

ΑΛΕΞΑΝΔΡΕΙΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ

ΣΧΟΛΗ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΓΕΩΠΟΝΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΩΝ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Ο ΘΕΣΜΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΤΟ ΠΡΟΦΙΛ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΑ ΑΓΡΟΤΗ ΚΑΙ Η ΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΠΕΝΑΝΤΙ

Σ' ΑΥΤΗΝ (ΕΠΑΡΧΙΑ ΘΗΒΑΣ)

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΤΟΥ ΦΟΙΤΗΤΗ ΤΖΙΤΖΗ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ : ΒΑΓΗΣ ΣΑΜΑΘΡΑΚΗΣ

Θεσσαλονίκη, Απρίλιος 2010

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το συγκεκριμένο ερωτηματολόγιο σχεδιάστηκε στο πλαίσιο εκπόνησης της πτυχιακής μου εργασίας με θέμα «Ο Θεσμός της Ιδιωτικής Ασφάλισης στην Ελλάδα. Το προφίλ του Έλληνα αγρότη και η στάση του απέναντι σε αυτήν (επαρχία Θήβας)».

Σκοπός της έρευνας είναι η διερεύνηση του βαθμού ικανοποίησης των ασφαλισμένων αγροτών σε ιδιωτικό φορέα ασφάλισης και το πώς αυτή τους επηρεάζει.

Οι απαντήσεις που θα δοθούν θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για ακαδημαϊκούς σκοπούς και θα διατηρηθεί απόλυτη ανωνυμία. Παρακαλείστε λοιπόν να απαντήσετε ελεύθερα και με ειλικρίνεια.

Σας ευχαριστούμε εκ των προτέρων για τον χρόνο που διαθέσατε και για την πολύτιμη βοήθειά σας.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ
ΘΕΜΑ: ΟΙ ΑΠΟΦΕΙΣ ΤΟΥ ΑΓΡΟΤΙΚΟΥ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ ΤΗΣ ΕΠΑΡΧΙΑΣ ΤΗΣ ΘΗΒΑΣ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

A. Γενικά στοιχεία

1. Φύλο

α) Άντρας

.....

β) Γυναίκα

2. Πότε γεννηθήκατε;

.....

3. Οικογενειακή κατάσταση

α) Άγαμος /η

.....

β) Παντρεμένος /η

.....

γ) Διαζευγμένος /η

.....

δ) Χήρος /α

.....

4. Αριθμός μελών νοικοκυριού;

.....

5. Μορφωτικό επίπεδο

α) Αγράμματος

.....

β) Δημοτικό

.....

γ) Γυμνάσιο

.....

δ) Λύκειο

.....

ε) ΙΕΚ

.....

στ) Γεωργική σχολή

ζ) Ανώτατη εκπαίδευση (Πανεπιστήμιο, ΤΕΙ)

.....

η) Άλλο(προσδιορίστε)

.....

6. Ετήσιο εισόδημα

α) < 5.000 €

.....

β) 5.001 - 10.000 €

.....

γ) 10.001 – 30.000€

.....

δ) > 30.001 €

.....

7. Κύρια απασχόληση (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

α) Γεωργός

.....

β) Κτηνοτρόφος

.....
γ) Άλλο (προσδιορίστε)
.....

8. Τόπος μόνιμης κατοικίας : δημοτικό

διαμέρισμα.....

B. Εντοπισμός του φορέα κοινωνικής ασφάλισης των ερωτηθέντων και ικανοποίηση ή δυσαρέσκειά τους από αυτόν

9. Σε ποιον από τους παρακάτω φορείς κοινωνικής ασφάλισης είστε ασφαλισμένος /η; (Μία απάντηση)

α) Ο.Γ.Α.
.....

β) Ι.Κ.Α.
.....

γ) Τ.Σ.Α.
.....

δ) Τ.Ε.Β.Ε.
.....

ε) Δημόσιο
.....

στ) Άλλο (προσδιορίστε)
.....

10. Είστε ευχαριστημένος από την εξυπηρέτηση του ασφαλιστικού σας φορέα;

α) Καθόλου
.....

β) Λίγο
.....

γ) Αρκετά
.....

δ) Πολύ
.....

ε) Πάρα πολύ
.....

11. Αν έχετε απαντήσει καθόλου ή λίγο στην προηγούμενη ερώτηση, τότε ποιος είναι ο λόγος για αυτό; (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

α) Γραφειοκρατία
.....

β) Δεν υπάρχει εξυπηρέτηση
.....

γ) Μη κάλυψη πραγματικών αναγκών μου
.....

δ) Άλλο (προσδιορίστε)
.....

Γ. Ο ρόλος της πρωτοβουλίας των ασφαλιζόμενων στην επιλογή ασφαλιστικής εταιρίας και η πηγή ενημέρωσής τους

12. Είστε ασφαλισμένος και σε κάποια ιδιωτική εταιρία;

α) Ναι
.....

β) Όχι
.....

γ) Δεν γνωρίζω/Δεν απαντώ

.....

Αν απαντήσατε "Όχι" πηγαίνετε στην ενότητα (Η) αν "Ναι" συνεχίστε.

13. Η ασφάλιση και σε ιδιωτική εταιρία έγινε με δική σας πρωτοβουλία;

α) Ναι

.....

β) Όχι

.....

γ) Δεν Γνωρίζω/Δεν απαντώ

.....

14. Από ποιον είχατε ενημερωθεί; (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

α) Από συγγενή

.....

β) Από φίλο

.....

γ) Από ασφαλιστή

.....

δ) Από την τηλεόραση

.....

ε) Άλλο (προσδιορίστε)

.....

Δ. Πρώτη αντίδραση των ασφαλιζομένων για την ιδιωτική ασφάλιση και επιλογή ασφαλιστικού προγράμματος

15. Πως αντιδράσατε την πρώτη φορά που ακούσατε για το ρόλο της ιδιωτικής ασφάλισης (Μια απάντηση)

α) Με αποδοχή

.....

β) Με άρνηση

.....

γ) Με περιέργεια

.....

δ) Με δυσπιστία

.....

16. Σε ποια ασφαλιστικά προγράμματα είστε ασφαλισμένος (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

α) Πρόγραμμα ασφάλισης ζωής

.....

β) Πρόγραμμα συνταξιοδοτικό

.....

γ) Πρόγραμμα αποκατάστασης παιδιών

.....

δ) Πρόγραμμα νοσοκομειακής περίθαλψης

.....

ε) Προγράμματα ασφαλίσεων υγείας

.....

στ) Γενικές ασφάλισεις περιούσιας

.....

ζ) Ασφαλιστικά-επενδυτικά προγράμματα

.....

η) Συμπληρωματικές παροχές (αναπλήρωση εισοδήματος, ολικής & μερικής ανικανότητας, προσωπικών ατυχημάτων)

.....

Ε. Επιλογή εταιρίας από τους ασφαλιζόμενους, διάρκεια ιδιωτικής ασφάλισης, και

Διάθεση χρηματικού ποσού

17. Σε ποιες από τις παρακάτω εταιρίες είστε ασφαλισμένος /η; (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

α) Interamerican

.....

β) Nationale Nederlanden

.....

γ) Εθνική Ασφαλιστική

.....

δ) Αγροτική Ασφαλιστική

.....

ε) Ασπίς Πρόνοια

.....

στ) Άλλη (προσδιορίστε)

.....

18. Πόσα χρόνια είστε ασφαλισμένος /η;

α) < 1

.....

β) 1 – 3

.....

γ) 3 – 5

.....

δ) 5 -10

.....

ε) > 10

.....

19. Πόσα χρήματα διαθέτετε ετησίως για ασφάλιση;

α) < 500

.....

β) 501 – 1000

.....

γ) 1001 – 1500

.....

δ) >1 501

.....

ΣΤ. Λόγοι που οδήγησαν τους ασφαλιζόμενους στην ιδιωτική ασφάλιση και η ικανοποίησή τους από αυτήν

20. Ποιος από τους παρακάτω λόγους σας οδήγησε να ασφαλιστείτε σε μια ιδιωτική εταιρία; (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

α) Η προσφορά συμπληρωματικής κάλυψης σε σχέση με την κοινωνική

.....

β) Η ποιότητα των υπηρεσιών

.....

γ) Η εμπιστοσύνη που προέρχεται από την επαφή με τους ασφαλιστές

.....

δ) Το οικονομικό πακέτο της εταιρίας

.....

ε) Προσωπικοί λόγοι

.....

στ) Άλλο (προσδιορίστε)

.....

21. Είστε ευχαριστημένος από την εξυπηρέτηση που σας παρέχει η εταιρία στην οποία είστε ασφαλισμένος /η;

α) Καθόλου

.....
β) Λίγο

.....
γ) Αρκετά

.....
δ) Πολύ

.....
ε) Πάρα πολύ

.....
22. Εάν έχετε απαντήσει “καθόλου” ή “λίγο” στην προηγούμενη ερώτηση, τότε ποιοι είναι οι λόγοι για αυτή σας την δυσαρέσκεια; (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

α) Γραφειοκρατία

.....
β) Δεν υπάρχει εξυπηρέτηση

.....
γ) Μη κάλυψη πραγματικών αναγκών μου

.....
δ) Άλλο (προσδιορίστε)

Z. Προτιμήσεις των ασφαλισμένων σχετικά με την εθνικότητα της ασφαλιστικής εταιρίας, την επαφή με τον ασφαλιστικό σύμβουλο, τα προσόντα των ασφαλιστικών συμβούλων και την ύπαρξη ή όχι εμπιστοσύνης απέναντι στις ελληνικές εταιρίες

23. Ποια η προτίμηση σας σχετικά με την εθνικότητα της ασφαλιστικής εταιρίας που επιλέξατε να είστε ασφαλισμένος;

α) Ελληνική

.....
β) Ξένη

.....
γ) Δεν έχω ιδιαίτερη προτίμηση

24. Έχετε επαφή με τον ασφαλιστικό σας σύμβουλο;

α) Ναι

.....
β) Όχι

25. Ποιο από τα παρακάτω χαρακτηριστικά πιστεύετε ότι πρέπει να έχει σαν κύριο προσόν ένας ασφαλιστικός σύμβουλος; (Μια απάντηση)

α) Εξυπηρέτηση

.....
β) Ευγένεια

.....
γ) Επαγγελματικότητα

.....
δ) Προθυμία

.....
ε) Άλλο (προσδιορίστε)

26. Έχετε εμπιστοσύνη στην φερεγγυότητα των ελληνικών ασφαλιστικών

εταιριών;

α) Ναι

.....

β) Όχι

.....

γ) Δεν γνωρίζω / Δεν απαντώ

.....

Η. Λόγοι μη ασφάλισης των ερωτηθέντων σε ιδιωτική εταιρεία και ύπαρξη ή μη ατυχούς γεγονότος

27. Έχετε ενημερωθεί ποτέ γύρω από το θέμα της ιδιωτικής ασφάλισης;

α) Ναι

.....

β) Όχι

.....

γ) Δεν γνωρίζω/Δεν απαντώ

.....

28. Για ποιους λόγους μέχρι τώρα δεν έχετε κάνει ιδιωτική ασφάλιση; (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

α) Οικονομικό

.....

β) Άγνοια

.....

γ) Δυσπιστία

.....

δ) Κακή ενημέρωση

.....

ε) Άλλος (προσδιορίστε)

.....

29. Υπήρξε κάποιο άτυχος γεγονός για το οποίο είπατε «γιατί να μην είχα ασφαλιστεί σε κάποια ιδιωτική ασφαλιστική εταιρεία»;

α) Ναι

.....

β) Όχι

.....

γ) Δεν γνωρίζω/Δεν απαντώ

.....

Θ. Ύπαρξη πρωτοβουλίας των ερωτηθέντων για επαφή με ασφαλιστικό σύμβολο, βαθμός γνώσης ασφαλιστικών εταιριών, προτίμηση ασφαλιστικών προγραμμάτων

30. Ενδιαφερθήκατε ποτέ από δική σας πρωτοβουλία να έρθετε σε επαφή με κάποιο ασφαλιστικό σύμβουλο ώστε να ενημερωθείτε για την ιδιωτική ασφάλεια;

α) Ναι

.....

β) Όχι

.....

γ) Δεν γνωρίζω/Δεν απαντώ

.....

31. Ποια από τις παρακάτω ασφαλιστικές εταιρίες σας είναι περισσότερο γνωστή;

α) Interamerican

.....

β) Nationale Nederlanden

.....

- γ) Εθνική Ασφαλιστική
.....
- δ) Αγροτική Ασφαλιστική
.....
- ε) Ασπίς Πρόνοια
.....
- στ) Άλλη (προσδιορίστε)
.....

32. Αν σας δινόταν η ευκαιρία να κάνετε μια ιδιωτική ασφάλιση σε ποια από τα παρακάτω προγράμματα θα ασφαλιζόσασταν; (Μπορείτε να δώσετε παραπάνω από μια απαντήσεις)

- α) Πρόγραμμα ασφάλισης ζωής
.....
- β) Πρόγραμμα συνταξιοδοτικό
.....
- γ) Πρόγραμμα αποκατάστασης παιδιών
.....
- δ) Πρόγραμμα νοσοκομειακής περίθαλψης
.....
- ε) Προγράμματα ασφάλισεων υγείας
.....
- στ) Γενικές ασφαλίσεις περιούσιας
.....
- ζ) Ασφαλιστικά-επενδυτικά προγράμματα
.....
- η) Συμπληρωματικές παροχές (αναπλήρωση εισοδήματος, ολικής & μερικής ανικανότητας, προσωπικών ατυχημάτων)
.....

33. Αν αποφασίζατε να ασφαλιστείτε ποια από τις παρακάτω εταιρίες θα διαλέγατε; (Μία απάντηση)

- α) Interamerican
.....
- β) Nationale Nederlanden
.....
- γ) Εθνική Ασφαλιστική
.....
- δ) Αγροτική Ασφαλιστική
.....
- ε) Ασπίς Πρόνοια
.....
- στ) Άλλη (προσδιορίστε)
.....

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η τελευταία υποχρέωση μου στο πέρας της φοιτητικής μου σταδιοδρομίας στο Α.Τ.Ε.Ι. Θεσσαλονίκης και συγκεκριμένα στη Σχολή Τεχνολογίας Γεωπονίας στο Τμήμα Αγροτικής Ανάπτυξης και Διοίκησης Αγροτικών Επιχειρήσεων είναι η ολοκλήρωση της πτυχιακής μου εργασίας με θέμα αντάξιο στα όσα διδάχτηκα και αποκόμισα σχετικά με την ειδικότητα μου.

Κύριος σκοπός της εργασίας μου αυτής είναι να μελετήσει και να αναλύσει τον θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα καθώς και να παρουσιάσει την άποψη των αγροτών της επαρχίας της Θήβας για το εν λόγω θέμα.

Η επιλογή του συγκεκριμένου θέματος έγινε γιατί πιστεύω ότι η ενασχόληση μου με το συγκεκριμένο θέμα θα με βοηθήσει να μάθω πως λειτουργεί η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα και γιατί θεωρώ την ιδιωτική ασφάλιση ως έναν σημαντικό θεσμό.

Για την επιλογή του θέματος θέλω να ευχαριστήσω και τον καθηγητή μου κύριο Βαγή Σαμαθρακή που με βοήθησε να καταλήξω σε αυτό.

Τέλος, θέλω να ευχαριστήσω τους γονείς μου για την στήριξη τους και την βοήθεια τους στα χρόνια που χρειάστηκα να φοιτήσω στη σχολή μου.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Στην πτυχιακή εργασία που ακολουθεί με θέμα ο θεσμός της Ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα και το προφίλ του Έλληνα αγρότη απέναντι σ' αυτήν που πραγματοποιήθηκε στον Νομό Βοιωτίας και συγκεκριμένα στην Επαρχία Θήβας θα αναλυθεί ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης καθώς και οι απόψεις των αγροτών της Θήβας γύρω από την ιδιωτική ασφάλιση.

Η εργασία αποτελείται από δύο μέρη, στο πρώτο μέρος της εργασίας γίνεται ανάλυση και παρουσίαση της ιδιωτικής ασφάλισης ως θεσμού καθώς και στον τρόπο λειτουργίας της.

Το δεύτερο μέρος της εργασίας αναφέρεται στην έρευνα η οποία πραγματοποιήθηκε στην επαρχία της Θήβας με σκοπό να διερευνήσει τον τρόπο με τον οποίο ανταποκρίνονται οι αγρότες της Θήβας στην ιδιωτική ασφάλιση.

Στην έρευνα συμμετείχαν αγρότες που έχουν συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας και ασχολούνται ενεργά με το αγροτικό επάγγελμα και που είναι η δεν είναι ασφαλισμένοι σε κάποια ιδιωτική ασφαλιστική εταιρία.

Η έρευνα πραγματοποιήθηκε με την συμπλήρωση ανώνυμου ερωτηματολογίου το οποίο περιείχε ερωτήσεις και για τους ασφαλισμένους σε κάποια ιδιωτική εταιρία καθώς και για τους ανασφάλιστους.

Από την έρευνα προέκυψε ότι ο αριθμός των μη ασφαλισμένων είναι μεγαλύτερος από τους ασφαλισμένους σε ιδιωτική ασφάλιση, ενώ ένα μεγάλο μέρος από το ποσοστό των ασφαλισμένων δεν μπορεί να διαθέσει μεγάλα χρηματικά ποσά για περαιτέρω προγράμματα πέραν των βασικών.

Λέξεις κλειδιά: Αγρότης, Ιδιωτική ασφάλιση, Επαρχία Θήβας.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	1
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ^ο ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ.....	2
1.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	2
1.2 ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	2
1.2.1 Ιδιωτική ασφάλιση.....	3
1.2.2 Κοινωνική ασφάλιση.....	4
1.3 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	5
1.4 ΒΑΣΙΚΕΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	6
1.4.1. Προϋποθέσεις ισχύος του ασφαλιστικού συμβολαίου.....	9
1.4.2. Βασικά μέρη του ασφαλιστηρίου.....	10
1.5 ΟΦΕΛΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	11
1.6 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	12
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ^ο : ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	15
2.1 ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	15
2.2 ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	15
2.2.1 Προγράμματα ατομικής ασφάλισης.....	15
2.2.2 Ασφάλειες περιουσίας.....	17
2.2.3 Ασφάλειες επιχειρήσεων.....	18
2.3 ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ.....	19
2.3.1 Υπερασφάλιση, υπασφάλιση και αντασφάλιση.....	19
2.3.2 Ασφάλιση σε 1 ^ο και 2 ^ο βαθμό.....	20
2.3.3 Άλλα είδη ασφάλισης.....	22
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ^ο : ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	25
3.1 ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ	25
3.1.1 Ιστορική αναδρομή ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα.....	25

3.1.2 Ελληνική νομοθεσία	26
3.2 Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	27
3.2.1 Ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες	28
3.2.2 Αρμόδια πρόσωπα ασφάλισης	29
3.3 ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΜΟΡΦΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ.....	31
3.3.1 Παραγωγή ασφαλιστρών	32
3.3.2. Παραγωγή ασφαλιστρών κατά κλάδο	34
3.3.3. Ποσοστό ασφαλισμένων	37
3.4 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	38
3.5 ΦΟΡΕΙΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	38
3.6 ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	41
3.7 ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	42
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 ^ο ΕΜΠΕΙΡΙΚΗ ΕΡΕΥΝΑ	44
4.1 ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΡΕΥΝΑ	44
4.2 ΣΤΟΧΟΙ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ	44
4.2.1 Γενικός στόχος.....	44
4.2.2 Ειδικοί στόχοι	45
4.3 ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ.....	45
4.4 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ.....	46
4.4.1 Γενικά στοιχεία ερωτηθέντων	46
4.4.2 Αποτελέσματα έρευνας ασφαλισμένων σε ιδιωτική εταιρία	53
4.4.3 Αποτελέσματα έρευνας για τους μη ασφαλισμένους σε ιδιωτική εταιρία	61
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ	66
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	69
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	71

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΝΑΚΩΝ

Πίνακας 3.1: Παραγωγή ασφαλιστρών στην Ελλάδα σε ευρώ (2007-2009).....	33
Πίνακας 3.2: Παραγωγή ασφαλιστρών κλάδων ζωής έτους 2009 (σε ευρώ)	35
Πίνακας 3.3: Παραγωγή ασφαλιστρών κλάδων ζημιών έτους 2009 (σε ευρώ) ...	36
Πίνακας 3.4: Παραγωγή ασφαλιστρών ζωής ανάλογα την εταιρία έτους 2009 (ποσά σε εκ. ευρώ)	37

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ

Γράφημα 3.1: Εξέλιξη αριθμού ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα (2000-2009).....	32
Γράφημα 3.2: Παραγωγή ασφαλίσεων κατά ζημιών στην Ελλάδα (2007-2009) ..	33
Γράφημα 3.3: Παραγωγή ασφαλίσεων ζωής στην Ελλάδα (2007-2009).....	34
Γράφημα 3.4: Συνολική παραγωγή ασφαλίσεων στην Ελλάδα (2007-2009)	34
Γράφημα 3.5: Κατανομή ασφαλίσεων ζωής έτους 2009.....	35
Γράφημα 3.6: Κατανομή ασφαλίσεων κατά ζημιών έτους 2009	37
Γράφημα 4.1. Σύνθεση του δείγματος κατά φύλο	46
Γράφημα 4.2. Η σύνθεση του δείγματος κατά ηλικία	47
Γράφημα 4.3. Η σύνθεση του δείγματος κατά οικογενειακή κατάσταση	47
Γράφημα 4.4. Η σύνθεση του δείγματος ως προς τα μέλη του νοικοκυριού	48
Γράφημα 4.5. Η σύνθεση του δείγματος ως προς το μορφωτικό επίπεδο	48
Γράφημα 4.6: Η σύνθεση του δείγματος ως προς το ετήσιο εισόδημα	49
Γράφημα 4.7. Η σύνθεση του δείγματος ως προς την κύρια απασχόληση.....	49
Γράφημα 4.8. Ασφαλιστικός φορέας	50
Γράφημα 4.9. Ικανοποίηση από ασφαλιστικό φορέα	50
Γράφημα 4.10. Λόγοι δυσαρέσκειας από την κοινωνική ασφάλιση.....	51
Γράφημα 4.11. Ποσοστό ασφαλισμένων σε ιδιωτική εταιρεία.....	51
Γράφημα 4.12. Ποσοστό ασφαλισμένων ως προς το φύλο.....	52
Γράφημα 4.13. Ποσοστό ασφαλισμένων σε σχέση με το ετήσιο εισόδημα	52

Γράφημα 4.14. Ύπαρξη ίδιας πρωτοβουλίας για ιδιωτική ασφάλιση.....	53
Γράφημα 4.15. Πηγές ενημέρωσης ερωτηθέντων για την ιδιωτική ασφάλιση.....	53
Γράφημα 4.16. Πρώτη αντίδραση των ερωτηθέντων	54
Γράφημα 4.17. Ασφαλιστικά προγράμματα ασφαλισμένων	54
Γράφημα 4.18. Ασφαλιστική εταιρεία	55
Γράφημα 4.19. Έτη ασφάλισης.....	55
Γράφημα 4.20. Χρήματα για ασφάλιση.....	56
Γράφημα 4.21. Χρηματικό ποσό ανάλογα με την ηλικία	56
Γράφημα 4.22. Λόγος επιλογής ιδιωτικής ασφάλισης.....	57
Γράφημα 4.23. Ποσοστό ικανοποίησης ασφαλισμένων	57
Γράφημα 4.24. Λόγοι μη ευχαρίστησης ασφαλισμένων	58
Γράφημα 4.25. Προτίμηση εθνικότητας της ασφαλιστικής εταιρίας	58
Γράφημα 4.26. Επαφή με τον ασφαλιστικό σύμβουλο.....	59
Γράφημα 4.27. Επαφή με τον ασφαλιστικό σύμβουλο σε σχέση με το φύλο.....	59
Γράφημα 4.28. Προσόν που πρέπει να έχει ένας ασφαλιστικός σύμβουλος	60
Γράφημα 4.29. Εμπιστοσύνη η όχι στις ελληνικές εταιρίες.....	60
Γράφημα 4.30. Ενημέρωση για την ιδιωτική ασφάλιση	61
Γράφημα 4.31. Ενημέρωση για την ιδιωτική ασφάλιση ανάλογα το φύλο	61
Γράφημα 4.32. Λόγοι μη ασφάλισης σε ιδιωτική εταιρία.....	62
Γράφημα 4.33. Λόγοι μη ασφάλισης ανάλογα την ηλικία	62
Γράφημα 4.34. Ύπαρξη ατυχούς γεγονότος	63
Γράφημα 4.35. Πρωτοβουλία επαφής με ασφαλιστικό σύμβουλο	63
Γράφημα 4.36. Περισσότερο γνωστή ασφαλιστική εταιρία	64
Γράφημα 4.37. Επιλογή μελλοντικού ασφαλιστικού προγράμματος.....	64
Γράφημα 4.38. Ασφαλιστική εταιρία μελλοντικής ασφάλισης.....	65

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η αναζήτηση της ιδιωτικής ασφάλισης είναι αναγκαίο φυσικό, κοινωνικό φαινόμενο και χαρακτηρίζει κάθε υγιώς σκεπτόμενο άνθρωπο.

Η ασφάλιση χαρακτηρίζεται ως αγαθό πρώτου μεγέθους και χρησιμότητας που αποσκοπεί να προστατέψει τον ασφαλιζόμενο από τυχόν κινδύνους της καθημερινότητας.

Στις ανεπτυγμένες χώρες η ασφάλιση χαρακτηρίζεται σαν κοινωνικό λειτούργημα που αξιοποιεί την κοινωνική ευημερία και γαλήνη. Η ασφάλιση θα μπορούσε να υποστηριχθεί ως ο μόνος τρόπος για την αντιμετώπιση των κάθε φύσης τυχαίων επιζήμιων γεγονότων που πλήττουν τους στόχους του ανθρώπου στην καθημερινή του ζωή.

Η ακόλουθη εργασία αποτελείται από 4 κεφάλαια.

Στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται περιγραφή της ιδιωτικής ασφάλισης και κοινωνικής ασφάλισης, στον τρόπο λειτουργίας της ιδιωτικής ασφάλισης καθώς και στις ωφέλειες που προσφέρει στην κοινωνία η ασφάλιση.

Στο δεύτερο κεφάλαιο γίνεται παρουσίαση και ανάλυση των κυριότερων ασφαλιστικών προγραμμάτων καθώς και των ασφαλιστικών συμβάσεων.

Στο τρίτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στην ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα, στις ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες, στα αρμόδια πρόσωπα καθώς στα προβλήματα και τις προοπτικές ανάπτυξης της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα.

Στο τέταρτο κεφάλαιο που αφορά την έρευνα περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο έγινε αυτή, μια σύντομη αναφορά στα χαρακτηριστικά του νομού Βοιωτίας στον οποίο έγινε η έρευνα καθώς και η παρουσίαση των αποτελεσμάτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

1.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων που μεταφέρονται στους ασφαλιστές, οι οποίοι με τη σειρά τους συμφωνούν έναντι ασφαλιστρού, να αποζημιώσουν τους ασφαλισμένους για τυχαίες ζημιές που μπορεί να προκληθούν ή να τους παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες που συσχετίζονται με τους εν λόγω απρόβλεπτους κινδύνους.

Από τον ορισμό φαίνεται ότι η ασφάλιση έχει τρία κύρια χαρακτηριστικά:

α. Την συγκέντρωση κινδύνων, μία διαδικασία με την οποία οι ζημιές που συνέβησαν σε μερικούς από τους ασφαλισμένους κατανέμονται στο σύνολο των ασφαλισμένων και η οποία συνεπάγεται την κατανομή απωλειών σε όλους τους ασφαλισμένους, καθώς και την πρόβλεψη των μελλοντικών ζημιών με σχετική ακρίβεια.

