

Τ.Ε.Ι ΚΡΗΤΗΣ

ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ (ΣΔΟ)

ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ &

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΦΙΛ  
ΠΕΛΑΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ  
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ**



ΠΑΠΑΔΑΚΗ ΓΕΩΡΓΙΑ ΑΜ 900

ΜΠΟΥΤΣΑΚΗ ΜΑΡΙΑ ΑΜ 833

Επιβλέπων: κ. ΤΣΟΥΚΑΤΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ

ΗΡΑΚΛΕΙΟ 2015



## **ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ**

Πριν από όλα θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον επιβλέποντα επίκουρο καθηγητή μας κύριο Τσουκάτο Ευάγγελο που μας έδωσε την δυνατότητα να ασχοληθούμε με ένα τόσο ενδιαφέρον θέμα.

Θα θέλαμε επίσης να τον ευχαριστήσουμε για τη βοήθεια, την καθοδήγηση και τις χρήσιμες συμβουλές που μας παρείχε.

Ένα μεγάλο ευχαριστώ χρωστάμε και στις οικογένειες μας που μας στήριξαν με κάθε τρόπο σε όλη τη διάρκεια των σπουδών μας.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ



## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ.....	2
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 <sup>ο</sup> .....	4
1.1 ΑΣΦΑΛΙΣΗ.....	4
1.2 ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	5
1.3 ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 <sup>ο</sup> .....	5
2.1 ΚΛΑΔΟΙ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	5
2.2 Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ.....	6
2.3 Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ.....	7
2.4 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ ΣΤΗ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΡΓΑΣΙΑ.....	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 <sup>ο</sup> .....	8
3.1 Ο ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ.....	8
3.2 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.....	9
3.3 ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.....	13
3.4 ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΧΩΡΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ.....	15
3.5 ΑΛΛΑΓΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ.....	15
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 <sup>ο</sup> .....	16
4.1 ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ-ΦΟΡΕΙΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ.....	17
4.2 ΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ.....	18
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 <sup>ο</sup> .....	19
Η ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ.....	19
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 <sup>ο</sup> .....	21
ΠΡΟΦΙΛ ΠΕΛΑΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	21
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ.....	22
ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ.....	24
1 <sup>ο</sup> ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....	41
ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ.....	41
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	44
ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ.....	44
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ.....	45
ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΟΧΑΙΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ.....	46
ΕΡΕΥΝΕΣ-ΜΕΛΕΤΕΣ.....	49
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	58



## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στη χώρα μας, που το κόστος αγοράς και συντήρησης του αυτοκινήτου είναι υψηλό, η απόκτησή του απαιτεί συχνά πολλές θυσίες. Όταν παραγγέλουμε ένα αυτοκίνητο, η τράπεζα μας υποχρεώνει, εφόσον έχουμε ζητήσει χρηματοδότηση, να κάνουμε μία ασφάλεια που να περιέχει, εκτός από σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές, που είναι οι σίγουρες καλύψεις, ασφάλεια πυρός, ολική και μερική κλοπή καθώς και ζημιές από τρομοκρατικές ενέργειες.

Είναι λοιπόν πολύ σημαντικό να εξασφαλίζουμε το όχημά μας από κάθε κίνδυνο που σχετίζεται με αυτό. Η σημασία της ασφάλισης μπορεί να συνοψιστεί στο γεγονός ότι περιορίζει το οικονομικό ρίσκο σε περίπτωση τροχαίου ατυχήματος, ρίσκο που διαφορετικά θα ήταν αφόρητο. Παρόλα αυτά, η αξία της είναι πολύ μεγαλύτερη, διότι χωρίς αυτή είμαστε **υποχρεωμένοι** να καλύπτουμε οποιαδήποτε ζημιά προκαλέσουμε στους άλλους από δική μας αμέλεια.

Σκοπός του Κλάδου Ασφάλισης Αυτοκινήτου είναι η κάλυψη της αστικής ευθύνης έναντι τρίτων από την κυκλοφορία του οχήματος. Η κάλυψη αυτή είναι υποχρεωτική από την πολιτεία και αφορά αποζημιώσεις προς τρίτους για θάνατο, σωματικές βλάβες ή υλικές ζημιές που προκαλούνται από την κυκλοφορία του αυτοκινήτου.

Η παρούσα εργασία έχει στόχο να προσδιορίσει το προφίλ των πελατών της ιδιωτικής ασφάλισης οχημάτων γι' αυτό δημιουργήσαμε ερωτηματολόγια συλλέγοντας πρωτογενή δεδομένα. Συγκεκριμένα, τα ερωτηματολόγια μοιράστηκαν σε εκατόν είκοσι άτομα, πράγμα το οποίο ήταν εύκολο, επειδή όσοι έχουν αυτοκίνητα υποχρεούνται και να τα ασφαλίσουν. Επιπλέον, το αποτέλεσμα που βγάλαμε το συζητήσαμε με ασφαλιστές οι οποίοι είπαν ότι όλοι κάνουν μία έρευνα για να βρουν χαμηλό ασφαλιστρο και με όσες περισσότερες καλύψεις μπορεί να περιλαμβάνει αυτό.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup>

### 1.1 ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Ασφάλιση είναι η συγκέντρωση τυχαίων και απρόβλεπτων κινδύνων με τη μεταφορά τους σε ασφαλιστές, που συμφωνούν, έναντι του ασφαλιστρού, να αποζημιώσουν τους ασφαλισμένους για τυχαίες ζημιές ή να παρέχουν άλλες χρηματικές παροχές ή υπηρεσίες, που συνδέονται με τον κίνδυνο. (Μιλτιάδης), (2003)

Η Ασφάλιση μπορεί να διακριθεί ανάλογα με τον φορέα που αναλαμβάνει την κάλυψη κινδύνου, σε **Ιδιωτική** και **Κρατική (Κοινωνική)**. Στην Ιδιωτική Ασφάλιση ο φορέας είναι η ασφαλιστική επιχείρηση, ενώ στην Κοινωνική, το κράτος.

Η Ιδιωτική Ασφάλιση διακρίνεται σε:

- Ασφάλιση Ζωής και Υγείας (ή ασφάλιση προσώπων)
- Ασφάλιση Περιουσίας και Ευθύνης (ή ασφάλιση κατά των ζημιών)

Η Κρατική Ασφάλιση αφορά στα διάφορα προγράμματα Κοινωνικής Ασφάλισης.

### 1.2 ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ασφάλιση έχει τα εξής διακεκριμένα χαρακτηριστικά:

- 1) Συγκέντρωση κινδύνων (pooling of risk)
- 2) Μεταφορά κινδύνου και μείωση αβεβαιότητας (risk transfer and risk reduction)
- 3) Αποζημίωση (indemnification) (Μιλτιάδης), (2003)

### 1.3 ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί ατομική πρόνοια κάθε ασφαλισμένου, ασκείται κυρίως από οργανωμένες και εξειδικευμένες ασφαλιστικές ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις, που ρυθμίζονται νομικά κυρίως από τον εμπορικό νόμο δηλαδή από φορείς που λειτουργούν βάσει εποπτικών κανόνων που ορίζει το κράτος.

Η ιδιωτική ασφάλιση είναι μια ελεύθερη σύμβαση που υποχρεώνει την ασφαλιστική επιχείρηση να αποκαταστήσει κάποια ζημιά του ασφαλισμένου που είναι πιθανό να του συμβεί κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις. Για την εξασφάλιση αυτή ο ασφαλισμένος πληρώνει περιοδικά ή εφάπαξ ένα ποσό χρημάτων που λέγεται ασφαλιστρο. (Κίοχος), (1993)



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup>

### 2.1 ΚΛΑΔΟΙ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η Ιδιωτική Ασφάλιση χωρίζεται σε δύο μεγάλες κατηγορίες στις Ασφαλίσεις ζωής και Υγείας και στις Ασφαλίσεις κατά ζημιών.

Οι Ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας χωρίζονται κατά κλάδους:

- Κλάδος Ζωής (θανάτου, επιβίωσης, μικτές, συντάξεις και σωματικές βλάβες)
- Κλάδος γάμου και γεννήσεως
- Κλάδος ασφάλισης ζωής προσόδων, γάμου και γεννήσεως, οι οποίοι συνδέονται με επενδύσεις.
- Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατύχημα, ασθένεια)
- Κλάδος τόντινα<sup>1</sup>
- Κλάδος κεφαλαιοποίησης
- Κλάδος διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων
- Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας
- Κλάδος παρόμοιων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση

Οι Ασφαλίσεις κατά ζημιών (ή Περιουσίας και Ευθύνης) χωρίζονται κατά κλάδους:

- Ατυχήματα
- Ασθένειες
- Χερσαία οχήματα
- Σιδηροδρομικά οχήματα
- Αεροσκάφη
- Πλοία
- Μεταφερόμενα εμπορεύματα
- Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσης
- Λοιπές ζημιές αγαθών
- Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα
- Αστική ευθύνη από αεροσκάφη
- Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη
- Γενική αστική ευθύνη
- Πιστώσεις
- Εγγυήσεις
- Διάφορες χρηματικές απώλειες
- Νομική προστασία
- Βοήθεια (*Μιλτιάδης*), (2003)

<sup>1</sup> Τόντινα είναι ένα σχέδιο (ασφαλιστήριο συμβόλαιο), με βάση το οποίο ένας αριθμός ατόμων συνεισφέρει σε ένα λογαριασμό κεφαλαίου, το πιστωτικό υπόλοιπο του οποίου, στο τέλος μιας προκαθορισμένης περιόδου, κατανέμεται μεταξύ των επιζώντων υπό μορφή κεφαλαίου ή μιας προσόδου.



## 2.2 Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Ως **Ασφάλιση Περιουσίας** ορίζεται αυτή που προστατεύει την ιδιοκτησία και το περιεχόμενο και τον εξοπλισμό της από την απώλεια από φυσικά φαινόμενα, κλοπή, πυρκαγιά ή άλλους κινδύνους. (Τουλουμτζίδα, 2013)

**Κίνδυνοι που μπορούμε να προστατευτούμε μέσα από ένα ασφαλιστήριο περιουσίας:**

- Πυρκαγιά - Ζημιές από καπνό - Έκρηξη – Κεραυνό
- Πυρκαγιά από δάσος
- Πολιτικές ταραχές - Τρομοκρατικές ενέργειες - Κακόβουλες βλάβες
- Στάσεις – απεργίες – οχλαγωγίες
- Καταιγίδα, Θύελλα, Πλημμύρα, Διαρροή και θραύση σωληνώσεων
- Θραύση τζαμιών – κρυστάλλων καθρεπτών
- Έκρηξη λέβητα – θερμοσίφωνα
- Βραχυκύκλωμα ηλεκτρολογικών εγκαταστάσεων
- Γενική Αστική Ευθύνη ( Ζημιές που θα προκαλέσουμε σε τρίτους )
- Πτώση αεροσκάφους
- Πρόσκρουση οχήματος
- Κλοπή κατόπιν διαρρήξεως - Ζημιές του κλέφτη
- Σεισμός –ζημιές σεισμού
- Κατολίσθηση (ΔΙΑΥΛΟΣ,2011)

## 2.3 Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Αστική Ευθύνη είναι η υποχρέωση που έχει κάθε άτομο να αποκαταστήσει τη ζημιά που προκάλεσε σε τρίτους, παράνομα και υπαίτια.

Σύμφωνα με το Νόμο η ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου καλύπτει την έναντι τρίτων αστική ευθύνη του κυρίου, του κατόχου και κάθε οδηγού ή προστηθέντος στην οδήγηση ή υπευθύνου του ασφαλισμένου αυτοκινήτου, σε περίπτωση πρόκλησης τροχαίου ατυχήματος με υπαιτιότητά τους.

Η ασφάλιση δεν καλύπτει την αστική ευθύνη προσώπων που κατέλαβαν το αυτοκίνητο με κλοπή ή βία (δηλαδή του κλέπτη) και εν συνεχεία προκάλεσαν ατύχημα, καθώς επίσης και αυτών που προκάλεσαν το ατύχημα με πρόθεση.

Όμως, είναι σημαντικό να γνωρίζετε ότι με την ασφάλιση αυτή καλύπτεται η έναντι τρίτων αστική ευθύνη σας, ως κυρίου ή κατόχου του αυτοκινήτου, σε περίπτωση που το αυτοκίνητό σας έχει είτε κλαπεί, είτε αποκτηθεί με χρήση βίας. (eae.gr)



## 2.4 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ ΣΤΗ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΡΓΑΣΙΑ

- ΑΤΕ Ασφαλιστική
- Ευρωπαϊκή πίστη
- Ασφάλεια Minetta
- Grouama Φοίνιξ
- Ιντερασάλονικα
- Υδρόγειος
- AIG
- Αιγαίον
- Εθνική Ασφαλιστική
- International Life
- Anytime
- Ergo

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ





## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup>

### 3.1 Ο ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Με την ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατύχημα αυτοκινήτου, η ασφαλιστική σας εταιρία αναλαμβάνει να αποκαταστήσει τη ζημία που μπορεί να προκαλέσουν σε “τρίτους” τα πρόσωπα των οποίων η ευθύνη τους καλύπτεται από το ασφαλιστήριο σας (όπως είναι ο κύριος, ο οδηγός αυτοκινήτου κ.λ.π.), σε περίπτωση πρόκλησης τροχαίου ατυχήματος με υπαιτιότητά τους.

Συγκεκριμένα, η ασφάλιση αυτή καλύπτει την αστική ευθύνη λόγω θανάτωσης ή σωματικής βλάβης ή ζημιών σε πράγματα “τρίτων”, στην οποία περιλαμβάνεται και η χρηματική ικανοποίηση για ψυχική οδύνη ή ηθική βλάβη.

Η ασφάλιση περιλαμβάνει, επίσης, την κάλυψη της αστικής ευθύνης λόγω θανάτωσης ή σωματικής βλάβης των μελών της οικογένειας του ασφαλισμένου κύριου ή οδηγού του αυτοκινήτου ή κάθε άλλου προσώπου του οποίου η αστική ευθύνη καλύπτεται με την παρούσα ασφάλιση, και τούτο ανεξάρτητα από δεσμό συγγενείας.

Αξίζει να διευκρινίσουμε ότι “τρίτα” πρόσωπα θεωρούνται και οι επιβαίνοντες στο όχημα που προκάλεσε το ατύχημα, οι οποίοι αποζημιώνονται κανονικά σύμφωνα με τα παραπάνω, αλλά όχι ο ίδιος ο ασφαλισμένος σαν συνεπιβάτης του οχήματός του, ούτε φυσικά ο οδηγός αυτού..(eae.gr)

Δεν αποζημιώνονται από την ασφαλιστική σας εταιρία, διότι δεν θεωρούνται “τρίτοι” ζημιωθέντες τα εξής πρόσωπα :

- ο οδηγός του οχήματος που προξένησε τη ζημία, κάθε πρόσωπο του οποίου η ευθύνη καλύπτεται με τη σύμβαση ασφάλισης (π.χ. ο ιδιοκτήτης του οχήματος),
- το πρόσωπο που κατάρτισε με τον ασφαλιστή τη σύμβαση ασφάλισης του οχήματος (δηλαδή ο λήπτης της ασφάλισης/ συμβαλλόμενος),
- οι νόμιμοι εκπρόσωποι νομικού προσώπου που είναι ασφαλισμένο με την ασφαλιστική αυτή κάλυψη ή εταιρίας που δεν έχει αποκτήσει νομική προσωπικότητα,
- πρόσωπα, τα οποία συγκατατέθηκαν να μεταφερθούν με το ζημιογόνο αυτοκίνητο, εφ' όσον ο ασφαλιστής αποδείξει, ότι γνώριζαν ότι το αυτοκίνητο αφαιρέθηκε από το νόμιμο κάτοχό του με αθέμιτα μέσα ή χρησιμοποιείται προς εκτέλεση εγκληματικής πράξης.(eae.gr)

Οι ιδιοκτήτες που είναι υποχρεωμένοι να έχουν αστική ευθύνη αυτοκινήτων:

Υπόχρεοι ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων είναι όλοι οι ιδιοκτήτες αυτοκινήτων. Εξαιρούνται τα αυτοκίνητα του κράτους και των κρατικών οργανισμών, τα αυτοκίνητα ξένων κρατών και αυτά που ανήκουν σε διακυβερνητικούς οργανισμούς. (Τσουκάτος, κλάδος ιδιωτικής ασφάλισης)



## 3.2 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Η ασφάλιση αυτοκινήτου αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους κλάδους δραστηριοποίησης της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, με μερίδιο αγοράς 35,4% επί του συνόλου παραγωγής ασφαλιστρών και 63,2% επί της παραγωγής ασφαλιστρών των κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών (στοιχεία 2012, πηγή ΕΑΕΕ).

Ως κατεξοχήν υπηρεσία που απευθύνεται στο καταναλωτικό κοινό, η ασφάλιση αυτοκινήτου επηρεάστηκε αναμφίβολα από την παρατεταμένη οικονομική κρίση που βιώνει τα τελευταία χρόνια η χώρα μας, σημειώνοντας για το έτος 2013 μείωση παραγωγής ασφαλιστρών της τάξεως του 7,3% σε σχέση με το έτος 2012.

Παρ' όλα αυτά, ο κλάδος αυτοκινήτου επιδεικνύει αξιοσημείωτη αντοχή και στηρίζει με σταθερότητα και συνέπεια τους ασφαλισμένους του και κυρίως τα θύματα των τροχαίων ατυχημάτων, καταβάλλοντας αποζημιώσεις που για το έτος 2012 ανήλθαν στο συνολικό ποσό των 758 εκατ. ευρώ (πηγή ΕΑΕΕ).

Σε αυτό το δύσκολο για την επιχειρηματικότητα περιβάλλον, προτεραιότητα της ΕΑΕΕ ήταν και είναι να συμβάλλει με την τεχνογνωσία και τις προτάσεις της στην εξομάλυνση των επιπτώσεων της κρίσης στον ευαίσθητο κοινωνικά αυτό κλάδο, ενισχύοντας ταυτόχρονα την πίστη των καταναλωτών στο θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΑΕΕ προχώρησε στις ακόλουθες Δράσεις:

### ❖ Αντιμετώπιση φαινομένου ανασφάλιστων οχημάτων

Διαπιστώνοντας τη ραγδαία ενίσχυση του φαινομένου της κυκλοφορίας των ανασφάλιστων οχημάτων στη χώρα μας, η ΕΑΕΕ επεσήμανε έγκαιρα το πρόβλημα στην Πολιτεία και επιδίωξε την εύρεση οριστικής λύσης. Μετά από πολύμηνες διαβουλεύσεις με όλους τους αρμόδιους φορείς, θεσπίστηκε εν τέλει και στη χώρα μας, κατά τα πρότυπα πολλών ευρωπαϊκών κρατών, η διαδικασία ηλεκτρονικού ελέγχου κυκλοφορίας των ανασφάλιστων οχημάτων (άρθρο 26 του ν.4141/2013). Η διαδικασία αυτή προέβλεπε το αυτονόητο, δηλαδή την ηλεκτρονική διασταύρωση των ήδη τηρούμενων στη χώρα μας ηλεκτρονικών αρχείων των ασφαλισμένων και των νομίμως κυκλοφορούντων οχημάτων, κατά τρόπον ώστε να προκύπτουν άμεσα τα ανασφάλιστα οχήματα. Χαρακτηριστικό της αποτελεσματικότητας της νέας διαδικασίας είναι ότι ήδη μετά την νήφισή του ν. 4141/2013 στο Κέντρο Πληροφοριών εμφανίστηκαν περίπου 600.000 νεοασφαλιζόμενα οχήματα. Οι ενέργειες της ΕΑΕΕ στον τομέα αυτό όμως δεν σταματούν εδώ, αντίθετα η προσπάθεια συνεχίζεται με απώτερο σκοπό την εύρυθμη εφαρμογή της νέας διαδικασίας ηλεκτρονικού ελέγχου, αλλά και τη σωστή ενημέρωση των πολιτών σχετικά με την υποχρεωτικότητα της ασφάλισης του οχήματός τους

### ❖ Βελτίωση νομοθετικού πλαισίου ασφάλισης αστικής ευθύνης οχημάτων

Προτεραιότητα της ΕΑΕΕ είναι επίσης η βελτίωση του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου για την ασφάλιση της αστικής ευθύνης οχημάτων. Για το σκοπό αυτό έχει ήδη υποβληθεί προς τις αρμόδιες αρχές συγκεκριμένη πρόταση που στόχο έχει τη δημιουργία ενός νέου, ξεκάθαρα και λειτουργικού συστήματος έναρξης - λήξης - ακύρωσης της ασφάλισης αυτοκινήτου, το οποίο θα διασφαλίζει απόλυτα το συνεπές ασφαλισμένο και τον τρίτο ζημιωθέντα, αποκλείοντας ωστόσο δυσλειτουργίες που



συντηρούνται από το ισχύον σύστημα προς βλάβη όλων των μερών, όπως είναι η αυτόματη ανάληψη κινδύνου από ασφαλιστική επιχείρηση χωρίς την προηγούμενη είσπραξη ασφαλίστρου.

#### ❖ Υποστήριξη συστήματος Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών

Για δέκατη τρίτη χρονιά συνεχίστηκε, με μεγάλη ανταπόκριση από τους καταναλωτές, η επιτυχημένη πορεία του συστήματος Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών, δηλαδή της Συμφωνίας Κυρίων που καθιέρωσε τη δυνατότητα αποζημίωσης των αναίτιων ασφαλιζομένων οδηγών άμεσα από την ίδια την ασφαλιστική τους επιχείρηση, απαλλάσσοντάς τους από μακροχρόνιες δικαστικές διενέξεις και την ανάγκη να στρέφονται κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού. Η Συμφωνία του Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών υιοθετήθηκε ως γνωστόν με πρωτοβουλία της ΕΑΕΕ καταρχάς από εταιρίες μέλη της ΕΑΕΕ και σήμερα είναι ανοικτή σε όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων, η λειτουργία δε του συστήματος υποστηρίζεται με αποτελεσματικότητα και επάρκεια από τις υπηρεσίες της ΕΑΕΕ. Σήμερα, μετά από συνεχή διεύρυνση των ορίων της Συμφωνίας, το σύστημα Φιλικού Διακανονισμού μπορεί να διακανονίζει υλικές ζημιές μέχρι του ποσού των 6.500 ευρώ και σωματικές βλάβες μέχρι του ποσού των 30.000 ευρώ ανά ατύχημα και με ανώτατο όριο τις 12.000 ευρώ ανά ζημιωθέν πρόσωπο.

Το ασφαλιστήριο αυτοκινήτου περιλαμβάνει:

- Την υποχρεωτική κάλυψη της έναντι τρίτων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία του οχήματος. Αυτή έχει δύο σκέλη
  1. σωματικές βλάβες 1.000.000 € ανά θύμα
  2. υλικές ζημιές 1.000.000€ ανά ατύχημα
- προαιρετικές καλύψεις που είναι ίδεις ζημιές (όχι όμως φυσιολογική φθορά) κλοπή ολική (μέχρι 90 μέρες), μερική (κλοπή τμημάτων του αυτοκινήτου) πυρός, πυρκαγιά.

