Η δυναμική της νέας εταιρίας είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με το κύρος και τη φερεγγυότητα του κυρίου μετόχου, της Εμπορικής Τράπεζας της



Ελλάδος, έναν από τους μεγαλύτερους και πιο αξιόπιστους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της χώρας.

Με ισχυρές και υγιείς βάσεις η εταιρία διεκδικεί την ηγετική θέση της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, και παράλληλα τη δυναμική και επιτυχημένη πορεία της στο εξωτερικό. Η πεμπτούσια της φιλοσοφίας της νέας εταιρίας ξεκινά από τον πελάτη και καταλήγει σε αυτόν. Περισσότεροι από 700.000 πελάτες, ιδιώτες και επιχειρήσεις, εμπιστεύονται τη ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ. Η εταιρία επενδύει ιδιαίτερα στη δημιουργία και στη προσφορά σύγχρονων, αξιόπιστων και ευέλικτων ασφαλιστικών προϊόντων που καλύπτουν ολοκληρωμένα την Περιουσία, τη Ζωή, τη Σύνταξη, την Υγεία και τις Επενδύσεις των πελατών της. Τα προϊόντα είναι σχεδιασμένα ώστε να εξασφαλίζουν τη μεγαλύτερη δυνατή ωφέλεια προς τον ασφαλισμένο – επενδυτή, ενώ λαμβάνεται ιδιαίτερα υπόψη η σχέση αξία προς κόστος προϊόντος.

Η ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ έχει τρεις θυγατρικές εταιρίες στην Ελλάδα:

- τη EULER HERMES ΕΜΠΟΡΙΚΗ
- τη ΦΟΙΝΙΞ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.
- την ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΜΕΡΙΜΝΑ

Διαθέτει επίσης και δύο εταιρίες στο εξωτερικό. Μια εταιρία ασφαλιστικών διαμεσολαβήσεων στη Γερμανία (PHOENIX (HELLAS) VERSICHERUNGS VERTMITTLER UND MAKLER GMBH) για την αξιοποίηση του ελληνικού πληθυσμού που φτάνει σήμερα τις 400.000, και μια ανάλογη εταιρία στη Ρουμανία (PHOENIX (HELLAS)-AGENTIE DE ASIGURARI SRL) για την ανάπτυξη και αξιοποίηση της Βαλκανικής Ασφαλιστικής Αγοράς, πάντοτε σε συνεργασία με την Εμπορική Τράπεζα.

### Όραμα

Να πρωταγωνιστήσει η Φοίνιξ Metrolife Εμπορική ως μια από τις κορυφαίες εταιρίες, στα πλαίσια της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, παρέχοντας στους πελάτες της, νέα αντίληψη στην ασφάλιση, μέσα από την προσφορά ολοκληρωμένων ασφαλιστικό - επενδυτικών προϊόντων και υψηλής ποιότητας υπηρεσιών, σχεδιασμένων κατάλληλα ώστε να καλύπτουν διαχρονικά τις επιθυμίες και τις ανάγκες τους, εξασφαλίζοντας τους καλύτερη ποιότητα ζωής.

### Αποστολή

Να προσφέρουν στους πελάτες τους, τα καλύτερα ασφαλιστικό - επενδυτικά προϊόντα της αγοράς με ταυτόχρονη παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών, γεγονός που σε συνδυασμό με την καλύτερη δυνατή αξιοποίηση των ικανοτήτων του στελεχιακού δυναμικού της εταιρίας, θα καταστήσουν τη Φοίνιξ Metrolife Εμπορική πρώτη επιλογή για κάθε πελάτη, ιδιώτη ή

επιχείρηση.

Με ομαδική εργασία, νέα αντίληψη, νέες ιδέες, έμπνευση, κίνητρα και εκπαίδευση θα προσπαθήσουμε με όλες τους τις δυνάμεις για την επιτυχία των στρατηγικών στόχων της **Φοίνιξ Metrolife Εμπορική**. Επιπλέον λειτουργώντας με την φιλοσοφία αυτή, θα προσφέρουν υψηλές υπεραξίες στους μετόχους τους ,ενώ ταυτόχρονα θα δημιουργήσουν ισχυρούς δεσμούς εμπιστοσύνης με τους πελάτες και τους συνεργάτες τους. Ολοκλήρωση της αποστολής μας αποτελεί επίσης η επίτευξη ευρύτερης ανάπτυξης της εταιρίας μας στο εξωτερικό.

## ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Η ανάλυση του προσωπικού κατά κατηγορία έχει ως εξής :

κατηγορίες	αριθμός προσωπικού	ποσοστά %
<b><u>υπάλληλοι</u></b>		
παραγωγής	δεν υπάρχουν	
διοικητικοί	790	
πωλήσεων	δεν υπάρχουν	
<b><u>εργάτες</u></b>		
παραγωγής	δεν υπάρχουν	
λουτών δραστηριοτήτων	δεν υπάρχουν	
<b><u>σύνολο</u></b>	790	
από τους οποίους απόφοιτοι ΑΕΙ-ΤΕΙ	162	20,51%

## ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

### **EULER HERMES EMPORIKI S.A**

Η εταιρία δραστηριοποιείται στο νευραλγικό χώρο της ασφάλισης πιστώσεων των επιχειρήσεων

### **ΦΟΙΝΙΞ - ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΕΙΣ Α.Ε.**

Είναι μια νέα εταιρία με σκοπό την πώληση των τραπεζικών προϊόντων μέσω του δικτύου των ελεύθερων συνεργατών που διαθέτει.

### **ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΜΕΡΙΜΝΑ - ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ Ε.Π.Ε.**

Έχει κύριο σκοπό την αξιοποίηση και την εξυπηρέτηση του πελατολογίου της Εμπορικής Τράπεζας.

## TARGET E.Π.Ε.

Είναι μια εταιρία δικτύου πωλήσεων διαφημιστικών αντικειμένων.

### Οικονομικά Μεγέθη

Με βάση τα οικονομικά μεγέθη της ασφαλιστικής παραγωγής και της κεφαλαιουχικής της διάρθρωσης η ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ κατατάσσεται στις κορυφαιες ασφαλιστικές εταιρίες της ελληνικής αγοράς. Αναλυτικότερα σύμφωνα με τα σχετικά οικονομικά δεδομένα της 31 Δεκεμβρίου 2002 το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανήλθε σε € 63.403.767,68, τα αποθεματικά κεφάλαια σε € 41.103.285,84, ενώ η ασφαλιστική παραγωγή ανήλθε σε € 223.560.883,15. Για το έτος 2003 το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε € 88.765.274,34, τα αποθεματικά κεφάλαια σε € 40.827.634,16 και η παραγωγή ασφαλίσεων σε € 243.712.089,91.

#### **Βασικά Οικονομικά Μεγέθη Φοίνιξ Metrolife Εμπορική**



### Δίκτυο Πωλήσεων

Η ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ διαθέτει πανελλαδικά ένα πρωτοποριακό δίκτυο Περιφερειακών Μονάδων που εξασφαλίζουν την πλήρη γεωγραφική κάλυψη, με στόχο τη διευκόλυνση και την εξυπηρέτηση των πελατών (ιδιωτών και επιχειρήσεων). Επιπλέον, οι εκπαιδευμένοι, έμπειροι και εξειδικευμένοι ασφαλιστικοί πράκτορες και ασφαλιστικοί συμβούλοι, σε άμεση συνεργασία με τα υποκαταστήματα της Εμπορικής Τράπεζας δημιουργούν έναν ισχυρό κρίκο στην αλυσίδα εξυπηρέτησης του πελάτη.

Βασική αρχή της λειτουργίας της εταιρίας και του δικτύου της είναι η παροχή ποιοτικής εξυπηρέτησης, σε γρήγορους χρόνους και με ευέλικτες

διαδικασίες. Αυτό επιτυγχάνεται μέσα από την προσφορά των κατάλληλων προϊόντων που ανταποκρίνονται πλήρως στις ξεχωριστές ανάγκες του κάθε πελάτη, με στόχο την ολοκληρωμένη και διαχρονική κάλυψή του. Στο πλαίσιο αυτό εντάσσεται και η παροχή συνεχούς και ποιοτικής εκπαίδευσης, στα στελέχη, το διοικητικό προσωπικό και το δυναμικό του δικτύου πωλήσεων της εταιρίας. Η ευρεία ανάπτυξη των δικτύων πωλήσεων ενισχύει την πελατοκεντρική αντίληψη και λειτουργία της εταιρίας. Η ΦΟΙΝΙΞ METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ έχει ως στόχο να βρίσκεται δίπλα στον πελάτη της, ως άμεσος σύμβουλος του σε ότι αφορά το τρίπτυχο Ασφάλιση -Επένδυση- Αποταμίευση. Επίσης ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στη συνεργασία της εταιρίας με τον πελάτη και μετά την πώληση (after sales service), καθώς και στις ευέλικτες και γρήγορες διαδικασίες παροχής αποζημιώσεων.

### **Απλές ασφάλειες ζωής**

Τα ασφαλιστικά προγράμματα ζωής περιορισμένης χρονικής διάρκειας παρέχουν τη δυνατότητα στον πελάτη να εξασφαλίσει το μέλλον της οικογένειάς του μέσα από τη σύναψη ασφαλιστικού προγράμματος συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, το οποίο παρέχει άμεσα αποζημιώσεις σε περίπτωση απρόβλεπτου περιστατικού (απώλεια ζωής από οποιαδήποτε αιτία). Τα προγράμματα παρέχονται σε ιδιαίτερα προσιτές τιμές, οι οποίες μπορεί να αυξηθούν ανάλογα με τις επιπλέον απαιτήσεις του ασφαλισμένου πελάτη για τη δημιουργία του κατάλληλου ασφαλιστικού προγράμματος που θα ανταποκρίνεται πλήρως στις ανάγκες και τις επιθυμίες του. Οι απλές ασφάλειες δέχονται συμπληρωματικές καλύψεις (προσθήκες) για την αντιμετώπιση πιθανών δυσμενών συνεπειών στην περίπτωση ατυχήματος ή ασθένειας.

### **Μικτές ασφάλειες**

Οι μικτές ασφάλειες παρέχουν τη δυνατότητα στον πελάτη να εξασφαλίσει το μέλλον της οικογένειάς του μέσω ενός ασφαλιστικού προγράμματος ζωής συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος. Επίσης, οι μικτές ασφάλειες παρέχουν τη δυνατότητα συμμετοχής του πελάτη στα κέρδη που θα προκύψουν από την απόδοση των επενδυόμενων κεφαλαίων. Παρέχεται επιπλέον η δυνατότητα στον ασφαλισμένο να προβεί στην εξαγορά του προγράμματος, εάν το επιθυμεί. Οι μικτές ασφάλειες δέχονται συμπληρωματικές καλύψεις (προσθήκες) για την αντιμετώπιση των πιθανών δυσμενών συνεπειών στην περίπτωση ατυχήματος ή ασθένειας.

## Συνταξιοδοτικά προγράμματα

Η ασφάλιση με σκοπό την συνταξιοδότηση διασφαλίζει την καταβολή μηνιαίας σύνταξης στον ασφαλισμένο για το συνολικό χρονικό διάστημα επιβίωσής του. Τα συνταξιοδοτικά προγράμματα παρέχουν τη δυνατότητα επιλογής, σταθερού ή αυξανόμενου ποσού μηνιαίας σύνταξης, όπως επίσης και τη συμμετοχή του πελάτη στα κέρδη που θα προκύψουν από την απόδοση των επενδύόμενων κεφαλαίων. Παρέχεται η επιπλέον δυνατότητα στον πελάτη να επιλέξει μεταξύ περιοδικού και εφάπαξ ασφαλιστρού. Επίσης προσφέρεται η δυνατότητα επιλογής μηνιαίας ή εφάπαξ καταβολής του συσσωρευμένου κεφαλαίου (ή συνδυασμού τους) στην έναρξη της συνταξιοδότησης.

Επιπλέον προσφέρεται η δυνατότητα στον πελάτη, στην περίπτωση δυσάρεστου περιστατικού, να μεταβιβάζει αυτόματα τη μηνιαία σύνταξη, ολόκληρη ή ποσοστό αυτής, στους δικαιούχους που θα ορίσει, ισοβίως ή για περιορισμένο χρονικό διάστημα. Ο Συμβαλλόμενος έχει τη δυνατότητα εξαγοράς του προγράμματος συνταξιοδότησης, εάν το επιθυμεί. Τα συνταξιοδοτικά προγράμματα δέχονται επιπλέον καλύψεις (προσθήκες) για την αντιμετώπιση των πιθανών δυσμενών συνεπειών στην περίπτωση ατυχήματος ή ασθένειας.

### **Ισόβια Σύνταξη**

Το νέο πολυδιάστατο Συνταξιοδοτικό πρόγραμμα σας παρέχει:

- Εγγυημένη, ισόβια μηνιαία σύνταξη με έναρξη συνταξιοδότησης από το 55ο έτος της ηλικίας σας και για το ποσό που εσείς επιλέγετε.
- Δυνατότητα καταβολής εφάπαξ ή περιοδικού ασφαλιστρού (εξάμηνο-ετήσιο) ή περιοδικού ασφαλιστρού προκαθορισμένης περιόδου, με ελάχιστο ετήσιο ασφαλιστρού € 300.
- Καταβολή στους δικαιούχους που έχουν οριστεί, των καθαρών ασφαλιστρών που έχουν καταβληθεί αλλά και των συσσωρευμένων κερδών που μπορούν να προκύψουν από την υπεραπόδοση της επένδυσης των μαθηματικών αποθεμάτων, σε περίπτωση απώλειας ζωής του ασφαλισμένου από ατύχημα ή ασθένεια, η οποία επέρχεται πριν την έναρξη της συνταξιοδότησης.
- Δυνατότητα επιλογής κόστους συνταξιοδοτικού προγράμματος, το οποίο μπορεί να παραμένει σταθερό για όλο το διάστημα της ασφάλισης ή να αναπροσαρμόζεται ανάλογα με την επιθυμία σας κατά 2% ή 3% προσφέροντάς σας πληθωριστικές αναπροσαρμογές.
- Δυνατότητα έκτακτων καταβολών με ελάχιστο ποσό € 600 για την αύξηση των συσσωρευμένων κεφαλαίων άρα και της ισόβιας εγγυημένης μηνιαίας σύνταξής σας.
- Δυνατότητα καταβολής των επιπλέον συσσωρευμένων ποσών από τις

υπεραποδόσεις των επενδύσεων των μαθηματικών αποθεμάτων, εφόσον αυτές προκύψουν.

- Δυνατότητα επιλογής καταβολής στον ασφαλισμένο ή ισόβιας εγγυημένης μηνιαίας σύνταξης ή εφάπαξ ποσού ή συνδυασμού τους.
- Δυνατότητα προσδιορισμού εγγυημένης περιόδου (βεβαίας περιόδου) η οποία προβλέπει την καταβολή εγγυημένης μηνιαίας σύνταξης, στους δικαιούχους που έχουν οριστεί από τον ασφαλισμένο, στην περίπτωση που αποβιώσει κατά τη διάρκεια της εγγυημένης περιόδου συνταξιοδότησης και η οποία θα τους καταβάλλεται για το συγκεκριμένο, προεπιλεγμένο, χρονικό διάστημα 5, 10 ή 15 ετών.
- Δυνατότητα καταβολής οικογενειακού επιδόματος με τη μορφή μηνιαίας σύνταξης στην οικογένεια του ασφαλισμένου, σε περίπτωση απώλειας της ζωής του η οποία επέρχεται πριν την προκαθορισμένη ημερομηνία συνταξιοδότησης και η οποία διαρκεί μέχρι την ημερομηνία που αρχίζει η συνταξιοδότησή του.
- Δυνατότητα καταβολής μηνιαίου επιδόματος για 2 χρόνια στον ασφαλισμένο, στη περίπτωση που καταστεί ολικά ανίκανος να ασκήσει την συγκεκριμένη εργασία ή άλλη αντίστοιχη των προσόντων και της μόρφωσής του.
- Δυνατότητα καταβολής μηνιαίας σύνταξης αναπηρίας στον ασφαλισμένο στη περίπτωση που έχει παρέλθει η 2ετία και παραμένει μόνιμα ολικά ανίκανος για οποιαδήποτε εργασία. Η μηνιαία αυτή σύνταξη καταβάλλεται συνεχώς μέχρι και την προκαθορισμένη ημερομηνία έναρξης καταβολής της ισόβιας εγγυημένης μηνιαίας σύνταξης στον ασφαλισμένο.
- Δυνατότητα απαλλαγής πληρωμής ασφαλιστρών συνέπεια μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα ή ασθένεια.

### **Επενδυτικά Προγράμματα (Unit Linked)**

Τα επενδυτικά προγράμματα τύπου Unit Linked απευθύνονται σε πελάτες που επιθυμούν να συνδέσουν δημιουργικά, θέματα σύνταξης, επένδυσης και ασφάλισης. Τα προγράμματα δίνουν τη δυνατότητα στον πελάτη να επιλέξει μεταξύ περιοδικού και εφάπαξ ασφαλιστρου. Επιπλέον παρέχεται η ευελιξία διαμόρφωσης του ασφαλιστρου, σύμφωνα με την οικονομική δυνατότητα του πελάτη, καθώς και η αύξηση του επενδυτικού λογαριασμού με τακτικές ή έκτακτες καταβολές. Επίσης τα προγράμματα του παρέχουν τη δυνατότητα να μεταβιβάζει αυτόματα στους δικαιούχους που έχει ορίσει τα συσσωρευμένα κεφάλαια από το λογαριασμό επενδύσεων, σε περίπτωση δυσάρεστου απρόβλεπτου περιστατικού. Ο ασφαλισμένος μπορεί να επιλέξει μέσα από έναν αριθμό επενδυτικών προγραμμάτων υψηλότερου ή χαμηλότερου επενδυτικού ρίσκου. Παρέχεται επίσης δυνατότητα στον πελάτη να παρακολουθεί καθημερινά την εξέλιξη της επένδυσής του μέσα από τον ημερήσιο τύπο. Τα προγράμματα παρέχουν τη δυνατότητα εξαγοράς τους, εάν ο πελάτης το επιθυμεί. Τα επενδυτικά προγράμματα περιοδικού ασφαλιστρου δέχονται συμπληρωματικές καλύψεις (προσθήκες) για την αντιμετώπιση ατυχήματος ή ασθένειας του ασφαλισμένου ή των προστατευόμενων μελών.

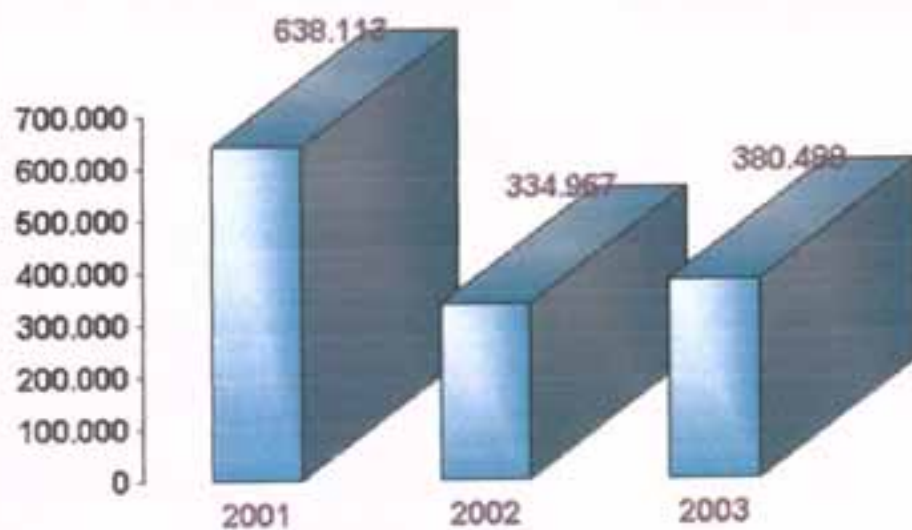
## **ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ**

## Εταιρικό Προφίλ

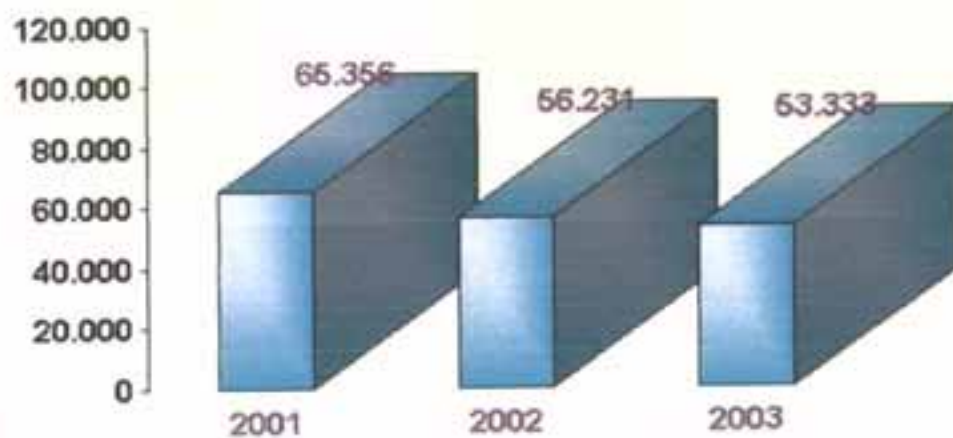
Η Γενική Ασφαλιστική Εταιρία Ασπίς Πρόνοια, ιδρύθηκε το 1944 και είναι μία από τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα. Το τμήμα ασφαλειών ζωής της εταιρείας προσφέρει ένα πλήρες φάσμα ασφαλιστικών προϊόντων ζωής και υγείας με προϊόντα όπως το ΑΣΠΙΔΑ ΥΓΕΙΑΣ, ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα υγείας που προσφέρει πλήρη νοσοκομειακή κάλυψη και το ΩΡΑ ΥΓΕΙΑΣ το οποίο παρέχει 24 ώρες την ημέρα κάλυψη για οποιαδήποτε ιατρική ανάγκη. Η εταιρία προσφέρει επίσης ασφαλιστικά προγράμματα για παιδιά, προγράμματα ταξιδιωτικής ασφάλισης όπως και ομαδικές ασφάλειες. Ο κλάδος ασφάλισης ζημιών της εταιρίας προσφέρει εξειδικευμένα προγράμματα για διάφορους επαγγελματίες και ιδιοκτήτες ακινήτων όπως το ΑΣΠΙΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ, ένα πρόγραμμα ασφαλιστικής κάλυψης που προσφέρει πλήρη και ολοκληρωμένη κάλυψη για κάθε ουσιαστικό κίνδυνο για την κατοικία του ασφαλισμένου με πολύ ανταγωνιστικά ασφάλιστρα και το ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ένα πρόγραμμα ασφαλιστικής κάλυψης για επιχειρήσεις το οποίο καλύπτει όλους τους πιθανούς κινδύνους από φυσική καταστροφή, ατυχήματα, κλοπές κ.α. Το 2000 η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ για να μπορέσει να ανταποκριθεί στις ανάγκες της σύγχρονης ασφαλιστικής αγοράς εισήγαγε δύο unit-linked προϊόντα "νέας γενιάς", τα "ΑΣΠΙΣ BOND" και "ΑΣΠΙΣ PLUS" τα οποία συνδυάζουν τη φύση ενός επενδυτικού προϊόντος και ενός ασφαλιστικού προϊόντος παρέχοντας ταυτόχρονα μια ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Επίσης τον Οκτώβριο του 2001, η Commercial Union Life αξιοποιώντας το διεθνές χρηματοοικονομικό περιβάλλον, προώθησε στην αγορά ένα νέο unit-linked προϊόν το ΕΠΙΛΟΓΗ ΖΩΗΣ, όπου ο πελάτης επιλέγει το μέγεθος του κεφαλαίου που επιθυμεί καθώς και τον προγραμματισμό των καταβολών του στον χρόνο που επιθυμεί. Επίσης τον Μάιο του 2002 ο Όμιλος ΑΣΠΙΣ παρουσίασε το νέο πρωτοποριακό Πρόγραμμα Υγείας «ΠΠΟΚΡΑΤΗΣ» που αφορά τα άτομα τρίτης ηλικίας (60-80 ετών). Ο ασφαλισμένος μπορεί να διαλέξει μεταξύ των επιπέδων: Πρόληψης - Διάγνωσης - Νοσηλείας, είτε μόνον σε επίπεδο Πρόληψης ή Νοσηλείας. Επιπλέον, ο ασφαλισμένος έχει το πλεονέκτημα να το συνδυάσει άρρηκτα με τις παροχές από τον Κοινωνικό του Φορέα ή με άλλα ασφαλιστήρια συμβόλαια του. Μέσω των διαφόρων θυγατρικών του, ο Όμιλος δραστηριοποιείται στην ασφαλιστική αγορά καθώς και σε άλλους τομείς των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ο Όμιλος έχει τις κάτωθι συνδεδεμένες εταιρείες στους υπόλοιπους τομείς των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Στον τραπεζικό τομέα ο Όμιλος κατέχει την Ασπίς Στεγαστική Τράπεζα Α.Ε., μία τράπεζα εισηγμένη στο Χ.Α.Α. Στον τομέα των επενδυτικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών ο Όμιλος δραστηριοποιείται μέσω της εταιρείας ΑΣΠΙΣ Α.Ε.Ε.Χ., η οποία θα συγχωνευθεί με την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., για να επιτευχθεί η βέλτιστη αξιοποίηση των επενδυτικών χαρτοφυλακίων και των διαθεσίμων των δύο εταιριών και προκειμένου να αναδειχθούν οι αξίες του χαρτοφυλακίου της ΑΣΠΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Χ., οι οποίες δεν αποτυπώνονται στην σημερινή χρηματιστηριακή της αποτίμηση. Επίσης δραστηριοποιείται μέσω της ΑΣΠΙΣ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ και της ΑΣΠΙΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ. Τέλος ο Όμιλος έχει δύο ακόμη θυγατρικές την ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ, η οποία είναι εταιρεία διαχείρισης ακινήτων και την E-VALLEY, η οποία δραστηριοποιείται στο χώρο του ηλεκτρονικού εμπορίου. Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. ακολουθώντας μια σταθερά ανοδική πορεία κατά τα τελευταία χρόνια, συγκαταλέγεται μεταξύ των 10 πρώτων εταιριών με τη μεγαλύτερη συνολική παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου, καθώς και μεταξύ των 10 πρώτων εταιριών με τη μεγαλύτερη παραγωγή ασφαλιστρών στον κλάδο ζωής.



### ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (σε χιλ. Ευρώ)



### ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (σε χιλ. Ευρώ)



1944.Ιδρύεται από τον Αλέξανδρο Ταμπουρά και το Μετοχικό Ταμείο Στρατού η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ.

1945.Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ εκδίδει το πρώτο Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο στην Ελλάδα.

1958.Πρώτη από όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες, αναθέτει τη μηχανογράφηση των διαδικασιών της στην IBM.

1967.Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ εξαγοράζει την πλειοψηφία των μετοχών της ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ-ΒΙΚΤΟΡΙΑ.

1968.Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ιδρύει την INTERAMERICAN Ε.Π.Ε.

1969.Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ εκδίδει το πρώτο Αντασφαλιστήριο στη Ιστορία.

1987.Η πλειοψηφία των μετοχών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ περιέρχεται στον Παύλο Ψωμάδη.

1990.Ιδρυση της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ζημιών και της ΑΣΠΙΣ Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

1992.Ιδρυση της ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και της ΑΣΠΙΣ Χρηματοστηριακή .

1994.Ιδρυση της ΑΣΠΙΣ Επενδυτική . Εξαγορά της Ασφαλιστικής Εταιρείας ΗΛΙΟΣ.

1995.Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΛΕΓΑ εισάγεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

1996.Μετατροπή του Υποκαταστήματος της Κύπρου σε Εταιρία (ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΛΤΔ).

1996.Εξαγορά του χαρτοφυλακίου της ΛΑΪΚΗ ΖΩΗΣ

1997.Ιδρυση νέου Υποκαταστήματος Ζωής στη Σουηδία.

1999.Εξαγορά των εταιριών GOTA INTERNATIONAL (πρώην ΓΚΟΤΑΕΡ ΕΛΛΑΣ), NORDSTERN COLONIA HELLAS, NORDSTERN COLONIA HELLAS LIFE και COMMERCIAL UNION LIFE.

2000.Εξαγορά της εταιρίας SCOPLIFE.

**2001.** Εξαγορά των εταιρειών Δ. ΑΘΗΝΑΙΟΣ Α.Ε. και UNITED Α.Ε.

**2002.** Συγχώνευση των εταιριών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. και ΑΣΠΙΣ ΕΠΙΕΝΔΥΤΙΚΗ.

**2002.** Συγχώνευση των εταιριών COMMERCIAL UNION LIFE, SCOPLIFE, NORDSTERN COLONIA HELLAS LIFE, NORDSTERN COLONIA HELLAS. GOTA INTERNATIONAL, UNITED και δημιουργία της εταιρίας COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.

**2003:** Ίδρυση της ASPIS Real Estate.

Η συνέχιση της πορείας ανάπτυξης του Ομίλου ΑΣΠΙΣ στον ασφαλιστικό κλάδο και η διατήρηση της ηγετικής θέσης που κατέχει στην Ελληνική αγορά βασίζεται σε μια σειρά από στρατηγικούς άξονες:

- ευέλικτο εταιρικό σχήμα
- ισχυρό δίκτυο διανομής
- περιορισμός εξόδων
- αυξανόμενη διεθνής δραστηριότητα.

Τα τελευταία τρία χρόνια με την ολοκλήρωση των εξαγορών 7 νέων ασφαλιστικών εταιριών, ξεκίνησε και ολοκληρώθηκε με επιτυχία ένα πρόγραμμα εξορθολογισμού της δομής του Ομίλου μέσα από μια σειρά από συγχωνεύσεις. Το πρόγραμμα στόχευε στη δημιουργία ενός ευέλικτου σχήματος εταιριών το οποίο θα είναι προσανατολισμένο στην περαιτέρω αύξηση της ανταγωνιστικότητας του Ομίλου, μέσα από τρεις βασικές παραμέτρους:

- υψηλή εξειδίκευση και τεχνογνωσία σε επιμέρους ασφαλιστικά προϊόντα
- αυξημένη παραγωγικότητα και σημαντικές οικονομίες κλίμακας
- ισχυρή κεφαλαιακή βάση.

**ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΑΣΠΙΣ**  
**ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.**

**ΨΩΜΙΑΔΗΣ** Παύλος  
Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος

**ΛΑΜΠΑΔΑΡΙΟΣ** Επαμεινώνδας  
Α' Αντιπρόεδρος

**ΚΑΡΡΑΣ** Σταμάτιος  
Β' Αντιπρόεδρος

**ΚΑΡΑΤΖΑΣ** Κωνσταντίνος  
(έως 22/1/04)  
Μέλος

**ΛΕΥΚΑΡΟΣ** Γεώργιος  
(από 26/1/04)  
Μέλος

**ΔΗΜΑΚΟΠΟΥΛΟΣ** Αλέξανδρος  
Μέλος

**ΚΑΦΙΡΗΣ** Βασίλειος  
Μέλος

**ΤΑΝΕΣ** Μηνάς  
Μέλος

**ΤΣΑΝΙΟΣ** Ιωάννης  
Μέλος

**ΦΛΕΙΓΓΑΣ** Σπυρίδων  
Μέλος

**ΧΑΣΣΙΑ** Ιωσήφ  
Μέλος

Μετά την ολοκλήρωση των συγχωνεύσεων, η Ομιλική δομή θα έχει την ακόλουθη μορφή:



## ΔΙΑΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.

### COMMERCIAL VALUE

- Πρόκειται για την νέα εταιρία του ομίλου, η οποία προήλθε από την συγχώνευση των εταιριών COMMERCIAL VALUE A.E- NORDSTERN COLONIA HELLAS- NORDSTERN COLONIA HELLAS LIFE- GOTA INTERNATIONAL- UNITED A.E.
- Με 45 υποκαταστήματα, 800 συνεργαζόμενα πρακτορειακά γραφεία και 50 μεσιτικά γραφεία, εξυπηρετεί 300.000 πελάτες.
- Έσοδα Ασφαλιστικών Εργασιών 2003: €10,3 εκατ.
- Αριθμός προσωπικού: 275

### **ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ**

- Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Ζημιών καλύπτει όλο το φάσμα των γενικών ασφαλειών.
- Η εταιρία βρίσκεται στην φάση της εισαγωγής των μετοχών της στη κύρια αγορά στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.
- Έσοδα Ασφαλιστικών Εργασιών 2003: €52,9 εκατ.
- Αριθμός προσωπικού: 106

### **ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΚΥΠΡΟΥ**

- Η ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Κύπρου παρέχει στην Κυπριακή αγορά ένα ολοκληρωμένο φάσμα ασφαλιστικών καλύψεων.
- Με 11 υποκαταστήματα εξυπηρετεί 20.000 πελάτες.
- Από το 1997 είναι πιστοποιημένη με το διεθνές σήμα ποιότητας ISO 9001.
- Έσοδα Ασφαλιστικών Εργασιών 2003: €4,4 εκατ.
- Αριθμός προσωπικού: 22

### **ΑΣΠΙΣ ΣΟΥΗΔΙΑΣ**

- Η ΑΣΠΙΣ Σουηδίας λειτουργούσε ως υποκατάστημα της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., με έδρα την πόλη Norrköping, μέχρι το τέλος του 2003.
- Κατά τους πρώτους μήνες του 2004, ολοκληρώθηκε η μετατροπή του υποκαταστήματος σε ανεξάρτητη εταιρία.
- Είναι μια από τις ελάχιστες ξένες εταιρείες στη Σουηδία και δραστηριοποιείται στον κλάδο Ζωής με πολύ μεγάλη επιτυχία.
- Πωλήσεις 2003: €18,3 εκατ.
- Αριθμός Πελατών: 85.000

### **ASPIS BANK**

- Ιδρύθηκε το 1992
- Το 2001 από Στεγαστική Τράπεζα μετατράπηκε σε Εμπορική Τράπεζα, παρέχοντας ένα πλήρες φάσμα τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες και εταιρίες.

- Εκμεταλλεύομενη τις ομίλικές συνέργιες (πελατειακή βάση, ασφαλιστικό δίκτυο πωλήσεων κ.λ.π.) έχει καταφέρει να είναι μια μεσαίου μεγέθους και χαμηλού κόστους εξειδικευμένη τράπεζα.
- Σύνολο Ενεργητικού 2003: €1.848 εκατ.
- Αριθμός προσωπικού : 907

#### **ΑΣΠΣ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

- Ιδρύθηκε το 1990
- Προσφέρει μεγάλη ποικιλία επενδυτικών προτάσεων με 6 αμοιβαία κεφάλαια.
- Κεφάλαια υπό Διαχείριση: €3,2 εκατ.
- Αριθμός προσωπικού: 56

#### **ASPIS LEASING**

- Η ASPIS Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (διακριτικός τίτλος ASPIS Leasing AE) ιδρύθηκε το 1992.
- Το 2002 εξαγοράστηκε από την ASPIS BANK ATE και σήμερα είναι 100% θυγατρική της Τράπεζας.
- Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στο χώρο των Χρηματοδοτικών Μισθώσεων με μεγάλη επιτυχία σε όλους τους τομείς όπως, ιατρικά και παραγωγικά μηχανήματα, office automation, λεωφορεία, φορτηγά, κτίρια γραφείων, βιομηχανοστάσια κ.α.

#### **ASPIS CREDIT**

- Η ΑΣΠΣ Ανώνυμη Εταιρεία Λειτουργικών Μισθώσεων (ASPIS CREDIT A.E.) είναι η νέα δυναμική εταιρία του Ομίλου που ιδρύθηκε το 2003
- Είναι 100% θυγατρική της ASPIS Leasing A.E.
- Ένας από τους κύριους κλάδους δραστηριοτήτων της είναι οι μακροχρόνιες μισθώσεις εταιρικών αυτοκινήτων, καθώς και μισθώσεις ιατρικού εξοπλισμού, μηχανημάτων εκτυπώσεων, κτιρίων κ.λ.π.

## **ΑΣΠΣ ΕΣΤΙΑ**

- Η ΑΣΠΣ ΕΣΤΙΑ είναι Κτηματική Εταιρία του Ομίλου.
- Συνολικά έσοδα : €681 χιλ.
- Αριθμός προσωπικού: 7

### **e-v@lley**

- Το 2000, ο όμιλος ΑΣΠΣ σε συνεργασία με την ETBA Bank, ίδρυσε την εταιρία e-v@lley, με στόχο να επεκτείνει τις δραστηριότητές του στο χώρο των νέων τεχνολογιών και ειδικότερα στο χώρο της ηλεκτρονικής επιχειρηματικότητας.
- Συνολικά έσοδα: €353 χιλ.
- Αριθμός προσωπικού: 9

## **ASPIS REAL ESTATE**

- Η ASPIS REAL ESTATE καλύπτει όλο το φάσμα των κτηματομεσιτικών συναλλαγών. Ξεκίνησε τη λειτουργία της τον Σεπτέμβριο 2003, με στόχο να αποτελέσει την πρώτη ελληνική αλυσίδα παροχής ολοκληρωμένων υπηρεσιών Real Estate.
- Ήδη λειτουργούν 4 Υποκαταστήματα σε Αθήνα, Πάτρα, Θεσσαλονίκη και σύντομα πρόκειται να ανοίξουν στη Γλυφάδα, στο Χαϊδάρι και στην Αγία Παρασκευή.
- Αριθμός Προσωπικού: 12 - Δίκτυο Πωλήσεων: 60 Συνεργάτες.

## **ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΔΙΚΤΥΟΥ ΠΩΛΗΣΕΩΝ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ**

**6**

**ΕΠΙΘΕΩΡΗΤΕΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ**

**13**

**ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ**

**110**



## ΓΡΑΦΕΙΑ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

174

## ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ

306

## ΜΕΣΙΤΕΣ

21

## ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ

2.953

Προκειμένου τα Στελέχη Πωλήσεων, να βρίσκονται σε διαρκή ετοιμότητα και να έχουν άρτια κατάρτιση, λειτουργεί καθ' όλο το έτος και για όλη την Ελλάδα, πρόγραμμα εκπαίδευσης με ποικιλία θεματικών ενότητων, τόσο για τους νέους όσο και για τους παλαιούς συνεργάτες.

Για το διοικητικό προσωπικό της έδρας και του δικτύου, υπάρχουν συνεχείς επιμορφωτικοί κύκλοι, ούτως ώστε να διατηρούνται οι γνώσεις και η επαφή με την επικαιρότητα του κλάδου. Για το σκοπό αυτό, κατά το 2003, πραγματοποιήθηκαν 23 σεμινάρια που παρακολούθησαν 86 Διοικητικοί Υπάλληλοι και 71 Γραμματείς απ' όλη την Ελλάδα, κυρίως σε θέματα πληροφορικής και ασφαλείων. Ακόμη, 80 στελέχη των Πωλήσεων συνεχίζουν να φοιτούν στο Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικών Σπουδών, ενώ 14 στελέχη των Πωλήσεων, ξεκίνησαν να φοιτούν στο ίδιο το πρόγραμμα.

### **ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ**

Η εκπαίδευση αποτελεί προτεραιότητα στρατηγικής σημασίας για την Εταιρία. Για το σκοπό αυτό, έχει δημιουργηθεί αυτόνομη και ανεξάρτητη διεύθυνση, η οποία υπάγεται στην Γενική Διεύθυνση της Εταιρίας. Η Διεύθυνση Εκπαίδευσης ανταποκρίνεται πλήρως στα κριτήρια που πρέπει να πληρούν οι Εσωτερικές Οργανωμένες Δομές κατάρτισης των επιχειρήσεων, όπως αυτές ορίζονται από την Υ.Α. 106726/15 – 1999, και εξ' αυτού της έχει δοθεί, κατόπιν σχετικού ελέγχου, πιστοποίηση από το Εθνικό Κέντρο Πιστοποίησης Δομών Συνεχιζόμενης Επαγγελματικής Κατάρτισης. Σκοπός της εν λόγω διεύθυνσης είναι η κατά το δυνατόν καλύτερη αξιοποίηση του ανθρωπίνου δυναμικού που απασχολεί η Εταιρία, καθώς και η πλήρης αξιοποίηση των νέων τεχνολογιών, της πληροφορικής, καθώς και των νέων σύνθετων ασφαλιστικών προϊόντων.

Η Εταιρία διαθέτει τρία κεντρικά υπερσύγχρονα εκπαιδευτικά κέντρα μεγάλης χωρητικότητας, στην Αθήνα, στη Θεσσαλονίκη και στην Κρήτη. Τα εκπαιδευτικά αυτά κέντρα είναι πλήρως εξοπλισμένα με τα πλέον σύγχρονα μέσα (βιντεοπροβολείς, μικροφωνικές εγκαταστάσεις, Η/Υ, κ.λ.π.), που παρέχουν τη δυνατότητα ηλεκτρονικών και οπτικοακουστικών παρουσιάσεων. Με συνέπεια και αυστηρή τήρηση των προδιαγραφών που έχουν τεθεί από τη διοίκηση της Εταιρίας και με πνεύμα στραμμένο στο

μέλλον, υλοποιούνται παράλληλα και διαχρονικά εκπαιδευτικά προγράμματα τεχνογνωσίας αιχμής. Με την άρτια εκπαίδευση του προσωπικού της, η Εταιρία αποσκοπεί στην παροχή εκσυγχρονισμένων χρηματοασφαλιστικών τεχνικών γνώσεων, στην ανάπτυξη δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού και στην προσαρμογή του σε εκσυγχρονισμένους τρόπους δουλειάς και με τη χρήση προχωρημένης τεχνολογίας. Τα Εκπαιδευτικά Προγράμματα καλύπτουν όλο το φάσμα και τα επίπεδα σε ένα μεγάλο εύρος θεμάτων και απευθύνονται στους managers και σε όλα τα διοικητικά και εμπορικά στελέχη του ομίλου, καθώς και σ' όλους τους συνεργάτες της Εταιρίας (πράκτορες, ελεύθερους παραγωγούς κ.λ.π.), ώστε να διατηρούν πάντα ένα υψηλότατο βαθμό γνώσης και ενημέρωσης.

Για το σκοπό αυτό υπάρχει συνεχής εκπαίδευση του προσωπικού:

- Στα επιδοτούμενα προγράμματα μέσω 0,45% του ΟΑΕΔ για την περίοδο από 1/1/2003 έως 31/12/2003 συμμετείχαν 86 άτομα και το ποσό το οποίο επενδύθηκε στην εκπαίδευση του προσωπικού ήταν € 31.623,00.
- Στην εκπαίδευση νεοπροσληφθεισών Γραμματέων Γραφείων Πωλήσεων, εκπαιδεύτηκαν 34 γραμματείς και δαπανήθηκε ποσό περίπου € 7.000,00 σε σεμινάρια που πραγματοποιήθηκαν σε Αθήνα και Θεσσαλονίκη.
- Για μηχανογραφικά προγράμματα, εκπαιδεύτηκαν 21 γραμματείς σε σεμινάρια τα οποία πραγματοποιήθηκαν στην Αθήνα.
- Στο Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικών Σπουδών, φοίτησαν 143 σπουδαστές για την περίοδο 10/2002 –10/2003 και δαπανήθηκαν € 47.476,00.

Οι εκπαιδευτές που υλοποιούν τα πιο πάνω προγράμματα είναι:

- Μόνιμα εκπαιδευτές της Διεύθυνσης Εκπαίδευσης, με μακροχρόνια εμπειρία και γνώσεις στην επαγγελματική κατάρτιση.
- Επιλεγμένα διοικητικά στελέχη του Ομίλου.
- Εξωτερικοί σύμβουλοι και εκπαιδευτές εσωτερικού και εξωτερικού.
- Εκπαιδευτικοί οργανισμοί εξωτερικού, όπως π.χ. Ι.Χ.Ο.Σ., LIMRA, κ.λ.π

### ΔΙΚΤΥΟ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Τα τρία τελευταία χρόνια, η ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. προέβη σε υψηλές επενδύσεις, με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση του Δικτύου Πωλήσεων της. Ως αποτέλεσμα αυτής της οργανωμένης προσπάθειας, ο Όμιλος προσέθεσε στο δυναμικό του, πάνω από 50 νέες παραγωγικές μονάδες (Agencies) με πάνω

από 1.000 νέους ασφαλιστές, ενώ εξασφάλισε και τη συνεργασία 200 νέων πρακτορείων (Brokers).

Κατά το 2003 η προσπάθεια στράφηκε κυρίως προς την μείωση του κόστους πρόσκτησης των ασφαλιστικών εργασιών η οποία επιτεύχθηκε κυρίως μέσω της αύξησης της παραγωγικότητας των δικτύων πωλήσεων και του εξορθολογισμού του δικτύου των υποκαταστημάτων.

Παράλληλα, σημαντική έμφαση δόθηκε στην πλήρη κατάρτιση των συνεργατών για όλα τα προϊόντα του Ομίλου, μέσα από μια σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Απώτερος σκοπός του προγράμματος είναι η μετεξέλιξη των συνεργατών σε Χρηματοοικονομικούς Συμβούλους, με τη δυνατότητα να παρέχουν ολοκληρωμένες συμβουλές διαχείρισης κεφαλαίων προς τους πελάτες τους.

Το εκπαιδευτικό σύστημα της ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ανταποκρίθηκε τάχιστα στις ανάγκες του νέου νόμου περί υποχρεωτικής εκπαίδευσης και κρατικών εξετάσεων των νέων ασφαλιστικών συμβούλων. Η εταιρεία πέτυχε την αναβάθμιση του Εκπαιδευτικού της Κέντρου σε αναγνωρισμένο από το κράτος φορέα εκπαίδευσης καθώς εξασφάλισε την συνεργασία με το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας και με το Πολυτεχνείο Κρήτης. Το ποσοστό επιτυχίας των εκπαιδευμένων ασφαλιστών μας στις εξετάσεις του Υπουργείου Ανάπτυξης ξεπερνάει το 95%.

Η δημιουργία ενός εκτεταμένου, άρτια εκπαιδευμένου και ορθολογιστικά αμειβόμενου δικτύου πωλήσεων αποτελεί ένα σημαντικό συγκριτικό πλεονέκτημα για την ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.

## **ΟΡΓΑΝΩΣΗ**

Παράλληλα με την αναβάθμιση του Δικτύου Πωλήσεων άμεση προτεραιότητα δίδεται στη συνεχή βελτίωση της οργάνωσης των υποστηρικτικών και διοικητικών υπηρεσιών. Η προσπάθεια αυτή αποσκοπεί αφενός μεν στην παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών προς τους ασφαλιστές και τους πελάτες της εταιρείας, αφετέρου δε στην περιστολή των διοικητικών εξόδων που επηρεάζουν άμεσα την κερδοφορία της. Ήδη κατά το 2003 τα λειτουργικά έξοδα της εταιρείας μειώθηκαν κατά 13% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά ενώ παράλληλα συνεχίστηκε η ανανέωση των προϊόντων με την εισαγωγή νέων ασφαλιστικών και επενδυτικών προγραμμάτων (π.χ. ASPIS ASSET ), τα οποία αναμένεται να συμβάλλουν αποφασιστικά στην αύξηση της παραγωγής κατά το 2004. Η συνεχής αύξηση της παραγωγικότητας και η βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών σε όλα τα επίπεδα σε συνδυασμό με την ραγδαία περιστολή των εξόδων θα συνεχίσουν να αποτελούν κεντρικούς στρατηγικούς στόχους της εταιρείας.

## ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Παράλληλα με την εδραίωση της θέσης του στην Ελληνική αγορά, ο Όμιλος, τα τελευταία χρόνια, επεκτείνει δυναμικά την παρουσία του και εκτός συνόρων, αναγνωρίζοντας έμπρακτα ότι μόνον εταιρίες ικανές να ανταγωνιστούν επί ίσοις όροις σε Ευρωπαϊκό επίπεδο θα μπορέσουν να διατηρήσουν μια επιτυχημένη πορεία στο μέλλον. Το 2003 συνεχίστηκε η εντυπωσιακή ανάπτυξη του Υποκαταστήματος στη Σουηδία το οποίο έφτασε τους 85.000 πελάτες και τα 18,3 εκατ. ευρώ παραγωγή ασφαλιστρών καταλαμβάνοντας ένα μερίδιο της Σουηδικής αγοράς που αγγίζει το 2,5%.

Μέσα στο 2003 δρομολογήθηκαν οι διαδικασίες μετατροπής του υποκαταστήματος σε ανεξάρτητη εταιρία, οι οποίες και ολοκληρώθηκαν τους πρώτους μήνες του 2004. Η δημιουργία ανεξάρτητης εταιρείας πρόκειται να συμβάλλει αποφασιστικά στην επιτάχυνση των ρυθμών αύξησης της παραγωγής και να οδηγήσει σε συστηματική κερδοφορία.

## ΣΤΟΧΟΙ

Ο Όμιλος συνεχίζει την επιτυχημένη παρουσία του στην Κύπρο, με την ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΛΤΔ ΚΥΠΡΟΥ. Το ενδιαφέρον του Ομίλου για την τόνωση της παρουσίας του στην Κυπριακή αγορά αποτυπώνεται εμπράκτως με την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου στην οποία σχεδιάζει να προχωρήσει στις αρχές του 2004. Παράλληλα, η εταιρία αναπτύσσει ένα εκτενές τοπικό δίκτυο διανομής στην Γερμανία με στόχο σε πρώτη φάση τους Έλληνες μετανάστες. Έχουν ξεκινήσει οι διαδικασίες ώστε το νομικό καθεστώς της Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών να μετατραπεί σύντομα σε καθεστώς Υποκαταστήματος, καθώς τα πρώτα αποτελέσματα από την παρουσία της εταιρίας εκεί είναι ιδιαίτερα ενθαρρυντικά. Τέλος, εξετάζει προσεκτικά τις προοπτικές ανάπτυξης στις Βαλκανικές Χώρες.

## ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Η ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ δημιούργησε μια σειρά προϊόντων, τα οποία εξασφαλίζουν τη σύνταξή του πελάτη, προνοούν για το παιδί του, τον βοηθούν να αποταμιεύσει σημαντικά κεφάλαια για τις δύσκολες στιγμές. Η αναζήτηση καλύτερων συνθηκών υγειονομικής φροντίδας έχει γίνει πλέον στη χώρα μας μία πολύ ακριβή υπόθεση. Στην Ελλάδα, οι δαπάνες που πραγματοποιούνται σε ιδιωτικά νοσηλευτικά ιδρύματα είναι από τις υψηλότερες στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Σήμερα, είναι δεδομένη η ανάγκη όλων των Ελλήνων για υψηλότερου επιπέδου υπηρεσίες υγείας, καθώς η υγεία είναι το πολυτιμότερο αγαθό. Ο Όμιλος ΑΣΠΣ δημιούργησε το Πανελλήνιο Πρόγραμμα Υγείας "Ιπποκράτης", για να προσφέρει αξιοπρεπείς υπηρεσίες υγείας και να δώσει σε όλους τη δυνατότητα να είναι ίσοι απέναντι στην υγεία.

Το Πανελλήνιο Πρόγραμμα Υγείας "Ιπποκράτης" λειτουργεί συνδυαστικά σε όλους τους τομείς υγειονομικής φροντίδας, πρόληψη, διάγνωση και θεραπεία ή και μεμονωμένα στον τομέα που ενδιαφέρει τον πελάτη ιδιαίτερα.

Του επιτρέπει, μέσα από ένα πλήθος παροχών και υπηρεσιών, να δημιουργήσει το σχέδιο εκείνο που ταιριάζει απόλυτα στις προσωπικές του ανάγκες και να το προσαρμόσει στις οικονομικές του δυνατότητες.

Η καλή υγεία και η δυνατότητα για παραγωγή εισοδήματος, αποτελούν τους όρους διασφάλισης της ατομικής και οικογενειακής μας αξιοπρέπειας. Το επίπεδο ζωής που απολαμβάνει, είναι προϋπόθεση για την ευημερία και την εξέλιξή του. Τυχαία γεγονότα, που ξεφεύγουν από τον άμεσο έλεγχο του πελάτη, μπορούν να ανατρέψουν την καθημερινή του ισορροπία και να τον απομακρύνουν από την εργασία του.

### **ΑΣΠΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ**

Η ασφάλιση κατοικίας είναι ένα πολύ σημαντικό κεφάλαιο στην ζωή του σύγχρονου πολίτη το οποίο υπηρετεί μία μοναδική ανάγκη. Την ανάγκη για ηρεμία ασφάλεια και σιγουριά η οποία όμως ξεπροβάλλει πιο έντονα τόσο σε περιπτώσεις καταστροφικών γεγονότων ( σεισμούς , πλημμύρες ) στα οποία είναι εκτεθειμένη η χώρα μας λόγω περιβαλλοντολογικών και γεωπολιτικών συνθηκών όσο και σε περιπτώσεις εγκληματικών ανθρώπινων συμπεριφορών ( εμπρησμοί , κλοπές ) οι οποίες αυξάνονται χρόνο με τον χρόνο.

Το πρόγραμμα ΑΣΠΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ το οποίο χαρακτηρίζεται από απλότητα , σαφήνεια και έμφαση σε ουσιαστικές και αναγκαίες καλύψεις απευθύνεται σε ιδιοκτήτες κύριας και εξοχικής κατοικίας καθώς και σε ενοικιαστές σ' ολόκληρη την χώρα.

Τα κύρια στοιχεία που διαφοροποιούν το ΑΣΠΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑ και το κάνουν μοναδικό:

- **Καλύπτει** κάθε ουσιαστικό κίνδυνο που απειλεί την κατοικία του πελάτη
- **Αποζημιώνει** σε αξία αντικατάστασης με καινούργιο είτε πρόκειται για το κτίριο είτε για το περιεχόμενό του
- **Προσφέρει** έκπτωση λόγω μη ζημίας κάθε χρόνο ( και μέχρι 3 χρόνια )
- **Υιοθετεί** απλούς και σαφείς Ασφαλιστικούς όρους
- **Παρέχει** Άμεση Τεχνική Βοήθεια , 24 ώρες το 24ωρο , 365 ημέρες τον χρόνο

Συνοπτικά, τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρει ο Όμιλος ΑΣΠΙΣ, πλην των ασφαλιστικών, διαχωρίζονται ως εξής:

#### **ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

- **Λιανική Τραπεζική** Στεγαστικά Δάνεια, Λογαριασμοί Ταμειυτηρίου, Καταναλωτικά Δάνεια, Λογαριασμοί Συναλλάγματος, Πιστωτικές Κάρτες, Leasing
- **Επιχειρησιακή Τραπεζική** Επιχειρησιακός Δανεισμός, Τραπεζικές Πιστώσεις, Θησαυροφύλαξη
- **Ιδιωτική Τραπεζική** Διαχείριση Κεφαλαίων, Financial Planning, Μεσίτευση ευρωπαϊκών μετοχών, REPOS

#### **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

- **Αμοιβαία Κεφάλαια**
- **Μετοχές, Ελληνικά και Ξένα Ομόλογα, Ελληνική Χρηματαγορά**
- **Χρηματοστηριακές Υπηρεσίες** Χρηματοστηριακές Υπηρεσίες στην Ελληνική και στις Ξένες Αγορές, Corporate Finance, Διαχείριση Κεφαλαίων

#### **ΆΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

- Ανάπτυξη Real Estate, Μεσίτευση **Real Estate**
- Λύσεις **e-Commerce**

## ΔΙΟΙΚΗΣΗ

### **ΣΥΝΘΕΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΩΣ**

Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος	κ. Παύλος Ψωμιάδης
Διευθυντής Διεθνών Δραστηριοτήτων	κ. Θεόδωρος Αναγνωστόπουλος
Διευθυντής Εξαγορών & Συγχωνεύσεων	κ. Δημήτριος Δεσύπρης
Διευθυντής Διοικητικών & Οικονομικών Υπηρεσιών	κ. Σταμάτιος Καρράς
Διευθυντής Πληροφοριακών Συστημάτων	κ. Γεώργιος Λευκάρος
Μηχαν/σης	
Διευθυντής Στρατηγικού Σχεδιασμού	κ. Δημήτριος Χριστακόπουλος
Διευθυντής Γενικών Κλάδων	κ. Αθανάσιος Χριστιανός

Διοικητικό Συμβούλιο

ΠΡΟΕΔΡΟΣ:

ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΠΑΥΛΟΣ του Δανιήλ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ:

ΓΙΟΝΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ:

ΛΑΜΠΑΔΑΡΙΟΣ ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ του Κων/νου

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ:

ΤΣΑΝΙΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ του Δημητρίου

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΕΛΟΣ:

ΔΗΜΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ του Χρήστου

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΕΛΟΣ:

ΚΑΦΙΡΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ του Αναστασίου

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΕΛΟΣ:

ΤΑΝΕΣ ΜΗΝΑΣ του Γεωργίου

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΕΛΟΣ:

ΦΛΕΓΓΑΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ του Σοφοκλή

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΕΛΟΣ:

ΧΑΣΣΙΑ ΙΩΣΗΦ του Χαιμ

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΕΛΟΣ:

ΜΕΛΕΤΑΚΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ



## ΣΥΝΘΕΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος  
Διευθυντής Πωλήσεων  
Διευθυντής Πωλήσεων  
Διευθυντής Πωλήσεων  
Διευθυντής Πωλήσεων  
Διευθυντής Πωλήσεων

### Ανθρώπινο Δυναμικό

Το μεγαλύτερο κεφάλαιο της ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ είναι το ανθρώπινο δυναμικό της: τα κορυφαία στελέχη της, οι επικεφαλής, το δυναμικό των πωλήσεων και το διοικητικό προσωπικό. Όλοι είναι κορυφαίοι στον τομέα τους, με ακαδημαϊκές σπουδές ή με πολύτιμη εμπειρία στην πράξη.

Όπως καταγράφεται στον επόμενο πίνακα, η προώθηση των προϊόντων της ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. γίνεται από 2.953 ασφαλιστικούς συμβούλους, οι οποίοι ανήκουν στο δίκτυο των 174 γραφείων πωλήσεων της εταιρίας, καθώς επίσης και μέσω 306 συνεργαζόμενων ασφαλιστικών πρακτόρων, πανελλαδικά.

SALESFORCE NETWORK	
SALES DIRECTORS	6
SALES MANAGERS	9
INSURANCE AGENTS' COORDINATORS	133
AGENCIES	153
INSURANCE BROKERS	253
INSURANCE AGENTS	2,937

# ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

## **ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ**

(Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής και Υγείας)

Ιδρύθηκε το 1987 από την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας και την Αγροτική Ασφαλιστική. Το 1996 γίνεται μέλος του Ευρωπαϊκού Οργανισμού Ποιότητας (E.F.Q.M.) και από τον Απρίλιο του 2000 είναι μία από τις ανερχόμενες δυνάμεις του Χ.Α.Α. Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ και η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ έχουν αναπτύξει ένα από τα μεγαλύτερα δίκτυα πωλήσεων σε όλη την επικράτεια και εξυπηρετούν άμεσα κάθε ασφαλιστική ανάγκη

## **ΣΥΝΕΧΗΣ ΚΑΙ ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ**

Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ προχωρεί στην υλοποίηση των πλάνων δράσης, σύμφωνα με τον επιχειρησιακό της σχεδιασμό, με στόχο την αύξηση του μεριδίου της αγοράς, την διατήρηση της ηγετικής θέσης της στον αγροτικό χώρο και την δυναμική της διεξόδου στον αστικό χώρο, καθώς και την επέκταση των εργασιών της στη Βαλκανική και Ευρωπαϊκή αγορά.

Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ και η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ στο πλαίσιο του κοινού management:

- Προχωρούν σε πλήρη αυτοματοποίηση των εργασιών για την ταχύτερη και καλύτερη εξυπηρέτηση πελατών και συνεργατών
- Δημιουργούν Εταιρία συνεκμετάλλευσης ασφαλιστικών μηχανογραφικών εφαρμογών με την Intrasoft
- Δημιουργούν Εταιρία Υγείας, σε συνεργασία με την Εμπορική Κεφαλαίου, την Εμπορική Metrolife και εξειδικευμένους Managers εσωτερικού και εξωτερικού
- Συμμετέχουν σε εταιρίες εξειδικευμένων υπηρεσιών, όπως η AUDATEX HELLAS για την ηλεκτρονική πραγματογνωμοσύνη των ζημιών του κλάδου αυτοκινήτων
- Επεκτείνουν τη δραστηριότητά τους στο εσωτερικό, με την εξαγορά εταιριών ή υγιών χαρτοφυλακίων
- Συμμετέχουν σε μεγάλους Ευρωπαϊκούς Οργανισμούς (AGRI, ARINA)
- Επενδύουν στη συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού και των συνεργατών πωλήσεων

- Αξιοποιούν κατά τον καλύτερο τρόπο το τεράστιο δίκτυο συνεργατών, υλοποιούν το Bancassurance και συνεργάζονται αποδοτικά με τις άλλες εταιρίες του Ομίλου της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
- Δημιουργούν νέα ασφαλιστικά προγράμματα προσαρμοσμένα απόλυτα στις ανάγκες του καταναλωτή, με ανταγωνιστικό κόστος και άριστη ποιότητα.

## Ανάπτυξη της Αγροτικής Ζωής στο εξωτερικό

### Ανάπτυξη στη Γερμανία

Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ ίδρυσε υποκατάστημα στην Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας με έδρα το Ντίσελντορφ, (Dusseldorf) με στόχο την δραστηριοποίηση στην αγορά των Ελλήνων της Γερμανίας. Το ασφαλιστικό δίκτυο εκτείνεται σ' όλη την Γερμανία μέσω των υποκαταστημάτων της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Εκτιμάται ότι το υποκατάστημα θα είναι σε πλήρη επιχειρησιακή ετοιμότητα μέχρι το τέλος του 2001.

### Ανάπτυξη στη Ρουμανία

Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ σε συνεργασία με την ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ίδρυσαν την μικτή ασφαλιστική εταιρεία ABG ASIGURARI SI REASIGURARI με στόχο την δυναμική είσοδο σε μια αναδυόμενη και ταχέως αναπτυσσόμενη αγορά των Βαλκανίων. Εκτιμάται ότι μέχρι το τέλος του έτους η εταιρεία θα είναι σε θέση να παρέχει μια πλήρη γκάμα σύγχρονων ασφαλιστικών προϊόντων προσαρμοσμένων στις ανάγκες της ρουμανικής αγοράς.

### Ανάπτυξη στην Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γιουγκοσλαβίας

Συνέχεια των επαφών με την BEOBANKA INSURANCE και προετοιμασία για την διείσδυση στην συγκεκριμένη αγορά εφ' όσον το επιτρέψουν οι πολιτικοοικονομικές συνθήκες στην χώρα αυτή. Εάν οι προσπάθειες για συνεργασία με την ανωτέρω εταιρεία δεν ευοδωθούν τότε θα εξετάσουμε και άλλες πιθανές λύσεις.

### **Ανάπτυξη στη Βουλγαρία**

Εξέταση της ασφαλιστικής αγοράς της Βουλγαρίας για ενδεχόμενη διείσδυση με εξαγορά ή συμμετοχή στο κεφάλαιο υπάρχουσας εταιρείας. Εξέταση των προοπτικών της συγκεκριμένης αγοράς και των δυνατοτήτων που προσφέρει στον μελλοντικό επενδυτή. Αξιοποίηση των εμπειριών των ήδη εκεί εγκατεστημένων ξένων ομίλων, ώστε να αποφευχθούν πιθανά λάθη.

### **Άλλες διεθνείς δραστηριότητες**

A) Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ είναι ενεργό μέλος του Ευρωπαϊκού Οργανισμού Ποιότητας ( European Foundation for Quality Management ) από το 1996. Συμμετέχει ενεργά και στην διαδικασία αξιολόγησης των ευρωπαϊκών εταιρειών για τα Ευρωπαϊκά Βραβεία Ποιότητας με δύο αξιολογητές (EQA Assessors ).

B) Η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΖΩΗΣ είναι ιδρυτικό μέλος του AGRI International Life and Pension Network, το οποίο είναι δίκτυο ασφαλιστικών εταιρειών με δεσμούς με τον αγροτικό-συνεταιριστικό χώρο. Σκοπός του δικτύου είναι η ανάπτυξη εργασιών διασυννοριακών ομαδικών ασφαλίσσεων. Η Αγροτική Ζωής συμμετέχει ενεργά σ' όλες τις δραστηριότητες του AGRI.

# INTERAMERICAN

- 1969 Ιδρύεται η INTERAMERICAN, ως ΕΠΕ, από τον κ. Δ. Κοντομηνά
- 1971 Μετατρέπεται σε Ανώνυμη Εταιρία και συνδέεται με την αμερικάνικη I.N.A. (Insurance Corporation of North America)
- 1974 Δημιουργείται η INTERAMERICAN Γενικών Ασφαλίσεων και σημερινή INTERAMERICAN Ζημιών
- 1980 Εξαγοράζονται οι μετοχές της I.N.A. και η INTERAMERICAN μετατρέπεται σε αμιγώς ελληνική επιχείρηση
- 1987 Συνδέεται μετοχικά με την γαλλική U.A.P. (Union des Assurances de Paris)
- 1988 Ιδρύεται η INTERTRUST A.E.Δ.Α.Κ., η πρώτη ιδιωτική εταιρία διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
- 1991-1993 Δημιουργούνται οι εταιρίες: INTERAMERICAN Υγείας, INTERAMERICAN Cards, INTERAMERICAN Οδική Προστασία
- 1995 Δραστηριοποίηση του Ομίλου στα Βαλκάνια με την ίδρυση της εταιρίας INTERAMERICAN Romania
- 1996-1998 Είσοδος της INTERAMERICAN στον χώρο παροχής ολοκληρωμένων δευτεροβάθμιων υπηρεσιών Υγείας με την ίδρυση της ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ και ίδρυση της εταιρίας INTERAMERICAN Bulgaria
- 1999 Είσοδος της INTERAMERICAN στο χρηματιστήριο και ίδρυση της εταιρίας παροχής χρηματιστηριακών υπηρεσιών MEGATRUST
- 2000 Συνεργασία με την B.C.P. (Banco Comercial Portuges) και ίδρυση της τράπεζας NOVABANK στην οποία σήμερα κατέχει ένα σημαντικό ποσοστό.
- 2001 Προσχώρηση στην EUREKO B.V. και παύση της διαπραγμάτευσης των μετοχών της INTERAMERICAN στο Χ.Α.
- 2001 - 2003 Ανάπτυξη των υπηρεσιών υγείας με 2 νέες κλινικές (ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΠΑΙΔΩΝ, ΑΘΗΝΑΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ) και 1 Σύγχρονο Πολυιατρείο (MEDIFIRST)

## ΣΚΟΠΟΙ ΤΗΣ INTERAMERICAN

- ❖ Στη διατήρηση και ενίσχυση της κορυφαίας θέσης που ήδη κατέχει στην ασφαλιστική αγορά στον κλάδο Ζωής αλλά και την περαιτέρω ανάπτυξη των Γενικών Ασφαλίσεων. Ο Όμιλος θα αξιοποιήσει και την οικονομική του ευρωστία, καθώς απαιτείται πλέον από την Πολιτεία αλλά και τις συνθήκες ανταγωνισμού με ισχυρή κεφαλαιακή διάρθρωση.
- ❖ Στη δυναμική εξέλιξη του τομέα της υγείας, μέσω της ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗΣ και του ασφαλιστικού προγράμματος υγείας Medisystem, με σημαντικές επενδύσεις και αναπτυξιακή στρατηγική
- ❖ Στην ανάπτυξη των διεθνών δραστηριοτήτων, στην ευρύτερη περιοχή των νέων, αναπτυσσομένων αγορών της Νοτιοανατολικής Ευρώπης

- ❖ Στη **συστηματική αναδιάρθρωση των περιουσιακών στοιχείων** με στόχο τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας των επενδύσεων
- ❖ Στην **δημιουργία και ανάπτυξη συνεργιών** με στόχο την μέγιστη και πληρέστερη κάλυψη των αναγκών του πελάτη.

## ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΗΣ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΟΙ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΤΕΙΝΟΥΝ

- ❖ Στη **δημιουργία ενός εξελιγμένου Δικτύου Πωλήσεων** με εκσυγχρονισμένη μορφή και ρόλο που θα ανταποκρίνεται στις επιταγές του μέλλοντος.
- ❖ Στη **συνεχή αναβάθμιση της τεχνολογίας** και στην αποτελεσματικότερη δυνατή εφαρμογή της πληροφορικής.
- ❖ Στη **συστηματική και συνεχή βελτίωση της εξυπηρέτησης του ευρύτερου πελατολογίου** που διαθέτει και στην περαιτέρω διεύρυνσή του.
- ❖ Στην **ανάπτυξη συγχρόνων τεχνικών** στο Marketing και στις Πωλήσεις

## ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Στον τομέα της εκπαίδευσης η Interamerican έχει υιοθετήσει φιλοσοφία και πολιτική που στοχέυει στην επαγγελματική αναβάθμιση του ανθρώπινου δυναμικού της. Η εκπαιδευτική δραστηριότητα του ομίλου είναι πολύ ουσιαστική διεργασία δημιουργίας όχι μόνο επαγγελματικού γνωστικού υπόβαθρου , αλλά και του ζωτικού εκείνου ανθρώπινου περιβάλλοντος , που οδηγεί στην ποιοτική αναβάθμιση , εξύψωση του μορφωτικού επιπέδου , στην ανάπτυξη και εξέλιξη των εργαζομένων , ώστε να γίνουν ικανότεροι να αντεπεξέλθουν πραγματικά στην συνεχώς αυξανόμενη ανταγωνιστικότητα της ελληνικής και ευρωπαϊκής αγοράς. Για την υλοποίηση των στόχων αυτών , καταρτίζονται και εφαρμόζονται εκπαιδευτικά προγράμματα που καλύπτουν τις ανάγκες όλων των εργαζομένων τόσο στο διοικητικό χώρο όσο και στο χώρο των πωλήσεων , τα οποία είναι εναρμονισμένα με τους γενικότερους στόχους του ομίλου.



## INTERAMERICAN ΖΩΗΣ

### ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η ίδρυση της Interamerican Ζωής το 1969, σηματοδότησε την ελληνική ασφαλιστική αγορά, αφού για πρώτη φορά ελληνική ασφαλιστική εταιρία δραστηριοποιήθηκε αποκλειστικά και μόνο στο χώρο των ασφαλειών ζωής. 34 χρόνια πέρασαν από τότε. Η αδιάλειπτη παρουσία της στον τομέα των ασφαλειών ζωής και υγείας, άφησε ανεξίτηλα τη σφραγίδα της στην εξέλιξη της ιδιωτικής ασφάλισης, με αποτέλεσμα το όνομα Interamerican να γίνει συνώνυμο της ασφάλειας.

Σήμερα η Interamerican Ζωής είναι μέλος του ομίλου εταιριών Interamerican και η μεγαλύτερη σε μέγεθος ασφαλιστική εταιρία ζωής στη χώρα μας, κατέχοντας περίπου το 20% της αγοράς των ασφαλειών ζωής.

Η Interamerican προσφέρει μια πλήρη σειρά εξειδικευμένων ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών προϊόντων που εξελίσσονται συνεχώς. Η πολύχρονη ασφαλιστική εμπειρία της σε συνδυασμό με την ικανότητα για συνεχή εξέλιξη, παράγει και παρέχει ότι πιο αξιόπιστο και πρωτοποριακό σε υπηρεσίες και προϊόντα.

Για μας ο σχεδιασμός και η υλοποίηση νέων ασφαλιστικών και επενδυτικών προϊόντων είναι μια διαδικασία συνεχούς αναζήτησης, την οποία αντιμετωπίζουμε με μεγάλη αίσθηση ευθύνης. Στόχος μας δεν είναι μόνο η κάλυψη των βασικών σύγχρονων αναγκών, όπως είναι οι ανάγκες για προστασία, ασφάλεια, αποταμίευση και επένδυση. Στόχος μας είναι να αισθάνεστε κοντά μας ασφαλείς και να ατενίζετε το μέλλον με αισιοδοξία και σιγουριά.

## INTERAMERICAN ΖΗΜΙΩΝ

### ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η INTERAMERICAN Ζημιών δραστηριοποιείται στον χώρο των γενικών ασφαλειών από το 1974 και καλύπτει κάθε είδος κινδύνου, εκτός ζωής.

Σήμερα είναι η μεγαλύτερη ιδιωτική εταιρία του χώρου της. Απασχολεί συνολικά 238 άτομα ως διοικητικό προσωπικό και η στρατηγική επιλογή της είναι η ολοκληρωμένη και άμεση εξυπηρέτηση του πελάτη. Ασχολήθηκε με τις ανάγκες του και, στα πλαίσια της γενικότερης πολιτικής του Ομίλου, διαμόρφωσε τα προγράμματά της έτσι ώστε να καλύπτει αυτές τις ανάγκες πλήρως και αποτελεσματικά. Έδωσε ιδιαίτερο βάρος στην ασφάλιση σημαντικών περιουσιακών στοιχείων για την ελληνική οικογένεια, όπως είναι η **κατοικία**, το **αυτοκίνητο** και η **επιχείρηση**, αλλά σημαντική είναι η παρουσία της και στην ασφάλιση μεγάλων εμπορικών και βιομηχανικών κινδύνων.

Έχει διαφοροποιηθεί από τον ανταγωνισμό, αφού προσφέρει πρωτοποριακά προγράμματα σε μεγάλη ποικιλία, όπως οι Μεγασφάλειες Αυτοκινήτου,

Κατοικίας και Εμπορικών Κινδύνων. Με σταθερή στρατηγική και ποιοτικούς προσανατολισμούς, έχει διαμορφώσει σχέσεις υψηλής εμπιστοσύνης με τους πελάτες της, που ξεπερνούν τους 265.000, αριθμός που αντιστοιχεί στο 6% της αγοράς.

## ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Στον κλάδο Αυτοκινήτων περισσότεροι από 195.000 ασφαλισμένοι έχουν εμπιστευθεί την INTERAMERICAN για τη **συγυριά, τη φερεγγυότητα και την ταχύτητα στις αποζημιώσεις**. Εκτός από την υποχρεωτική κάλυψη της Αστικής Ευθύνης, υπηρεσίες όπως το **AUTOHELP** διαφοροποίησαν την εταιρία από τους ανταγωνιστές της. Η εφαρμογή του "**φιλικού διακανονισμού**" στην οποία πρωτοστάτησε η INTERAMERICAN, έκανε ακόμα πιο διακριτή την υψηλή ποιότητα των υπηρεσιών εξυπηρέτησης και αποζημίωσης, σε άμεσο χρόνο, σε σχέση με την υπόλοιπη αγορά. Ένα άλλο σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα είναι η πολύ καλή διάρθρωση των ασφαλιστρών αυτοκινήτου. Περισσότερα από το 35% των ασφαλιστρών αυτοκινήτου προέρχονται από συμπληρωματικές καλύψεις και αυτό είναι το δείγμα των σωστών μεθόδων πώλησης που η εταιρία εφαρμόζει. Η **24ωρη παροχή Νομικής Προστασίας** σε όλη την Ελλάδα συμπληρώνει ιδανικά την πλήρη ασφαλιστική κάλυψη οχήματος και οδηγού.

Ο τομέας **Περιουσίας** περιλαμβάνει πολλούς και διαφορετικούς κλάδους, όπως **Πυρός, Τεχνικών Ασφαλίσεων, Γενικών Ατυχημάτων, Μεταφορών, Αεροσκαφών, Σκαφών, Πληρωμάτων και Ειδικών Κινδύνων**. Ο κλάδος Πυρός περιλαμβάνει στο χαρτοφυλάκιο του περισσότερα από 60.000 συμβόλαια κατοικίας και επιχειρήσεων. Η Νέα Μεγασφάλεια Κατοικίας, ένα προϊόν υψηλού επιπέδου και με σημαντικές καινοτομίες όπως π.χ. η κατάργηση της υπασφάλισης, αναμένεται να εκτοξεύσει την παραγωγή του Κλάδου. Με την προσθήκη δε και της Τεχνικής Προστασίας, το ελληνικό νοικοκυριό αποκτά πλήρη κάλυψη για οποιονδήποτε κίνδυνο απειλεί την ασφάλεια και την ακεραιότητά του. Οι υπόλοιποι κλάδοι αναπτύσσονται με εξίσου ταχείς ρυθμούς και αυτό φυσικά αναμένεται να αυξήσει σημαντικά το μερίδιο αγοράς και την κερδοφορία τα επόμενα χρόνια.

Τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της INTERAMERICAN Ζημιών, που τη διαφοροποιούν από τον ανταγωνισμό και της δίνουν προβάδισμα στις μελλοντικές εξελίξεις, είναι τα ακόλουθα:

Η **πολύ καλή σύνθεση χαρτοφυλακίου** (47% αστική ευθύνη αυτοκινήτων και 53% λοιποί κλάδοι).

Τα **σύγχρονα ασφαλιστικά προγράμματα** που ικανοποιούν τις διαφαινόμενες απαιτήσεις της αγοράς (Μεγασφάλειες, Tour Operators, Autohelp, Κτίσμα, Res Artis, Καθ' Οδόν κ.λπ.).

Οι **σύγχρονες μέθοδοι τιμολόγησης και εκτίμησης του κινδύνου** με χρήση κριτηρίων και παραγόντων που, ιδιαίτερα στους Κλάδους Αυτοκινήτων και Κατοικιών, δημιουργούν σωστά και ισορροπημένα χαρτοφυλάκια με μακροχρόνια κερδοφόρα προοπτική.

Η πλήρης και σωστή αντασφαλιστική κάλυψη σε συνδυασμό με την τεχνογνωσία και τη φερεγγυότητα της εταιρίας, βοηθούν στην ανάπτυξη σημαντικών ασφαλιστικών εργασιών τόσο στον τομέα των μεγάλων τεχνικών έργων, όσο και σε μεγάλους βιομηχανικούς κινδύνους.

Η επάρκεια των αποθεματικών που καλύπτει πλήρως τις απαιτήσεις της νέας νομοθεσίας. Ακόμη πιο σημαντικό, όμως, είναι ότι υπερκαλύπτει πλήρως τις μελλοντικές υποχρεώσεις της εταιρίας έναντι των πελατών της.

Η πλήρης αυτοματοποίηση και η διοικητική αποκέντρωση για εξυπηρέτηση με τα δεδομένα των τοπικών αγορών μέσα από 13 διαδικτυωμένα περιφερειακά διοικητικά κέντρα και 6 κινητές μονάδες αποζημιώσεων.

Το εξειδικευμένο και έμπειρο προσωπικό -διοικητικό και πωλήσεων-, σταθερά προσανατολισμένο στην ποιοτική εξυπηρέτηση πελατών, και η διάθεση για συνεχή ανανέωση και βελτίωση των δραστηριοτήτων της εταιρίας.

Η σύγχρονη μηχανογραφική υποδομή που εξασφαλίζει διαχείριση με μικρό κόστος, ενώ ταυτόχρονα είναι πάντα έτοιμη να δεχτεί τις αλλαγές που διαφαίνονται σήμερα στην ασφαλιστική αγορά

## ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΑΘΗΝΩΝ

Η ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ είναι μια από τις πιο πρόσφατες δημιουργίες του Ομίλου και προξενεί σε όλους ιδιαίτερη υπερηφάνεια. Γιατί πρόκειται για ένα υπερσύγχρονο Διαγνωστικό, Χειρουργικό και Νοσηλευτικό Κέντρο στην καρδιά της Αθήνας, που προσφέρει υπηρεσίες υγείας τέτοιας ποιότητας και επιπέδου, που θα συναντήσετε μόνο στα καλύτερα αντίστοιχα κέντρα του εξωτερικού

Η Ευρωκλινική Αθηνών προκειμένου να εξασφαλίσει τη δυνατότητα παροχής δεύτερης γνώμης στους νοσηλευόμενους της, συνεργάζεται για ογκολογικά περιστατικά με το **MEMORIAL SLOAN KETTERING** της Νέας Υόρκης και από 22/05/2002 και με το **JOHNS HOPKINS**.

Διακεκριμένοι γιατροί από κάθε ειδικότητα, καταρτισμένο και έμπειρο νοσηλευτικό προσωπικό αποτελούν το ανθρώπινο δυναμικό της, και σας προσφέρουν άρτια νοσηλεία, με ιδιαίτερο σεβασμό στις προσωπικές σας ανάγκες.

Ηλεκτρονικός εξοπλισμός και ιατρικά μηχανήματα τελευταίας τεχνολογίας προσφέρουν στην ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ εξαιρετικές δυνατότητες. Δυνατότητες όπως η ψηφιοποίηση και η αποθήκευση στους υπολογιστές των αποτελεσμάτων αξονικών και μαγνητικών τομογραφιών καθώς και άλλων εξετάσεων, που έχουν στόχο τη δική σας καλύτερη εξυπηρέτηση.

Συγχρόνως το οργανωμένο σύστημα, η σωστή λειτουργία σε κάθε τομέα, και η άμεση ενημέρωση των γιατρών με την προσωπική Κάρτα Υγείας που διαθέτει κάθε ασθενής της ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗΣ, και όπου αρχειοθετούνται όλες οι πληροφορίες του ιατρικού ιστορικού του, εξασφαλίζουν πλήρη και ποιοτική ιατρική φροντίδα.

## ΕΥΡΩΚΛΙΝΙΚΗ ΠΑΙΔΩΝ

Η Ευρωκλινική Παιδών είναι μια υπερσύγχρονη κλινική αποκλειστικά για παιδιά. Σκοπός της είναι η παροχή ιατρικής φροντίδας, θεραπείας και νοσηλείας άριστης ποιότητας, σε ένα ευχάριστο περιβάλλον, φιλικό προς το παιδί.

Η Ευρωκλινική Παιδών διαθέτει τους ανθρώπους, την υποδομή και τα πιο σύγχρονα μέσα για το σκοπό αυτό.

Διαθέτει εξειδικευμένα Τμήματα και Μονάδες, κλινική ημέρας, τακτικά εξωτερικά ιατρεία, Τμήμα Επειγόντων Περιστατικών, χειρουργικές αίθουσες, δικά της εργαστήρια και ιατρικό εξοπλισμό τελευταίας τεχνολογίας. Σε κάθε πρόβλημα, μικρό ή μεγάλο, η Ευρωκλινική Παιδών βρίσκεται δίπλα στο παιδί και του προσφέρει την καλύτερη ιατρική φροντίδα, 24 ώρες το 24ωρο, όλο το χρόνο.

## INTERAMERICAN ΥΓΕΙΑΣ

Η δραστηριοποίηση του Ομίλου *INTERAMERICAN* στο χώρο των ασφαλίσεων υγείας αποτελεί έναν από τους στρατηγικούς στόχους του.

Η υλοποίηση αυτών των στόχων ξεκίνησε με την ίδρυση της *INTERAMERICAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ* το 1991 για να καλύψει ένα μεγάλο κενό στις παρεχόμενες ασφαλιστικές υπηρεσίες, αυτό της *ΑΜΕΣΗΣ ΙΑΤΡΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ*, σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης.

Στα 12 χρόνια της λειτουργίας της η εταιρεία έχει εξυπηρετήσει περισσότερα από 213.373 περιστατικά ασφαλισμένων της, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Οι υπηρεσίες που παρασχέθηκαν αναφέρονται σε υγειονομικές μεταφορές με κάθε μέσο, ιατρικές συμβουλές και λοιπές παροχές. Ενώ θα πρέπει να σημειωθεί ότι είναι η μόνη εταιρεία στην Ελλάδα που παρέχει υγειονομική μεταφορά με δικά της μέσα (ασθενοφόρα, ελικόπτερα, αεροπλάνα).

Η εταιρεία ανταποκρινόμενη στις ραγδαίες εξελίξεις στην υγεία, αλλά και στην απαίτηση του κοινού, επεξέτεινε τις υπηρεσίες της στον χώρο της συνολικής διαχείρισης της υγείας και δημιούργησε το **MEDISYSTEM** το πρώτο ολοκληρωμένο ιδιωτικό σύστημα υγείας στην Ελλάδα. Η έως τώρα εμπειρία, οδηγεί την εταιρεία να διευρύνει περισσότερο την δραστηριότητά της στον χώρο της υγείας και να κάνει σημαντικές επενδύσεις σ' αυτόν. Τη διεύρυνση της στρατηγικής της και την επέκταση της εταιρείας σε νέες υπηρεσίες που έχουν σχέση με τον ευρύτερο χώρο της υγείας υποδηλώνει και η μετονομασία της εταιρείας σε **INTERAMERICAN ΥΓΕΙΑΣ** το 2000.

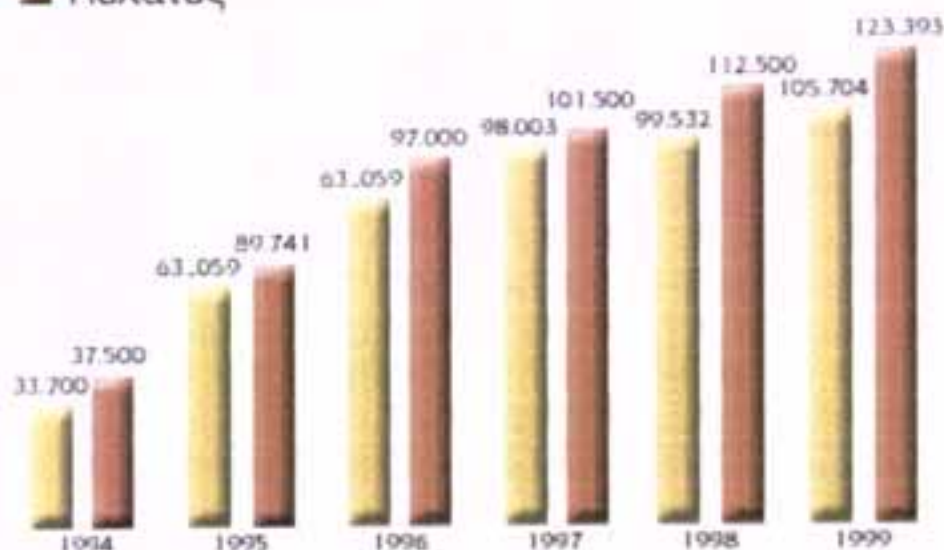
Βασικός στόχος της εταιρείας είναι αφ' ενός η περαιτέρω ενδυνάμωση του **MEDISYSTEM** και αφ' ετέρου η εισαγωγή νέων, καινοτόμων υπηρεσιών στον χώρο της Πρωτοβάθμιας Ιατρικής Φροντίδας.

## INTERAMERICAN ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ

Η Εταιρία παρέχει άμεση οδική και τεχνική βοήθεια προς τους ασφαλισμένους της. Μέσα στα 6 χρόνια λειτουργίας της, αναπτύχθηκε θεαματικά και καθιερώθηκε σ' έναν αρκετά δύσκολο χώρο, όπως είναι αυτός της Οδικής Βοήθειας στη χώρα μας. Σήμερα, μάλιστα, είναι η μεγαλύτερη ασφαλιστική εταιρία ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ. Στον πίνακα, φαίνεται η εξέλιξη των σημαντικότερων μεγεθών στην πενταετία 1994 - 1999, που πιστοποιεί τη θεαματική πορεία της Εταιρίας και προδικάζει τις ενοίκωνες προοπτικές της, για τη μελλοντική εξέλιξή της.

■ Εξυπηρετήσεις

■ Πελάτες



Οι προσφερόμενες υπηρεσίες περιλαμβάνουν την επιτόπου εξυπηρέτηση, τη ρυμούλκηση σε τοπικό συνεργείο, την κάλυψη εξόδων παραμονής σε ξενοδοχείο, καθώς και τον επαναπατρισμό του οχήματος και την κάλυψη των εξόδων επιστροφής στον τόπο μόνιμης διαμονής του ασφαλισμένου. Το δίκτυο εξυπηρέτησης της Εταιρίας είναι εκτεταμένο και καλύπτει γεωγραφικά ολόκληρη τη χώρα, με 65 σταθμούς εξυπηρέτησης, 40 σημεία τεχνικής υποστήριξης, 240 οχήματα εξυπηρέτησης και 24ωρη καθημερινή λειτουργία.

Η Εταιρία, μέσω διεθνών συνεργασιών, προσφέρει εξυπηρέτηση σε ολόκληρο τον ευρωπαϊκό χώρο.

Μέσα σε 5 χρόνια έχουν εξυπηρετηθεί περισσότερα από 400.000 περιστατικά και, στο 90% των κλήσεων, ο χρόνος ανταπόκρισης δεν ξεπερνούσε τα 25 λεπτά.

Η Εταιρία έχει σταθερά ανοδική πορεία και αποτελεί, συγκριτικά, μια από τις πιο εύρωστες οικονομικά εταιρίες του χώρου. Ο Όμιλος έχει ήδη απορροφήσει το κόστος ανάπτυξης, υποδομής και στήριξης της Εταιρίας και η χρήση του 1998 είναι κερδοφόρα, κάτι που επιβεβαιώνει τη σταθερή πορεία σε αυξημένη κερδοφορία στα επόμενα χρόνια. Πρόσφατα, η Εταιρία εισήγαγε στην αγορά και το πρόγραμμα Εξυπηρέτησης Βαρέων Οχημάτων, αποκτώντας πέντε

ειδικά οχήματα και προχωρώντας σε συνεργασίες με εξειδικευμένες εταιρίες στον ευρωπαϊκό χώρο.