β. Την μεταφορά του κινδύνου και την μείωση της αβεβαιότητας, καθώς μέσω του ασφαλιστικού προγράμματος ο ασφαλισμένος μεταβιβάζει τον κίνδυνο στον ασφαλιστή έναντι ασφαλιστρού ενώ παράλληλα μειώνεται η αβεβαιότητα του.

γ. Την αποζημίωση του ασφαλισμένου (είτε μερική είτε ολική) για τις ζημιές ή τις απώλειες που υπέστη, με μετρητά, με επισκευή ή με αντικατάσταση. (Νεκτάριος, 2003).

1.2 ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Η ασφάλιση διακρίνεται σε δυο μεγάλες κατηγορίες, στην ιδιωτική ασφάλιση καθώς και στην κοινωνική ασφάλιση.

1.2.1 Ιδιωτική ασφάλιση

Ιδιωτική είναι η ασφάλιση που παρέχεται κατά κανόνα από ιδιωτικούς φορείς. Για την ιδιωτική ασφάλιση ισχύουν οι διατάξεις του ασφαλιστικού δικαίου.

Ο φορέας, που παρέχει την ιδιωτική ασφάλιση, είναι συνήθως εμπορική επιχείρηση και η ασφαλιστική σχέση που τον συνδέει με τον ασφαλισμένο είναι η ασφαλιστική σύμβαση. Η αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων για τις μη υποχρεωτικές ασφαλίσεις εφαρμόζεται, κατ' αρχήν και στην ιδιωτική ασφάλιση με διάφορες, όμως αποκλίσεις που αποσκοπούν στην προστασία των ασφαλισμένων. Στις υποχρεωτικές όμως ασφαλίσεις δεν έχει εφαρμογή η αρχή της ελευθερίας των συμβάσεων.

Η άσκηση της ιδιωτικής ασφάλισης προϋποθέτει επιχείρηση που ιδρύεται ειδικά για την ανάληψη των κινδύνων τρίτων, με αντάλλαγμα το ασφάλιστρο ή τις εισφορές μελών.

Η ιδιωτική ασφάλιση και η ιδιωτική ασφαλιστική επιχείρηση έχουν χαρακτήρα εμπορικό και αποσκοπούν κυρίως στο κέρδος. Η κοινωνία κινδύνων στην οποία στηρίζεται η ιδιωτική ασφάλιση απαιτεί οργάνωση από μέρος του ασφαλιστή, συστηματική ανάληψη κινδύνων, στατιστικούς και μαθηματικούς υπολογισμούς κατά τέτοιο τρόπο ώστε το κεφάλαιο που σχηματίζεται από το σύνολο των ασφαλιστρών και το αποτέλεσμα της παραπέρα επένδυσης σημαντικού μέρους του να είναι ικανό για την πλήρη κάλυψη των ασφαλισμένων.

Μια τέτοια οργάνωση και αξιοπιστία προσφέρει η ιδιωτική επιχείρηση ασφάλισης η οποία σύμφωνα με το νόμο ασκείται από ανώνυμες εταιρίες η αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς που ασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες με εξαίρεση τις ναυτικές ασφαλίσεις που μπορούν να γίνονται με τη μεσολάβηση γραφείων αντιπροσωπείας μεσιτών Λλοϋδς Λονδίνου.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες για την εκπλήρωση όμως του σκοπού τους μπορούν να ιδρύσουν και άλλες ανώνυμες εταιρίες που δεν έχουν ως αντικείμενο ασφαλιστικές εργασίες.

Από τα παραπάνω προκύπτει ότι τα ουσιώδη στοιχεία της ιδιωτικής ασφάλισης είναι ο ασφαλιστικός κίνδυνος, το ασφαλιστήριο και η ασφαλιστική επιχείρηση.

Ειδικότερα η ιδιωτική ασφάλιση:

- Καλύπτει κινδύνους αγαθών και πρόσωπων.
- Δεν είναι κατά κανόνα υποχρεωτική, με εξαίρεση τις περιπτώσεις που ο νόμος επιβάλλει υποχρεωτικά την κάλυψη ορισμένων κινδύνων.
- Οι φορείς που την ασκούν είναι ιδιωτικές επιχειρήσεις που λειτουργούν με αυστηρούς εποπτικούς κανόνες.
- Όλο το ασφάλιστρο καταβάλλεται από τον ίδιο τον ασφαλισμένο.
- Το ασφάλιστρο είναι ανάλογο με τον κίνδυνο και το ύψος των παροχών.

(Ρόκας, 2006)

1.2.2 Κοινωνική ασφάλιση

Υπάρχουν διάφοροι κρατικοί μηχανισμοί που λειτουργούν συμπληρωματικά με την ιδιωτική ασφάλιση και έχουν ως σκοπό την προστασία των πολιτών από κινδύνους που μπορεί να απειλούν την οικονομική τους ευημερία. Τέτοιοι μηχανισμοί είναι οι Οργανισμοί Ασφάλισης Φυσικών Καταστροφών, οι Φορείς Ασφάλισης Εξαγωγικών πιστώσεων, τραπεζικών καταθέσεων, πολιτικών κινδύνων κ.ά. Ο κυριότερος όμως και σημαντικότερος κρατικός μηχανισμός είναι τα Προγράμματα Κοινωνικής Ασφάλισης, με τα οποία αντιμετωπίζονται προβλήματα σχετιζόμενα με τη φτώχεια, τη νοσηλεία και περίθαλψη στα Νοσοκομεία καθώς και τις συνταξιοδοτήσεις και την κάλυψη εργατικών ατυχημάτων.

Τα προγράμματα κοινωνικής ασφάλισης είναι υποχρεωτικά, διέπονται από νόμους και η χρηματοδότησή τους γίνεται με εισφορές των εργαζομένων, των εργοδοτών καθώς και του Κράτους. Περιλαμβάνουν τις βασικές αρχές των ασφαλιστικών μηχανισμών, δηλαδή την ύπαρξη της ευρύτερης ομάδας ασφαλιζόμενων και την συσχέτιση των παροχών με τις εισφορές. Οι παροχές στοχεύουν στην συμπλήρωση του εισοδήματος των ασφαλιζομένων και παρουσιάζουν στοιχεία αναδιανομής εισοδήματος, συνδυάζουν δηλαδή την

«αρχή της ίσης μεταχείρισης» με την αρχή της «κοινωνικής επάρκειας». Πέραν της κοινωνικής ασφάλισης υπάρχει και τα προγράμματα κοινωνικής πρόνοιας, τα οποία στοχεύουν στην ικανοποίηση βασικών κοινωνικών στόχων και δεν διέπονται από τις ασφαλιστικές αρχές, καθώς δεν προϋποθέτουν την ύπαρξη εισφορών εκ μέρους των ληπτών και χρηματοδοτούνται από τα φορολογικά έσοδα του κράτους. (Ρόκας, 2006)

1.3 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Για να μπορεί ένας κίνδυνος να χαρακτηριστεί καθαρός κίνδυνος και ασφαλίσιμος θα πρέπει να πληροί ορισμένες προϋποθέσεις:

- **Την ύπαρξη μεγάλου αριθμού ομοιογενών (ομοειδών) περιπτώσεων**, δηλαδή σε κάθε ομάδα (κατηγορία) να υπάρχει ικανός αριθμός περιπτώσεων με παρόμοια χαρακτηριστικά, ώστε ο ασφαλιστής βάσει του Νόμου των Μεγάλων Αριθμών να μπορεί να προβλέψει με ασφάλεια την μέση συχνότητα και τις επιπτώσεις κάθε ζημιάς.
- **η ζημιά να είναι τυχαία και όχι εσκεμμένη**, δηλαδή αν ο ασφαλισμένος προκαλέσει εσκεμμένα μία ζημιά δεν μπορεί να αποζημιωθεί. Επίσης η ζημιά πρέπει να είναι τυχαία καθώς και ο Νόμος των Μεγάλων Αριθμών βασίζεται σε τυχαία εμφάνιση γεγονότων.
- **η ζημιά να είναι καθορισμένη και μετρήσιμη** και συγκεκριμένα να έχει τα εξής κριτήρια : ποσό, αιτία, χρόνο και τόπο.
- **η ζημιά να μην είναι καταστροφική ή εκτεταμένη**, γιατί σε περίπτωση μίας εκτεταμένης ζημιάς (σεισμού, θύελλας πυρκαγιάς και άλλων φυσικών καταστροφών μπορεί να εμφανιστούν πολλές παράλληλες απώλειες, καταρρίπτοντας έτσι την βάση της ασφάλισης που είναι η διανομή των ζημιών των λίγων στους πολλούς.
- **η πιθανότητα ζημιάς να είναι μετρήσιμη**, να μπορεί δηλαδή να υπολογιστεί η μέση συχνότητα και σοβαρότητα των απωλειών.
- **το ασφάλιστρο να είναι λογικό και ταυτόχρονα ελκυστικό**, καθώς δεν πρέπει να υπερβαίνει τη μέση αναμενόμενη ζημιά.

1.4 ΒΑΣΙΚΕΣ ΝΟΜΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια διέπονται από νομικές αρχές οι οποίες ρυθμίζουν την ασφαλιστική σύμβαση και την ιδιωτική ασφάλιση γενικότερα. Οι αρχές αυτές είναι:

A) Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

Η αρχή αυτή ορίζει ότι ένας ασφαλισμένος δεν μπορεί να εισπράξει περισσότερα από την ζημιά, δηλαδή δεν μπορεί να του αποφέρει κέρδος.

Έχει δύο βασικούς σκοπούς:

* να εμποδίσει τον ασφαλισμένο να κερδίσει από την ασφάλιση, αλλά να αποζημιωθεί στο βαθμό που ορίζεται από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

* να μειώσει τον ηθικό κίνδυνο εσκεμμένης πρόκλησης της ζημίας για επικερδείς σκοπούς.

Υπάρχουν όμως κάποιες εξαιρέσεις από την αρχή της αποζημίωσης και αυτές είναι:

- **Τα ασφαλιστήρια αξίας** όπου αποζημιώνεται όλο το ποσό που έχει ορισθεί στην ασφάλιση ανεξάρτητα από την πραγματική αξία και αφορούν κυρίως συλλογές, αντίκες, έργα τέχνης, κειμήλια, κ.λπ. Σε αυτές τις περιπτώσεις ο προσδιορισμός της αξίας τους γίνεται από πραγματογνώμονα.
- **Η ασφάλιση σε κόστος αποκατάστασης** (χωρίς απόσβεση), όπου αποζημιώνεται όλο το ποσό για την αποκατάσταση των ζημιών. (παρόμοια λογική με την ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο)
- **Η ασφάλιση ζωής**, όπου καταβάλλεται ένα ποσό σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου και γι αυτό ονομάζεται και ασφαλιστήριο προσώπου ή ασφαλιστήριο ποσού. Σε αυτή την περίπτωση δεν υπάρχει απόσβεση, καθώς το ποσό της αποζημίωσης είναι προσυμφωνημένο.

B) Η ΑΡΧΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΙΜΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ

Αυτή η αρχή ορίζει ότι ο ασφαλισμένος θα πρέπει να βλάπτεται οικονομικά ή με κάποιον άλλο τρόπο από την ζημιά και είναι βασική προϋπόθεση για την ισχύ

του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Έχει τους εξής σκοπούς:

- α. την εμπόδιση της κερδοσκοπίας
- β. την μείωση του ηθικού κινδύνου
- γ. την μέτρηση της ζημιάς

Στα ασφαλιστήρια ζωής, δικαιούχος μπορεί να ορισθεί οποιοσδήποτε και δεν απαιτείται να έχει ασφαλισίμο συμφέρον από τη ζωή του ασφαλιζομένου, αν ο ορισμός γίνει από τον ίδιο τον ασφαλιζόμενο και όχι από τρίτο.

Τρίτος μπορεί να συνάψει ασφαλιστήριο ζωής για κάποιον τρίτο **μόνο** αν είναι συγγενής εξ αίματος.

Μια επιχείρηση μπορεί να ασφαλίσει τη ζωή όλων των υπαλλήλων της γιατί η βιωσιμότητά της εξαρτάται απ' αυτούς.

Γ) Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Ο Ασφαλιστής παίρνει τη θέση του Ασφαλισμένου στη διεκδίκηση της αποζημίωσης για τη ζημιά που κάλυπτε το συμβόλαιο .

Η υποκατάσταση εφαρμόζεται αν έχει προηγηθεί αποζημίωση.

Η αρχή της υποκατάστασης σκοπεύει :

- α) στην αποτροπή του ασφαλισμένου να εισπράξει δύο φορές την αποζημίωση για την ίδια ζημιά
- β) στο να αποδώσει ευθύνη στον υπαίτιο.

Δ) Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΜΕΓΙΣΤΗΣ ΚΑΛΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Με την αρχή της μεγίστης καλής πίστης επιβάλλεται ειλικρίνεια και εντιμότητα από τα δύο συμβαλλόμενα μέρη και γι' αυτό έχουν πολύ μεγάλη σημασία τα παρακάτω στοιχεία :

- *Η Δήλωση.* Ο ασφαλιστής δεν μπορεί να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο σε περίπτωση που η δήλωση είναι λανθασμένη ή ψευδής σε βασικά της σημεία.

- *Η απόκρυψη γεγονότων.* Ο ασφαλιστής αρνείται να αποζημιώσει όταν αποδειχθεί ότι ο ασφαλισμένος γνώριζε τη σημασία των αποκρυμμένων στοιχείων ή σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος είχε δόλιο σκοπό να εξαπατήσει τον ασφαλιστή.
- *Οι Δεσμεύσεις.* Σε μη τήρηση δέσμευσης, η ζημιά δεν αποζημιώνεται αν το συμβόλαιο ακυρωθεί **πριν** από αυτή, άλλως ο ασφαλιστής πρέπει να αποδείξει ότι η παράλειψη ήταν ουσιώδης και αυξάνει τον κίνδυνο *μόνιμα και όχι προσωρινά.*

Ε) Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΤΗΤΑΣ

Η αρχή αυτή σκοπεύει στο να *μην ασφαρίζονται* παράνομα αντικείμενα ή καταστάσεις (π.χ. αντικείμενα κλεπταποδοχής, μεταφορά ναρκωτικών κ.λπ.).

ΣΤ) Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑΣ

Όταν η ασφάλιση είναι πολλαπλή, δηλαδή όταν ο κίνδυνος καλύπτεται από περισσότερα του ενός συμβόλαια (όπως στις περιπτώσεις μικτής ασφάλισης αυτοκινήτου, ασφάλεια προσωπικού ατυχήματος), τότε ο ασφαλιστής δικαιούται να εισπράξει από τους άλλους ασφαλιστές το ποσοστό της αποζημίωσης που τους αναλογεί.

Ζ) Η ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΠΛΗΣΙΕΣΤΕΡΗΣ ΑΙΤΙΑΣ

Η αρχή της πλησιέστερης αιτίας (Causa Proxima) αποτελεί βασική αρχή σε όλα τα είδη των ασφαλίσεων και σημαίνει ότι σε αυτή οφείλεται στο μεγαλύτερο βαθμό η επέλευση του κινδύνου.

Ο καθορισμός της πλησιέστερης αιτίας δεν είναι εύκολος και συχνά οριστικοποιείται στα δικαστήρια. Σύμφωνα με το Αγγλικό Δίκαιο ο ασφαλιζόμενος είναι υπεύθυνος να αναφέρει το αίτιο της ζημιάς και στη συνέχεια ο ασφαλιστής είτε το αποδέχεται και προχωρεί στην αποζημίωση, αν ο κίνδυνος είναι καλυπτόμενος, είτε το απορρίπτει, οπότε ο ασφαλιζόμενος έχει το δικαίωμα να επανέλθει με νέο αίτιο. (Νεκτάριος, 2003).

1.4.1. Προϋποθέσεις ισχύος του ασφαλιστικού συμβολαίου

Για να είναι ισχυρό ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο θα πρέπει να ισχύουν οι εξής προϋποθέσεις:

- Αίτηση και αποδοχή

Είναι βασική προϋπόθεση του ασφαλιστηρίου να υπάρχει ανάγκη και να γίνεται αίτηση από τον ασφαλιζόμενο και ο ασφαλιστής να την αποδέχεται εκ μέρους της ασφαλιστικής εταιρίας.

Στην περίπτωση ασφάλισεων περιουσίας η αίτηση και η αποδοχή μπορεί να είναι προφορική ή γραπτή, συνήθως όμως είναι γραπτή και ο ασφαλισμένος υπογράφει την αίτηση και πληρώνει το πρώτο ασφάλιστρο (ή υπογράφει για την πληρωμή του εντός ενός ορισμένου χρονικού διαστήματος) και ο ασφαλιστής αποδέχεται την αίτηση για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρίας. Ενώ στις ασφάλισεις περιουσίας και ευθύνης μπορεί ο ασφαλιστικός πράκτορας να εκδίδει ασφαλιστήρια συμβόλαια, στις περισσότερες περιπτώσεις δεν μπορεί να δεσμεύει την εταιρία, η οποία πρέπει να εγκρίνει την αίτηση ασφάλισης.

Στην περίπτωση ασφάλισης ζωής, ο ασφαλιστικός πράκτορας δεν μπορεί να δεσμεύει την εταιρία και ως εκ τούτου η αίτηση του ασφαλιζομένου πρέπει να είναι γραπτή και θα πρέπει να εγκριθεί από την ασφαλιστική εταιρία πριν ισχύσει το συμβόλαιο. Αν ο υποψήφιος ασφαλιζόμενος εγκριθεί ως ασφαλίσιμος, τότε η ασφάλιση ζωής ξεκινά από την ημερομηνία καταβολής των πρώτων ασφαλίσεων και φυσικά μετά την υποβολή της αιτήσεως και την ολοκλήρωση των απαιτούμενων ιατρικών εξετάσεων.

- Σεβασμός των όρων

Είναι βασική προϋπόθεση για την ισχυρότητα του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και προϋποθέτει την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των συμβαλλομένων. Ο ασφαλιζόμενος υποχρεούται να καταβάλλει τα ασφάλιστρα και να λαμβάνει μέτρα ασφαλείας και περιορισμού των κινδύνων και ο ασφαλιστής από τη μεριά του υποχρεούται να καταβάλλει την αποζημίωση σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου σύμφωνα πάντα με την ισχύον συμβόλαιο.

- Τα συμβαλλόμενα μέρη να έχουν δικαιοπρακτική ικανότητα

Αυτό σημαίνει ότι τα συμβαλλόμενα μέρη θα πρέπει να είναι ενήλικες και να έχουν από το νόμο τη δυνατότητα να υπογράψουν νόμιμη και ισχυρή σύμβαση.

- Νόμιμος σκοπός

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο πρέπει να είναι έννομο και να μην επιτρέπει την προώθηση παράνομων πράξεων αντίθετων στο δημόσιο συμφέρον.

1.4.2. Βασικά μέρη του ασφαλιστηρίου

Τα βασικά μέρη ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου, τα οποία περιέχονται στα περισσότερα συμβόλαια είναι τα εξής:

Οι Δηλώσεις

Το πρώτο μέρος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων είναι οι δηλώσεις, όπου περιλαμβάνονται όλα τα απαραίτητα στοιχεία του ασφαλιζόμενου, προσωπικές πληροφορίες, οικονομικά και περιουσιακά στοιχεία, στα πλαίσια πάντα που σχετίζονται με τον σκοπό και το αντικείμενο της ασφάλισης.

Η συμφωνία της ασφάλισης

Είναι το βασικότερο μέρος της ασφάλισης, όπου περιγράφονται όλες οι υποχρεώσεις του ασφαλιστή έναντι του ασφαλιζόμενου. Η συμφωνία ασφάλισης μπορεί να είναι πρώτον για την κάλυψη συγκεκριμένων κινδύνων, οι οποίοι θα πρέπει να αναφέρονται σαφώς και ισχύει μόνον για αυτούς, και δεύτερον για την κάλυψη παντός κινδύνου όπου καλύπτονται όλες οι ζημίες εκτός αυτών που ενδεχομένως εξαιρούνται.

Οι Εξαιρέσεις

Υπάρχουν οι εξαιρούμενοι Κίνδυνοι, οι εξαιρούμενες Αποζημιώσεις και η εξαιρούμενη Περιουσία. Οι λόγοι που τίθενται αυτές οι εξαιρέσεις είναι οι εξής: μη ασφαλίσιμοι κίνδυνοι, παρουσία εξαιρετικών κινδύνων, κάλυψη από άλλους τύπους συμβολαίων.

Οι Όροι

Είναι σημαντικό να τηρούνται οι όροι του ασφαλιστηρίου συμβολαίου από την μεριά του ασφαλιζόμενου προκειμένου ο ασφαλιστής να μπορεί να εκτελέσει με τη σειρά του τις υποχρεώσεις του. Οι όροι του συμβολαίου πρέπει να ακολουθούνται πιστά από τον ασφαλιζόμενο ώστε να μπορέσει στην συνέχεια να αποζημιωθεί στο χρόνο και το βαθμό που έχει συμφωνηθεί.

Διάφορες διατάξεις

Οι διατάξεις που διέπουν όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια αφορούν τη σχέση του ασφαλιστή και του ασφαλιζόμενου καθώς και την σχέση και την ευθύνη του ασφαλιστή προς τρίτους.

1.5 ΟΦΕΛΗ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η Ασφάλιση συνεπάγεται σημαντικά οφέλη για την κοινωνία τα οποία περιληπτικά είναι τα εξής:

➤ Μειωμένη ανάγκη πρόσθετων αποθεματικών

Καθώς με την ασφάλιση μειώνεται ο αντικειμενικός κίνδυνος, μειώνεται κατ' επέκταση και η ανάγκη των ατόμων και των επιχειρήσεων να διατηρούν πρόσθετα αποθεματικά ώστε να αντιμετωπίζουν μελλοντικούς επερχόμενους κινδύνους. Τα απαιτούμενα αποθεματικά μέσω της ασφάλισης είναι πολύ μικρότερα από εκείνα που θα έπρεπε να συσσωρεύουν τα άτομα από μόνα τους και έτσι συντελείται η βελτίωση της κατανομής των παραγωγικών πόρων της οικονομίας.

➤ Πηγή επενδυτικών κεφαλαίων

Οι ασφαλιστικές εταιρείες αποτελούν τους βασικότερους επενδυτές στις σύγχρονες οικονομίες και επιφέρουν σημαντικά αποτελέσματα στις Κεφαλαιαγορές επιδρώντας στα επιτόκια και στην οικονομική ανάπτυξη. Αυτό φαίνεται και από το γεγονός ότι η συσσώρευση αποθεματικών από τις ασφαλιστικές εταιρείες, οδηγεί στη βελτίωση της κατανομής των πόρων μεταξύ κατανάλωσης και αποταμίευσης, στη μείωση των επιτοκίων και στην αύξηση

των επενδύσεων και της οικονομικής ανάπτυξης.

➤ **Μειωμένος πιστωτικός κίνδυνος**

Το πιστωτικό σύστημα υποστηρίζεται από την ύπαρξη του ασφαλιστικού συστήματος καθώς τα άτομα και οι επιχειρήσεις που είναι επαρκώς ασφαλισμένα έχουν χαμηλότερο πιστωτικό κίνδυνο. Συνεπώς διευκολύνεται η παροχή δανειοδοτήσεων και ενισχύεται το τραπεζικό σύστημα.

➤ **Πρόληψη ζημιών**

Η πρόληψη των ζημιών αποτελεί την σημαντικότερη λειτουργία των ασφαλιστικών εταιρειών. Οι πιο χαρακτηριστικές περιπτώσεις προγραμμάτων πρόληψης ζημιών που ακολουθούνται από τις ασφαλιστικές εταιρίες είναι:

- Οδική ασφάλεια και μείωση θανάτων από τροχαία ατυχήματα
- Πρόληψη εργατικών ατυχημάτων
- Πρόληψη κλοπών αυτοκινήτων
- Πρόληψη εμπρησμών
- Πρόληψη ελαττωματικών προϊόντων
- Προδιαγραφές ασφαλείας μηχανολογικών εξοπλισμών, κ.ά.

Μέσω αυτών των προγραμμάτων πρόληψης προκύπτει κοινωνικό όφελος και σαφώς μειωτική επίδραση επί των ασφαλίστρων.

➤ **Βελτίωση κοινωνικής και επιχειρηματικής σταθερότητας**

Η ύπαρξη ασφαλιστικών αγορών οδηγεί στην κοινωνική και οικονομική σταθερότητα των ατόμων, των οικογενειών, των επιχειρήσεων και γενικότερα της κοινωνίας. Σε περιπτώσεις σοβαρών ζημιών όπως θάνατος του αρχηγού μίας οικογένειας, εκτεταμένες ζημιές από πυρκαγιά σε μία επιχείρηση, ή ακόμα καταστροφή ολόκληρων πόλεων από σεισμό, οι περαιτέρω επιπτώσεις των ζημιών αυτών θα ήταν αδύνατο να ξεπεραστούν χωρίς την οικονομική αρωγή του ασφαλιστικού συστήματος.

1.6 Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η ασφάλιση αποτελεί μια ιδιαίτερα σημαντική λειτουργία του οικονομικού και κοινωνικού περιβάλλοντος.

Προσφέρει ένα βασικό ανθρώπινο αγαθό, την ασφάλεια καλύπτοντας μια βασική ανθρώπινη ανάγκη, το αίσθημα ασφάλειας.

Αποκτά μάλιστα όλο και μεγαλύτερη σημασία όσο περισσότερο αναπτύσσεται η οικονομία και η τεχνολογία.

Η συμβολή της ιδιωτικής ασφάλισης στην Εθνική οικονομία είναι πολλαπλή.

Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί μέσο συγκέντρωσης κεφαλαίων.

Αυτό αποτελεί παράλληλα και σταθερό στόχο της οικονομικής πολιτικής.

Πέρα από τη συμβολή αυτή σε εθνικό επίπεδο καλύπτει επίσης τις οικονομικές συνέπειες που προκαλούνται από την επέλευση των κάθε μορφής κινδύνων και που απειλούν τα πρόσωπα και τις περιουσίες τους.

Η ιδιωτική ασφάλιση επιδρά στην οικονομία με τρεις κυρίως τρόπους:

- Με την αποκατάσταση των ζημιών.
- Με την ενθάρρυνση των αποταμιεύσεων.
- Με τη χρηματοδότηση των επενδύσεων.

Με την αποκατάσταση των ζημιών

Επιτυγχάνεται η ομαλοποίηση των οικονομικών επιπτώσεων από ζημιές στη δραστηριότητα των διαφόρων οικονομικών μονάδων, γεγονός που συμβάλει στη διατήρηση της οικονομίας. Με τη μετάθεση των κινδύνων από το οικονομικά ενεργό άτομο σε έναν αρμόδιο οργανισμό ασφάλισης διευρύνονται τα περιθώρια δράσης της οικονομίας και ενθαρρύνονται οι επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και δραστηριότητες.

Με την ενθάρρυνση των αποταμιεύσεων

Η δραστηριότητα μιας ασφαλιστικής εταιρίας έχει ως κύριο στόχο σε οιαδήποτε στιγμή κριθεί απαραίτητο να είναι σε θέση να αποκαταστήσει οικονομικά τον ασφαλισμένο. Για να το διασφαλίσει αυτό δημιουργεί αποθέματα από τα ασφαλιστρά που συγκεντρώνει.

Το σύνολο των ασφαλίστρων που συγκεντρώνεται από τις ασφαλιστικές εταιρίες για να αντιμετωπιστούν μελλοντικές απαιτήσεις αποτελεί αποταμιευμένα διαθέσιμα κεφάλαια.

Ιδιαίτερα τα ασφάλιστρα ζωής, επειδή έχουν μια σταθερή και μακροχρόνια δέσμευση αποτελούν ένα σεβαστό απόθεμα προς αξιοποίηση.

Με την χρηματοδότηση των επενδύσεων

Η ιδιωτική ασφάλιση χρηματοδοτεί τις επενδύσεις της μέσω των διαθεσίμων κεφαλαίων της.