Δεν είναι τρίτοι και συνεπώς δεν καλύπτονται:

- i. ο οδηγός
- ii. ο ιδιοκτήτης, αν δεν είναι οδηγός
- iii. ο ασφαλιζόμενος, αν δεν είναι ο οδηγός ή ο ιδιοκτήτης (π.χ ενοικιάσεις)
- iv. ο νόμιμος εκπρόσωπος του ασφαλιζόμενου (π.χ ο πρόεδρος μια εταιρίας σε τρακάρισμα με εταιρικό αυτοκίνητο.)
- v. οι επιβαίνοντες σε κλεμμένο αυτοκίνητο ή εγκλήματογόνο (π.χ ληστεία)



Δεν καλύπτονται ζημιές που οφείλονται σε:

1. πρόθεση
2. συμμετοχή σε αγώνες (κάνουν ειδική ασφάλιση για τον αγώνα μόνο)
3. πόλεμο, οχλαγωγίες, διαδηλώσεις, επιτάξεις
4. ραδιενεργά καύσιμα
5. πλημμύρες, τυφώνες, σεισμό
6. πυρκαγιά ή έκρηξη
7. οδηγό που δεν έχει νόμιμη άδεια κυκλοφορία
8. οδηγό μεθυσμένο ή σε επήρεια ναρκωτικών
9. το αυτοκίνητο χρησιμοποιείται για άλλη χρήση απ' αυτή που αναγράφεται στην άδεια κυκλοφορίας του
10. μεταφορά πολλών επιβατών ή με φορτίο μεγαλύτερο από την άδεια
11. όταν το αυτοκίνητο ωθείται και δεν κυκλοφορεί με ίδιες δυνάμεις
12. όταν βρίσκεται σε φυλασόμενο χώρο στάθμευσης (οικόπεδο)
13. όταν κυκλοφορεί χωρίς πινακίδες
14. όταν κυκλοφορεί σε δημόσιο δρόμο
15. όταν βρίσκεται σε φερρου μπότ ή βαγόνια τραίνου
16. δεν καλύπτονται ειδικού τύπου οχήματα, όταν λειτουργούν σαν εργαλεία(τα αυτοκίνητα των ράλι αντίκα κ.λ.π)

Σε περίπτωση οδικού ατυχήματος (σύγκρουσης) οι οδηγοί και των δύο οχημάτων πρέπει να μπορούν να παρέχουν σε όποιον έχει άμεσο ενδιαφέρον από το ατύχημα,

- Στοιχεία ταυτοποίησης του αυτοκινήτου (εργοστάσιο, τύπος, αρ. κυκλοφορίας)
- Βεβαίωση ασφάλισης

Το ασφάλιστρο του αυτοκινήτου προσδιορίζεται από:

- 1) Τη χρήση (ΕΙΧ, επαγγελματικό, φορτηγό κ.λπ.)
- 2) Τους ίππους (σε ΙΧ) ή στις θέσεις (σε λεωφορεία) ή τα κυβικά (σε μότο)
- 3) Στην περιοχή κατοικίας του ιδιοκτήτη (π.χ. Αθήνα, επαρχία, σύνορα)
- 4) Την αξία του οχήματος (για ορισμένες καλύψεις)

**Συμπληρωματικές καλύψεις είναι:**

- ❖ Η Νομική προστασία
- ❖ Οι ζημιές από τρομοκρατικές ενέργειες
- ❖ Οι ζημιές από πυρκαγιά
- ❖ Η ολική κλοπή του αυτοκινήτου
- ❖ Η μερική κλοπή
- ❖ Η θραύση των υαλοπινάκων (κρυστάλλων) του αυτοκινήτου
- ❖ Οι ζημιές από κάθε είδους φυσικά φαινόμενα (π.χ θύελλα και πτώση κλαδιών)
- ❖ Η οδική βοήθεια
- ❖ Η κάλυψη του οδηγού



- ❖ Οι ζημιές ιδίου (μικτή)
- ❖ Ρυμούλκηση από ατύχημα
- ❖ Ζημιές από ανασφάλιστο όχημα
- ❖ Πράσινη κάρτα
- ❖ Παλαιότητα ανταλλακτικών
- ❖ Ίδιες Ζημιές
- ❖ Ιατρική υποστήριξη (Ανδριτσάκης, 2005)

Τα δικαιολογητικά έγγραφα που είναι απαραίτητα πριν πάτε να ασφαλίσετε το αυτοκίνητό σας ή τη μηχανή σας καθώς επίσης και να αλλάξετε ασφαλιστική εταιρία, είναι:

- Άδεια κυκλοφορίας αυτοκινήτου ή άδεια κυκλοφορίας μηχανής
- Δίπλωμα οδήγησης κατόχου αυτοκινήτου
- Διεύθυνση και τηλέφωνο επικοινωνίας
- Α.Φ.Μ. ασφαλιζομένου και τη Δ.Ο.Υ. στην οποία ανήκει
- Φωτοτυπία προηγούμενου ασφαλιστικού συμβολαίου ( εάν υπάρχει )
- Τιμολόγιο αγοράς σε περίπτωση καινούργιου αυτοκινήτου (hellas-insurance.gr)

### 3.3 ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Οι ζημιές στην ασφάλιση Αυτοκινήτου μπορεί να αφορούν την Ευθύνη του ασφαλιζόμενου για Σωματικές Βλάβες και Υλικές Ζημιές που προκάλεσε σε τρίτους (ασφάλιση Ευθύνης) ή ζημιές στο ίδιο το ασφαλιζόμενο αυτοκίνητο (ασφάλιση Πραγμάτων), μπορεί ακόμα να αναφέρονται σε χρηματικές απώλειες του ασφαλιζόμενου συνέπεια του ατυχήματος, που μπορεί να καλύπτει ειδικά (απώλεια χρήσεως).

Ο νομοθέτης, αναγνωρίζοντας την κοινωνική σημασία της ασφάλισης Αυτοκινήτου και ειδικά της κάλυψης της Αστικής Ευθύνης έναντι τρίτων από τα τροχαία ατυχήματα, προβλέπει σήμερα μεταξύ των άλλων:

- Ότι το πρόσωπο που ζημιώθηκε έχει ίδια αξίωση κατά του ασφαλιστή μέχρι του ποσού της ασφάλισης.
- Ο ασφαλιστής δεν μπορεί να αντιτάξει κατά του ζημιωθέντος ενστάσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση. Θα πρέπει, αφού αποζημιώσει τον παθόντα, να διεκδικήσει στη συνέχεια από τον ασφαλιζόμενο, αντισυμβαλλόμενο ή οδηγό, ό,τι κατέβαλλε.
- Κατά τον ίδιο τρόπο ο ασφαλιστής αναστολή της ασφαλιστικής σύμβασης μόνο αν το ατύχημα έγινε μετά την πάροδο της προθεσμίας που προβλέπετε μετά την γνωστοποίηση από τον ασφαλιστή της αναστολής, λήξης ή ακύρωσης.



A) Υλικές Ζημιές.

Οι Υλικές Ζημιές μπορεί να είναι:

- 1) Ζημιές στο αυτοκίνητο τρίτου, για την αποκατάσταση των οποίων ευθύνεται ο ασφαλιζόμενος.
- 2) Ζημιές στο ασφαλιζόμενο αυτοκίνητο, αν βέβαια υπάρχει η κάλυψη ιδίων ζημιών, που, όπως αναφέραμε, δεν είναι ο κανόνας στη χώρα μας.

Αποζημίωση

- 1) Η αποζημίωση των Υλικών Ζημιών που έχουν προκληθεί από τον ασφαλιζόμενο σε τρίτους υπολογίζεται με βάση την αρχή της αποκατάστασης του βλαβέντος αυτοκινήτου στην ίδια κατάσταση που ήταν πριν από το ατύχημα. Λαμβάνετε δηλαδή υπόψη η παλαιότητα που είχε και προσδιόριζε την τρέχουσα αξία του.
- 2) Η ίδια αρχή καθορίζει και την αποζημίωση του ασφαλιζόμενου στην περίπτωση που υφίσταται κάλυψη ιδίων ζημιών.

Θα πρέπει να σημειώσουμε πάντως ότι, συχνά, η κάλυψη ιδίων ζημιών με ειδικό όρο προβλέπει την αποζημίωση χωρίς υπολογισμό της παλαιότητας, οπότε και το ασφαλιζόμενο καλύπτει την αξία καινούργιου.

Ο αναλογικός όρος κατά κανόνα έχει εφαρμογή στο διακανονισμό ιδίων ζημιών, ενώ δασμοί, εισφορές και άλλες υποχρεώσεις σε τρίτους, που αναφέρονται στην κτήση του αυτοκινήτου, δεν υπολογίζονται στην ασφαλιζόμενη αξία, αν ο ασφαλιζόμενος δεν έχει υποχρέωση να τις καταβάλλει.

Με ειδική συμφωνία όμως και προκειμένου για μερική ζημιά του ασφαλιζόμενου αυτοκινήτου, μπορεί να ληφθούν υπόψη, οπότε η αποζημίωση καταβάλλεται εις ολόκληρο.

B) Σωματικές Βλάβες.

Η αποζημίωση για Σωματικές Βλάβες βάσει της υποχρεωτικής ασφάλισης της Αστικής Ευθύνης παρέχεται συμπληρωματικά από την αποζημίωση που παρέχει το ΙΚΑ, το οποίο δικαιούνται να απαιτήσουν από τον ασφαλιστή τα ποσά που κατέβαλλε για την περίθαλψη του θύματος.

1) Περίπτωση τραυματισμού.

Συνήθως ο ασφαλιστής καλείται να αποζημιώσει το θύμα για:

- Τα ιατρικά, χειρουργικά και φαρμακευτικά έξοδα.
- Την αποζημίωση για πρόσκαιρη ανικανότητα.
- Την μόνιμη μερική ανικανότητα για εργασία.
- Ψυχική οδύνη κ.τ.λ.

2) Περίπτωση θανάτου.

Πέρα από τις παραπάνω δαπάνες και τα έξοδα κηδείας, ο ασφαλιστής οφείλει μέχρι των προβλεπομένων από το ασφαλιστήριο ορίων:

- Να αποζημιώσει τα πρόσωπα που εξαρτώνταν οικονομικός από τον θανόντα (σύζυγος, τέκνα).
- Να καταβάλλει ακόμα αποζημίωση για ψυχική οδύνη στους στενούς συγγενείς του θανόντος (μητέρα, πατέρα, αδερφό κ.τ.λ.).

Γ) Ζημιές πυρκαγιάς αυτοκινήτου.



Οι αρχές διακανονισμού ζημιών της ασφάλισης πυρός, εφαρμόζονται και προκειμένου για ζημίες πυρός σε αυτοκίνητο.

Η ασφαλιζόμενη αξία ταυτίζεται στην περίπτωση ασφάλισης πυρός με την αξία που υιοθετείται για τον διακανονισμό ίδιων Ζημιών του αυτοκινήτου και ολικής Κλοπής.

Δ) Ολική και μερική Κλοπή.

Ο ασφαλιστής ευθύνεται για την καταβολή της αποζημιώσεως, έστω και αν το αυτοκίνητο βρέθηκε μετά την παρέλευση της προθεσμίας των 90 ημερών.

Θα πρέπει να σημειώσουμε ότι στην περίπτωση κλοπής του αυτοκινήτου προκειμένου να αποζημιωθεί ο ασφαλιζόμενος οφείλει:

-Να έχει δηλώσει την απώλεια στην αστυνομία.

-Να υποβάλλει σχετική μήνυση.

-Να προσκομίσει βεβαίωση ότι η μήνυση εκκρεμεί και δεν προκύπτει ότι στο διάστημα των 90 ημερών που μεσολάβησε βρέθηκε το αυτοκίνητο.

-Να δώσει το δικαίωμα στον ασφαλιστή να πουλήσει το κλαπέν αυτοκίνητο στην περίπτωση ανεύρεσης του μετά τις 90 ημέρες.

-Να μεταβιβάσει την κυριότητα αυτοκινήτου στον ασφαλιστή, στην περίπτωση που βρεθεί μετά την ημερομηνία αποζημιώσεως του.

Ο ασφαλιστής οφείλει:

Στην περίπτωση ανεύρεσης του αυτοκινήτου μετά την καταβολή του ασφαλίματος, να καλέσει τον ασφαλιζόμενο, μέσα σε διάστημα δυο μηνών από την λήψη της ειδοποίησής του, να δηλώσει αν επιθυμεί να κρατήσει το ανευρεθέν αυτοκίνητο και να του επιστρέψει το ασφάλισμα πλέον τόκων. Αν παρέλθει η προθεσμία των δυο μηνών, ο ασφαλιζόμενος εκπίπτει του δικαιώματός του. (ΣΙΜΙΤΣΕΚ, 1997)

### 3.4 ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΟΧΗΜΑΤΟΣ ΧΩΡΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ

Ο νόμος προβλέπει ότι, σε περίπτωση κυκλοφορίας οχήματος χωρίς ασφαλιστική κάλυψη, επιβάλλονται οι παρακάτω κυρώσεις:

- Αφαίρεση της άδειας ικανότητας οδηγού και της άδειας κυκλοφορίας, καθώς και των κρατικών πινακίδων του οχήματος για δέκα μέρες με πράξη της Αστυνομικής Αρχής. Για πρόκληση ατυχήματος από ανασφάλιστο όχημα, αφαίρεση πινακίδων και άδειας κυκλοφορίας για δύο χρόνια επί υποτροπής για τρία χρόνια. Για την επιστροφή των πινακίδων και της άδειας κυκλοφορίας μετά την παρέλευση των ανωτέρων περιόδων, απαιτείται η προσκόμιση από τον ενδιαφερόμενο του σχετικού σήματος ασφάλισης.
- Χρηματικό πρόστιμο, το οποίο βεβαιώνεται με πράξη Αστυνομικής Αρχής υπέρ του Επικουρικού Κεφαλαίου, ίσο με 1000 ευρώ για τα λεωφορεία και φορτηγά δημόσιας χρήσης, 500 ευρώ για τα επιβατικά και άλλα οχήματα κάθε φύσης, και 250 ευρώ για τα δίκυκλα. (news.gr)



### 3.5 ΑΛΛΑΓΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Ένα νέο νομοθετικό πλαίσιο διαμορφώθηκε και ισχύει από την 5η Μαΐου 2014 στην υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτου με το Νόμο 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107/5.5.2014) που πρόσφατα ψηφίστηκε από τη Βουλή των Ελλήνων.

Πιο συγκεκριμένα, με το Ν. 4261/2014 (άρθρο 169) επέρχονται οι εξής σημαντικές αλλαγές:

- Η σύμβαση της υποχρεωτικής ασφάλισης του αυτοκινήτου σας καθίσταται ρητά σύμβαση ορισμένης διάρκειας, γεγονός που σημαίνει ότι η ασφάλισή σας ισχύει για όσο χρονικό διάστημα ορίζεται με ακρίβεια στο ασφαλιστήριό σας και επομένως ότι έχει συγκεκριμένη ημερομηνία και ώρα έναρξης και συγκεκριμένη ημερομηνία και ώρα λήξης.
- Ανανέωση της ασφαλιστικής σύμβασης ή σύναψη νέας ασφάλισης επιτρέπεται μόνον αφού προηγηθεί η καταβολή από τον ασφαλισμένο του αντίστοιχου ασφαλιστρού.  
Για το λόγο αυτό, ο Νόμος απαγορεύει στις ασφαλιστικές εταιρίες να παραδίδουν ασφαλιστήρια συμβόλαια, εάν προηγουμένως δεν έχουν εισπράξει το ασφαλιστρού που αναλογεί στην παρεχόμενη κάλυψη.
- Το ασφαλιστήριό σας θα είναι από εδώ και στο εξής το έγγραφο με το οποίο θα αποδεικνύετε στα αστυνομικά όργανα τη σύναψη της ασφάλισής σας. Για το λόγο αυτό θα πρέπει να το έχετε πάντα στο όχημά σας.  
Το γνωστό σε όλους μας αυτοκόλλητο σήμα ασφάλισης καταργήθηκε και δεν αποτελεί πλέον αποδεικτικό της ασφάλισής σας
- Σε περίπτωση που έχετε καταβάλει το ασφαλιστρού, αλλά δεν έχετε ακόμα παραλάβει το ασφαλιστήριό σας, ο Νόμος προβλέπει ότι, μέχρι να παραλάβετε το ασφαλιστήριό σας, η σύναψη της ασφάλισής σας θα αποδεικνύεται για τις πέντε (5) πρώτες ημέρες της κάλυψής σας από την απόδειξη πληρωμής του οφειλόμενου ασφαλιστρού.  
Επομένως, στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να έχετε πάντα μαζί σας την απόδειξη πληρωμής του ασφαλιστρού σας καθώς και το έγγραφο της ασφαλιστικής εταιρίας σας που σχετίζεται με τη σύναψη της ασφάλισης του οχήματός σας έναντι του συγκεκριμένου ασφαλιστρού. Ενδεικτικά το έγγραφο αυτό το οποίο πρέπει να συνοδεύει την απόδειξη της πληρωμής του ασφαλιστρού, μπορεί να είναι η ειδοποίηση πληρωμής (eae.gr)





## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4<sup>ο</sup>

### **4.1 ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ-ΦΟΡΕΙΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**

#### ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το Επικουρικό Κεφάλαιο λειτουργεί σαν νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου κάτω από την εποπτεία και τον έλεγχο του υπουργείου Εμπορίου.

Μέλη του είναι υποχρεωτικά οι ασφαλιστικές εταιρίες που ασκούν ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου και οι Αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί που καλύπτουν τον ίδιο κίνδυνο.

Το Επικουρικό Κεφάλαιο έχει υποχρέωση να αποζημιώνει σε περίπτωση Θανάτου, Σωματικών Βλαβών και Υλικών Ζημιών τα θύματα:

- A) Από αυτοκίνητα αγνώστων στοιχείων (δεν καλύπτονται οι Υλικές Ζημιές).
- B) Από ανασφάλιστα αυτοκίνητα.
- Γ) Από αυτοκίνητο που οδηγείται από άτομο που προκάλεσε τη ζημιά από πρόθεση, περίπτωση που εξαιρείται από τη συνήθη κάλυψη της Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου.
- Δ) Στην περίπτωση πτώχευσης της ασφαλιστικής εταιρίας ή ανακλήσεως της αδειάς της.

Όριο αποζημιώσεων είναι το εκάστοτε υποχρεωτικό της ασφάλισης Αυτοκινήτου, εκτός από την τελευταία περίπτωση (Δ), όπου ισχύει το όριο του ασφαλιστηρίου που έχει στα χέρια του αυτός που προκάλεσε τη ζημιά.

Η αποζημίωση από το Επικουρικό Κεφάλαιο καταβάλλεται στο θύμα σαν συμπλήρωμα της αποζημίωσης που τυχόν δικαιούται από άλλο οργανισμό κοινωνικής ασφάλισης, για το ίδιο ατύχημα.

Με άλλα λόγια, το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι ένα ταμείο αρωγής στα θύματα τροχαίων ατυχημάτων που δεν μπορούν να τύχουν αποζημίωσης με βάση τον καθιερωμένο μηχανισμό προστασίας της υποχρεωτικής ασφάλισης Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου.

Η δαπάνη για την παροχή της κοινωνικής αυτής μέριμνας βαρύνει εξ ολοκλήρου το κόστος της ασφάλισης της Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου και, κατά συνέπεια, την επωμίζεται σε τελευταία ανάλυση ο ασφαλισμένος, άσχετα από τον τρόπο με τον οποίο εμφανίζετε η είσπραξή της.

Το Επικουρικό Κεφάλαιο τα τελευταία χρόνια έχει επιβαρυνθεί από δυσανάλογα μεγάλες υποχρεώσεις που υπερκαλύπτουν τα έσοδά του.

Η ανάλυση από το Επικουρικό Κεφάλαιο υποχρεώσεων συνέπεια πτωχεύσεων και ανακλήσεων άδειας λειτουργίας εταιριών που βρέθηκαν χωρίς αποθέματα, αλλά και η επιβάρυνση των ζημιών με υπέρογκους τόκους υπερημερίας λόγω προβλημάτων ρευστότητας, έχουν οδηγήσει το Επικουρικό κοντά στο αδιέξοδο.

Η ενεργοποίηση των κρατικών οργάνων για την περιστολή του αντικοινωνικού φαινομένου των ανασφάλιστων και την επιβολή του νόμου περί υποχρεωτικής ασφάλισης αυτοκινήτου και η επαγρύπνηση της Εποπτικής Αρχής, για την τήρηση της ασφαλιστικής νομοθεσίας σχετικά με την φερεγγυότητα των ασφαλιστικών



εταιριών που ασκούν τον κλάδο, είναι αναγκαίες προϋποθέσεις για να μπορέσει το Επικουρικό Κεφάλαιο σταδιακά με την αύξηση των πόρων του να απορροφήσει το σημερινό έλλειμμα. Ένα έλλειμμα που, σύμφωνα με συντηρητικές εκτιμήσεις, υπολογίζετε ότι ξεπερνά το 1/2 των ετήσιων ασφαλιστρών Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων που πραγματοποιεί η αγορά μας. (ΣΙΜΙΤΣΕΚ, 1997)

### ΓΡΑΦΕΙΟ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

- A) Εκδίδει τις πράσινες κάρτες, με τις οποίες τα μέλη του εφοδιάζουν τους ασφαλιζόμενους αυτοκινητιστές όταν εξέρχονται από την Ελλάδα.
- B) Διακανονίζει ζημιές και καταβάλλει αποζημιώσεις για λογαριασμό αλλοδαπών Γραφείων, για ατυχήματα που προκαλούνται στην Ελλάδα από αυτοκίνητα που έχουν τόπο συνήθους στάθμευσης χώρες με τα γραφεία των οποίων είναι συμβεβλημένο, είτε τα αυτοκίνητα αυτά είναι ασφαλισμένα είτε όχι.
- Γ) Καταβάλλει αποζημιώσεις για ατυχήματα που προκαλούνται από αυτοκίνητα, με τόπο συνήθους στάθμευσης την Ελλάδα, στο εξωτερικό, είτε αυτά είναι ασφαλισμένα είτε όχι.

Το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, μετά την αποζημίωση, έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του Έλληνα ασφαλιστή και του κατόχου του οχήματος. Για ολόκληρο το ποσό κατά του κατόχου, αν το αυτοκίνητο ήταν ανασφάλιστο, και, αν το αυτοκίνητο ήταν ασφαλισμένο, κατά του ασφαλιστή μέχρι του ορίου της υποχρεωτικής ασφάλισης και κατά του κατόχου για το υπερβάλλον που τυχόν κατέβαλλε.

Η συμφωνία που υπάρχει σήμερα μεταξύ Γραφείων Διεθνούς Ασφάλισης επιτρέπει στον αλλοδαπό αυτοκινητιστή που είναι εφοδιασμένος με Πράσινη Κάρτα:

- Να δηλώνει το ατύχημα στο Γραφείο της χώρας που επισκέπτεται που και αναγράφεται στην Πράσινη Κάρτα του.
- Ενώ παράλληλα κάνει δήλωση και στον ασφαλιστή στην χώρα του.
- Τα Γραφείο της χώρας που επισκέπτεται διακανονίζει τη ζημιά και καταβάλλει την αποζημίωση, σύμφωνα με την νομοθεσία της χώρας αυτής.
- Στην συνέχεια το αλλοδαπό Γραφείο αποτελείτε στον αντίστοιχο οργανισμό της χώρας του αυτοκινητιστή για να εισπράξει ό,τι κατέβαλλε. Με τη σειρά του το Γραφείο της χώρας που επισκέπτεται αποτελείται στον ασφαλιστή του οποίου ασφαλιζόμενος ήταν ο κάτοχος της Πράσινης Κάρτας. (ΣΙΜΙΤΣΕΚ, 1997)



## 4.2 ΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ

Η ιδιωτική ασφάλιση ασκείται στην Ελλάδα από:

- Ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρίες που έχουν έδρα την Ελλάδα.
- Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε τρίτη χώρα εκτός της ΕΕ και του ΕΟΧ<sup>2</sup> και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα υπό καθεστώς εγκατάστασης (μέσω υποκαταστήματος).
- Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε κράτος-μέλος της ΕΕ ή του ΕΟΧ και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα υπό καθεστώς εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
- Αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς (bakongreece.gr)

---

<sup>2</sup> ΕΟΧ σημαίνει Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5<sup>ο</sup>

### Η ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Τα **διαμεσολαβούντα πρόσωπα** κατά κύριο λόγο επανδρώνουν το δίκτυο διάθεσης των διαφόρων ασφαλιστικών προϊόντων στην αγορά.

