

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ  
ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ  
ΤΜΗΜΑ ΔΙ.Κ.Σ.Ε.Ο

ΣΠΟΥΔΑΣΤΗΣ: ΚΟΥΜΠΟΥΡΛΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ  
ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ 13235

ΕΠΙΒΛΕΠΟΥΣΑ: ΒΑΘΗ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ

**ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**  
**(ΠΑΡΟΧΕΣ – ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ – ΠΡΟΦΙΛ ΠΕΛΑΤΩΝ)**

Ι.Π. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

2011



## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

**Σκοπός:** Σκοπός σ' αυτή την εργασία είναι να μελετήσουμε τον τρόπο ανάπτυξης των ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα, από την ίδρυσή τους έως σήμερα, τις παροχές που προσφέρουν, το προφίλ των πελατών, τις προοπτικές και τις διαφοροποιήσεις πριν και μετά την κρίση.

**Δομή:** Η εργασία της θα αποτελείται από τέσσερα κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο θα κάνουμε μια ιστορική αναδρομή για της ασφαλιστικές εταιρίες και της ανάγκες που αυτές δημιουργήθηκαν. Στο δεύτερο κεφάλαιο θα αναφερθούμε γενικά για τις ασφαλιστικές εταιρίες στον Ελλαδικό χώρο (Ασφαλιστικές καλύψεις – Η Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά με αριθμούς) . Στο τρίτο κεφάλαιο θα τις καταγράψουμε, αναφέροντας τις παροχές που προσφέρουν. Στο τέταρτο κεφάλαιο θα αναφερθούμε στη κρίση της Ασφάλισης και μέσω ενός ερωτηματολογίου θα προσπαθήσουμε να προσεγγίσουμε, την σημερινή και μελλοντική συμβολή της στο κοινωνικό σύνολο. Στο πέμπτο κεφάλαιο θα εξάγουμε τα συμπεράσματα από όλη την εργασία. Στο έκτο και έβδομο κεφάλαιο, θα αναφέρουμε την βιβλιογραφία και ηλεκτρονική βιβλιογραφία που χρησιμοποιήσαμε.

**Υπόθεση:** Οι Ασφαλιστικές Εταιρίες συμβάλουν στην οικονομική, ψυχολογική και σωματική υγεία των μελών της κοινωνίας μας.

**Μέθοδος:** Μέσα από βιβλιογραφική έρευνα και χρήση του διαδικτύου αντήσαμε πληροφορίες για τις ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα. Δημιουργήσαμε πίνακες και διαγράμματα στο EXCEL από δημοσιευμένα οικονομικά στοιχεία και παροχές που αυτές προσφέρουν, μεταφέροντάς τα στην εργασία μας. Για μια όμως πιο άμεση γνώση των πραγμάτων φτιάξαμε ένα ερωτηματολόγιο το οποίο ήταν επικεντρωμένο στις παροχές που προσφέρουν οι ασφαλιστικές εταιρίες, το κόστος και την ποιότητα αυτών, το προφίλ των πελατών, και τις μελλοντικές προβλέψεις. Απευθυνθήκαμε σε τέσσερις μεγάλες ασφαλιστικές εταιρίες οι οποίες πρόθυμα μας βοήθησαν στην συμπλήρωση του ερωτηματολογίου.

## 1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΔΙΑΔΡΟΜΗ

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ως σύγχρονες οικονομικές μονάδες αποτελούν εξορισμού ένα σημαντικό πεδίο απασχόλησης εργαζομένων αλλά και πηγή φορολογικών εσόδων του Κράτους, υπηρετώντας συγχρόνως και ένα θεσμό με πολλαπλές θετικές παραμέτρους για την οικονομική ευμάρεια μιας κοινωνίας.

Η αναζήτηση της ιστορικής διαδρομής της έννοιας της ασφάλισης οδηγεί σε προϊστορικούς χρόνους. Στη δημιουργία και τη φιλοσοφία ασφαλιστικής έννοιας, διαπιστώνουμε για μία ακόμη φορά τη συμμετοχή, των αρχαίων προγόνων μας στον οικονομικό αυτόν τομέα της κοινωνίας των ανθρώπων.

Το πλούσιο αυτό ιστορικό υλικό δεν αποτελεί αντικείμενο αυτής της προσπάθειας. Περιληπτικά θα αναφερθούν κάποια βασικά στοιχεία για να γίνει κατανοητή η σημαντικότητα της Ασφάλισης στην εμπέδωση και εξέλιξη των κοινωνιών. Η έννοια της Ασφάλισης διαμορφώνεται στους προϊστορικούς χρόνους , όταν οι άνθρωποι ενστικτωδώς άρχισαν να καταφεύγουν στη δημιουργία ομάδων, την πρωτογενή δηλαδή μορφή κοινωνίας, προκειμένου να αντιμετωπίσουν πιο αποτελεσματικά τους κοινούς κινδύνους που τους απειλούσαν. Ασφαλώς υπήρξαν και άλλα κίνητρα για την ομαδοποίηση των ανθρώπων. Η όσον το δυνατόν όμως καλύτερη ομαδική αντιμετώπιση των κινδύνων, δηλαδή η αποκατάσταση αυτών υπήρξε ο καθοριστικός παράγοντας. Μέσα από αυτήν την εξέλιξη της πρωτογενούς κοινωνίας, γίνεται φανερή η γέννηση της έννοιας της ασφάλισης, που εκφράζεται και πραγματώνεται μέσα από την ομαδοποίηση των ατόμων και τον καταμερισμό ευθυνών και καθηκόντων μεταξύ των μελών της όποιας ομάδας.

Μετά την πρώτη αυτή ίσως ασαφή και μάλλον συμπερασματική έννοια και λειτουργία της ασφάλισης, εμφανίζεται μία πιο συγκεκριμενοποιημένη εικόνα κατά τους χρόνους ακμής των Βαβυλωνίων, των Φοινίκων και τέλος των Αιγυπτίων. Οι

λαοί αυτοί, όπως είναι γνωστό περιστολή των ζημιών, είτε αυτές ήταν ανθρώπινες, είτε υλικές και η, ανέπτυξαν τον πολιτισμό τους κυρίως στην ανατολική Μεσόγειο θάλασσα και στα παράλια αυτής. Κατά την περίοδο αυτή, το εμπόριο παρουσιάζει μεγάλη ανάπτυξη και κατά συνέπεια οι μεταφορές εμπορευμάτων δια ξηράς – καραβάνια – και θαλάσσης γνωρίζουν μεγάλη άνθηση. Η ανάπτυξη αυτή είχε σαν συνέπεια την ανάγκη προστασίας και διασφάλισης των μεταφερομένων αγαθών. Για την κάλυψη της ανάγκης αυτής, δημιουργήθηκαν και γραπτοί κανόνες όπως ο κώδικας του Χαμουραπί, βασιλιά της Βαβυλώνας και βασικές αρχές επιμερισμού της ταξιδιωτικής ευθύνης που θέσπιζε τον κανόνα «ο ένας για όλους και όλοι για έναν». Από όλους αυτούς τους λαούς, οι Φοίνικες είναι αυτοί που δημιούργησαν μεγάλη ναυτική εμπορική δύναμη, κυριάρχησαν στην Ανατολική Μεσόγειο από το 2800 π.Χ. μέχρι και πέραν των Ελληνιστικών χρόνων και είναι αυτοί που εφήρμοσαν και προώθησαν τις αρχές της ασφάλισης στην πράξη, χωρίς να αφήσουν γραπτά κείμενα. Το κενό αυτό δικαιολογείται και καλύπτεται από το γεγονός ότι οι Φοίνικες συνυπήρξαν με τους Έλληνες, οι αρχές και οι πρακτικές των οποίων επέδρασαν σε μεγάλο βαθμό στον τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας του εμπορίου και της ναυτιλίας τους.

Μετά τη σύντομη αναφορά στη συμβολή των αρχαίων λαών της Ανατολικής Μεσογείου στη διαμόρφωση και λειτουργία της έννοιας της ασφάλισης, πρέπει να υπογραμμισθεί πολύ έντονα η τεράστια συμβολή των αρχαίων Ελλήνων στο θέμα αυτό. Οι αρχαίοι Έλληνες, εξ ιδιοσυγκρασίας ναυτικός λαός, αλλά και με το εμπορικό δαιμόνιο εξαιρετικά αναπτυγμένο, είναι γνωστό ότι κυριάρχησαν στον τότε γνωστό κόσμο της Μεσογείου. Τα Ελληνικά πλοία, από τους Ομηρικούς χρόνους μέχρι τη Ρωμαϊκή επικράτηση, όργωναν τη θάλασσα της Μεσογείου αναπτύσσοντας το εμπόριο και εγκαθιδρύοντας ξακουστές αποικίες. Ο τρόπος ζωής αυτός τους ανάγκασε να αναζητήσουν τρόπους αντιμετώπισης των θαλάσσιων κινδύνων τόσο για τα πλοία τους όσο και για τα μεταφερόμενα φορτία. Αρχικά αποδέχονται κάποιες έννοιες και μεθόδους της ασφάλισης φορτίων ανταγωνιστών τους όπως, των Βαβυλωνίων, Φοινίκων και άλλων, αλλά πολύ γρήγορα αυτά εξελίσσονται και έχουμε ουσιαστικά τις πρώτες βασικές αρχές της ναυτασφάλισης. Οι περισσότεροι μεγάλοι Έλληνες φιλόσοφοι, ιστορικοί και ποιητές πραγματεύονται στα έργα τους το θέμα των ναυτασφαλειών σε κάθε τους μορφή, όπως π.χ. ο Όμηρος, ο Ηρόδοτος, ο Θουκυδίδης, ο Ξενοφών, ο Δημοσθένης, ο Πλούταρχος και άλλοι.

Η ασφάλιση φορτίων και πλοίων κατά τους ελληνιστικούς χρόνους λειτουργεί και εξελίσσεται με τη μορφή κυρίως των θαλασσοδάνειων. Τα θαλασσοδάνεια, σαν πρωτογενής μορφή της θαλασσοασφάλειας, εξυπηρέτησαν τη γρήγορη ανάπτυξη της ελληνικής ναυτιλίας της εποχής και το διαμετακομιστικό εμπόριο μεταξύ του τότε γνωστού κόσμου. Τα δάνεια αυτά ήταν θεσμοθετημένα και προέβλεπαν υψηλούς και κλιμακούμενους στόχους, αναλόγως της επικινδυνότητας του ταξιδιού και της ευπάθειας του φορτίου. Οι υψηλοί τόκοι δικαιολογούνται από τον τρόπο λειτουργίας του δανείου, το οποίο δεν ωφείλετο από τον δανειζόμενο ναυτικό – έμπορο στο δανειστή όταν επέρχονταν ο κίνδυνος της απώλειας του υποθηκευμένου πλοίου ή και του ενεχυριασμένου φορτίου.

Η πρακτική αυτή είχε μεγάλη εξάπλωση στους ναυτικούς και εμπορικούς κύκλους της εποχής και κατά συνέπεια είχε και πολύ μεγάλη εξέλιξη. Το αποκορύφωμα αυτής της εξέλιξης ήταν το γεγονός της ανατύπωσης και καθιέρωσης γραπτών ωρών της δανειακής αυτής σύμβασης. Το κείμενο αυτό είναι και το πρώτο γραπτό, άρα απόλυτα συγκεκριμένο τεκμήριο της πρακτικής που στους χρόνους αυτούς εφαρμόζονταν, και το πολύ σημαντικό είναι η πληρότητα που το χαρακτηρίζει, από την άποψη λειτουργικότητας της σύμβασης, αντιμετωπίζοντας λεπτομερώς και με σαφήνεια τόσο τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συμβαλλόμενων όσο και την επίλυση των διαφορών που ενδέχονταν να προκύψουν από μια τέτοια οικονομικού περιεχομένου σύμβαση.

Οι αρχαίοι μας όμως πρόγονοι με την προοδευτικότητα που τους χαρακτήριζε, προχώρησαν πολύ πέραν του σημείου αυτού. Από τους χρόνους αυτούς, διαμορφώνουν, διατυπώνουν, εφαρμόζουν και καθιερώνουν, την έννοια και λειτουργία της ασφάλισης πραγμάτων ολοκληρωμένη από κάθε άποψη.

Στην ωρίμανση της ασφάλισης σαν έννοια αλλά και πρακτική, βοήθησε πολύ η ανάπτυξη του εμπορίου με κύριο και σχεδόν μοναδικό μέσο εξάπλωσης τη θαλάσσια μεταφορά των αγαθών. Μεταξύ των ελληνικών πόλεων της εποχής, με ισχυρό ναυτικό και εμπορική δραστηριότητα, εξέχουσα θέση είχε η Ρόδος λόγω γεωπολιτικού πλεονεκτήματος της εποχής. Αποτέλεσμα αυτής της οικονομικοπολιτικής άνθησης ήταν η οριστικοποίηση σχεδόν της έννοιας της ασφάλισης μεταφοράς πραγμάτων δια θαλάσσης, μέσα από την κωδικοποιημένη Αρχή της Γενικής Αβαρίας Πλοίου και Φορτίου. Η Αρχή αυτή θεσπίστηκε περί του 900 π.Χ. και έκτοτε αναφέρεται σαν Ρόδιος Ναυτικός Κώδικας. Με τον κώδικα αυτό ρυθμίστηκε μέχρι και στην πιο μικρή

λεπτομέρεια η τακτοποίηση όλων των προβλημάτων που προκύπτουν από την επέλευση ενός κινδύνου, στον οποίο συμμετέχουν πολλαπλές αξίες και διάφορα συμφέροντα. Αναντίρρητα, η χαρακτηριστικότερη μορφή μιας τέτοιας περίπτωσης είναι η θαλάσσια, η ναυτική περιπέτεια.