Στις ανεπτυγμένες οικονομίες ένας από τους κύριους φορείς μακροχρόνιας χρηματοδότησης και τροφοδότησης της κεφαλαιαγοράς είναι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ιδίως της ζωής. Από όλα τα παραπάνω γίνεται εμφανές ότι με την αποκατάσταση των ζημιών, την ενθάρρυνση των αποταμιεύσεων και τη χρηματοδότηση των επενδύσεων η ιδιωτική ασφάλιση συμβάλλει στην ανάπτυξη της οικονομίας. (Εθνική Ασφαλιστική,1995)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο: ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

2.1 ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Οι γενικές ασφαλίσεις ταξινομούνται ως εξής:

- Ασφαλίσεις Κατονομαζομένων Κινδύνων (Πυρός, Μεταφορών)
- Ασφαλίσεις Κατά Παντός Κινδύνου (Ασφαλίσεις Έργων)
- Ασφαλίσεις Ευθύνης (Αυτοκινήτων)
- Ασφαλίσεις πραγμάτων (ένα αγαθό κινητό ή ακίνητο) (Πυρός, Μεταφορών, Μηχ. Βλαβών)
- Ασφαλίσεις ευθύνης + απραξίας + πιστώσεων (αυτοκινήτων, αστικής, επαγγελματικής – απώλειας κερδών.)
- Ασφαλίσεις ζημιών σε άτομα (σωματική ακεραιότητα)

Οι Ασφαλίσεις μελετώνται κάτω από τρεις οπτικές πλευρές :

- α) Την **Οικονομική πλευρά** (αποτελέσματα)
- β) Τη **Νομική πλευρά** (νόμοι, κανονισμοί) και
- γ) Την **Τεχνική πλευρά** (ασφάλιστρα, όροι, κ.α.)

2.2 ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Τα ασφαλιστικά προγράμματα διακρίνονται σε: προγράμματα ατομικής ασφάλισης, ασφάλειες περιουσίας καθώς και ασφάλειες επιχειρήσεων.

2.2.1 Προγράμματα ατομικής ασφάλισης

Ασφάλειες ζωής

Τα ασφαλιστικά προγράμματα ζωής περιορισμένης χρονικής διάρκειας παρέχουν την δυνατότητα στον ασφαλιζόμενο να εξασφαλίσει το μέλλον της οικογένειάς του μέσα από την σύναψη ασφαλιστικού προγράμματος συγκεκριμένου χρόνου το οποίο παρέχει άμεσα αποζημιώσεις σε περίπτωση

απρόβλεπτου περιστατικού, απώλειας ζωής.

Πηγή: Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Ασφάλειες ζωής”.

Ασφάλειες υγείας

Πρόκειται για νοσοκομειακά προγράμματα με τα οποία η ασφαλιστική εταιρεία καλύπτει τα έξοδα που αφορούν στη νοσηλεία του ασφαλισμένου σε οποιαδήποτε κλινική στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό λόγω ατυχήματος ή ασθένειας. Το κάθε πρόγραμμα προσαρμόζεται στις ατομικές ανάγκες την ηλικία και την κατάσταση υγείας του ασφαλισμένου.

Μπορεί να έχει και συμπληρωματικές καλύψεις μαζί όπως:

- Κάλυψη εισοδήματος σε περίπτωση ανικανότητας προς εργασία.
- Κάλυψη μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα.
- Κάλυψη μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια.
- Εφάπαξ κεφάλαιο σε περίπτωση σοβαρής ασθένειας.
- Ημερήσιο επίδομα νοσοκομειακής περίθαλψης.
- Εφάπαξ κεφάλαιο σε περίπτωση απώλειας ζωής λόγω ατυχήματος, κάλυψη οικογένειας.

Πηγή: Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Υγείας”.

Σύνταξη

Η ασφάλιση με σκοπό την συνταξιοδότηση ασφαλίζει την καταβολή μηνιαίας σύνταξης στον ασφαλισμένο για το συνολικό χρονικό διάστημα επιβίωσης 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 επενδυόμενων κεφαλαίων. Παρέχεται η επιπλέον δυνατότητα στον πελάτη να επιλέξει μεταξύ περιοδικού και εφάπαξ ασφαλίστρου. 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.

Πηγή: Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Σύνταξη”.

2.2.2 Ασφάλειες περιουσίας

Ασφάλεια αυτοκινήτου

Όλοι γνωρίζουν ότι η ασφάλεια αυτοκινήτου είναι υποχρεωτική από το νόμο. Υποχρεωτικό είναι για αστική ευθύνη έναντι τρίτων. Αστική ευθύνη είναι οι τυχόν σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές που μπορεί να προκαλέσει το όχημα μας. Έτσι σε όλα τα συμβόλαια βλέπουμε ότι υπάρχει η κάλυψη αστικής ευθύνης για σωματικές βλάβες μέχρι 500.000 € και υλικές ζημιές μέχρι 100.000 € που μπορεί να προκληθούν σε τρίτους. Τα κεφάλαια αυτά πολύ σύντομα θα αυξηθούν σε 1.000.000 € μετά από οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Πέραν των υποχρεωτικών καλύψεων από το νόμο υπάρχουν και οι λεγόμενες Προαιρετικές καλύψεις, οι οποίες είναι: πυρκαγιά, ολική μερική κλοπή, ίδιες ζημιές, φυσικά φαινόμενα κ.ά..

Πηγή: Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Αυτοκινήτου”.

Ασφάλεια σπιτιού

Η κατοικία που είναι έργο ζωής και εξασφάλισης για όλους απειλείται καθημερινά από απρόβλεπτους κινδύνους με σοβαρές οικονομικές ή και καταστροφικές συνέπειες.

Η κατοικία αποτελεί ένα από τα πιο σημαντικά περιουσιακά στοιχεία, στην Ελλάδα το ποσοστό ιδιοκατοίκησης είναι πολύ μεγάλο αλλά το ποσοστό των κατοικιών που είναι ασφαλισμένες είναι τραγικά μικρό. Μοναδικός τρόπος να αποφύγουμε τις συνέπειες αυτές είναι η ασφάλιση της κατοικίας μας για τους κινδύνους που την απειλούν.

Βασικό πακέτο Καλύψεων:

- Πυρκαγιά, Κεραυνός, Έκρηξη από κάθε αιτία, Καπνός, Βραχυκύκλωμα, Ζημιές στο λέβητα, μετάδοση φωτιάς από δάσος, χόρτα ή θάμνους.
- Καιρικά φαινόμενα & ζημιές δια βροχής (θύελλα, καταιγίδα, χιόνι, χαλάζι, πλημμύρα, διάρρηξη σωληνώσεων-υπερχείλιση δεξαμενών, ζημιά στον ηλιακό θερμοσίφωνα, θραύση /διαρροή εγκαταστάσεων αποχέτευσης)
- Ζημιές στην οικοδομή από κλοπή, κλοπή και ζημιές στο περιεχόμενο, θραύση κρυστάλλων, πρόσκρουση οχημάτων, πτώση αεροσκαφών.
- Κάλυψη σε αξία καινούργιου.

Πηγή: Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Κατοικίας – δανείου”.

2.2.3 Ασφάλειες επιχειρήσεων

Ασφάλειες επιχειρήσεων

Στατιστικά έχει αποδειχθεί πως μία στις επτά επιχειρήσεις που έχει καταστραφεί από πυρκαγιά και δεν ήταν ασφαλισμένη κατάφερε να επαναλειτουργήσει μετά από πολύ μεγάλο χρονικό διάστημα.

Αυτό και μόνο το στοιχείο καθιστά επιτακτική ανάγκη σε κάθε επιχείρηση μικρή ή μεγάλη να είναι ασφαλισμένη όσο αφορά πολλούς καθημερινούς κινδύνους στους οποίους βρίσκεται εκτεθειμένη.

Η Ασφάλεια επιχειρήσεων ποικίλει και είναι ανάλογη της φύσης της επιχείρησης.

Τι μπορεί να ασφαλιστεί:

- Κτιριακές Εγκαταστάσεις,
- βελτιώσεις που έχουν γίνει στο κτίριο,
- πάγιο εξοπλισμό που έχει ο χώρος που ασφαρίζεται όπως: γραφείο, υπολογιστές, μηχανήματα κ.α.)
- το περιεχόμενο της επιχείρησης τα εμπορεύματα η τις πρώτες ύλες.

Πηγή: Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Ασφάλεια επιχείρησης”.

Ασφάλειες αστικής ευθύνης

Η ασφάλιση της Αστικής ευθύνης αποσκοπεί στην αποκατάσταση της βλάβης που έγινε σε τρίτους από ππαίσμα ή αμέλεια, καλύπτει τον ασφαλισμένο από το ενδεχόμενο να καταβάλλει αποζημιώσεις σε τρίτους εξαιτίας κάποιας αμελούς συμπεριφοράς του.

Οι κατηγορίες επαγγελματιών που περιλαμβάνονται στα προγράμματα αυτά είναι οι γιατροί και οι φαρμακοποιοί, οι πολιτικοί μηχανικοί και αρχιτέκτονες, φοροτεχνικοί λογιστές, δικηγόροι.

Κάλυψη αστικής ευθύνης, σημαίνει για την επιχείρηση, ανάληψη της αποζημίωσης για λογαριασμό της από την ασφαλιστική εταιρία.

Πηγή: Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Αστικής ευθύνης”.

Ασφάλεια μεταφορών

Η ασφάλεια μεταφορών καλύπτει τους κινδύνους που μπορεί να προκύψουν κατά την διάρκεια μεταφοράς ενός φορτίου, και καλύπτει απόλυτα τον επιχειρηματία έναντι της όποιας “καταστροφής”.

Η ασφάλεια μεταφορών καλύπτει τα μεταφερόμενα εμπορεύματα εντός και εκτός Ελλάδος και με ένα πολύ χαμηλό κόστος εξασφαλίζει το εμπόρευσμα όποια και αν είναι η αξία του.

Πηγή: Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Ασφάλεια μεταφορών”.

2.3 ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ

2.3.1 Υπερασφάλιση, υπασφάλιση και αντασφάλιση

α) Υπερασφάλιση

Υπερασφάλιση έχουμε όταν το καλυπτόμενο κεφάλαιο, δηλαδή η δηλωθείσα ασφαλιστική αξία, είναι μεγαλύτερη από την πραγματική αξία κατά το χρόνο που συμβαίνει.

Σε αυτές τις περιπτώσεις οι συμβαλλόμενοι μπορούν να ζητήσουν την μείωση της δηλωθείσας ασφαλιστικής αξίας καθώς και του ασφαλιστρού για το υπόλοιπο διάστημα της ασφαλιστικής σύμβασης.

- Αν ο λήπτης της ασφάλισης, ο ασφαλισμένος ή ο δικαιούχος της ασφάλισης έχουν δηλώσει δόλια μεγαλύτερη αξία, τότε η ασφάλιση θεωρείται άκυρη και ο ασφαλιστής δικαιούται τα δεδουλευμένα ασφάλιστρα.
- Αν όμως δεν υπάρχει δόλος, η σύμβαση είναι ισχυρή, οπότε ο ασφαλιστής ευθύνεται μέχρι του ποσού της πραγματικής αξίας των ασφαλισμένων αγαθών και έτσι οφείλει να επιστρέψει το υπερβάλλον ασφάλιστρο που έχει εισπράξει.

β) Υπασφάλιση (ή μερική ασφάλιση)

Υπασφάλιση έχουμε όταν το καλυπτόμενο κεφάλαιο, δηλαδή η δηλωθείσα ασφαλιστική αξία, είναι **μικρότερη** από την πραγματική αξία κατά το χρόνο που συμβαίνει η ζημιάς

γ) Αντασφάλιση

Η Αντασφάλιση (Reinsurance) γίνεται από μέρος μιας ασφαλιστικής εταιρίας έναντι ενός ή περισσότερους κινδύνων τους οποίους έχει στο χαρτοφυλάκιο της και για τους οποίους φέρει την ευθύνη.

Γίνεται εκχώρηση ή μεταβίβαση μέρους ή του συνόλου των κινδύνων που έχει αναλάβει μια ασφαλιστική εταιρία σε κάποιον άλλον «ασφαλιστή» που καλείται αντασφαλιστής και ο οποίος ενεργεί ως ασφαλιστής μιας ασφαλιστικής εταιρίας.

2.3.2 Ασφάλιση σε 1^ο και 2^ο βαθμό

α) Αν η ασφάλιση είναι πρώτου κινδύνου

Η ασφάλιση σε 1^ο βαθμό ή κίνδυνο είναι ένα είδος ασφάλισης που έχει διαμορφωθεί από την ασφαλιστική πρακτική και δεν προβλέπεται από το νόμο και είναι μία παραλλαγή της υπασφάλισης.

Στην ουσία η ασφάλιση σε 1^ο βαθμό γίνεται σε περιπτώσεις που δεν είναι

πιθανό να υπάρξει ολική ζημία η οποία περιορίζεται σε ένα μηδενικό ποσοστό της ασφαλιστικής αξίας. Έτσι ο ασφαλιζόμενος δεν επιβαρύνεται με το ασφάλιστρο ολόκληρης της ασφαλιστικής αξίας. Αυτό το είδος ασφάλισης είναι σύνηθες στις ασφαλίσεις Πυρός «σε πρώτη πυρκαγιά» και ιδιαίτερα σε ενυπόθηκα τραπεζικά δάνεια όπου υπάρχει η υποχρέωση ασφάλισης μέχρι το ύψος του ποσού του δανείου και όχι της συνολικής ασφαλιστικής αξίας του ακινήτου. Σε αυτές τις περιπτώσεις η Τράπεζα είναι ο λήπτης της ασφάλισης και διασφαλίζει την αποζημίωση του 100% του ποσού του δανείου που έχει χορηγήσει.

β) Στην ασφάλιση δευτέρου βαθμού ή κινδύνου, το συμβόλαιο έχει απαλλαγή και συγκεκριμένα:

- **Ευθεία απαλλαγή**, όπου ο λήπτης της ασφάλισης πληρώνει ο ίδιος το ποσό της ζημιάς μέχρι ένα ορισμένο ύψος και αν η ζημία υπερβαίνει αυτό το ορισμένο ποσό τότε το υπερβάλλον καλύπτεται από την ασφαλιστική εταιρεία (διαφορά).
- **Σωρευτική απαλλαγή**, η οποία χρησιμοποιείται σε ορισμένα συμβόλαια περιουσίας και όπου όλες οι καλυπτόμενες ζημιές στη διάρκεια του χρόνου προστίθενται μέχρι να φθάσουν ένα ορισμένο ύψος. Εάν οι ζημιές είναι μικρότερες από την σωρευτική απαλλαγή, ο ασφαλιστής δεν αποζημιώνει τον ασφαλιζόμενο. Αν όμως οι ζημιές υπερβούν τη σωρευτική απαλλαγή, τότε όλες οι επόμενες ζημιές αποζημιώνονται εξολοκλήρου.
- **Προνομιακή απαλλαγή**, η οποία συναντάται συνήθως στις θαλάσσιες ασφαλίσεις. Σε αυτή την περίπτωση ο ασφαλιστής δεν υποχρεούται να αποζημιώσει, αν τα έξοδα της ζημιάς είναι μικρότερα από ένα ορισμένο ποσό (ποσοστό απαλλαγής), αλλά όταν η ζημία υπερβεί το ποσό αυτό, τότε αποζημιώνεται εξολοκλήρου.
- **Περίοδος αναμονής**, που ορίζει ένα χρονικό διάστημα από την αρχή της επέλευσης του κινδύνου κατά το οποίο δε θα καταβάλλονται ασφαλιστικές παροχές. Χρησιμοποιείται συχνά στις ασφαλίσεις υγείας και ανικανότητας.

2.3.3 Άλλα είδη ασφάλισης

α) Η Συνασφάλιση

Συνασφάλιση έχουμε, όταν το **ίδιο** συμφέρον ασφαλίζεται κατά του **ίδιου** κινδύνου και για την **ίδια** χρονική περίοδο σε περισσότερους από έναν ασφαλιστές, ο καθένας από τους οποίους φέρει ένα ποσοστό του κινδύνου.

Διακρίνουμε δύο περιπτώσεις:

- Την ύπαρξη συντονιστή-ασφαλιστή, οπότε έχουμε την περίπτωση της γνήσιας συνασφάλισης. Τότε ότι ο λήπτης της ασφάλισης συναλλάσσεται μόνο με το συντονιστή, ο οποίος διεκπεραιώνει όλες τις πρακτικές διαδικασίες, καθορίζει τους όρους της ασφάλισης, προσδιορίζει το ασφαλιστρο, καταρτίζει την ασφαλιστική σύμβαση και εκδίδει το σχετικό ασφαλιστήριο. Επίσης, σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου δεσμεύει **τους** υπόλοιπους συνασφαλιστές.
- Τη μη ύπαρξη συντονιστή-ασφαλιστή. Τότε ο καθένας ασφαλιστής μπορεί να έχει διαφορετικούς όρους, διαφορετικά ασφαλιστρα κ.ά., και όταν επέλθει ο κίνδυνος, ακόμα κι αν ένας ασφαλιστής μπορεί να συμφωνεί για την έκταση της ζημίας, η άποψη του αυτή δε δεσμεύει κατ' αρχήν και τους υπολοίπους.

Και στις δύο όμως παραπάνω περιπτώσεις, όταν επέλθει ο κίνδυνος, ο κάθε ασφαλιστής ευθύνεται σύμφωνα με το ποσοστό που έχει αναλάβει.

β) Διαδοχική ασφάλιση

Διαδοχική ασφάλιση σημαίνει ότι μετά την αρχική ασφάλιση, μπορεί να υπάρξει επόμενη ή μεθεπόμενη ασφάλιση (σε διαφορετικές χρονικές περιόδους), για το ίδιο ασφαλιστικό συμφέρον, χωρίς να απαιτείται η συμφωνία μεταξύ των ασφαλιστών.

Οι επόμενοι ασφαλιστές ευθύνονται μόνο για το τυχόν υπόλοιπο της αξίας του ασφαλιζόμενου αντικειμένου κατά τη χρονολογική σειρά των ασφαλιστικών συμβάσεων εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά στο ασφαλιστήριο.

γ) Διπλή ασφάλιση

Είναι παρόμοια με τη διαδοχική ασφάλιση και σημαίνει ότι το ασφαλιστικό συμφέρον ασφαρίζεται πλήρως για τους ίδιους κινδύνους σε περισσότερους ασφαλιστές.

Όπως στη διαδοχική, έτσι και στη διπλή ασφάλιση όλες οι ασφαλίσσεις είναι σε ισχύ, αλλά αθροιζόμενες δεν μπορούν να ξεπεράσουν την έκταση της ασφαλιστικής ζημιάς και κατά συνέπεια να οδηγήσουν σε κερδοσκοπία.

Εκτός εάν έχει προβλεφθεί κάτι άλλο στο ασφαλιστήριο, όλοι οι ασφαλιστές ευθύνονται σε ολόκληρο μέχρι το ασφαλιστικό ποσό της σύμβασης τους.

δ) Ασφάλιση ποσοστού

Σε αυτή την περίπτωση ο ασφαλιστής μπορεί να ασφαλίσει ένα ποσοστό του ασφαλιστικού συμφέροντος. Έτσι όταν επέλθει ο κίνδυνος ευθύνεται να αποζημιώσει μόνο μέχρι του ποσοστού, για το οποίο έχει ορισθεί η ασφάλιση. Για το ποσοστό που δεν καλύπτεται υπεύθυνος είναι ο ασφαλιζόμενος. Αυτό δεν απαγορεύει την κάλυψη του υπόλοιπου ποσοστού από άλλο ασφαλιστή, δηλαδή την πιθανή συνασφάλιση.

ε) Ανοικτή ασφάλιση

Η ανοικτή ασφάλιση αφορά σε ασφαλιστικό συμφέρον που θα παρουσιαστεί στο μέλλον. Κατά τη σύναψη της σύμβασης δεν είναι γνωστά όλα τα απαραίτητα στοιχεία, και έτσι για να υπολογισθεί το ασφάλιστρο, ο λήπτης της ασφάλισης υποχρεούται να δηλώνει στον ασφαλιστή κάθε στοιχείο που σχετίζεται με την ασφαλιστική σύμβαση.

Τις πιο συνηθισμένες περιπτώσεις «ανοικτής ασφάλισης» συναντάμε στις εμπορικές ασφαλίσσεις, μεταξύ των οποίων είναι η ασφάλιση αυξομειούμενου εμπορεύματος και η τρέχουσα ασφάλιση της θαλάσσιας μεταφοράς.

Αν ο λήπτης της ασφάλισης παραλείψει την υποχρέωση του να ενημερώσει

τον ασφαλιστή με τα στοιχεία που διαθέτει και αφορούν την ασφαλιστική σύμβαση, τότε ο ασφαλιστής δικαιούται να ζητήσει την αποκατάσταση κάθε ζημιάς που έχει υποστεί (π.χ. διαφυγόντα ασφάλιστρα) και αν ακόμα η παράλειψη οφείλεται σε δόλο, ο ασφαλιστής απαλλάσσεται από την υποχρέωση να καταβάλει την αποζημίωση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο: ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

3.1 ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

3.1.1 Ιστορική αναδρομή ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα

Η ιστορία της ασφάλισης στην Ελλάδα αρχίζει από πολύ παλιά η πρώτη ασφαλιστική εταιρία στην ιστορία ιδρύθηκε το 424 π.χ. από τους Μακεδόνες του Μεγάλου Αλεξάνδρου στη Βαβυλώνα. Αυτή η ασφαλιστική εταιρία ασφάλιζε τους τότε μισθοφόρους στρατιώτες, έναντι των κινδύνων του θανάτου και της δραπετεύσεως. Δυστυχώς, μετά το θάνατο του Μεγάλου Αλεξάνδρου, η ιδέα αυτή δεν μας είναι γνωστό αν συνεχίσθηκε και με ποιον τρόπο κατά τα αμέσως επόμενα χρόνια.

Η ίδια αρχική ιδέα όμως των ασφαλίσεων, κατά τους επόμενους αιώνες, συνέχιζε να παραμένει ζωντανή και επανεμφανίζεται στη Δύση, αλλά και στους Έλληνες, οι οποίοι δραστηριοποιούνταν εμπορικός σε πολλές περιοχές όπου ανθούσε το ελληνικό στοιχείο. Η αρχική ελληνομακεδονική ιδέα των ασφαλίσεων έγινε παγκόσμιος σύγχρονος Θεσμός και αναπτύχθηκε κυρίως δια του Κλάδου Θαλασσίων Μεταφορών. Σε πολλές πόλεις όπου υπήρχε έντονο το ελληνικό στοιχείο, όπως στην Τεργέστη, Κεντρική Ευρώπη, στις Παραδουνάβιες περιοχές, στην Οδησό, στην Κωνσταντινούπολη, στη Σμύρνη, αλλά και στα νησιά του Αιγαίου και Ιονίου, στην Πάτρα και Αθήνα-Πειραιά, λειτούργησαν πολλές ιδιωτικές ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες. Στις περιοχές της Βορείου Ελλάδος, αναφέρονται έμποροι και τραπεζίτες που ασκούσαν παράλληλα και επιχείρηση Ιδιωτικής Ασφάλισης. Εξαιτίας, όμως, του Οθωμανικού ζυγού και της θαλασσοκρατορίας των δυτικών χωρών, δεν γνώρισε ο θεσμός την ανάπτυξη που είχε στα άλλα ελεύθερα δυτικοευρωπαϊκά κράτη.

Περί το τέλος του 19ου και τις αρχές του 20ου αιώνα, υπήρχε και λειτουργούσε ένας αρκετά σημαντικός αριθμός ασφαλιστικών πρακτόρων, σε όλες τις μεγάλες πόλεις της Βορείου Ελλάδος και σε πολλές κωμοπόλεις της. Τότε και πριν τον

πρώτο παγκόσμιο Πόλεμο, ο θεσμός στην περιοχή της Βορείου Ελλάδος γνώρισε μία πρωτοφανή άνθιση στον κλάδο θαλασσίων μεταφορών, ατυχημάτων και πυρός.

Λειτουργούσαν υπό εκπροσώπηση στην πόλη της Θεσσαλονίκης 20 Εταιρίες στον κλάδο πυρός, 17 εταιρίες στον κλάδο θαλασσίων μεταφορών, άλλες τόσες στον κλάδο ατυχημάτων και μια εταιρία στον κλάδο ζωής με έναν μεγάλο αριθμό ασφαλιστικών πρακτόρων στις άλλες περιοχές της Βορείου Ελλάδος.

Πηγή: ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΟΜΙΛΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, (2009), "Ιστορικό ιδιωτικής ασφάλισης"

3.1.2 Ελληνική νομοθεσία

Το δίκαιο της ασφαλιστικής σύμβασης που ισχύει σήμερα περιλαμβάνεται κυρίως στα άρθρα 1 έως 34 του ν. 2496/1997 για την «Ασφαλιστική σύμβαση, τροποποίηση της νομοθεσίας για την ιδιωτική ασφάλιση και άλλες διατάξεις», στα άρθρα 257 έως 288 ΚΙΝΔ και στα άρθρα 129 έως 138 ΚΑΔ, αντίστοιχα για την χερσαία, την θαλάσσια και την αεροπορική ασφάλιση. Αξίζει να σημειωθεί ο ν. 489/1976 που εισήγαγε την υποχρεωτική ασφάλιση της ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων και το Π.Δ. 1019 της 14.9.81 που προσάρμοσε το ν. 489/1976 στο δίκαιο των οδηγιών της ΕΟΚ. Επίσης ο ν. 4147/1961 «περί κυρώσεως της παρά της ελληνικής κυβέρνησης υπογραφείσης ευρωπαϊκής συμβάσεως περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως έναντι αστικής ευθύνης αφορώσης εις αυτοκίνητα οχήματα» και η απόφαση του υπουργού εμπορίου ΚΑ/585/1978 «περί καθορισμού των γενικών όρων του ασφαλιστηρίου, του καλύπτοντος της εξ ατυχημάτων αυτοκινήτων αστική ευθύνη». Άλλο παράδειγμα ρυθμίσεως θεμάτων του ασφαλιστικού δικαίου είναι το ν.δ. 17 Ιουλίου / 13 Αυγούστου 1923 «περί ειδικών διατάξεων επί ανωνύμων εταιριών».

Από άποψη του δικαίου της ασφαλιστικής επιχειρήσεως, μόνο το 1909 καταβλήθηκε προσπάθεια να θεσπιστεί νόμος για την εποπτεία του Κράτους πάνω στις ασφαλιστικές εταιρίες, και συγκεκριμένα ο ν.ΓΥ § Γ 22.12.1909, ο οποίος επέτρεπε τη λειτουργία μόνο των ελληνικών εταιριών. Μετά από λίγο

ψηφίστηκε ο ν. ΓΧΜΣΤ 1.3.1910, του οποίου σκοπός ήταν να εξισώσει τη θέση των ξένων και των ελληνικών εταιριών. Και οι δύο νόμοι δεν εξυπηρετούσαν την εθνική οικονομία και τα συμφέροντα του κοινού, γιατί δεν απέκλειαν την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών από άτομα. Με βάση το σχετικό γερμανικό νόμο συντάχθηκε ο ν. 1023/1917 «περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως». Το δίκαιο όμως που ισχύει σήμερα αποτελεί το ν.δ. 400/1970 «περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως» όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε κυρίως από το ν. 1380/1983, το ν. 2170/1993, το ν. 2496/1997 και όπως προσαρμόστηκε από το Π.Δ. 118/8.3.1985 και το Π.Δ. 252/6/19.8.96 στο δίκαιο της Ε.Κ. Επίσης, σημαντικά είναι τα ν.δ. 551/1970 «περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως πλοίων και αεροσκαφών» και Π.Δ. 298/1986 για τα «δικαιώματα και υποχρεώσεις ασφαλιστικών πρακτόρων και παραγωγών ασφαλίσεων και κώδικας δεοντολογίας για την άσκηση του επαγγέλματος αυτών». Τέλος, αναφέρεται ο ν. 1569/1985 για τη «διαμεσολάβηση στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης, σύσταση σώματος ειδικών πραγματογνωμόνων τροχαίων ατυχημάτων, λειτουργία γραφείου διεθνούς ασφάλισης και άλλες διατάξεις».