Εκτός όμως απ' αυτούς και άλλα πρόσωπα, που δεν έχουν την ιδιότητα του διαμεσολαβούντος, βοηθούν με τις υπηρεσίες που προσφέρουν τον ασφαλισμένο στις επιλογές και αποτελούν και αυτοί τμήμα του ίδιου δικτύου.

Οι **έμμισθοι** υπάλληλοι ασφαλιστικών εταιριών και τραπεζών, που απασχολούνται στο γκισέ καταστημάτων και υποκαταστημάτων, με την τεχνική ασφαλιστική τους κατάρτιση και τις γνώσεις τους της αγοράς συντείνουν στην εξεύρεση ασφαλιστικών λύσεων που ικανοποιούν τις ανάγκες των πελατών.

Οι **τεχνικοί της Διαχείρισης Κινδύνων** είναι τα πρόσωπα που κατά κανόνα σε μεγάλες εμπορικές και βιομηχανικές επιχειρήσεις έχουν την συνολική ευθύνη διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης και της εξεύρεσης της προσφοράς ασφαλιστικής προστασίας τους.

Οι **τεχνικοί της Διαχείρισης Κινδύνων** ενεργούν είτε ως έμμισθα στελέχη της επιχείρησης που τους απασχολεί είτε ως ανεξάρτητοι επαγγελματίες, που αμείβονται βάσει συμφωνίας για την τεχνική μελέτη που συντάσσουν κατόπιν παραγγελίας του ασφαλιζόμενου.

Τα τελευταία κυρίως χρόνια, με την διάδοση της ασφάλισης στο χώρο των προσωπικών κινδύνων, έχουν εμφανισθεί στην ασφαλιστική αγορά και τρόποι διάθεσης ορισμένων κατηγοριών ασφάλισης που παρακάμπτουν το σύστημα της διαμεσολάβησης.

Εκτός από τις Αλληλασφαλιστικές εταιρίες, που εξ ορισμού δεν χρησιμοποιούν διαμεσολαβούντα πρόσωπα, στην ασφάλιση αυτοκινήτου εξειδικευμένες ασφαλιστικές εταιρίες στην προσπάθεια μείωσης των τιμών παρέχουν από **τηλεφώνου ασφαλιστική κάλυψη** απευθείας στον ασφαλιζόμενο.

Η προσφορά, τυποποιημένων ασφαλιστικών προϊόντων σε χαμηλό κόστος, **μέσω ταχυδρομείου ή ένθετων προσφορών σε έντυπα μεγάλης κυκλοφορίας**, αποτελούν νέους τρόπους απευθείας διάθεσης των προϊόντων της ασφάλισης που συναντάμε και στην ελληνική αγορά.

Η **τραπεζασφάλιση**, που και αυτή αρχίζει να βρίσκει εφαρμογή στην αγορά μας, είναι ένας ακόμη νέος τρόπος διάθεσης των ασφαλιστικών προϊόντων χωρίς διαμεσολαβούντα.

Η τεχνική αυτή, σε γενικές γραμμές, προβλέπει τη συμφωνία συνεργασίας τράπεζας και ασφαλιστικής εταιρίας, με βάση την όποια ειδικά ασφαλιστικά και χρηματοοικονομικά προϊόντα, προσαρμοσμένα στις ανάγκες των πελατών των δυο μερών, διατίθενται από τα σημεία πώλησης των δυο συμβεβλημένων συνήθως κατ' αποκλειστικότητα. (ΣΙΜΙΤΣΕΚ, 1997)



Τέλος, το internet όπου το χρησιμοποιούν πολλοί άνθρωποι στις μέρες ακόμα και για τις ασφαλίσσεις μπορούν να συγκρίνουν τιμές και να διαλέξουν με ποια ασφαλιστική εταιρεία θέλουν να συνεργαστούν.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6<sup>ο</sup>

### **ΠΡΟΦΙΛ ΠΕΛΑΤΩΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ**

Ο προσδιορισμός του προφίλ των πελατών ιδιωτικής ασφάλισης δημιουργήθηκε μετά από έρευνα μοιράζοντας ερωτηματολόγια. Αυτού του είδους τη μορφή έρευνας την επιλέξαμε λόγω του ότι είναι η πιο κατάλληλη μέθοδος για τη συλλογή δεδομένων και η πιο κατανοητή στους ανθρώπους αφού ήμασταν μαζί τους όταν μας τα συμπλήρωναν. Έτσι σε περίπτωση που κάτι δεν καταλάβαιναν εμείς τους δίνουμε τις πληροφορίες που χρειαζόταν. Μ' αυτόν τον τρόπο προέκυψαν τα πρωτογενή μας δεδομένα, τα οποία αναλύσαμε με τη βοήθεια του προγράμματος SPSS.

Το προφίλ των πελατών που δημιουργείται μετά την ανάλυση των δεδομένων μας είναι ότι οι περισσότεροι σύναψαν ασφαλιστήριο συμβόλαιο βάση του ετήσιου κόστους, όπου το 47,5% δίνουν από 200-299 ευρώ. Γι' αυτό το λόγο επέλεξαν και την ασφαλιστική τους εταιρία, λόγω χαμηλού ασφαλιστρου, όπως αναφέρεται και σε μία άλλη ερώτηση. Το 55% θα επέκτειναν την ασφάλιση τους και σε άλλου είδους ασφάλιση, γιατί όπως μας είπαν δεν έχει δημιουργηθεί κάποιο πρόβλημα με την ασφαλιστική τους εταιρεία λόγω του ότι δεν την έχουν χρειαστεί πχ σε κάποιο ατύχημα, ώστε να την χρησιμοποιήσουν. Στην ασφάλιση που θα επεκτεινόταν, το 40,91% μας απάντησε ασφάλιση κατοικίας, το 21,21% ασφάλιση ζωής, το 18,18% ασφάλιση υγείας και άλλου είδους ασφάλισης 19,7%.



## ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

### Προσωπικά στοιχεία:

- 1) Φύλο: Άνδρας  Γυναίκα
- 2) Ποια είναι η ημερομηνία γέννησης σας; \_\_\_\_\_
- 3) Ποιος είναι ο τόπος κατοικίας σας (κυκλοφορίας αυτοκινήτου); \_\_\_\_\_
- 4) Ποιο είναι το επάγγελμα σας;
- |                     |                          |
|---------------------|--------------------------|
| Ιδιωτικός Υπάλληλος | <input type="checkbox"/> |
| Δημόσιος Υπάλληλος  | <input type="checkbox"/> |
| Ελεύθ. Επαγγελματ.  | <input type="checkbox"/> |
| Άνεργος             | <input type="checkbox"/> |
| Αγρότης             | <input type="checkbox"/> |
| Φοιτητής/τρια       | <input type="checkbox"/> |
| Συνταξιούχος        | <input type="checkbox"/> |
| Άλλο επάγγελμα      | <input type="checkbox"/> |
- 5) Πότε εκδόθηκε η άδεια οδήγηση σας; \_\_\_\_\_

### Στοιχεία οχήματος:

- 6) Τι μάρκα είναι το αυτοκίνητο σας; \_\_\_\_\_
- 7) Πόσα κυβικά είναι το αυτοκίνητο σας; \_\_\_\_\_
- 8) Ποιο είναι το έτος κατασκευής του αυτοκινήτου σας; \_\_\_\_\_
- 9) Ποια είναι η σημερινή αξία του; \_\_\_\_\_
- 10) Ποιο είναι το πλήθος ζημιών του αυτοκινήτου σας; \_\_\_\_\_
- 11) Σε ποια κατηγορία ανήκει το αυτοκίνητο σας;
- |           |                          |
|-----------|--------------------------|
| Επιβατικό | <input type="checkbox"/> |
| Αγροτικό  | <input type="checkbox"/> |
- 12) Το αυτοκίνητο σας το αγοράσατε από:
- |           |                          |
|-----------|--------------------------|
| Ελλάδα    | <input type="checkbox"/> |
| Εξωτερικό | <input type="checkbox"/> |
- 13) Το αυτοκίνητο σας το αγοράσατε καινούργιο; Ναι  Όχι

### Στοιχεία νέου οδηγού:

- 14) Το αυτοκίνητο σας οδηγείται και από άτομο ηλικίας μικρότερης των 23 ετών;  
Ναι  Όχι
- 15) Το αυτοκίνητο σας οδηγείται και από άτομο με δίπλωμα οδήγησης που εκδόθηκε τους τελευταίους 12 μήνες; Ναι  Όχι

### Στοιχεία ασφαλιστηρίου συμβολαίου:

- 16) Σε ποια ασφαλιστική εταιρία ανήκετε; \_\_\_\_\_



17) Ποιο είναι το ετήσιο κόστος της ασφάλισής σας; \_\_\_\_\_

18) Τι είδους καλύψεις σας προσφέρει το ασφαλιστικό συμβόλαιο σας;

- Σωματικές βλάβες προς Τρίτους
- Υλικές Ζημιές προς Τρίτους
- Νομική Προστασία
- Πυρός
- Πυρός-τρομοκρατικές ενέργειες
- Φροντίδα ατυχήματος
- Ολική-μερική κλοπή
- Θραύση κρυστάλλων
- Φυσικά φαινόμενα
- Ρυμούλκηση από ατύχημα
- Οδική βοήθεια
- Ζημιές από ανασφάλιστο όχημα
- Πράσινη Κάρτα
- Παλαιότητα ανταλλακτικών
- Ίδιες Ζημιές
- Ιατρική υποστήριξη

19) Ποιοι είναι οι λόγοι που επιλέξατε αυτή την ασφαλιστική εταιρία;

- Φθηνότερο ασφάλιστρο
- Φήμη της εταιρίας
- Σύσταση από φιλικό πρόσωπο
- Σύσταση από ασφαλιστή
- Χρόνος εξυπηρέτησης
- Προηγούμενη συνεργασία
- Φερεγγυότητα και αξιοπιστία της εταιρίας
- Ευρύ φάσμα ασφαλιστικών καλύψεων
- Άλλος

20) Είστε ευχαριστημένοι από την ασφαλιστική σας εταιρία έτσι ώστε να επεκτείνετε και σε άλλες ασφαλίσεις; Ναι  Όχι  Δεν ξέρω

Αν Ναι σε ποιες από της παρακάτω ασφαλίσεις θα επεκτεινόσασταν;

Ασφάλιση Ζωής

Ασφάλιση Υγείας

Ασφάλιση Κατοικία

Άλλου είδους ασφάλιση

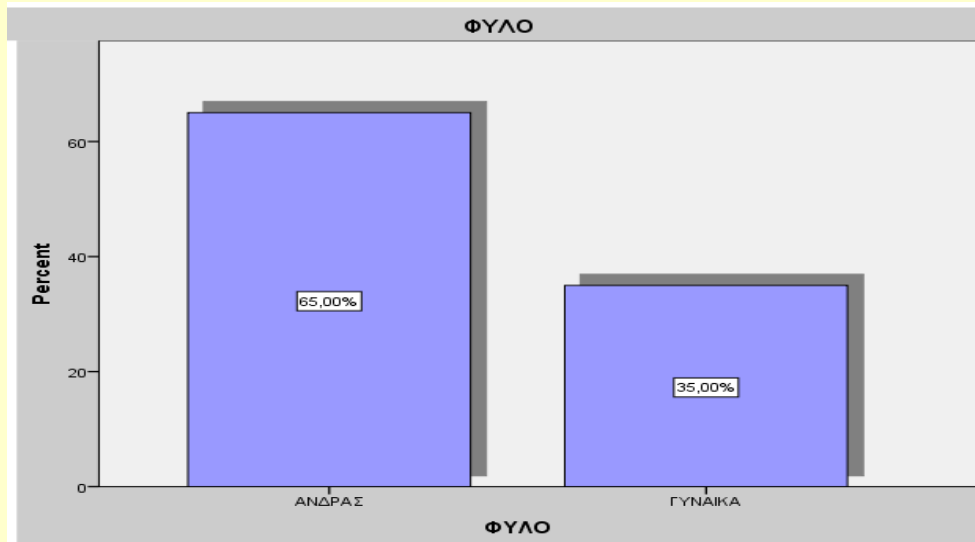




## ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ:

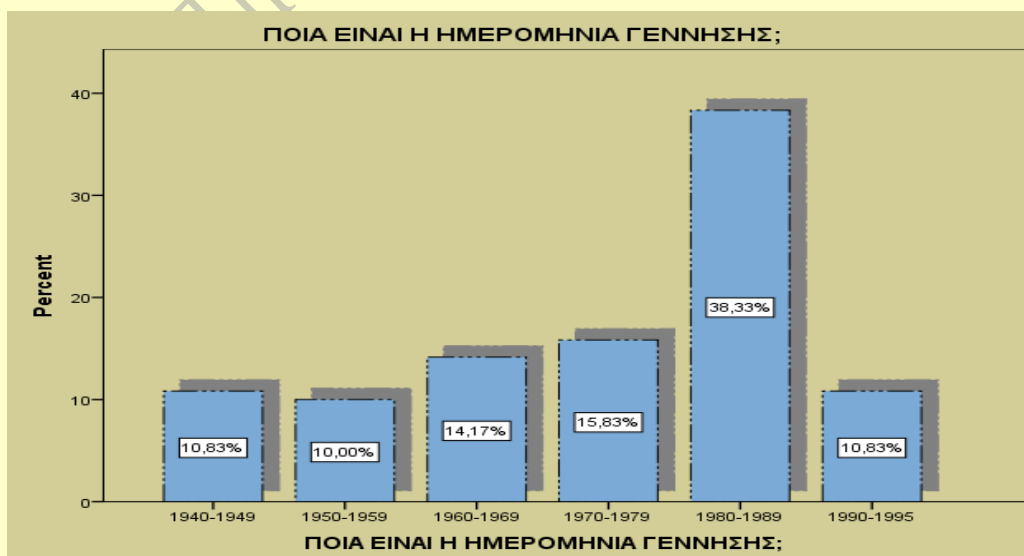
### 1<sup>η</sup> Ερώτηση: Φύλο

Το στατιστικό δείγμα ανέρχεται στα 120 άτομα από τα οποία τα εβδομήντα οκτώ είναι άνδρες δηλαδή το 65% και το σαράντα δύο γυναίκες.



### 2η ερώτηση : Ποια είναι η ημερομηνία γέννησής σας;

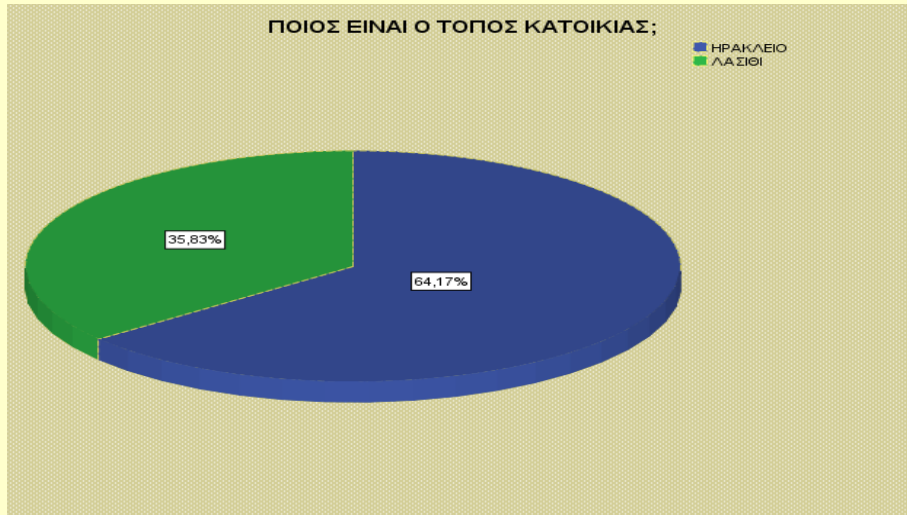
Τα περισσότερα άτομα ανήκουν στην κλίμακα 1980-1989 όπου απαρτίζεται από 46 άτομα δηλαδή 38,3% του δείγματος στη συνέχεια από 1970-1979 είναι 19 άτομα δηλαδή 15,83%, επίσης το 1960-1969 είναι 17 άτομα δηλαδή 14,17%, επιπλέον 1940-1949 και 1990-1995 απαρτίζονται από 13 άτομα δηλαδή το 10,83%, και το 1950-1959 απαρτίζεται από 12 άτομα δηλαδή 10%.





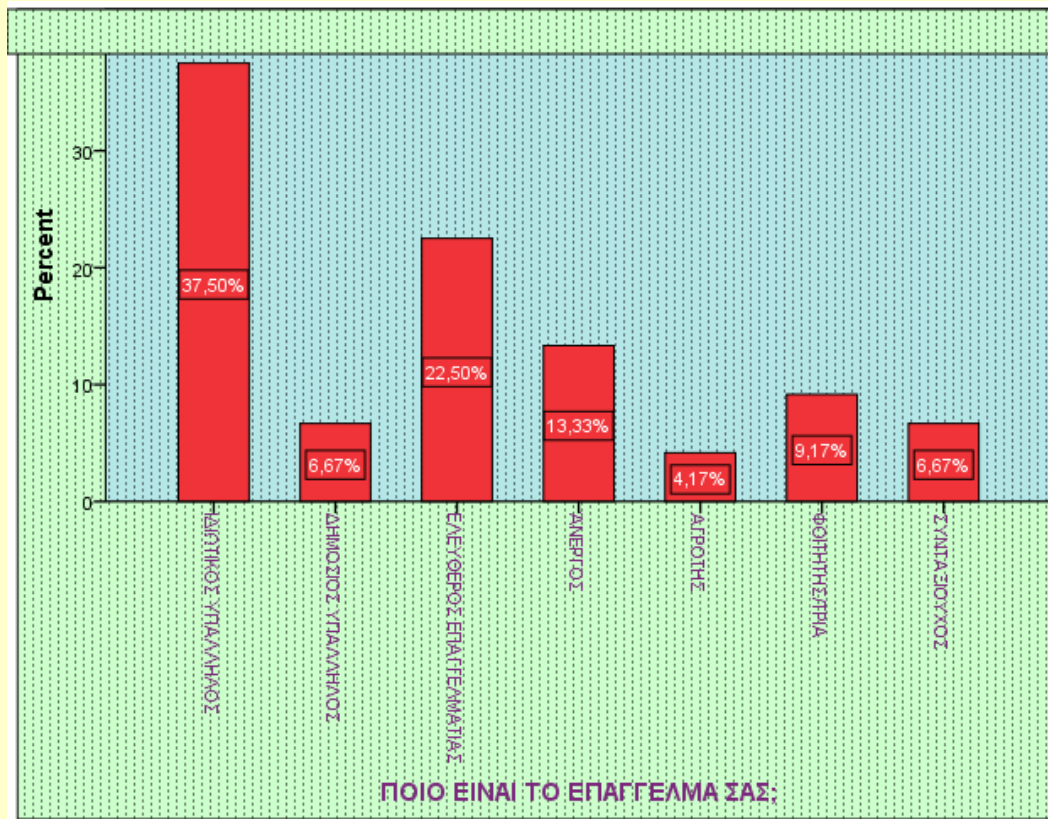
**3<sup>η</sup> ερώτηση:** Ποιος είναι ο τόπος κατοικίας σας (κυκλοφορίας αυτοκινήτου)

Όπως φαίνεται και στο παρακάτω σχήμα τα ερωτηματολόγια διανεμήθηκαν στο Ηράκλειο σε 77 άτομα και συγκεκριμένα το 64,17% και στο Λασιθί σε 43 άτομα δηλαδή το 35,83%.



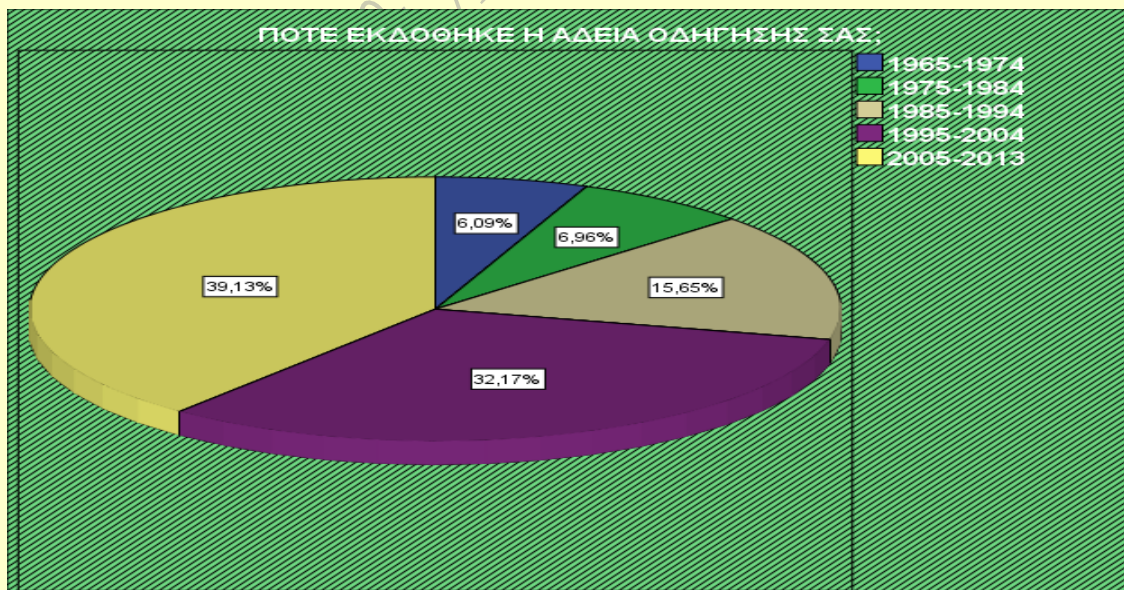
**4<sup>η</sup> ερώτηση :** Ποιο είναι το επάγγελμα σας;

Το μεγαλύτερο ποσοστό ανήκει στην κατηγορία ιδιωτικός υπάλληλος με απάντηση 45 ατόμων δηλαδή 37,5% στη συνέχεια είναι ο ελεύθερος επαγγελματίας με 22,5%, άνεργος με 13,33%, φοιτητής/τρια με 9,17%, δημόσιος υπάλληλος και συνταξιούχος με 6,67% και τέλος αγρότης με 4,17%.