Το σημαντικότερο βέβαια όλων αυτών που προέκυψε με την πάροδο των αιώνων είναι το ότι τόσο η Αρχή όσο και η ρύθμισή της που προβλέπεται από τον εν λόγω κώδικα έτυχαν πλήρους εφαρμογής μέχρι τις μέρες μας και δεν εγκρίνεται τουλάχιστον στο εγγύς μέλλον τροποποίηση ή αντικατάστασή τους, παρά τις κατά καιρούς γενόμενες προσπάθειες. Το γεγονός και μόνο ότι η Αρχή της Γενικής Αβαρίας και ρύθμιση αυτής άντεξαν και αντέχουν σε μια τόσο μακράιωνη διαδικασία, σε Παγκόσμιο πλέον επίπεδο, αποδεικνύει περίτρανα μαζί με όσα προαναφέρθηκαν, την τεράστια συμβολή των αρχαίων Ελλήνων στη μετέπειτα διαμόρφωση και εξέλιξη της ασφαλιστικής έννοιας, ιδέας πρακτικής και επιστήμης.

Η Ρωμαϊκή εποχή που ακολουθεί ιστορικά δεν έχει να επιδείξει στον ασφαλιστικό τομέα ιδιαίτερα Νομοθετικά, Αρχές και Πρακτικές, γιατί αν και κοσμοκράτειρα για μεγάλο χρονικό διάστημα επηρεάστηκε και λειτούργησε με βάση τις Αρχές, τους θεσμούς και την πρακτική των Αρχαίων Ελλήνων και κατά βάση των Αθηναίων και Ροδίων.

Κλείνοντας τον κύκλο των εποχών μέχρι τον Μεσαίωνα είναι πολύ σημαντικό να αναφερθεί και η Βυζαντινή περίοδος. Είναι γνωστό ότι το Βυζάντιο διέθετε ένα πολύ καλά οργανωμένο σύστημα διοίκησης. Μέσα σε ένα τέτοιο πλαίσιο ήταν πολύ φυσικό η ασφάλιση μεταφορών, από άποψη Νομοθετική και πρακτική, να έχει την ανάλογη θέση. Ασφαλώς δεν έχουμε πρωτότυπους ιδέες, θέσεις και πρακτικές επί του αντικειμένου. Αντίθετα, έχουμε Νομοθετήματα βασισμένα στις Αρχές και πρακτική των Αρχαίων Ελλήνων, όπως Ο Ρόδιος Ναυτικός Κώδικας και τα ναυτοδάνεια. Τα Νομοθετήματα αυτά έχουν μια λειτουργική πληρότητα που δικαιολογεί την αξία που τους δόθηκε και τη διαχρονικότητα που απέκτησαν. Τα κυριότερα από αυτά είναι ο Κώδικας του Ιουστινιανού – πανδέκτες – 533 μ.Χ. και ο Νόμος Ροδίων Ναυτικός, 7ος αιώνας μ.Χ., βασισμένος βέβαια στον ανώνυμο Κώδικα των κλασσικών χρόνων, πλην όμως αποτελεί προϊόν άλλης, πολύ μεταγενέστερης εποχής και πολύ ευρύτερου περιεχομένου.

Όλες οι πηγές που προαναφέρθηκαν αποτέλεσαν τη βάση και τη δημιουργία της Ασφαλιστικής Νομοθεσίας του κράτους του Μεσαίωνα και μετά, με τις οποίες

βελτιώσεις με βάση πάντοτε τις αντιλήψεις, τις συνθήκες και τα μέσα μεταφοράς της εποχής.

Κατά τους Μεσαιωνικούς χρόνους διακρίνουμε δύο περιόδους. Η πρώτη φτάνει μέχρι τον δωδέκατο αιώνα, όπου και η ασφάλιση ακολούθησε τα γενικά χαρακτηριστικά της εποχής, δηλαδή τη στασιμότητα μέχρι την οπισθοδρόμηση στην εξέλιξή της. Το τότε διεθνές εμπόριο εξυπηρετήθηκε από τις μέχρι τότε παραδεκτές ασφαλιστικές μεθόδους και πρακτικές, που βασικά εστιάζονταν στη σύναψη δανειακών συμβάσεων και στην εφαρμογή των περί Γενικής Αβαρίας δεδομένων. Η δεύτερη περίοδος αντίθετα διακρίνεται για ριζοσπαστική εξέλιξη του θεσμού, που φθάνει να έχουμε και το πρώτο ασφαλιστικό Συμβόλαιο. Κατά την περίοδο αυτή, οι ναυτικές ιταλικές πόλεις Γένοβα, Βενετία και άλλες, ως γνωστόν, παρουσιάζουν μεγάλη οικονομική ανάπτυξη, που οφείλεται στην ναυτιλία τους και το εμπόριο.

Η ανάγκη εξυπηρέτησης των δύο αυτών πλουτοπαραγωγικών παραγόντων οδήγησε στη διαμόρφωση πληρέστερης ασφαλιστικής Νομοθεσίας και σε πρακτικές εξελιγμένες, με αποτέλεσμα να έχουμε πλέον αποφασισμένες έννοιες και τρόπο λειτουργίας απόλυτα ξεκάθαρο και συγκεκριμένο. Σαν παράδειγμα της πιο πάνω περιγραφόμενης εξέλιξης, αναφέρεται ο ασφαλιστικός Νόμος της Βενετίας περί θαλασσοασφάλειας – Consolato del Mare – 468μ.Χ. και το πιθανολογούμενο πρώτο θαλασσοασφαλιστήριο που εκδόθηκε στη Γένοβα για την ασφάλιση του πλοίου SANTA CLARA με ημερομηνία 23 Οκτωβρίου 1347 και για το ταξίδι από Γένοβα σε Μαγιόρκα. Σύμφωνα με όλα τα ιστορικά δεδομένα, οι Ιταλοί υπήρξαν οι πρώτοι πραγματικοί επαγγελματίες Ασφαλιστές. Ταυτόχρονα και σχεδόν παράλληλα αναπτύχθηκαν και οι Ισπανικές πόλεις καθώς και οι Ισπανοί Ασφαλιστές. Κάτω από αυτές τις συνθήκες, φθάνουμε σε μια πολύ σημαντική ημερομηνία για τα ασφαλιστικά πράγματα, που είναι το 1600μ.Χ. Την εποχή αυτή παρατηρείται ότι Ιταλοί επιχειρηματίες, μεταξύ αυτών και ασχολούμενοι με τις ασφάλειες, μεταναστεύουν και εγκαθίσταται στο Λονδίνο, μεγάλο ναυτικό κέντρο, και αρχίζουν να εργάζονται και να δημιουργούν τις βάσεις για τη μετέπειτα παγκόσμια ασφαλιστική αγορά του Λονδίνου.

Μετά την μεγάλη πυρκαγιά του Λονδίνου το 1666, οι επιχειρηματίες, μεταξύ αυτών και οι ασφαλιστές, συγκεντρώνονταν για να προωθήσουν τις δουλειές τους σε διάφορα καφενεία. Αυτοί που είχαν ασφαλιστικά και ναυτικά ενδιαφέροντα συχνάζαν στο καφενείο του Edward Lloyd.



Το 1691 το καφενείο του Lloyd εγκαθίσταται στην Lombart Street, η οποία πήρε το όνομά της από τους εκεί Ιταλούς μετανάστες και καθιερώνετε πλέον ως τόπος συνάντησης ασφαλιστών-εμπόρων και ναυτικών. Με το πέρασμα του χρόνου ο δρόμος αυτός αλλά και η γύρο περιοχή γίνεται το σημερινό παγκόσμιο ασφαλιστικό κέντρο. Για λόγους καθαρά ιστορικής αντικειμενικότητας, αξίζει να σημειωθεί ο E. Lloyd δεν υπήρξε τίποτα περισσότερο από ιδιοκτήτης του καφενείου και καμιά σχέση δεν είχε με ασφαλιστικές δραστηριότητες. Πατέρας και εμπνευστής των Lloyd's θεωρείται ο Julius Angestain, που ήρθε σαν μετανάστης στην Αγγλία από το Leningrad 1749, αναμείχθηκε στα ασφαλιστικά πράγματα και είναι ο άνθρωπος που καθιέρωσε τους παγκόσμια γνωστούς ασφαλιστικούς όρους Underwriter και underwriting με τη συγκεκριμένη έννοια, για μεν του πρώτου, της εκτίμησης και τιμολόγησης του προτεινόμενου προς ασφάλιση κινδύνου και του δεύτερου, της υπεύθυνης ανάληψης του προτεινόμενου κινδύνου με ό,τι αυτό συνεπάγεται. Για περίπου 200 χρόνια, ο κύριος όγκος των ασφαλιστικών εργασιών – ασφαλίσεις πλοίων και μεταφερομένων φορτίων – γινόταν μέσω αυτής της άτυπης και αδιαμόρφωτης αγοράς, η οποία με τον καιρό πήρε το όνομα Lloyd. Η σαφής αυτή υπόσταση δεν εμπόδισε καθόλου τη συστηματοποίηση διεξαγωγής των εργασιών, την ανάπτυξη του κύκλου εργασιών και την υποτυπώδη διάκριση των συμμετεχόντων σε ειδικότητες, όπως Ασφαλιστές, Διαμεσολαβούντες – Μεσίτες – Ασφαλισμένοι, τεχνικοί και άλλα. Η σοβαρότητα του τρόπου εργασίας, το αξιόπιστο των συναλλασσομένων και ο όγκος εργασιών προσέδωσαν στη δραστηριότητα μεγάλο κύρος.

Η ωρίμανση αυτής της δραστηριότητας και οι συγκυρίες των συνθηκών της ναυτασφαλιστικής αγοράς της Αγγλίας περί το 1719, οδήγησαν το 1871 στη δια Νόμου επίσημη αναγνώριση του Lloyd's. Η νομική του υπόσταση είχε τη μορφή ιδιότυπου σωματίου, το οποίο είχε συγκροτημένα μέλη σε ομάδες, τα οποία ασκούν ασφαλιστικές εργασίες. Είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί ότι το σωματείο αυτό κάθε αυτό δεν είναι ούτε ασφαλιστικός οργανισμός ούτε ίδρυμα ούτε ασφαλιστική εταιρεία, όπως πολλοί, ακόμα και ασφαλιστές, νομίζουν.

Το Lloyd's σαν Νομικό πρόσωπο είναι όργανο παροχής υπηρεσιών με κύρια και βασική την υπηρεσία εξασφάλισης ασφαλιστικού καλύμματος στους υπό των ενδιαφερομένων προτεινόμενων καλύψεων και σε καμία περίπτωση δεν συνάπτει ασφαλιστικές συμβάσεις. Η εργασία αυτή αναλαμβάνεται και διεξάγεται από τα μέλη

του Lloyd's και ειδικότερα από τις ολιγάριθμες συγκροτημένες μονάδες, τα λεγόμενα συνδικάτα.

Ο αριθμός των μελών και συνδικάτων δεν είναι ο προκαθορισμένος και τα μεν μέλη ανέρχονται σε 7.000 περίπου, τα δε συνδικάτα αντίστοιχα σε 250 περίπου. Η οργανωτική δομή του Lloyd's είναι επιστημονικά αλλά και ορθολογιστικά μελετημένη σε έκταση και βάθος, έτσι ώστε να εξυπηρετεί και να διασφαλίζει την αξιοπιστία του σωματείου και την προστασία του ασφαλιζομένου. Είναι όμως χρήσιμο να αναφερθούν επιλεκτικά ορισμένα χαρακτηριστικά της οργάνωσης.

Καταρχήν τα μέλη διακρίνονται σε 2 κατηγορίες :

A. Τους Ασφαλιστές Μέλη.

B. Τους Αντιπροσώπους Ασφαλιστών Μελών.

Οι μεν πρώτοι αναμένουν κινδύνους και υπογράφουν τις ασφαλιστικές συμβάσεις. Οι δεύτεροι κάνουν την ίδια δουλειά αλλά υπογράφουν για λογαριασμό αυτών που εκπροσωπούν. Τα Μέλη ευθύνονται έναντι των Ασφαλισμένων τους προσωπικά και απεριόριστα, ενώ δεν υπάρχει αλληλέγγυος ευθύνη μεταξύ των Μελών. Για την αντιμετώπιση τυχών οικονομικών προβλημάτων του έχοντος την ευθύνη μέλους. Μέλη του Lloyd's μπορούν να γίνουν ασφαλιστές, ασφαλιστικές εταιρείες, μεσίτες (Brokers) και Διακανονιστές ζημιών ( Adjusters).

Για να γίνει κάποιος μέλος εφόσον λόχοι την αντίστοιχη ιδιότητα πρέπει να προταθεί από πέντε Μέλη να εγκριθεί η οικονομική του επιφάνεια και να καταθέσει εγγύηση ανάλογη του προβλεπόμενου κύκλου εργασιών. Το Lloyd's διοικείται από 12 Μέλη αιρετή επιτροπή που εκλέγεται ανά 4ετία.

Τα βασικά διοικητικά γραφεία που προβλέπει η οργάνωση του Lloyd's και λειτουργούν παραδειγματικά είναι:

Το γραφείο υπογραφής ασφαλιστικών συμβολαίων ( Policy Signing Office), το Γραφείο Ζημιών ( Clims Office) και το Γραφείο Εκδόσεων και Μελετών των επίσημων εντύπων του σωματείου. Στη συνέχεια, υπάρχει η όλη διοικητική οργανωτική πυραμίδα που περιλαμβάνει την οργάνωση του δικτύου πρακτόρων ανά τον κόσμο, του δικτύου πληροφοριών, τα όργανα παροχής βοήθειας, τους ασφαλισμένους, το δίκτυο πραγματογνωμόνων και διακανονιστών ζημιών και η ανά τον κόσμο εκπροσώπηση των Μελών Ασφαλιστών.