(Βασίλειος Κιάντος, 1996)

3.2 Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Ασφαλιστική αγορά είναι ο οικονομικός χώρος όπου ζητείται ασφαλιστική προστασία (εκεί δηλαδή όπου οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και αυτοί που ζητούν ασφάλιση μόνοι ή μέσω επαγγελματιών, ανταλλάσσουν το οικονομικό αγαθό της ασφάλισης έναντι πληρωμής ανταλλάγματος (ασφαλίστρου).

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που μπορούν νόμιμα να λειτουργούν στην Ελλάδα:

- Ιδρύονται νόμιμα με έδρα την Ελλάδα
- Με έδρα οποιοδήποτε κράτος – μέλος της ΕΕ
- Με έδρα οποιαδήποτε χώρα του κόσμου αλλά με την δημιουργία υποκαταστήματος.

Μπορούν να έχουν την νομική μορφή μόνο ως ανώνυμες εταιρίες ή

επιχειρήσεις Δημοσίου Δικαίου και μπορούν να συνάπτουν είτε ασφαλίσεις ζωής είτε γενικές ασφαλίσεις.

Κατ' εξαίρεση μπορούν να είναι «μικτές» οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που είχαν συσταθεί προ του 1985. Είναι δυνατή η συγχώνευση ασφαλιστικών εταιριών (ή η απορρόφηση μιας από άλλη) αλλά η νέα εταιρία που θα προκύψει από τη συγχώνευση δεν μπορεί να ασκεί ταυτόχρονα κλάδους ζωής και ζημιών.

Ανταγωνισμός ασφαλιστικής αγοράς:

Ο ανταγωνισμός στην ασφαλιστική αγορά εκδηλώνεται κυρίως:

- Στην ποιότητα της υπηρεσίας (είδος και τρόπος παροχής των καλύψεων, γενικοί και ειδικοί όροι σύμβασης ευκολία αίτησης ασφάλισης, διακανονισμού ζημιάς κ.λπ.)
- Στο βασικό προϊόν
- Στις παρεπόμενες παροχές (παρακολούθηση και ενημέρωση κατά την διάρκεια της κάλυψης, συμβουλές, εξυπηρέτηση του πελάτη, κ.ά.)
- Στο ασφάλιστρο
- Στην διαδικασία πρόσκτησης εργασιών (δίκτυο, διαμεσολαβούντες)

3.2.1 Ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες

Οι ασφαλιστικές εταιρείες με έδρα την Ελλάδα διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες:

➤ Ασφαλιστικές εταιρείες υπό τον έλεγχο κρατικών τραπεζών

Σε τρεις μεγάλες κρατικές τράπεζες ανήκουν αντίστοιχα οι εξής ασφαλιστικές εταιρείες, οι οποίες είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών :

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ανήκει στον Όμιλο της Εθνικής Τράπεζας, η ΦΟΙΝΙΞ-METROLIFE ΕΜΠΟΡΙΚΗ ανήκει στον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας και η ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ανήκει στον όμιλο της Αγροτικής Τράπεζας.

➤ Ασφαλιστικές εταιρείες θυγατρικές ξένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Σε αυτή την κατηγορία ανήκουν ασφαλιστικές εταιρείες θυγατρικές μεγάλων ευρωπαϊκών ασφαλιστικών ομίλων, οι οποίες μητρικές εταιρείες επιδιώκουν μέσω των θυγατρικών τους να αποκτήσουν σημαντικό μερίδιο στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά. Μερικές από αυτές είναι η Allianz, η Nationale

Nederlanden, η Generali, κ.ά.

➤ **Ασφαλιστικές εταιρίες ιδιωτικών συμφερόντων**

Οι σημαντικότερες ασφαλιστικές εταιρίες που ανήκουν σε αυτή την κατηγορία είναι η Interamerican, η Ασπίς Πρόνοια και η Ευρωπαϊκή Πίστη.

3.2.2 Αρμόδια πρόσωπα ασφάλισης

Οι ασφαλιστικές εργασίες διαμεσολάβησης ασκούνται από τους Ασφαλιστικούς πράκτορες, τους Μεσίτες ασφαλίσεων, τους Ασφαλιστικούς συμβούλους, τους Συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων και τους Ασφαλιστικούς υπαλλήλους.

Ο Πράκτορας είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο έχει ως αποκλειστικό έργο την ανάληψη ασφαλιστικών εργασιών για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων έναντι προμήθειας.

Προϋποθέσεις για τη νόμιμη άσκηση του επαγγέλματος είναι:

- Αποκλειστικό έργο η διαμεσολάβηση στη σύναψη ασφ. Συμβάσεων
- Εγγραφή στο Επαγγελματικό επιμελητήριο της έδρας του.

Η ενασχόληση του ασφαλιστικού πράκτορα με άλλα έργα αποτελεί λόγο ανακλήσεως της άδειας άσκησης επαγγέλματος ή μη ανανέωσης αυτής.

Στα οικεία επιμελητήρια τηρείται Μητρώο Ασφαλιστικών Πρακτόρων με όλα τα στοιχεία των εγγεγραμμένων σ' αυτά. Έτσι ο Ασφαλιστικός Πράκτορας αποκτά αριθμό μητρώου, που υποχρεώνεται να τον αναγράφει σε όλα τα έγγραφά του και τις επαγγελματικές του συναλλαγές. Ο πράκτορας υποχρεούται να φροντίζει για την ανανέωση εγγραφής του ανά 3ετία.

Η παράλληλη άσκηση πρακτόρευσης πολλών ασφαλιστικών εταιριών επιτρέπεται από το νόμο, μπορεί όμως να απαγορευτεί από τη σύμβαση πρακτόρευσης με κάθε εταιρία. Σε αυτή την περίπτωση ο πράκτορας αναλαμβάνει την υποχρέωση να μη συνάψει άλλες συμβάσεις πρακτόρευσης κατά τη διάρκεια ισχύος της σύμβασής του.

Ο **Μεσίτης Ασφαλίσεων** ενεργεί κατ' εντολή και για το συμφέρον των ενδιαφερομένων για ασφάλιση, επιλέγει την κατάλληλη ασφαλιστική επιχείρηση για την κάλυψη των ασφαλιστικών τους αναγκών και τους βοηθάει στην διαχείριση των ασφαλιστικών τους συμβάσεων . Ο θεσμός του Μεσίτη Ασφαλίσεων είναι σχετικά καινούργιος και άρχισε να ισχύει στην Ελλάδα με το ν.2170/1993, σε εναρμόνιση της νομοθεσίας μας με τα ισχύοντα στην ΕΕ.

Ο μεσίτης αν και ενεργεί με εντολή του πελάτη του, αμείβεται (με προμήθεια) από την ασφαλιστική εταιρία στην οποία έχει ασφαλίσει τον πελάτη. Μπορεί επίσης να συμφωνήσει με την εταιρία, ώστε να χορηγεί πιστοποιητικά ασφάλισης εκ μέρους της στους πελάτες του. Τα πιστοποιητικά αυτά οφείλει να τα αντικαθιστά το ταχύτερο με τα ασφαλιστήρια. Μπορεί επίσης να εισπράττει τα ασφάλιστρα. Επί των προμηθειών και των εισπρακτικών δικαιωμάτων δεν γίνεται παρακράτηση φόρου.

Ο μεσίτης ασφαλίσεων είναι υπόλογος στους πελάτες του για την σωστή τήρηση των εντολών τους (ώστε να τους εξασφαλισθεί αποζημίωση), γι' αυτό και πρέπει να έχει επαρκή περιουσία για να καλύπτει τέτοιες απαιτήσεις. Αυτός είναι απαραίτητος όρος για την εγγραφή του στο Επιμελητήριο, όπως επίσης και η αποκλειστικότητα του επαγγέλματος, καθώς και η ευδόκιμη προϋπηρεσία (σαν διευθυντικό στέλεχος) σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Τα υπόλοιπα δικαιολογητικά που απαιτούνται είναι τα ίδια με του πράκτορα.

Ο **Ασφαλιστικός Σύμβουλος** (πρώην μεσίτης ασφαλειών ή παραγωγός ασφαλειών) ενεργεί για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρίας όπως και ο πράκτορας, αλλά δεν έχει δικαίωμα υπογραφής ασφαλιστηρίων εγγράφων, ούτε εκπροσώπησης ασφαλιστικής εταιρίας. Είναι ανεξάρτητος ελεύθερος επαγγελματίας, μπορεί να έχει και άλλη απασχόληση αλλά όχι να είναι ασφαλιστικός υπάλληλος. Η σχέση που συνδέει τον ασφαλιστικό σύμβουλο με την εταιρία χαρακτηρίζεται από το νόμο «σύμβαση έργου».

Μπορεί να του ανατεθεί από την ασφαλιστική εταιρία που συνεργάζεται το δικαίωμα είσπραξης ασφαλίστρων από τους πελάτες του. Σ' αυτή την περίπτωση δικαιούται εκτός από προμήθειες και εισπρακτικά δικαιώματα. Επί

των αμοιβών αυτών γίνεται παρακράτηση φόρου εισοδήματος 20%.

Προϋπόθεση νόμιμης άσκησης του επαγγέλματος του ασφαλιστικού συμβούλου είναι η εγγραφή στο Επαγγελματικό Επιμελητήριο της έδρας του, όπως ισχύει και τους Πράκτορες, χωρίς εδώ να ισχύει η προϋπηρεσία. Σύμφωνα με πρόσφατη ρύθμιση, στην αρχή γράφεται κάποιος σαν Δόκιμος για 6 μήνες, και μετά από τις εξετάσεις στο Υπουργείο, παίρνει την άδεια και γράφεται σαν κανονικός σύμβουλος.

Ο **Συντονιστής Ασφαλιστικών Συμβούλων** επιλέγει, εκπαιδεύει και εποπτεύει υποψήφιους ασφαλιστικούς συμβούλους. Αμείβεται με ποσοστιαία προμήθεια επί των προμηθειών των μελών της ομάδας του. Η σχέση που τον συνδέει με την ασφαλιστική επιχείρηση είναι σύμβαση έργου (μπορεί όμως και να έχει σχέση εξαρτημένης εργασίας με αυτή). Πρέπει όμως να έχει γραφτεί και στο Επιμελητήριο σαν Ασφαλιστικός Σύμβουλος.

Ο **Ασφαλιστικός Υπάλληλος** μπορεί να ασκεί διαμεσολάβηση για λογαριασμό της ασφαλιστικής επιχείρησης που εργάζεται. Δεν είναι αναγκαία ούτε η εγγραφή στο επιμελητήριο, ούτε οι εξετάσεις στο Υπουργείο, απλά η έγκριση του εργοδότη. Μετά την διακοπή της υπαλληλικής σχέσης, μπορεί να διακόπτεται και η δυνατότητα άσκησης της διαμεσολάβησης. Ο ασφαλιστικός υπάλληλος συνήθως δεν εισπράττει ασφάλιστρα, παίρνει όμως προμήθεια για τις υπηρεσίες του επί της οποίας γίνεται παρακράτηση φόρου.

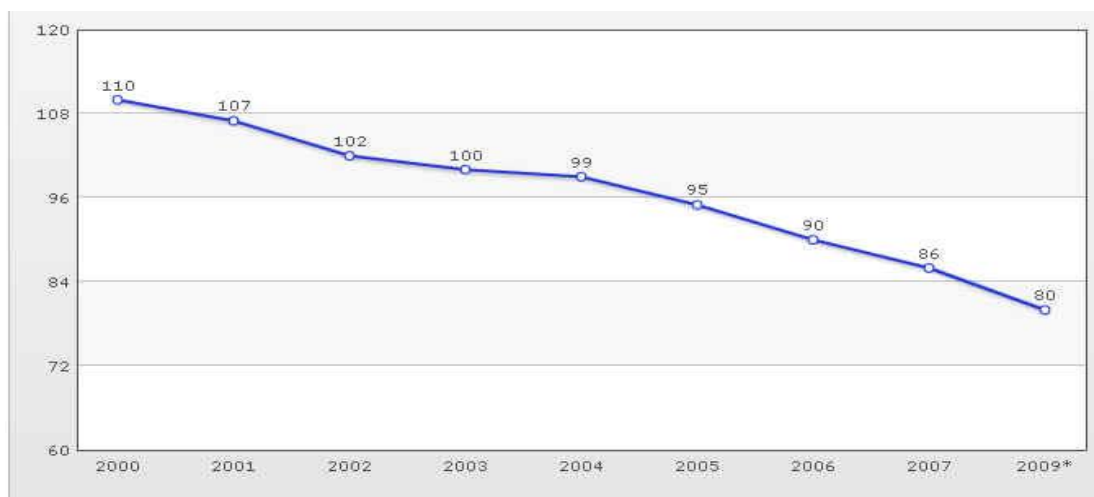
Στις ασφαλιστικές εργασίες του υπαλλήλου, υπάρχει ένα πλαφόν από το Υπουργείο. Δεν μπορεί να συνάπτει ασφαλιστήρια συμβόλαια με αθροιστικό ασφαλιζόμενο κεφάλαιο, τριπλάσιο από τις ετήσιες αποδοχές του.

3.3 ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΜΟΡΦΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Το σύνολο των ασφαλιστικών εταιρειών που αριθμείται στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά από το 2008 και μετά είναι στο σύνολο τους 87 από τις οποίες οι 16 είναι ζωής, οι 57 ζημιών ενώ 13 είναι μικτές.

Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία όπως φαίνεται στο ιστόγραμμα 3.1 που ακολουθεί, από το 2004 ο αριθμός των ασφαλιστικών εταιρειών στην Ελλάδα εμφανίζει σταδιακή μείωση. Το 2004 ο αριθμός των εταιρειών ανέρχονταν σε 99 από τις οποίες 19 ζωής, 67 ζημιών και 13 μικτές το 2005 ο αριθμός των εταιρειών έφτανε τις 95 από τις οποίες οι 18 ζωής, 64 ζημιών και 13 μικτές το 2006 η μείωση αυτή συνεχίζεται με τον αριθμό των εταιρειών να φτάνει τις 90 από τις οποίες οι 17 ζωής, 60 ζημιών και 13 μικτές.

Γράφημα 3.1: Εξέλιξη αριθμού ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα (2000-2009)



Πηγή: 3compta14.gr - Έρευνες, δημοσκοπήσεις, στατιστικά για την Ελλάδα και όλο τον κόσμο, (2009), "Εξέλιξη αριθμού ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα (2000-2009)"

3.3.1 Παραγωγή ασφαλίσεων

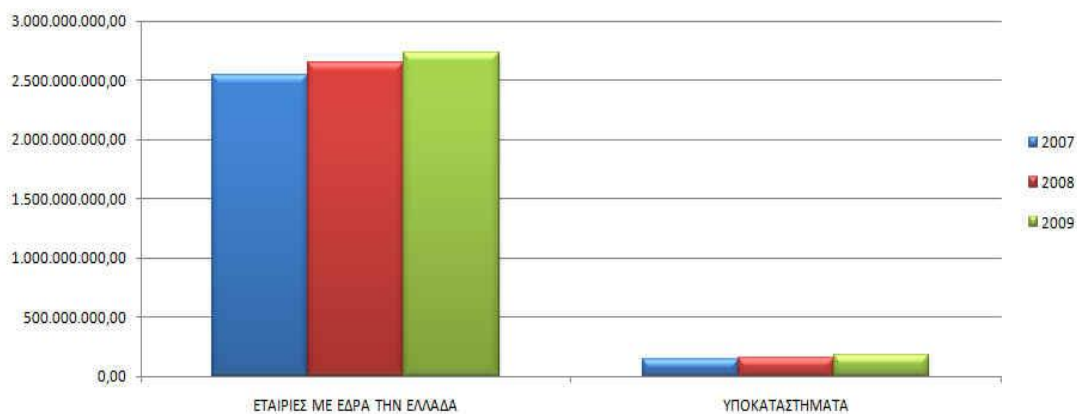
Η παραγωγή ασφαλίσεων από τις ασφαλιστικές εταιρείες εξελίσσεται όλο ένα και συνεχώς, παρουσιάζεται αύξηση στις ασφάλισεις κατά ζημιών, ενώ μείωση στις ασφάλισεις ζωής τα τελευταία χρόνια από το 2007 – 2009 όπως διατυπώνεται αναλυτικά στις ασφάλισης ζωής και ζημιών καθώς και στο σύνολο τους από τους παρακάτω πίνακες.

Πίνακας 3.1: Παραγωγή ασφαλίσεων στην Ελλάδα σε ευρώ (2007-2009)

ΠΕΡΙΟΔΟΣ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ			ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ				ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ
	ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΜΕ ΕΔΡΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΜΕ ΕΔΡΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ	ΣΥΝΟΛΟ	
2007	2.250.265.458,29	276.341.932,73	2.526.607.391,02	2.544.351.663,20	141.622.263,06	3.817.109,53	2.689.791.035,79	5.216.398.426,81
2008	2.198.099.995,12	303.471.126,92	2.501.571.122,04	2.649.138.963,94	156.324.360,60	3.770.603,81	2.809.233.928,35	5.310.805.050,39
2009	2.120.081.136,31	308.042.259,11	2.428.123.395,42	2.729.688.825,47	181.477.117,48	3.745.200,78	2.914.911.143,73	5.343.034.539,15
ΠΟΣΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ 2009 ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ 2008	-78.018.858,81	4.571.132,19	-73.447.726,62	80.549.861,53	25.152.756,88	-25.403,03	105.677.215,38	32.229.488,76
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ 2009 ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ 2008	-3,55%	1,51%	-2,94%	3,04%	16,09%	-0,67%	3,76%	0,61%

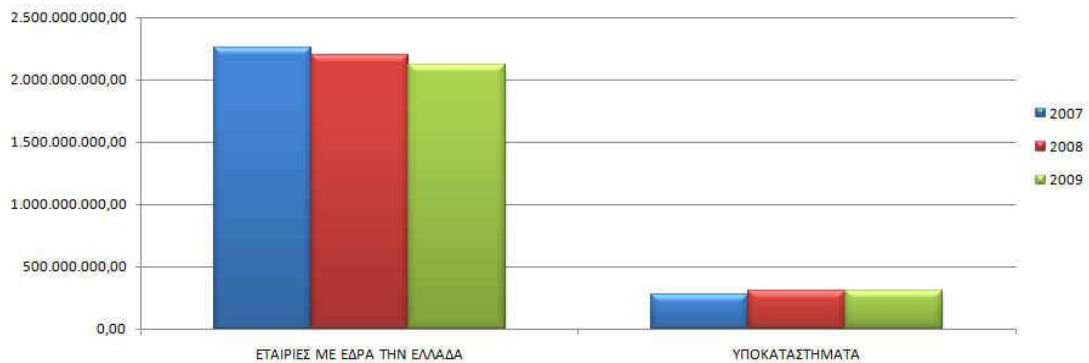
Πηγή: ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλίσεων και πληρωθείσες αποζημιώσεις".

Γράφημα 3.2: Παραγωγή ασφαλίσεων κατά ζημιών στην Ελλάδα (2007-2009)



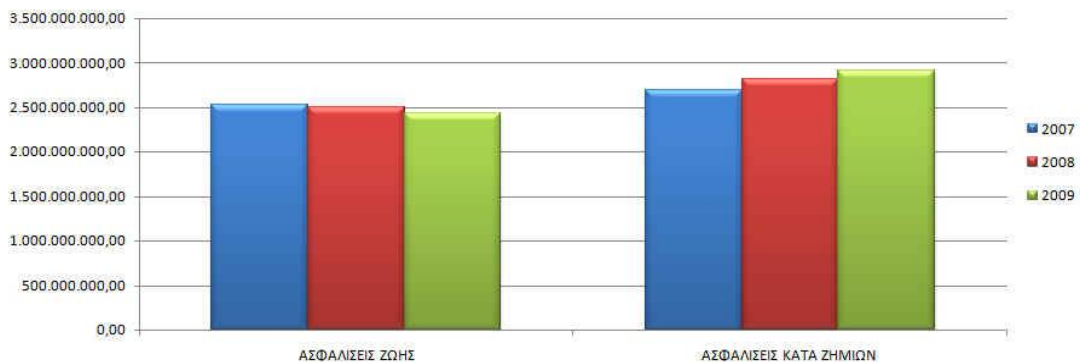
Πηγή: ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλίσεων κατά ζημιών"

Γράφημα 3.3: Παραγωγή ασφαλίσεων ζωής στην Ελλάδα (2007-2009)



Πηγή: ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλίσεων ζωής"

Γράφημα 3.4: Συνολική παραγωγή ασφαλίσεων στην Ελλάδα (2007-2009)



Πηγή: ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Συνολική παραγωγή ασφαλίσεων".

3.3.2. Παραγωγή ασφάλιστρων κατά κλάδο

Σύμφωνα με την ετήσια έρευνα της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος για το έτος 2008 όσο αφορά την παραγωγή ασφάλιστρων στους κλάδους ζημιών και ζωής, τα συνολικά ασφάλιστρα και στους δύο κλάδους ανέρχονται στο ποσό των 4.685.483.624,33 ευρώ εκ των οποίων τα 2.274.639.301,50 αφορούν τον κλάδο των ζημιών και τα 2.475.975.599,02 τον κλάδο ασφαλίσεων ζωής. Παρακάτω παρατίθενται τα συνολικά στοιχεία της έρευνας:

Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζωής

Πίνακας 3.2: Παραγωγή ασφαλιστρων κλάδων ζωής έτους 2009 (σε ευρώ)

Κλάδος	Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό
Κλάδος ζωής	1.719.878.721,11	70,83%
Κλάδος ασφάλισης ζωής	372.277.920,82	15,33%
Κλάδος ασφάλισης υγείας	64.939.898,24	2,67%
Κλάδος κεφαλαιοποίησης	124.690,70	0,01%
Κλάδος διαχείρισης ομαδ. συνταξ. κεφαλαίων	270.902.164,55	11,16%
Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων προνοίας	0	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ		
ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	2.475.975.599,02	100,00%

Πηγή: ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλιστρων κλάδων ζωής έτους 2009"

Γράφημα 3.5: Κατανομή ασφαλίσεων ζωής έτους 2009



Πηγή: ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλιστρων κλάδων ζωής έτους 2009".

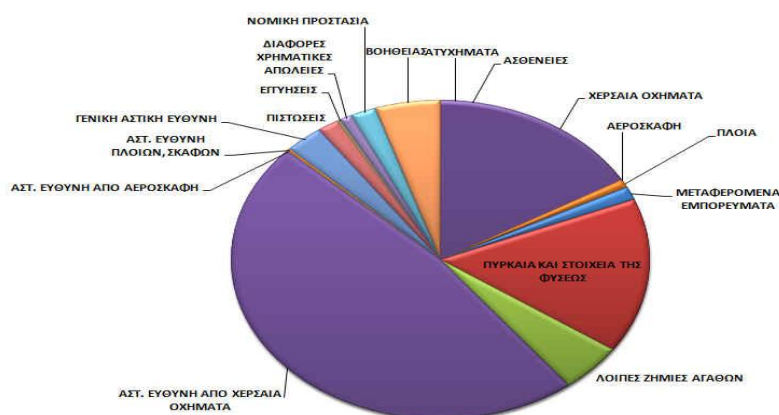
Κλάδοι Ασφάλισης Ζημιών

**Πίνακας 3.3: Παραγωγή ασφαλιστρών κλάδων ζημιών έτους 2009
(σε ευρώ)**

Κλάδος	Ασφάλιστρα από πρωτασφαλίσεις	Ποσοστό %
Ατυχήματα	60.634.729,46	2,08%
Ασθένειες	16.319.395,58	0,56%
Χερσαία οχήματα	407.335.885,48	13,97%
Αεροσκάφη	513.083,48	0,02%
Πλοία	24.898.739,81	0,85%
Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	458.137.805,89	15,72%
Λοιπές ζημιές αγαθών	433.082.663,51	4,91%
Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.382.435.038,46	47,43%
Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	1.817.966,44	0,06%
Αστική ευθύνη πλοίων	7.746.996,90	0,77%
Γενική αστική ευθύνη	86.099.755,35	2,95%
Πιστώσεις	48.790.921,41	1,67%
Εγγυήσεις	5.573.064,50	0,19%
Διάφορες χρηματικές απώλειες	29.671.311,20	1,02%
Νομική προστασία	55.758.294,83	1,91%
Βοήθεια	146.612.121,31	5,03%
Μεταφερόμενα εμπορεύματα	39.483.370,27	1,35%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	2.914.911.143.73	100,00%

Πηγή: ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλιστρών κλάδων ζημιών έτους 2008"

Γράφημα 3.6: Κατανομή ασφαλίσεων κατά ζημιών έτους 2009



Πηγή: ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Κατανομή ασφαλίσεων κατά ζημιών έτους 2009"

Σύμφωνα με τον πίνακα 3.3 που ακολουθεί παρατηρούμε την παράγωγη ασφαλίσεων στον κλάδο ζωής για το 2009 ανάλογα με την κάθε εταιρία.

Πίνακας 3.4: Παραγωγή ασφαλίσεων ζωής ανάλογα την εταιρία έτους 2009 (ποσά σε εκ. ευρώ)

Εταιρεία	Ασφάλιστρα από κλάδο Ζωής 2009	Μεταβολή %
Εθνική	271,87	13,22
ING Ζωής	144,59	-9,22
Alico	143,42	-4,98
Ιντεραμερικαν Ζωής	134	-11,35
EFG EuroLife	125,72	-29,84
Ασπίς Πρόνοια	86,83	-27,14
Alliaz	59,45	9,75
Εμπορική	50,35	156,62
ΑΧΑ	43,08	-49,42
ΣΥΝΟΛΟ	1.059,30	-8,69

Πηγή: 3comma14.gr - Έρευνες, δημοσκοπήσεις, στατιστικά για την Ελλάδα και όλο τον κόσμο, (2009), "Παραγωγή ασφαλίσεων ζωής ανάλογα την εταιρία"

3.3.3. Ποσοστό ασφαλισμένων

Στην ηλικιακή βάση ατόμων από 35 ως 55 ετών το ποσοστό ασφαλισμένων ανέρχεται το 55% ενώ στην ηλικιακή βάση 35 ως 60 ετών το ποσοστό αυτό γίνεται 62%. Από αυτούς τα άτομα ηλικίας 35-45 ετών ενδιαφέρονται κυρίως για

συνταξιοδοτικά (50%), ενώ ποσοστό 40% ενδιαφέρεται για ιατροφαρμακευτική κάλυψη.

Για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα παρουσιάζεται μεγαλύτερο ενδιαφέρον από γυναίκες (ποσοστό 55%) σε σχέση με τους άνδρες. Το ποσοστό ασφαλισμένων με ασφαλιστικά προγράμματα μεταξύ ανδρών - γυναικών είναι 60%-40%.

Πηγή: Ελευθεροτυπία, (2009), "Ποσοστό ασφαλισμένων"

3.4 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν.Δ.400/70 «η ασφάλιση ασκείται στην Ελλάδα μόνο από ανώνυμες εταιρίες και από αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό, που έχουν συσταθεί σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο και ασχολούνται αποκλειστικά με ασφαλιστικές εργασίες».

Επίσης, οι ασφαλιστικές εταιρίες που εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ε.Ε. ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου μπορούν να δραστηριοποιούνται στην ασφάλιση μέσω υποκαταστημάτων ή με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών. Οι ασφαλιστικές εταιρίες που εδρεύουν σε χώρες εκτός Ε.Ε. μπορούν να έχουν υποκαταστήματα στην Ελλάδα μόνο εφόσον είναι ανώνυμες εταιρίες και δραστηριοποιούνται ήδη στους κλάδους που πρόκειται να ασκήσουν και στην Ελλάδα. Η έδρα όλων των ανωτέρω ασφαλιστικών εταιριών μπορεί να είναι μόνο στην Αθήνα, την Θεσσαλονίκη, την Πάτρα, την Λάρισα, την Καβάλα και το Ηράκλειο.