**5η ερώτηση:** Πότε εκδόθηκε η άδεια οδήγηση σας;

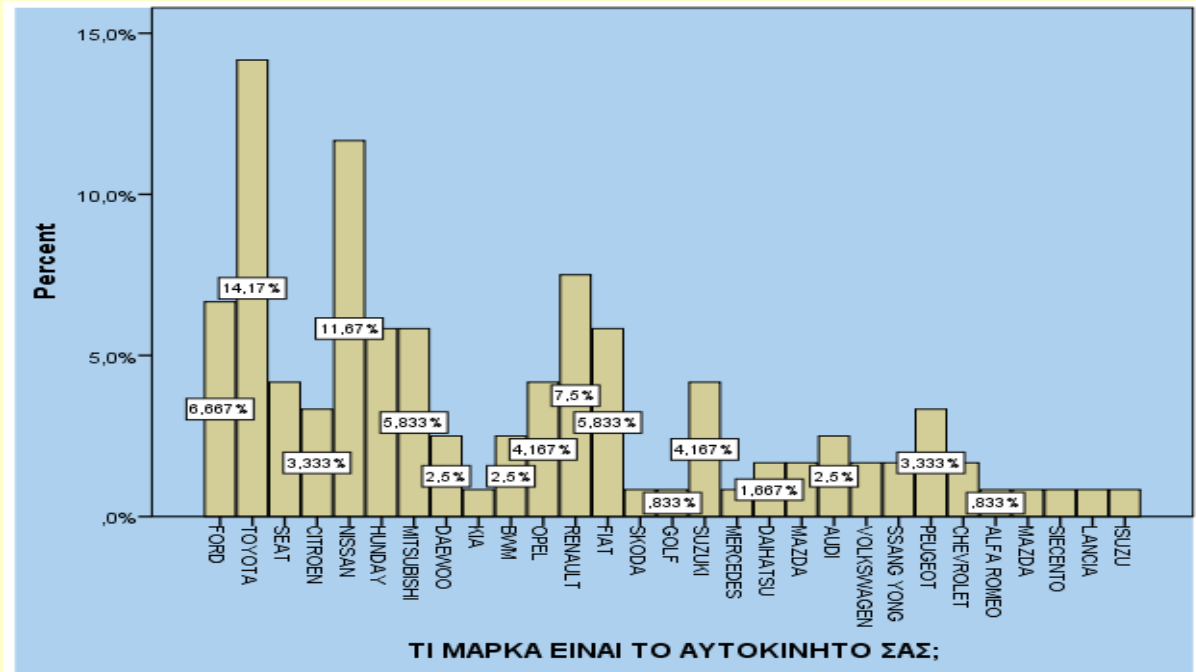
Το 2005-2013 εκδόθηκαν οι περισσότερες άδειες οδήγησης με αριθμό 45 και 39,13%, στη συνέχεια έχουμε το 1995-2004 37 άτομα με 32,17%, επίσης το 1985-1994 18 άτομα δηλαδή με 15,65%, επιπλέον το 1975-1984 με 8 άτομα δηλαδή 6,96% και τέλος το 1995-1974 7 άτομα με 6,09%.





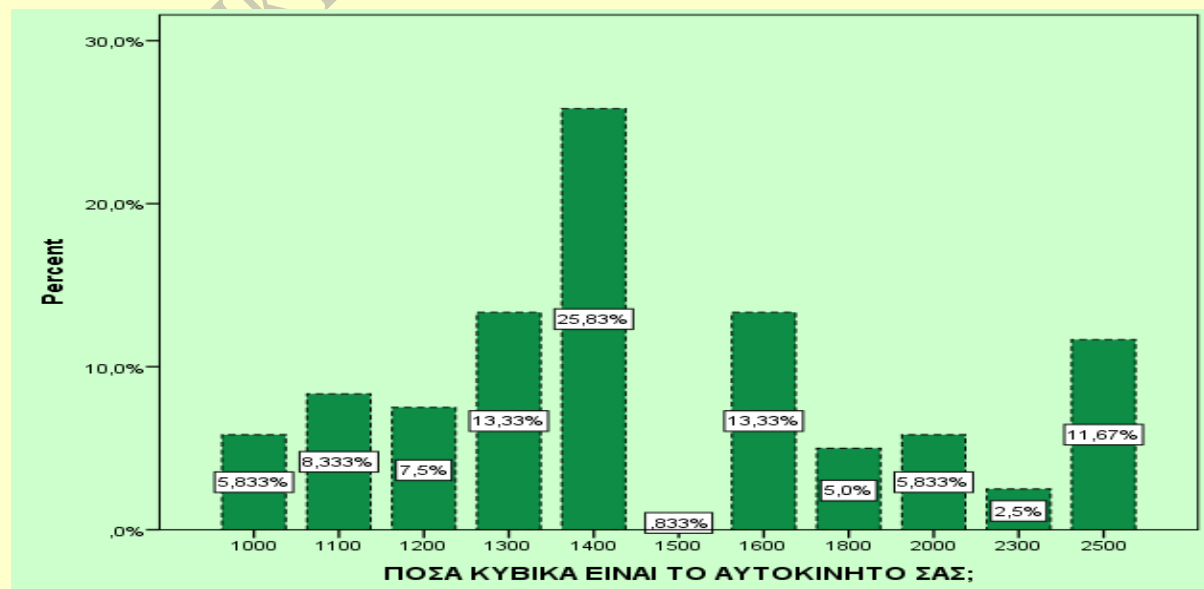
**6η ερώτηση:** Τι μάρκα είναι το αυτοκίνητο σας;

Μπορείτε στο παρακάτω σχήμα να διακρίνεται ότι το 14,17% των ατόμων έχουν Toyota, το 11,67% έχει Nissan, το 7,5% έχει Renault, το 6,66% έχει Ford, 5,83% έχει Hyundai, Mitsubishi και Fiat, το 4,16% έχει Seat, Opel, Suzuki στη συνέχεια το 3,33% έχει Citroen και Peugeot και τις υπόλοιπες μάρκες τις έχουν με πολύ μικρό ποσοστό.



**7η ερώτηση:** Πόσα κυβικά είναι το αυτοκίνητο σας;

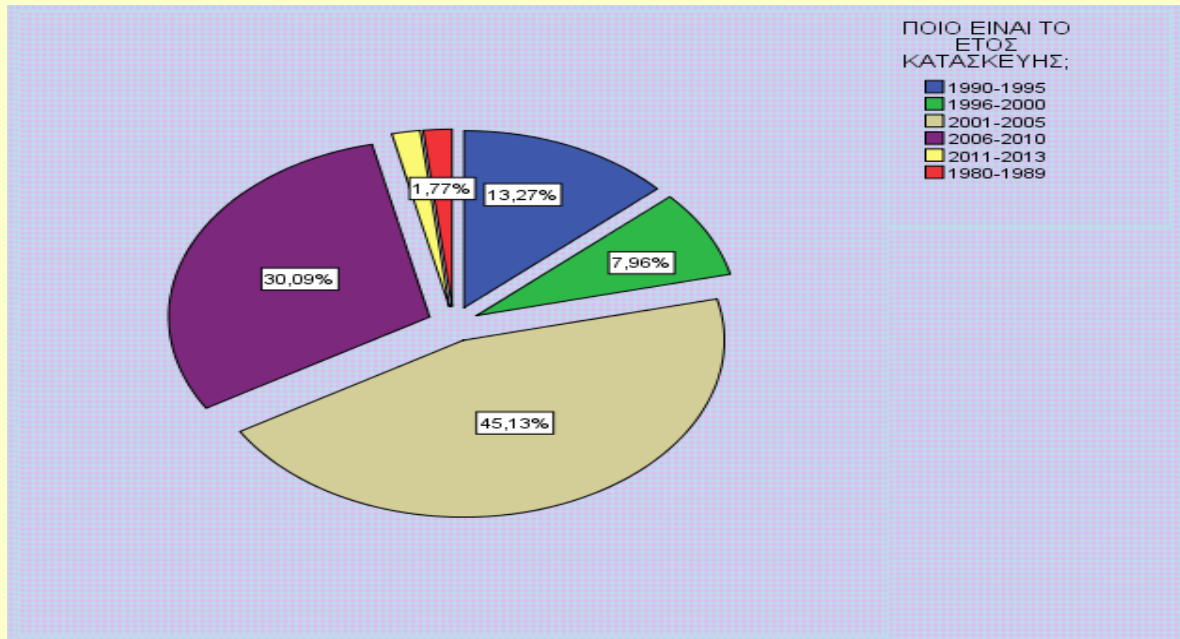
Τα περισσότερα αυτοκίνητα είναι 1400cc με 25,83%, στη συνέχεια είναι 1600cc & 1300cc με 13,33%, 2500cc με 11,67% τα οποία είναι όλα αγροτικά, 1100cc με 8,33%, επίσης 1200cc με 7,5%, στη συνέχεια 2000cc & 1000cc με 5,83% και 1800cc με 5%, 2300cc με 2,5% και τέλος 1500 cc με 0,83%.





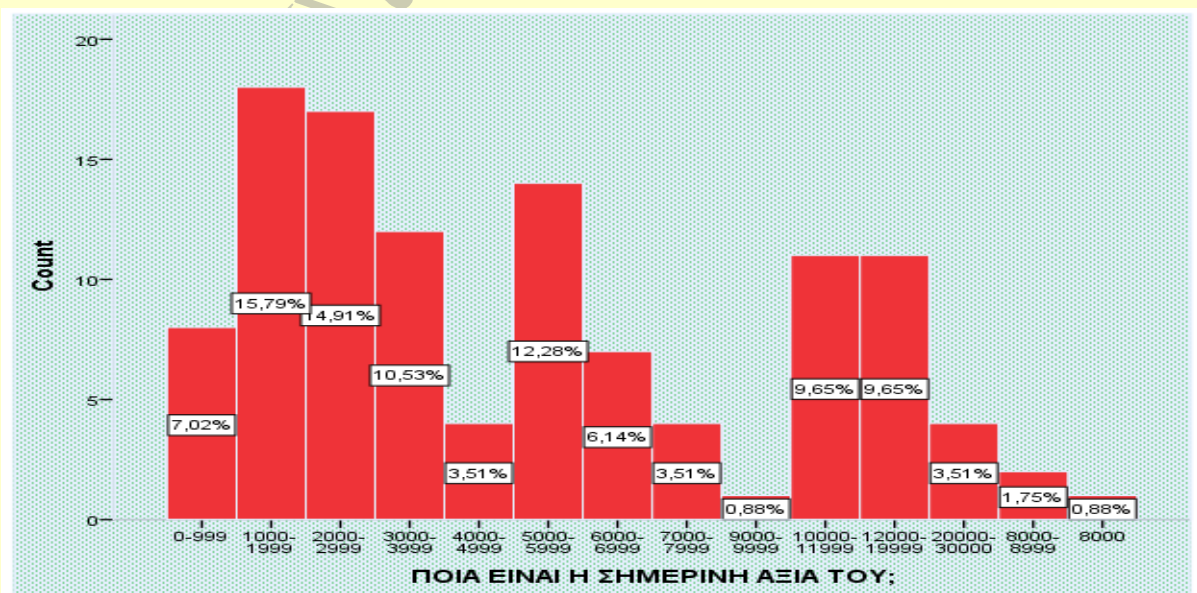
**8η ερώτηση:** Ποιο είναι το έτος κατασκευής του αυτοκινήτου σας;

Στο παρακάτω σχήμα μπορεί να διακριθεί ότι τα περισσότερα αυτοκίνητα κατασκευάστηκαν από το 2001-2005 με 45,13%, στη συνέχεια είναι 2006-2010 με 30,9% επίσης το 1990-1995 με 13,27%, το 1996-2000 με 7,96% και τέλος το 1980-1989 και 2011-2013 με 1,77%.



**9η ερώτηση:** Ποια είναι η σημερινή αξία του;

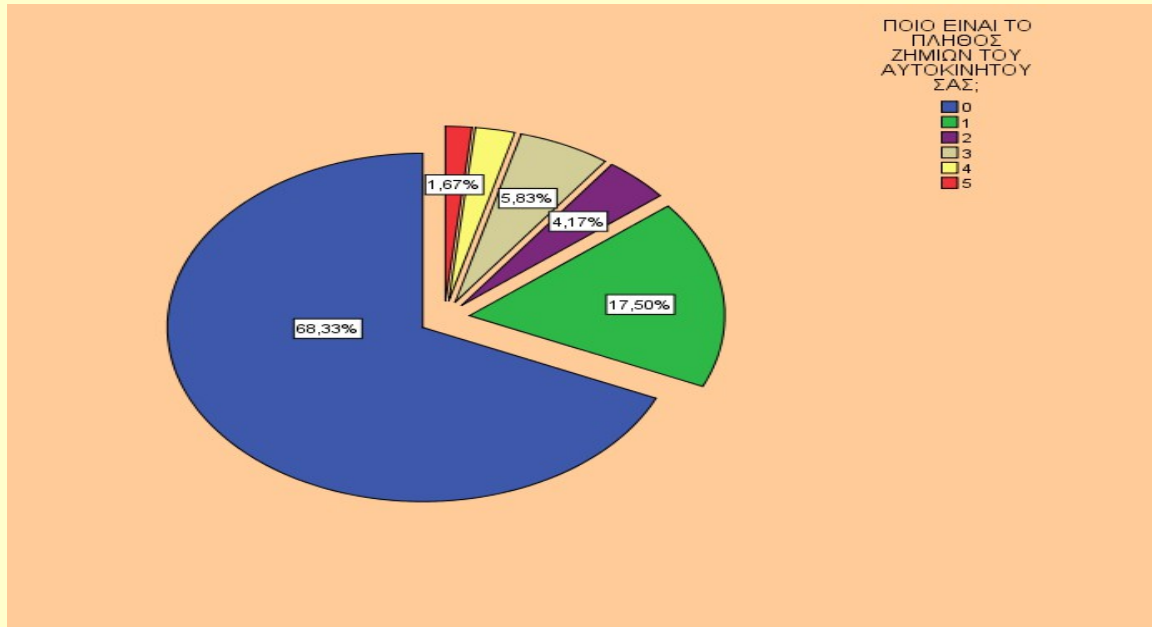
Οι περισσότεροι απάντησαν 1000-1999 ευρώ δηλαδή το 15,79% στη συνέχεια 2000-2999 ευρώ απάντησαν το 14,91% , 5000-5999 το 12,28%, 3000-3999 το 10,53%, επιπλέον 10000-11999 και 12000-19999 ευρώ έχουν 9,65%, από 0-999 ευρώ είναι 7,02%.





**10η ερώτηση:** Ποιο είναι το πλήθος ζημιών του αυτοκινήτου σας;

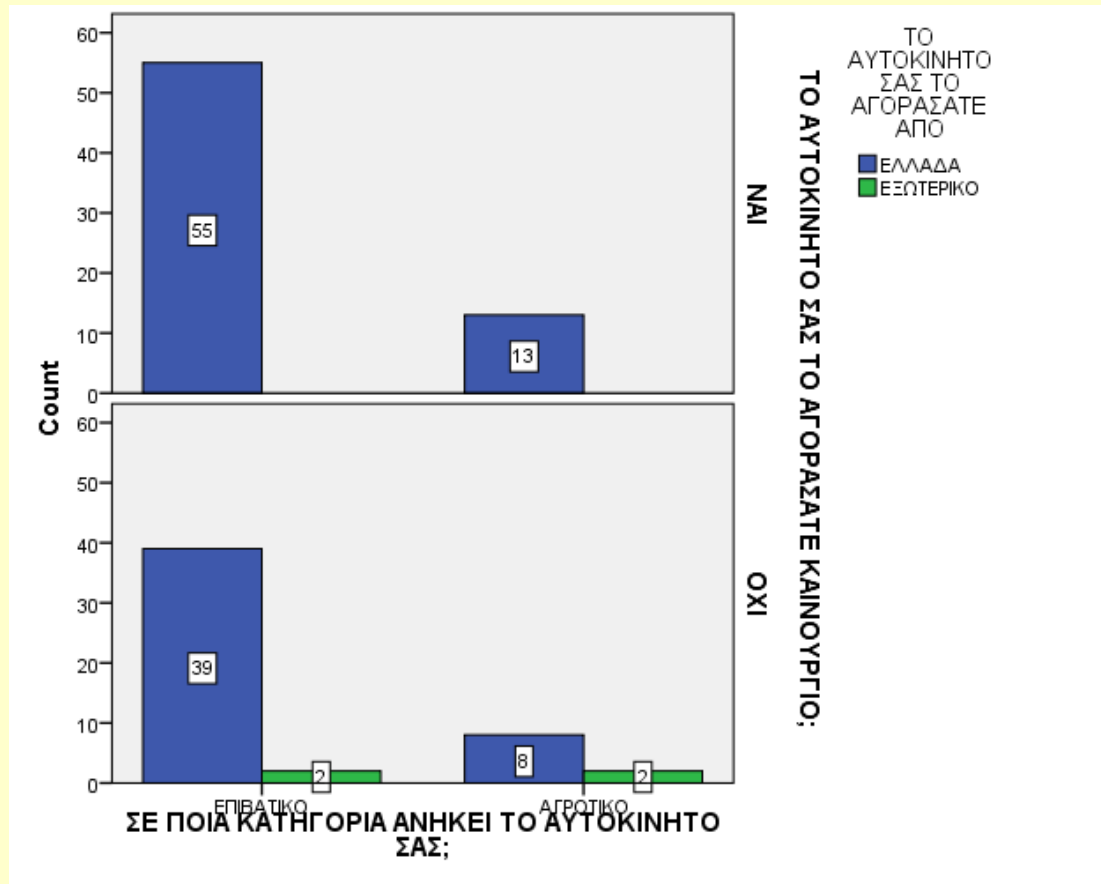
Το 68,33% δεν έχουν ζημιές στο αυτοκίνητο τους, το 17,5% έχουν μία ζημιά, το 4,17% έχουν 2 ζημιές το 5,83% 3 ζημιές, το 2,5% έχουν 4 ζημιές και τέλος το 1,67% έχουν 5 ζημιές.



**11η-12η-13η ερώτηση:** Σε ποια κατηγορία ανήκει το αυτοκίνητό σας; , Το αυτοκίνητο σας το αγοράσατε από: και Το αυτοκίνητο σας το αγοράσατε καινούργιο;

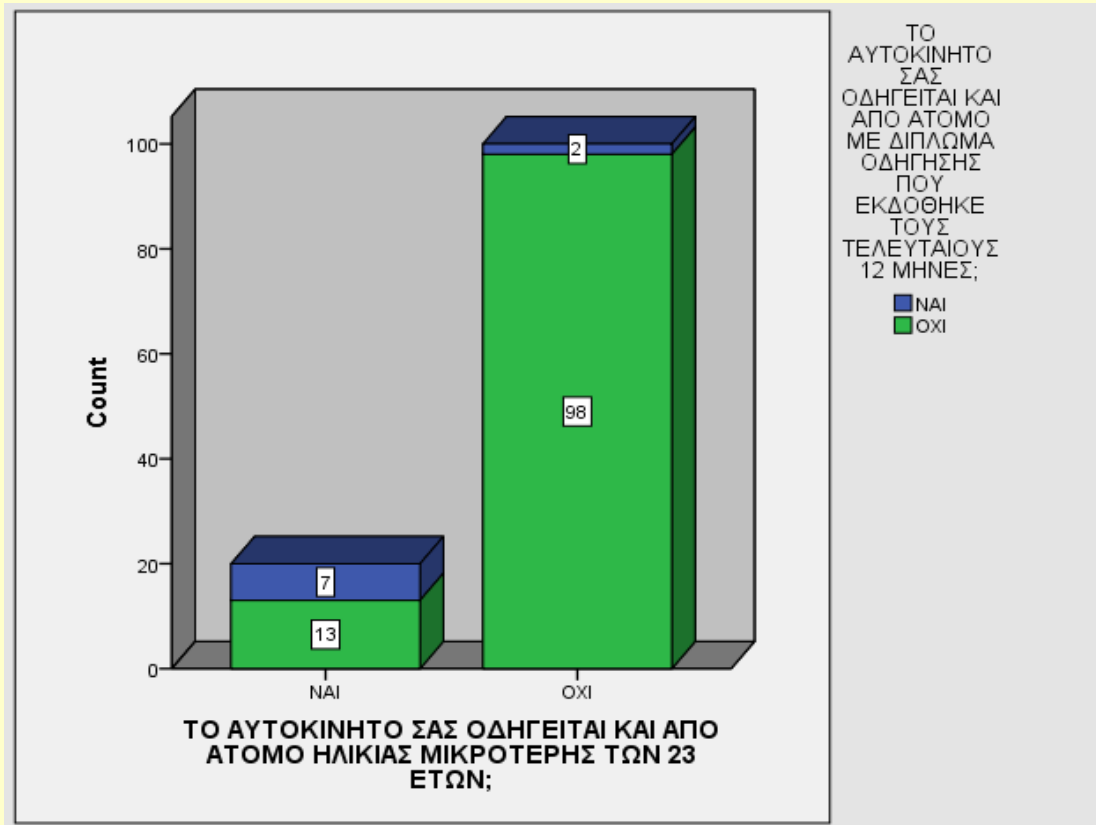
Στην ερώτηση σε ποια κατηγορία ανήκει το αυτοκίνητό σας το 80,8% απάντησε επιβατικό και το 19,2% απάντησε αγροτικό.

Στις υπόλοιπες ερωτήσεις το 96,7% απάντησε ότι το αγόρασε από την Ελλάδα ενώ το 3,3% απάντησε ότι το αγόρασε από το Εξωτερικό. Στην τελευταία ερώτηση το 56,7% απάντησε ότι το αγόρασε καινούργιο, και το 42,5% ότι δεν το αγόρασε καινούργιο.



**14η-15η ερώτηση:** Το αυτοκίνητο σας οδηγείται και από άτομο ηλικίας μικρότερης των 23 ετών; και Το αυτοκίνητο σας οδηγείται και από άτομο με δίπλωμα οδήγησης που εκδόθηκε τους τελευταίους 12 μήνες;

Στις συγκεκριμένες ερωτήσεις υψηλά ποσοστά έχουμε στο ότι **δεν** οδηγείται από άτομο ηλικίας μικρότερης των 23 ετών και από άτομο με δίπλωμα οδήγησης που εκδόθηκε τους τελευταίους 12 μήνες, συγκεκριμένα τα ποσοστά είναι 83,3% και 92,5% αντίστοιχα. Πολύ χαμηλά ποσοστά έχουμε στο ότι οδηγείται από άτομο ηλικίας μικρότερης των 23 ετών και από άτομο με δίπλωμα οδήγησης που εκδόθηκε τους τελευταίους 12 μήνες με ποσοστά 16,7% και 7,5% αντίστοιχα.

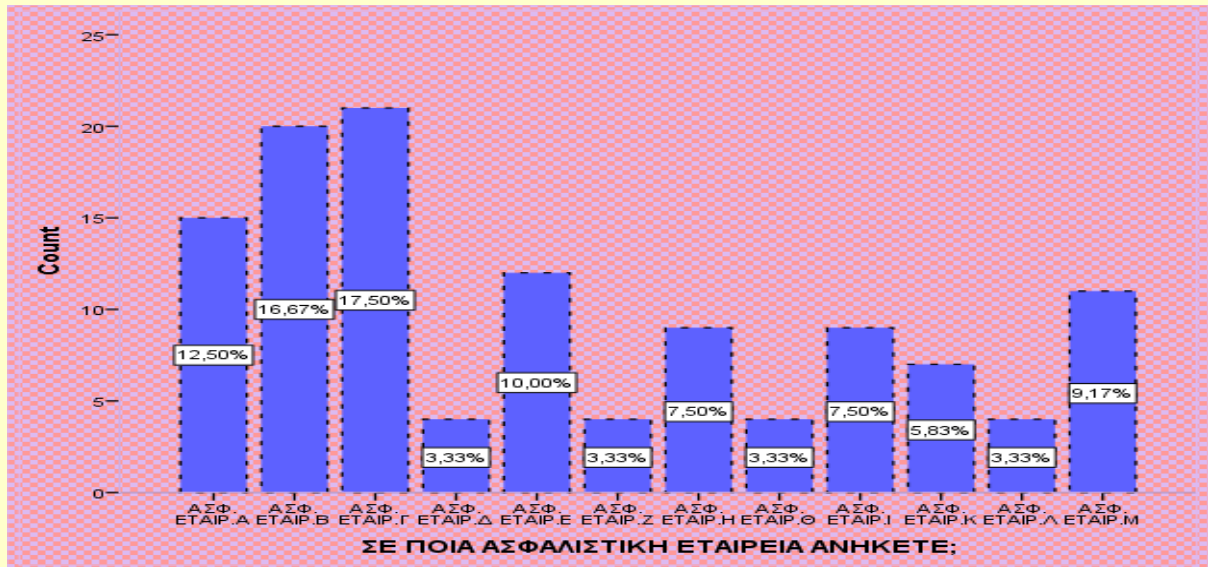


**16η ερώτηση:** Σε ποια ασφαλιστική εταιρεία ανήκετε;

Στην συγκεκριμένη ερώτηση για λόγους διαφήμισης δεν αναφέρουμε τις ασφαλιστικές εταιρείες που αναφέρθηκαν στα ερωτηματολόγια μας.