Το Lloyd's εκτός από τα επίσημα έγγραφα που εκδίδει, όπως προαναφέρθηκε εκδίδει επίσης για χρήση κάθε ενδιαφερομένου σε Παγκόσμια βάση και ενημερωτικές

εκδόσεις υπό διάφορες μορφές, όπως εφημερίδων, εγχειριδίων κτλ. Τα πιο βασικά από αυτά είναι τα εξής:

Lloyd's List and Shipping gesetta

Lloyd's Shipping index (ημερήσια έκδοση)

Lloyd's weekly casualty report

Lloyd's loading List

Lloyd's List of Law report

Lloyd's Calendar

Lloyd's Maritime Atlas

Lloyd's Survey Handbook

Lloyd's Register of Shipping

Είναι πολύ χρήσιμο να σημειωθεί ότι όλες αυτές οι εκδόσεις έχουν πλήρη και επίκαιρη ενημερότητα ως προς το περιεχόμενο τους που είναι εξαιρετικά χρήσιμα εργαλεία για κάθε εμπλεκόμενο στην ασφαλιστική δραστηριότητα, υπό οποιαδήποτε μορφή την ίδια περίπου εποχή, δηλαδή περίπου το 1700μ.Χ., κάνουν την εμφάνισή τους οι πρώτες ασφαλιστικές Εταιρείες. Η πρώτη ασφαλιστική εντοπίζεται να έχει ιδρυθεί στη Γαλλία, Παρίσι 1668, χωρίς καμία τύχη. Ακολουθούν ασφαλιστικά γραφεία που ιδρύθηκαν στο Λονδίνο μετά τη μεγάλη πυρκαγιά του 1666, κατά το πρότυπο των ναυτικών καλύψεων. Παρόμοιες εξελίξεις υπήρξαν σε όλες τις χώρες της Δυτικής Ευρώπης. Η βιομηχανική ανάπτυξη επιτάχυνε την ανάπτυξη της ασφαλιστικής ανάγκης και έχουμε την εμφάνιση ασφαλιστικών εργασιών σε ευρύτερο κύκλο καλύψεων, αρχή γενομένης από τον κίνδυνο πυρκαγιάς. Παραδειγματικά αναφέρονται η αγγλική ασφαλιστική εταιρεία Royal Exchange (1720) και η London Assistance. Επίσης το 1765 έχουμε την ίδρυση της πρώτης γερμανικής εταιρείας στο Αμβούργο και το 1925 στην Ελβετία.

Μεταξύ των πιο πάνω χρονολογιών, παρατηρούμε τη γρήγορη ανάπτυξη της ασφαλιστικής δραστηριότητας, με διευρυμένο συνεχώς αντικείμενο και την αλματώδη αύξηση του αριθμού των ασφαλιστικών εργασιών σε όλες, όπως προαναφέρθηκε, τις χώρες της Δυτικής Ευρώπης με τις ΗΠΑ να ακολουθούν κατά πόδας.

Στην Ελλάδα από την απελευθέρωση και μετά, ιδρύθηκαν σημαντικός αριθμός ασφαλιστικών εταιρειών, οι περισσότερες από τις οποίες ήταν εταιρείες ασφάλισης μεταφερομένων φορτίων. Η πρώτη από αυτές ήταν η Συριανή Εταιρεία ΕΛΛΑΣ (1828), ΑΡΓΟΝΑΥΤΑΙ(1842), ΦΟΙΝΙΞ (1857), Η ΕΛΛΑΣ (1862), ΕΘΝΙΚΗ (1891)

και πολλές άλλες με έδρα τα εμπορικά και ναυτικά κέντρα της χώρας, όπως ο Πειραιάς, Αθήνα, Πάτρα, Σύρος. Τέλος, να σημειωθεί ότι η πρώτη αλλοδαπή εταιρεία που εγκαταστάθηκε στην Ελλάδα είναι η ιταλική εταιρεία ΑΔΡΙΑΤΙΚΗ (1842) με κύριο αντικείμενο την κάλυψη του κινδύνου φωτιάς.

Χαρδαλιάς Βασίλειος (2001). *Η Ιστορία των Ασφαλειών*. Άρθρο.  
(<http://www.insurancedaily.gr/blog/?p=665>)

30 – 8 – 2010

## 2. ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

### ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Η ασφάλιση στις μέρες μας δεν είναι απλώς αυτή που ξέραμε στο παρελθόν, η τεχνική προστασίας των περιουσιακών στοιχείων και της ζωής των ατόμων, έχει πολύ ευρύτερη χρησιμότητα, γιατί μας βοηθάει να προσδιορίσουμε ορθολογικά τους κανόνες ζωής του σε κοινωνία ανθρώπου.

Διακρίνουμε λοιπόν έτσι τις διάφορες ασφαλιστικές καλύψεις σε δυο μεγάλες κατηγορίες:

α. Τις ασφαλιστικές καλύψεις Προσώπων, που προβλέπουν την καταβολή μιας προσυμφωνημένης αποζημιώσεως στην περίπτωση που το ζημιογόνο γεγονός βλάπτει το ίδιο το πρόσωπο του ασφαλιζομένου. Σ' αυτή την κατηγορία υπάγονται οι λεγόμενες ασφάλειες Ζωής και οι ασφάλειες Προσωπικών Ατυχημάτων και Ασθενειών.

β. Τις ασφαλιστικές καλύψεις Ζημιών, που αποβλέπουν στην αποκατάσταση των ζημιών που μπορούν να υποστούν τα περιουσιακά στοιχεία του ασφαλιζομένου.

Τις καλύψεις Ζημιών μπορούμε να τις χωρίσουμε σ' αυτές που αφορούν την άμεση προστασία των περιουσιακών στοιχείων του ασφαλιζομένου, δηλαδή τις ασφαλίσεις Πραγμάτων, και τις ασφαλίσεις Ευθύνης.

Οι ασφαλίσεις Ευθύνης καλύπτουν τις Υλικές Ζημιές και τις Σωματικές Βλάβες που ο ασφαλιζόμενος προκαλεί σε τρίτους και συνεπεία της ευθύνης του καλείται να τις αποκαταστήσει.

Ενδιαφέρον είναι να σημειώσουμε ότι στις μεν ασφαλίσεις Ζημιών (Πραγμάτων ή Ευθύνης) η προβλεπόμενη αποζημίωση σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει την πραγματική ζημία που υπέστη ο ασφαλιζόμενος.

Στις ασφαλίσεις Προσώπων η αρχή αυτή δεν ισχύει, αφού η οικονομική αξία που μπορεί να αποδοθεί στον άνθρωπο δεν τυγχάνει αντικειμενικού προσδιορισμού. Έτσι, στις ασφαλιστικές αυτές καλύψεις το ποσό της αποζημιώσεως καθορίζεται μετά από συμφωνία των συμβαλλομένων μερών στην έναρξη της ασφάλισης.

Θα μπορούσαμε ακόμα, με κριτήριο τον τρόπο διαχείρισης, να χωρίσουμε τις διάφορες ασφαλιστικές καλύψεις σε ασφαλίσεις που λειτουργούν με βάση την

τεχνική της κατανομής των ασφαλιστικών εισφορών και σ' αυτές που λειτουργούν με βάση την τεχνική της κεφαλαιοποίησής τους.

α.. Η διαχείριση λ.χ. των ασφαλιστικών καλύψεως Ζημιών (Πυρός, Αυτοκινήτων κ.τ.λ.) αλλά και των Προσωπικών Ατυχημάτων και Ασθενειών που τις έχουμε υπαγάγει στην κατηγορία των ασφαλιστικών καλύψεως Προσώπων, γίνεται από τον ασφαλιστή σε ετήσια βάση, και στην ουσία η αποκατάσταση των ζημιών που έχουν προκληθεί γίνεται με την κατανομή από τον ασφαλιστή των ασφαλιστικών εισφορών της κοινότητας των ασφαλιζομένων, που έχει συγκεντρώσει.

β. Οι ασφαλιστικές καλύψεις Ζωής σε σχέση με τις καλύψεις που αναφέραμε ότι λειτουργούν με βάση την τεχνική της Κατανομής, παρουσιάζουν την ιδιομορφία ότι, πρώτον, αφορούν πολυετείς συμβάσεις και, δεύτερον, η βαρύτητα του κινδύνου που καλύπτουν (η ανθρώπινη ζωή) δεν είναι σταθερή σε όλη την πολυετή ασφαλιστική περίοδο. Η πιθανότητα θανάτου ή επιβιώσεως, όπως ξέρουμε, μεταβάλλεται ανάλογα με την ηλικία του ασφαλιζομένου.

Έτσι, η διαχείριση αυτών των καλύψεως επιβάλλει την αποταμίευση ενός μέρους των ασφαλιστρών που καταβάλλονται κάθε χρόνο, για την αντιμετώπιση των υποχρεώσεων που θα ανακύψουν μελλοντικά και αναμένονται επαυξημένες. Ακόμη, τα ασφάλιστρα αυτά που αποταμιεύονται πρέπει να ανατοκίζονται, δηλαδή να κεφαλαιοποιούνται.

Η Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα, στην προσπάθεια εναρμόνισης της ασφαλιστικής πρακτικής των κρατών-μελών της. Το 1984 προσδιόρισε με Οδηγία της, που σήμερα έχει ενσωματωθεί στις εθνικές νομοθεσίες όλων των κρατών που την αποτελούν, σε 28 τα είδη των ασφαλιστικών καλύψεων ή κλάδων που ασκούνται.

Η εξαντλητική τους απαρίθμηση είναι η ακόλουθη:

1. Ατυχήματα
2. Ασθένειες
3. Χερσαία Οχήματα (εκτός σιδηροδρόμων)
4. Σιδηροδρομικά οχήματα
5. Αεροσκάφη
6. Πλοία
7. Μεταφερόμενα Εμπορεύματα
8. Πυρκαγιά και στοιχεία της φύσεως
9. Λοιπές ζημιές αγαθών

10. Αστική Ευθύνη από χειρσαία αυτοκίνητα
11. Αστική Ευθύνη από αεροσκάφη
12. Αστική Ευθύνη από σκάφη
13. Γενική Αστική Ευθύνη
14. Πιστώσεις
15. Εγγυήσεις
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες
17. Νομική Προστασία
18. Οδική Βοήθεια
19. Δεν προσδιορίστηκε
20. Ζωή, Θάνατος
21. Γεννήσεις και Γάμοι
22. Ασφαλίσεις προσδεδεμένες με επενδύσεις
23. Τοντίνες
24. Κεφαλαιοποίηση
25. Διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων
26. Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων κοινωνικής προνοίας
27. Προσκτήσεως ακινήτου
28. Αποταμιεύσεως

Θα πρέπει να σημειώσουμε ότι η ταξινόμηση αυτή των ασφαλιστικών καλύψεων σε κλάδους δεν συμπίπτει με την ταξινόμηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που μπορεί να περιλαμβάνουν καλύψεις διαφορετικών κλάδων.

Το συνηθισμένο λ.χ. ασφαλιστήριο μεικτής ασφαλίσεως Αυτοκινήτου περιλαμβάνει τους κλάδους 3, 10, και 1 και ένα ασφαλιστήριο πολλαπλής προστασίας κατοικίας τους κλάδους 8, 9, 13 και 16 κ.ο.κ.

Η παραδοσιακή ταξινόμηση των διαφόρων ειδών ασφάλισης στηρίζεται κυρίως στον τρόπο που είναι οργανωμένη η διαχείριση των ασφαλιστηρίων, στη δομή της ασφαλιστικής εταιρείας, που διαχωρίζει τις ασφάλειες Ζωής και τους κλάδους Γενικών Ασφαλειών, που περιλαμβάνουν τους κλάδους Πυρός, Αυτοκινήτων, Μεταφορών κ.τ.λ. με εν πολλοίς ασαφή τον ακριβή προσδιορισμό των ασφαλιστικών καλύψεων που περιλαμβάνει ο κάθε κλάδος

Σίμιτσεκ Παναγιώτης (1997). *Τι είναι Ασφάλιση*. Εκδόσεις Κάκτος. Αθήνα.

## Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΜΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

### Ι. ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

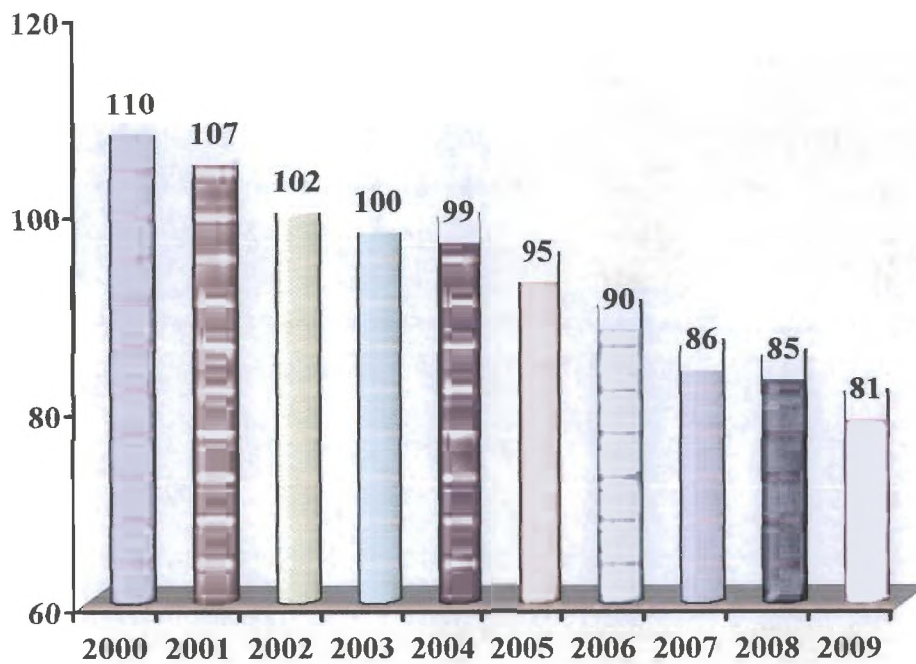
1. Αριθμός Εταιριών
2. Μερίδια Αγοράς

#### 1. ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

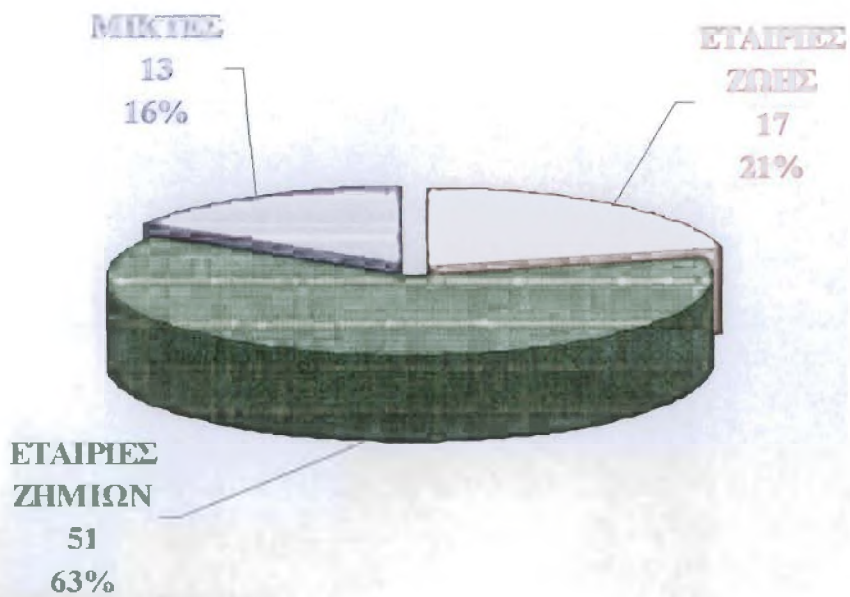
ΕΤΟΣ	ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΖΩΗΣ	ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΜΙΚΤΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ
2000	20	76	14	110
2001	20	74	13	107
2002	20	69	13	102
2003	19	68	13	100
2004	19	67	13	99
2005	18	64	13	95
2006	17	60	13	90
2007	16	57	13	86
2008	15	58	12	85
2009	17	51	13	81



### ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ



### ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΤΟΥΣ 2009



## 2. ΜΕΡΙΔΙΑ ΑΓΟΡΑΣ (ΕΠΙ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ)

ΕΤΟΣ 2009	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ
ΟΙ 5 ΠΡΩΤΕΣ	65,33%	39,34%
ΟΙ 10 ΠΡΩΤΕΣ	85,57%	57,83%
ΟΙ 15 ΠΡΩΤΕΣ	96,23%	72,89%
ΟΙ 20 ΠΡΩΤΕΣ	99,48%	82,54%

ΕΤΟΣ 2008	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΩΝ	ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ
ΟΙ 5 ΠΡΩΤΕΣ	66,18%	34,99%
ΟΙ 10 ΠΡΩΤΕΣ	88,91%	56,27%
ΟΙ 15 ΠΡΩΤΕΣ	97,50%	72,16%
ΟΙ 20 ΠΡΩΤΕΣ	99,58%	81,90%

## II. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

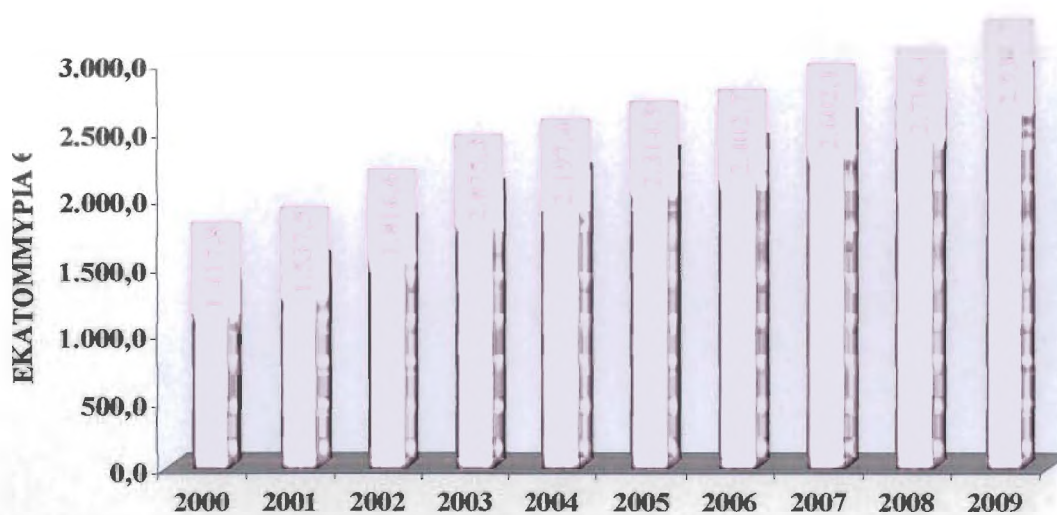
1. Ασφαλίσεις Ζημιών
2. Ασφαλίσεις Ζωής
3. Σύνολο Ασφαλίσεων

### 1. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ

	ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
2000	1.417,8	17,03%
2001	1.537,5	8,45%
2002	1.816,6	18,15%
2003	2.075,3	14,24%
2004	2.197,4	5,88%
2005	2.314,9	5,35%
2006	2.402,7	3,79%
2007	2.602,1	8,30%
2008	2.716,4	4,39%
2009	2.938,7	8,18%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

### ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ (ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ)

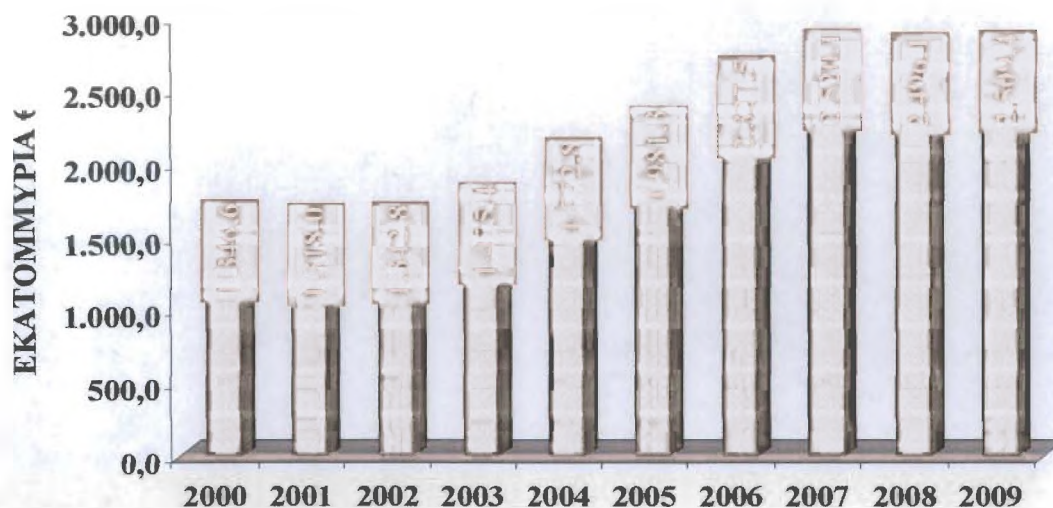


## 2. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

	ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
2000	1.346,6	-1,39%
2001	1.318,0	-2,12%
2002	1.342,8	1,88%
2003	1.475,4	9,88%
2004	1.772,8	20,16%
2005	1.981,3	11,76%
2006	2.327,5	17,47%
2007	2.520,1	8,27%
2008	2.496,1	-0,95%
2009	2.509,4	0,53%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

### ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ (ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ)

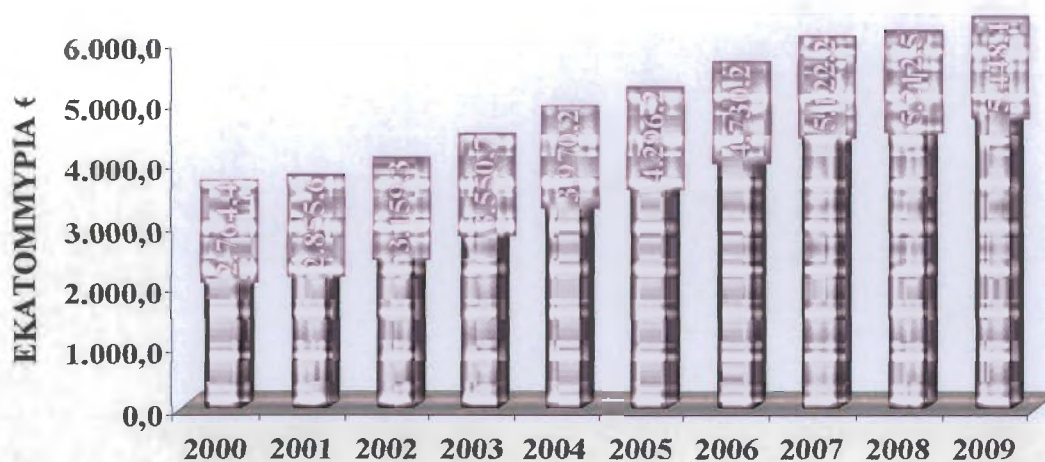


### 3. ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

	ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
2000	2.764,4	6,79%
2001	2.855,6	3,30%
2002	3.159,3	10,64%
2003	3.550,7	12,39%
2004	3.970,2	11,81%
2005	4.296,2	8,21%
2006	4.730,2	10,10%
2007	5.122,2	8,29%
2008	5.212,5	1,76%
2009	5.448,1	4,52%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

#### ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ)



### ΠΙ. ΕΡΕΥΝΑ ΕΓΧΩΡΙΑΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

1. Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζημιών

2. Κλάδοι Ασφαλίσεως Ζωής

#### 1. ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ ΖΗΜΙΩΝ

(Ετήσια μελέτη της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος)

#### ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΕΤΟΥΣ 2009

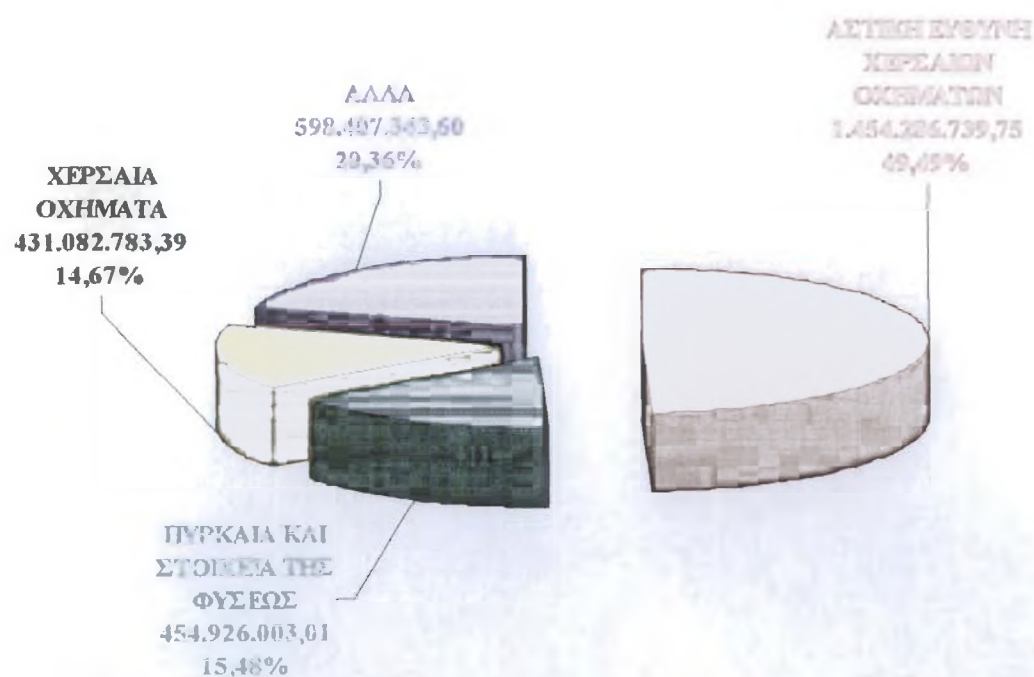
	ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ %
ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ	61.430.690,45	2,09%
ΑΣΘΕΝΕΙΕΣ	10.606.295,58	0,36%
ΧΕΡΣΑΙΑ ΟΧΗΜΑΤΑ	431.082.783,39	14,67%
ΑΕΡΟΣΚΑΦΗ	513.083,33	0,02%
ΠΛΟΙΑ (ΘΑΛΑΣΣΙΑ, ΛΙΜΝΑΙΑ, ΠΟΤΑΜΙΑ)	23.732.797,38	0,81%
ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	39.033.488,51	1,33%
ΠΥΡΚΑΙΑ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΦΥΣΕΩΣ	454.926.003,01	15,48%
ΛΟΠΙΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΓΑΘΩΝ	141.800.817,20	4,83%
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΧΕΡΣΑΙΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	1.454.286.739,75	49,49%
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΑΠΟ ΑΕΡΟΣΚΑΦΗ	1.754.146,10	0,06%
ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΠΛΟΙΩΝ	7.995.365,46	0,27%
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ	85.333.913,77	2,90%
ΠΨΤΩΣΕΙΣ	40.539.841,82	1,38%
ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	5.557.577,93	0,19%
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΑΠΩΛΕΙΕΣ	22.665.732,93	0,77%
ΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	58.484.385,10	1,99%
ΒΟΗΘΕΙΑ	98.959.208,04	3,37%
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ</b>	<b>2.938.702.869,75</b>	<b>100,00%</b>