Ένα άλλο σημαντικό στοιχείο είναι η «ενιαία άδεια», η οποία παρέχει την δυνατότητα στις ασφαλιστικές εταιρίες που εδρεύουν σε μία χώρα της Ε.Ε. να λειτουργούν σε οποιοδήποτε άλλο κράτος της Ε.Ε. είτε μέσω υποκαταστήματος είτε με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών.

3.5 ΦΟΡΕΙΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Υπάρχουν ορισμένοι Οργανισμοί – Φορείς που έχουν σημαντικό ρόλο στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά:

A. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (Ε.Α.Ε.Ε.)

Ιδρύθηκε το 1907 και αποτελεί το συλλογικό όργανο έκφρασης και το μοναδικό φορέα εκπροσώπησης των συμφερόντων και επιδιώξεων των ασφαλιστικών εταιριών που δραστηριοποιούνται στον ελληνικό χώρο.

Στοχεύει :

- στην μελέτη, προστασία, προαγωγή και κατοχύρωση των ηθικών, οικονομικών και επαγγελματικών συμφερόντων των ασφαλιστικών εταιριών που είναι μέλη της
- στην επιδίωξη της ανάπτυξης, στην προαγωγή και ανύψωση της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα
- στην συγκέντρωση, επεξεργασία και αξιοποίηση στατιστικών στοιχείων που αφορούν την ασφαλιστική αγορά
- στην προβολή της ελληνικής ασφαλιστικής δραστηριότητας στον ευρωπαϊκό και διεθνή χώρο
- στην παρακολούθηση της τήρησης της ασφαλιστικής νομοθεσίας
- στην προβολή των ασφαλιστικών εταιριών και στην ενημέρωση του κοινού για το κοινωνικό και οικονομικό έργο της Ιδιωτικής Ασφάλισης
- στην εκπόνηση προγραμμάτων ανάπτυξης και εκσυγχρονισμού της Ιδιωτικής Ασφάλισης

Αν και από το νόμο προβλέπεται η υποχρεωτική συμμετοχή του κλάδου αυτοκινήτων, ουσιαστικά όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα είναι μέλη της ΕΑΕΕ.

Η ΕΑΕΕ έχει εξειδικευμένες επιτροπές κατά κλάδο ασφάλισης.

B. Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης

Είναι Ν.Π.Ι.Δ., εποπτευόμενο από το Υπουργείο Ανάπτυξης, με μέλη όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες του κλάδου αυτοκινήτου.

Το αντικείμενό του είναι:

- η έκδοση «πράσινων καρτών» για τους ιδιοκτήτες αυτοκινήτων που

ταξιδεύουν εκτός Ελλάδος με την οποία αποδεικνύεται η ασφαλιστική κάλυψη

- ο διακανονισμός και η πληρωμή για λογαριασμό ξένων Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης για ατυχήματα που προκαλούνται στην χώρα μας από αυτοκίνητα χωρών που είναι συμβεβλημένα με το δικό μας Γραφείο
- η καταβολή αποζημιώσεων για ατυχήματα που προκαλούν ελληνικά αυτοκίνητα στο εξωτερικό

Γ. Επικουρικό Κεφάλαιο

Είναι Ν.Π.Ι.Δ., εποπτευόμενο από το Υπουργείο Ανάπτυξης, με υποχρεωτική συμμετοχή όλων των ασφαλιστικών εταιριών του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου.

Το αντικείμενό του είναι η αποζημίωση για θάνατο, σωματικές βλάβες, υλικές ζημιές για τα θύματα τροχαίων ατυχημάτων που δεν μπορούν να αποζημιωθούν μέσω της φυσιολογικής διαδικασίας και για ατυχήματα που έχουν προκληθεί από:

- αυτοκίνητα αγνώστων στοιχείων (μόνο για σωματικές βλάβες)
- αυτοκίνητα οδηγούμενα από πρόσωπα που εκ προθέσεως προκάλεσαν ζημιά
- αυτοκίνητα ασφαλισμένα σε εταιρίες των οποίων ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ή πτώχευσαν

Δ. Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών (ΕΙΑΣ)

Είναι ένας εκπαιδευτικός οργανισμός που παρέχει ασφαλιστική εκπαίδευση σε εργαζόμενους στον τομέα της ασφάλισης (ασφαλιστικοί υπάλληλοι, διαμεσολαβούντες). Επίσης διοργανώνει σεμινάρια και διαλέξεις και εκδίδει ασφαλιστικά βοηθήματα.

3.6 ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Οι ασφαλιστικές εταιρίες σε όλο τον κόσμο υπόκεινται σε αυστηρή κρατική εποπτεία και μέριμνα για την διασφάλιση των συμφερόντων των ασφαλισμένων και δικαιούχων, καθώς και για την ομαλή λειτουργία της οικονομίας.

Η κρατική εποπτεία είναι απαραίτητη για τους εξής λόγους:

➤ **Για την διατήρηση της φερεγγυότητας της ασφαλιστικής εταιρίας**

Πρέπει να εξασφαλίζεται η οικονομική δύναμη των ασφαλιστικών εταιριών έτσι ώστε ασφαλισμένοι και δικαιούχοι να προστατεύονται από το ενδεχόμενο αφερεγγυότητας της εταιρίας.

➤ **Λόγω της ανεπαρκούς γνώσης των καταναλωτών**

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι νομικά κείμενα με σύνθετους και εξειδικευμένους όρους. Η εποπτεία μέσω της ισχύουσας νομοθεσίας, διασφαλίζει την σωστή διατύπωση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, την διαφάνεια και την ενημέρωση του ασφαλιζόμενου, ώστε να αποφεύγονται περιπτώσεις παραπλανητικών και ασύμφωνων συμβάσεων.

➤ **Για την ανάγκη για λογικά ασφάλιστρα**

Μέσω της εποπτείας μπορεί να διασφαλιστούν λογικά ασφάλιστρα, ούτε υπερβολικά υψηλά αλλά ούτε και υπερβολικά χαμηλά. Παρόλο που έχει καταργηθεί ο προληπτικός έλεγχος ασφαλίσεων, η Εποπτική Αρχή οφείλει να εξασφαλίζει στην Αγορά συνθήκες υγιούς ανταγωνισμού ώστε να περιθωριοποιηθούν οι εταιρίες που χρησιμοποιούν υπερβολικά ασφάλιστρα, καθώς και να εντοπίσει τις εταιρίες εκείνες που χρησιμοποιούν υποτιμολογημένα ασφάλιστρα προκειμένου να προσελκύσουν πελατεία. Στην δεύτερη περίπτωση και κυρίως σε ασφαλιστικές εταιρίες αυτοκινήτων η υποτιμολόγηση έχει ως αποτέλεσμα την μη δημιουργία επαρκών αποθεμάτων και να τις οδηγήσουν σε κλονισμό της φερεγγυότητάς τους.

➤ **Για την εξασφάλιση της ασφαλιστικής κάλυψης**

Η Κρατική εποπτεία αποσκοπεί στο να καθιστά δυνατή την ασφαλιστική κάλυψη σε όλα τα άτομα που την επιθυμούν, αποτρέποντας τους ασφαλιστές στο να αρνηθούν την ασφαλιστική κάλυψη ορισμένων περιπτώσεων όπως σε περιπτώσεις αυξημένης πιθανότητας ζημιών. Η εποπτεία των ασφαλιστικών εταιριών γίνεται μέσω της Νομοθεσίας και μέσω της Εποπτικής Αρχής. Η Ελληνική Νομοθεσία είναι πλήρως εναρμονισμένη με αυτή της Ε.Ε. και στηρίζεται στο Ν.Δ. 400/70 «περί Ιδιωτικής Ασφάλισης» και συμπληρώνεται από τον Ν.2496/97 «περί ασφαλιστικής σύμβασης» και τον Κ.Ν. 2190 «περί ανωνύμων εταιριών».

Η Εποπτική Αρχή που ελέγχει τις ασφαλιστικές εταιρίες είναι η Διεύθυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Αναλογιστικής του Υπουργείου Ανάπτυξης (Τομέας Εμπορίου). Ελέγχει όλα τα στοιχεία που υποβάλλονται από τις ασφαλιστικές εταιρίες στην ετήσια αναφορά τους (στατιστικά στοιχεία, κάλυψη τεχνικών αποθεμάτων και περιθωρίου φερεγγυότητας, κ.α.) και μπορεί να ασκεί προληπτικό αλλά και κατασταλτικό έλεγχο, φτάνοντας ακόμη και στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας.

Η εποπτεία κινείται στους εξής τομείς:

- Στην χορήγηση άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας
- Στον χρηματοοικονομικό έλεγχο κατά τη διάρκεια της λειτουργίας της, και στην προστασία του καταναλωτή.

3.7 ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η ασφαλιστική αγορά στην Ελλάδα από το 2007-2008 γνωρίζει πρωτόγνωρη ανάπτυξη. Το χάσμα όμως με την Ευρωπαϊκή αγορά παραμένει πολύ μεγάλο. Το 2007 η ασφαλιστική αγορά, με προσωρινά στοιχεία επί δείγματος 85% της αγοράς, αναπτύχθηκε συνολικά με ρυθμό 10% αγγίζοντας τα 4,8 δισ. €. Στις ασφάλειες ζωής αυξήθηκε 8%, και στις ασφαλίσεις περιουσίας και αυτοκινήτων με 11,5%, παρόλο που ο κλάδος Αυτοκινήτων παρουσίασε για δεύτερη χρονιά, μεσοσταθμική μείωση -5% του μέσου ασφάλιστρου κάθε αυτοκινήτου δηλαδή, μείωση σχεδόν -10%. Οι αποζημιώσεις για το 2007 υπολογίζονται σε 3.000.000.000 €.

Όμως ένα νούμερο αποτελεί το πιο απλό στοιχείο κοινωνικής συμμετοχής: 4.500.000. Τόσοι είναι οι ασφαλισμένοι ζωής και σύνταξης ατομικών και ομαδικών συμβολαίων. Τα σημαντικότερα προβλήματα που αντιμετωπίζει σήμερα η ιδιωτική ασφάλιση στην Ελλάδα μπορούν να ομαδοποιηθούν σε δύο κατηγορίες: Η πρώτη, περιλαμβάνει αυτά που προέρχονται από το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, ενώ η δεύτερη τα διαρθρωτικής φύσεως προβλήματα που συνδέονται με τη δομή της αγοράς και

την καθημερινή λειτουργία των επιχειρήσεων και τα οποία απαιτούν άμεση αντιμετώπιση. Σύμφωνα με στελέχη της ασφαλιστικής αγοράς, η ανάπτυξη της ιδιωτικής ασφάλισης εξαρτάται κυρίως από τρεις παράγοντες: την ύπαρξη ασφαλιστικών αναγκών, το διαθέσιμο εισόδημα και την ασφαλιστική συνείδηση καθώς και εμπιστοσύνη σε φερέγγυες και αξιόπιστες ασφαλιστικές εταιρείες.

Το 2009 όμως τριπλασιάστηκε το σπάσιμο συμβολαίων για τις ασφαλιστικές εταιρείες σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του 2008, καθώς η οικονομική κρίση ανάγκασε πολλούς καταναλωτές και επιχειρήσεις να αναπροσαρμόσουν ή να ρευστοποιήσουν τα συμβόλαια τους, κάτι που οδήγησε κάποιες ασφαλιστικές εταιρείες να κλείσουν όπως η Ασπίς Πρόνοια με απώλειες 21.34%.

Ενέργειες που θα μπορούσαν να βοηθήσουν στην ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς: Διάφορα φορολογικά κίνητρα, όπως το θέμα του χαρτοσήμου των Ασφαλιστρών, καθώς και φορολογικές απαλλαγές για εφάπαξ και ειδικά Συνταξιοδοτικά προγράμματα, καθώς και υγείας, του 2ου και 3ου πυλώνα, αφενός θα ανακουφίσουν την κοινωνική ασφάλιση με τον συμπληρωματικό τους ρόλο και αφετέρου, θα δημιουργήσουν θέσεις εργασίας, ραγδαία ανάπτυξη των επενδύσεων και άμεσους και έμμεσους φόρους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο ΕΜΠΕΙΡΙΚΗ ΕΡΕΥΝΑ

4.1 ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΡΕΥΝΑ

Η ακόλουθη έρευνα πραγματοποιήθηκε στην επαρχία Θήβας του νομού Βοιωτίας τον Νοέμβριο του 2009. Η έρευνα έγινε σε αγρότες ασφαλισμένους ή μη στην ιδιωτική ασφάλιση και διερευνά τη στάση τους και τη συμπεριφορά τους απέναντι σ' αυτήν .

Η έρευνα πραγματοποιήθηκε στους δήμους που απαρτίζουν την επαρχία της Θήβας και χρησιμοποιήθηκε ένα ενιαίο ερωτηματολόγιο στο οποίο υπήρχαν ερωτήσεις και για τους ασφαλισμένους αλλά και για τους μη ασφαλισμένους

στην ιδιωτική ασφάλιση καθώς και κοινές ερωτήσεις για τον εντοπισμό της ηλικίας, του φύλου, του κύριου επαγγέλματος, και του ετήσιου εισοδήματος.

Το πρώτο σκέλος του ερωτηματολογίου αναφερόταν στους αγρότες που είχαν ιδιωτική ασφάλιση και διερευνούσε την επιλογή ασφαλιστικών εταιρειών, την επιλογή ασφαλιστικών προγραμμάτων, τη διάθεση χρηματικού ποσού.

Το δεύτερο σκέλος αναφερόταν στους αγρότες που δεν είχαν ιδιωτική ασφάλιση και διερευνούσε τους λόγους μη ασφάλισης τους σε κάποιο πρόγραμμα ιδιωτικής ασφάλισης.

4.2 ΣΤΟΧΟΙ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

4.2.1 Γενικός στόχος

Γενικός στόχος της έρευνας είναι να εντοπιστεί σε ποιο βαθμό οι αγρότες της επαρχίας της Θήβας προτιμούν η όχι την ιδιωτική ασφάλιση καθώς και τα κριτήρια που τους οδηγούν σε κάποιο πρόγραμμα ιδιωτικής ασφάλισης. Στόχος επίσης είναι να διερευνηθεί η συμπεριφορά των αγροτών απέναντι στους ασφαλιστικούς φορείς.

4.2.2 Ειδικοί στόχοι

Οι ειδικοί στόχοι της έρευνας έχουν άμεση σχέση με τις ερωτήσεις του ερωτηματολογίου και είναι οι εξής:

A) Ειδικοί στόχοι ασφαλισμένων σε ιδιωτική ασφάλιση

- Ο ρόλος της πρωτοβουλίας των ασφαλιζομένων στην επιλογή ασφαλιστικής εταιρίας και η πηγή ενημέρωσης τους.
- Πρώτη αντίδραση των ασφαλισμένων για την ιδιωτική ασφάλιση και επιλογή ασφαλιστικού προγράμματος.

- Επιλογή εταιρίας από τους ασφαλισμένους, διάρκεια ιδιωτικής ασφάλισης και διάθεση χρηματικού ποσού.
- Λόγοι που οδήγησαν τους ασφαλιζόμενους στην ιδιωτική ασφάλιση και η ικανοποίηση τους απ αυτήν.
- Προτιμήσεις των ασφαλισμένων σχετικά με την εθνικότητα της ασφαλιστικής εταιρίας, την επαφή με τον ασφαλιστικό σύμβουλο, τα προσόντα των ασφαλιστικών συμβούλων και την ύπαρξη η όχι εμπιστοσύνης απέναντι στις ελληνικές εταιρίες.

B) Ειδικοί στόχοι μη ασφαλισμένων σε ιδιωτική ασφάλιση

- Λόγοι μη ασφάλισης των ερωτηθέντων σε ιδιωτική εταιρία και η ύπαρξη η μη ατυχούς γεγονότος.
- Ύπαρξη πρωτοβουλίας των ερωτηθέντων για επαφή με ασφαλιστικό σύμβουλο, βαθμός γνώσης ασφαλιστικών εταιριών, προτίμηση ασφαλιστικών προγραμμάτων.

4.3 ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

Ερευνούμενη μονάδα ήταν ο ενήλικας αγρότης δεκαοκτώ χρονών και άνω. Η έρευνα πραγματοποιήθηκε στο νομό Βοιωτίας και συγκεκριμένα στην επαρχία της Θήβας και μονάδα δειγματοληψίας ήταν οι αγρότες των δήμων που απαρτίζουν την επαρχία της Θήβας.

Για να γίνει η συλλογή των δεδομένων επιλέχθηκε η μέθοδος της δημοσκόπησης. Η δημοσκόπηση έγινε με προσωπική συνέντευξη η οποία πραγματοποιήθηκε με την χορήγηση ενός προσωπικού ερωτηματολογίου.

Για να διεξαχθεί η έρευνα συμπληρώθηκαν 71 ερωτηματολόγια από τα οποία 26 απαντήθηκαν από γυναίκες και 45 απαντήθηκαν από άντρες. Τα ερωτηματολόγια που αφορούσαν ασφαλισμένους ήταν 28 και τους μη ασφαλισμένους 43.

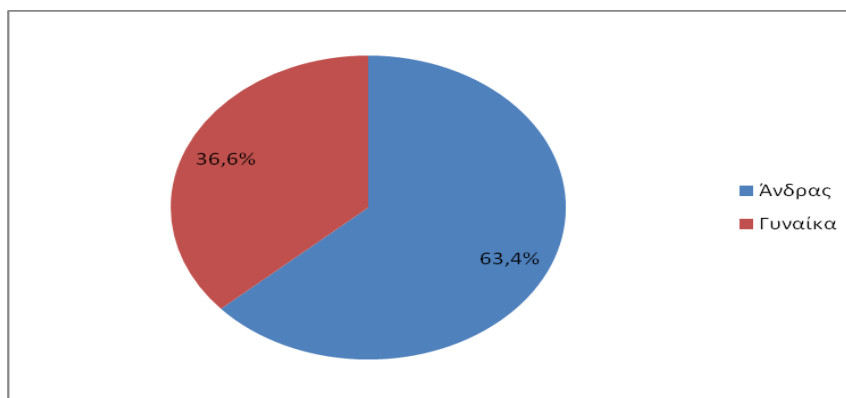
Η ανάλυση και η επεξεργασία των στοιχείων της έρευνας έγινε με την χρήση του προγράμματος spss17.

4.4 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

Παρακάτω θα ασχοληθούμε με την ανάλυση των αποτελεσμάτων της έρευνας και θα μας βοηθήσουν στην εξαγωγή αντικειμενικών συμπερασμάτων.

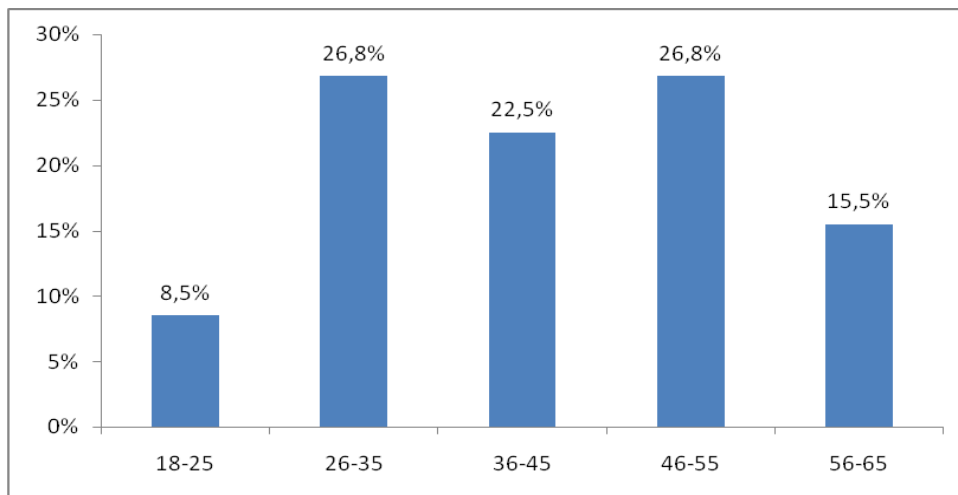
4.4.1 Γενικά στοιχεία ερωτηθέντων

Στο παρακάτω σχήμα που αναφέρεται στο φύλο των ερωτηθέντων φαίνεται ξεκάθαρα η υπεροχή των ανδρών έναντι των γυναικών.



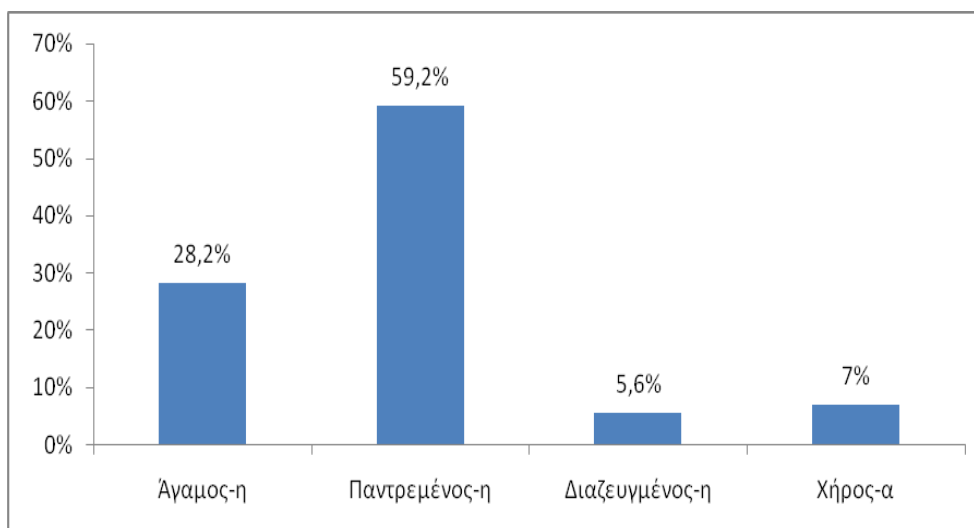
Γράφημα 4.1. Σύνοψη του δείγματος κατά φύλο

Σχετικά με την ηλικία των ερωτηθέντων το δείγμα φανερώνει ότι οι δύο επικρατέστερες ομάδες είναι οι ομάδες ηλικίας 26-35 και 46-55 χρονών όπου το ποσοστό και των δυο ομάδων φτάνει το 28,6% ενώ ακολουθεί με ποσοστό 22,5% η ομάδα των 36-45 χρονών. Ενθαρρυντικό για την ανάπτυξη του αγροτικού επαγγέλματος στην επαρχία της Θήβας είναι το γεγονός ότι οι νέοι αγρότες ηλικίας 26-35 χρονών λαμβάνουν το μεγαλύτερο ποσοστό του δείγματος.



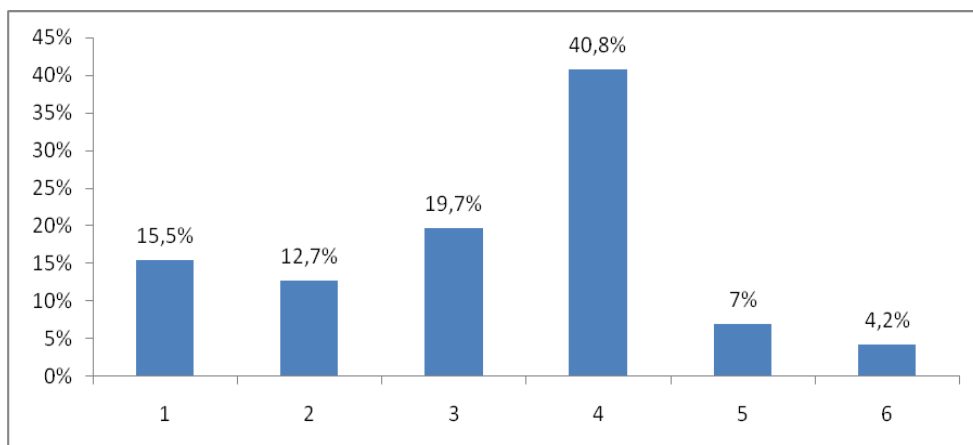
Γράφημα 4.2. Η σύνθεση του δείγματος κατά ηλικία

Όσον αφορά την οικογενειακή κατάσταση οι παντρεμένοι αποτελούν το μεγαλύτερο ποσοστό του δείγματος ενώ το δεύτερο μεγαλύτερο ποσοστό είναι αυτό των ανύπαντρων.



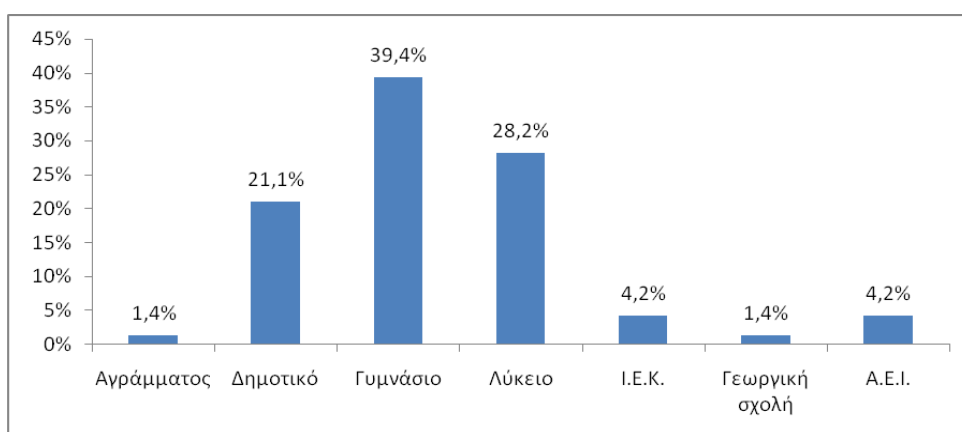
Γράφημα 4.3. Η σύνθεση του δείγματος κατά οικογενειακή κατάσταση

Παρατηρώντας τον αριθμό μελών που απαρτίζουν το κάθε νοικοκυριό φαίνεται ότι το μεγαλύτερο ποσοστό αποτελούν οι οικογένειες με 4 μέλη με ποσοστό 40,8% καθώς και με 3 μέλη με ποσοστό 19,7%.



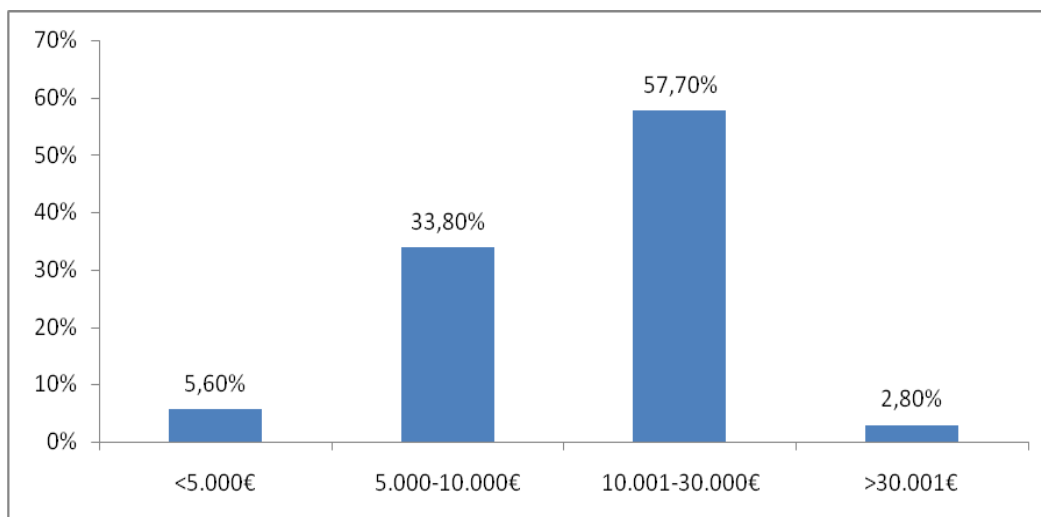
Γράφημα 4.4. Η σύνθεση του δείγματος ως προς τα μέλη του νοικοκυριού

Από την εξέταση του μορφωτικού επιπέδου όσων μετείχαν στην έρευνα προκύπτει ότι ένα μεγάλο ποσοστό 39,4% έχει τελειώσει το γυμνάσιο ενώ επίσης μεγάλο ποσοστό 28,2% έχει τελειώσει το λύκειο ενώ ένα ποσοστό της τάξης του 21,1% έχει τελειώσει το δημοτικό. Ακολουθούν με ποσοστό 4.2% αντίστοιχα των ατόμων που έχουν τελειώσει Ι.Ε.Κ. και πανεπιστημίου. Αρνητικό είναι ότι το μικρότερο ποσοστό του δείγματος λαμβάνει η τριτοβάθμια εκπαίδευση γεγονός που φανερώνει την έλλειψη ενδιαφέροντος των αγροτών για περαιτέρω εκπαίδευση, που όπως φαίνεται στο γράφημα 4.5 σταματάει σ'αυτήν του γυμνασίου ή του λυκείου.