Τα περισσότερα άτομα βλέπουμε ότι ανήκουν στην ασφαλιστική εταιρεία Γ και Β με μικρή διαφορά στον αριθμό των ατόμων και με ποσοστό 17,5% και 16,7% δηλαδή 21 άτομα και 20 αντίστοιχα. Στη συνέχεια ανέρχεται η εταιρεία Α με ποσοστό 12,5% και 15 άτομα. Εν συνέχεια τα άτομα που ανήκουν στις ασφαλιστικές εταιρείες Ε και Μ είναι 12 και 11 αντίστοιχα και το ποσοστό είναι 10% και 9,17%. Στις ασφαλιστικές εταιρείες Η και Ι ανήκουν 9 άτομα με ποσοστό 7,5% η κάθε μία εταιρεία. Ακόμα, στην ασφαλιστική εταιρεία Κ ανήκουν 7 άτομα με ποσοστό 5,83%. Τέλος, χαμηλότερα ποσοστά και λιγότερα άτομα ανήκουν στις ασφαλιστικές εταιρείες Δ, Ζ και Λ από 4 άτομα η κάθε εταιρεία και ποσοστό μόλις 3,33%.

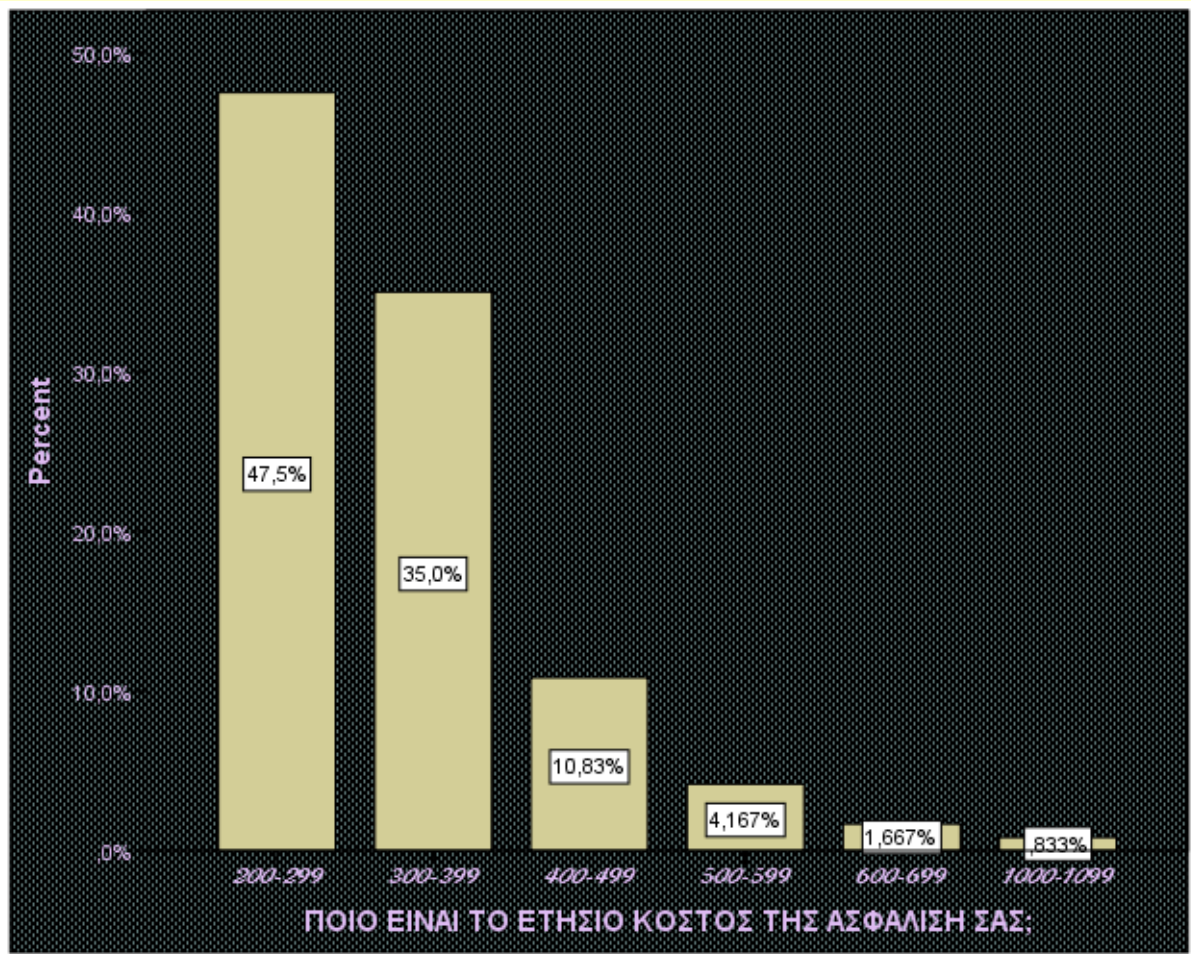




**17η ερώτηση:** Ποιο είναι το ετήσιο κόστος της ασφάλισής σας;

Στην συγκεκριμένη ερώτηση βλέπουμε ότι τα περισσότερα άτομα δηλαδή 57 και ποσοστό 47,5% απάντησαν από 200-299€. Στην συνέχεια βλέπουμε ότι το 35% δηλαδή 42 άτομα απάντησαν από 300-399€, ενώ 400-499€ απάντησαν 13 άτομα με ποσοστό 10,83%. Πέντε άτομα με ποσοστό 4,17% απάντησαν από 500-599€. Τέλος, βλέπουμε ότι 2 άτομα με ποσοστό 1,67% και 1 άτομο με ποσοστό 0,83% απάντησαν από 600-699€ και 1000-1099€ αντίστοιχα.

Οι περισσότεροι επέλεγον τις φθηνότερες ασφαλίσσεις μέχρι 400 € από εκεί και πάνω είναι ελάχιστοι.



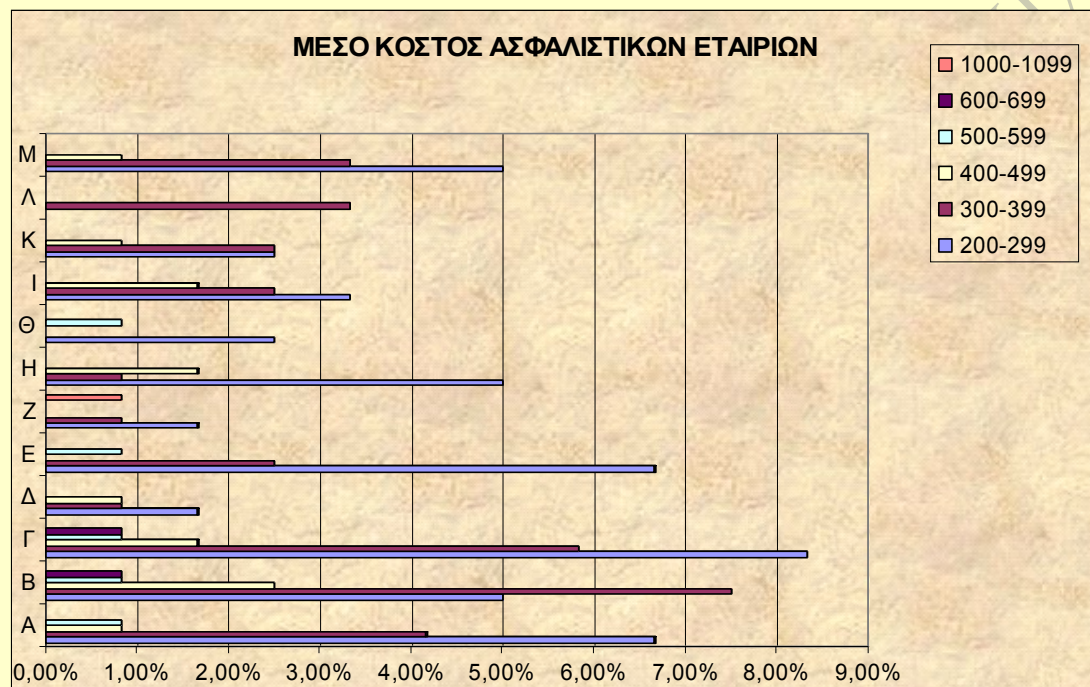
**Αξία αυτοκινήτου- κόστος ασφάλισης**





Όπως μπορείτε να διακρίνετε στο παραπάνω σχήμα οι περισσότεροι επιλέγουν τις φθηνότερες ασφαλίσσεις έως 400 €. Το κόστος της ετήσιας ασφάλισης ξεκινάει από 200-299 € όπου υπάρχει σε όλες τις αξίες αυτοκινήτου και βάση των ερωτηματολογίων το επιλέγουν το 45%. Στη συνέχεια το κόστος της ασφάλισης 300-399 € το επιλέγουν 32,5%, 400-499€ 10,83%, 500-599 € 3,33% δηλαδή μόνο πέντε άτομα, 600-699 € 2,5% και τέλος 1000-1099 0,83% δηλαδή ένα άτομο. Τέλος την αξία αυτοκινήτου δεν έδωσαν απάντηση 6 άτομα διότι δεν γνώριζαν ποια ακριβώς είναι η αξία του.

### Μέσο κόστος ασφαλιστικών εταιριών



Αρχικά όλες οι ασφαλιστικές εταιρείες έχουν μειώσει κατά πολύ τα ασφάλιστρα τους και συνεχώς κάνουν ότι καλύτερο μπορούν για τους πελάτες τους για να είναι ευχαριστημένοι και φυσικά για να μην λυθεί η συνεργασία τους.

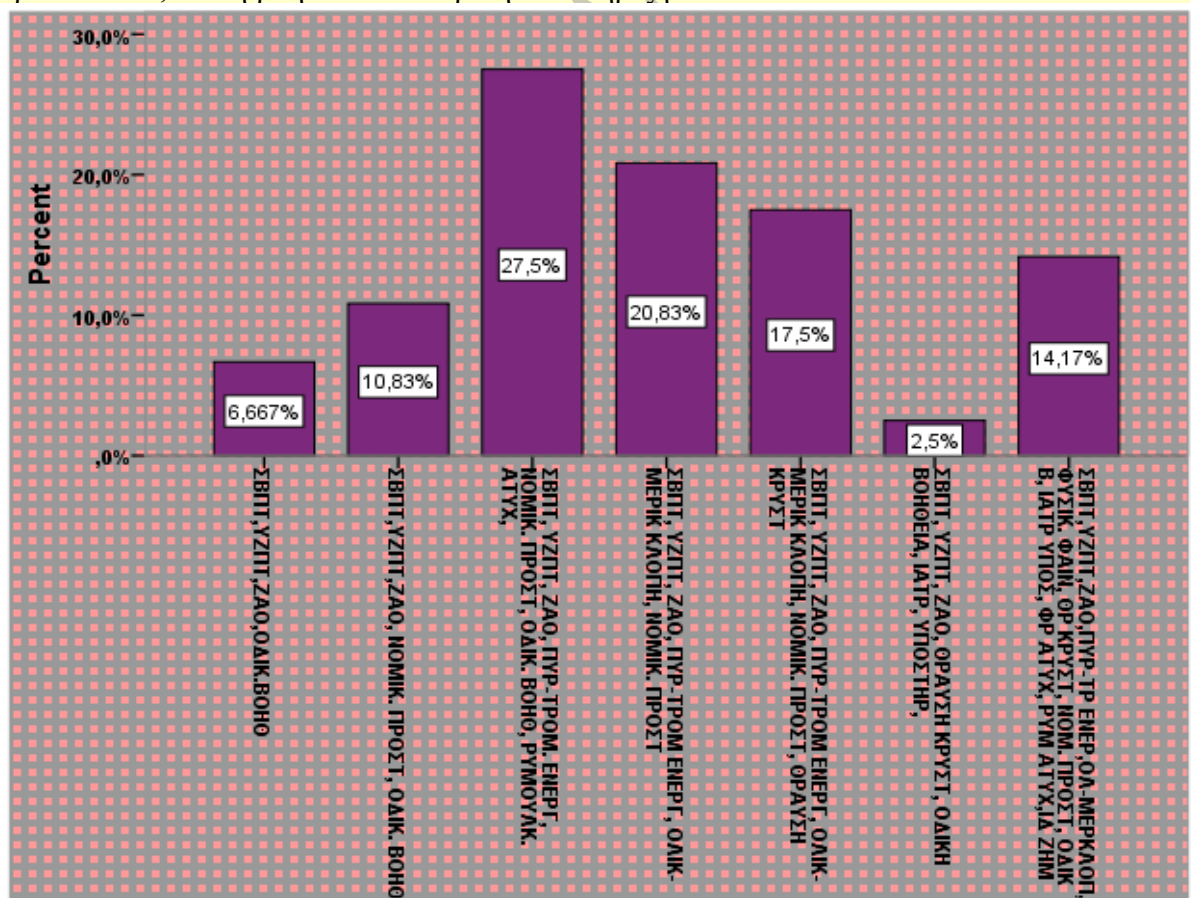
Έτσι στο 200-299 € όπως φαίνεται και στο παραπάνω σχήμα το έχουν επιλέξει το 48,33%. Στη συνέχεια το 300-399 € το επέλεξαν το 34,17% και 400-499 € 10,83% από εκεί και πάνω το ποσοστό μειώνεται κατά πολύ δηλαδή το 500-599 € έχει επιλεγεί από 4,17%, 600-699 € 1,67%.

Τέλος η πιο ακριβή ασφάλιση 1000-1099 € την έχει η ασφαλιστική εταιρεία Ζ διότι ο συγκεκριμένος άνθρωπος βάση του ερωτηματολογίου έχει επιλέξει όλες τις ασφαλιστικές καλύψεις και το αυτοκίνητο του το αγόρασε μετά το 2006 και η αξία του είναι πάνω από 10.000 €.



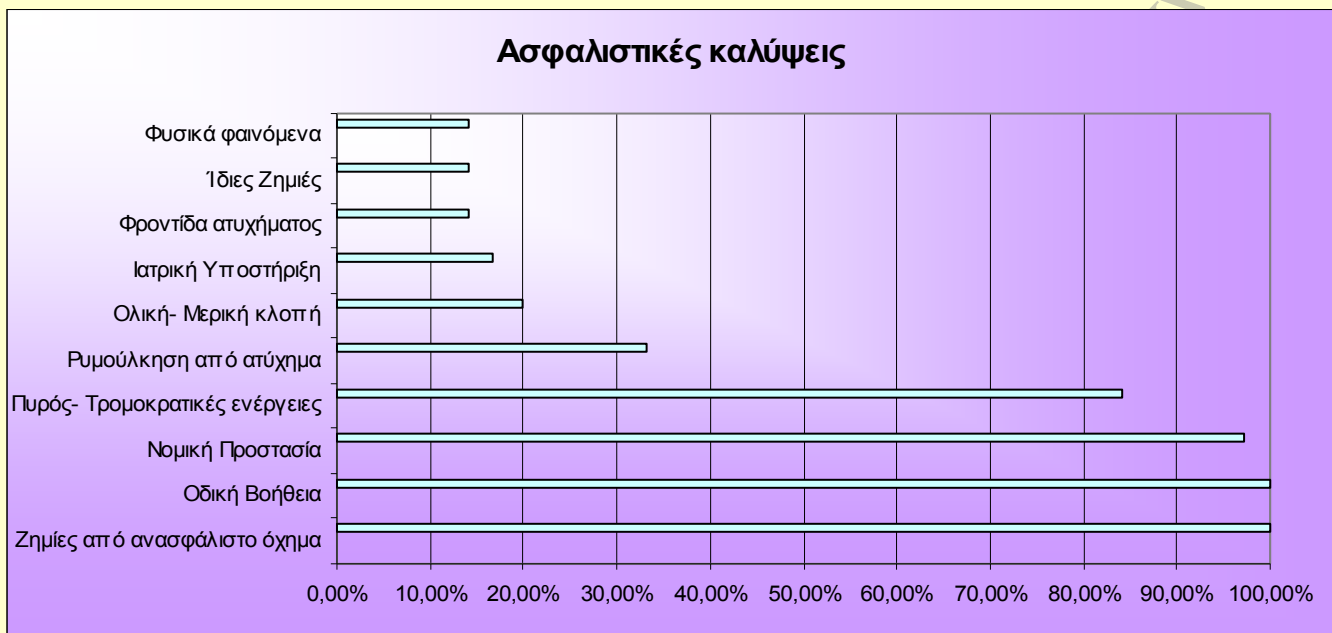
**18η ερώτηση:** Τι είδους καλύψεις σας προσφέρει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο σας;

Στην συγκεκριμένη ερώτηση βλέπουμε ότι 33 άτομα (27,5%) απάντησαν σωματικές βλάβες προς τρίτους, υλικές ζημιές προς τρίτους, ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, πυρός-τρομοκρατικές ενέργειες, νομική προστασία, οδική βοήθεια και ρυμούλκηση ατυχήματος. Επιπλέον 25 άτομα (20,83%) απάντησαν ότι το ασφαλιστήριο συμβόλαιο τους καλύπτει σωματικές βλάβες προς τρίτους, υλικές ζημιές προς τρίτους, ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, πυρός-τρομοκρατικές ενέργειες, ολική ή μερική κλοπή και νομική προστασία. Επιπρόσθετα 21 άτομα (17,5%) απάντησαν σωματικές βλάβες προς τρίτους, υλικές ζημιές προς τρίτους, ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, πυρός-τρομοκρατικές ενέργειες, ολική ή μερική κλοπή, νομική προστασία και θραύση κρυστάλλων. Επίσης, 17 άτομα (14,17%) απάντησαν ότι το ασφαλιστήριο συμβόλαιο τους καλύπτει σωματικές βλάβες προς τρίτους, υλικές ζημιές προς τρίτους, ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, πυρός-τρομοκρατικές ενέργειες, ολική ή μερική κλοπή, φυσικά φαινόμενα, θραύση κρυστάλλων, νομική προστασία, οδική βοήθεια, ιατρική υποστήριξη, φροντίδα ατυχήματος, ρυμούλκηση ατυχήματος και τέλος ίδιες ζημιές. Ακόμα, 13 άτομα (10,83%) απάντησαν σωματικές βλάβες προς τρίτους, υλικές ζημιές προς τρίτους, ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, νομική προστασία και οδική βοήθεια. Επιπλέον, 8 άτομα (6,67%) απάντησαν ότι το ασφαλιστήριο συμβόλαιο τους καλύπτει σωματικές βλάβες προς τρίτους, υλικές ζημιές προς τρίτους, ζημιές από ανασφάλιστο όχημα και οδική βοήθεια. Τέλος 3 άτομα (2,5%) απάντησαν σωματικές βλάβες προς τρίτους, υλικές ζημιές προς τρίτους, ζημιές από ανασφάλιστο όχημα, θραύση κρυστάλλων, οδική βοήθεια και ιατρική υποστήριξη.



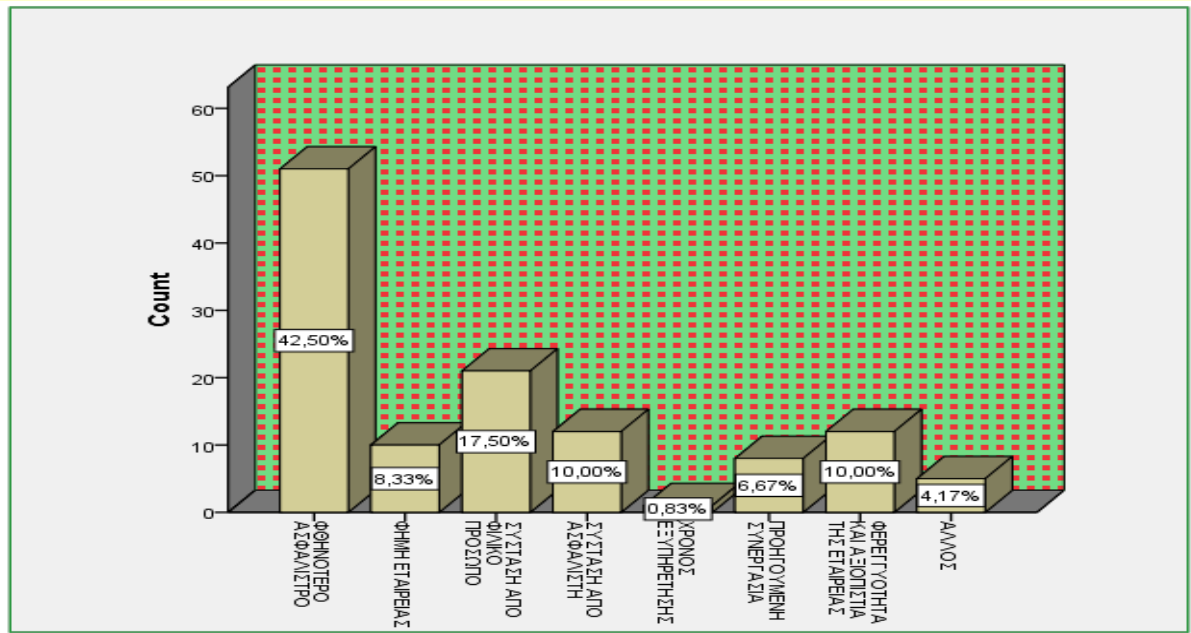


Όπως θα δείτε στο παρακάτω ραβδόγραμμα εκτός από τις υποχρεωτικές καλύψεις δηλαδή σωματικές βλάβες, υλικές ζημιές υπάρχουν πρόσθετες καλύψεις:  
Οι Ζημιές από ανασφάλιστο όχημα άγγιξαν το 100% όπως και η Οδική Βοήθεια, στη συνέχεια η Νομική προστασία έφτασε το 97,11%, Πυρός – Τρομοκρατικές ενέργειες 84,09%, επιπλέον η Ρυμούλκηση από ατύχημα έφτασε στο 33,09%, η Ολική – Μερική κλοπή το 20,02%, Ιατρική Υποστήριξη 16,67%. Τέλος Φροντίδα ατυχήματος, Ίδιες Ζημιές και Φυσικά φαινόμενα 14,17%.