Επίσης, επέκτεινε τη δραστηριότητά της στον χώρο της τεχνικής βοήθειας για κατοικίες (άμεση βοήθεια σε έκτακτα περιστατικά όπου χρειάζονται ηλεκτρολόγοι, υδραυλικοί, τζαμάδες), στην περιοχή Αθηνών και Θεσσαλονίκης, με προοπτική δραστηριοποίησης σε ολόκληρη τη χώρα, σύντομα.

## ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Το δίκτυο εξυπηρέτησης της Εταιρείας είναι εκτεταμένο και καλύπτει γεωγραφικά ολόκληρη τη χώρα, με 72 σταθμούς εξυπηρέτησης, 30 σημεία τεχνικής υποστήριξης, 240 οχήματα εξυπηρέτησης και 24ωρη καθημερινή λειτουργία.

Το συντονιστικό της κέντρο απαντά στο τριψήφιο 1168 ενώ η κλήση από κινητό γίνεται ατελώς.

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο καλύπτει το όχημα ανεξαρτήτως ποιος το οδηγεί και παρέχει εξυπηρέτηση στην Ελλάδα και μέσω διεθνών συνεργασιών σε ολόκληρο τον Ευρωπαϊκό χώρο.

Οι προσφερόμενες υπηρεσίες από το ασφαλιστήριο είναι:

- Επί τόπου εξυπηρέτηση
- Μεταφορά του οχήματος σε συνεργείο
- Επαναπατριsmός του οχήματος στον τόπο κατοικίας του ασφαλισμένου από Ελλάδα και Ευρώπη
- Κάλυψη εξόδων διανυκτέρευσης
- Κάλυψη εισιτηρίων επιστροφής στον τόπο μόνιμης κατοικίας

Τα οχήματα που καλύπτει το ασφαλιστήριο είναι όλα μέχρι 2,5 τόνους μικτό βάρος ΙΧΕ, ΙΧΦ, TAXI και ΜΟΤΟ, ενώ πρόσφατα η εταιρεία εισήγαγε στην αγορά και το πρόγραμμα εξυπηρέτησης ΒΑΡΕΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ (φορτηγά, πούλμαν κ.λ.π.).

Επίσης παρέχεται ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ, για περισσότερα του ενός οχήματα, με έκπτωση 20% στα συνολικά ασφαλιστρα, ενώ υπάρχει και η δυνατότητα εξάμηνου συμβολαίου.

Η εταιρία παρέχει ΔΩΡΕΑΝ ΤΕΧΝΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟ (για το ΙΧΕ) αυτοκίνητο του ασφαλισμένου.

Πρόσφατα η εταιρεία επέκτεινε τη δραστηριότητά της στο χώρο της τεχνικής βοήθειας για κατοικίες (άμεση βοήθεια σε έκτακτα περιστατικά όπου χρειάζονται ηλεκτρολόγοι, υδραυλικοί, τζαμάδες), στη περιοχή Αθηνών και Θεσσαλονίκης, με προοπτική δραστηριοποίησης σε ολόκληρη τη χώρα. Σύντομα.

Λειτουργεί επίσης, σε συνεργασία με την INTERAMERICAN ΖΗΜΙΩΝ, την υπηρεσία AUTO HELP σ' ολόκληρη σχεδόν τη χώρα, με άμεση παρουσία σε περίπτωση ατυχήματος, καταγραφή του περιστατικού, φωτογράφιση των εμπλεκόμενων οχημάτων και απεικόνιση των συνθηκών του οχήματος, παρέχοντας έτσι κάθε δυνατή εξυπηρέτηση στους ασφαλισμένους.

# ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ



## ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η Εθνική Ασφαλιστική ιδρύθηκε το 1891 από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και τέσσερις ακόμα μικρότερες τράπεζες. Φιλοδοξία των ιδρυτών της ήταν η δημιουργία μιας διεθνούς φήμης εταιρίας που θα κάλυπτε οποιαδήποτε είδος ασφάλειας υπήρχε και θα αναπτυσσόταν σε όλα τα σημεία που θα ήκμαζε ο ελληνισμός. Έτσι, από τα πρώτα χρόνια λειτουργίας της η εταιρία δραστηριοποιήθηκε σε διάφορους ασφαλιστικούς κλάδους με σημαντικότερους τους κλάδους πυρός, μεταφορών και ατυχημάτων, ενώ σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε ο σχηματισμός του πρακτορειακού της δικτύου, η ανάπτυξη του οποίου αποτέλεσε διαρκή φροντίδα της εταιρίας μέχρι σήμερα. Στο τέλος του 19<sup>ου</sup> αιώνα η Εθνική Ασφαλιστική διέθετε ένα ευρύτερο διεθνές δίκτυο εργασιών που κάλυπτε όλη τη Μεσόγειο, τον Εύξεινο Πόντο, τις Δυτικές Ευρωπαϊκές Ακτές, τη Βόρεια Θάλασσα, την Αγγλία και έφθασε μέχρι τη Ν.Υόρκη και το Μπουένος Άιρες. Η Εθνική Ασφαλιστική εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 2 Αυγούστου 1946. Κατά την περίοδο 1970-1990 προβαίνει σε συνολική αναδιοργάνωση για τη δημιουργία της κατάλληλης υποδομής που στηρίχθηκε: (α) στην αποκέντρωση όλων των ασφαλιστικών εργασιών και την επέκταση του δικτύου, (β) στη μηχανογράφηση και (γ) την εκπαίδευση του προσωπικού. Στη δεκαετία του 70 η εταιρία αποκτά 52 υποκαταστήματα σε μεγάλες πόλεις της Ελλάδος, ενώ στις μικρότερες πρακτορεύετε από τα υποκαταστήματα της Εθνικής Τράπεζας. Το 1980 δραστηριοποιήθηκε ο κλάδος ζωής με τη δημιουργία των γραφείων Ασφάλισης ζωής, τα ακολουθούν το πυραμιδικό σύστημα και αποτελούν τη σύγχρονη εξέλιξη των παραδοσιακών πρακτορειών. Τη δεκαετία του 80 εγκαταστάθηκε μηχανογραφικό σύστημα on-line για τη σύνδεση έδρας, υποκαταστημάτων, πρακτορειών και γραφείων ζωής, ενώ στο τέλος της δεκαετίας λειτουργούσαν 500 περίπου τερματικοί σταθμοί. Η αποκέντρωση και η μηχανογράφηση που εφαρμόστηκε κατέστησαν αναγκαία την εκπαίδευση του προσωπικού που στηρίχθηκε σε ευρωπαϊκά προγράμματα υψηλών προδιαγραφών, ενώ το 1987 δημιουργήθηκε ειδικό εκπαιδευτικό κέντρο. Από το 1994 τίθεται σε εφαρμογή το πρώτο στην ιστορία της εταιρίας σχέδιο επιχειρηματικής δράσης προκειμένου να ανταποκριθεί στον έντονο ανταγωνισμό και τις προκλήσεις που δημιουργεί η λειτουργία της ενιαίας ασφαλιστικής αγοράς. Το 1997 ιδρύεται η Audatex Ελλάς ΑΕ για τον καλύτερο έλεγχο των υλικών ζημιών αυτοκινήτων. Το Σεπτέμβριο του 1997 δημιουργείτε ο ενιαίος ασφαλιστικός φορέας με τη συγχώνευση των ασφαλιστικών εταιριών του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας. Εντός του 1998 η εταιρία προέβη στην εξαγορά μειοψηφικού πακέτου (30%) της ασφαλιστικής εταιρίας Ευρώπη ΑΕΓΑ με στόχο τη δημιουργία ενός ευέλικτου και αποτελεσματικού σχήματος που θα λειτουργεί παράλληλα και συμπληρωματικά προς την Εθνική στον τομέα των βιομηχανικών και εμπορικών κινδύνων. Επίσης, εντός του 1998 εξαγοράστηκε, έναντι συμβολικού τιμήματος, το 100% των μετοχών της Λαϊκής Ασφαλιστικής Εταιρίας Ζημιών, ενώ με απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης ολοκληρώθηκε τον Αύγουστο του 1999 η απορρόφηση της

παραπάνω εταιρίας από την Εθνική Ασφαλιστική με στόχο τη διεύρυνση του μεριδίου της στην ελληνική ασφαλιστική αγορά. Τέλος σε υλοποίηση του στρατηγικού στόχου της εταιρίας για επέκταση των εργασιών της στα Βαλκάνια και την Ανατολική Μεσόγειο ιδρύθηκε το 1997 στη Ρουμανία , σε συνεργασία με την Ρουμανική τράπεζα Bankpost και τους άλλους τοπικούς φορείς , η θυγατρική εταιρία Garanta SA , ενώ από 1.1.2001 ιδρύθηκαν στην Κύπρο δύο Εταιρίες , μιας ζωής και μία γενικών ασφαλίσεων.

## ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Η Εταιρία διαθέτει άδεια και ασκεί σχεδόν όλους τους προβλεπόμενους ασφαλιστικούς κλάδους τόσο των Γενικών Ασφαλίσεων όσο και των Ασφαλίσεων Ζωής. Οι γενικοί κλάδοι , στο σύνολό τους , κατέχουν σταθερά το μεγαλύτερο ποσοστό της συνολικής παραγωγής πρωτασφαλιστρών , με κυριότερους τους κλάδους αυτοκινήτων και πυρός. Στον κλάδο αυτοκινήτων η εταιρία συνεχίζει να πρωταγωνιστεί στην αγορά δημιουργώντας νέα προϊόντα και υπηρεσίες. Επίσης η εταιρία παρέχει την κάλυψη «φροντίδα ατυχήματος» που ενώ αναβαθμίζει αισθητά τις παρεχόμενες υπηρεσίες προς τους ασφαλισμένους , περιορίζει συγχρόνως το σχετικό διαχειριστικό κόστος ζημιών. Επιπλέον σε συνεργασία με την MONDIAL ASSISTANCE , τη μεγαλύτερη εταιρία βοήθειας στην Ευρώπη , εξασφαλίζει με το πρόγραμμα Εθνική Οδική Ασφάλεια , οδική , ταξιδιωτική και ιατρική βοήθεια στους ασφαλισμένους. Παράλληλα , σε συνεργασία με την AUDATEX HELLAS εφαρμόζεται ο θεσμός της Ηλεκτρονικής Πραγματογνωμοσύνης με την οποία αφ' ενός μεν μειώνεται το κόστος διαχείρισης των ζημιών , αφετέρου δε οι ζημιές είναι αντικειμενικές. Η Εθνική ασφαλιστική συμμετέχει στο σύστημα φιλικού διακανονισμού και προσφέρει τη δυνατότητα αποζημίωσης του μη υπαίτιου οδηγού από την ίδια την εταιρία του και όχι από την εταιρία του υπαίτιου μέχρι του ποσού των 6.000 €. Ο κλάδος πυρός είναι ο αμέσως μεγαλύτερος κλάδος των γενικών ασφαλίσεων μετά τον κλάδο αυτοκινήτων κατέχοντας το 11% της συνολικής παραγωγής. Ο κλάδος διαθέτει το πρόγραμμα ΕΘΝΙΚΗ & ΣΠΠΤΙ που προσφέρει τρία πακέτα ασφάλισης καλύπτοντας την κατοικία και το περιεχόμενο της από όλους τους πιθανούς κινδύνους ανάλογα με τις ανάγκες του καταναλωτή. Το πρόγραμμα ΕΘΝΙΚΗ & ΕΠΧΕΙΡΗΣΗ ειδικά σχεδιασμένο για την ασφάλιση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων με το οποίο παρέχεται σημαντικό εύρος καλύψεων.

Παράλληλα η Εθνική Ασφαλιστική με την υποστήριξη των ισχυρότερων αντασφαλιστικών οργανισμών , ασφαλίζει με ελεύθερη επιλογή καλύψεων , τις μεγαλύτερες εμπορικές και βιομηχανικές επιχειρήσεις στη χώρα μας. Γνώμονας όλων των προαναφερθέντων είναι η παροχή στους πελάτες των πληρέστερων ασφαλιστικών προϊόντων με το κατά δυνατόν ανταγωνιστικότερο κόστος. Ο κλάδος ατομικών ασφαλίσεων ζωής και υγείας αντιπροσωπεύει ποσοστό 33,0% περίπου της συνολικής παραγωγής , ενώ το ποσοστό των ομαδικών ασφαλίσεων ζωής ανέρχεται σε 8,7%. Από την Διεύθυνση των ατομικών ασφαλίσεων ζωής και υγείας διατίθενται στην ελληνική ασφαλιστική αγορά τα πλέον σύγχρονα προϊόντα που καλύπτουν τους τομείς : ΒΑΣΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ , ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΥΓΕΙΑΣ και ΛΟΠΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ. Στη βασική ασφάλιση ζωής , εκτός των παραδοσιακών προϊόντων , όπως απλή ασφάλεια θανάτου , μικτή , συνταξιοδοτικό πρόγραμμα , παιδικό κτλ. Διατίθενται από τα μέσα του 1997

ασφάλιστρα ζωής νέας γενιάς , που συνδέονται με επενδύσεις. Η καινοτομία στα προϊόντα αυτά είναι , ότι η εταιρία εγγυάται στη λήξη της διάρκειας της ασφάλισης την καταβολή εγγυημένου ποσού ανεξάρτητα από την πορεία των επενδύσεων. Τα προϊόντα αυτά , που συνδυάζουν με τον καλύτερο τρόπο τα πλεονεκτήματα των αμοιβαίων κεφαλαίων και ασφαλίσεων ζωής είναι :

Η ΕΘΝΙΚΗ ΣΥΝΤΑΞΗ , ασφάλιστρο ζωής περιοδικών καταβολών αποταμιευτικού χαρακτήρα. Στόχος του η κάλυψη των συνταξιοδοτικών αναγκών συμπληρωματικά με την κοινωνική ασφάλιση.

Το πρόγραμμα ΕΘΝΙΚΗ & ΠΑΙΔΙ , ασφάλιστρο ζωής περιοδικών καταβολών , αποταμιευτικού χαρακτήρα , με στόχο την οικονομική εξασφάλιση των παιδιών κατά την ενηλικίωσή τους με επιπλέον ασφαλιστική προστασία για την περίπτωση απώλειας ζωής ή διαρκούς ολικής ανικανότητας του συμβαλλόμενου.

Το ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ , ασφάλιστρο ζωής εφάπαξ καταβολής ασφαλίσεων , το οποίο αποτελεί μια καινοτόμο εναλλακτική επενδυτική πρόταση που συνδυάζει επένδυση σε Α/Κ , Portfolio Management , εγγυημένη αξία λήξης και ασφαλιστική προστασία.

Στην ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΥΓΕΙΑΣ , τα πλέον ανταγωνιστικά προϊόντα της εταιρίας νοσοκομειακής περίθαλψης είναι αυτά με την γενική ονομασία «ΕΘΝΙΚΗ & ΥΓΕΙΑ» που προβλέπουν την κάλυψη : α) εξόδων νοσοκομειακής περίθαλψης ή και β) την κάλυψη εξωνοσοκομειακών διαγνωστικών εξετάσεων.

Έχουν σχεδιαστεί πέντε προϊόντα έτσι ώστε να «ικανοποιούν» την εταιρία , το παραγωγικό δίκτυο και τον καταναλωτή. Η ονομασία των προϊόντων και οι βασικές προδιαγραφές τους είναι :

Απεριόριστο με συμμετοχή της εταιρίας στα έξοδα νοσηλείας κατά 100%

Ολοκληρωμένο με ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας στα έξοδα νοσηλείας 92.903€ κατά νοσηλεία. Απαλλαγή για κάθε νοσηλεία 620€. Συμμετοχή του ασφαλισμένου στα έξοδα νοσηλείας κατά 10% μετά την αφαίρεση του ποσού της απαλλαγής.

Συμπληρωματικό με ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας στα έξοδα νοσηλείας 123.871€ κατά νοσηλεία. Απαλλαγή για κάθε νοσηλεία 1.548€. Συμμετοχή του ασφαλισμένου στα έξοδα νοσηλείας κατά 10% μετά την αφαίρεση του ποσού της απαλλαγής.

Οικονομικό με ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας στα έξοδα νοσηλείας 154.838€ κατά νοσηλεία. Απαλλαγή για κάθε νοσηλεία 3.097€. Συμμετοχή του ασφαλισμένου στα έξοδα νοσηλείας κατά 10% μετά την αφαίρεση του ποσού της απαλλαγής.

Ειδικό με ανώτατο όριο ευθύνης της εταιρίας στα έξοδα νοσηλείας 309.677€ κατά νοσηλεία. Απαλλαγή για κάθε νοσηλεία 9.290€. Συμμετοχή του ασφαλισμένου στα έξοδα νοσηλείας κατά 10% μετά την αφαίρεση του ποσού της απαλλαγής.

## ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

1.ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
2.ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΛΛΟΥΧΟΣ	Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
3.ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΣΣΕΛΑΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
4.ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΛΕΥΘΕΡΙΩΤΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
5.ΛΥΚΟΥΡΓΟΣ ΛΙΑΡΟΠΟΥΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
6.ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
7.ΣΤΕΡΓΙΟΣ ΝΕΖΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
8.ΠΕΤΡΟΣ ΜΗΤΣΟΥΡΑΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
9.ΕΛΕΝΗ ΤΣΑΜΑΔΟΥ	ΜΕΛΟΣ	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΜΗ
10.ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΘΕΟΧΑΡΑΚΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
11.ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΦΟΥΡΛΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

## ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

Αναγνωρίζοντας ότι η ανάπτυξη των γνώσεων , ικανοτήτων , δεξιοτήτων και συμπεριφορών του ανθρώπινου δυναμικού , μέσω της συνεχούς μαθησιακής διαδικασίας συμβάλλει ουσιαστικά στην επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων , η εταιρία συγκαταλέγει στις αξίες της την εκπαίδευση των στελεχών της. Η μακρόχρονη εμπειρία της εταιρίας στο χώρο της ασφαλιστικής αγοράς δίνει τη δυνατότητα σχεδιασμού εκπαιδευτικών προγραμμάτων που απευθύνονται στους διοικητικούς υπαλλήλους και τους συνεργάτες του δικτύου πωλήσεων. Σε όλο το εύρος αυτά υποστηρίζονται από εσωτερικούς εισηγητές με διδακτική ικανότητα και πολυετή καριέρα. Η διδακτική ύλη καταμερίζεται σύμφωνα με τις γνώσεις τους , την επαγγελματική τους εμπειρία και τη διδακτική τους δραστηριότητα. Σεμινάρια για ειδικά θέματα όπως management , τεχνικές πωλήσεων κλπ. , αναλαμβάνουν καταρχήν εταιρίες συμβούλων διεθνούς εμβέλειας , οι οποίες στη συνέχεια μεταβιβάζουν τη τεχνογνωσία στην εταιρία εκπαιδεύοντας επιλεγμένους εισηγητές από το στελεχιακό δυναμικό , που αναλαμβάνουν τη συνέχιση των προγραμμάτων έτσι ώστε η γνώση να παραμένει στον οργανισμό. Μεγάλη βαρύτητα δίνει η εταιρία στην ανάπτυξη των γνώσεων όσον αφορά στη χρήση των εργαλείων της νέας τεχνολογίας και των ξένων γλωσσών , γνωρίζοντας ότι αυτές οι ικανότητες είναι απαραίτητες στο σύγχρονο περιβάλλον εργασίας. Τα εκπαιδευτικά προγράμματα υποστηρίζονται από εκπαιδευτική ύλη και σύγχρονα εκπαιδευτικά μέσα , ελέγχονται δε μέσω συστημάτων αξιολόγησης.

## ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Η εξέλιξη του μέσου ετήσιου όρου του απασχολούμενου στην εταιρεία διοικητικού προσωπικού κατά τα έτη 2001-2003 έχει ως εξής :

Μέσος όρος έτους	2001	2002	2003
κεντρικές υπηρεσίες	675	650	645
υπηρεσίες δικτύου	759	715	691
σύνολο	1434	1365	1336

Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2003 η εταιρεία απασχολούσε 1336 άτομα. Οι αμοιβές του προσωπικού βασίζονται στο ενιαίο μισθολόγιο , που ισχύει σε όλο το τραπεζικό ασφαλιστικό κλάδο , εμπλουτισμένο με αμοιβές για θέσεις ευθύνης. Οι δαπάνες προσωπικού ανά κατηγορία απασχόλησης , δηλαδή οι κεντρικές υπηρεσίες και υπηρεσίες δικτύου ανήλθαν το 2003 σε 41.767 χιλιάδες € και σε 27845 χιλιάδες € αντίστοιχα. Η παρατηρούμενη μείωση του απασχολούμενου προσωπικού μεταξύ των ετών 2001-2003 οφείλεται κυρίως στην εθελουσία αποχώρηση προσωπικού με την προσφορά κινήτρων, προκειμένου να αντιμετωπιστεί το πρόβλημα του πλεονάζοντος προσωπικού μετά την απορρόφηση του προσωπικού των συγχωνευθεισών εταιρειών κατά το έτος 1997 ( Αστήρ, Πανελλήνιος, Λαϊκή ).

Ποσοστό 25 % του προσωπικού της εταιρείας , είναι απόφοιτοι ανώτερων και ανωτάτων εκπαιδευτικών ιδρυμάτων, ενώ επισημαίνεται ο υψηλός βαθμός παραγωγικότητας του προσωπικού, καθώς η μέση παραγωγή ανά υπάλληλο ανήλθε το 2003 σε 410,8 χιλιάδες € περίπου. Οι άνθρωποι πόροι θεωρούνται ως το σημαντικότερο κεφάλαιο της επιχείρησης και διεύθυνση Ανθρωπίνου δυναμικού έχει θέσει ως κύρια προτεραιότητα τη διαρκή εκσυγχρονισμό των υφιστάμενων συστημάτων διαχείρισης προσωπικού , όπως διαδικασία προσλήψεων αξιολόγησης της απόδοσης ,επιλογή στελεχών, διαδικασία προαγωγών και άλλα. Ειδικότερα με απόφαση του διοικητικού Συμβουλίου η εταιρεία προκήρυξε και διενέργησε διαγωνισμό για πρόσληψη 35 υπαλλήλων , πτυχιούχων Ανωτάτων Σχολών, κατόχων υποχρεωτικά μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών και τίτλου Αγγλικής γλώσσας proficiency των ανώτερων Πανεπιστημίων Cambridge ή Michigan . Οι προκηρυχθείς θέσεις αφορούσαν τρεις ενότητες :

Α ενότητα χρηματοοικονομική διοίκηση :	25 άτομα
Β ενότητα πληροφορική :	7 άτομα
Γ ενότητα Marketing :	3 άτομα

## ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ

Για την προβολή της εταιρίας καταρτίζεται ετήσιος προγραμματισμός με βάση τα κονδύλια του προϋπολογισμού. Ο προγραμματισμός αυτός προβλέπει τον επιμερισμό της διαφημιστικής καμπάνιας χρονικά , κατά μέσο επικοινωνίας και κατά προϊόν. Οι συνολικές πραγματοποιηθείσες δαπάνες προβολής και διαφήμισης το διάστημα από 1/1/2000 έως 31/12/2003 πλησίασαν τα 10 εκατομμύρια ευρώ απορροφώντας ετησίως περίπου το 1%

των καθαρών ασφαλιστρών. Οι δαπάνες για τη διαφήμιση ανήλθαν σε 3,0 εκατομμύρια ευρώ και η κατανομή τους κατά μέσο ήταν :

- Τηλεόραση 55% περίπου
- Ραδιόφωνο 20% περίπου
- Τύπος 25% περίπου

Για τη διαφήμιση χρησιμοποιούνται κυρίως μέσα πανελλαδικής εμβέλειας αλλά και τοπικά μέσα , όπου κρίνεται σκόπιμο. Το υπόλοιπο ποσό της διαφημιστικής δαπάνης , χρησιμοποιήθηκε για την προβολή της εταιρίας μέσω χορηγιών πολιτιστικών , καλλιτεχνικών , αθλητικών , κοινωνικού χαρακτήρα καθώς και επιστημονικών δραστηριοτήτων. Η αποτελεσματικότητα των διαφημιστικών δραστηριοτήτων αξιολογείται περιοδικά μέσω ερευνών και δημοσκοπήσεων , ενώ γίνεται και παρακολούθηση της δραστηριότητας του ανταγωνισμού.

### **ΕΘΝΙΚΗ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΚΑΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΗΚΩΝ**

Ιδρύθηκε το 1905 με έδρα την Αθήνα και σκοπό την ίδρυση, κατασκευή και εκμετάλλευση γενικών αποθηκών στην Ελλάδα και τη δραστηριοποίηση σε κάθε τομέα που σχετίζεται με το κύριο αντικείμενό της όπως η παραλαβή, αποθήκευση και διαχείριση εμπορευμάτων, η έκδοση τίτλων αποθήκευσης κλπ. Στο πλαίσιο της λειτουργίας της η εταιρεία διαθέτει καταστήματα σε όλη την επικράτεια και κεντρικές αποθήκες στην Αθήνα, τον Πειραιά, τη Θεσσαλονίκη, το Βόλο και τη Σκύδρα καθώς και σύγχρονες αποθηκευτικές εγκαταστάσεις στη Μαγούλα Αττικής, τις οποίες συνεχώς επεκτείνει και αναβαθμίζει. Από το Μάιο του 2000 ο σκοπός της εταιρείας διευρύνθηκε ώστε να προβαίνει σε αγορές, πωλήσεις και αξιοποίηση ακινήτων και για το λόγο αυτόν εξαγόρασε άλλες τέσσερις εταιρείες του Ομίλου με συγγενή δραστηριότητα. Η Εθνική Τράπεζα συμμετέχει άμεσα και έμμεσα με ποσοστό 71.3%.

### **ΑΣΤΗΡ ΠΑΛΛΑΣ ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ ΑΕΕ**

Ιδρύθηκε το 1998 με την απόσχιση του συγκροτήματος των μονάδων Βουλιαγμένης από την ΑΣΤΗΡ ΑΕΕ και δραστηριοποιείται στον τομέα παροχής τουριστικών και ξενοδοχειακών υπηρεσιών. Διαθέτει τρία ξενοδοχεία (Αρίων, Ναυσικά και Αφροδίτη) που προσφέρουν υψηλού επιπέδου υπηρεσίες τόσο σε μεμονωμένους πελάτες όσο και σε διοργανωτές συνεδρίων, ενώ διαθέτει εστιατόρια, μπαρ, χώρους αναψυχής κλπ.

Ο κλάδος τουρισμού αποτελεί αναμφισβήτητα έναν από τους σημαντικότερους και δυναμικότερους κλάδους της ελληνικής οικονομίας. Παρά το ότι τα τελευταία χρόνια παρατηρείται συγκράτηση του ρυθμού αύξησης των αφίξεων τουριστών στη χώρα μας, το 2001 οι αφίξεις αλλοδαπών στα ξενοδοχεία της εταιρείας σημείωσαν αύξηση κατά 1.8% έναντι του 2000, σε αντιδιαστολή με τις αφίξεις των ημεδαπών τουριστών που σημείωσαν μείωση της τάξης του 11.8%. Ο μειωμένος ρυθμός αφίξεων των ελλήνων τουριστών αντισταθμίστηκε από την αύξηση της μέσης διάρκειας παραμονής από 3.5 το 2000 σε 3.8 ημέρες το 2001. Η αύξηση της κερδοφορίας της εταιρείας σε μια περίοδο γενικότερης οικονομικής ύφεσης αποδεικνύει ότι οι δυνατότητες ανάπτυξης του κλάδου παραμένουν απεριόριστες.

Το ΑΣΤΗΡ ΠΑΛΛΑΣ ανήκει στην κατηγορία των πολυτελών ξενοδοχείων της ευρύτερης περιοχής των Αθηνών, αποτελεί όμως το μοναδικό ξενοδοχείο που συνδυάζει τα χαρακτηριστικά ξενοδοχείου για διακοπές αλλά και για εξυπηρέτηση επιχειρηματιών (resort & business). Το στρατηγικό αυτό πλεονέκτημα αποτυπώνεται στην αύξηση των εσόδων από τα εισιτήρια της ιδιόκτητης πλαζ και τις ενοικιάσεις αιθουσών. Η βελτίωση και επέκταση των υπαρχουσών εγκαταστάσεων (κατασκευή συνεδριακού κέντρου και κέντρου πολλαπλών χρήσεων, εκσυγχρονισμός κτιριακών και μηχανολογικών εγκαταστάσεων) αναμένεται να δώσει περαιτέρω ώθηση στην κερδοφορία της εταιρείας. Σημαντικό πλεονέκτημα προς την κατεύθυνση αυτή είναι και το γεγονός ότι η πελατεία του Αστήρα αποτελείται κυρίως από μεμονωμένους πελάτες (όχι γκρουπ) και συνέδρια, κάτι που επιτρέπει να λειτουργεί χωρίς την εξάρτηση από τους tour operators, δίνοντας τη δυνατότητα εφαρμογής αυτόνομης στρατηγικής και τιμολογιακής πολιτικής.

### **ΕΦΝΟDATA Α.Ε.**

Ιδρύθηκε το 1981 με βασικό αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών Συμβούλου Πληροφορικής, την ανάπτυξη λογισμικού και την εκπαίδευση σε θέματα πληροφορικής και πολυμέσων. Εδρεύει στην Αθήνα και η Εθνική Τράπεζα κατέχει άμεσα ή έμμεσα το 100.0% του μετοχικού της κεφαλαίου.

Στο πλαίσιο της μηχανογραφικής αναβάθμισης (εγκατάσταση και υποστήριξη του προγράμματος GLOBUS) των θυγατρικών Τραπεζών στη Βουλγαρία (UBB) και την ΠΓΔΜ (Storanska) ολοκληρώθηκε η διαδικασία ίδρυσης δύο θυγατρικών εταιρειών.

**Α.Ε. ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ & ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΩΝ  
ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ "ΚΑΔΜΟΣ"**

Ιδρύθηκε το 1993 με έδρα την Αθήνα. Έχει στην κυριότητά της αδρανές βιομηχανοστάσιο επεξεργασίας ακρυλικών ινών στη Στυλίδα.