ΠΟΣΑ ΣΕ €

**ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΗΜΙΩΝ  
ΕΤΟΥΣ 2009 (ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ)**

ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΧΕΡΣΑΙΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	1.454.286.739,75	49,49%
ΠΥΡΚΑΙΑ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΦΥΣΕΩΣ	454.926.003,01	15,48%
ΧΕΡΣΑΙΑ ΟΧΗΜΑΤΑ	431.082.783,39	14,67%
ΑΛΛΑ	598.407.343,60	20,36%
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ</b>	<b>2.938.702.869,75</b>	<b>100,00%</b>

ΠΟΣΑΣΕΣ



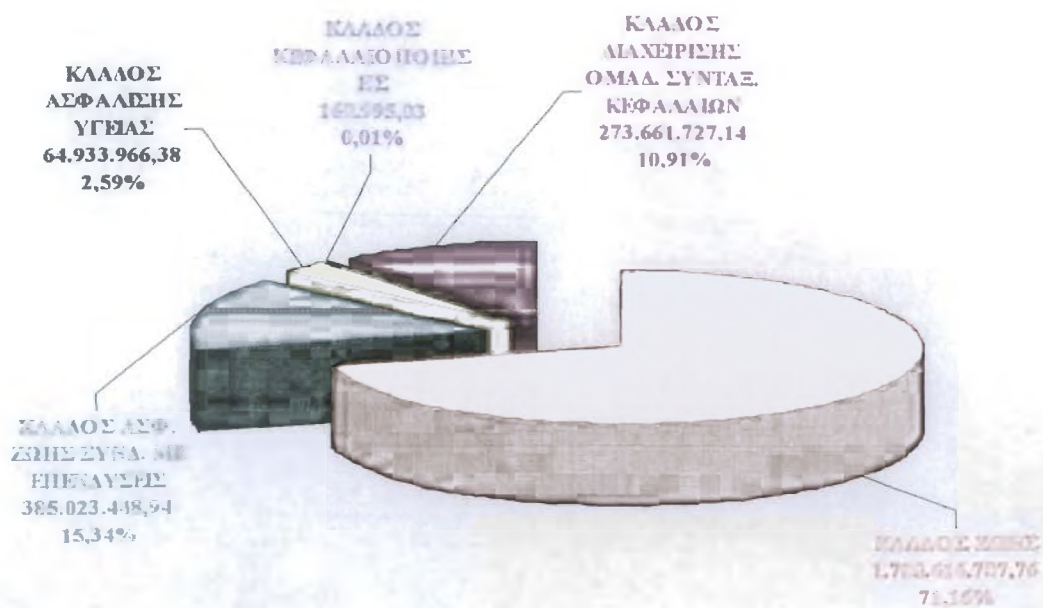
## 2. ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ ΖΩΗΣ

(Ετήσια μελέτη της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος)

### ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΖΩΗΣ ΕΤΟΥΣ 2009

	ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ %
ΚΛΑΔΟΣ ΖΩΗΣ	1.785.616.787,76	71,16%
ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦ. ΖΩΗΣ ΣΥΝΔ. ΜΕ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	385.023.448,94	15,34%
ΚΛΑΔΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΓΕΙΑΣ	64.933.966,38	2,59%
ΚΛΑΔΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ	168.995,03	0,01%
ΚΛΑΔΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΜΑΔ. ΣΥΝΤΑΞ. ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	273.661.727,14	10,91%
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ</b>	<b>2.509.404.925,25</b>	<b>100,00%</b>

ΠΟΣΑ ΣΕ €





#### IV. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

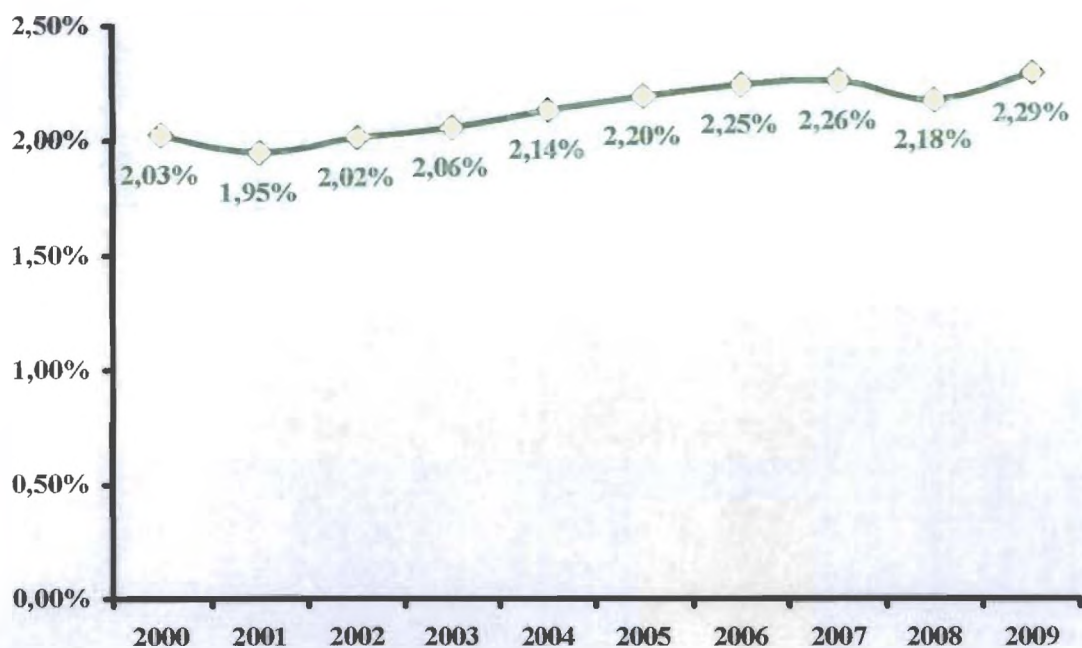
1. Ποσοστό Ασφαλιστρών επί του Α.Ε.Π
2. Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π
3. Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα

##### 1. ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π

	ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ *	ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π **	%
2000	2.764,4	136.281	2,03%
2001	2.855,6	146.423	1,95%
2002	3.159,4	156.615	2,02%
2003	3.550,7	172.431	2,06%
2004	3.970,2	185.813	2,14%
2005	4.296,3	195.366	2,20%
2006	4.730,2	210.459	2,25%
2007	5.122,2	225.437	2,26%
2008	5.212,5	239.141	2,18%
2009	5.448,1	237.494	2,29%

\* (ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

\*\* (ΑΝΑΒΕΒΗΜΕΝΟ Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΙΣΕΙΣΕ ΤΙΣΕ)



## 2. ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ Α.Ε.Π

	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ *	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ **	%
2000	5.627,0	195.203	4,13%
2001	5.695,5	166.023	3,89%
2002	5.820,1	155.613	3,72%
2003	6.923,3	172.431	4,02%
2004	7.962,7	185.013	4,29%
2005	9.267,2	195.366	4,74%
2006	10.460,3	210.459	4,97%
2007	11.843,1	226.437	5,23%
2008	11.326,4	209.141	4,74%
2009	12.539,4	237.494	5,28%

\* (ΣΑ ΣΕΒΑ ΕΙΝΑΙ ΕΚ ΝΕΑΥΡΟΜΕΤΡΙΑ ΣΥΣΤ.)

\*\* (ΑΝΑΦΟΡΕΙΜΕΝΟ Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΙΜΕΣΤΕΡΕ ΤΙΜΕΣ)



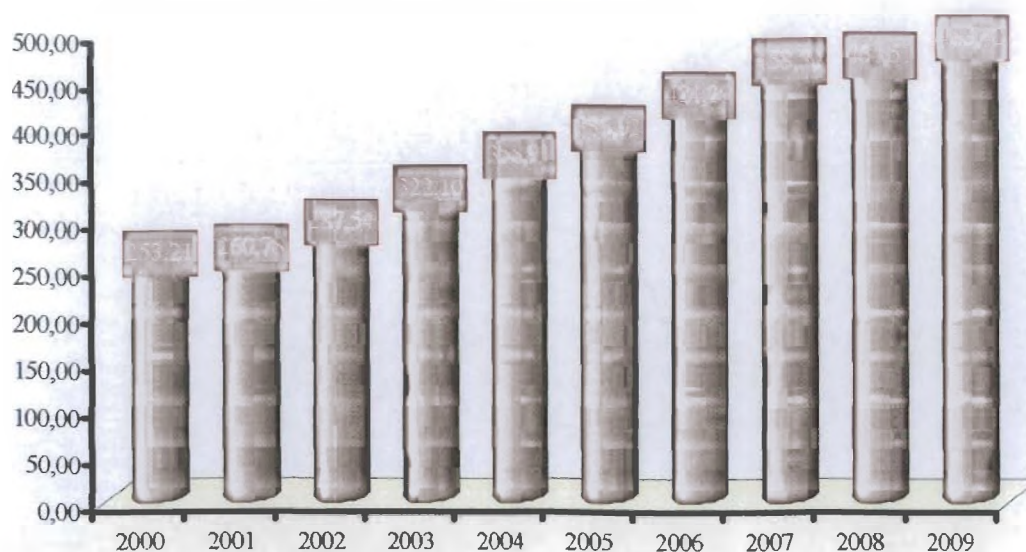
### 3. ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

	ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ *	ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ**	ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
2000	2.764,4	10.917.457	253,21
2001	2.855,6	10.949.953	260,78
2002	3.159,4	10.987.559	287,54
2003	3.550,7	11.023.532	322,10
2004	3.970,2	11.061.535	358,91
2005	4.296,3	11.103.929	386,92
2006	4.730,2	11.148.533	424,29
2007	5.122,2	11.171.740	458,50
2008	5.212,5	11.221.533	464,51
2009	5.448,1	11.269.827	483,42

\* (ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)

\*\* (ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ ΣΤΑ ΜΕΣΑ ΚΑΘΕ ΕΤΟΥΣ ΑΠΟ ΕΛ. ΣΤ.)

### ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΑΤΑ ΚΕΦΑΛΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΣΕ €



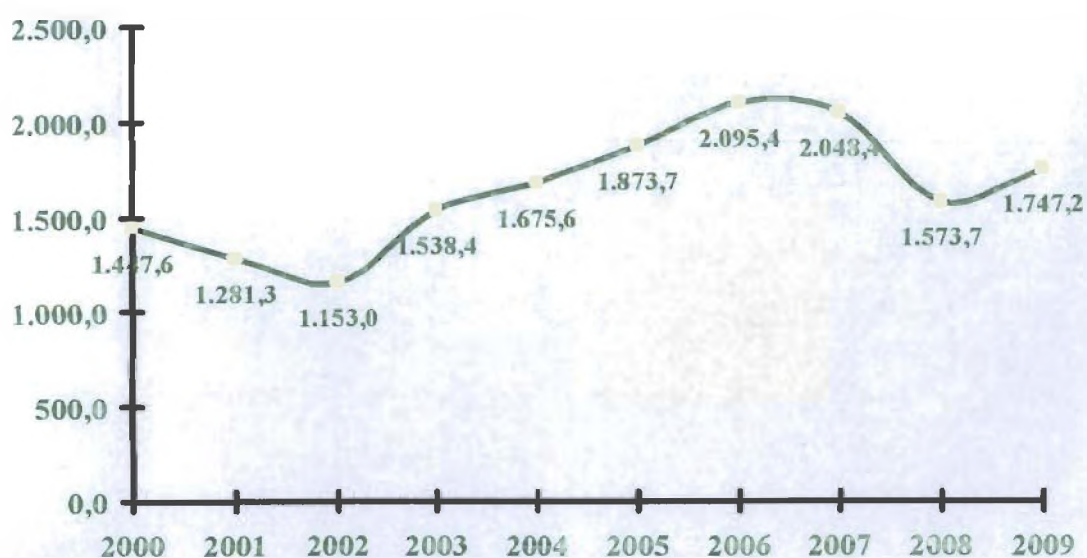
## V. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

1. Ίδια Κεφάλαια
2. Επενδύσεις
3. Σύνολο Ενεργητικού
4. Κέρδη / Ζημίες Χρήσεως (προ φόρων)

### 1. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
2000	1.447,6	20,28%
2001	1.281,3	-11,49%
2002	1.153,0	-10,01%
2003	1.538,4	33,42%
2004	1.675,6	8,92%
2005	1.873,7	11,82%
2006	2.095,4	11,83%
2007	2.048,4	-2,24%
2008	1.573,7	-23,17%
2009	1.747,2	11,03%