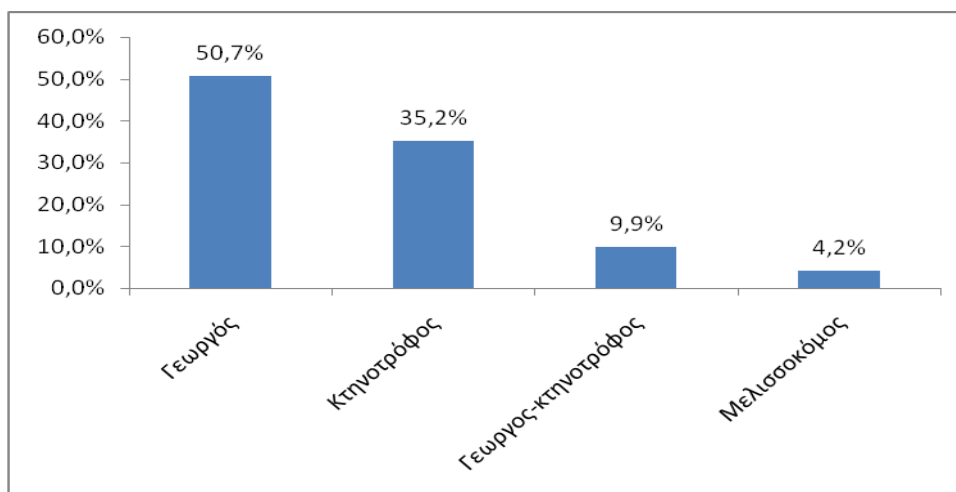
Γράφημα 4.5. Η σύνθεση του δείγματος ως προς το μορφωτικό επίπεδο

Σύμφωνα με την αξιοπιστία των στοιχείων, μελετώντας το ετήσιο εισόδημα παρατηρούμε ότι το μεγαλύτερο ποσοστό με 57,7% έχει ετήσιο εισόδημα 10.001-30.000€ ενώ το 33,8% έχει εισόδημα 5.001-10.001€ ενώ πάνω από 30.001€ λαμβάνει ένα μικρό ποσοστό της τάξεως του 2,8%.



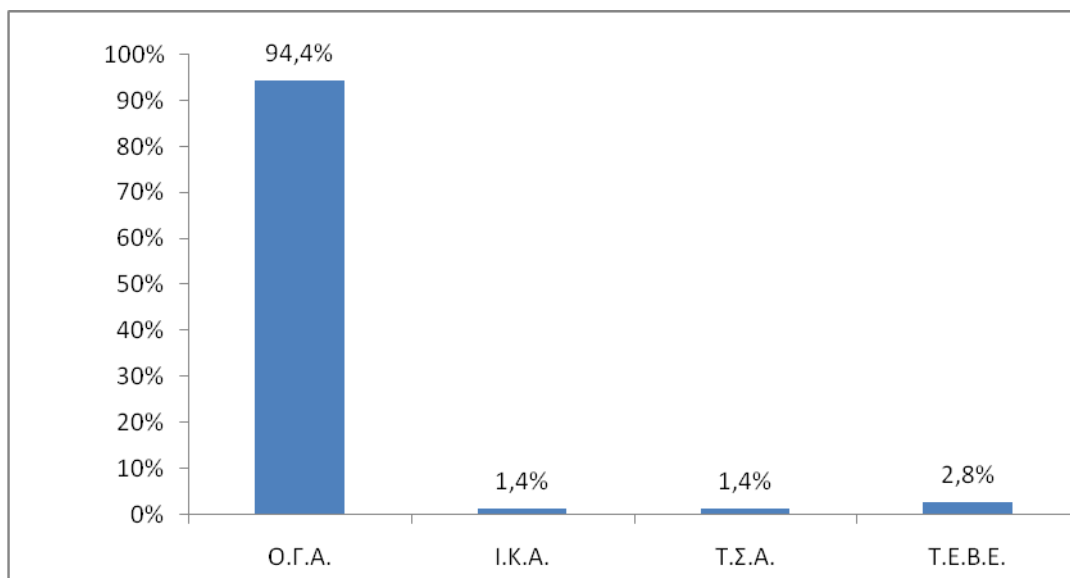
Γράφημα 4.6: Η σύνθεση του δείγματος ως προς το ετήσιο εισόδημα

Όπως προκύπτει από την ακρίβεια των στοιχείων, στη κύρια απασχόληση τα δυο επαγγέλματα που υπερισχύουν είναι το επάγγελμα του γεωργού με ποσοστό 49,3% και ακολουθεί του κτηνοτρόφου με 31,0% ενώ ένα ποσοστό 9,9% ασχολείται με την γεωργία και την κτηνοτροφία παράλληλα. Το χαμηλότερο ποσοστό με 4,2% ανήκει στην κατηγορία των μελισσοκόμων.



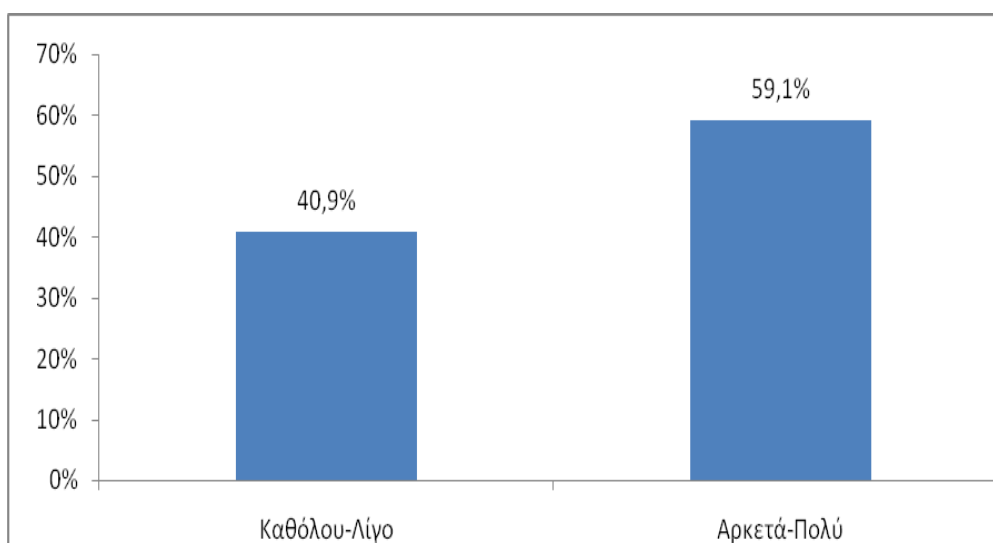
Γράφημα 4.7. Η σύνθεση του δείγματος ως προς την κύρια απασχόληση

Αναφορικά με τον ασφαλιστικό φορέα όπου είναι ασφαλισμένοι οι αγρότες ο Ο.Γ.Α. καταλαμβάνει το μεγαλύτερο ποσοστό 90,1% όπως ήταν αναμενόμενο ενώ οι υπόλοιποι φορείς μοιράζονται το εναπομείναντα 9,9%.



Γράφημα 4.8. Ασφαλιστικός φορέας

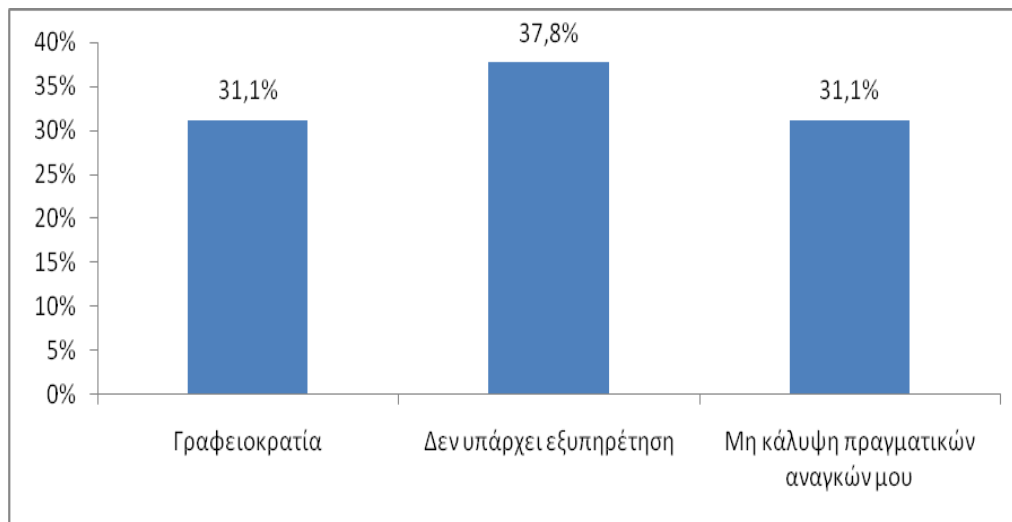
Στην ερώτηση για την ικανοποίησή τους από τον ασφαλιστικό τους φορέα το 59,1% των αγροτών δηλώνει ότι είναι αρκετά-πολύ ικανοποιημένοι ενώ καθόλου-λίγο δηλώνει το 40,9% των ερωτηθέντων.



Γράφημα 4.9. Ικανοποίηση από ασφαλιστικό φορέα

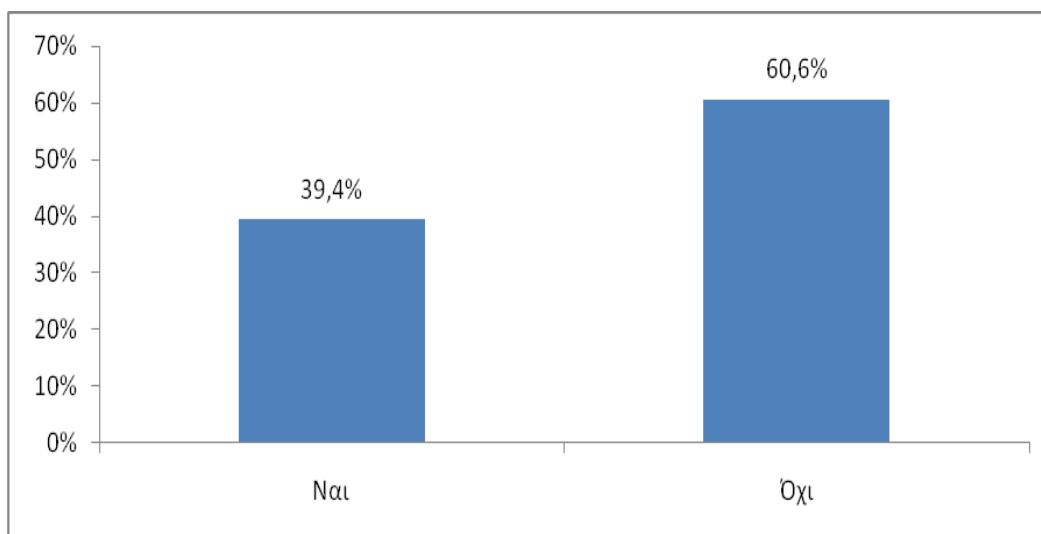
Από την προηγούμενη ερώτηση όσοι από τους ερωτηθέντες απάντησαν λίγο η καθόλου απάντησαν και για τους λόγους δυσαρέσκειας τους. Οπότε προκύπτει ότι το 37,8% δηλώνει ότι δεν υπάρχει σωστή εξυπηρέτηση ενώ το 31,1%

υποστηρίζει ότι δεν υπάρχει κάλυψη των πραγματικών αναγκών του και ότι αντιμετωπίζει προβλήματα με την γραφειοκρατία.



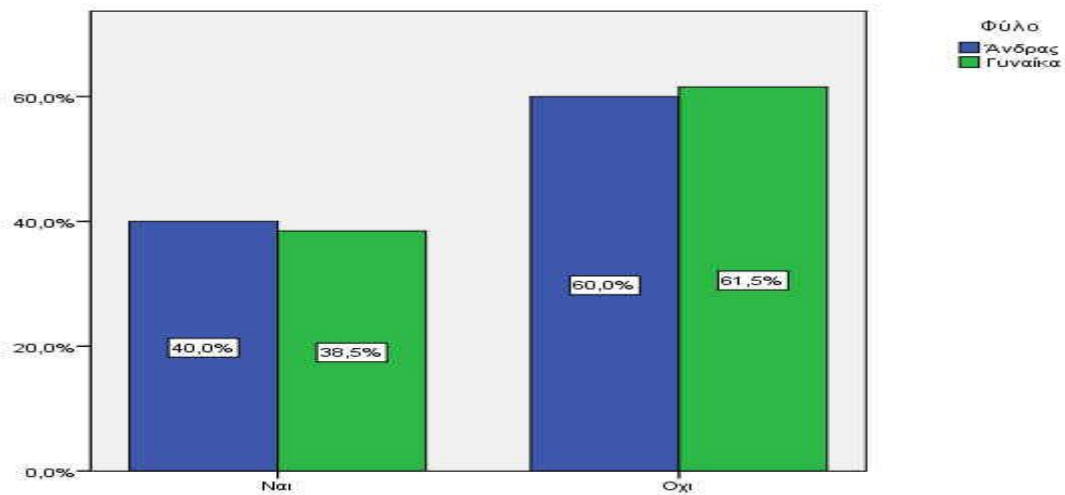
Γράφημα 4.10. Λόγοι δυσαρέσκειας από την κοινωνική ασφάλιση

Το ποσοστό των ερωτηθέντων που είναι ασφαλισμένοι σε κάποια ιδιωτική εταιρεία ανέρχεται στο 39,4% ενώ το 60,6% δεν είναι ασφαλισμένοι.



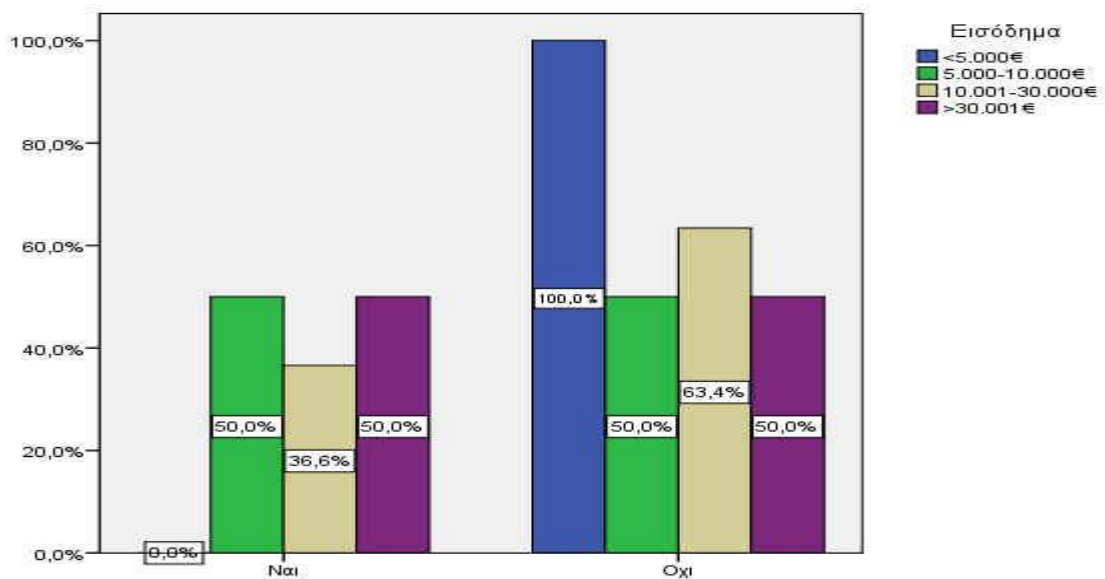
Γράφημα 4.11. Ποσοστό ασφαλισμένων σε ιδιωτική εταιρεία

Σύμφωνα με το φύλο των ερωτηθέντων που έχουν ιδιωτική ασφάλιση το ποσοστό των γυναικών που είναι ασφαλισμένες φτάνει το 38,5% ενώ το 40% του ποσοστού των ανδρών δηλώνει ότι έχουν ιδιωτική ασφάλιση.



Γράφημα 4.12. Ποσοστό ασφαλισμένων ως προς το φύλο

Ανάλογα με το ετήσιο εισόδημα τους φαίνεται ξεκάθαρα ότι η χαμηλόμισθοι δεν έχουν την δυνατότητα να ασφαλισθούν σε σχέση με τους αγρότες που εμφανίζουν ικανοποιητικά εισοδήματα και έχουν την ευχέρεια να το πράξουν.

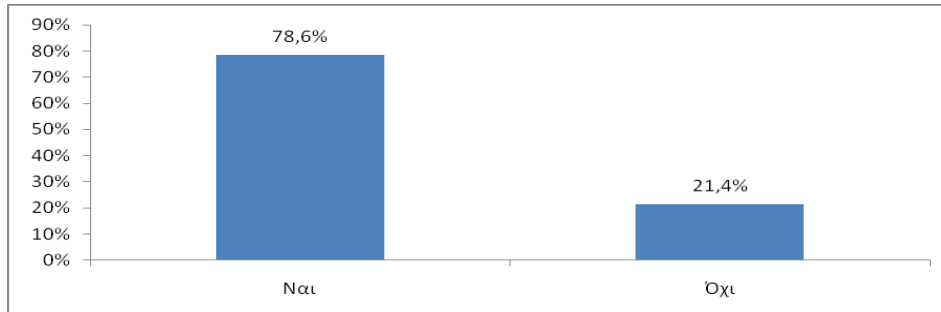


Γράφημα 4.13. Ποσοστό ασφαλισμένων σε σχέση με το ετήσιο εισόδημα

4.4.2 Αποτελέσματα έρευνας ασφαλισμένων σε ιδιωτική εταιρία

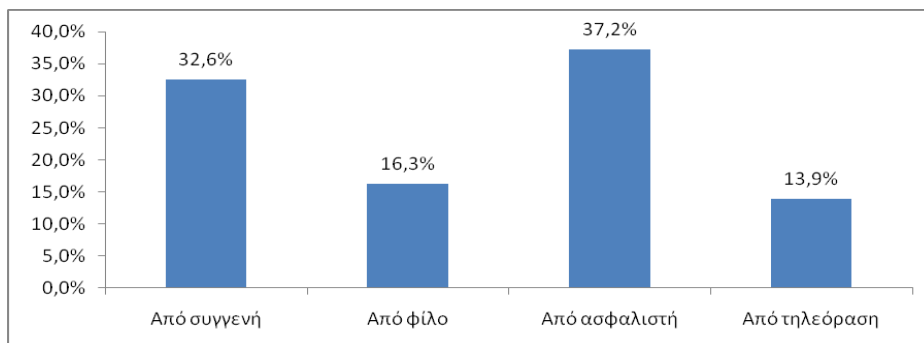
Τα αποτελέσματα της έρευνας που ακολουθούν αφορούν τα άτομα που έχουν ιδιωτική ασφάλιση.

Στην ερώτηση αν η ασφάλιση σε ιδιωτική εταιρία έγινε με δική σας πρωτοβουλία απήντησαν 28 άτομα από τα οποία το 78,6% δηλώνει ναι ενώ το 21,4% απάντησε όχι.



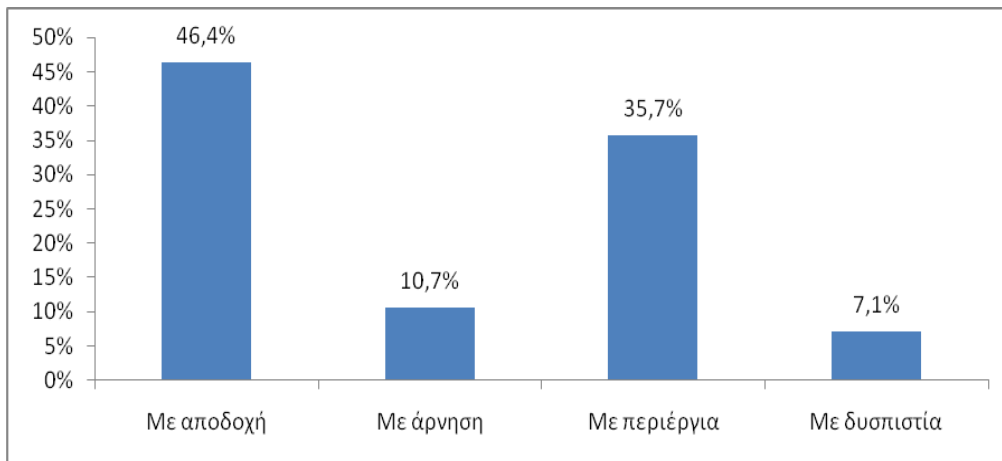
Γράφημα 4.14. Ύπαρξη ίδιας πρωτοβουλίας για ιδιωτική ασφάλιση

Αναφορικά με την πηγή ενημέρωσης του για την ιδιωτική ασφάλιση το 37,2 υποστηρίζει ότι ενημερώθηκε από ασφαλιστή ενώ το 32,6% από συγγενή. Όπως φαίνεται ξεκάθαρα το μεγαλύτερο ποσοστό έχει ενημερωθεί από κάποιον ασφαλιστικό σύμβουλο που σημαίνει ότι ενημερώθηκε καλύτερα για τις ωφέλειες της ιδιωτικής ασφάλισης και ίσως έπαιξε καθοριστικότερο λόγο για την ασφάλιση του, σε σχέση με τους υπόλοιπους που ενημερώθηκαν από κάποιο συγγενή ή φίλο.



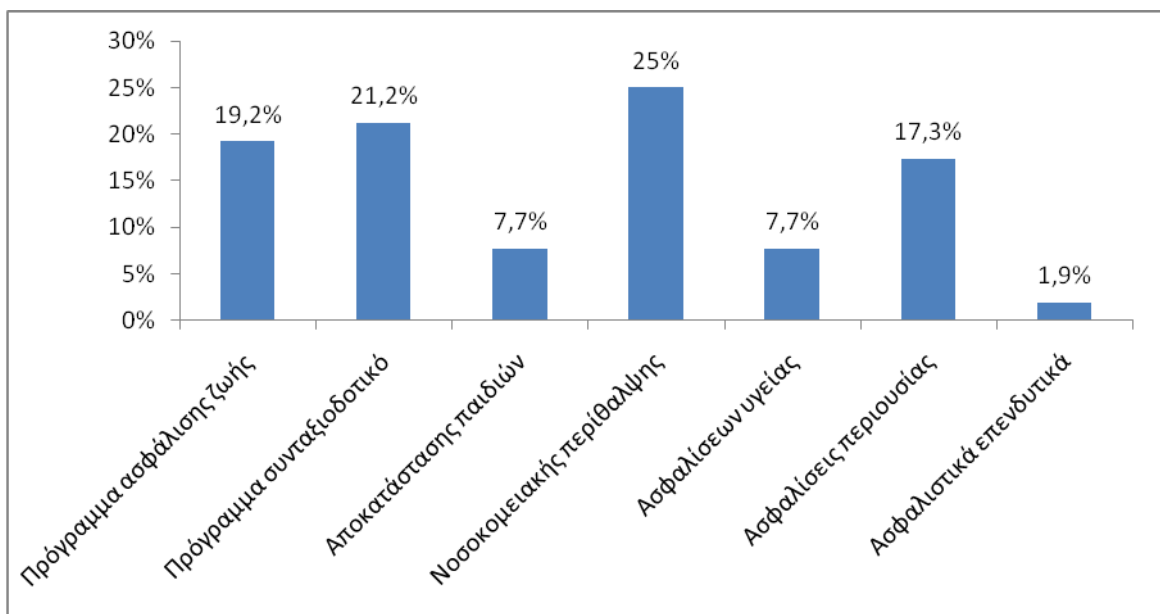
Γράφημα 4.15. Πηγές ενημέρωσης ερωτηθέντων για την ιδιωτική ασφάλιση

Παρατηρώντας την πρώτη αντίδραση των ερωτηθέντων όταν ενημερώθηκαν για πρώτη φορά για την ιδιωτική ασφάλιση βλέπουμε ότι το 46,6% την αποδέχτηκε ενώ με περιέργεια αντέδρασε το 35,7%. Τέλος το ποσοστό άρνησης και δυσπιστίας φτάνει στο 10,7% και 7,1% αντίστοιχα.



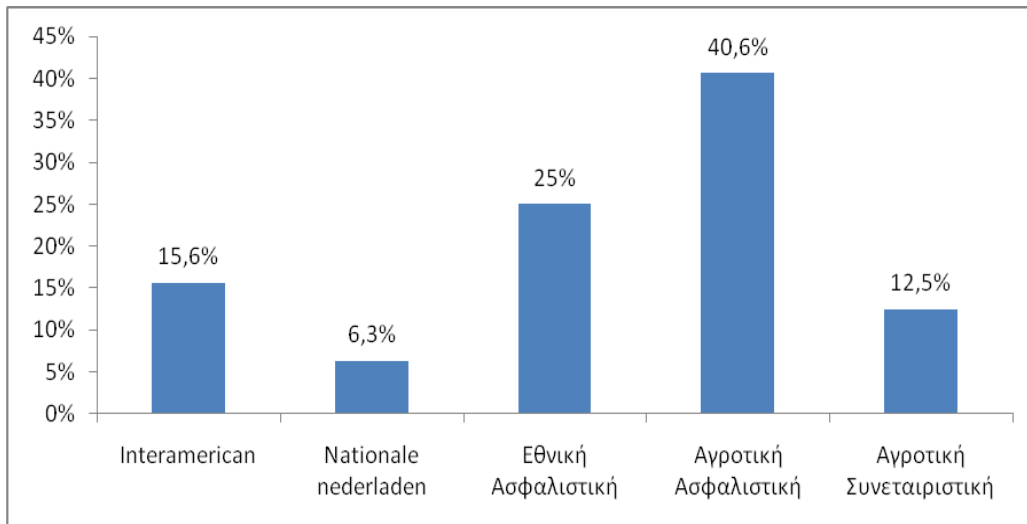
Γράφημα 4.16. Πρώτη αντίδραση των ερωτηθέντων

Όσον αφορά τα προγράμματα στα όποια είναι ασφαλισμένοι οι ερωτηθέντες το 25% είναι ασφαλισμένο σε πρόγραμμα νοσοκομειακής περίθαλψης και ακολουθούν το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα με 21,2% καθώς και πρόγραμμα ασφάλισης ζωής με 19,2%. Το υπόλοιπο ποσοστό καταλαμβάνουν οι υπόλοιπες κατηγορίες όπως φαίνεται από το γράφημα 4.17.