**Α.Ε. ΓΕΝΙΚΩΝ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΚΤΗΜΑΤΙΚΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ "Η ΕΡΜΙΟΝΗ"**

Ιδρύθηκε το 1992 με έδρα την Αθήνα. Είναι ιδιοκτήτρια παραθαλάσσιας έκτασης 120 στρεμμάτων στην Ερμιόνη Αργολίδος και μιας αδρανούς βιομηχανίας επεξεργασίας μαρμάρων

**Α.Ε. ΓΕΩΡΓΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ "Ο ΔΙΟΝΥΣΟΣ"**

Ιδρύθηκε το 1925 με σκοπό την οικιστική αξιοποίηση περιοχής Διονύσου Αττικής. Το 2000 οι μετοχές της μεταβιβάστηκαν από την ΕΤΕ στην Εθνική Ακινήτων ΑΕ.

**ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑ ΕΡΓΑ Α.Ε.**

Ιδρύθηκε το 1970 με σκοπό την οικιστική αξιοποίηση κτήματος Τατοΐου. Κατά τη διάρκεια του 2000 οι μετοχές της μεταβιβάστηκαν από την ΕΤΕ στην Εθνική Ακινήτων ΑΕ.

**ΠΡΟΤΥΠΟΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.**

Ιδρύθηκε το 1993 με έδρα τον Πειραιά. Σκοπός της είναι η αξιοποίηση και ανάπλαση του χώρου όπου ευρίσκεται το εργοστάσιο λιπασμάτων στη Δραπετσώνα. Κατά τη διάρκεια του 2000 οι μετοχές της μεταβιβάστηκαν από την ΕΤΕ στην Εθνική Ακινήτων ΑΕ.

**ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΗ "ΕΚΤΕΝΕΠΟΛ"**

Ιδρύθηκε το 1973 με έδρα την Αθήνα. Είναι κατασκευαστική οικοδομική εταιρεία και αντικείμενό της είναι η οικιστική ανάπτυξη ζωνών ενεργού πολεοδομίας και η εκμετάλλευση ακινήτων. Εντός του 2000 οι μετοχές της μεταβιβάστηκαν από την ΕΤΕ στην Εθνική Ακινήτων ΑΕ.



## **Α.Ε. ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΩΝ & ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

Ιδρύθηκε το 1973 με έδρα την Αθήνα. Κύρια δραστηριότητά της είναι η εκμετάλλευση ξενοδοχειακών και τουριστικών επιχειρήσεων.

### **ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΤΕ Α.Ε.**

Ιδρύθηκε το 1994 με έδρα την Αθήνα. Σκοπός της Εταιρείας είναι η διοργάνωση σεμιναρίων και η παροχή υπηρεσιών εκπαίδευσης. Εκμεταλλεύεται ένα υπερσύγχρονο συνεδριακό και εκπαιδευτικό κέντρο δομημένης επιφάνειας 7 300 m<sup>2</sup> που είναι εγκατεστημένο σε ιδιόκτητο οικόπεδο στη Γλυφάδα Αττικής.

### **GRAND HOTEL - SUMMER PALACE ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1960 και εδρεύει στην Αθήνα. Η εταιρεία εκμεταλλεύεται το ομώνυμο ξενοδοχείο στη Ρόδο το οποίο έχει μισθώσει σε τρίτους. Εντός του 2000 η ΕΤΕ απέκτησε το 100.0% των μετοχών της, ενώ πριν η συμμετοχή της ήταν έμμεση.

### **ΑΣΤΗΡ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ ΑΞΕ**

Ιδρύθηκε το 1998 ως προϊόν απόσχισης του συγκροτήματος Αλεξανδρούπολης από την ΑΣΤΗΡ ΑΞΕ. Σκοπός της είναι η εκμετάλλευση του ομώνυμου ιδιόκτητου ξενοδοχείου στην Αλεξανδρούπολη. Εντός του 2000 η ΕΤΕ απέκτησε το 100.0% των μετοχών της εταιρείας, ενώ πριν η συμμετοχή της ήταν έμμεση.

### **ΣΗΜΕΝΣ ΤΗΛΕ-ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1964 με έδρα τη Θεσσαλονίκη. Εκμεταλλεύεται ιδιόκτητο εργοστάσιο στην έδρα της, το οποίο παράγει υλικό τηλεπικοινωνιακών και ηλεκτροτεχνικών εφαρμογών. Μεταξύ των κυριότερων πελατών της είναι η SIEMENS Γερμανίας και ο ΟΤΕ. Η εταιρεία κλείνει χρήση κάθε Σεπτέμβριο.

### **ΑΓΕΤ ΗΡΑΚΛΗΣ**

Ιδρύθηκε το 1909 με έδρα την Αθήνα. Ασχολείται με την παραγωγή και διάθεση τσιμέντου και έτοιμου σκυροδέματος.

### **ΕΘΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ & ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

Ιδρύθηκε το 1909 με αντικείμενο εργασιών την εκμετάλλευση ακινήτων και χρεογράφων.

### **"YES" ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ**

Ιδρύθηκε το 2000 με έδρα την Αθήνα. Σκοπός της είναι η παροχή χρηματοδοτήσεων για την αγορά αυτοκινήτων. Η ΕΤΕ κατέχει το 49.0% του μετοχικού της κεφαλαίου. Η Εταιρεία είναι νεοσύστατη και θα συντάξει πρώτο ισολογισμό στις 31.12.2001.

### **ACTION PLAN ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1999 με έδρα την Αθήνα. Σκοπός της είναι η παροχή υπηρεσιών προώθησης προϊόντων μέσω του διαδικτύου (Telemarketing).

### **ΦΤΕΡΩΤΟΣ ΕΡΜΗΣ ΑΕ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

Ιδρύθηκε το 1999 με έδρα την Αθήνα. Σκοπός της εταιρείας είναι η διανομή εμπορευμάτων από πόρτα σε πόρτα (door to door).

### **ΟΤEnet ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1996 με έδρα την Αθήνα. Παρέχει υπηρεσίες πρόσβασης στο διαδίκτυο (Internet) και η Εθνική Τράπεζα συμμετέχει στο κεφάλαιό της από το 2000.

### **PLANET ERNST & YOUNG ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1987 με έδρα την Αθήνα. Αντικείμενο εργασιών της είναι η παροχή συμβουλευτικών και μελετητικών υπηρεσιών.

### **ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1994 με έδρα τη Θεσσαλονίκη. Σκοπός της Εταιρείας είναι η παροχή όλου του φάσματος των χρηματιστηριακών εργασιών

### **ΜΕΒΙΟΡ ΑΕ ΜΕΤΑΛΛΕΥΤΙΚΑ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΑ ΟΡΥΚΤΑ**

Ιδρύθηκε το 1981 και εδρεύει στη Θεσσαλονίκη. Αντικείμενο εργασιών της είναι η έρευνα για κοιτάσματα ορυκτών (μεταλλευτικών, λατομικών και κάθε άλλης κατηγορίας), η εκμετάλλευση κοιτασμάτων ορυκτών, η εξόρυξη, κατεργασία και μετάπλαση ορυκτών και η εμπορία ορυκτών και των παραγώγων τους για ίδιο λογαριασμό ή λογαριασμό τρίτων

### **ΜΠΕΡΙΓΚ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΚΕΣ ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1991 στην Αθήνα με σκοπό τη διενέργεια επενδύσεων επιχειρηματικού κεφαλαίου

### **ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΚΛΩΣΤΗΡΙΑ ΠΕΛΛΗΣ ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1973 στη Θεσσαλονίκη με σκοπό την παραγωγή βαμβακονημάτων. Η εταιρεία κλείνει ισολογισμό κάθε Ιούνιο.

### **"SPRAY PACK" ΑΝΩΝΥΜΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΙΔΩΝ ΑΕΡΟΖΟΛ ΚΑΙ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ**

Ιδρύθηκε το 1972. Έχει την έδρα της στην Αθήνα με κύριες δραστηριότητες την παρασκευή και συσκευασία καλλυντικών και αεροζόλ καθώς και την εμφιάλωση και εμπορία ψυκτικών αερίων - διαλυτών.

### **ΓΕΝΙΚΗ ΜΕΤΑΛΛΕΥΤΙΚΗ ΚΑΙ ΜΕΤΑΛΛΟΥΡΓΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ "ΛΑΡΚΟ"**

Ιδρύθηκε το 1989 στην Αθήνα με αντικείμενο εργασιών την εξόρυξη λιγνίτη και την παραγωγή σιδηρονικελίου

## **ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΕΥΚΟΣΙΔΗΡΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ** **ΣΤΙΑΒΩΜΑΤΩΝ ΕΛΣΑ ΑΕ**

Ιδρύθηκε το 1928 με έδρα τον Πειραιά. Κύριο αντικείμενο δραστηριότητας της εταιρίας είναι η παραγωγή λευκοσιδηρών κυτίων και δοχείων.

### **ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ**

#### **Garanta SA**

Η εταιρία ιδρύθηκε το 1997 με την επωνυμία SOCIETATE COMERCIALA DE ASIGURARE REASIGURARE ELENO-ROMANA GARANTA SA σύμφωνα με τις προβλέψεις των νόμων 31/1990 και 47/1991 περί ασφαλιστικών εταιριών του ρουμανικού δικαίου και καταχωρήθηκε στο εμπορικό μητρώο του Βουκουρεστίου με αριθμό μητρώου J/40/7688/1997. Έχει έδρα το Βουκουρέστι της Ρουμανίας και απεριόριστη διάρκεια.

Η εταιρία δραστηριοποιείται στον τομέα των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εργασιών από τον Μάρτιο του 1998. Σήμερα έχει οργανωθεί πλήρως, με γραφεία που βρίσκονται στην πιο κεντρική περιοχή του Βουκουρεστίου, και έχει στελεχωθεί με έμπειρο προσωπικό. Το δίκτυό της αποτελείται από 10 καταστήματα, τα οποία βρίσκονται σε μεγάλες πόλεις της Ρουμανίας και περιλαμβάνει 300 πωλητές, ενώ υποστηρίζεται από 110 τραπεζικά καταστήματα της BankPost, και έχει αναπτύξει συνεργασία με AGENCIES του Βουκουρεστίου.

Παρ'όλες τις δυσκολίες της Ρουμανικής Αγοράς οι προοπτικές της εταιρίας μεσομακροπρόθεσμα διαγράφονται θετικές. Στη χρήση του 2001 έγινε βελτίωση του βαθμού αποθεματοποίησης ενώ δημιουργήθηκε νέο επιχειρησιακό σχέδιο (Business Plan) κατά τα διεθνή πρότυπα. Κύριοι άξονες του είναι η ανάπτυξη της εταιρίας με συντηρητικούς ρυθμούς και συναρτάται με την αναμενόμενη εδραίωση και ενεργοποίηση της ΕΤΕ. Ταυτόχρονα η βελτίωση της αποδοτικότητας των ασφαλιστικών εργασιών θα προέλθει από την ορθολογικοποίηση του κόστους, την αναδιοργάνωση των προϊόντων και πωλήσεων, την εκπαίδευση του προσωπικού και του δικτύου πωλήσεων.

Το Δ.Σ. της εταιρίας αποτελείται σήμερα από τα παρακάτω μέλη:

- Κωνσταντίνος Φιλίππου, Πρόεδρος
- Elena Petculescu, Αντιπρόεδρος
- Nicolae Dumitrache, Μέλος

- Κων/νος Αργυρόπουλος, Μέλος
- Γεώργιος Δαλιάνης, Μέλος
- Κων/νος Μπράτος, Μέλος

#### **AUDATEX ΕΛΛΑΣ ΑΕ**

Το μετοχικό της κεφάλαιο διαμορφώθηκε σε 500.000.000 δρχ. ή 1.467.351,43 ΕΥΡΩ.

Η εταιρία δραστηριοποιείται στο τομέα παροχής ολοκληρωμένων υπηρεσιών ηλεκτρονικής πραγματογνωμοσύνης ζημιών αυτοκινήτων στην Ελληνική αγορά, δια μέσου του συστήματος AUDATEX, του οποίου κατέχει την αποκλειστική άδεια χρήσης στην Ελλάδα. Το σύστημα AUDATEX είναι ένα ολοκληρωμένο σύστημα πληροφορικής του οποίου την αποκλειστική χρήση στην Ελλάδα έχει αγοράσει η AUDATEX ΕΛΛΑΣ ΑΕ από την AUDATEX Ελβετίας και το οποίο χρησιμοποιείται για την έκδοση αντικειμενικών πραγματογνωμοσυνών ζημιών αυτοκινήτων με ηλεκτρονικό τρόπο. Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της στις 09.01.2002 αποφασίσθηκε η αύξηση του Μετοχικού της κεφαλαίου κατά 10% με σκοπό την διεύρυνση των μετόχων της Εταιρίας με συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο αυτής και άλλων Ασφαλιστικών Εταιριών / χρηστών του συστήματος.

Το μετοχικό της κεφάλαιο διαμορφώθηκε σε 500.000.000 δρχ. ή 1.467.351,43 ΕΥΡΩ.

Η μετοχική της σύνθεση έχει ως εξής:

<b>ΕΠΩΝΥΜΙΑ</b>	<b>ΜΕΤΟΧΕΣ</b>	<b>% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ Σ</b>
<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	35.000	70 %
<b>INTERAMERICAN</b>	5.000	10 %
<b>ΑΓΡΟΤΙΚΗ</b>	5.000	10 %
<b>ΦΟΙΝΙΚΑΣ</b>	5.000	10 %
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	50.000	100 %

Το Δ.Σ. της εταιρίας αποτελείται σήμερα από τα παρακάτω μέλη:

- Κωνσταντίνος Φιλίππου, Πρόεδρος
- Κωνσταντίνος Μπερτσιάς, Αντιπρόεδρος
- Κυριάκος Παραβάντης, Διευθύνων Σύμβουλος
- Τριαντάφυλλος Λυσιμάχου, Μέλος Γεώργιος Σκούρτης, Μέλος

- Γεώργιος Σκούρτης, Μέλος
- Δημήτριος Ζάννης, Μέλος
- Κωνσταντίνος Μακρής, Μέλος

### **ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΙΜΙΤΕΔ (Εταιρία Ζωής)**

Η εταιρία ιδρύθηκε το 2000 με έδρα τη Κύπρο και στεγάζεται σε ιδιόκτητα γραφεία στη διεύθυνση Αριάδνης 23Α, 1010 Λευκωσία. Η ιδρυτική της πράξη καταχωρήθηκε στο περί εταιριών νόμο στο κεφ. 113 και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών με αριθμό Α.Ε. 109043. Δραστηριοποιείται από 01.01.2001 στο Τομέα των ασφαλιστικών εργασιών κλάδου Ζωής και συναφείς ασφαλιστικές εργασίες.

Σήμερα έχει οργανωθεί πλήρως, στα ιδιόκτητα γραφεία της, ενώ έχει στελεχωθεί με έμπειρο προσωπικό. Το δίκτυό της αποτελείται από 4 υποκαταστήματα, τα οποία βρίσκονται σε μεγάλες πόλεις της Κύπρου: Λευκωσία, Λεμεσό, Λάρνακα και Πάφο και περιλαμβάνει 10 Αντιπροσώπους και 30 Ασφαλιστές.

<b>ΕΠΩΝΥΜΙΑ</b>	<b>ΜΕΤΟΧΕΣ</b>	<b>% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ</b>
ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	5.999.999	92,0 %
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) LTD	521.738	8,0 %
ΕΥΝΟΛΟ	6.521.737	100 %

Το Δ.Σ. της εταιρίας αποτελείται σήμερα από τα παρακάτω μέλη:

- Πρόεδρος : Κ. ΦΙΛΙΠΠΟΥ
- Αντιπρόεδρος : Μ. ΤΑΓΑΡΟΥΛΙΑΣ
- Δ/νων Σύμβουλος: Α. ΤΖΟΛΔΟΣ
- Μέλος : Κ. ΠΑΡΑΒΑΝΤΗΣ
- Μέλος : Μ. ΤΖΑΝΕΤΗΣ

## **ΕΘΝΙΚΗ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΙΜΙΤΕΔ**

Η Εταιρία ιδρύθηκε το 2000 με έδρα τη Κύπρο και στεγάζεται σε ιδιόκτητα γραφεία στη διεύθυνση Αριάδνης 23Α, 1010 Λευκωσία. Η ιδρυτική της πράξη καταχωρήθηκε στο περί εταιριών νόμο στο κεφ. 113 και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών με αριθμό Α.Ε. 109044.

Δραστηριοποιείται αναπτύσσοντας από 01.01.2001, τις Γενικές ασφαλίσσεις των κλάδων αυτοκινήτων, πυρός, μεταφορών, αστικής ευθύνης εργοδότη, προσωπικών ατυχημάτων κλπ. Σήμερα έχει οργανωθεί πλήρως, στα ιδιόκτητα γραφεία της, ενώ έχει στελεχωθεί με έμπειρο προσωπικό και έχει δίκτυο από 10 Αντιπροσώπους και 30 Ασφαλιστές.

<b>ΕΠΩΝΥΜΙΑ</b>	<b>ΜΕΤΟΧΕΣ</b>	<b>% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ</b>
<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ (ΚΥΠΡΟΥ) ΖΩΗΣ ΛΙΜΙΤΕΔ</b>	2.599.999	99,99996 %
<b>ΕΤΕ ΚΥΠΡΟΥ LTD</b>	1	0,00004 %
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	2.600.000	100 %

Το Δ.Σ. της εταιρίας αποτελείται σήμερα από τα παρακάτω μέλη:

- Πρόεδρος : Κ. ΦΙΛΙΠΠΟΥ
- Αντιπρόεδρος : Μ. ΤΑΓΑΡΟΥΛΙΑΣ
- Δ/νων Σύμβουλος: Α. ΤΖΟΛΔΟΣ
- Μέλος : Κ. ΠΑΡΑΒΑΝΤΗΣ
- Μέλος : Μ. ΤΖΑΝΕΤΗΣ

### **ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ**

Αντικείμενο των εργασιών της Εταιρίας είναι, ιδίως:

- α) Η διενέργεια ασφαλίσεων κατά ζημιών, κάθε είδους και παντός κινδύνου.

- β) Η διενέργεια ασφαλίσεων ζωής, κάθε είδους και παντός κινδύνου.
- γ) Η διενέργεια αντασφαλίσεων κατά ζημιών και αντασφαλίσεων ζωής, καθώς και η εκχώρησή τους.
- δ) Η διενέργεια διαχειρίσεως ή εκκαθαρίσεως χαρτοφυλακίων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, ασφαλιστικών λογαριασμών ημεδαπών και αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, μεσιτών του Λλουδς Λονδίνου, ασφαλιστικών και αλληλασφαλιστικών Ταμείων και αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών.
- ε) Η ίδρυση Ανωνύμων Εταιριών ή/ και χρηματοοικονομικών εργασιών.
- στ) Η συμμετοχή σε επιχειρήσεις, παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, γενικά.
- ζ) Η συμμετοχή σε άλλες επιχειρήσεις, οποιασδήποτε νομικής μορφής, που επιδιώκουν τους ίδιους ή παρεμφερείς σκοπούς.
- η) Η ανάληψη της αντιπροσωπεύσεως ή πρακτορεύσεως αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων κάθε είδους, Οργανισμών και Οργανώσεων, είτε απ' ευθείας, είτε μέσω πρακτόρων ή μεσιτών, καθώς και η συμμετοχή σε τέτοιες πρακτορεύσεις και αντιπροσωπείες.
- θ) Κάθε σχετική με τους παραπάνω σκοπούς ή όχι εργασία ή δραστηριότητα.

## **ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ** **ΕΤΑΙΡΙΑΣ**

Η Εταιρία διαθέτει άδεια και ασκεί όλους τους προβλεπόμενους κλάδους των Γενικών Ασφαλίσεων όσο και των Ασφαλίσεων Ζωής. Πιο συγκεκριμένα δραστηριοποιείται στις πιο κάτω Ασφαλίσεις Ζωής, οι οποίες κατατάσσονται και ταξινομούνται σε κλάδους ως κατωτέρω:

### I. Κλάδος Ζωής, ο οποίος περιλαμβάνει:

1) Κυρίως τις ασφαλίσεις επιβίωσης, θανάτου, τις μικτές (θανάτου και επιβίωσης) και την ασφάλιση ζωής με επιστροφή ασφαλιστρού, 2) Τις ασφαλίσεις προσόδων, 3) Τις ασφαλίσεις σωματικών βλαβών (στις οποίες περιλαμβάνεται και η ανικανότητα για επαγγελματική εργασία), θανάτου ένεκα ατυχήματος, αναπηρίας ένεκα ατυχήματος και ασθένειας

III. Κλάδος ασφάλισης ζωής, προσόδων, γάμων και γεννήσεως οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις και αφορά σε εργασίες όπου:

(α) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με την αξία των μεριδίων (μονάδων) ενός



αμοιβαίου κεφαλαίου, ελληνικού ή άλλου κράτους-μέλους της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. ή με την αξία περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σ' ένα εσωτερικό κεφάλαιο της ασφαλιστικής επιχείρησης, συνήθως διηρημένο σε μονάδες (μερίδια) (β) οι παροχές που περιλαμβάνονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι απευθείας συνδεδεμένες με ένα δείκτη χρεογράφου ή κάποια αξία αναφοράς άλλη από αυτές που περιλαμβάνονται στη περίπτωση (α)

#### IV. Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατύχημα, ασθένεια)

VII. Κλάδος διαχείρισης ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων) και αφορά στη Διαχείριση των επενδύσεων ή και των αποθεματικών ασφαλιστικών Ταμείων, έργο των οποίων είναι η καταβολή παροχών υγείας ή παροχών σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας, επιβίωσης, διακοπής ή μείωσης της εργασίας σε εκείνους που έχουν συμβληθεί με αυτά. Η διαχείριση των ανωτέρω κεφαλαίων από την ασφαλιστική επιχείρηση εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις και τα τυχόν ελλείμματα ή πλεονάσματα στη διαχείριση χρεώνονται ή πιστώνονται στο ασφαλιστικό Ταμείο.

IX. Κλάδος παρομοίων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση, ο οποίος περιλαμβάνει εργασίες οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.

Επιπλέον, η Εθνική Ασφαλιστική δραστηριοποιείται στις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών και πιο συγκεκριμένα στους πιο κάτω κλάδους :

I. Κλάδος Ατυχημάτων, ο οποίος συμπεριλαμβάνει τα εργατικά ατυχήματα και τις επαγγελματικές ασθένειες και προβλέπει:

παροχές κατ' αποκοπή  
μεταφερόμενα πρόσωπα  
περιοδικές παροχές αποζημιώσεων  
συνδυασμό των ανωτέρω και

II. Κλάδος Ασθενειών ο οποίος προβλέπει:

3κατ' αποκοπή  
συνδυασμό των ανωτέρω  
περιοδικές παροχές αποζημιώσεων

III. Κλάδος Χερσαίων Οχημάτων (εκτός σιδηροδρομικών) ο οποίος περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται:  
χερσαία αυτοκινούμενα οχήματα

V. Αεροσκάφη, ο οποίος περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται αυτά

VI. Κλάδος Πλοίων, ο οποίος περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται τα ποτάμια, λιμναία και θαλάσσια σκάφη

VII. Κλάδος Μεταφερομένων Εμπορευμάτων, ο οποίος αναφέρεται σε κάθε ζημιά που υφίστανται τα μεταφερόμενα εμπορεύματα ή αποσκευές ή άλλα αγαθά ανεξάρτητα από το μεταφορικό μέσο

VIII. Κλάδος Πυρός και λοιπών ζημιών σε αγαθά, ο οποίος περιλαμβάνει κάθε ζημιά που υφίστανται τα αγαθά με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους III έως και VII εφόσον προξενήθηκε από πυρκαϊά, έκρηξη, θύελλα, άλλα στοιχεία της φύσης εκτός από την θύελλα, πυρηνική ενέργεια, καθίζηση εδάφους και λουιές ζημιές αγαθών, με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους III έως και VII, εφόσον προξενήθηκε από χαλάζι ή παγετό καθώς και από άλλο γεγονός, όπως κλοπή και εφόσον η αιτία της ζημιάς δεν υπάγεται στον κλάδο VIII

IX. Κλάδος αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα, ο οποίος περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από τη χρήση αυτοκινήτων συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.

X. Κλάδος αστικής ευθύνης από αεροσκάφη, ο οποίος περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από τη χρήση εναέριων οχημάτων καθώς και αυτή του μεταφορέα.

XI. Κλάδος αστικής ευθύνης από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη, ο οποίος περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από τη χρήση σκαφών θάλασσας, λιμνών και ποταμών καθώς και αυτή του μεταφορέα.

XII. Κλάδος γενικής αστικής ευθύνης, ο οποίος περιλαμβάνει όλες τις περιπτώσεις αστικής ευθύνης που δεν εμπίπτουν στους κλάδους X, XI και XII.

XIII. Κλάδος πιστώσεων και εγγυήσεων, ο οποίος περιλαμβάνει συμβάντα που αφορούν σε γενική αφερεγγυότητα, εξαγωγικές πιστώσεις, πωλήσεις με δόσεις, ενυπόθηκες πιστώσεις, αγροτικές πιστώσεις καθώς και σε άμεσες και έμμεσες εγγυήσεις.

XIV. Κλάδος διαφόρων χρηματικών απωλειών, ο οποίος περιλαμβάνει κινδύνους απώλειας επαγγελματικής απασχόλησης, ανεπάρκεια εισοδήματος, κακοκαιρία, απώλεια κερδών, τρέχοντα γενικά έξοδα, απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες, απώλειες αγοραίας αξίας, απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων, έμμεσες εμπορικές ζημιές εκτός από αυτές που ήδη αναφέρθηκαν, μη εμπορικές οικονομικές απώλειες και γενικότερα λοιπές οικονομικές απώλειες.

ΙΧ. Κλάδος παρομοίων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση, ο οποίος περιλαμβάνει εργασίες οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.

Στον κλάδο Αυτοκινήτων η Εθνική Ασφαλιστική στο πλαίσιο των πιο πάνω αναφερθέντων καλύψεων έχει αναπτύξει το πρόγραμμα "ΕΘΝΙΚΗ & Αυτοκίνητο" που προσφέρει σε τρεις επιλογές πακέτα -E10, E15, E20- βασισμένα στη φιλοσοφία της μεγαλύτερης δυνατής κάλυψης με τον οικονομικότερο τρόπο.

## **ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ**

Η Εθνική Ασφαλιστική είναι μέλος του μεγαλύτερου χρηματοοικονομικού οργανισμού της χώρας και ταυτόχρονα η μεγαλύτερη και αρχαιότερη ασφαλιστική εταιρία στην Ελλάδα. Αυτό αποτελεί σημαντικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα, το οποίο η διοίκηση είναι αποφασισμένη να χρησιμοποιήσει για να επαναφέρει την εταιρία στην πρωτοπορία όλων των κλάδων στους οποίους δραστηριοποιείται.

Στο πλαίσιο των στρατηγικών στόχων της, η Εθνική Ασφαλιστική θα επικεντρώσει άμεσα τις προσπάθειές της, στην:

Α. Ανάκτηση πρωτοβουλίας στον Κλάδο της Ζωής, με σκοπό την κατάκτηση της πρώτης θέσης σε μερίδιο αγοράς στον κλάδο Ζωής και διατήρηση του μεριδίου στους Κλάδους Ζημιών.

Β. Ενίσχυση της κερδοφορίας μέσω της βελτίωσης των τεχνικών αποτελεσμάτων των κλάδων, την αποδοτική διαχείριση της σημαντικότερης ακίνητης περιουσίας της και του χαρτοφυλακίου κινητών αξιών, καθώς και τη συμπίεση του λειτουργικού κόστους

Γ. Περαιτέρω ανάπτυξη, με επέκταση σε τμήματα της αγοράς, που προσφέρουν κερδοφόρες επιχειρηματικές

Δ. Πλήρη αξιοποίηση του δικτύου της Εθνικής Τραπέζης, μέσα από το bancassurance και στη συνεπακόλουθη αναμόρφωση του ιδίου δικτύου της εταιρίας σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές.

Ε. Παρουσία της εταιρίας, όπου επεκτείνεται η μητρική ΕΤΕ, π.χ. πιθανή επέκταση στη Βουλγαρία.

ΣΤ. Περαιτέρω βελτίωση της οργάνωσης και λειτουργίας της με γνώμονα την εξυπηρέτηση του πελάτη και την ποιότητα των προσφερόμενων υπηρεσιών. Μέσα στο 2003 θα ολοκληρωθεί το μηχ/κο σύστημα ALON.

Ζ. Εξαγορά ασφαλιστικών επιχειρήσεων και χαρτοφυλακίων άλλων εταιριών.

Η. Τη σωστή τιμολόγηση, τη βελτίωση του underwriting και την ορθολογικότερη διαχείριση των ζημιών.

## **ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ**

**ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ** είναι ένα ασφαλιστήριο ΕΦΑΠΙΑΞ καταβολής ασφαλιστρών που ανταποκρίνεται απόλυτα στις ανάγκες του πελάτη για εγγυημένη απόδοση των επενδύσεων και ασφαλιστική προστασία. Συνδυάζει με τον καλύτερο τρόπο τα πλεονεκτήματα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και των Ασφαλίσεων Ζωής, εξασφαλίζοντας του ταυτόχρονα

- Δυνατότητα υψηλών αποδόσεων σε μέσο-μακροπρόθεσμη βάση
- Εγγύηση αποδόσεων με την καταβολή ενός εγγυημένου κεφαλαίου στην λήξη του
- Ασφαλιστική προστασία για σας και τα αγαπημένα σας πρόσωπα

## **ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ**

**Το πρόγραμμα του παρέχει την δυνατότητα να επιλέξει:**

- την διάρκεια του προγράμματος με ελάχιστη διάρκεια τα 10 έτη
- το ύψος του κεφαλαίου που θέλει να επενδύσει με ελάχιστο τα 3.000 ευρώ

### **Διαχείριση επένδυσης:**

Ταυτόχρονα με την καταβολή του ασφαλιστρου δημιουργείται ο Λογαριασμός Επένδυσης του Ασφαλιστηρίου (Λ.Ε.Α.). Στον λογαριασμό αυτό καταχωρούνται οι Μονάδες του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου "ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ" Εθνικής Ασφαλιστικής που αντιστοιχούν στην αξία του επενδύομένου ποσού.