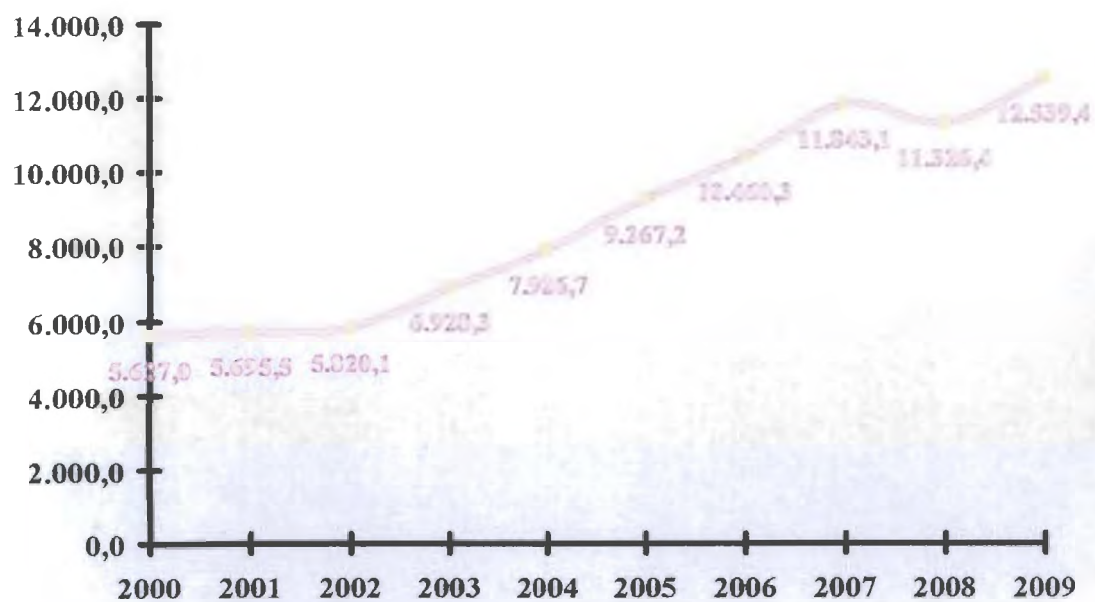
(ΤΑ ΒΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



## 2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

	ΕΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	ΕΤΗΣΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
2000	5.627,0	9,68%
2001	5.695,5	1,22%
2002	5.820,1	2,19%
2003	6.928,3	19,04%
2004	7.925,7	14,93%
2005	9.267,2	16,38%
2006	10.460,3	12,87%
2007	11.843,1	13,22%
2008	11.326,4	-4,36%
2009	12.539,4	10,71%

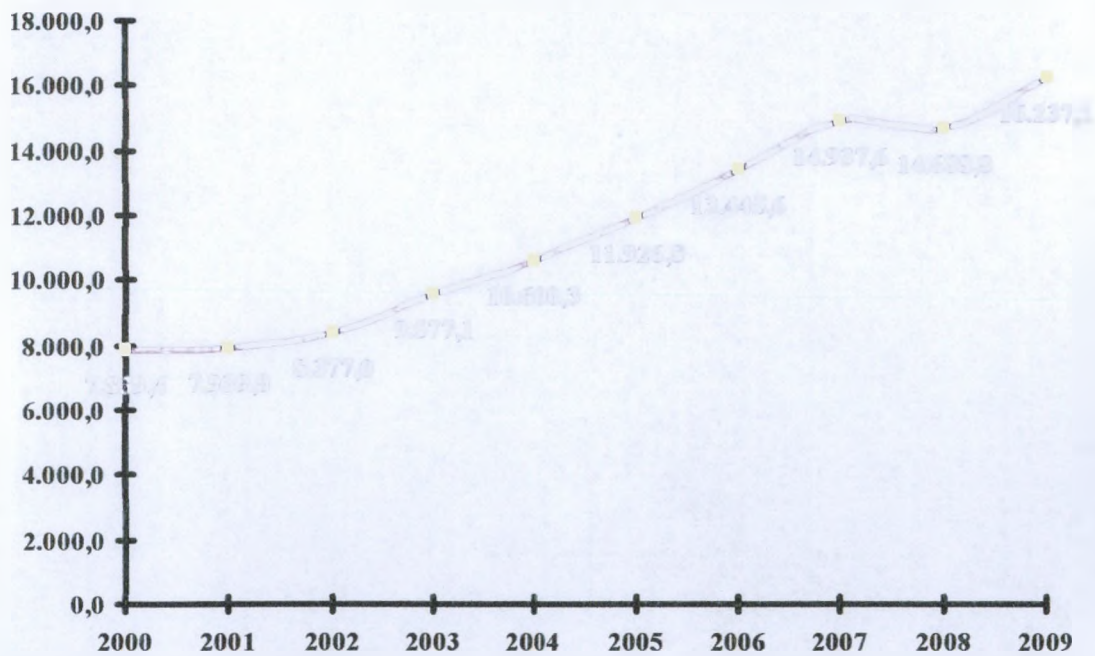
(ΤΑ ΔΕΔΑ ΕΙΝΑΙ ΕΞ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



### 3. ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΕΥΡΕΙΑ ΑΥΞΗΣΗ
2000	7.574	
2001	7.589	0,2%
2002	8.379	10,4%
2003	9.577,1	14,3%
2004	11.600,3	21,0%
2005	11.925,3	2,8%
2006	13.485,4	13,1%
2007	14.974,4	11,1%
2008	14.689,9	-1,9%
2009	16.371,1	11,5%

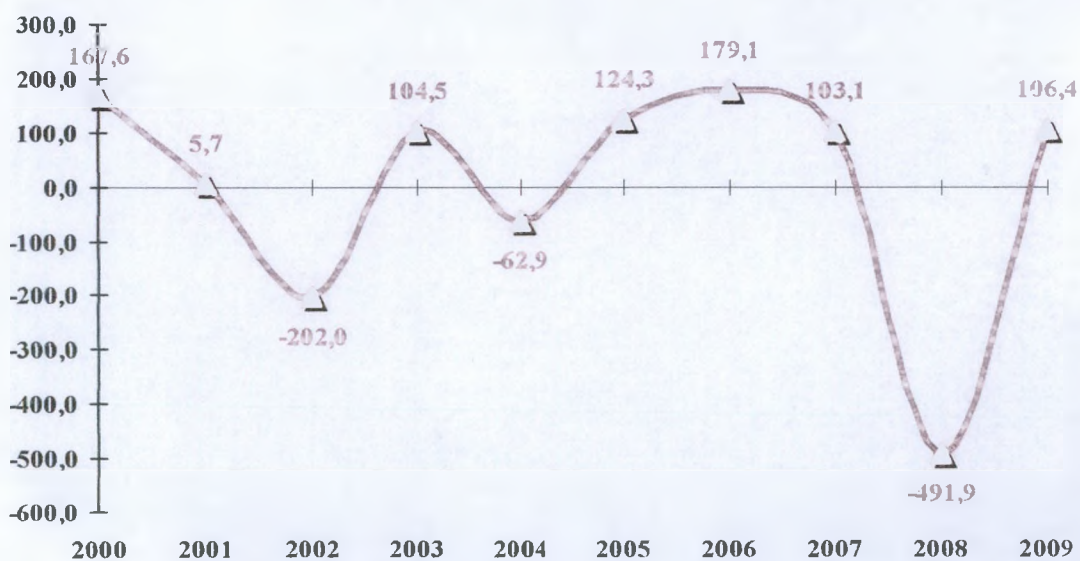
ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΕΡΒΙΣΙΑ ΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ



#### 4. ΚΕΡΑΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΣ (ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ)

	ΚΕΡΑΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΣ
2000	167,6
2001	5,7
2002	-202,0
2003	104,5
2004	-62,9
2005	124,3
2006	179,1
2007	103,1
2008	-491,9
2009	106,4

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, Η Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά με  
Αριθμός 2000-2009

30-8-2010

**3. ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ (ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ - ΠΑΡΟΧΕΣ)**

**ΕΤΑΙΡΙΕΣ – ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

<b>ΕΤΑΙΡΙΑ</b>	<b>Δ/ΝΣΗ INTERNET</b>	<b>ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ</b>
<b>Εθνική ΑΕΕΓΑ</b>	<a href="http://www.aeeega.gr">www.aeeega.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Διεθνής Ένωσις ΑΑΕ</b>	-	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Allianz ΑΑΕ</b>	<a href="http://www.allianz.gr">www.allianz.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Alphalife ΑΑΕΖ</b>	-	Ασφάλειες Ζωής
<b>ΑΧΑ Ασφαλιστική ΑΕ</b>	<a href="http://www.axa.gr">www.axa.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων



ΕΤΑΙΡΙΑ	Δ/ΝΣΗ INTERNET	ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
<b>DAS Hellas AAE Γεν. Νομ. Προστασίας</b>	<a href="http://www.das.gr">www.das.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών
<b>EFG Eurolife ΑΕΑΖ</b>	<a href="http://www.eurolife.gr">www.eurolife.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>EFG Eurolife ΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.eurolife.gr">www.eurolife.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Euler Hermes Emporiki ΑΑΕΠ</b>	<a href="http://www.eulerhermes.com">www.eulerhermes.com</a>	Ασφάλειες Ζημιών
<b>Generali Hellas ΑΑΕ</b>	<a href="http://www.generali.gr">www.generali.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Generali Life ΑΕΑΖ</b>	-	Ασφάλειες Ζωής
<b>Groupama Φοίνιξ ΑΕΑΕ</b>	<a href="http://www.groupama.gr">www.groupama.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων

ΕΤΑΙΡΙΑ	Δ/ΝΣΗ INTERNET	ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
<b>Inchcape Ασφάλειες ΑΕΑΖ</b>		Ασφάλειες Ζημιών
<b>ING Ομαδ. &amp; Ατομ. Ασφαλίσεων Ζωής</b>	<a href="http://www.ing.gr">www.ing.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>ING ΕΑΑΕΖ</b>	<a href="http://www.ing.gr">www.ing.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>ING ΕΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.ing.gr">www.ing.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Interasco ΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.interasco.gr">www.interasco.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Interlife ΑΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.interlife.gr">www.interlife.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>International Life ΑΕΑΖ</b>	<a href="http://www.life.gr">www.life.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>International ΑΕΑΖ (πρώην Universal Life ΑΑΕΖ)</b>		Ασφάλειες Ζωής

ΕΤΑΙΡΙΑ	Δ/ΝΣΗ INTERNET	ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
<b>International Life ΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.international.gr">www.international.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>La Vie ΑΕΑΕΥ</b>	<a href="http://www.lavie.gr">www.lavie.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών
<b>Marfin Ζωής ΑΑΕ</b>	<a href="http://www.marfinlife.gr">www.marfinlife.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>Personal Insurance ΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.personal-life.com">www.personal-life.com</a> <a href="http://www.personal.gr">www.personal.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>VDV Leben International ΑΕΑΖ</b>	<a href="http://www.vdv.gr">www.vdv.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>Victoria ΑΑΕ Ζωής</b>	<a href="http://www.victoria.gr">www.victoria.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>Victoria ΑΑΕ Ζημιών</b>	<a href="http://www.victoria.gr">www.victoria.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>ΑΕΓΑ Ασφάλειαι Γ. Σιδέρης ΑΕ</b>	<a href="http://www.aegagroup.gr">www.aegagroup.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων

ΕΤΑΙΡΙΑ	Δ/ΝΣΗ INTERNET	ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Αγροτική Ασφαλιστική	<a href="http://www.agrotiki.gr">www.agrotiki.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΑΕ	<a href="http://www.aigaiou.gr">www.aigaiou.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
Ατλαντική Ένωση ΑΕΓΑ	<a href="http://www.atlantiki.com.gr">www.atlantiki.com.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
Γενική Ένωση Ατυχ. & Υγείας ΑΑΕΖ	-	Ασφάλειες Ζημιών
Δύναμις ΑΕΓΑ	<a href="http://www.dynamis.gr">www.dynamis.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
Ελλάς ΑΕΑ	-	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
Εμπορική Ασφάλειες ΑΕΑΕΓΑ	-	Ασφάλειες Ζημιών
Εμπορική Ζωής ΑΑΕΖ	<a href="http://www.emporiki.com">www.emporiki.com</a>	Ασφάλειες Ζωής

ΕΤΑΙΡΙΑ	Δ/ΝΣΗ INTERNET	ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
<b>Ευρωπαϊκή Ένωση ΑΕΕΓΑ «Ασφάλειαι Μινέττα»</b>	<a href="http://www.eeeg.gr">www.eeeg.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Ευρωπαϊκή Πίστη ΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.epeg.gr">www.epeg.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Ευρωπαϊκή Πρόνοια ΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.eprovia.gr">www.eprovia.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Ευρώπη ΑΕΓΑ</b>	<a href="http://www.europea.gr">www.europea.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Eurostar ΕΑΕΑΖ</b>	<a href="http://www.eurostar.gr">www.eurostar.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Imperio Life ΑΕ Ζωής</b>	<a href="http://www.imperio.gr">www.imperio.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>Interamerican ΕΑΕ Ζωής ΑΕ</b>	<a href="http://www.interamerican.gr">www.interamerican.gr</a>	Ασφάλειες Ζωής
<b>Interamerican ΕΕΑ Ζημιών ΑΕ</b>	<a href="http://www.interamerican.gr">www.interamerican.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων

<b>ΕΤΑΙΡΙΑ</b>	<b>Δ/ΝΣΗ INTERNET</b>	<b>ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ</b>
<b>Interamerican Οδ. Προστασία ΑΕΓΑ</b>		Ασφάλειες Ζημιών
<b>Interamerican Υγείας ΑΕΓΑ</b>		Ασφάλειες Ζημιών
<b>Ιντερσαλόνικα ΑΑΕΖ</b>		Ασφάλειες Ζημιών
<b>Ιντερσαλόνικα ΑΕΓΑ</b>		Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Νέος Ποσειδών ΑΕΑΕ</b>		Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Ντιρέκτα ΑΑΕΓΑ</b>		Ασφάλειες Ζημιών
<b>Ορίζων ΑΕΓΑ</b>		Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Πρώτη ΑΑΕ</b>		Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων

ΕΤΑΙΡΙΑ	Δ/ΝΣΗ INTERNET	ΚΛΑΔΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
<b>Συνεταιριστική ΑΕΕΓΑ</b>	<a href="http://www.aega.gr">www.aega.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>Υδρόγειος ΑΑΑΕ</b>	<a href="http://www.ydrogeios.gr">www.ydrogeios.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>ARAG Hellas</b>	<a href="http://www.arag.gr">www.arag.gr</a>	Ασφάλειες Ζημιών
<b>HDI-Gerling Industrie Versicherung AG (Υποκ/μα Ελλάδος)</b>	<a href="http://www.hdi-gerling.com">www.hdi-gerling.com</a>	Ασφάλειες Ζημιών
<b>Malayan Insurance Co Ltd</b>	<a href="http://www.malayan.com">www.malayan.com</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>National Union Ins. Co of Pittsburg PA-USA</b>	<a href="http://www.nuins.com">www.nuins.com</a>	Ασφάλειες Ζημιών Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων
<b>American Life Insurance Company (ALICO)</b>	<a href="http://www.alico.com">www.alico.com</a>	Ασφάλειες Ζημιών

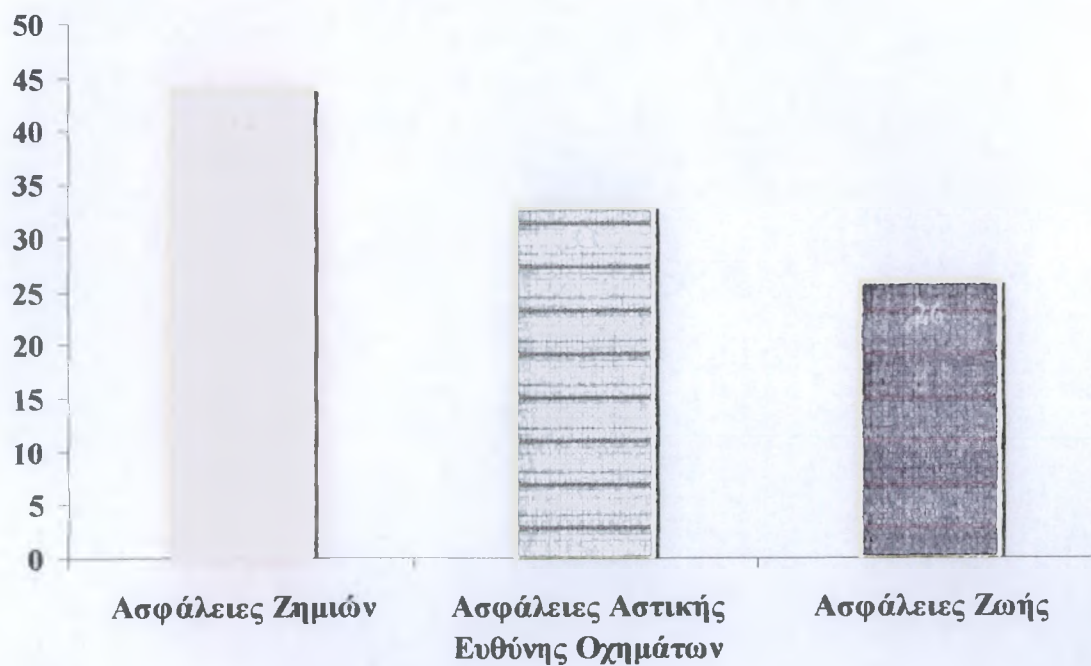
Ασφαλιστική Αγορά (2010). *Οικονομικά Αποτελέσματα Α Εξαμήνου*. Νοέμβριος 2010. (<http://www.aagora.gr/ClientFiles/apotelesmata.pdf>)

Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (2010). *Τα μέλη μας*. Νοέμβριος 2010 ([http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com\\_wrapper&view=wrapper&Itemid=202&lang=el](http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com_wrapper&view=wrapper&Itemid=202&lang=el))

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΧΝΟΤΗΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΠΑΡΟΧΩΝ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΡΟΧΩΝ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ
Ασφάλειες Ζημιών	44
Ασφάλειες Αστικής Ευθύνης Οχημάτων	23
Ασφάλειες Ζωής	26
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>103</b>

## ΡΑΒΔΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΠΑΡΟΧΩΝ





## 4. ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΡΙΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗ ΚΡΙΣΗ

### ΚΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η επί δεκαετίες καταχρηστική πρακτική της κρατικής εξουσίας, να προσδιορίζει το υποχρεωτικό Τιμολόγιο Ασφαλιστρών με μικροπολιτικά κριτήρια, ερήμην των αριθμών και με προσφερόμενο αντάλλαγμα την ανοχή, κάθε είδους παραβάσεως εκ μέρους των εταιριών, των θεσμικών κανόνων χρηστής διαχείρισης, είχε υποσκάψει την οικονομική ισορροπία της αγοράς σε τέτοιο βαθμό, που οι μεμονωμένες προσπάθειες εταιριών μετά το '96 να αποκαταστήσουν στα εταιρικά τους τιμολόγια τα ασφάλιστρα στο πραγματικό επίπεδο του κόστους των ζημιών υπήρξε ανέφικτη.

Από τις 161 ασφαλιστικές εταιρίες που λειτουργούσαν στη χώρα το 1992, το 2003 ο αριθμός τους μειώθηκε σε 100. Στο διάστημα αυτό αποσύρθηκαν από την Ελλάδα σχεδόν όλα τα μεγάλα ασφαλιστικά συγκροτήματα με πολυετή παρουσία στη χώρα. Χαρακτηριστικό είναι ότι στο διάστημα αυτό μεταξύ εταιριών ελληνικών συμφερόντων δεν σημειώθηκαν συγχωνεύσεις ή εξαγορές και η μείωση του αριθμού τους από 105 το 1992 σε 70 το 2003 αποδίδεται σε πτώχευση, που μεταβίβασε το σημαντικό βάρος των υποχρεώσεών τους στο Επικουρικό Κεφάλαιο, δηλαδή στις υπόλοιπες.

Στις συνθήκες αυτές, τα ασφάλιστρα μοιραία αλλάζουν χαρακτήρα. Χάνουν την αντικειμενική τους υπόσταση, που εξαρτά τον υπολογισμό τους από τη συμπεριφορά των ασφαλιζόμενων κινδύνων και μετατρέπονται σε επιβάρυνση «με το κεφάλι», που προσδιορίζεται κατά βούληση, προκειμένου να προσελκύει πελάτες. Έτσι, αυτοί που επιλέγουν τα «διεθνή πρότυπα» προσφεύγουν στην «κατάτμηση των κινδύνων», περιορίζοντας την ασφαλιστική προστασία σε κινδύνους πρώτης επιλογής, που μπορούν να εξασφαλίσουν θετικό τεχνικό αποτέλεσμα. Οι άλλοι προσπαθούν να εξασφαλίσουν, πάση θυσία, μερίδιο αγοράς με τις «χαμηλές τιμές» και αυτοχειριάζονται οικονομικά, ενώ ταυτόχρονα με την τακτική τους υποβαθμίζουν τον κοινωνικό ρόλο της ασφάλισης και την ίδια την αξιοπιστία του θεσμού.

Σε αυτές τις συνθήκες, λοιπόν, δεν αποτελεί έκπληξη το γεγονός ότι ο αριθμός των σε κυκλοφορία ανασφάλιστων αυτοκινήτων, παρά τις προβλεπόμενες κυρώσεις για τους παραβάτες, ξεπερνούσε στο τέλος του 2004 τις 400.000. Ούτε βέβαια το γεγονός ότι το πόρισμα του ελέγχου, που διεξήγαγε στον κλάδο αυτοκινήτου η Εποπτεύουσα Αρχή

με τη βοήθεια αλλοδαπών γραφείων ελεγκτών, ανεβάζει το έλλειμμα των Τεχνικών Αποθεματικών στο τρομακτικό ύψος των 300 εκατ. Ευρώ.

Στην ασφάλιση αγαθών (Πυρός, κ.λπ.) η ελληνική αγορά, λόγω της εγγενούς αδυναμίας εξισορρόπησης του όγκου των ασφαλιστρών προς τη «μέγιστη πιθανή ζημιά», υπήρξε εξαρτημένη από τους αντασφαλιστές και την τιμολόγηση των κινδύνων. Έτσι, και στην περίοδο της τελευταίας δεκαετίας ακολούθησε την πτωτική τροχιά των μεγάλων ευρωπαϊκών αγορών για τους λεγόμενους μαζικούς κινδύνους (σπίτια, μαγαζιά, κ.τ.λ.) και την εξατομίκευση των ασφαλιστρών για τους μεγάλους βιομηχανικούς.

Αλλά και οι ασφάλειες Ζωής στην εγχώρια αγορά, την ίδια περίοδο, φαίνεται να ακολουθούν ταυτόσημη εξέλιξη με τα τεκταινόμενα διεθνώς. Η απώλεια του αποταμιευτικού ρόλου των ασφαλειών Ζωής, όπως είδαμε, από την έλευση νέων αποταμιευτικών προϊόντων βραχυχρόνιας και ευέλικτης μορφής, που προσφέρονται κατά κύριο λόγο από τράπεζες και διαχειριστές Κεφαλαίων, συρρίκνωσαν το αντικείμενο των εργασιών τους. Έτσι, η στασιμότητα που επακολούθησε μετά τη δυσάρεστη εμπειρία των συμβολαίων unit linked στην κρίση του χρηματιστηρίου Αθηνών το 1999 δεν φαίνεται, μέχρι σήμερα τουλάχιστον, με ποιο τρόπο θα ξεπεραστεί.

Σίμιτσεκ Παναγιώτης (2006). *Κρίση της Ασφάλισης*. Έκδοση Untitled, Αθήνα.

## ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

### ΘΕΜΑΤΟΛΟΓΙΑ

#### ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΠΑΡΟΧΕΣ – ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ – ΠΡΟΦΙΛ ΠΕΛΑΤΩΝ

#### ΠΗΓΕΣ:

Interamerican	Α
Ελληνική Ασφαλιστική	Β
Intersalonica	Γ
Εθνική Ασφαλιστική	Δ

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ / ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Α	Β	Γ	Δ
----------------------	---	---	---	---

#### 1. Ποιες υπηρεσίες προσφέρετε στους πελάτες;

- Ασφάλειες ζωής	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Ασφάλειες ζημιών	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Ασφάλειες αστικής ευθύνης οχημάτων	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Όλα τα παραπάνω	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
- Άλλο	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

#### 2. Ποια από αυτές παρουσιάζει μεγαλύτερη ζήτηση;

- Ασφάλειες ζωής	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Ασφάλειες ζημιών	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Ασφάλειες αστικής ευθύνης οχημάτων	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
- Όλα τα παραπάνω	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ / ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Α	Β	Γ	Δ
----------------------	---	---	---	---

**3. Συνήθως ποιοι από τους παρακάτω είναι οι καλύτεροι πελάτες σας;**

– Ιδιωτικοί υπάλληλοι

--	--	--	--

– Ελεύθεροι επαγγελματίες

X			X
---	--	--	---

– Δημόσιοι υπάλληλοι

	X	X	
--	---	---	--

**4. Οι ιδιωτικοί υπάλληλοι ποιο είδος ασφάλισης προτιμούν;**

– Ασφάλειες ζωής

X			X
---	--	--	---

– Ασφάλειες ζημιών

	X	X	
--	---	---	--

– Ασφάλειες αστικής ευθύνης οχημάτων

--	--	--	--

– Όλα τα παραπάνω

--	--	--	--

**5. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες ποιο είδος ασφάλισης προτιμούν;**

– Ασφάλειες ζωής

--	--	--	--

– Ασφάλειες ζημιών

X	X		X
---	---	--	---

– Ασφάλειες αστικής ευθύνης οχημάτων

	X	X	
--	---	---	--

– Όλα τα παραπάνω

--	--	--	--

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ / ΕΤΑΙΡΙΕΣ	Α	Β	Γ	Δ
----------------------	---	---	---	---

**6. Οι δημόσιοι υπάλληλοι ποιο είδος ασφάλισης προτιμούν;**

- Ασφάλειες ζωής 

X			
---	--	--	--
- Ασφάλειες ζημιών 

--	--	--	--
- Ασφάλειες αστικής ευθύνης οχημάτων 

			X
--	--	--	---
- Όλα τα παραπάνω 

	X	X	
--	---	---	--

**7. Μετά την οικονομική κρίση παρουσιάστηκε μείωση στην ζήτηση των ασφαλίσεων;**

- Ναι 

X	X	X	
---	---	---	--
- Όχι 

			X
--	--	--	---

**8. Ποιο είδος ασφάλισης επλήγη περισσότερο;**

- Ασφάλειες ζωής 

X	X	X	X
---	---	---	---
- Ασφάλειες ζημιών 

--	--	--	--
- Ασφάλειες αστικής ευθύνης οχημάτων 

--	--	--	--

**9. Πιστεύετε πως οι ασφαλιστικές εταιρίες θα μπορούν να προσφέρουν φθηνότερες και συνάμα ποιοτικότερες υπηρεσίες στο μέλλον; (αιτιολογείστε την απάντηση)**

- Ναι 

--	--	--	--
- Όχι 

X		X	X
---	--	---	---

## Intersajonica

Θεωρητικά βεβαίως και θα μπορούσαν, όμως δεν πρόκειται να γίνει. Χρησιμοποιώντας σαν αφορμή την οικονομική κρίση έχουμε τραγικές απολύσεις διοικητικού προσωπικού για δήθεν μείωση των εξόδων χωρίς όμως να θίγεται το κομμάτι κερδοφορία. Γεγονός που σημαίνει κακής ποιότητας εξυπηρέτησης του ασφαλισμένου. Κλείσιμο και συγχωνεύσεις υποκαταστημάτων. Πατώντας πάνω σε κοινοτική οδηγία καταστρατήγηση εργασιακών συμβάσεων ασφαλιστικών συμβούλων μεσιτών πρακτόρων κ.λπ. Όλοι βαδίζουν σε "δίκτυο πρόσκτησης". Αλλάζοντας από 1/12/10 η εποπτική αρχή κατάργηση της ΕΠΕΙΑ, η τράπεζα της Ελλάδος πλέον ολόκληρη η ασφαλιστική αγορά οδηγείται σε συρρίκνωση αφαιρείται η άδεια ή κλείνουν ή συγχωνεύονται το 70-80% των εταιριών όπου βαδίζουμε σε μονοπωλιακή αγορά δηλ. 3-4 max ασφαλιστικές εταιρίες θα δραστηριοποιηθούν στην χώρα μας με κοινά προγράμματα, κοινό κόστος ασφαλίσεων κ.α κακά. Δηλαδή μια κοινή συμφωνία "κυρίων" χωρίς ο καταναλωτής να έχει το δικαίωμα επιλογής καλύψεων των πραγματικών του αναγκών και επιλογής κόστους. Στην ουσία καταργείται το δικαίωμα της ελεύθερης οικονομίας και καμία αρχή, νόμος, κράτος δεν προστατεύει ούτε τους καταναλωτές ούτε τους εργαζόμενους των ασφαλιστικών εταιριών. Το μόνο που θα συμβεί και άμεσα είναι υπέρμετρη κερδοφορία των "εύρωστων" που θα απομείνουν στην αγορά έχοντας απολύτως περιορισμένο το ρίσκο κινδύνων αφού πλέον δεν θα καταβάλουν αποζημιώσεις στους ασφαλισμένους τους. Ήδη σήμερα 2 εταιρίες (INTERAMERICAN - ΕΘΝΙΚΗ) τρέχουν το νέο σχεδιασμό δηλ. το 70% της ασφαλιστικής αγοράς και μοιραίως θα ακολουθήσουν και όσες υπόλοιπες μporέσουν να σταθούν στην αγορά.