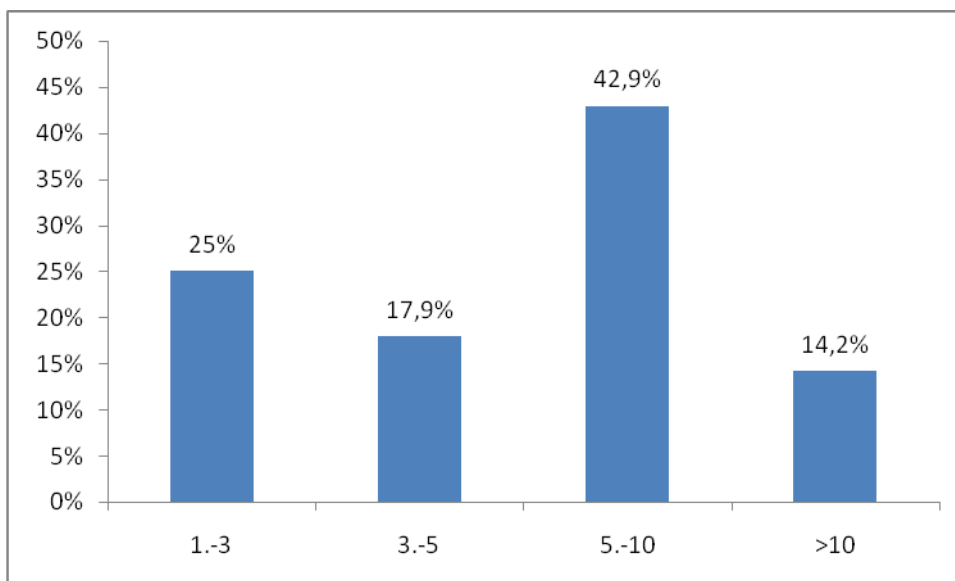
Γράφημα 4.17. Ασφαλιστικά προγράμματα ασφαλισμένων

Σύμφωνα με το γράφημα 4.18 που αφορά την εταιρία που είναι ασφαλισμένοι οι ερωτηθέντες πρώτη έρχεται η Αγροτική Ασφαλιστική με 40,6% ενώ δεύτερη στις προτιμήσεις των αγροτών έρχεται η Εθνική Ασφαλιστική με 25% το μικρότερο ποσοστό με 6,3% το λαμβάνει η Nationale Nederladen.



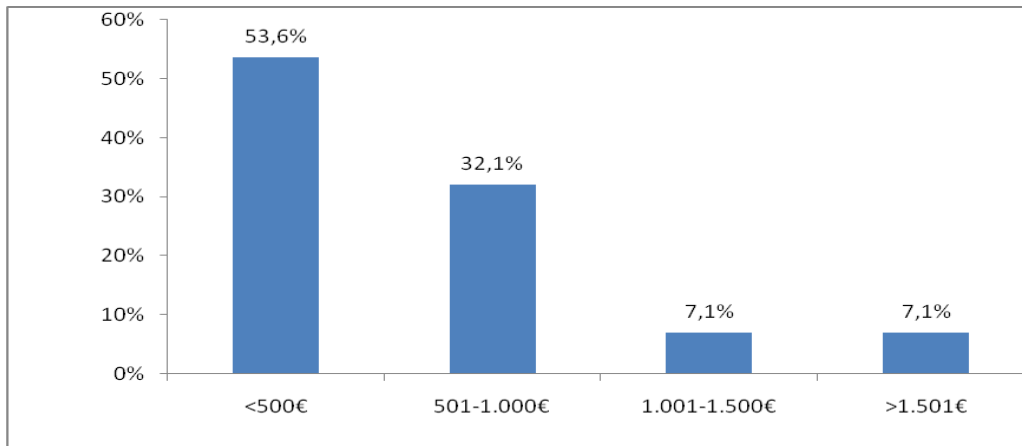
Γράφημα 4.18. Ασφαλιστική εταιρεία

Στην ερώτηση αναφορικά με τα χρόνια ασφάλισης το 42,9% είναι ασφαλισμένο από 5-10 έτη και ακολουθεί με ποσοστό 25% η ασφάλιση από 1-3 έτη.



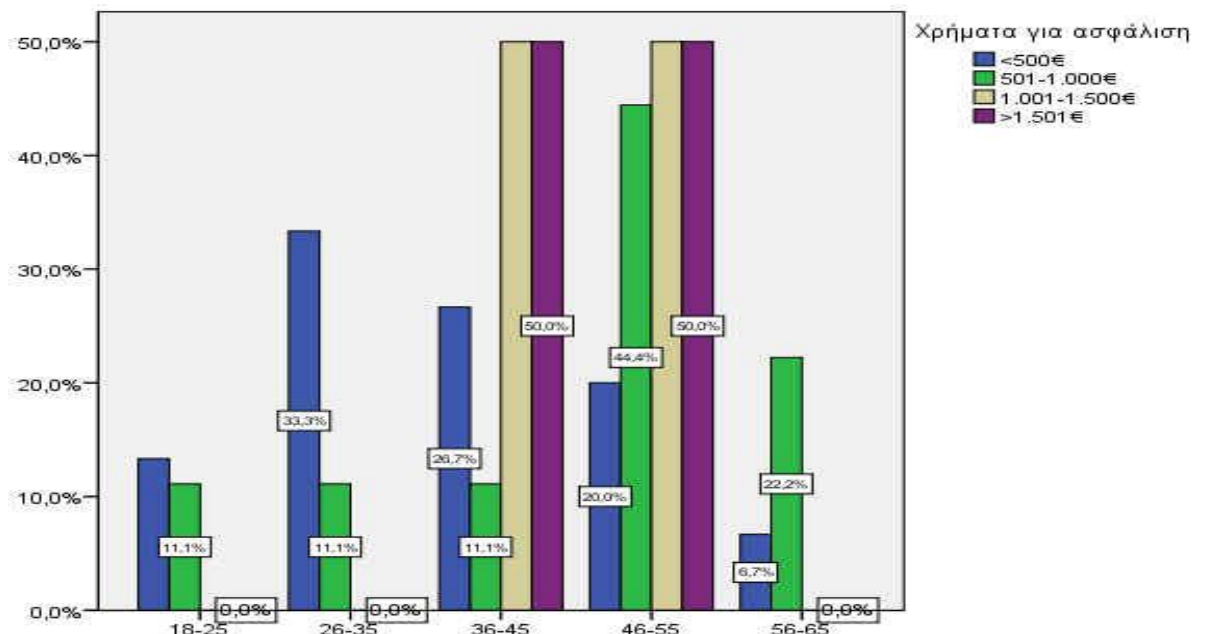
Γράφημα 4.19. Έτη ασφάλισης

Μελετώντας το ποσό των χρημάτων που διατίθεται από τους ασφαλισμένους παρατηρούμε ότι το μεγαλύτερο ποσοστό με 53,6% πληρώνει μόλις από 500€ και κάτω σε σχέση με το 7,1% που πληρώνει από 1000€ και πάνω. Ενώ το 32,1% διαθέτει από 500-1000€.



Γράφημα 4.20. Χρήματα για ασφάλιση

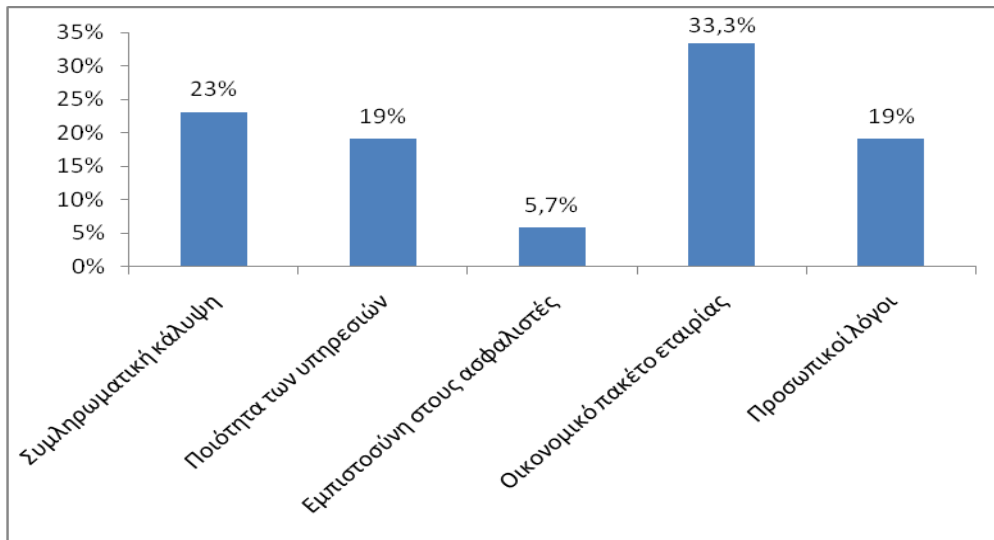
Σύμφωνα με τη συσχέτιση που έγινε ανάμεσα στο πόσο των χρημάτων που διατίθεται για την ασφάλιση και την ηλικία των ερωτηθέντων προκύπτει ότι το μικρότερο ποσό κάτω από 500€ το διαθέτουν οι ηλικίες 18-25 με 66,7% και 26-35 με 83,3% ενώ φαίνεται ότι από 1000€ πληρώνουν οι ηλικίες 36-45 και 46-55 με 14,3% και 11,1% αντίστοιχα.



Γράφημα 4.21.Χρηματικό ποσό ανάλογα με την ηλικία

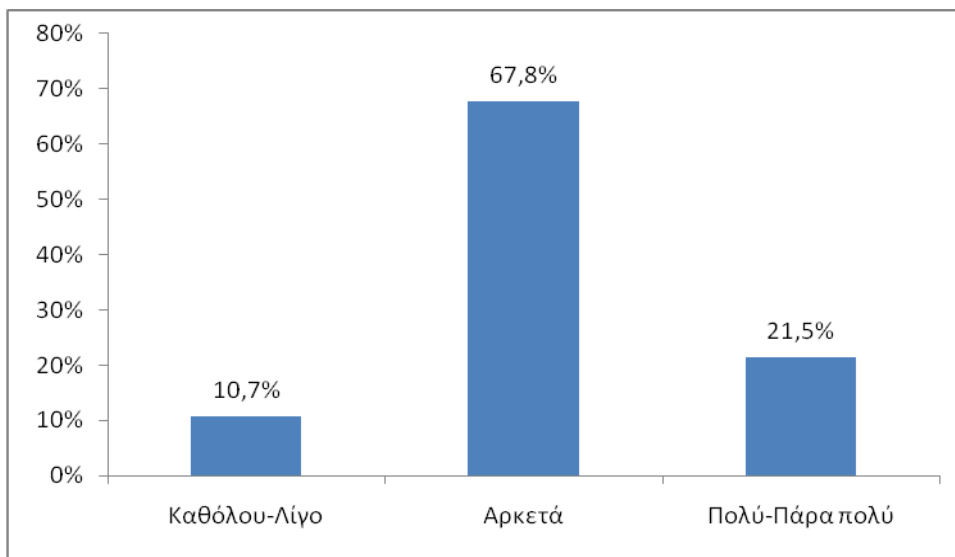
Για τους λόγους ασφάλισης σε κάποια ιδιωτική εταιρεία το 33,3% δηλώνει σαν λόγο ασφάλισης το οικονομικό πακέτο της εταιρείας, 23% δηλώνει σαν λόγο τη προσφορά συμπληρωματικής κάλυψης σε σχέση με την κοινωνική ενώ το 19%

κάνει λόγο για προσωπικούς λόγους και με το ίδιο ποσοστό σαν κριτήριο επιλογής υποστηρίζει την ποιότητα των υπηρεσιών.



Γράφημα 4.22. Λόγος επιλογής ιδιωτικής ασφάλισης

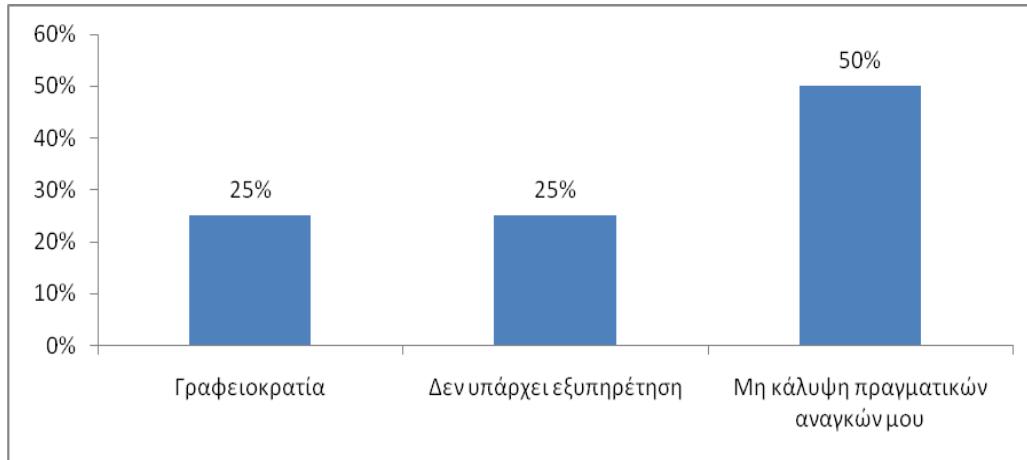
Από την εξυπηρέτηση που παρέχεται στους ερωτηθέντες από την εταιρεία που είναι ασφαλισμένοι αρκετά ευχαριστημένοι είναι το 67,9% πολύ ευχαριστημένοι το 17,9 % ενώ μόλις το 3,6% δηλώνει πάρα πολύ. Τέλος το 10,7% του δείγματος έχουν απαντήσει λίγο.



Γράφημα 4.23. Ποσοστό ικανοποίησης ασφαλισμένων

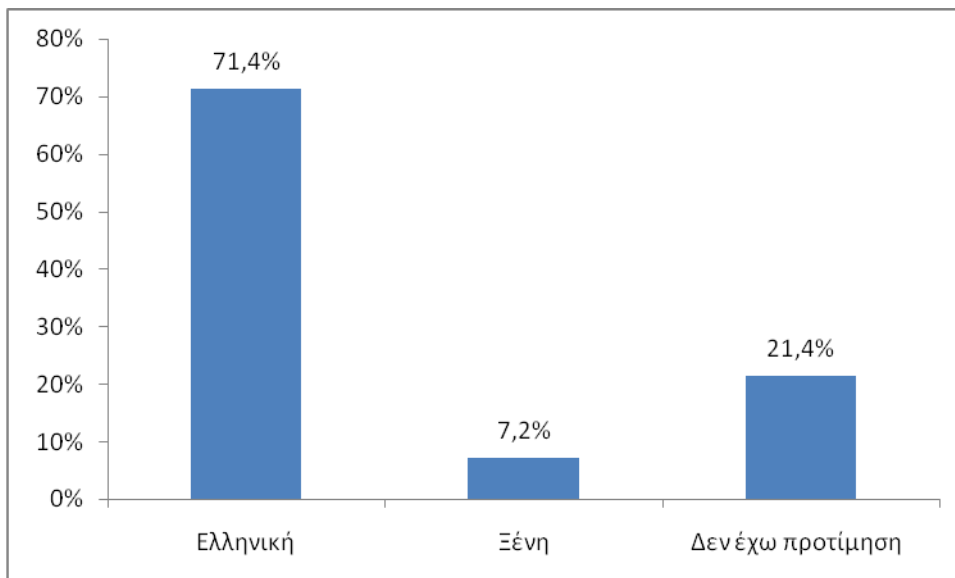
Στην παραπάνω ερώτηση από το ποσοστό που απάντησε λίγο, το 50% πιστεύει ότι η ιδιωτική ασφάλιση δεν καλύπτει τις πραγματικές του ανάγκες ενώ

25% υποστηρίζει ότι δεν είναι ικανοποιημένοι λόγω γραφειοκρατίας και μη καλής εξυπηρέτησης αντίστοιχα.



Γράφημα 4.24. Λόγοι μη ευχαρίστησης ασφαλισμένων

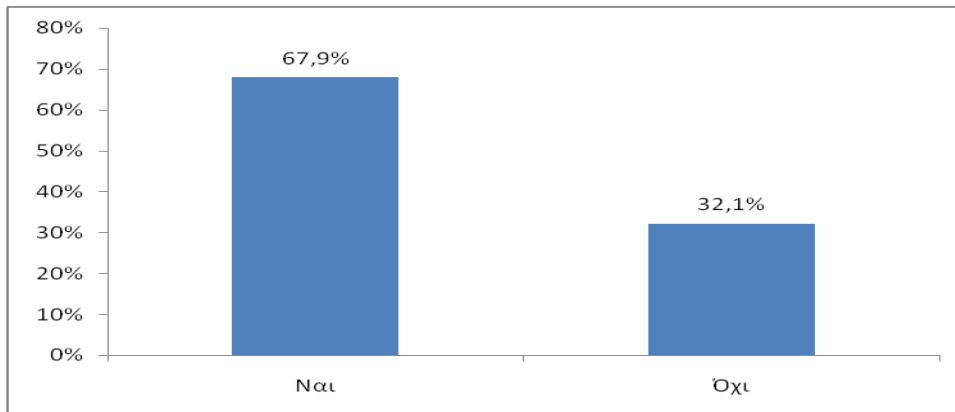
Σύμφωνα με την προτίμηση της εθνικότητας της ασφαλιστικής εταιρίας το συντριπτικό ποσοστό του δείγματος 71,4% προτιμάει να είναι ασφαλισμένο σε ελληνική εταιρία.



Γράφημα 4.25. Προτίμηση εθνικότητας της ασφαλιστικής εταιρίας

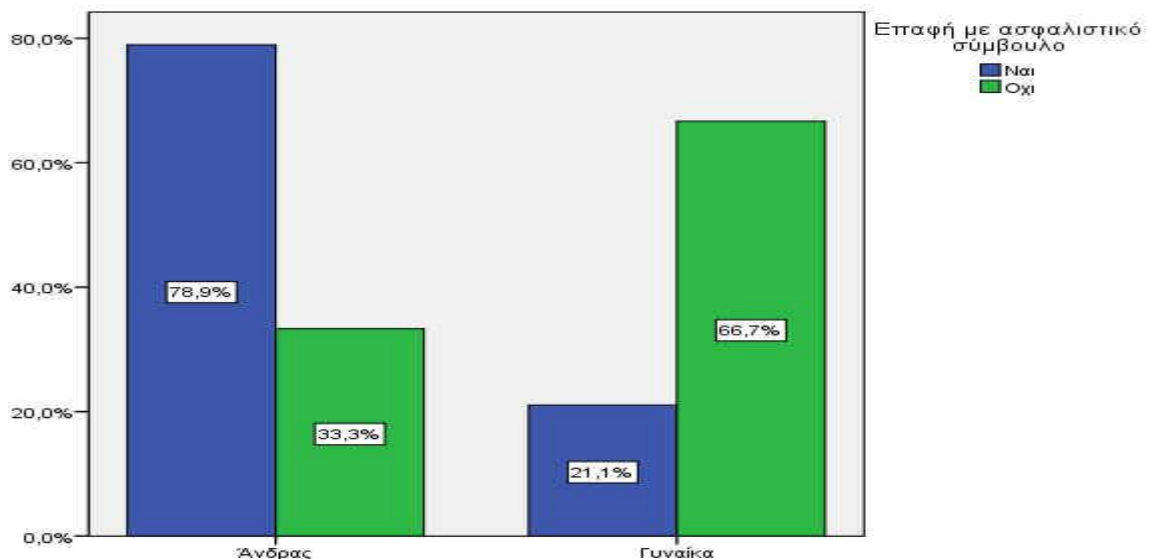
Με το αν υπάρχει επαφή με τον ασφαλιστικό σύμβουλο το 67,9% του δείγματος δηλώνει πως έχει επαφή με τον ασφαλιστικό του σύμβουλο. Θετικό για την ιδιωτική ασφάλιση είναι ότι το μεγαλύτερο ποσοστό του δείγματος φαίνεται πως έχει επαφή με τον ασφαλιστικό του σύμβουλο, κάτι που σημαίνει ότι

ενημερώνεται καλύτερα για καινούρια προγράμματα ή υπηρεσίες, εν αντιθέσει με του υπόλοιπους που δεν έχουν επαφή.



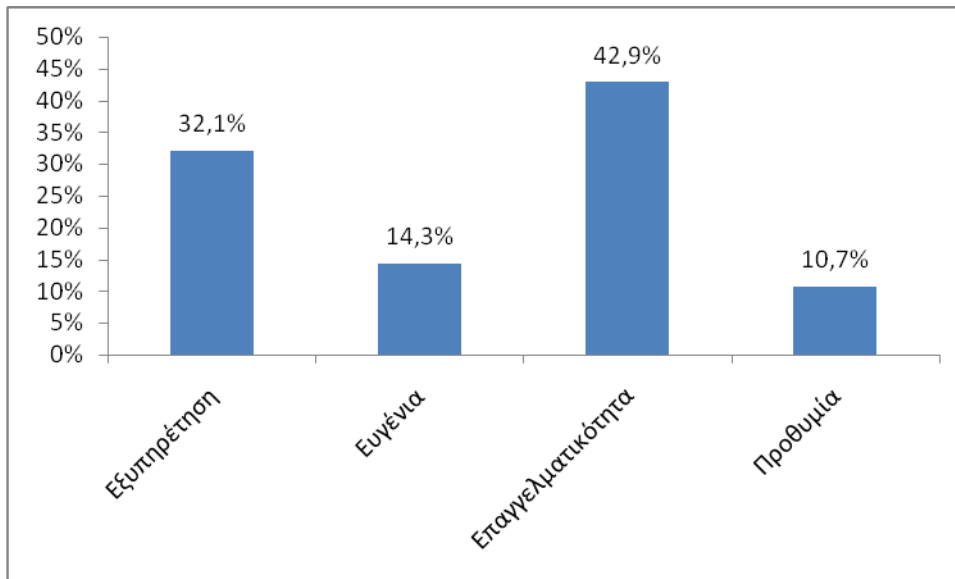
Γράφημα 4.26. Επαφή με τον ασφαλιστικό σύμβουλο

Παρατηρώντας τη συσχέτιση του γραφήματος 4.26 που αναφέρεται στην επαφή με τον ασφαλιστικό σύμβουλο σε σχέση με το φύλο παρατηρούμε ότι οι άντρες σε σχέση με τις γυναίκες έχουν την μεγαλύτερη επαφή με τους ασφαλιστικούς τους συμβούλους.



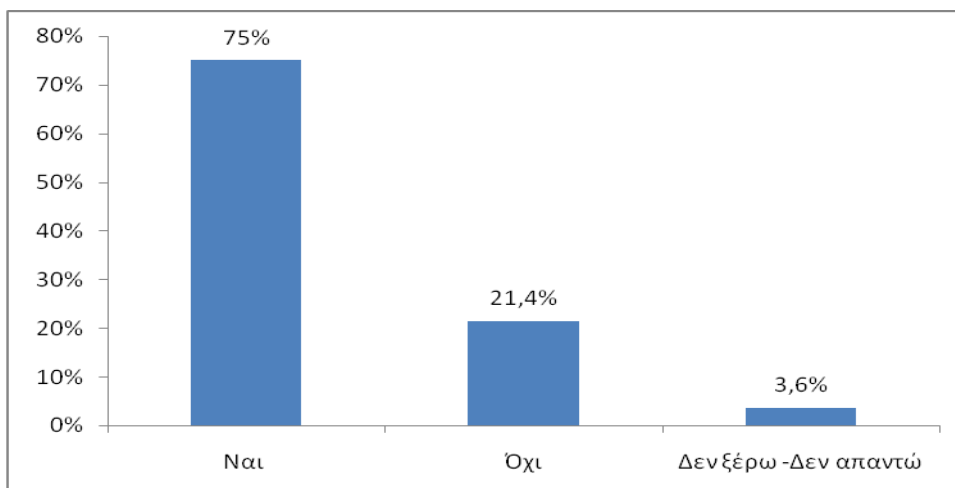
Γράφημα 4.27. Επαφή με τον ασφαλιστικό σύμβουλο σε σχέση με το φύλο

Σαν κύριο προσόν που πρέπει να έχει ένας ασφαλιστικός σύμβουλος το 42,9% του δείγματος υποστηρίζει ότι η επαγγελματικότητα είναι το κύριο προσόν που πρέπει να τον διακατέχει, ενώ το 32,1% πιστεύει ότι κύριο προσόν είναι η καλή εξυπηρέτηση.



Γράφημα 4.28. Προσόν που πρέπει να έχει ένας ασφαλιστικός σύμβουλος

Όσον αφορά αν έχουν οι ερωτηθέντες εμπιστοσύνη η όχι στις ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες το 75% του δείγματος απάντησε πως έχει ενώ το 21,4% δεν έχει. Πολύ σημαντικό για τις ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες είναι ότι μεγαλύτερο ποσοστό τις προτιμάει από τις ξένες εταιρίες, κάτι που είναι πολύ σημαντικό για την ανάπτυξη τους καθώς και για τον ανταγωνισμό που υπάρχει με τις ξένες.

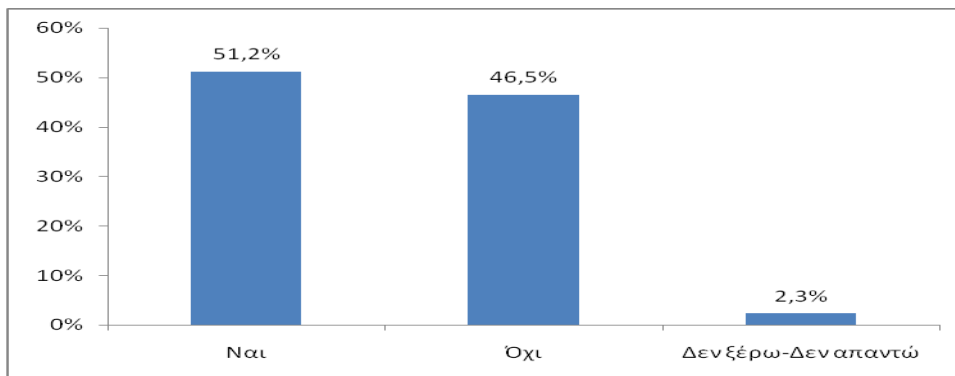


Γράφημα 4.29. Εμπιστοσύνη η όχι στις ελληνικές εταιρίες

4.4.3 Αποτελέσματα έρευνας για τους μη ασφαλισμένους σε ιδιωτική εταιρία

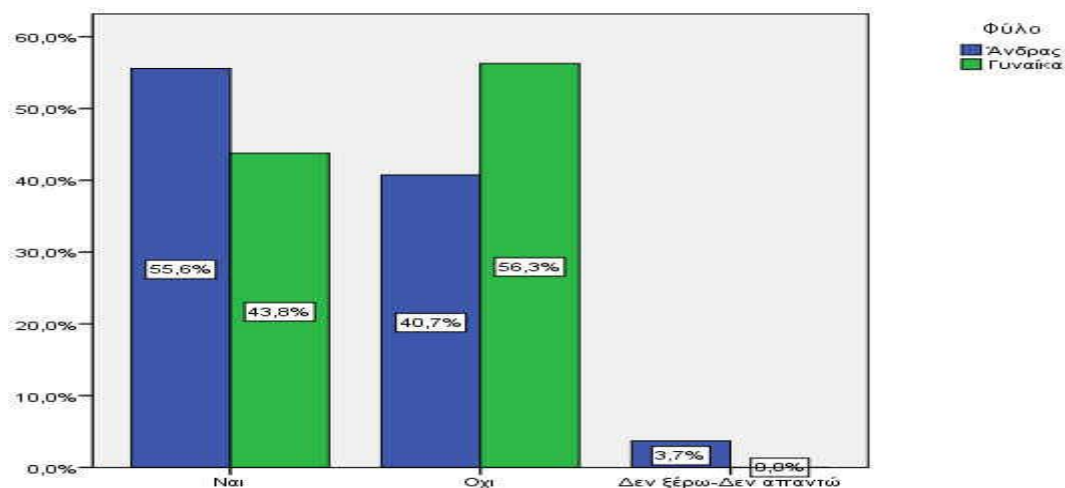
Στη συνέχεια της έρευνας θα αναλυθούν οι λόγοι μη ασφάλισης των ερωτηθέντων σε ιδιωτική ασφαλιστική εταιρία.