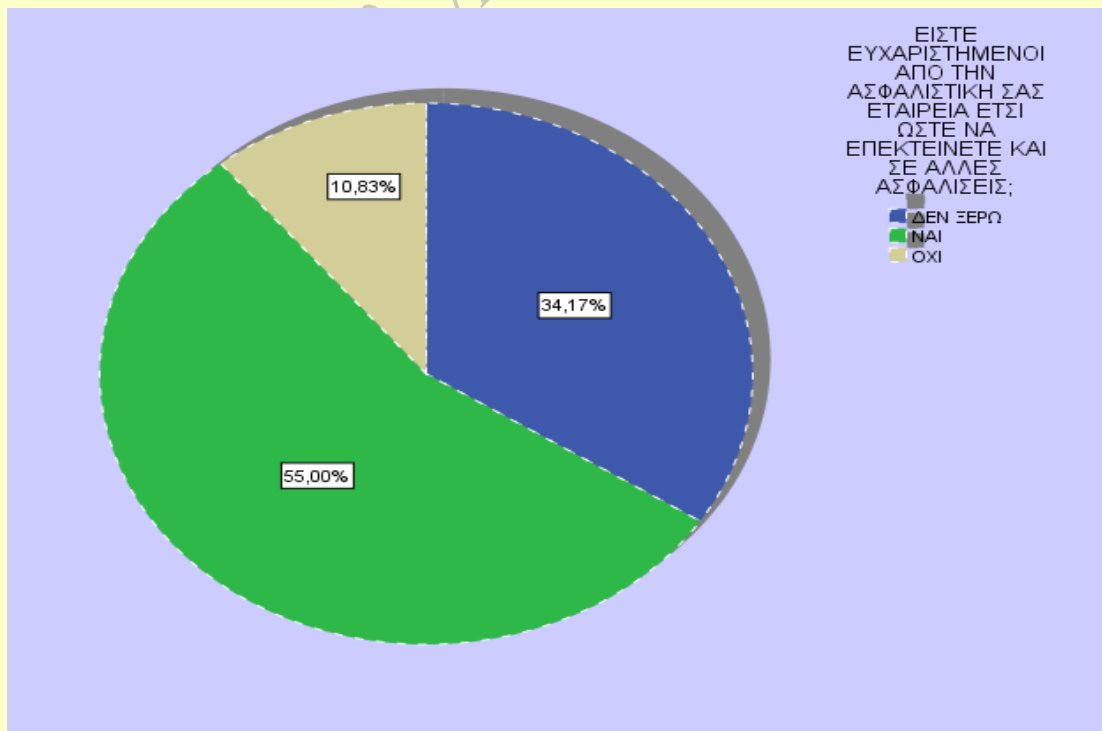
**19η ερώτηση:** Ποιοι είναι οι λόγοι που επιλέξατε αυτή την ασφαλιστική εταιρεία;

Το 42,5% απάντησε ότι επέλεξε την συγκεκριμένη εταιρεία λόγω φθηνού ασφαλιστρού. Επιπλέον, το 8,33% λόγω της φήμης της εταιρείας, ενώ το 17,5% λόγω σύστασης από φιλικό πρόσωπο. Το 10% απάντησε σύσταση από τον ασφαλιστή, και ανάλογο ποσοστό απάντησε φερεγγυότητα και αξιοπιστία της εταιρείας. Επιπλέον, το 6,67% απάντησε λόγω προηγούμενης συνεργασίας, ενώ το 4,17% για κάποιο άλλο λόγο. Τέλος, μόλις το 0,83% απάντησε λόγω του χρόνου εξυπηρέτησης.



**20η ερώτηση:** Είστε ευχαριστημένοι από την ασφαλιστική σας εταιρεία έτσι ώστε να επεκτείνεται και σε άλλες ασφαλίσεις;

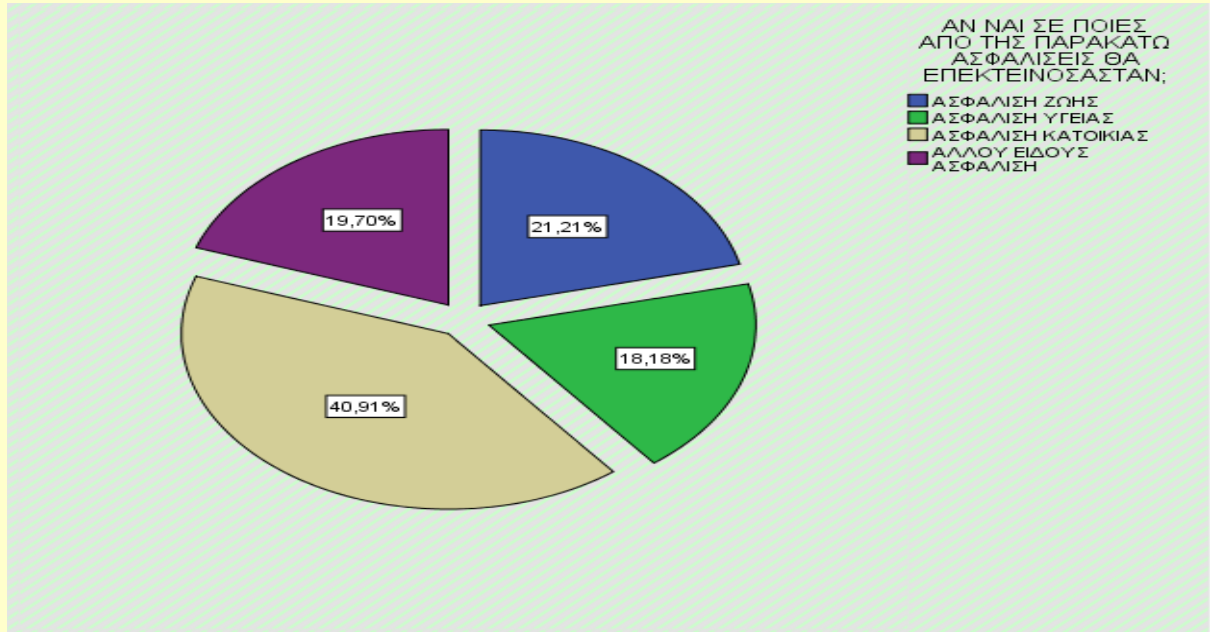
Το 55% απάντησε ότι είναι ευχαριστημένο δηλαδή 66 άτομα, ενώ το 10,83% ότι δεν είναι ευχαριστημένο. Τέλος, το 34,17% απάντησε ότι δεν ξέρει.





Αν ναι σε ποιες από τις παρακάτω ασφαλίσσεις θα επεκτεινόσασταν:

Στη συγκεκριμένη ερώτηση απάντησαν 66 άτομα δηλαδή το 55% που είναι ευχαριστημένοι από τις ασφαλιστικές τους εταιρίες. Οπότε το 40,91% είναι ασφάλιση κατοικίας, το 21,21% είναι ασφάλιση ζωής, άλλου είδους ασφάλισης είναι 19,7% και το 18,18% είναι ασφάλιση υγείας.



ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ



## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΩΝ

Ασφαλιστική Εταιρεία	Φύλο	Ηλικία	Κόστος ασφάλισης	Κυβικά αυτοκινήτου	Κατηγορία αυτοκινήτου	Καλύψεις ασφ. Εταιρείας	Λόγοι επιλογής ασφ. Εταιρ.
Α	ανδρας:11	1980-1989	200-299	1400	Επιβατικό	3	Φθηνότερο ασφάλιστρο
	γυναίκα: 4	1980-1990	300-399	1400	Επιβατικό	7	άλλος
Β	ανδρας:14	1980-1989	300-399	1400	Επιβατικό	3	Φθηνότερο ασφάλιστρο
	γυναίκα: 6	1980-1989	300-399	1200	Επιβατικό	5	σύσταση από φιλικό πρόσωπο
Γ	ανδρας:9	1950-1959	300-399	1600	Επιβατικό	2	Φήμη της εταιρείας
	γυναίκα: 12	1980-1989	200-299	1400	Επιβατικό	3	Φθηνότερο ασφάλιστρο
Δ	ανδρας:3	1980-1989	300-399	1400	Επιβατικό	2	Προηγούμενη συνεργασία
	γυναίκα: 1	1980-1989	200-299	1100	Επιβατικό	1	άλλος
Ε	ανδρας:9	1980-1989	200-299	1400	Επιβατικό	3	Φθηνότερο ασφάλιστρο
	γυναίκα: 3	1950-1959	200-299	1600	Επιβατικό	3	σύσταση από φιλικό πρόσωπο
Ζ	ανδρας:4	1970-1979	200-299	1400	Επιβατικό	3	Φθηνότερο ασφάλιστρο
Η	ανδρας:6	1940-1949	200-299	2500	Αγροτικό	4	σύσταση από φιλικό πρόσωπο
	γυναίκα: 3	1970-1979	200-299	1400	Επιβατικό	4	Φθηνότερο ασφάλιστρο
Θ	ανδρας:3	1960-1969	200-299	2500	Αγροτικό	5	σύσταση από φιλικό πρόσωπο
	γυναίκα: 1	1980-1989	500-599	1400	Επιβατικό	7	σύσταση από φιλικό πρόσωπο
Ι	ανδρας:6	1980-1989	200-299	1600	Επιβατικό	4	Φθηνότερο ασφάλιστρο
	γυναίκα:3	1990-1995	300-399	1100	Επιβατικό	3	Προηγούμενη συνεργασία
Κ	ανδρας:5	1970-1979	200-299	1600	Επιβατικό	2	Φθηνότερο ασφάλιστρο
	γυναίκα: 2	1940-1949	300-399	1600	Επιβατικό	5	Φθηνότερο ασφάλιστρο
Λ	ανδρας:2	1980-1989	300-399	1400	Επιβατικό	4	Φθηνότερο ασφάλιστρο
	γυναίκα:2	1970-1979	300-399	1100	Επιβατικό	3	Φθηνότερο ασφάλιστρο
Μ	ανδρας:6	1980-1989	200-299	1200	Επιβατικό	4	Φθηνότερο ασφάλιστρο
	γυναίκα:5	1960-1969	300-399	1300	Επιβατικό	4	Φερεγγυότητα της Εταιρείας

Όπως θα δείτε στον παραπάνω πίνακα:

- οι περισσότεροι άνδρες αλλά και γυναίκες διαλέγουν την ασφαλιστική εταιρεία με βάση το φθηνότερο ασφάλιστρο.
- Το πλήθος από κάθε ασφαλιστική εταιρεία αντιπροσωπεύει τα παραπάνω στοιχεία δηλαδή στην ασφαλιστική εταιρεία Α δεν έχουν επιλέξει όλοι ότι το κόστος της ασφάλισης που είναι 200-299 € αλλά οι περισσότεροι από αυτούς.
- Επίσης υπάρχουν εταιρείες όπου έχουν τις ίδιες καλύψεις αλλά με περισσότερο κόστος αυτές είναι οι άνδρες στις ασφαλιστικές εταιρείες Α, Ε, Ζ με κόστος 200-299 και με Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Πυρός-Τρομοκρατικές ενέργειες, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια, Ρυμούλκηση από ατύχημα, ενώ η Β έχει ίδιες καλύψεις αλλά με κόστος 300-399 €.
- Η ασφαλιστική εταιρεία Α με κόστος 300-399 € που έχουν επιλέξει γυναίκες και καλύψεις Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Πυρός-Τρομοκρατικές Ενέργειες, Ολική-Μερική Κλοπή, Φυσικά Φαινόμενα, Θραύση Κρυστάλλων, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια, Ιατρική Υποστήριξη, Φροντίδα Ατυχήματος,





Ρυμούλκηση από ατύχημα ενώ η ασφαλιστική εταιρεία Θ με τις ίδιες καλύψεις αλλά με κόστος 500-599 €.

- Η ασφαλιστική Εταιρεία Β των γυναικών όπως και η Κ έχουν το ίδιο κόστος 300-399 € και με ίδιες καλύψεις Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Πυρός-Τρομοκρατικές ενέργειες, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια, Ρυμούλκηση από ατύχημα, Ολική-Μερική κλοπή, Θραύση Κρυστάλλων.
- Στη συνέχεια η ασφαλιστική εταιρεία Γ των ανδρών και Δ με κόστος 300-399 € έχουν ίδιες καλύψεις Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια ενώ η Κ με αυτές τις καλύψεις έχουν φθηνότερο ασφάλιστρο 200-299.
- Επιπλέον η ασφαλιστική εταιρεία Γ και Ε γυναικών με κόστος 200-299 € και καλύψεις Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Πυρός-Τρομοκρατικές ενέργειες, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια, Ρυμούλκηση από ατύχημα είναι φθηνότερες από τις Ι & Λ λόγω ότι το ασφάλιστρο τους είναι 300-399 €.
- Οι ασφαλιστικές εταιρείες ανδρών Η, Ι, Μ και γυναικών Η', με κόστος 200-299 € και καλύψεις Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Πυρός-Τρομοκρατικές ενέργειες, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια, Ρυμούλκηση από ατύχημα, Ολική-Μερική κλοπή είναι φθηνότερες σε σχέση με την Λ ανδρών και με τη Μ γυναικών που έχει τις ίδιες καλύψεις αλλά μεγαλύτερο κόστος 300-399 €.
- Τέλος ακριβότερη ασφαλιστική εταιρεία που έχουν επιλέξει οι γυναίκες είναι η Θ με 500-599 € και 1400 κυβικά επιβατικό, με όλες τις καλύψεις, και λόγος επιλογής σύσταση από φιλικό πρόσωπο αντίστοιχα οι άνδρες επέλεξαν την εταιρεία Γ με κόστος 300-399 € 1600 κυβικά επιβατικό, αλλά με λίγες καλύψεις δηλαδή Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια αντίθετα η φθηνότερη ασφαλιστική εταιρεία βάση των γυναικών είναι η Η με κόστος 200-299 € και καλύψεις Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Πυρός-Τρομοκρατικές ενέργειες, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια, Ρυμούλκηση από ατύχημα, Ολική-Μερική κλοπή αντίστοιχα οι άνδρες επέλεξαν την Η με κόστος 200-299 €, 2500 κυβικά αγροτικό με καλύψεις Σωματικές Βλάβες προς Τρίτους, Υλικές Ζημιές προς Τρίτους, Ζημιές από Ανασφάλιστο Όχημα, Πυρός-Τρομοκρατικές ενέργειες, Νομική Προστασία, Οδική Βοήθεια, Ρυμούλκηση από ατύχημα, Ολική-Μερική κλοπή, Θραύση Κρυστάλλων και λόγος επιλογής σύσταση από φιλικό πρόσωπο.

Συμπερασματικά:

1. Η ασφαλιστική Εταιρεία Η είναι η φθηνότερη και από τους άνδρες και από τις γυναίκες.
2. Οι περισσότεροι κάνουν έρευνα για να έχουν περισσότερες καλύψεις με φθηνότερο ασφάλιστρο.
3. Τα ασφάλιστρα κυμαίνονται ανάλογα με τα κυβικά των οχημάτων, όσο πιο λίγα κυβικά τόσο πιο λίγα ασφάλιστρα, αυξάνονται ανάλογα τις ασφαλιστικές καλύψεις που θα επιλέξουν.



## 1<sup>ο</sup> ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

### ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

Η παραγωγή από πρωτασφαλίσεις για το δωδεκάμηνο του 2013 των κλάδων ασφαλίσεων κατά Ζημιών, το ποσοστό συμμετοχής τους στο σύνολο καθώς και το ποσοστό μεταβολής σε σχέση με το αντίστοιχο χρονικό διάστημα του προηγούμενου έτους εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα.

Ιανουάριος-Δεκέμβριος 2013	€	Συμμετοχή	Μεταβολή
1.Ατυχήματα	38.720.610,45	1,80%	-10,00%
2. Ασθένειες	20.366.074,71	0,9%	12,30%
3.Χερσαία οχήματα	234.152.344,00	10,70%	-10,60%
5.Αεροσκάφη	72.140,00	0,003%	-53,60%
6. Πλοία( θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	10.889.744,50	0,50%	-15,60%
7.Μεταφερόμενα εμπορεύματα	21.846.403,08	1,00%	-5,50%
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως	396.369.578,22	18,00%	1,10%
9.Λοιπές ζημιές αγαθών	127.152.671,53	5,80%	-3,80%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	1.083.098.734,00	49,30%	-7,20%
11.Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	480.126,96	0,02%	-43,95%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	5.946.587,20	0,30%	-2,90%
13. Γενική αστική ευθύνη	76.747.855,90	3,50%	-2,50%
14.Πιστώσεις	26.865.048,50	1,20%	-24,30%
15. Εγγυήσεις	955.759,10	0,04%	0,90%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	30.863.544,48	1,40%	6,50%
17. Νομική προστασία	39.671.149,39	1,80%	-5,30%
18. Βοήθεια	84.192.571,67	3,80%	3,80%
<b>Σύνολο</b>	<b>2.198.390.943,69</b>	<b>100,00%</b>	<b>-5,50%</b>

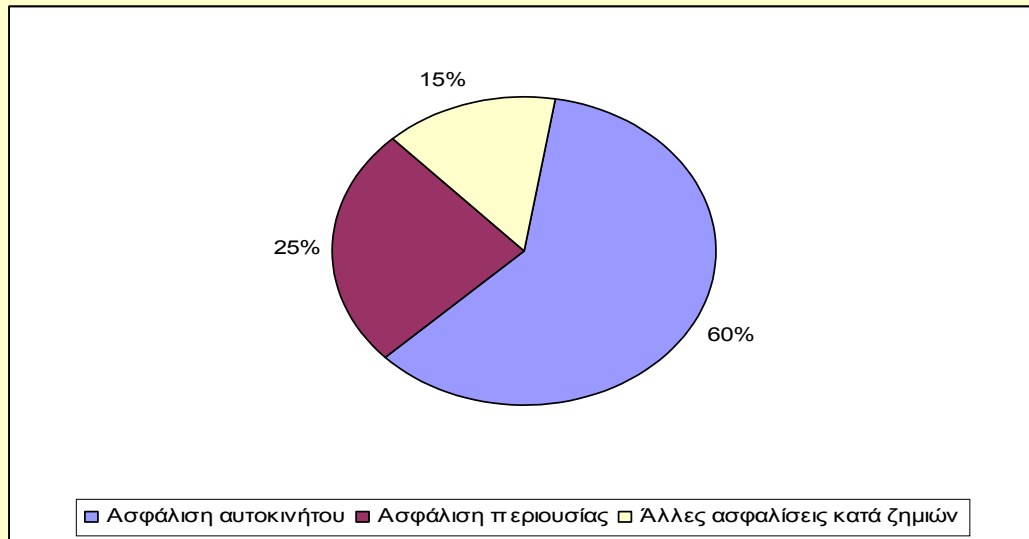
Ο κλάδος της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων είναι ο μεγαλύτερος κλάδος ασφαλίσεων κατά Ζημιών με παραγωγή 1,1 δις. € και 49,3% επί του συνόλου. Δεύτερος σε παραγωγή ασφαλιστρών είναι ο κλάδος της πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως με 396 εκατ. € και 18,0% επί του συνόλου των κλάδων κατά Ζημιών.

Άλλοι σπουδαίοι κλάδοι ως προς το ύψος της παραγωγής είναι αυτός των χερσαίων οχημάτων με 234 εκατ. € (10,7% του συνόλου), οι λοιπές ζημιές αγαθών με 127 εκατ. € (5,8% του συνόλου) και οι ασφαλίσεις γενικής αστικής ευθύνης με 77 εκατ. € (3,5% του συνόλου).

Όταν αθροίζεται η παραγωγή των κλάδων σχετικά με τα αυτοκίνητα (αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων), παρατηρείται ότι συγκεντρώνουν 1,3 δις. € και



ποσοστό 59,9% των ασφαλίσεων κατά ζημιών. Η μείωση τους σε σχέση με το δωδεκάμηνο του 2012 είναι 7,9%.



Η ασφάλιση αυτοκινήτου περιλαμβάνει τους κλάδους της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων και χερσαίων οχημάτων.

Η ασφάλιση περιουσίας περιλαμβάνει τους κλάδους πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως, λοιπών ζημιών αγαθών και διάφορων χρηματικών απωλειών.

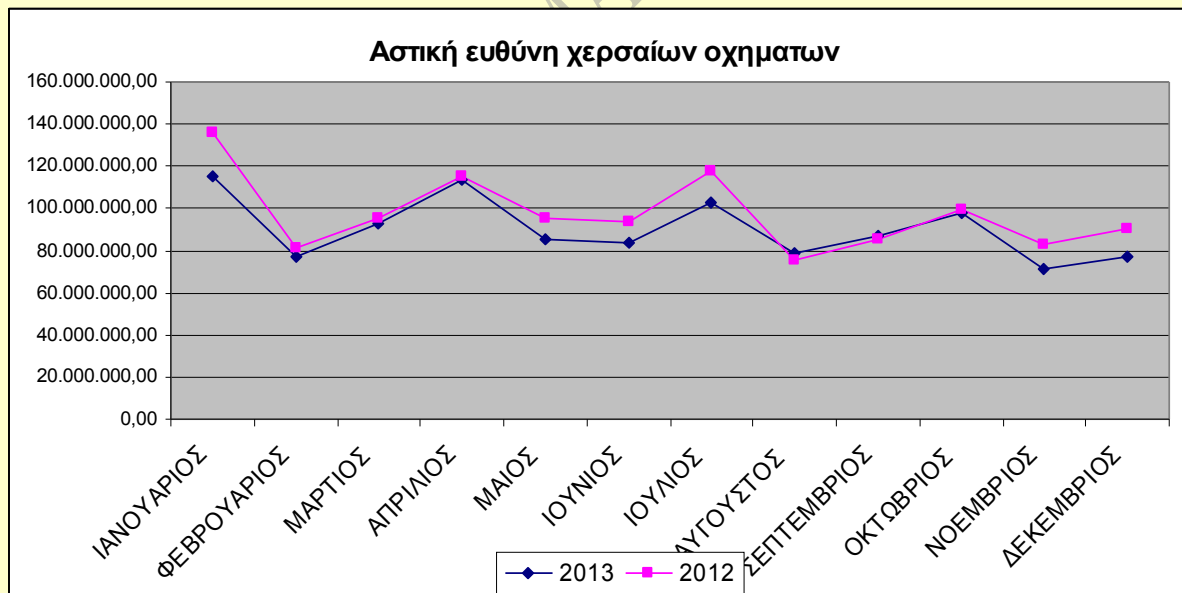
Αντιστοίχως, οι καλύψεις πυρός και συμπληρωματικών κινδύνων περιουσίας (κλάδοι πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως, λοιπών ζημιών αγαθών και διάφορων χρηματικών απωλειών) συγκεντρώνουν παραγωγή περίπου 554 εκατ. € η οποία αντιστοιχεί στο 25,2% του συνόλου. Η αύξηση τους σε σχέση με το δωδεκάμηνο του 2012 είναι 0,2%.

Σε σχέση με τα αντίστοιχα δεδομένα του 2012, για τις ίδιες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, η παραγωγή ασφαλιστρών μειώθηκε κατά 5,5%, οδηγούμενη κυρίως από τις μειώσεις των κλάδων χερσαίων οχημάτων (-10,6%), αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων (-7,2%) και πιστώσεων (-24,3%). Αντιθέτως, αύξηση της παραγωγής σημείωσαν οι κλάδοι πυρκαγιάς και στοιχεία της φύσεως (+1,1%), διάφορων χρηματικών απωλειών (+6,5%), ασθενειών (+12,3%), καθώς και αυτής της βοήθειας (+3,8%).

Η μηνιαία παραγωγή των ασφαλιστρών της Πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσεως έχει υπερβεί επτά φορές κατά τη διάρκεια του 2013 την αντίστοιχη του 2012 ( τους μήνες Φεβρουάριο, Μάρτιο, Απρίλιο, Ιούνιο, Ιούλιο, Σεπτέμβριο και Δεκέμβριο).



Η μηνιαία παραγωγή των ασφαλιστρών της Αστικής ευθύνης οχημάτων έχει υπερβεί δύο φορές κατά τη διάρκεια του 2013 την αντίστοιχη του 2012 ( του μήνες Αύγουστο και Σεπτέμβριο).