## Απομεινών ασφαλιστική

Ποιοτικότερες υπηρεσίες ναι, φθηνότερες όχι.

## Intersajonica

Φθηνότερες υπηρεσίες δεν θα μporέσουν να προσφέρουν καθώς τα ασφάλιστρα κάθε χρόνο αυξάνονται. Όσο για τις ποιοτικότερες υπηρεσίες είναι αμφίβολο καθώς οι καλύψεις που προσφέρουν δεν αλλάζουν και δεν υπάρχει κάτι παραπάνω να προσφέρουν. Επίσης και ο χρόνος της αποζημίωσης προς τον πελάτη δεν πρόκειται να μειωθεί καθώς οι περισσότερες παρουσιάζουν πρόβλημα ρευστότητας.

## Εθνική Ασφαλιστική

Για να μπορέσουν οι ασφαλιστικές εταιρίες να προσφέρουν ποιοτικότερες και φθηνότερες υπηρεσίες, πρέπει να ορθολογιστεί η αγορά, να γίνει σωστότερος έλεγχος από την εποπτική αρχή ο οποίος εξαρτάται άμεσα από την πολιτική βούληση της εκάστοτε κυβέρνησης.

### **ΣΧΟΛΙΑ**

Από τις απαντήσεις που έδωσαν οι ασφαλιστικές εταιρίες στο ερωτηματολόγιο παρατηρούμε τα εξής:

Οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρίες παρέχουν όλα τα είδη των υπηρεσιών (Ζωής, Ζημιών, Αστικής Ευθύνης Οχημάτων), η υπηρεσία δε που παρουσιάζει την μεγαλύτερη ζήτηση είναι της Αστικής Ευθύνης Οχημάτων. Οι καλύτεροι πελάτες των εταιριών είναι οι ελεύθεροι επαγγελματίες (με προτίμηση στις Ασφάλειες Ζημιών) και οι Δημόσιοι Υπάλληλοι, οι οποίοι προτιμούν όλα τα είδη Ασφάλισης. Η οικονομική κρίση έχει επιφέρει μείωση στη ζήτηση των ασφαλίσεων, με τις Ασφάλειες Ζωής να έχουν πληγεί περισσότερο και πιστεύουν ότι στο μέλλον δεν θα μπορούν να προσφέρουν φθηνότερες και συνάμα ποιοτικότερες Υπηρεσίες.

## 5. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Ο ασφαλιστικός κλάδος συμβάλλει, όσο λίγοι, στην οικονομική, ψυχολογική και σωματική υγεία των μελών των σύγχρονων κοινωνιών. Άλλωστε, είναι αποδεδειγμένο ότι όσο πιο αναπτυγμένος είναι σε μια κοινωνία ο ασφαλιστικός θεσμός, τόσο πιο λίγα είναι τα κοινωνικά προβλήματα που εμφανίζονται. Παράμετροι όπως:

Αποκατάσταση Ζημιών(Με την αποκατάσταση των κάθε είδους ζημιών, αποτρέπεται η σοβαρή διατάραξη των οικονομικών, επιχειρηματικών, επαγγελματικών και κοινωνικών δραστηριοτήτων και εξασφαλίζεται η σταθερότητα και η συνέχεια).

Ενθάρρυνση και Προαγωγή Αποταμίευσης(Τα κεφάλαια που συγκεντρώνονται από τα ασφάλιστρα, αποτελούν ουσιαστικά διαθέσιμα αποταμιευμένα κεφάλαια, τα οποία συμβάλλουν στη δημιουργία υγιούς και ισχυρής εθνικής χρηματαγοράς).

Χρηματοδότηση Επενδύσεων(Φυσικό επακόλουθο της δημιουργίας αποταμιευτικών κεφαλαίων, είναι η αξιόπιστη ενίσχυση παραγωγικών επενδύσεων, που συμβάλλουν στην ανάπτυξη και ισχυροποίηση της οικονομίας και την αύξηση του ΑΕΠ).

Ενθάρρυνση Επιχειρηματικής Πρωτοβουλίας(Είναι βέβαιο ότι κάτω από τις σημερινές συνθήκες της παγκοσμιοποίησης και του οξύτατου ανταγωνισμού οι επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και ιδιαίτερα οι καινοτόμες και κατά συνέπεια οι πλέον ριψοκίνδυνες, θα ήταν πολύ λιγότερες, αν οι επιχειρηματίες δεν είχαν το προστατευτικό δίκτυο των ασφαλειών).

Ανάπτυξη Έρευνας και Τεχνολογίας(Ο ασφαλιστικός κλάδος στηρίζει οικονομικά και ενθαρρύνει επιστημονικές έρευνες, που συνδέονται με την υγεία και τις αιτίες πρόκλησης ατυχημάτων, ενώ παράλληλα κάνει εφικτή την παραγωγή προϊόντων προχωρημένης τεχνολογίας, μέσα από τη διασφάλιση του προφανούς κινδύνου).

Διάσωση Προσωπικών, Οικογενειακών και Εθνικών Πόρων(Σημαντικά μικρότερο θα ήταν το συνολικό Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν, αν δεν υπήρχε ο ασφαλιστικός θεσμός. Αρκεί να υπολογίσουμε πόσο μεγάλη θα ήταν η απώλεια υλικών αγαθών, χωρίς ελπίδα επαναδημιουργίας τους, από μεμονωμένες (τροχαία ατυχήματα - πυρκαγιές) ή συλλογικές καταστροφές (σεισμοί, πλημμύρες, τυφώνες, ηφαίστεια), αν δεν υπήρχε η δυνατότητα αντικατάστασής τους από τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις).

Ψυχική και Πνευματική Υγεία(Το σημαντικότερο ίσως από όλα τα αγαθά που προσφέρει ο ασφαλιστικός κλάδος στους πολίτες των σύγχρονων κοινωνιών, είναι το



αίσθημα ασφάλειας, που μειώνει δραστικά την πίεση, την ανησυχία και το άγχος, που από τη φύση τους είναι γενεσιουργά αίτια ψυχολογικών και οργανικών ασθενειών).

Ποιότητα Ζωής(Η συμπλήρωση ή και αναπλήρωση των κοινωνικών ασφαλίσεων σε προσωπικό και οικογενειακό επίπεδο στα θέματα εξασφάλισης οικογενειακού εισοδήματος (σε περιπτώσεις ανικανότητας προς εργασία), υγείας και θανάτου, καθώς και η αποκατάσταση κάθε είδους υλικών ζημιών, συμβάλλει στην ηρεμία, γαλήνη και συνοχή της οικογένειας και άρα στην ποιότητα ζωής. Παράλληλα διασφαλίζει στα παιδιά και στους νέους ανθρώπους σπουδές και "οικογενειακό κεφάλαιο" για τη δημιουργία νέων οικογενειακών πυρήνων).

Διατήρηση Περιουσίας και Εσόδων(Οι αποζημιώσεις, σε περιπτώσεις ατυχημάτων και μακρόχρονων ασθενειών, διασφαλίζουν -τουλάχιστον σ' ένα σημαντικό μέρος- την οικονομική αυτάρκεια του παθόντος και της οικογένειάς του και αποτρέπουν την αύξηση των κοινωνικών προβλημάτων. Παράλληλα, οι αποζημιώσεις καταστροφής της περιουσίας αποτρέπουν την περιθωριοποίηση πρώην εύπορων οικογενειών και τη δημιουργία νεόπτωχων).

Αποτελούν στοιχεία ευμάρειας μιας κοινωνίας.

Οι ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα καταγράφουν μια μείωση ως προς τον αριθμό τους τα τελευταία χρόνια. Η μείωση αυτή η οποία δεν προήλθε από συγχωνεύσεις ή εξαγορές των αλλά από πτωχεύσεις μεταβίβασε σημαντικό βάρος των υποχρεώσεών τους στις υπόλοιπες. Αποτέλεσμα είναι τα ασφάλιστρα να μην εξαρτώνται από την σημασία του ασφαλιζόμενου κινδύνου. Έτσι άλλες εταιρίες περιορίζουν την ασφαλιστική προστασία σε κινδύνους πρώτης επιλογής (με σκοπό το κέρδος) ενώ άλλες προσφέροντας χαμηλές τιμές για να εξασφαλίσουν μερίδιο στην αγορά εξασθενούν οικονομικά και ταυτόχρονα υποβαθμίζουν τον κοινωνικό ρόλο της ασφάλισης και την ίδια την αξιοπιστία του θεσμού. Οι υπηρεσίες που προσφέρουν οι ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα είναι: ασφάλειες ζωής, ασφάλειες ζημιών και ασφάλειες αστικής ευθύνης οχημάτων. Με πηγή την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος μέσω πινάκων και διαγραμμάτων EXCEL παρουσιάζεται η ελληνική ασφαλιστική αγορά με αριθμούς από το 2000 έως το 2009. Μέσω από ένα ερωτηματολόγιο με θέμα τις παροχές που προσφέρουν οι ασφαλιστικές εταιρίες, το προφίλ των πελατών και τις προοπτικές που υπάρχουν έγινε προσπάθεια να κατανοήσουμε τι συμβαίνει και τι πρόκειται να συμβεί με τις ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα και τις υπηρεσίες που παρέχουν, γιατί τα οικονομικά στοιχεία δεν παρουσιάζουν πάντα την αλήθεια ( μέσω οικονομικής κρίσης οι ασφαλιστικές

εταιρίες παρουσιάζουν κέρδη το 2009 σε σχέση με το 2008). Από τις απαντήσεις που δόθηκαν συμπεραίνεται ότι η οικονομική κρίση θα έχει σαν αποτέλεσμα το μέλλον να είναι δυσοίωνα όσον αφορά τις υπηρεσίες που θα προσφέρουν οι ασφαλιστικές εταιρίες. Ήδη παρουσιάζεται μείωση στην ζήτηση ασφαλιστρών και δεν προβλέπονται φθηνότερες και ποιοτικότερες υπηρεσίες προς τους πολίτες.

Η ασφάλιση δεν αποτελεί ένα αγαθό πολυτελείας αλλά ένα ουσιαστικό προστατευτικό δίκτυο για το άτομο, την οικογένεια, την κοινωνία και την επιχείρηση στους δύσκολους καιρούς. Κράτος και ασφαλιστικές εταιρίες θα πρέπει να βρουν κοινή συνισταμένη ώστε και αυτές να είναι βιώσιμες και ο πολίτης να απολαμβάνει τα απαραίτητα αγαθά που προσφέρουν.

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Νεκτάριος Μιλτιάδης (2005). *Ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας*. Εκδόσεις Σταμούλη.
- Ρόκας Ιωάννης (2004). *Ιδιωτική Ασφάλιση*. Εκδόσεις Σάκκουλας.
- Ρούσσης Πάνος (2002). *Ο Ασφαλιστικός Θεσμός δια μέσου των αιώνων*. Εκδόσεις Σταμούλη.
- Σίμιτσεκ Παναγιώτης (2006). *Κρίση της Ασφάλισης*. Έκδοση Untitled, Αθήνα.
- Σίμιτσεκ Παναγιώτης (1997). *Τι είναι Ασφάλιση*. Εκδόσεις Κάκτος. Αθήνα.
- Στεργιώτης Κίμων (2008). *Ασφαλιστικές Εταιρίες*. Εκδόσεις Σμπίλιας.

## 7. ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Ασφαλιστική Αγορά (2010). *Οικονομικά Αποτελέσματα Α Εξαμήνου*. Νοέμβριος 2010. (<http://www.aagora.gr/ClientFiles/apotelesmata.pdf>)
- Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (2010). *Η Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά με Αριθμούς, 2000-2009*. Νοέμβριος 2010. (<http://www.eaee.gr/cms/uploads/greekmarketgr.pdf>)
- Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (2010). *Τα μέλη μας*. Νοέμβριος 2010 ([http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com\\_wrapper&view=wrapper&Itemid=202&lang=el](http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com_wrapper&view=wrapper&Itemid=202&lang=el))
- Χαρδαλιάς Βασίλειος (2001). *Η Ιστορία των Ασφαλειών*. Άρθρο. (<http://www.insurancedaily.gr/blog/?p=665>)