Αν έχει ενημερωθεί ποτέ για το θέμα της ιδιωτικής ασφάλισης το 51,2% του δείγματος απάντησε πως έχει ενημερωθεί ενώ το 46,5% δηλώνει πως όχι. Αρνητικό για την ασφαλιστική αγορά είναι ότι ένα μεγάλο ποσοστό φαίνεται πως δεν είναι ενημερωμένο, κάτι που υποδηλώνει ότι δεν υπάρχει καλή ενημέρωση από τις ασφαλιστικές εταιρίες.



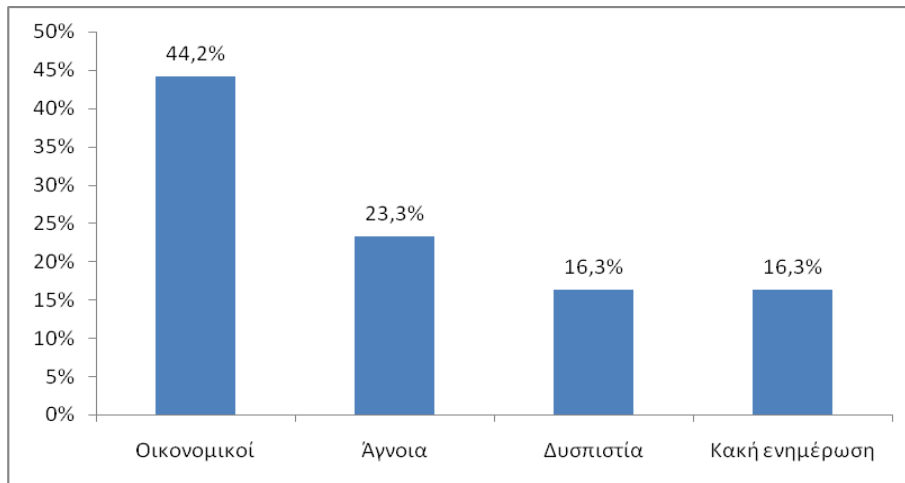
Γράφημα 4.30. Ενημέρωση για την ιδιωτική ασφάλιση

Ανάλογα με το φύλο των ερωτηθέντων για την ενημέρωσή τους γύρω από την ιδιωτική ασφάλιση οι άνδρες δείχνουν να είναι πιο ενημερωμένοι σε σχέση με τις γυναίκες με ποσοστό 55,6% έναντι των γυναικών με ποσοστό 43,8%.



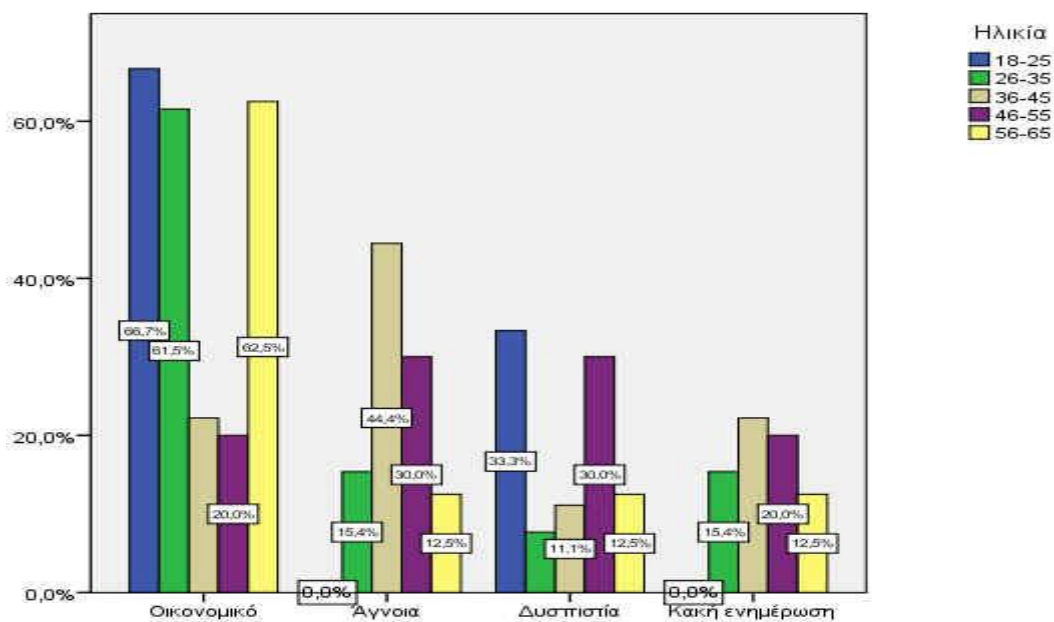
Γράφημα 4.31. Ενημέρωση για την ιδιωτική ασφάλιση ανάλογα με το φύλο

Το οικονομικό με 44,2% φαίνεται να είναι ο κυρίως λόγος μη ασφάλισης των ερωτηθέντων ενώ το 23,3% δηλώνει άγνοια για τον θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης τέλος το 16,3% πιστεύει πως δεν έχει ενημερωθεί σωστά.



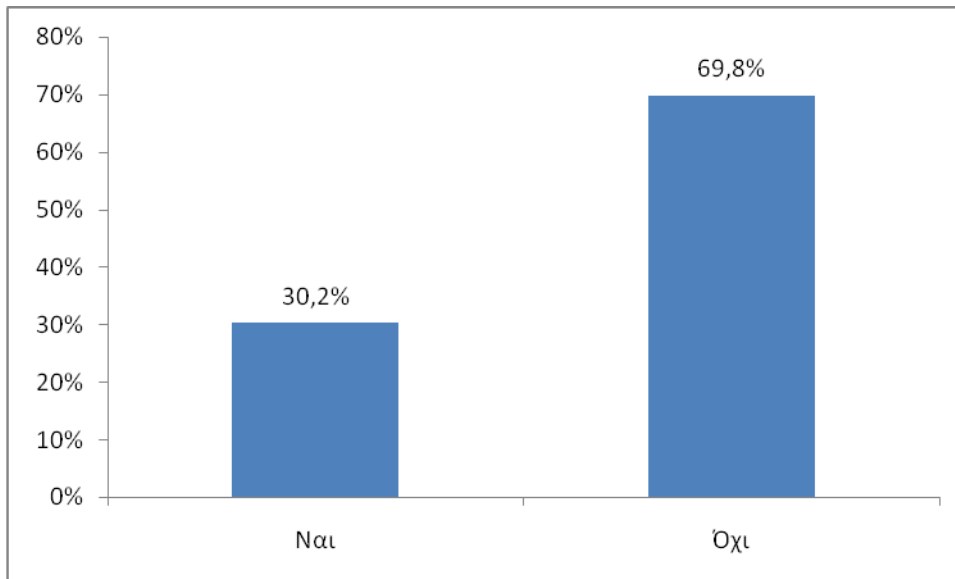
Γράφημα 4.32. Λόγοι μη ασφάλισης σε ιδιωτική εταιρία

Όπως φαίνεται στη συσχέτιση του γραφήματος 4.31 ανάμεσα στην ηλικία και στον λόγο μη ασφάλισης τους οι ηλικίες 18-25 , 26-35 με 66,7% και 61,5% αντίστοιχα και 56-65 με 62,5% υποστηρίζουν σαν αιτία μη ασφάλισης τους το οικονομικό ενώ από 36-45 χρονών αγνοούν την ιδιωτική ασφάλιση και τέλος με δυσπιστία απαντάει το 30% στην κατηγορία των 46-55 χρονών.



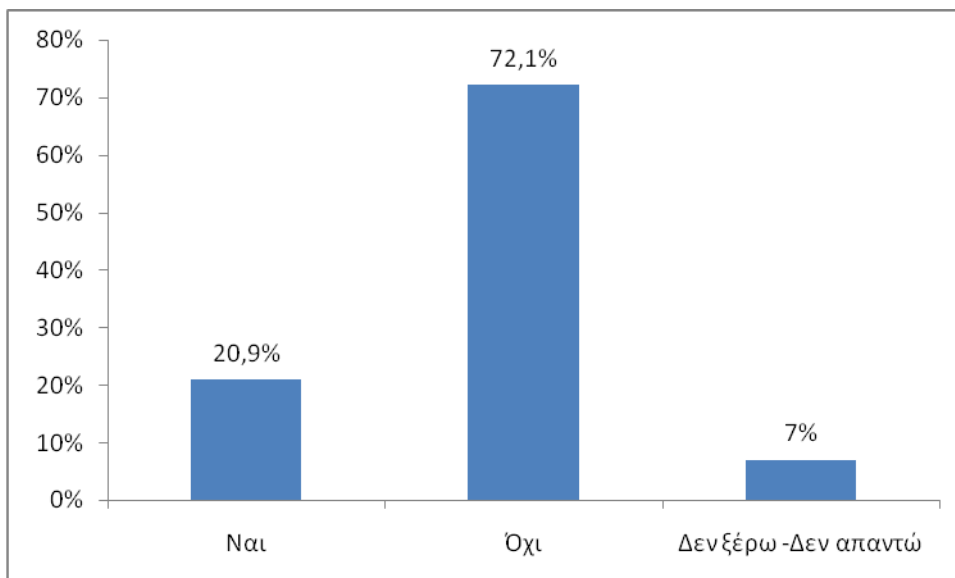
Γράφημα 4.33. Λόγοι μη ασφάλισης ανάλογα την ηλικία

Για το αν υπήρξε κάποιο ατυχές γεγονός που θα τους έκανε να αναρωτηθούν γιατί δεν είχαν κάνει ιδιωτική ασφάλιση το 69,8% απάντησε πως όχι.



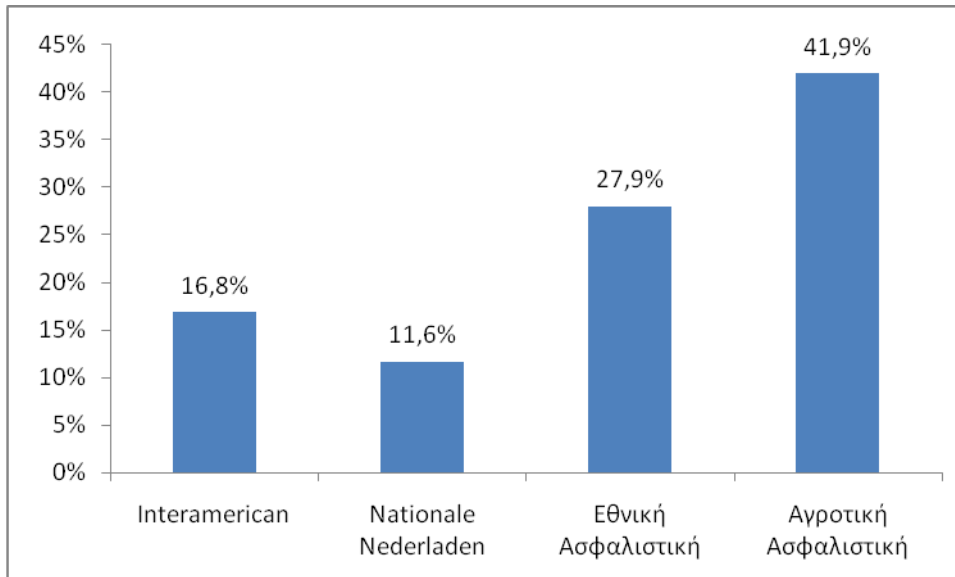
Γράφημα 4.34. Ύπαρξη ατυχούς γεγονότος

Για το αν υπήρξε ποτέ δική τους πρωτοβουλία να έρθουν σε επαφή με κάποιον ασφαλιστικό σύμβουλο το 72,1% των ερωτηθέντων δηλώνει όχι ενώ ναι δηλώνει το 20,9% του δείγματος.



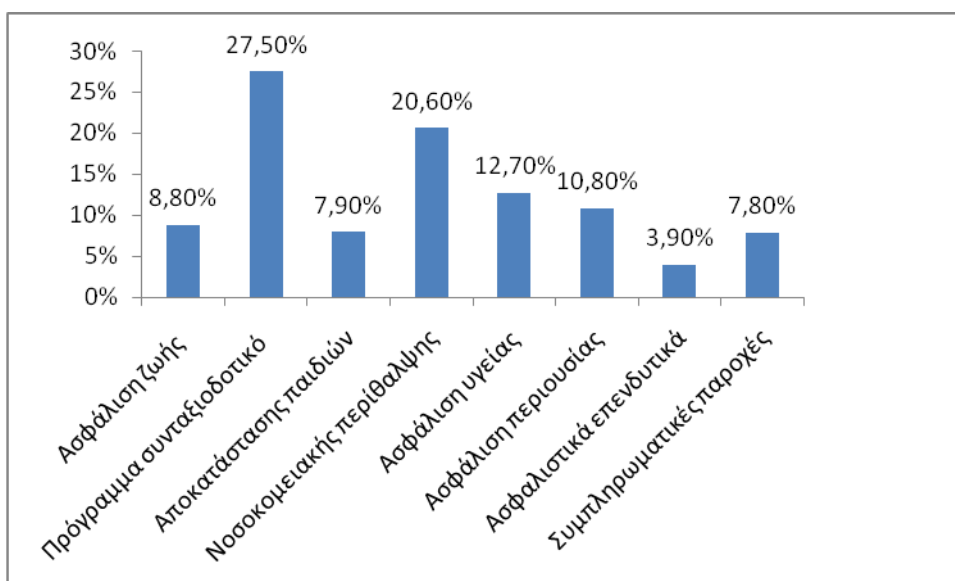
Γράφημα 4.35. Πρωτοβουλία επαφής με ασφαλιστικό σύμβουλο

Αναφορικά με ποια εταιρία, που τους είναι περισσότερο γνωστή πρώτη στις προτιμήσεις των αγροτών έρχεται η Αγροτική Ασφαλιστική με 41,9% και ακολουθούν η Εθνική Ασφαλιστική με 27,9% η Interamerican με 18,6% και τέλος η Nationale Nederladen με 11,6%.



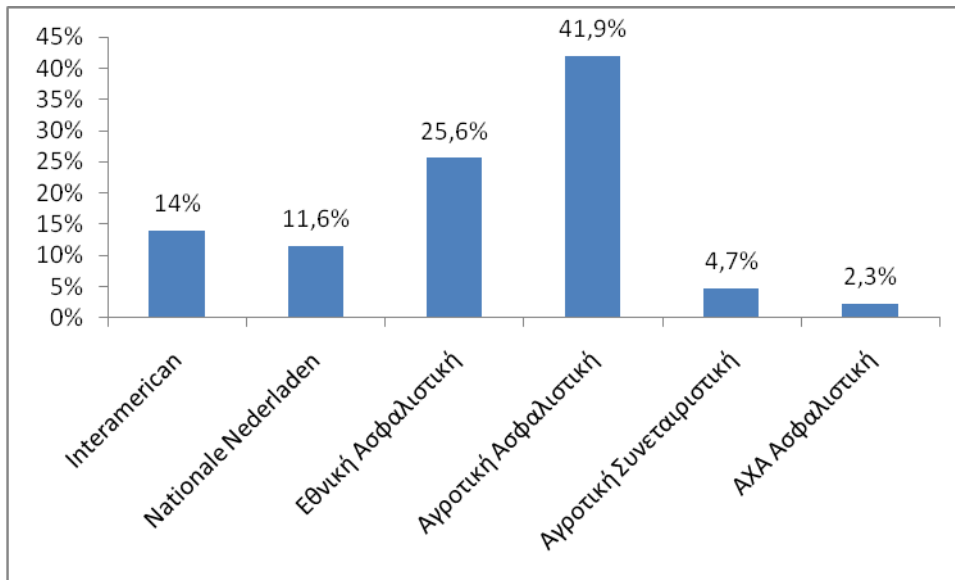
Γράφημα 4.36. Περισσότερο γνωστή ασφαλιστική εταιρία

Αν θα έκαναν ιδιωτική ασφάλιση το πρόγραμμα που θα προτιμούσαν οι ερωτηθέντες είναι το συνταξιοδοτικό με 27,5% και ακολουθεί το πρόγραμμα νοσοκομειακής περίθαλψης με 20,6% ενώ το μικρότερο ποσοστό το λαμβάνουν τα ασφαλιστικά επενδυτικά προγράμματα με 3,9%.



Γράφημα 4.37. Επιλογή μελλοντικού ασφαλιστικού προγράμματος

Τέλος από τους ερωτηθέντες που δεν είναι ασφαλισμένοι σε κάποια ιδιωτική εταιρία, το μεγαλύτερο ποσοστό αν θα αποφάσιζε για μελλοντική ασφάλιση του θα επιθυμούσε να ασφαλιστεί στην Αγροτική Ασφαλιστική με ποσοστό 41,9%.



Γράφημα 4.38. Ασφαλιστική εταιρία μελλοντικής ασφάλισης

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

Από την προηγούμενη έρευνα προκύπτει ότι από τις ομάδες των αγροτών, ασφαλισμένοι σε ιδιωτικές εταιρίες είναι αυτοί που έχουν ικανοποιητικά οικογενειακά εισοδήματα σε σχέση με τους υπόλοιπους. Επίσης, παρατηρήθηκε ότι δεν είναι απόλυτα ικανοποιημένοι από τις υπηρεσίες της κοινωνικής ασφάλισης κάτι που έπαιξε σημαντικό ρόλο για να ασφαλιστούν σε κάποια ιδιωτική εταιρία .

Σημαντική παρατήρηση σχετικά με τους αγρότες της επαρχίας της Θήβας που είναι ασφαλισμένοι σε ιδιωτική εταιρία είναι ότι η πλειοψηφία τους αντέδρασε με αποδοχή όταν ενημερώθηκαν για πρώτη φορά για το ρόλο της. Ενώ σημαντικό είναι ότι οι περισσότεροι από τους ερωτηθέντες ασφαλίστηκαν με δική τους πρωτοβουλία.

Όσον αφορά τα προγράμματα ασφάλισης που είναι ασφαλισμένοι οι αγρότες προκύπτει ότι ένα μεγάλο μέρος προτιμάει να ασφαλιστεί σε κάποιο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, ή σε κάποιο πρόγραμμα ασφάλισης υγείας πράγμα που υποδηλώνει την όχι και τόσο μεγάλη ικανοποίησή τους από τους κρατικούς φορείς.

Σημαντικό ρόλο στην απόφασή τους για να ασφαλιστούν σε κάποια ιδιωτική εταιρία φαίνεται πως έπαιξε το οικονομικό πακέτο της εταιρίας που προτίμησαν οι αγρότες καθώς και η προσφορά συμπληρωματικής κάλυψης σε σχέση με την κοινωνική ασφάλιση.

Τέλος, όσον αφορά τους αγρότες που έχουν ιδιωτική ασφάλιση σημαντικό είναι ότι οι περισσότεροι φαίνεται πως έχουν επαφή με τον ασφαλιστικό τους σύμβουλο πράγμα το οποίο είναι πολύ θετικό.

Από τους αγρότες που πήραν μέρος στην ερευνα το μεγαλύτερο ποσοστό δεν έχουν ιδιωτική ασφάλιση. Οι λόγοι που αποθαρρύνουν τους αγρότες να ασφαλιστούν σε κάποια ιδιωτική εταιρία είναι σημαντικοί και συνοψίζονται στη συνέχεια.

Σημαντικότερος λόγος των αγροτών που δεν έχουν ιδιωτική ασφάλιση, όπως προκύπτει από την έρευνα, είναι η έλλειψη ικανοποιητικού εισοδήματος που δεν τους επιτρέπει να ασφαλιστούν σε κάποια ιδιωτική εταιρία.

Σημαντικό επίσης είναι ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των ερωτηθέντων δήλωσε ότι έχει ενημερωθεί για τον ρόλο της ιδιωτικής ασφάλισης, αυτό σημαίνει ότι αν συσχετισθούν με αυτά που ειπώθηκαν παραπάνω ενώ γνωρίζουν και είναι ενήμεροι για την ιδιωτική ασφάλιση, το οικονομικό πρόβλημα που αντιμετωπίζουν οι περισσότεροι από τους αγρότες είναι και ο βασικότερος λόγος για τη μη ασφάλισή τους σε κάποια εταιρία.

Ένας επίσης σημαντικός λόγος είναι ότι πολλοί από τους ερωτηθέντες αγρότες αντιμετωπίζουν τον ρόλο της ιδιωτικής ασφάλισης με δυσπιστία καθώς και τις παροχές των ιδιωτικών ασφαλιστικών εταιριών.

Καθοριστικός λόγος φαίνεται πως είναι και η μη ύπαρξη ατυχούς γεγονότος κάτι που σημαίνει ότι οι αγρότες δεν έχουν βρεθεί στην ανάγκη να ασφαλιστούν και για αυτό την θεωρούν μη αναγκαία.

Όπως αναφέρθηκε προηγουμένως ένα μεγάλο ποσοστό των αγροτών που μετείχαν στην έρευνα δηλώνει ότι έχει ενημερωθεί για την ιδιωτική ασφάλιση αλλά όμως ένα άλλο μεγάλο ποσοστό δηλώνει ότι η ενημέρωση δεν έγινε με δική του πρωτοβουλία, πράγμα που φανερώνει την έλλειψη ενδιαφέροντος προς τις ασφαλιστικές εταιρίες.

Τέλος, όπως προκύπτει από την έρευνα αν θα έκαναν κάποια στιγμή ιδιωτική ασφάλιση θα προτιμούσαν να ασφαλιστούν σε κάποιο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα η πρόγραμμα νοσοκομειακής περίθαλψης πράγμα που υποδηλώνει όπως και στην κατηγορία των αγροτών που είναι ασφαλισμένοι, την μη ικανοποίησή τους από τους κρατικούς φορείς.

Βλέποντας τα παραπάνω σύμφωνα με την έρευνα που έγινε στην επαρχία της Θήβας, οι μη ασφαλισμένοι σε ιδιωτικές εταιρίες πρέπει να πάρουν πρωτοβουλίες και να ενδιαφερθούν ώστε να ενημερωθούν καλύτερα για την ιδιωτική ασφάλιση και τα προγράμματα που προσφέρουν οι ασφαλιστικές εταιρίες.

Αναλυτικότερα οι μη ασφαλισμένοι θα πρέπει:

- Να επιλέξουν μία ασφαλιστική εταιρία, αφού πρώτα κάνουν έρευνα αγοράς, για να βρουν τους πιο συμφέροντες όρους.
- Να ζητήσουν από τον ασφαλιστικό σύμβουλο να τους εξηγήσει ακριβώς και λεπτομερώς το πρόγραμμα που τους ενδιαφέρει πριν καταλήξουν σε αυτό.
- Αφού καταλήξουν σε κάποιο ασφαλιστικό πρόγραμμα, να διαβάσουν προσεκτικά τους όρους του ασφαλιστικού συμβολαίου.

Οι αγρότες που είναι ήδη ασφαλισμένοι σε ιδιωτικές εταιρίες θα πρέπει να ενημερωθούν για προγράμματα που δεν γνωρίζουν και μπορούν να τους φανούν χρήσιμα στο μέλλον.

Επίσης θα πρέπει να έχουν στενότερη επαφή με τον ασφαλιστικό τους σύμβουλο και να διεκδικούν καλύτερες προσφορές.

Παράλληλα οι ασφαλιστικές εταιρίες θα πρέπει να κατανοήσουν τα οικονομικά προβλήματα των αγροτών με το να τους χορηγήσουν συμφέροντα οικονομικά πακέτα που θα τους επέτρεπε να ασφαλιστούν, οι μικρές ασφαλιστικές εταιρίες να γίνουν περισσότερο ανταγωνιστικές, καθώς και να μάθουν τα παράπονα και τις ανάγκες των αγροτών ώστε να βγάλουν προγράμματα που θα ενδιέφεραν περισσότερο τον αγροτικό πληθυσμό. Τέλος, θα πρέπει να τους ενημερώσουν σωστά για την ιδιωτική ασφάλιση και τις ωφελειές της.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΒΙΒΛΙΑ

Δούκας, Σ. (1988). Η ιδιωτική ασφάλιση. Αθήνα: Προμηθευτής.

Εθνική ασφαλιστική(1995). Εγχειρίδιο ασφαλιστών. Αθήνα: Εθνική ασφαλιστική.

Κιάντου Β.(1996). Ασφαλιστικό δίκαιο. Θεσσαλονίκη: Σακκουλα.

Νεκτάριος Μ.(2003). Εισαγωγή στην ιδιωτική ασφάλιση. Αθήνα: Financial forum.

Ρόκας Ι.(2006). Ιδιωτική ασφάλιση δίκαιο της ασφαλιστικής σύμβασης & της ασφαλιστικής επιχείρησης. Αθήνα-Κομοτηνή: Σακκουλα.

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ ΣΤΟΝ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΙΣΤΟ

Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Ασφάλειες ζωής”.
<http://arseniou.wordpress.com/products/self/life/>. (19-07-2009)

Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Σύνταξη”.
<http://arseniou.wordpress.com/products/self/pension/>. (19-07-2009)

Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Κατοικίας – δανείου”.
<http://arseniou.wordpress.com/products/goods/house/>. (19-07-2009)

Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Ασφάλεια επιχείρησης”.
http://arseniou.wordpress.com/products/bussiness/bussiness_general/. (19-07-2009)

Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Αστικής ευθύνης”.
<http://arseniou.wordpress.com/products/bussiness/civil/>. (19-07-2009)

Αλεξίου-Αρσενίου Ασφάλειες, (2009), “Ασφάλεια μεταφορών”.
<http://arseniou.wordpress.com/products/bussiness/transport/>. (19-07-2009)

ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ ΟΜΙΛΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, (2009), "Ιστορικό ιδιωτικής ασφάλισης". <http://www.intersalonica.gr/gr/asfalisi.asp> . (21-07-2009)

3comma14.gr - Έρευνες, δημοσκοπήσεις , στατιστικά για την Ελλάδα και όλο τον κόσμο, (2009), "Αριθμός ασφαλιστικών εταιριών". <http://www.3comma14.gr/pi/> (15-02-2010)

ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλιστρων και πληρωθείσες αποζημιώσεις". <http://www.pisc.gr/ProductionOfInsuranceFirms.aspx> . (21-01-2010)

ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλίσεων κατά ζημιών". <http://www.pisc.gr/ProductionOfInsuranceFirms.aspx> . (21-01-2010)

ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφαλίσεων ζωής". <http://www.pisc.gr/ProductionOfInsuranceFirms.aspx> . (21-01-2010)

ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Συνολική παραγωγή ασφαλίσεων". <http://www.pisc.gr/ProductionOfInsuranceFirms.aspx> . (21-01-2010)

ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφάλιστρων κλάδων ζωής έτους 2009". <http://www.pisc.gr/ProductionOfInsuranceFirms.aspx> . (21-01-2010)

ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Κατανομή ασφαλίσεων ζωής έτους 2009". <http://www.pisc.gr/ProductionOfInsuranceFirms.aspx> . (21-01-2010)

ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Παραγωγή ασφάλιστρων κλάδων ζημιών έτους 2008". <http://www.pisc.gr/ProductionOfInsuranceFirms.aspx> . (21-01-2010)

ΕΠ.Ε.Ι.Α., (2009), "Κατανομή ασφαλίσεων κατά ζημιών έτους 2009". <http://www.pisc.gr/ProductionOfInsuranceFirms.aspx> . (21-01-2010)

3comma14.gr - Έρευνες, δημοσκοπήσεις , στατιστικά για την Ελλάδα και όλο τον κόσμο, (2009), "Παραγωγή ασφάλιστρων ζωής ανάλογα την εταιρία". <http://www.3comma14.gr/pi/> (15-02-2010)

Ελευθεροτυπία, (2009), "Ποσοστό ασφαλισμένων". <http://www.enet.gr/>. (01-02-2010)