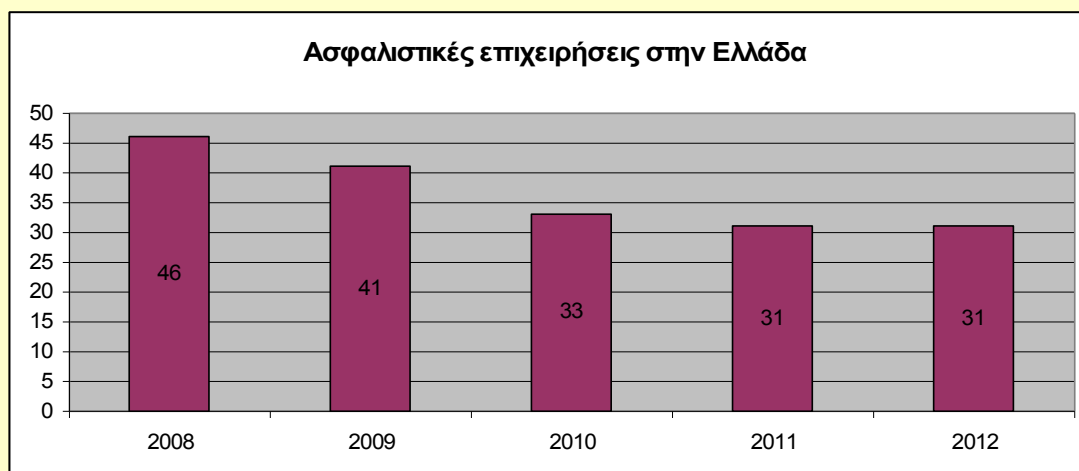


<http://www.insurancedaily.gr/blog/wp-content/uploads/2014/02/eace-paragogi2013.pdf>

## ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

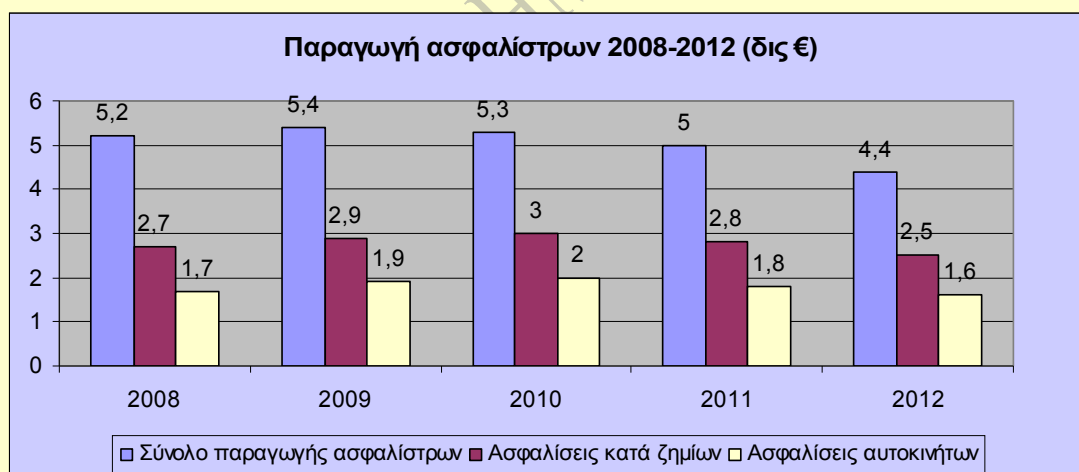


Κατά τη διάρκεια του 2012, 31 (2011:31) ασφαλιστικές επιχειρήσεις δραστηριοποιήθηκαν στον κλάδο ασφάλισης αυτοκινήτων, με σύνολο παραγωγής ασφαλιστρών 1,56 (2011: 1,84) δις. €, μειωμένη κατά 15,2% σε σχέση με το 2011. Ειδικότερα στους κλάδους «3. Χερσαία οχήματα» και «10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων», η παραγωγή ήταν 268 εκατομμύρια € και 1,29 δις. € αντίστοιχα.



<http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-motor2012gr.pdf>

## ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ



## ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ



Οι αριθμοδείκτες επιτρέπουν τη συγκριτική αξιολόγηση των σημαντικών δεδομένων που προέρχονται από τα αναλυτικά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων. Στους παρακάτω πίνακες γίνεται υπολογισμός των χρηματοοικονομικών αριθμοδεικτών για τον λογαριασμό της αστικής ευθύνης οχημάτων και παρατίθενται για σύγκριση οι αντίστοιχοι για τους λοιπούς κλάδους ζημιών (εκτός αστικής ευθύνης οχημάτων). Τα στοιχεία τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό τους αφορούν τα έτη 2012 και 2011.

### Αριθμοδείκτες 2011 και 2012 - Διαχείριση ασφαλιστρών

	Αστική ευθύνη οχημάτων		Λοιποί κλάδοι ζημιών
	2012	2011	2012
Ίδια κράτηση ασφαλιστρών <sup>3</sup>	89,3%	87,5%	69,6%
Κόστος πρόσκτησης ασφαλιστικών εργασιών <sup>4</sup>	18,7%	19,5%	16,4%
Α.Μ.Δ.Α τέλους χρήσης/Παραγωγή ασφαλιστρών <sup>5</sup>	31,5%	31,2%	36,9%
Έσοδα επενδύσεων / Σύνολο εσόδων λογ/σμου εκμεταλλεύσεως	10,5%	0,3%	8,9%
Δικαίωμα Συμβολαίου/ Παραγωγή ασφαλιστρών	26%	25,3%	15,4%

Όπως φαίνεται κι από τον πίνακα , η ίδια κράτηση ασφαλιστρών είναι πολύ μεγαλύτερη στον κλάδο της αστικής ευθύνης οχημάτων σε σχέση με τους λοιπούς κλάδους, μάλιστα η διαφορά διευρύνθηκε το 2012. Το κόστος πρόσκτησης ασφαλιστικών εργασιών, το οποίο περιλαμβάνει την προμήθεια των διαμεσολαβούντων προσώπων και άλλα συναφή έξοδα, φτάνει το 18,7%, μειωμένος από το 19,5% το 2011, όταν είναι 16,4% για τους Λοιπούς κλάδους. Τέλος, τα δικαιώματα συμβολαίων ως ποσοστό των ασφαλιστρών είναι μεγαλύτερα από τα αντίστοιχα των λοιπών κλάδων κατά ζημιών.

Ως προς τη διαχείριση των αποζημιώσεων (πίνακας ) στον κλάδο της αστικής ευθύνης οχημάτων, η ίδια κράτηση έμεινε σχετικά σταθερή στο 93,8% αλλά είναι

<sup>3</sup> Ο δείκτης μετρά το ποσοστό των ασφαλιστρών τα οποία παραμένουν στην ασφαλιστική επιχείρηση αφού από τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα αφαιρεθεί το ποσό των ασφαλιστρών στους ανασφαλιστές. Ίδια κράτηση ασφαλιστρών= Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα-εκχωρηθέντα ασφάλιστρα/Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα

<sup>4</sup> Ο δείκτης επιχειρεί να μετρήσει το ποσοστό εξόδων επί των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών και δικαιωμάτων συμβολαίων με τα οποία επιβαρύνεται μία ασφαλιστική επιχείρηση για να επιτύχει την πρόσκτηση των εργασιών της. Στον αριθμητή τοποθετείται και το άθροισμα των λογαριασμών <<Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα πρόσκτησης >> και η διαφορά των <<Μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης>> τέλους χρήσης μείον του αντίστοιχου μεγέθους κατά την αρχή της χρήσης (στις περιπτώσεις που είναι διαθέσιμο).

Κόστος πρόσκτησης εργασιών= προμήθειες+ Διαφ. Μεταφ. Εξόδων πρόσκτησης/Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα + Δικαιώματα συμβολαίων

<sup>5</sup> Ο δείκτης είναι μία εκτίμηση του ποσοστού των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών και δικαιωμάτων συμβολαίων της χρήσης που χρονικά emπίπτουν στην επόμενη οικονομική χρήση. Ποσοστό αποθέματος μη δεδ. Ασφ. = Α.Μ.Δ.Α τέλους χρήσης/ Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα + Δικαιώματα συμβολαίων.



αρκετά μεγαλύτερη από την αντίστοιχη στους λοιπούς κλάδους. Ο δείκτης ζημιών μειώθηκε στο 57,3% αλλά παραμένει μεγάλη η απόσταση σε σχέση με τους λοιπούς κλάδους κατά ζημιών (27,5%). Παρόμοια ήταν η εικόνα ως προς το δείκτη ζημιών αφού έχει αφαιρεθεί η συμμετοχή των αντασφαλιστών όπου ο δείκτης μειώθηκε στο 58,7% αλλά στους λοιπούς κλάδους παραμένει πολύ χαμηλότερα (30,1%). Τέλος, οι εκκρεμείς ζημιές τέλους έτους του κλάδου αστικής ευθύνης οχημάτων σε σχέση με τις υποχρεώσεις για αποζημιώσεις (αναλογία έτους) αυξήθηκαν σε πολύ μεγάλο βαθμό και παραμένουν πολύ υψηλότερες από ότι συμβαίνει στους λοιπούς κλάδους κατά ζημιών. Παρόμοια είναι η εικόνα όταν συγκρίνονται οι εκκρεμείς αποζημιώσεις με την ίδια κράτηση των ζημιών του έτους.

## ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΟΧΑΙΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ

Το πλήθος και η κατανομή των οδικών τροχαίων ατυχημάτων, στον πίνακα που ακολουθεί, προέρχεται από τα στοιχεία της ΕΛ.ΣΤΑΤ., από σχετική έρευνα που διενεργεί.

Η έρευνα διενεργείται σε μηνιαία βάση και παρακολουθεί τον αριθμό των τροχαίων ατυχημάτων κατά βαρύτητα (θανατηφόρα και με τραυματισμούς) και τον αριθμό των παθόντων ατόμων σε αυτά κατά κατηγορία (οδηγοί, μεταφερόμενοι, πεζοί). Αρμόδιες για τη συμπλήρωση των Δελτίων Οδικών Τροχαίων Ατυχημάτων (ΔΟΤΑ) είναι οι αστυνομικές και λιμενικές αρχές ολόκληρης της χώρας.

Για την ανωτέρω έρευνα, οδικό τροχαίο ατύχημα (με σωματικές βλάβες) θεωρείται το συμβάν που γίνεται σε δρόμους ή πλατείες, ελεύθερων στη δημόσια χρήση, με συμμετοχή ενός ή περισσότερων οχημάτων σε κίνηση, που είχε ως αποτέλεσμα το θάνατο ή τον τραυματισμό προσώπου ή προσώπων.

- Νεκρός θεωρείται το πρόσωπο εκείνο, του οποίου ο θάνατος επέρχεται την ίδια στιγμή ή μέσα σε διάστημα 30 ημερών από το ατύχημα.
- Τραυματίας θεωρείται το παθόν πρόσωπο που υπέστη σωματική κάκωση ή βλάβη της υγείας του.
- Βαριά τραυματισμένος θεωρείται το παθόν πρόσωπο που υπέστη σοβαρή βλάβη, όπως κρανιοεγκεφαλική κάκωση, ακρωτηριασμό, πολλαπλό τραυματισμό με αποτέλεσμα να χάσει τη διανοητική του επαφή με το περιβάλλον και να κινδυνεύσει σοβαρά η ζωή του.
- Ελαφρά τραυματισμένος θεωρείται το παθόν πρόσωπο που υπέστη απλή σωματική κάκωση, μη ικανή να θέσει τη ζωή του σε κίνδυνο.

Οδικά τροχαία ατυχήματα με σωματικές βλάβες και παθόντα πρόσωπα

ΧΡΟΝΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ	Ατυχήματα	Νεκροί	Τραυματίες	
			Βαριά	Ελαφρά



2012	12.231	984	1.422	13.791
2011	13.717	1.093	1.666	15.041
2010	15.146	1.265	1.742	17.140
Ποσοστό Μεταβολής				
2012/2011	-10,8%	-10,0%	-14,6%	-8,3%
2011/2010	-9,4%	-13,6%	-4,4%	-12,2%

<http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-motor2012gr.pdf>

### Αποζημιώσεις κλάδου Ασφάλισης Αυτοκινήτων

Σύμφωνα με μελέτη που κατάρτισε η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) για την Ασφάλιση Αυτοκινήτων έτους 2012 η ελληνική ασφαλιστική αγορά κατέβαλε το 2012 **€758 εκατ.** σε αποζημιώσεις.

Η μελέτη της ΕΑΕΕ δίνει μια συνολική εικόνα του κλάδου Αυτοκινήτων στην Ελλάδα και στην Ευρώπη, παρουσιάζοντας εκτός από στατιστικά και οικονομικά και άλλα στοιχεία που αφορούν τα τροχαία ατυχήματα, τους παθόντες, τις επικίνδυνες παραβάσεις κ.λπ.

Η ασφάλιση αυτοκινήτου αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους κλάδους δραστηριοποίησης της αγοράς, όπου συμμετέχουν **31** ασφαλιστικές επιχειρήσεις και αποτελεί το **34,5%** της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών.

Το 2012, η παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου Αυτοκινήτων εμφανίζεται μειωμένη κατά **15,2%** σε σχέση με το 2011, ενώ για τον κλάδο αστικής ευθύνης οχημάτων η εκτίμηση για το 9μηνο του 2013 δείχνει περαιτέρω μείωση **6,5%** σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του 2012.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Αυτοκινήτων της ΕΑΕΕ, κ. **Δ. Ζορμπάς**, σχολίασε : «*Η ασφάλιση αυτοκινήτων παραμένει ένας πολύ σημαντικός κλάδος για την ασφαλιστική αγορά. Το 2012 καταβάλαμε €758 εκατ. αποζημιώσεις χωρίς στο ποσό αυτό να περιλαμβάνονται οι αποζημιώσεις που πληρώθηκαν από τους άλλους φορείς της αγοράς, το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων και το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης. Σημαντικό ζήτημα για τον κλάδο Αυτοκινήτων παραμένει ο έλεγχος κυκλοφορίας των ανασφάλιστων οχημάτων που επιβαρύνουν το σύνολο των ασφαλισμένων. Η Τροχαία πραγματοποιεί καθημερινά χιλιάδες ελέγχους, ενώ ολοκληρώνεται η διαδικασία ηλεκτρονικού ελέγχου των ανασφάλιστων που θα λύσει οριστικά το πρόβλημα.*»

Πρόσβαση στη μελέτη από το site της ΕΑΕΕ: <http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-motor2012gr.pdf>

<http://www.aagora.gr/index.php/2012-06-08-18-23-46/2012-09-21-16-33-52>

## ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ





Στις μέρες μας, η έννοια "ασφάλεια" έχει αποκτήσει μια πολύ πιο ουσιαστική σημασία από κάθε άλλη φορά. Δεν είναι κάτι το γενικό και το αόριστο για τους πολλούς, ούτε ένα προνόμιο για τους λίγους. Στην εποχή μας, οι περισσότεροι γνωρίζουν και χρειάζονται τα οφέλη μιας ιδιωτικής κάλυψης και η "ασφάλεια" κάποιων άλλων εποχών ονομάζεται, πλέον, με το όνομα που της ταιριάζει, Ασφάλιση. Έτσι ο θεσμός της Ιδιωτικής Ασφάλισης που μεταφράζεται παγκόσμια σε αυξημένη προστασία, αξιοπιστία και σωστή εξυπηρέτηση παίρνει όλο και μεγαλύτερη βαρύτητα και στην Ελλάδα, τόσο στον τομέα της ζωής και της υγείας όσο και στον τομέα της ασφάλισης των οχημάτων, με τον οποίο ασχοληθήκαμε και στην παραπάνω εργασία. Η παραπάνω έρευνα πραγματοποιήθηκε στην Κρήτη. Θα ήταν προτιμότερο να πραγματοποιηθεί ξανά σε ένα μεγαλύτερο δείγμα, το οποίο θα αντιπροσωπεύει την Ελλάδα, έτσι ώστε να βγουν πιο ακριβή συμπεράσματα.

## **ΕΡΕΥΝΕΣ-ΜΕΛΕΤΕΣ**



### **ΜΙΚΡΗ ΜΕΙΩΣΗ ΣΤΗΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ**

Η παραγωγή του κλάδου αστικής ευθύνης εκτιμάται ότι ανήλθε από €75 εκατ. Το 2013, σύμφωνα με μελέτη που πραγματοποιήθηκε η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος (ΕΑΕΕ). Σε σχέση με το 2012 η παραγωγή εμφανίστηκε μειωμένη κατά 2,5% περίπου. Σε ότι αφορά στις αποζημιώσεις του κλάδου το 2013 εκτιμάται ότι πληρώθηκαν άνω των €6 εκατ.

Ένα ακόμα σημαντικό στοιχείο που προκύπτει από τη μελέτη είναι η καλή αποθεματοποίηση που παρουσιάζει ο κλάδος Αστικής Ευθύνης, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι η οριστική αποτίμηση των συνεπειών μιας απαίτησης στον κλάδο ενδέχεται να γίνει σε ορίζοντα μερικών χρόνων. Αυτό πρακτικά σημαίνει πως οι Ασφαλιστικές Εταιρείες οφείλουν να έχουν αποτυπώσει τις σχετικές προβλέψεις στον ισολογισμό τους.

Σχολιάζοντας τα αποτελέσματα της μελέτης ο κ. G Zorgno, πρόεδρος της Επιτροπής Αστικής Ευθύνης της ΕΑΕΕ, ανέφερε << Σε μία περίοδο που οι απαιτήσεις των πολιτών από μία επιχείρηση ή ένα επαγγελματία αυξάνονται συνεπώς και το ρυθμιστικό πλαίσιο γίνεται ολοένα και πιο αυστηρό, η προστασία που προσφέρει ένα ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης αναδεικνύεται εξαιρετικά σημαντική. Από το αποτέλεσμα της μελέτης για το 2013 αλλά και των προηγούμενων ετών, διαφαίνεται η ανθεκτικότητα που επιδεικνύει ο κλάδος Αστικής Ευθύνης και στις δύσκολες οικονομικές συνθήκες. Φαίνεται πως οι επιχειρήσεις και επαγγελματίες αντιλαμβάνονται τον αντίκτυπο που μπορεί να έχουν λανθασμένες αποφάσεις και απαιτήσεις απορρέουσες από αυτές στη λειτουργία, τα οικονομικά τους, στην εταιρική τους φήμη και προνοούν για την οικονομική αντιμετώπιση τους μέσω της Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης. Η ελληνική ασφαλιστική Αγορά διαθέτει μια πλούσια σειρά προϊόντων που καλύπτουν από τη Γενική Αστική Ευθύνη στην Επαγγελματική Ευθύνη, από την Ευθύνη στελεχών διοίκησης στην Ευθύνη για προστασία από περιβαλλοντικούς ή ηλεκτρονικούς κινδύνους, ανάκληση προϊόντων κ.λ.π (σελ 24)

**ΑΥΞΗΜΕΝΗ Η ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΖΩΗΣ ΚΑΤΑ 3,9% ΣΤΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-ΜΑΙΟΥ 2014, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΑΕΕ. ΠΤΩΣΗ -8,2% ΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ**



Η ΕΑΕΕ συνεχίζει την έρευνα σχετικά με την παραγωγή ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων συμβολαίων) και την επιστροφή ασφαλιστρών λόγω ακυρώσεων ανά μήνα μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών της. Στο πλαίσιο αυτό ενσωματώθηκαν στην έρευνα τα στοιχεία του μηνός Απριλίου του 2014.

Συνολικά ανταποκρίθηκαν 58 ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη, οι οποίες συγκέντρωναν το 91,3% της παραγωγής ασφαλιστρών στις ασφαλίσεις κατά ζημιών και το 98,7% των ασφαλίσεων Ζωής το 2012.

Από τις ανωτέρω επιχειρήσεις, οι 21 δραστηριοποιήθηκαν στις Ασφαλίσεις Ζωής και 48 στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών.

Σύμφωνα με τα στοιχεία αυτά (κατόπιν προσαρμογής των δεδομένων του προηγούμενου χρονικού διαστήματος με νεώτερες απαντήσεις), από τη σύγκριση των δηλώσεων παραγωγής ασφαλιστρών των μηνών Ιανουαρίου έως Απριλίου 2014 των ανωτέρω 58 επιχειρήσεων με τις αντίστοιχες της ίδιας περιόδου για το 2013 των ίδιων επιχειρήσεων, προκύπτουν τα παρακάτω:

Παραγωγή ασφαλίτρων (€)	Ιανουάριος-Απρίλιος 2014	Μεταβολή έναντι 2013
Ασφαλίσεις Ζωής	559.196.180,63	3,60%
Ασφαλίσεις κατά ζημιών	749.505.453,66	-8,30%
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ		
Αστική Ευθύνη οχημάτων	355.591.817,65	-10,90%
Λοιποί κλάδοι κατά Ζημιών	393.913.636,01	-5,80%
<b>Σύνολο</b>	<b>1.308.701.634,29</b>	<b>-3,60%</b>

Επισημαίνεται ότι τα στοιχεία της έρευνας προκύπτουν από τις δηλώσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτούς ελεγκτές.

Στον πίνακα που ακολουθεί καταγράφονται οι μηνιαίες μεταβολές των ασφαλίσεων Ζωής και Ζημιών, σε σχέση με το αντίστοιχο χρονικό διάστημα 2013:

2014	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	Σύνολα
Ιανουάριος	-5,40%	-4,30%	-4,80%
Φεβρουάριος	15,50%	-6,40%	2,30%
Ιανουάριος-Φεβρουάριος	3,90%	-5,20%	-1,70%
Μάρτιος	-0,10%	-6,90%	-3,90%
Ιανουάριος-Μάρτιος	2,50%	-5,70%	-2,40%
Απρίλιος	6,80%	-15,40%	-7,20%

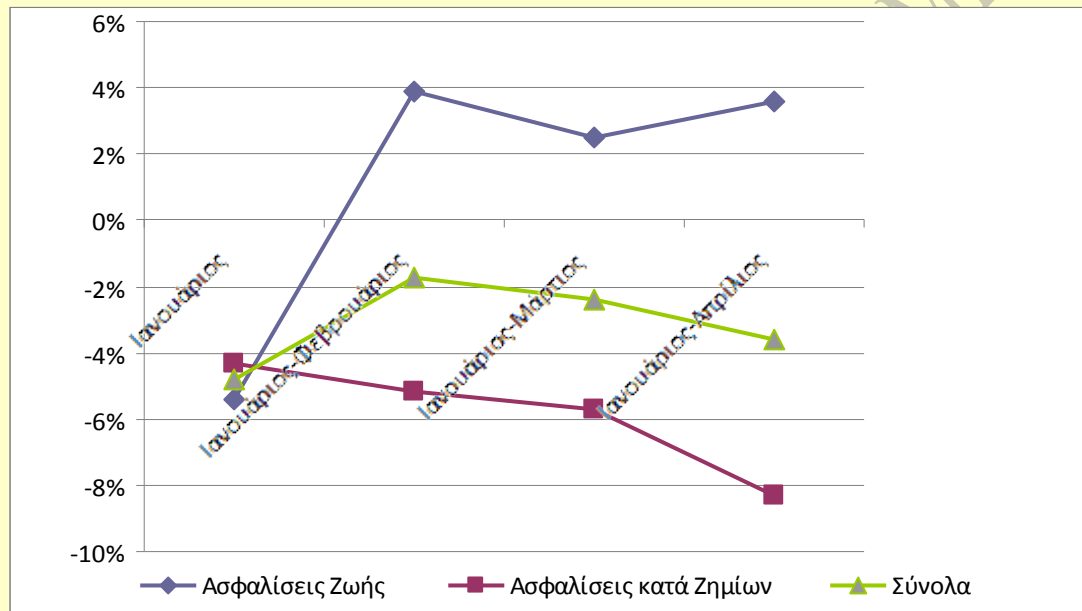


Ιανουάριος-Απρίλιος	3,60%	-8,30%	-3,60%
---------------------	-------	--------	--------

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το μήνα Απρίλιο του 2014, οι Ασφαλίσεις Ζωής παρουσίασαν νέα αύξηση παραγωγής σε σχέση με τον αντίστοιχο μήνα του 2013.