### **Πού επενδύει:**

Επενδύει στα Α / Κ του Ομίλου της ΕΤΕ μέσω ενός ειδικά σχεδιασμένου Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου που έχει συσταθεί από την Εθνική Ασφαλιστική και η επενδυτική του διαχείριση γίνεται σε συνεργασία με τους εξειδικευμένους φορείς του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Στόχος του Εσωτερικού Μεταβλητού Κεφαλαίου του Επενδυτικού Ομολόγου είναι η καλύτερη δυνατή αξιοποίηση των χρημάτων του σε μακροπρόθεσμη βάση.

### **Στη λήξη του προγράμματος:**

Ο ασφαλιζόμενος, στην λήξη της ασφάλισης μπορεί να επιλέξει έναν από τους παρακάτω αναφερόμενους τρόπους διακανονισμού των παροχών του ασφαλιστηρίου.

- Να του καταβληθεί το συνολικό ποσό ΕΦΑΠΙΑΞ
- Να του καταβάλλεται ΙΣΟΒΙΑ ΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ
- Να συνδυάσει τις παραπάνω επιλογές
- Να μεταβιβάσει την σύνταξη στον/στην σύζυγο σε περίπτωση θανάτου
- Να μεταβιβάσει την σύνταξη στην οικογένεια για διάστημα που θα ορίσει. Ανεξάρτητα αν βρίσκετε ή όχι στη ζωή.

### **Παροχές:**

#### **Εγγυημένη αξία λήξης:**

Στο πρόγραμμα αυτό προβλέπεται εγγυημένη αξία λήξης, η οποία εξαρτάται από το ύψος του εφάπαξ ασφαλιστρον επένδυσης και από την διάρκεια του συμβολαίου

#### **Φορολογικά πλεονεκτήματα:**

Σύμφωνα με τον νόμο 3091/2002 το ανώτερο ποσό απαλλαγής από ασφαλιστρα ζωής, ατυχημάτων και υγείας είναι 1.000 ευρώ.

#### **Ενημέρωση του πελάτη:**

Ο Πελάτης ενημερώνεται μία φορά το χρόνο, με επιστολή για την εξέλιξη του ατομικού λογαριασμού επένδυσης του.

### **Σε περίπτωση θανάτου:**

#### **A) λόγω ασθένειας, κατά την διάρκεια της ασφάλισης**

θα καταβληθεί στον δικαιούχο:

η αξία των μονάδων του Ε/Κ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ που είναι πιστωμένες στον λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου την στιγμή του θανάτου ή το καταβληθέν ΕΦΑΠΙΑΞ ασφαλιστρο όποιο από τα δύο ποσά είναι μεγαλύτερο

#### **A) λόγω ατυχήματος κατά την διάρκεια της ασφάλισης**

θα καταβληθεί στον δικαιούχο:

η αξία των μονάδων του Ε/Κ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΟ που είναι πιστωμένες στον λογαριασμό επένδυσης ασφαλιστηρίου την στιγμή του θανάτου ή το καταβληθέν ΕΦΑΠΙΑΞ ασφαλιστρο όποιο από τα δύο ποσά είναι μεγαλύτερο και επιπλέον ποσό ίσο με το καταβληθέν ΕΦΑΠΙΑΞ ασφαλιστρο

### Λειτουργία του προγράμματος

**Το πρόγραμμα του παρέχει την δυνατότητα να επιλέξει:**

- Το ποσό της μηνιαίας σύνταξης με ελάχιστο τα 150 ευρώ.
- Την διάρκεια πληρωμής ασφαλιστρών με ελάχιστη τα 5 έτη.
- Την ηλικία συνταξιοδότησης η οποία θα πρέπει να είναι μεγαλύτερη ή ίση των 50 ετών και μικρότερη ή ίση των 75 ετών.

Επιπλέον πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις που αφορούν την ανικανότητα, το προσωπικό ατύχημα, την απώλεια εισοδήματος, την νοσοκομειακή περίθαλψη και το νοσοκομειακό επίδομα με την προϋπόθεση ότι η διάρκεια του ασφαλιστηρίου δεν θα είναι μικρότερη των 10 ετών.

### Παροχές του προγράμματος

#### **A) Σε περίπτωση επιβίωσης στη λήξη της ασφάλισης**

Το πρόγραμμα παρέχει ισόβια σύνταξη, εγγυημένη για τα πρώτα δέκα χρόνια από την ημερομηνία έναρξης της συνταξιοδότησής του πελάτη.

#### **B) Σε περίπτωση θανάτου πριν την ηλικία συνταξιοδότησης**

Θα επιστραφούν στο δικαιούχο τα καταβληθέντα ασφάλιστρα, και τα συσσωρευμένα μερίσματα.

#### **Γ) Σε περίπτωση θανάτου κατά την διάρκεια της εγγυημένης περιόδου των δέκα ετών**

Η μηνιαία σύνταξη θα συνεχίσει να καταβάλλεται στο δικαιούχο, μέχρι το τέλος της εγγυημένης περιόδου των δέκα ετών.

#### **Δ) Σε περίπτωση θανάτου μετά την λήξη της εγγυημένης περιόδου των δέκα ετών.**

## **Η ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΑΝΘΡΩΠΟΙ ΤΗΣ**

Η καρδιά της Επιχείρησης είναι οι άνθρωποι που την απαρτίζουν. Η μέριμνα για ομαδική ασφάλιση είναι εγγύηση για την ίδια την επιχείρηση αφού αγκαλιάζει χωρίς διακρίσεις όλους τους ανθρώπους της. Με την κάλυψη της ομαδικής ασφάλισης οι εργαζόμενοι ατενίζουν με αισιοδοξία το μέλλον τους στην επιχείρηση, γεγονός που αποδεδειγμένα τους κάνει πιο παραγωγικούς.

**Η Ομαδική Ασφάλιση της Εθνικής Ασφαλιστικής καλύπτει τον εργαζόμενο όλο το 24ωρο με:**

- Ασφάλιση Ζωής και Αναπηρίας
- Ασφάλιση Ατυχημάτων
- Ασφάλιση Εισοδήματος από Ανικανότητα για εργασία
- Ιατροφαρμακευτική Περίθαλψη από οποιαδήποτε αιτία
- Πρωτοβάθμια Περίθαλψη
- Νοσοκομειακή Περίθαλψη στην Ελλάδα και το ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ
- Ταξιδιωτική Βοήθεια
- Ειδικά προγράμματα ασφάλισης δανειοληπτών, κατόχων πιστωτικών καρτών κτλ.
- Πρόσθετη σύνταξη ή εφάπαξ

Επιπλέον η Ομαδική Ασφάλιση μπορεί να καλύψει τις οικογένειες των εργαζόμενων και φυσικά τον ίδιο τον επιχειρηματία. Η ομαδική ασφάλιση παρόλο που προσφέρει τόσα πολλά, στοιχίζει κυριολεκτικά ελάχιστα γιατί το ασφαλιστρο αναγνωρίζεται από την εφορία σαν παραγωγική δαπάνη της επιχείρησης. Η Ομαδική Ασφάλιση δεν είναι ένα τυποποιημένο πρόγραμμα αλλά ένα πρόγραμμα που δημιουργείται από έμπειρα στελέχη ανάλογα με τις ανάγκες και τις δυνατότητες της ασφαλιζόμενης επιχείρησης.

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ με την πολύχρονη εμπειρία της, το άριστα εκπαιδευμένο προσωπικό της και τις σύγχρονες προσφερόμενες υπηρεσίες της που έχουν πιστοποιηθεί από τον ΕΛΟΤ με ISO/9002, παρέχει τις ασφαλιστικές αυτές υπηρεσίες με τον καλύτερο δυνατό τρόπο.

<b>ΕΣΟΔΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ</b>					
<b>INTERAMERICAN</b>	<b>ΦΟΙΝΙΞ</b>	<b>ΑΛΦΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ</b>	<b>ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>
-6,00%	46,79%	-11,40%	6,60%	11,70%	8,08%
-12,40%	-1,36%	-18,00%	9,20%	-20,00%	98,26%
-12,30%	12,02%	25,90%	2,70%	6,00%	14,20%

<b>ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>					
<b>INTERAMERICAN</b>	<b>ΦΟΙΝΙΞ</b>	<b>ΑΛΦΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ</b>	<b>ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>
-104,10%	0	-53,60%	-21,70%	0	-41,47%
-468,11%	0	-70%	-89,40%	0	0
0,10%	0	152,60%	426,20%	0	0

<b>ΚΕΡΑΩΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ.</b>					
<b>INTERAMERICAN</b>	<b>ΦΟΙΝΙΞ</b>	<b>ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ</b>	<b>ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>
-104,10%	0	53,60%	-26,10%	0	-45,60%
-468,11%	0	-70%	-87,40%	0	0
0,10%	0	152,60%	366,40%	0	0

<b>ΕΝΣΩΜΑΤΩΝ ΠΑΓΙΩΝ (ΣΕ ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ)</b>					
<b>INTERAMERICAN</b>	<b>ΦΟΙΝΙΞ</b>	<b>ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ</b>	<b>ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>
-17,60%	6,72%	102,90%	0,50%	1,90%	3,76%
21,52%	32,75%	129%	87,60%	17,20%	74,86%
-0,15%	1,82%	56,80%	63,20%	38,00%	2,59%

<b>ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>					
<b>INTERAMERICAN</b>	<b>ΦΟΙΝΙΞ</b>	<b>ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ</b>	<b>ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>
-5,60%	-5,24%	10,50%	-5,30%	-8,20%	4,34%
-1%	-13,17%	17,50%	5,50%	-1,20%	139,03%
8%	23,12%	7%	20,50%	38,00%	6,14%

<b>ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ Μ.Ο. ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>					
<b>INTERAMERICAN</b>	<b>ΦΟΙΝΙΞ</b>	<b>ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ</b>	<b>ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>
37,20%	-57,24%	-150%	23,40%	0	8,63%
-30,42%	-881,74%	-308%	3,40%	0	0
40,80%	-141,48%	5,26%	9,60%	0,20%	0

<b>ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΠΑΣΧ.ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>					
<b>INTERAMERICAN</b>	<b>ΦΟΙΝΙΞ</b>	<b>ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>	<b>ΑΣΠΣ ΠΡΟΝΟΙΑ</b>	<b>ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ</b>
-112,90%	-11,86%	15,50%	2,60%	0	2,82%
-2,58%	-52,40%	7,60%	0,40%	0	0
2,90%	-0,82%	0,95%	1,40%	0,30%	0



ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ					
INTERAMERICAN	ΦΟΙΝΙΞ	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
114,76	380	367,065	148	98	185
68,9	310	487,7	154	120	117
67,15	284	479,9	128	206	138

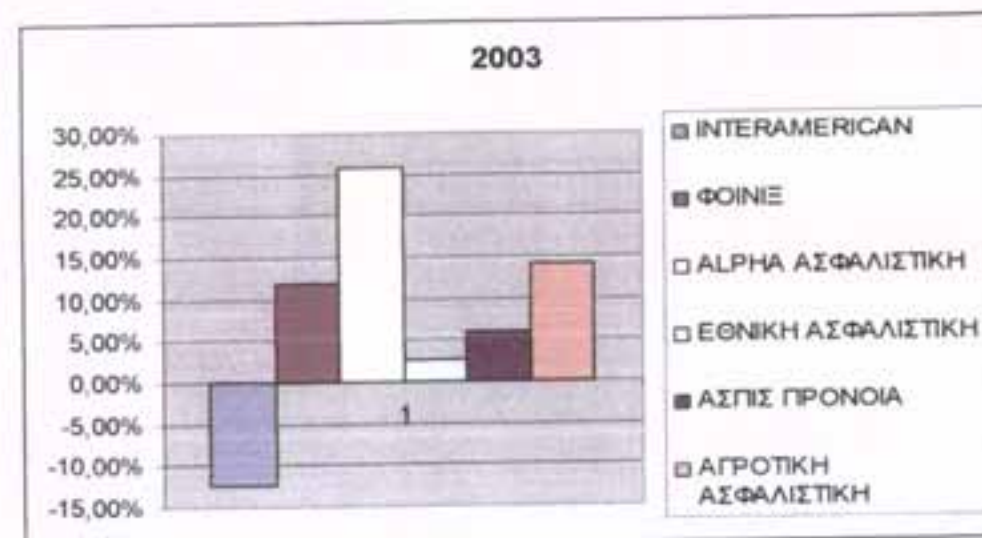
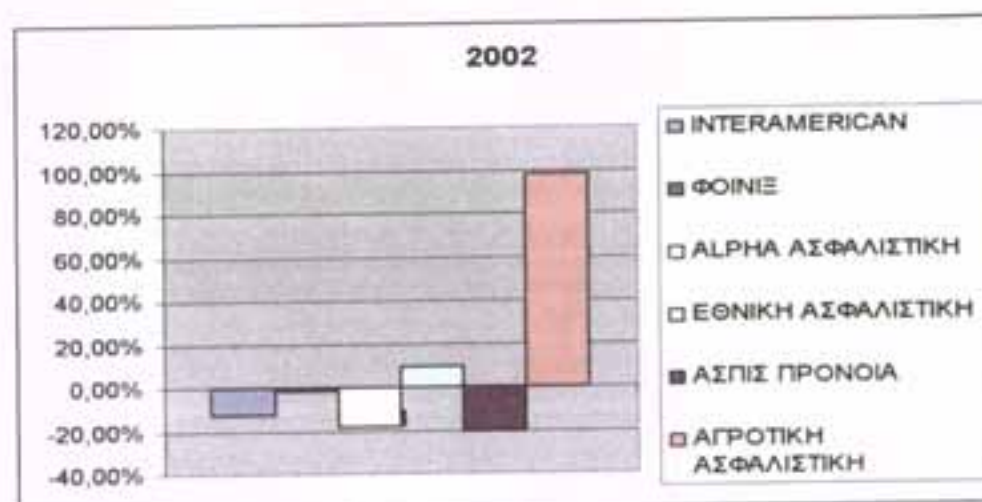
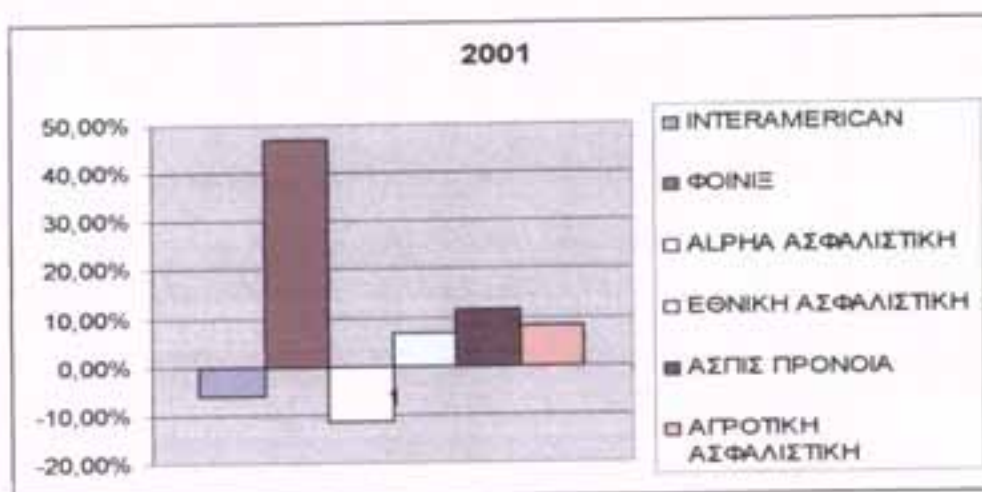
ΓΕΝΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ					
INTERAMERICAN	ΦΟΙΝΙΞ	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
1,68	3,17	1,23	2,8	3,3	2,29
9,5	4,52	3,61	4,3	2,3	3,09
10,5	2,22	3,13	3,3	1,8	3,94

ΞΕΝΑ / ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
INTERAMERICAN	ΦΟΙΝΙΞ	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
0,36	2,75	0,75	11	0,8	0,37
0,71	13,02	0,91	13,8	0,7	0,32
0,46	9,5	0,8	4,9	0,9	0,35

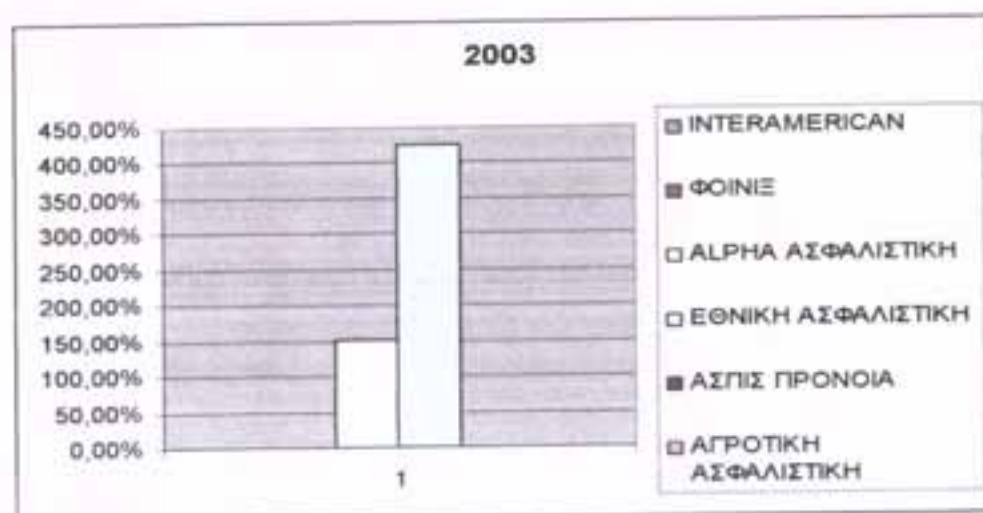
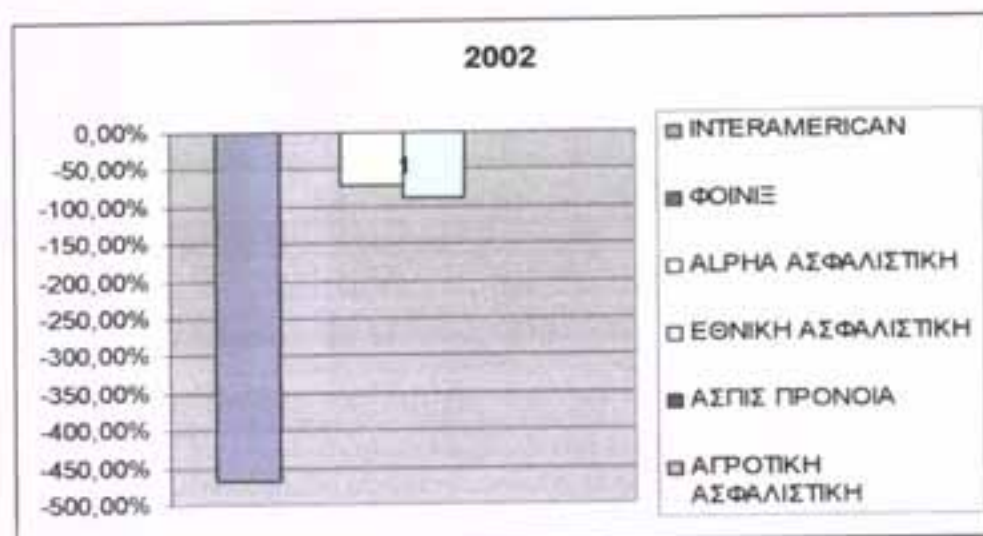
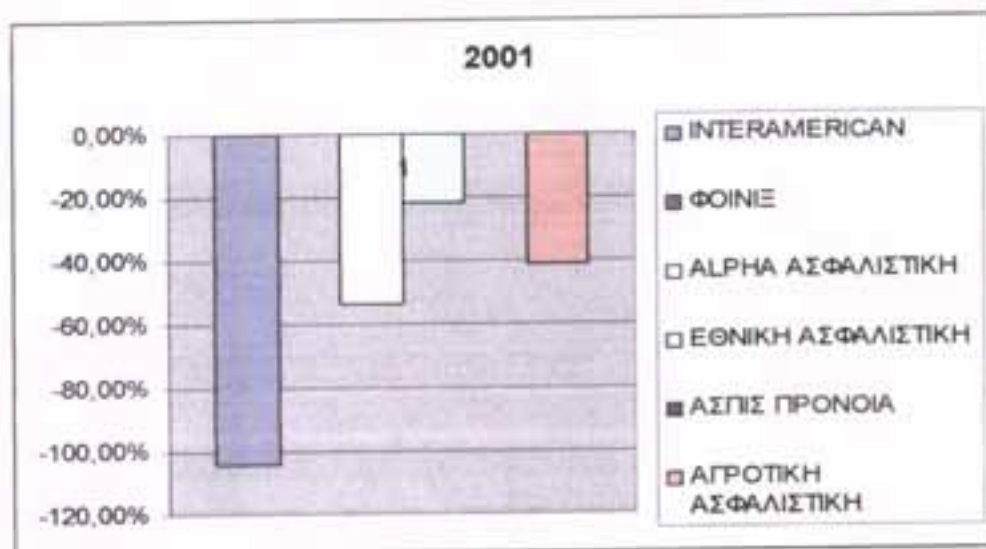
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ / ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ					
INTERAMERICAN	ΦΟΙΝΙΞ	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
29,30%	2,58%	10%	4,80%	1,60%	0
-6,50%	-15,16%	39%	5,20%	0	0
4%	6,13%	17%	3,40%	6,50%	0

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ / ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΤΟΚΩΝ					
INTERAMERICAN	ΦΟΙΝΙΞ	ALPHA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ	ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
22,70%	-34,10%	9%	8,80%	0	0
-6,20%	-1,82%	28%	40,30%	0	0
3,50%	1337,37 %	15%	12,80%	84,90%	0

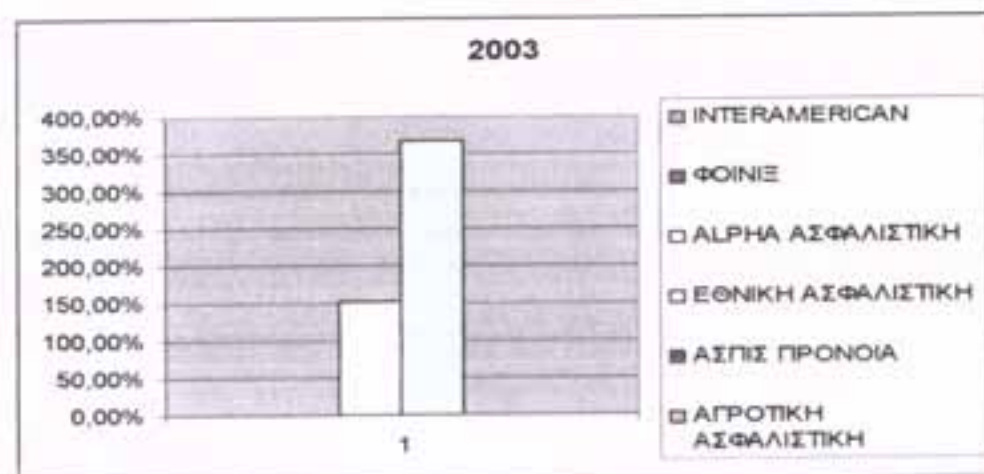
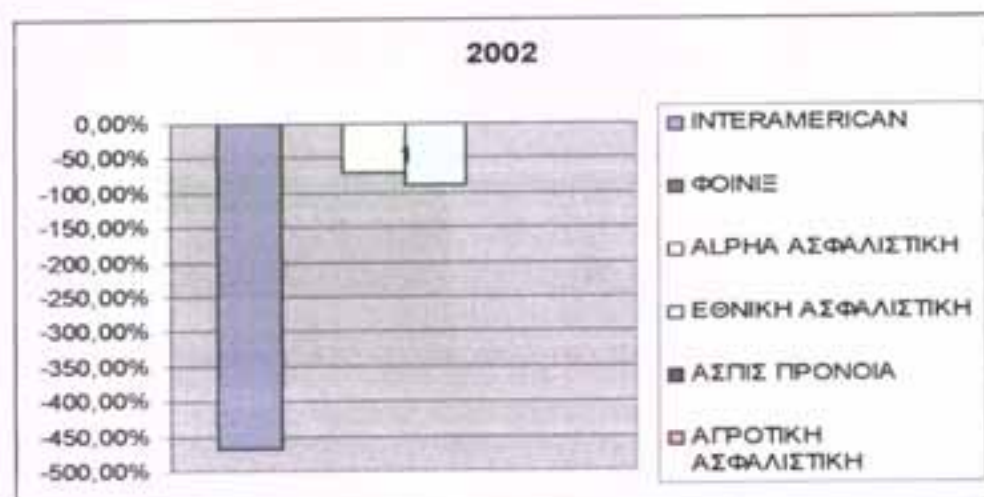
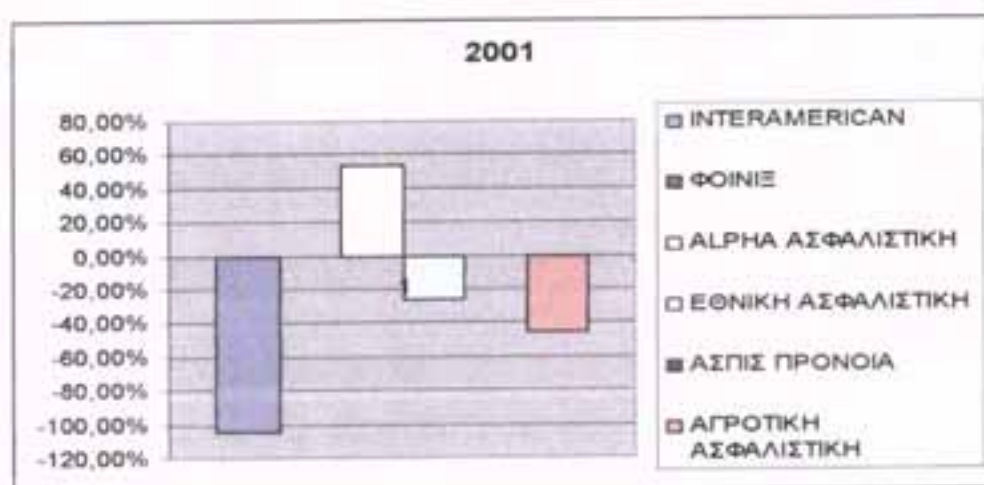
## ΕΣΟΔΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ



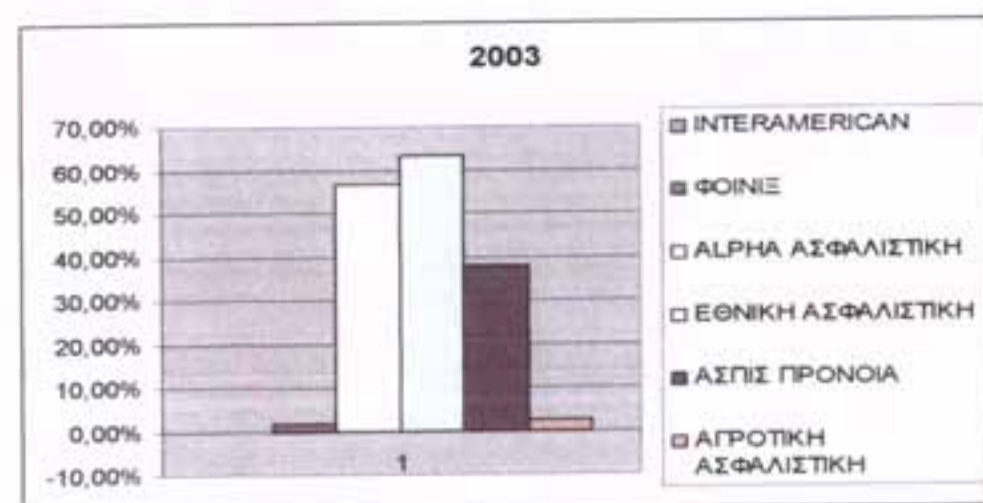
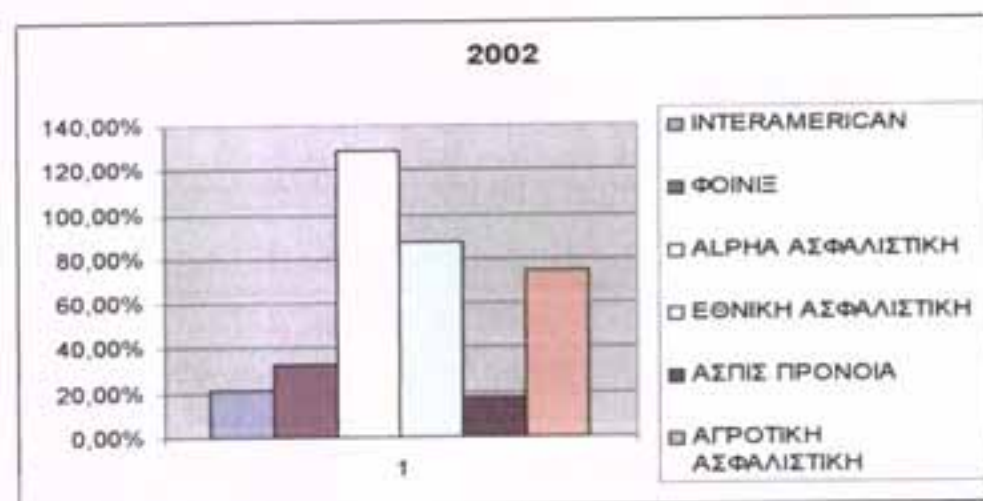
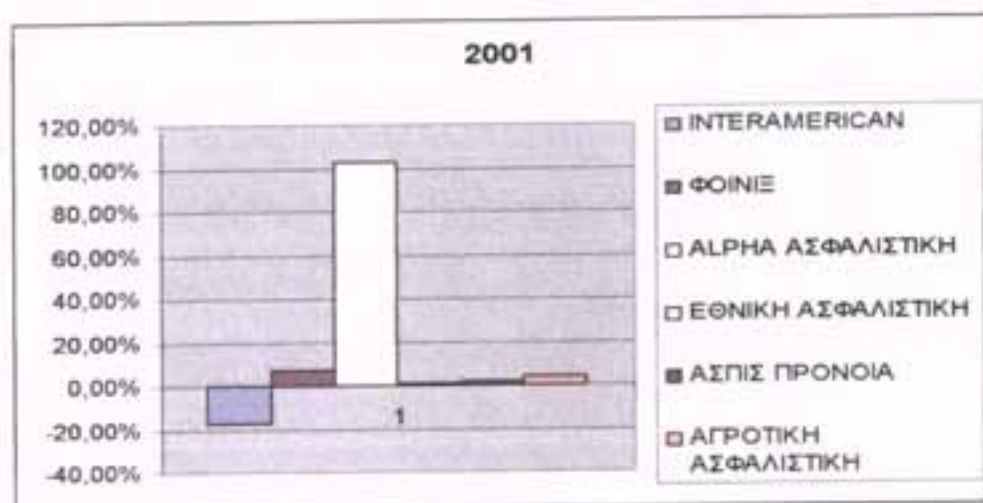
## ΚΕΡΑΩΝ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ