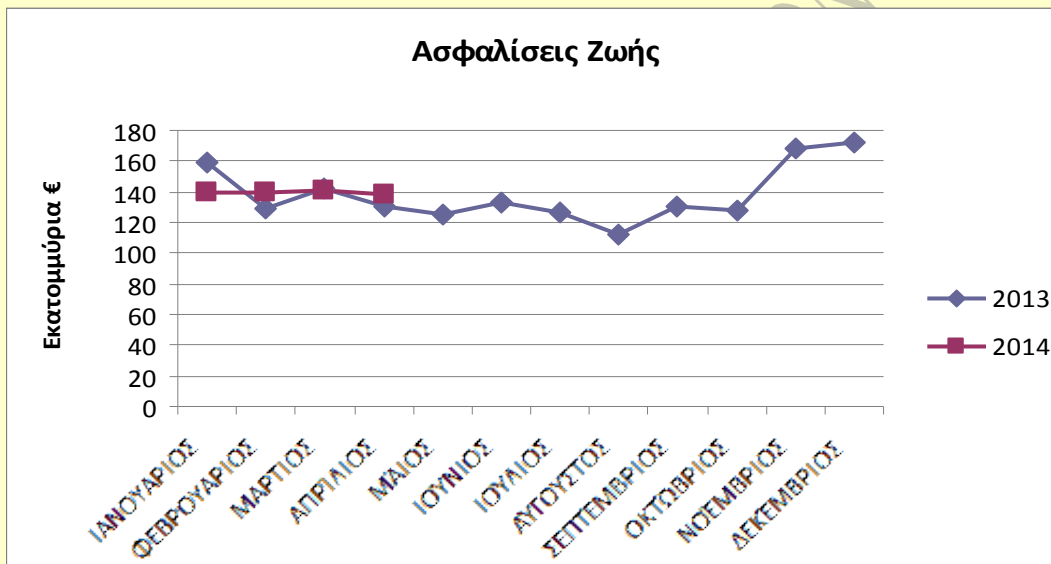
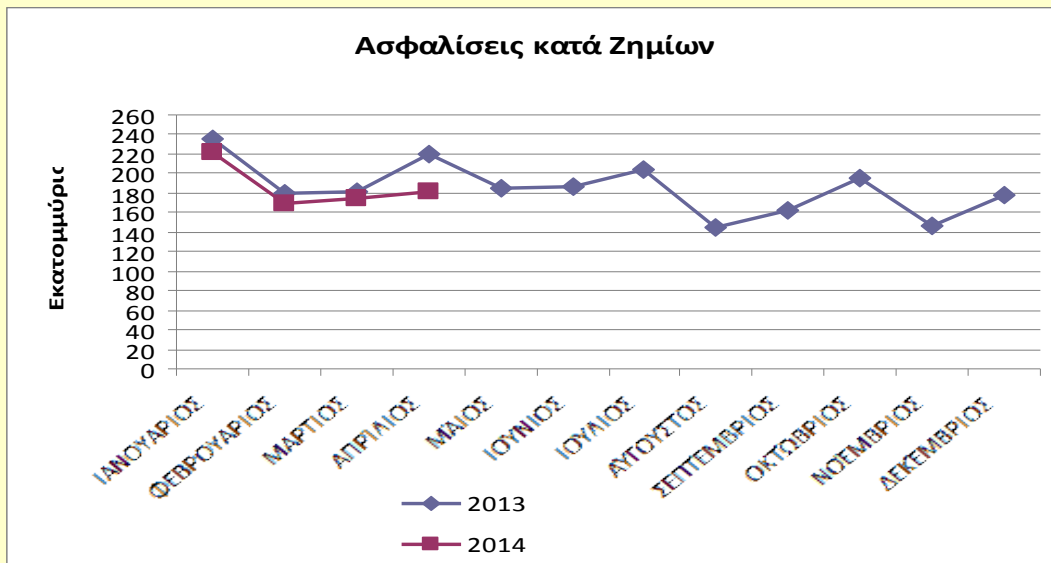
Είναι ο δεύτερος μήνας του 2014 και ο πέμπτος μήνας από τον Αύγουστο του 2013, που καταγράφεται αύξηση στις Ασφαλίσεις Ζωής σε μηνιαία βάση.

### Αθροιστική μεταβολή παραγωγής ασφαλιστρών 2014 έναντι 2013



Στα δύο γραφήματα που ακολουθούν παρουσιάζεται η εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών ανά μήνα, για το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου 2013-Απριλίου 2014, ξεχωριστά για τις ασφαλίσεις Ζωής και τις ασφαλίσεις κατά Ζημιών.

### Παραγωγή ασφαλιστρών 2013-2014



Στους δύο πίνακες που ακολουθούν καταγράφονται αναλυτικά αποτελέσματα της έρευνας παραγωγής ανά κλάδο ασφάλισης για το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου-Απριλίου του 2014, καθώς και το ποσοστό μεταβολής έναντι του αντίστοιχου διαστήματος 2013.

Ασφαλίσεις Ζωής (€)	Ιανουάριος-Απρίλιος 2014	Μεταβολή
Ι.Ζωής	401.487.930,89	-0,20%



Τ.Ε.Ι ΚΡΗΤΗΣ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ (Σ.Δ.Ο)  
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ

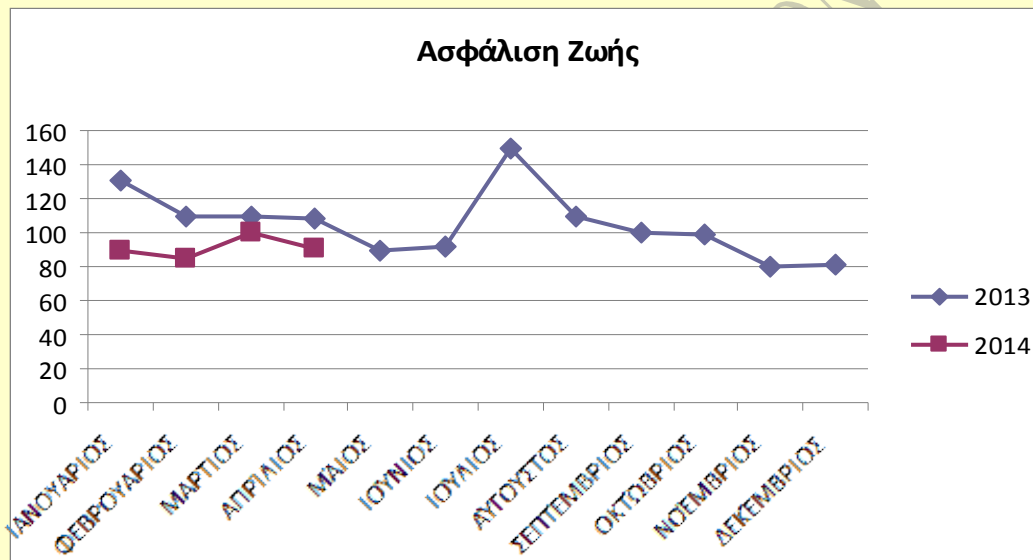
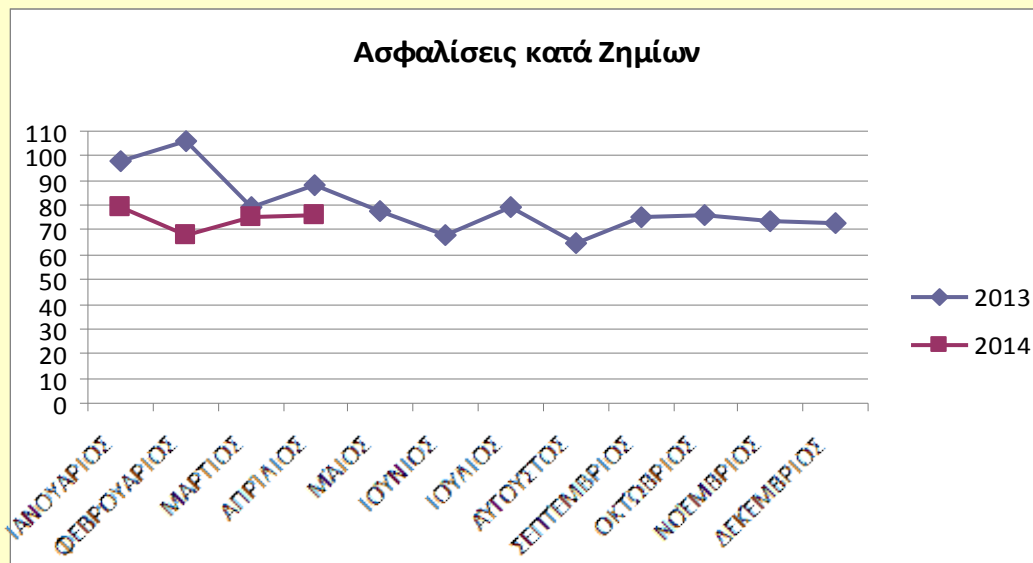
III. Ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις	83.219.142,46	27,90%
IV. Υγείας	29.542.842,86	25,20%
VI. Κεφαλαιοποίησης	10.461,51	-25,50%
VII. Διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων	44.935.802,91	-8%
<b>Σύνολο</b>	<b>559.196.180,63</b>	<b>3,60%</b>

Ασφαλίσεις κατά Ζημιών (€)	Ιανουάριος-Απρίλιος 2014	Μεταβολή
1. Ατυχήματα	13.104.343,52	-9,50%
2. Ασθένειες	10.086.552,51	54,60%
3. Χερσαία οχήματα	73.955.115,63	-13,40%
5. Αεροσκάφη	25.319,70	93,30%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	3.669.655,41	-1,30%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	8.108.225,27	-5,60%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	132.600.824,11	-2,70%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	52.759.403,11	-4,80%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	355.591.817,65	-10,90%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	160.232,59	37,70%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	2.461.177,96	14,40%
13. Γενική αστική ευθύνη	30.225.188,98	-21,20%
14. Πιστώσεις	10.036.925,77	6,90%
15. Εγγυήσεις	201.174,82	-30,50%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	12.321.559,31	-7,80%
17. Νομική προστασία	13.017.842,35	-11,20%
18. Βοήθεια	31.180.094,97	5,40%
<b>Σύνολο</b>	<b>749.505.453,66</b>	<b>-8,30%</b>

Σχετικά με τα παραπάνω, επισημαίνεται ιδιαίτερος ότι αν αφαιρεθεί η επίδραση του κλάδου III. Ασφαλίσεις Ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις, η παραγωγή των ασφαλίσεων Ζωής συνολικά είναι αυξημένη κατά 0,2% σε σχέση με το αντίστοιχο χρονικό διάστημα του 2013 ενώ, αντιστοίχως, η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών (Ζωής και Ζημιών) είναι μειωμένη κατά 5,2%.

Τέλος με βάση την έρευνα που κάνει η ΕΑΕΕ περιέλαβε και μεγέθη των επιστροφών ασφαλιστρών λόγω ακυρώσεων συμβολαίων. Η μηνιαία εξέλιξη των επιστροφών ασφαλιστρών λόγω ακυρώσεων συμβολαίων παρουσιάζεται δεικτοποιημένη στα δύο παρακάτω γραφήματα. Η δεικτοποίηση έχει γίνει βάση την τιμή Ιανουαρίου 2011, η οποία ορίστηκε στην τιμή 100, καταγράφεται σε η εφέλιξη της από τον Ιανουάριο 2013 ως τον Απρίλιο 2014.

Επιστροφές ασφαλιστρών 2013-2014



[http://www.asfalistikomarketing.gr/current\\_issue/2014-07/#24](http://www.asfalistikomarketing.gr/current_issue/2014-07/#24)

Ατυχήματα στην Ελλάδα



Σε 3.828 ανήλθε το 2013 ο αριθμός των ατυχημάτων από αυτοκίνητα με ξένες πινακίδες στην Ελλάδα που διακανονίστηκαν από το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης και τους διορισμένους ανταποκριτές και διακανονιστές του, έναντι 3.983 το έτος 2012, παρουσιάζοντας μείωση κατά 3,89%. Ο διακανονισμός των 3,63% εξ αυτών των ατυχημάτων ανατέθηκε στους διορισμένους ανταποκριτές των αλλοδαπών ασφαλιστικών εταιριών, ενώ τον διακανονισμό των υπολειπόμενων 197 ζημιών ανέλαβε το Γραφείο διά των υπηρεσιών του ή των διακανονιστών του.

Μια εικόνα της εξέλιξης των ζημιών Πράσινης κάρτας στην Ελλάδα τα τελευταία 4 χρόνια δίνει την ακόλουθη φθίνουσα πορεία, λόγω της οικονομικής κρίσης:

2013 3.828

2012 3.983

2011 4.773

2010 5.057

Η μείωση για την τετραετία είναι περίπου 2,5%.

Οι αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν μέσω των ανταποκριτών και του Γραφείου από αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρίες για την αποζημίωση Ελλήνων παθόντων από ατυχήματα με αυτοκίνητα με αλλοδαπές πινακίδες κυκλοφορίας ανήλθαν το 2013 στο ποσό €15.520.000 έναντι € 18.000.000 το 2012, παρουσιάζοντας μείωση 15%.

Στα ατυχήματα που προκαλούνται στην Ελλάδα από αυτοκίνητα με ξένες πινακίδες, την πρώτη θέση κατέχουν σταθερά τα ατυχήματα τα Βουλγαρικά αυτοκίνητα, που ανήλθαν στα 1371 και αποτελούν το 36% του συνόλου των ατυχημάτων και ακολουθούν τα Γερμανικά αυτοκίνητα, με το 14,5% των ατυχημάτων. Σελ52

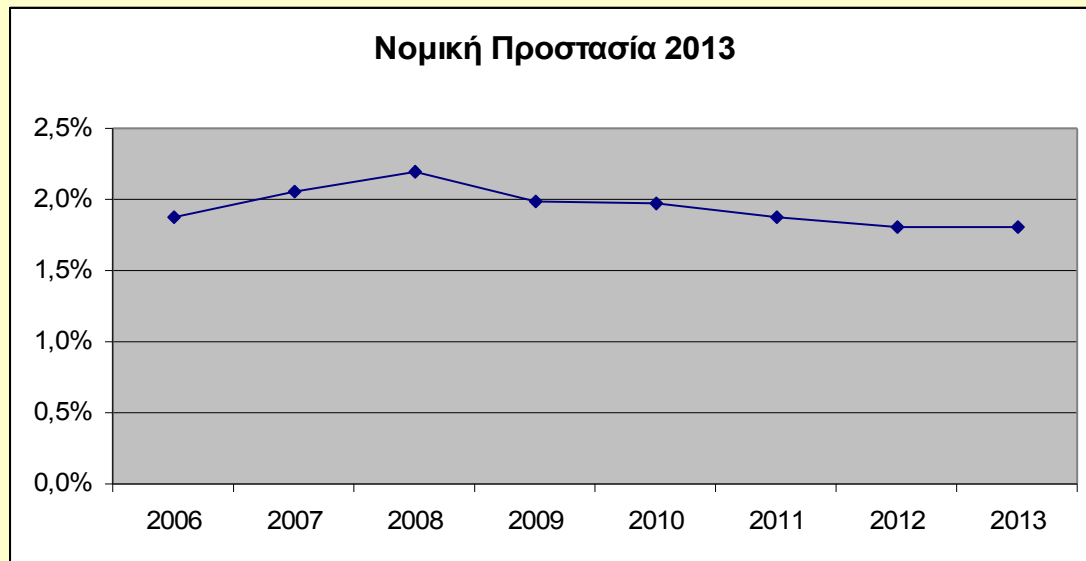
[http://www.privateinsurance.gr/payments/index.php?option=com\\_flippingbook&view=book&id=73%3A-2011&catid=1%3A2011&Itemid=5](http://www.privateinsurance.gr/payments/index.php?option=com_flippingbook&view=book&id=73%3A-2011&catid=1%3A2011&Itemid=5)

### ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

Σύμφωνα με οικονομικές μελέτες που γίνονται στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος η παραγωγή ασφαλίσεων του κλάδου Νομικής Προστασίας έφτασε τα 42 εκατ. € το 2013. Στην έρευνα συμμετείχαν 21 ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη, δύο εκ των οποίων είναι εξειδικευμένες επιχειρήσεις ασφάλισης Νομικής προστασίας ( παρείχαν μόνο το συγκεκριμένο κλάδο) ενώ οι υπόλοιπες 19 ήταν πολυκλαδικές, δηλαδή δραστηριοποιήθηκαν και σε άλλους πλην της Νομικής προστασίας.

Σε σχέση με το 2012, η παραγωγή ασφαλίσεων μειώθηκε κατά 5,3%, με αποτέλεσμα η συμμετοχή του κλάδου επί των ασφαλίσεων κατά Ζημιών να μείνει σταθερή στο 1,8%.





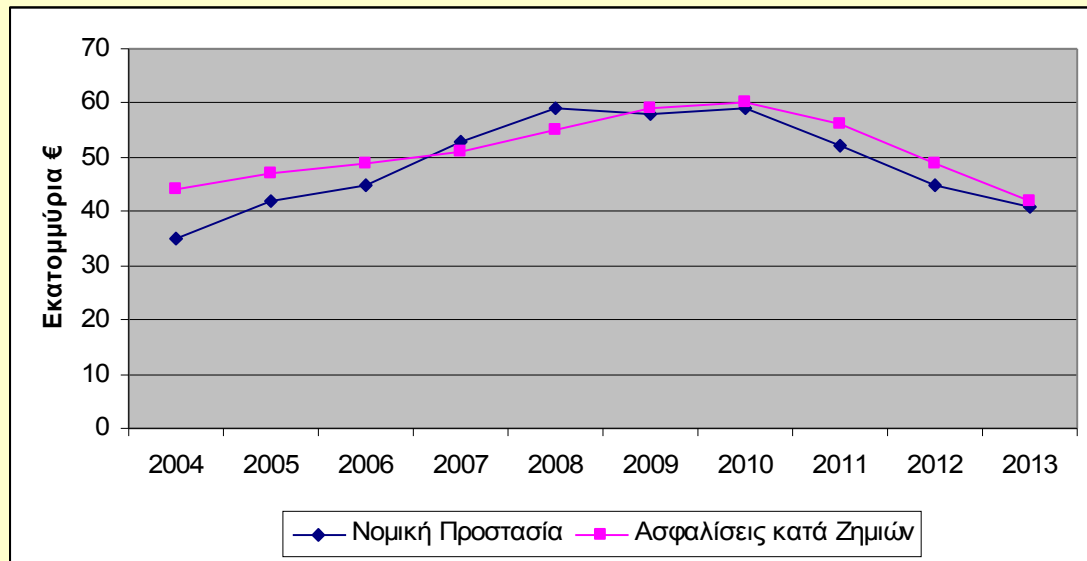
Οι πληρωθείσες αποζημιώσεις του κλάδου εκτιμάται ότι έφτασαν τα 4,6εκατ. € το 2013, ενώ τα αποθέματα εκκρεμών ζημιών τέλους έτους εκτιμώνται στα 14,8 εκατ. €. Σύμφωνα με την έρευνα της Ε.Α.Ε.Ε μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων- μελών της, ο μικτός δείκτης ζημιών, προμηθειών και εξόδων επί δεδουλευμένων ασφαλιστρων ανήλθε στο 43,3% (από το 41,6% το 2012\_ ενώ το ποσοστό εκκρεμών ζημιών τέλους χρήσης προς παραγωγή ασφαλιστρων έφθασε το 39,2%.

Η κατανομή των ασφαλιζόμενων κινδύνων και των δηλωθεισών ζημιών στις επιμέρους καλύψεις του κλάδου (όπως καταγράφονται από τα αποτελέσματα της έρευνας), φαίνονται στον παρακάτω πίνακα:

Καλύψεις	Ασφαλισμένοι κίνδυνοι	Δηλωθείσες Ζημιές
Αυτοκίνητα	98,5%	40,8%
Οικογένεια	0,9%	10,3%
Επιχειρήσεις	0,3%	45,3%
Λοιπές	0,3%	3,6%
Σύνολο	100,0%	100,0%



Παραγωγή ασφαλίσεων κάδου Νομικής προστασίας και συνόλου ασφαλίσεων κατά Ζημιών



<http://boss.websitewelcome.com/~euadmin/wp-content/uploads/2014/03/teuxos84site.pdf> σελ 46

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ



## **ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

### **ΒΙΒΛΙΑ**

- Ανδριτσάκης Απόστολος,(2005), “Οι ιδιωτικές ασφαλίσεις”, εκδόσεις: Interbooks, σελ 35-38,117-120  
Κίochος Α. Πέτρος, (Αθήνα 1993), “Εισαγωγή στην ασφαλιστική επιστήμη”, Εκδόσεις: Interbooks, σελ. 47-48,211-212  
Μιλτιάδης Νεκτάριος, (2003) “Εισαγωγή στην ιδιωτική ασφάλιση”, Εκδόσεις:Financial Forum, Δ’έκδοση, σελ.48,57-60  
Σίμιτσεκ Παναγιώτης, (1997), “Τι είναι ασφάλιση”, εκδόσεις: Κάκτος, σελ 85-86, 103-110, 114-116, 218-219, 222-226  
Σημειώσεις Δρ. Τσουκάτος, “Εισαγωγή στην Ασφαλιστική Επιστήμη”

### **ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ**

Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, Ημερομηνία πρόσβασης:10/11/2013 στις διευθύνσεις:

<http://www.eaee.gr/cms/>

<http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-motor2012gr.pdf>

<http://www.eaee.gr/cms/index.php?>

[option=com\\_content&view=article&id=288&Itemid=258&lang=el#02](http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com_content&view=article&id=288&Itemid=258&lang=el#02)

<http://www.insurancedaily.gr/blog/wp-content/uploads/2014/02/eaee-paragogi2013.pdf>

[http://www.eaee.gr/cms/uploads/eaee\\_new\\_law.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/eaee_new_law.pdf) ημ/νία πρόσβασης  
28/07/2014

<http://www.eaee.gr/cms/uploads/annualreport2013eaee.pdf> ημ/νία πρόσβασης  
28/07/2014

Τράπεζα της Ελλάδος, Ημερομηνία πρόσβασης : 15/11/2013 στις διευθύνσεις:

<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/deia/PrivateInsuranceFirms.aspx>

Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών, (Ε.Ι.Α.Σ), Ημερομηνία Πρόσβασης: 02/12/2013 στη διεύθυνση:

<http://www.eias.gr/index.php?>

[option=com\\_content&view=article&id=1&Itemid=53&lang=el](http://www.eias.gr/index.php?option=com_content&view=article&id=1&Itemid=53&lang=el)

[http://www.hellas-insurance.gr/2012/02/blog-post\\_1.html](http://www.hellas-insurance.gr/2012/02/blog-post_1.html) ημ/νία πρόσβασης  
18/11/2013



<http://www.aagora.gr/index.php/2012-06-08-18-23-46/2012-09-21-16-33-52>  
ημ/νία πρόσβασης 20/04/2014

## ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΑ

[http://www.asfalistikomarketing.gr/current\\_issue/2014-07/#24](http://www.asfalistikomarketing.gr/current_issue/2014-07/#24) ημ/νία πρόσβασης  
22/09/2014, σελ. 24-28

[http://www.privateinsurance.gr/payments/index.php?option=com\\_flippingbook&view=book&id=73%3A-2011&catid=1%3A2011&Itemid=5](http://www.privateinsurance.gr/payments/index.php?option=com_flippingbook&view=book&id=73%3A-2011&catid=1%3A2011&Itemid=5) ημ/νία πρόσβασης 22/09/2014, σελ. 52

<http://boss.websitewelcome.com/~eadmin/wp-content/uploads/2014/03/teuxos84site.pdf>  
ημ/νία πρόσβασης 25/09/2014, σελ. 46

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