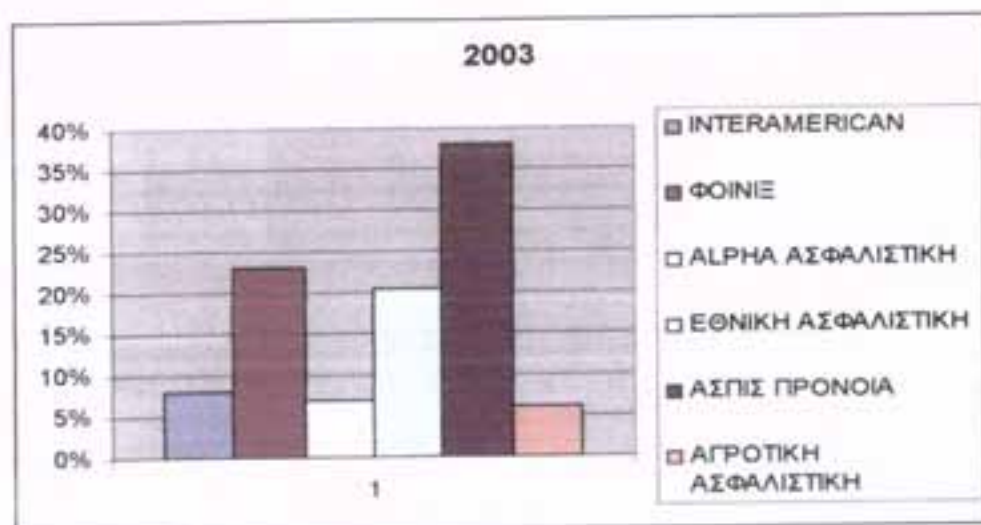
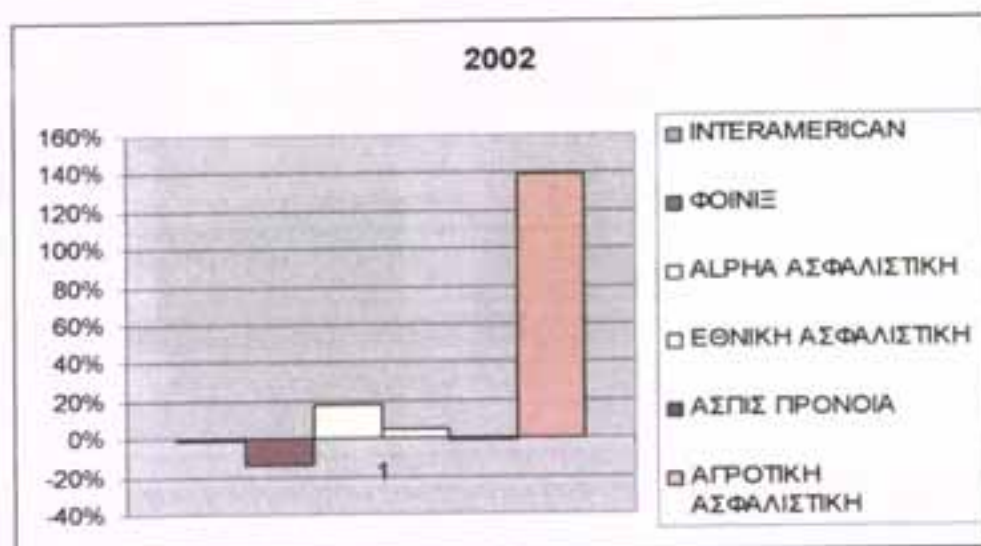
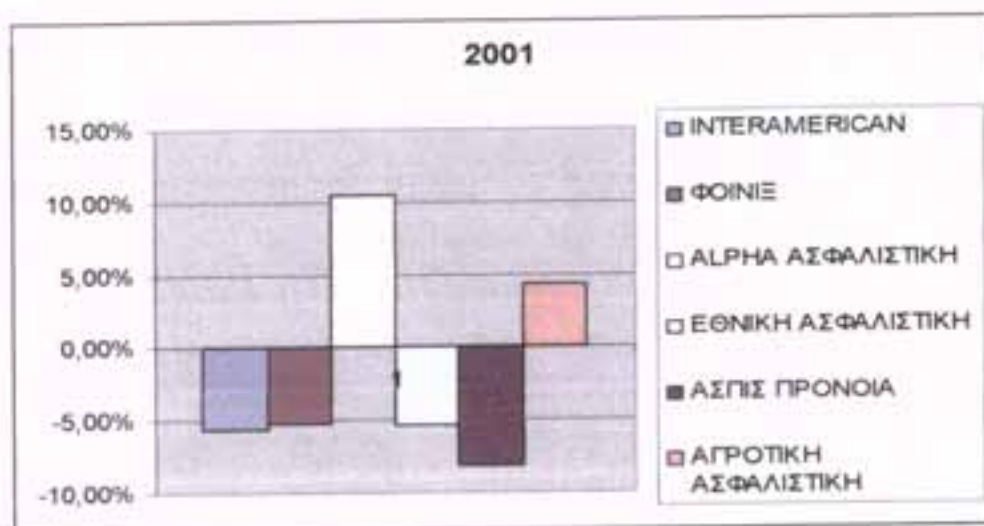
## ΚΕΡΑΩΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ.



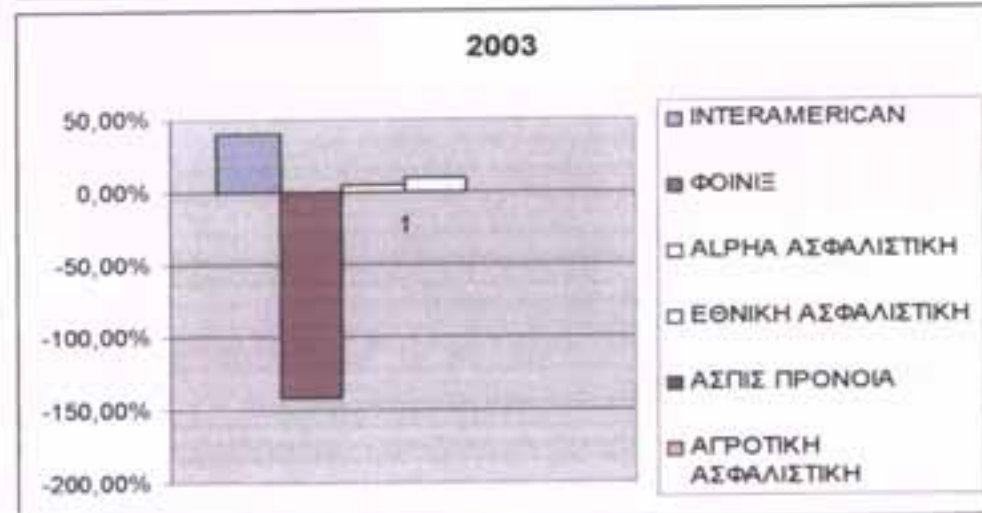
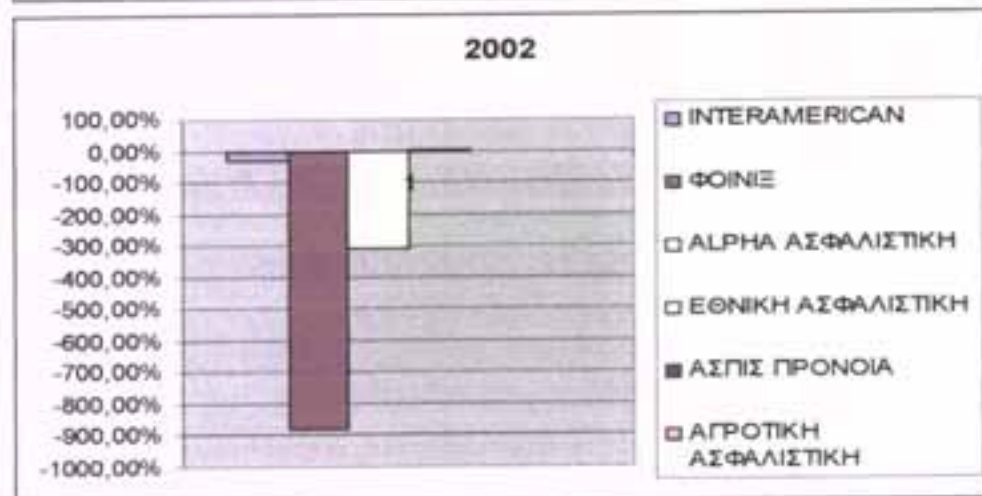
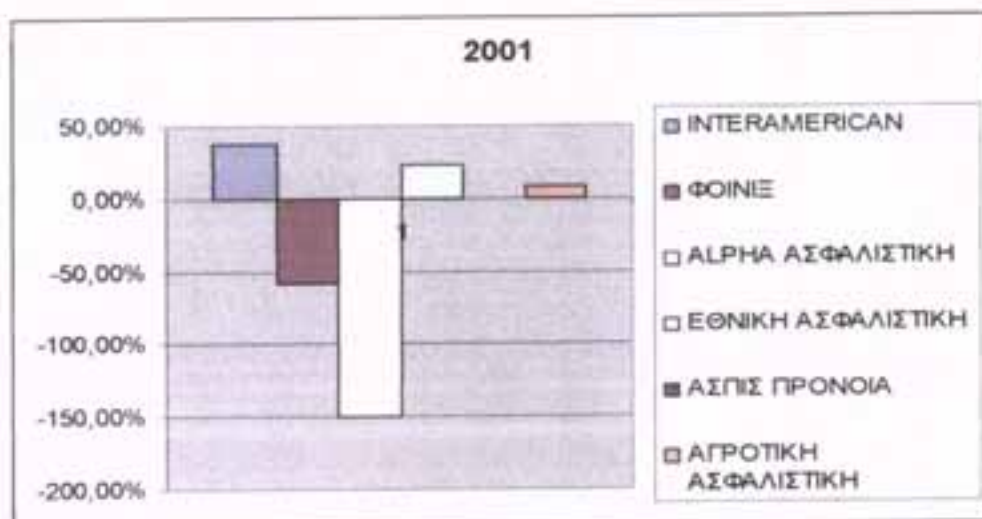
## ΕΝΣΩΜΑΤΩΝ ΠΑΓΙΩΝ (ΣΕ ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ)



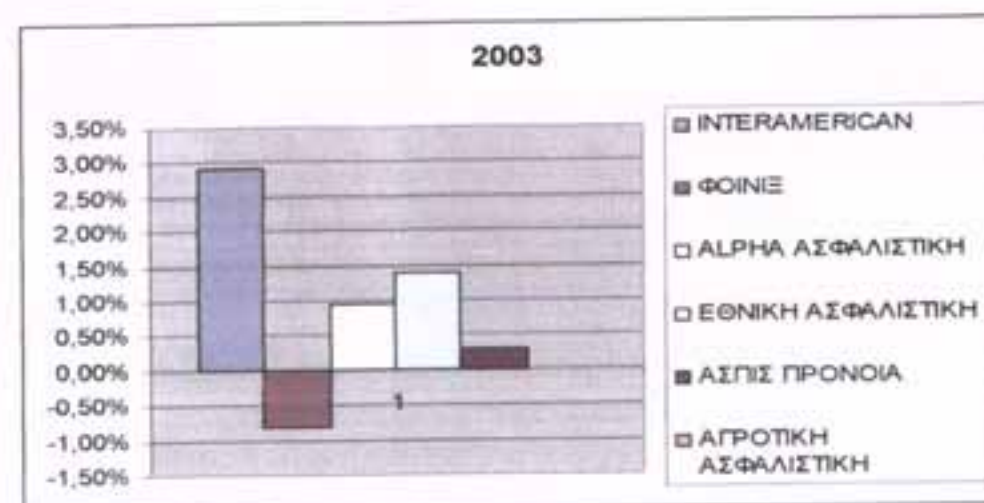
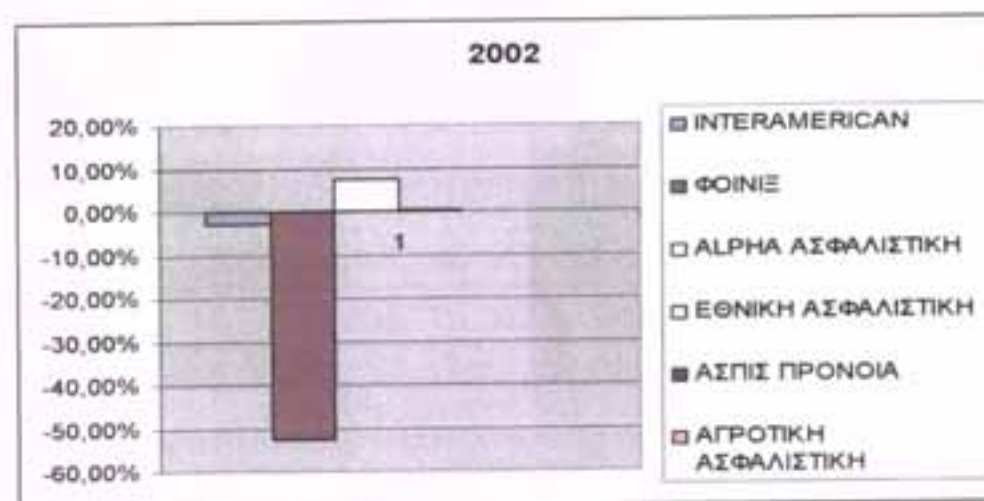
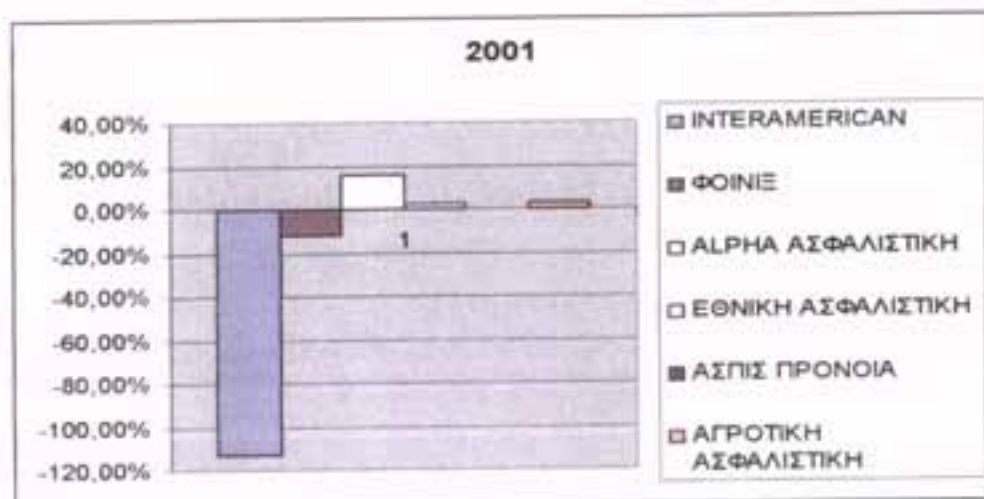
## ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ



## ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ Μ.Ο. ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

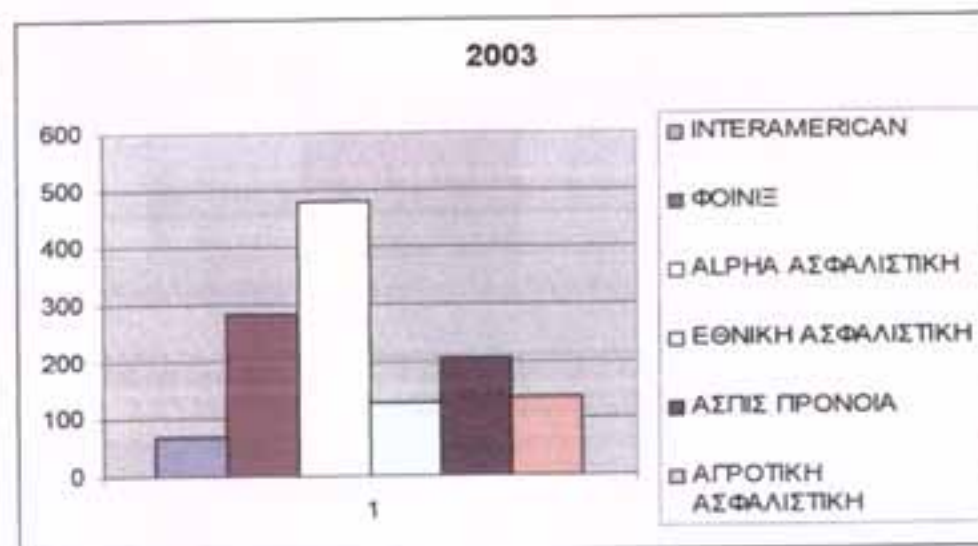
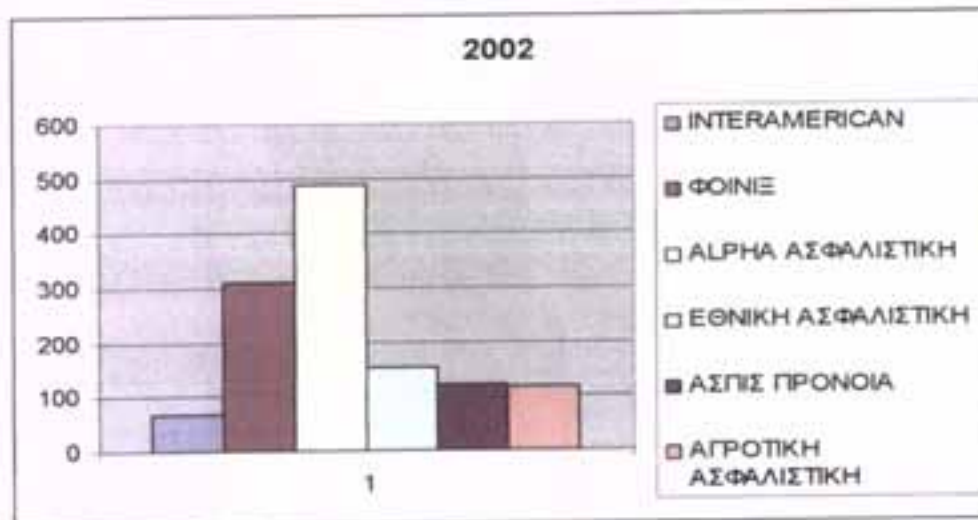
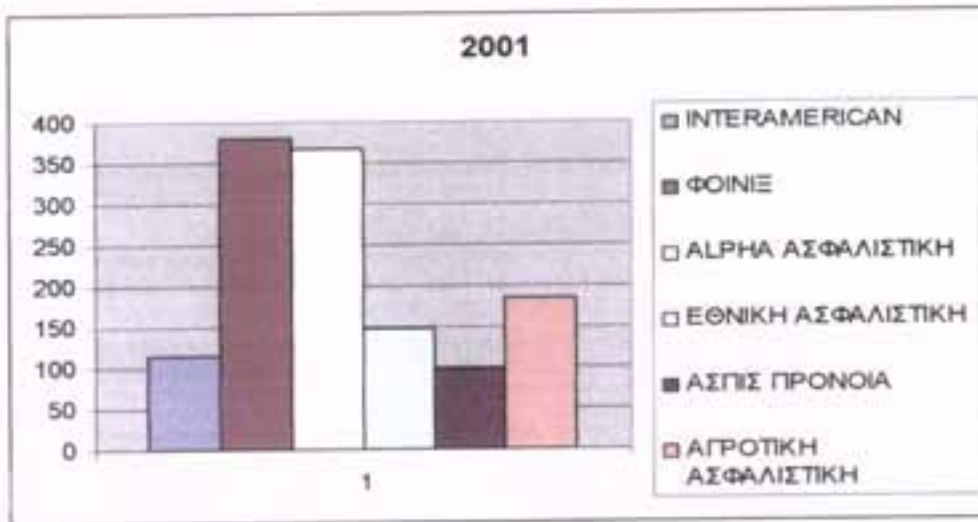


## ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΠΑΣΧ.ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

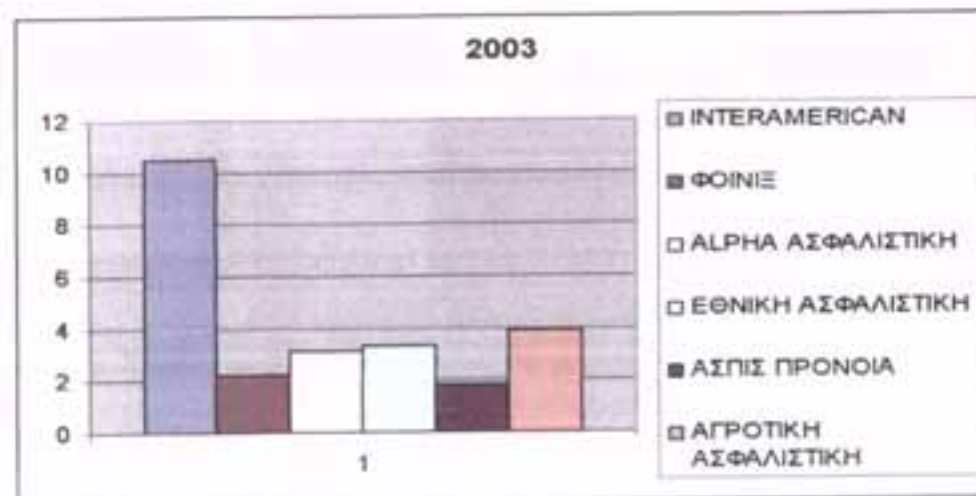
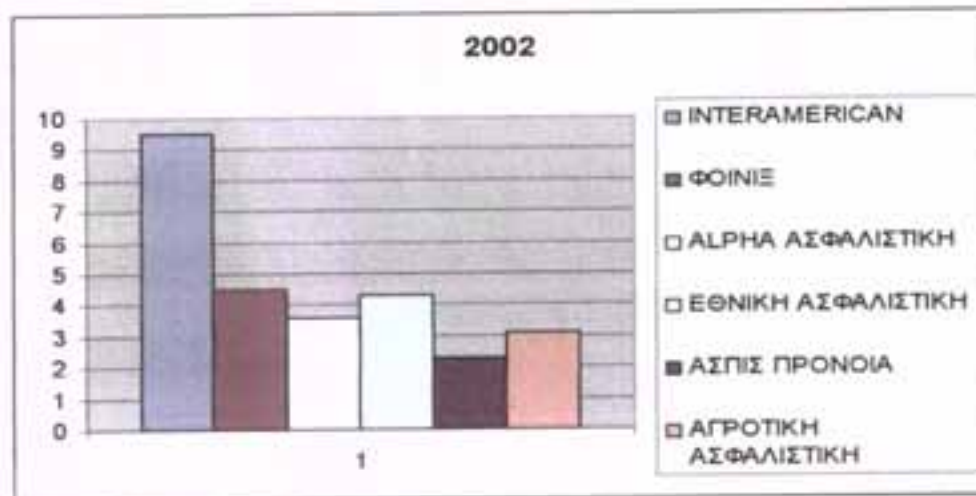
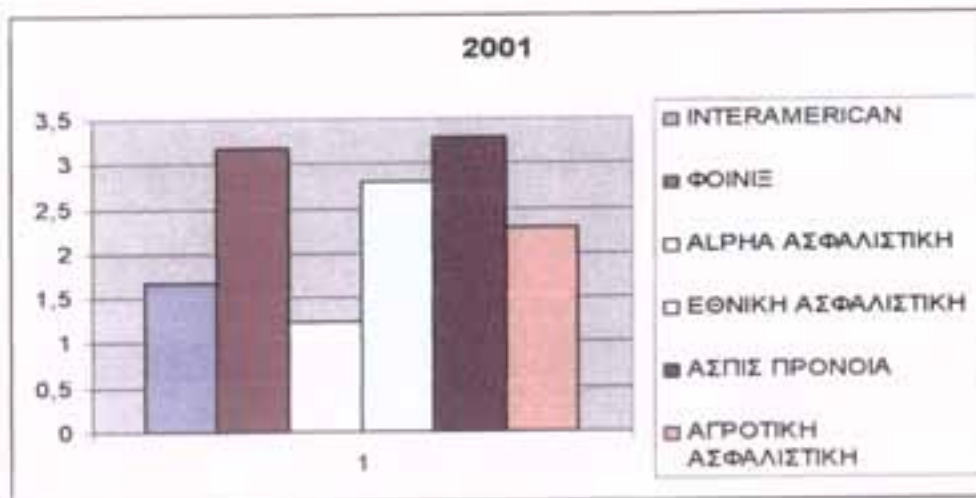




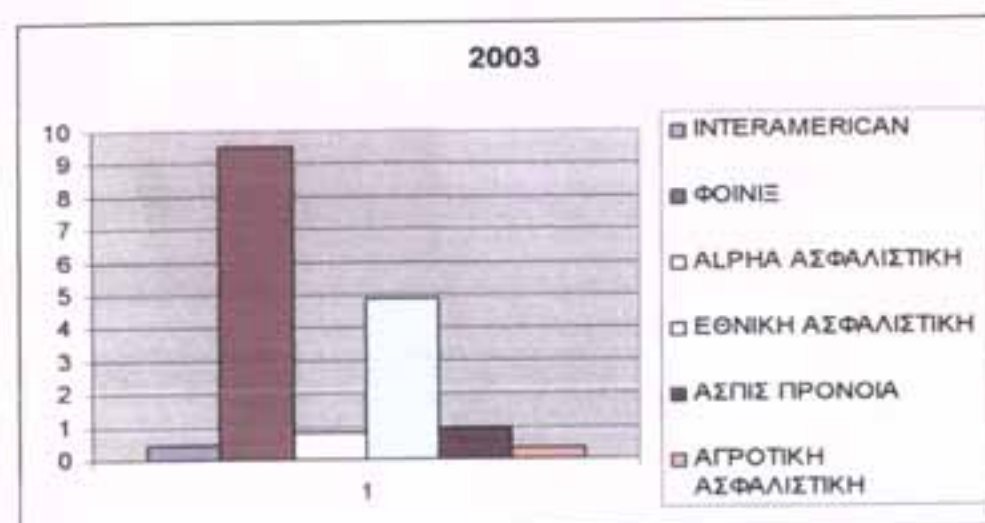
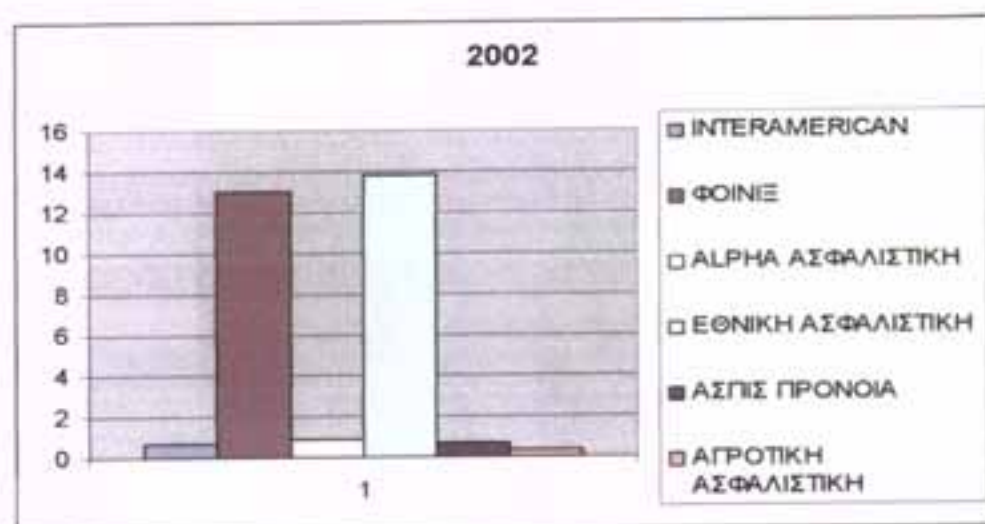
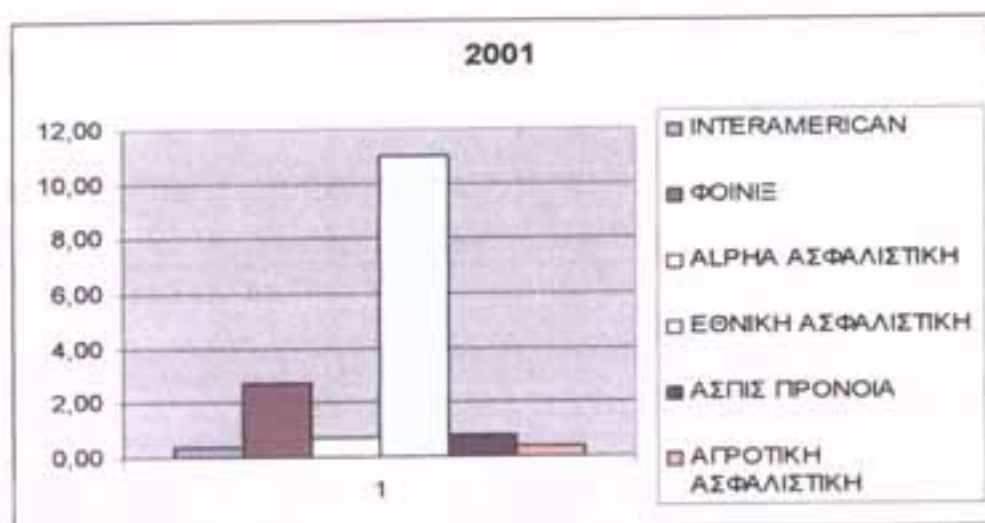
## ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ



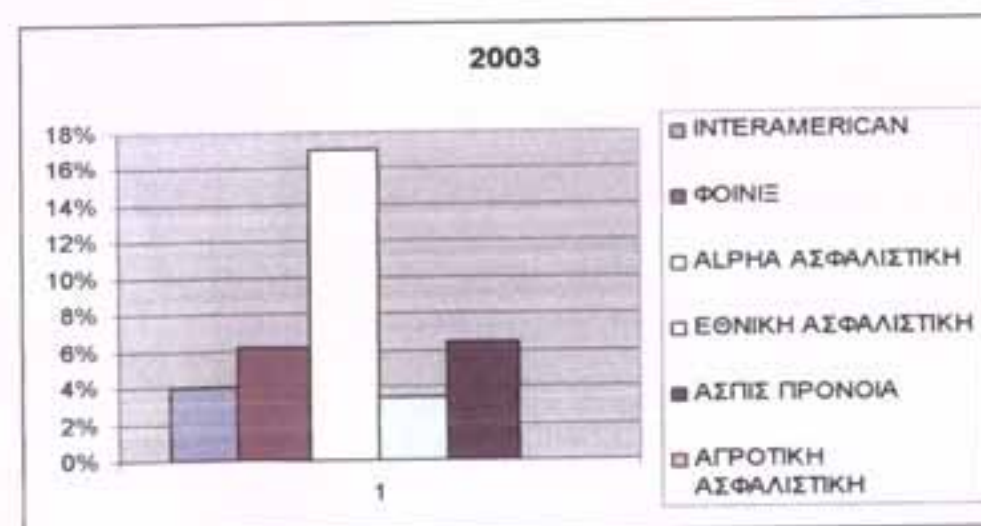
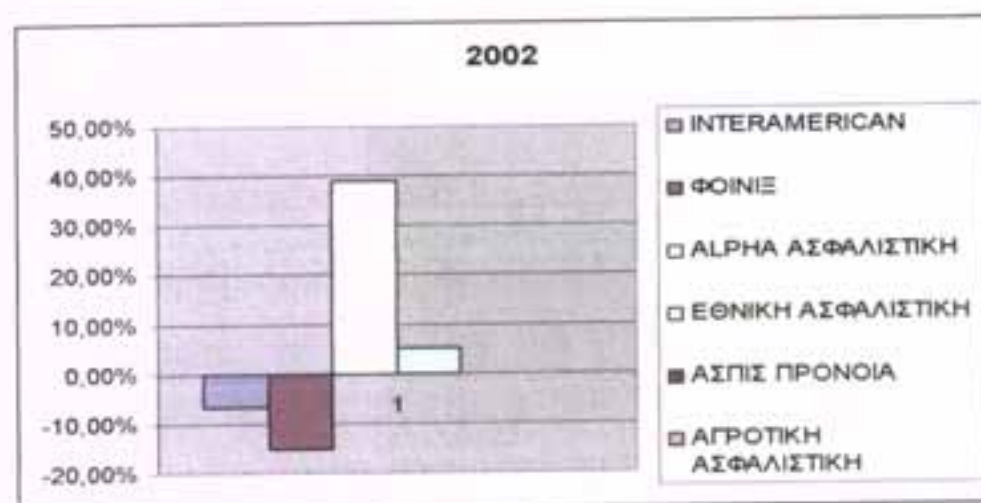
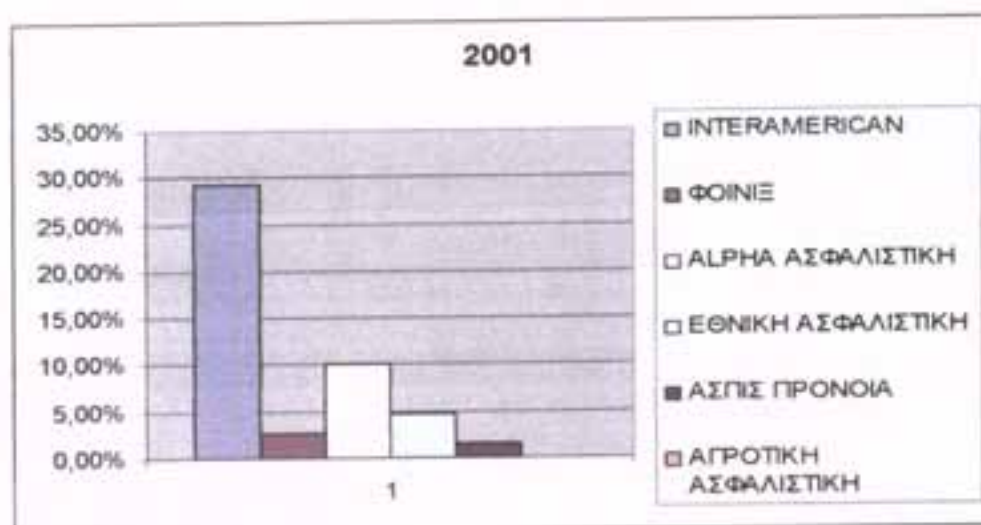
## ΓΕΝΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ



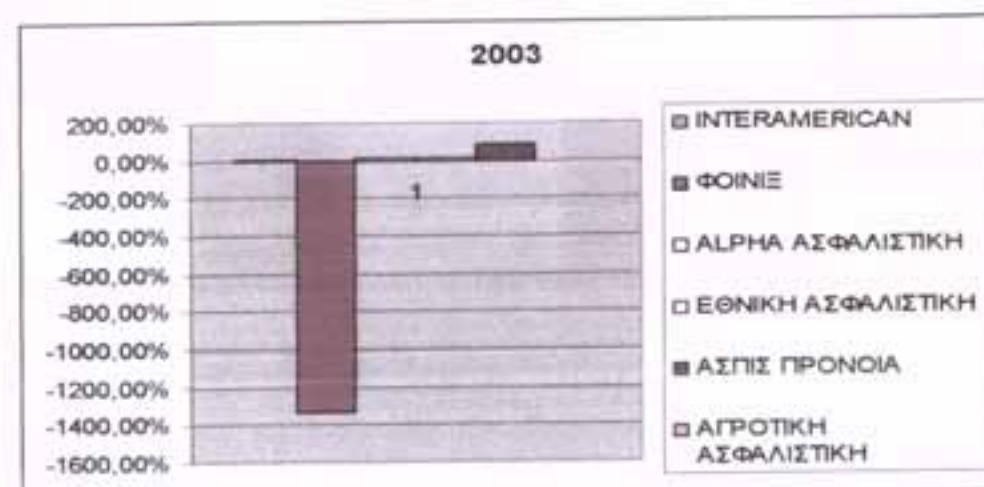
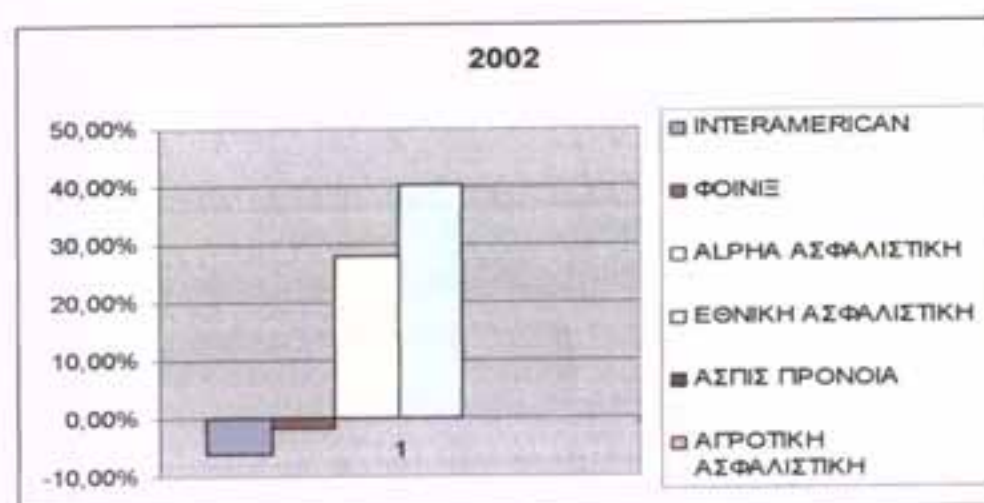
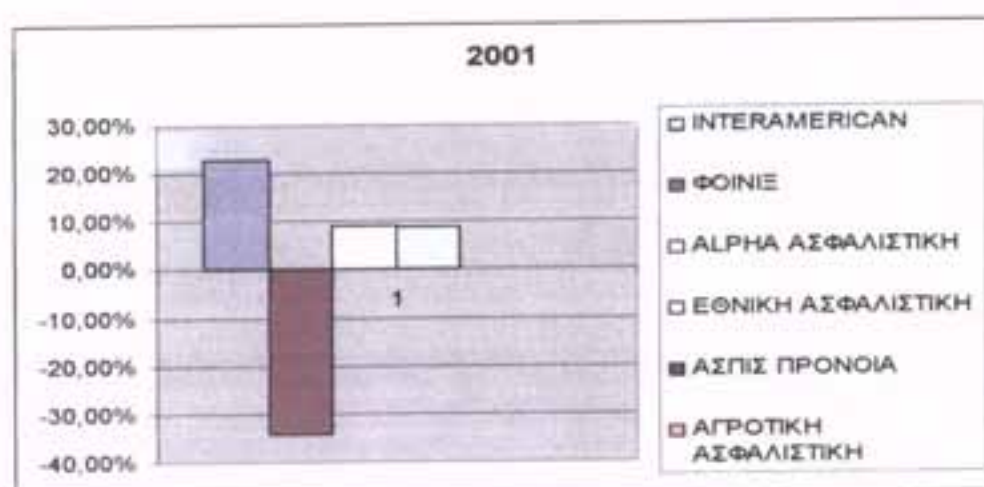
## ΞΕΝΑ / ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ



## ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ / ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ



## ΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ / ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΤΟΚΩΝ



## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

**Από την εξέταση του θεσμικού πλαισίου που διέπει την ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα διαπιστώθηκαν» τα εξής:**

Η εξέλιξη του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιρειών καταγράφει μια τάση σύγκλισης με εκείνο της ΕΕ. Προς τον σκοπό αυτό κινούνται και οι οδηγίες που επιβάλλονται στα κράτη μέλη από τα αρμόδια όργανα, σε θέματα ασφάλισης της ΕΕ. Ωστόσο, η προσαρμογή αυτή είναι αργή και η πλήρης εναρμόνιση της λειτουργίας της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς με την αντίστοιχη ευρωπαϊκή θα επιτευχθεί μετά από κάποια χρόνια. Η ελληνική ασφαλιστική αγορά αντιμετωπίζει μια από τις χειρότερες οικονομικές κρίσεις της ιστορίας της και επιβάλλεται να ληφθούν νομοθετικές πρωτοβουλίες προκειμένου να εξασφαλιστεί η οικονομική σταθερότητα των επιχειρήσεων του κλάδου και να μην τεθούν σε κίνδυνο τα συμφέροντα των ασφαλισμένων. Στο πλαίσιο αυτό μελετάται σειρά νομοθετικών ρυθμίσεων στηριζόμενες σε προτάσεις που έχουν κατατεθεί από την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος. Ένα σημαντικό βήμα προς αυτή την κατεύθυνση αποτελεί η σύσταση ανεξάρτητης επιτροπής εποπτείας των ασφαλιστικών εταιρειών η οποία θα αποτελέσει τον τρίτο πυλώνα της εποπτείας του χρηματοπιστωτικού τομέα (οι άλλοι δυο είναι η Τράπεζα της Ελλάδας και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς). Η νέα εποπτική αρχή θα μπορεί να επιβάλει κυρώσεις στις ασφαλιστικές εταιρείες, να απαιτεί τη λήψη μέτρων εξυγίανσής του.

**Από την ανάλυση του ανταγωνισμού και των στρατηγικών των ασφαλιστικών εταιρειών διαπιστώθηκαν τα εξής:**

Ο ανταγωνισμός στην ελληνική ασφαλιστική αγορά είναι σημαντικός. Αιτίες αυτού του έντονου ανταγωνισμού είναι ο μεγάλος αριθμός των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στον κλάδο, η κάμψη των ρυθμών μεγέθυνσης της αγοράς και η ισχυρή διαπραγματευτική δύναμη των πελατών, των αντασφαλιστών και του δικτύου διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.

Ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης είναι μοναδικός, γεγονός που έχει σαν αποτέλεσμα την ανυπαρξία υποκατάστατων προϊόντων και συνεπώς μειωμένες ανταγωνιστικές πιέσεις στον κλάδο. Ο δυνητικός ανταγωνισμός που προέρχεται από τον κίνδυνο εισόδου νέων επιχειρήσεων στον κλάδο είναι αρκετά σημαντικός προσδιοριστικός παράγοντας της δομής του κλάδου και του επιπέδου κερδοφορίας των ασφαλιστικών εταιρειών. Ταυτόχρονα, η παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών από εταιρείες που δεν είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα αλλά και η ύπαρξη εξειδικευμένων ασφαλιστικών εταιρειών, οι οποίες μπορούν να δραστηριοποιηθούν σε συγκεκριμένα τμήματα της ασφαλιστικής αγοράς δημιουργούν ισχυρές ανταγωνιστικές πιέσεις στον κλάδο και συντελούν στη μείωση της κερδοφορίας του.

Οι στρατηγικές που ακολούθησαν και ακολουθούν οι επιχειρήσεις του ασφαλιστικού κλάδου στην Ελλάδα κατά τα τελευταία χρόνια, επικεντρώνονται: α) στις συγχωνεύσεις και εξαγορές πολλών επιχειρήσεων οι οποίες οδήγησαν σε σημαντική μείωση του αριθμού τους, β) στην ανάληψη και τιμολόγηση κινδύνων, όπου οι επιχειρήσεις επαναπροσδιορίζουν τις τιμολογιακές τους πολιτικές, ώστε να αποφευχθούν τα αρνητικά οικονομικά

αποτελέσματα των τελευταίων χρόνων, γ) σε επενδύσεις σε νέες τεχνολογίες και στην προσφορά νέων ασφαλιστικών προϊόντων, ώστε να εξασφαλίζεται ευελιξία και άμεση προσαρμοστικότητα των ασφαλιστικών προγραμμάτων στις ταχέως εναλλασσόμενες ανάγκες των πελατών, δ) στην ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, της ρευστότητας και του περιθωρίου φερεγγυότητας με την έκδοση ομολογιακών δανείων ή την αύξηση του μετοχικού τους κεφαλαίου ή την αναδιάρθρωση του επενδυτικού τους χαρτοφυλακίου, ε) στη στρατηγική Marketing, όπου μέσα από τη διαφήμιση γνωστοποιούνται τα νέα ασφαλιστικά προϊόντα και ισχυροποιούνται τα εμπορικά σήματα των ασφαλιστικών εταιρειών, στ) στην αναβάθμιση υπαρχόντων και δημιουργία νέων δικτύων διανομής, ζ) στον περιορισμό του κόστους και στη διεθνή επέκταση σε αναπτυσσόμενες χώρες των Βαλκανίων

### Προβλήματα της Ιδιωτικής Ασφάλισης

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται τα σημαντικότερα προβλήματα που αντιμετωπίζει σήμερα η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα. Τα προβλήματα αυτά διαχωρίζονται σε δύο κατηγορίες: Η πρώτη κατηγορία περιλαμβάνει τα **θεσμικά προβλήματα**, δηλαδή αυτά που προέρχονται από το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, ενώ η δεύτερη, τα **διαρθρωτικής φύσεως προβλήματα** που σχετίζονται με τη δομή της αγοράς και τη καθημερινή λειτουργία των επιχειρήσεων. Η καταγραφή των προβλημάτων της ιδιωτικής ασφάλισης έχει στόχο την ανάδειξη των περιορισμών που θέτουν στην ομαλή λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς, οι οποίοι εμποδίζουν την πορεία ανάπτυξής της.

### ΘΕΣΜΙΚΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Το βασικό θεσμικό πρόβλημα του κλάδου της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα είναι η ανεπαρκής εποπτεία των ασφαλιστικών εταιρειών. Το θεσμικό πλαίσιο του κλάδου έχει σημειώσει σημαντικά βήματα προόδου τα τελευταία χρόνια, εναρμονιζόμενο με τις αποφάσεις και κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Όμως, η ομαλή λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς εξασφαλίζεται όταν η εποπτεύουσα αρχή του κλάδου δρα σε προληπτικό και όχι σε κατασταλτικό επίπεδο όπως συμβαίνει σήμερα και αντιμετωπίζει με επιτυχία την πληθώρα των προβλημάτων που παρατηρούνται στην αγορά (αθέμιτος ανταγωνισμός, αφερεγγυότητα ασφαλιστικών εταιρειών και άλλα) προστατεύοντας τους ασφαλισμένους και τελικά τον ίδιο το θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης. Επομένως, η δημιουργία ενός περιβάλλοντος υγιούς ανταγωνισμού και η προστασία των ασφαλισμένων είναι βασικές προϋποθέσεις για την περαιτέρω ανάπτυξη του θεσμού της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα.

Το πρόβλημα της έλλειψης επαρκούς εποπτείας έχει διαπιστωθεί από την Πολιτεία - έπειτα και από τις προσπάθειες του ίδιου του ασφαλιστικού κλάδου μέσω του θεσμικού του οργάνου, της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος και γίνονται ενέργειες για τη συγκρότηση ανεξάρτητης

διοικητικής αρχής που θα έχει την εποπτεία του κλάδου. Η Αρχή Εποπτείας της Ιδιωτικής Ασφάλισης θα είναι ο νέος εποπτικός φορέας του κλάδου την πολιτική ευθύνη του οποίου θα έχει το υπουργείο Ανάπτυξης. Η Αρχή θα συγκεντρώνει όλες τις αρμοδιότητες που μέχρι σήμερα κατέχει ο υπουργός Ανάπτυξης και θα εξουσιοδοτείται για:

- Να χορηγεί και να ανακαλεί τις άδειες των ασφαλιστικών εταιρειών καθώς και να εξειδικεύει τα προβλεπόμενα από τη νομοθεσία κριτήρια χορήγησης αδειών εφόσον κρίνεται αναγκαίο
- Να εποπτεύει την τήρηση της νομοθεσίας και τη λειτουργία των ασφαλιστικών εταιρειών έως και την εκκαθάρισή τους
- Να ρυθμίζει με κανονιστικές πράξεις ορισμένα θέματα εποπτείας των ασφαλιστικών εταιρειών τα οποία ρυθμίζονταν με υπουργικές αποφάσεις
- Να επεξεργάζεται και να υποβάλλει προτάσεις προς τον εποπτεύοντα υπουργό και να γνωμοδοτεί προς αυτόν εφόσον ζητηθεί για την τροποποίηση και τη συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου της ιδιωτικής ασφάλισης
- Να καθορίζει το περιεχόμενο της εποπτείας των διαμεσολαβούντων προσώπων στις ασφαλίσσεις
- Να καθορίζει με αποφάσεις της τις περιπτώσεις επιβολής τακτικών ή έκτακτων ελέγχων, τη διαδικασία και τα όργανα διεξαγωγής των ελέγχων αυτών και να υποχρεώνει τις ελεγχόμενες ασφαλιστικές εταιρείες και τους διαμεσολαβούντες να υποβάλλουν περιοδικά ή κατά περίπτωση όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για την άσκηση του ελέγχου.
- Να επιβάλλει τα προβλεπόμενα από την κείμενη η νομοθεσία πρόστιμα πειθαρχικές ποινές και τις λοιπές διοικητικές κυρώσεις
- Να ρυθμίζει και να εποπτεύει τις σχέσεις των ασφαλιστικών εταιρειών με τους ασφαλισμένους
- Να συντάσσει κάθε χρόνο έκθεση για την κατάσταση της ασφαλιστικής αγοράς, καθώς και έκθεση πεπραγμένων που θα υποβάλλει εντός τριμήνου από τη λήξη του έτους στον πρόεδρο της Βουλής και στον εποπτεύοντα υπουργό
- Να υποβάλλει μηνυτήριες αναφορές κατά παραβατών του θεσμικού πλαισίου
- Να συνεργάζεται με άλλες αρμόδιες αρχές για την άσκηση εποπτείας και ελέγχου στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα.

## **ΔΙΑΡΘΡΩΤΙΚΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

Εκτός από την έλλειψη επαρκούς εποπτείας, ο ασφαλιστικός κλάδος στην Ελλάδα αντιμετωπίζει και άλλα προβλήματα, τα οποία έχουν διογκωθεί την τελευταία τριετία. Η κατάρρευση των μετοχών στο χρηματιστήριο, όπου ήταν τοποθετημένο ένα σημαντικό μέρος των κεφαλαίων των ασφαλιστικών εταιρειών και τα αρνητικά οικονομικά αποτελέσματα εκμετάλλευσης των ασφαλιστικών εταιρειών δημιούργησαν σοβαρές πιέσεις στις ασφαλιστικές εταιρείες, που σε συνδυασμό με ορισμένα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά του κλάδου αύξησαν την ένταση της κρίσης στην ιδιωτική ασφάλιση. Οι



ασφαλιστικές εταιρείες είχαν κατά το παρελθόν τη δυνατότητα να καλύπτουν τα ζημιόγωνα αποτελέσματα από τις ασφαλιστικές εργασίες (κυρίως στον κλάδο ζημιών), με τις μεγάλες αποδόσεις από τις επενδυτικές τους τοποθετήσεις. Δεν έδιναν επομένως την απαιτούμενη σημασία στον ορθολογισμό της τιμής των ασφαλιστρών και του συνολικού τους κόστους με αποτέλεσμα, την τελευταία τριετία που οι επενδυτικές αποδόσεις συρρικνώθηκαν να επιβαρυνθούν σε μεγάλο βαθμό τα αποτελέσματά τους. Σε ορισμένες περιπτώσεις αυτό έχει οδηγήσει ακόμη και σε υποαποθεματοποίηση των εκκρεμών ζημιών, δηλαδή σε αδυναμία διατήρησης των απαιτούμενων αποθεμάτων για ζημιές που έχουν δηλωθεί χωρίς να έχουν καταβληθεί οι αποζημιώσεις.

Παρά τις τάσεις συγκέντρωσης στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά, υπάρχει ακόμη ένας σημαντικός αριθμός εταιρειών μικρού μεγέθους ιδιαίτερα στον κλάδο ασφάλισης αυτοκινήτων. Ο κατακερματισμός της ασφαλιστικής αγοράς επηρεάζει σε μεγάλο βαθμό τη συμπεριφορά των επιχειρήσεων ιδιαίτερα στους κλάδους ασφάλισης που αυτός υφίσταται. Οι μικρότερες ασφαλιστικές εταιρείες προσπαθούν να αυξήσουν την παραγωγή ασφαλιστρών και τα μερίδια που κατέχουν στην αγορά, τιμολογώντας σε αρκετές περιπτώσεις σε ιδιαίτερος χαμηλά επίπεδα, χωρίς να λαμβάνουν υπόψη τη συχνότητα επέλευσης του «κινδύνου». Εκτός από την αύξηση της έντασης του εσωτερικού ανταγωνισμού στον κλάδο, η συγκεκριμένη πρακτική οδηγεί σε αρνητικά τεχνικά αποτελέσματα και τελικά σε επιβάρυνση του συνόλου των επιχειρήσεων του κλάδου, μέσω του επικουρικού κεφαλαίου. Το επικουρικό κεφάλαιο του κλάδου ασφάλισης αστικής ευθύνης οχημάτων έχει τεράστια ανοίγματα ακριβώς λόγω αυτής της συμπεριφοράς ορισμένων ασφαλιστικών εταιρειών, που τελικά τις οδήγησε είτε σε πτώχευση, είτε σε ανάκληση της άδειας λειτουργίας.

Θα πρέπει βέβαια να σημειωθεί ότι οι υποχρεώσεις του επικουρικού κεφαλαίου έχουν συσσωρευτεί και από την περίοδο κατά την οποία τα ασφάλιστρα των αυτοκινήτων καθορίζονταν μέσω κυβερνητικών αποφάσεων καθώς δεν βρίσκονταν σε ορθολογικά επίπεδα. Η απορύθμιση των ασφαλιστρών αυτοκινήτων ήταν μια ευκαιρία για τις ασφαλιστικές εταιρείες ώστε να εξυγιανθεί ο κλάδος, η οποία όμως έμεινε ανεκμετάλλευτη. Η επίλυση του προβλήματος της εποπτείας του κλάδου αναμένεται να συμβάλει θετικά στη διευθέτηση των προαναφερθέντων προβλημάτων, έτσι ώστε να εξυγιανθεί ο κλάδος και να λειτουργήσει ο ανταγωνισμός σε σωστό πλαίσιο.

## **ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

Η διεθνής εμπειρία αποδεικνύει ότι η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα έχει σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης. Ένας από τους κυριότερους προσδιοριστικούς παράγοντες της ανάπτυξης της ιδιωτικής ασφάλισης είναι η οικονομική μεγέθυνση καθώς, όπως διαπιστώθηκε από τη μελέτη των διεθνών αγορών, η συσχέτιση μεταξύ του επιπέδου οικονομικής ανάπτυξης και διεύρυνση της ιδιωτικής ασφάλισης είναι θετική και ιδιαίτερος ισχυρή. Επομένως, στο βαθμό που η Ελληνική οικονομία θα συγκλίνει με τις περισσότερο ανεπτυγμένες οικονομίες είναι βέβαιο ότι η ιδιωτική ασφάλιση

θα αναπτυχθεί σε μεγαλύτερο βαθμό. Επίσης, θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι προοπτικές της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα, παρά τις δυσμενείς συνθήκες της τελευταίας τριετίας, παραμένουν θετικές αν ληφθούν υπόψη μια σειρά δεικτών της ανάπτυξης της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς σε σχέση με τις αντίστοιχες ευρωπαϊκές

Άλλοι παράγοντες που αναμένεται να συμβάλλουν θετικά στην επέκταση του βαθμού της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα στο άμεσο μέλλον είναι :

- Η μεταρρύθμιση του ασφαλιστικού συστήματος , που θέτει σε νέα βάση το ρόλο των ασφαλιστικών εταιρειών , οι οποίες καλούνται να συμπληρώσουν τα κενά της κοινωνικής ασφάλισης. Η διεύρυνση των προσφερόμενων υπηρεσιών στο χώρο του συνταξιοδοτικού συστήματος και συγκεκριμένα η σύσταση συνταξιοδοτικών ταμείων σε ανταποδοτική βάση, όπου οι ασφαλιστικές εταιρείες έχουν μεγάλη εμπειρία, θα προσδώσει στην αγορά το βάθος και την ωριμότητα που χαρακτηρίζει τις ευρωπαϊκές αγορές.
- Η παροχή από την πολιτεία φορολογικών κινήτρων
- Η αύξηση της ασφαλιστικής συνείδησης των Ελλήνων που ακόμη δεν έχει φτάσει σε ικανοποιητικό επίπεδο.
- Η διαμόρφωση καθεστώτος υποχρεωτικής ασφάλισης κατοικίας.
- Οι συγχωνεύσεις, απορροφήσεις ή / και αποχωρήσεις εταιρειών που θα διαμορφώσουν ισχυρότερα επιχειρηματικά σχήματα στην αγορά που θα μπορούν να ανταποκριθούν με επάρκεια στις νέες ανταγωνιστικές συνθήκες.
- Οι ισχυρότεροι και αποτελεσματικότεροι μηχανισμοί εποπτείας.
- Η θεσμοθέτηση όρων και προϋποθέσεων για την απόκτηση άδειας ασκήσεως επαγγέλματος και διαμεσολαβητή ασφαλίσεων

Τέλος , από την πλευρά των ασφαλιστικών εταιρειών απαιτείται :

- Στροφή στη δημιουργία περισσότερο ανταγωνιστικών προϊόντων
- Εξεύρεση και εκμετάλλευση εναλλακτικών δικτύων διανομής
- Αναβάθμιση των προσφερόμενων υπηρεσιών
- Αλλαγές σε επίπεδο οργάνωσης και δικτύου
- Συνεργασίες με ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρείες
- Αναβάθμιση και επενδύσεις σε πληροφορικά συστήματα (μηχανογράφηση, χρήση διαδικτύου κ.λπ.)
- Υπολογισμός ασφαλίσεων με επιστημονικά κριτήρια και προσεκτική ανάληψη και τιμολόγηση των κινδύνων
- Εξασφάλιση των οργανικών κερδών των ασφαλιστικών εταιρειών (θετικό τεχνικό αποτέλεσμα) και διαχωρισμός τους από τις επενδυτικές αποδόσεις.

## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

- Ασφαλιστικό δίκαιο. Βασίλειος Δ. Κιάντος. Εκδόσεις Σακκούλα
- Εθνική ασφαλιστική. Ετήσιο δελτίο εταιρικής χρήσης 2003
- Φοιτιξ. Ετήσιο δελτίο εταιρικής χρήσης 2003
- Ιστοσελίδες στο Internet :[www.interamerican.gr](http://www.interamerican.gr) , [www.ase.gr](http://www.ase.gr) , [www.metrolife.gr](http://www.metrolife.gr) , [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr) , [www.Aspis.gr](http://www.Aspis.gr) , [www.Agroins.gr](http://www.Agroins.gr).
- Ασφαλιστική αγορά. Μηνιαίο περιοδικό