



Κέντρο Στήριξης Επιχειρηματικότητας Δήμου Πειραιά



Θέματα Ιδιωτικής Ασφάλισης



- ✓ Βασικοί όροι
- ✓ Κλάδοι ασφαλίσεων
- ✓ Προαιρετική & υποχρεωτική φύση ασφαλίσεων
- ✓ Σημεία προς εξέταση



A black and white photograph of a business meeting in a modern office. Several people are seated around a white table, looking at documents. The scene is brightly lit, likely from large windows in the background. A woman in the foreground is wearing glasses and a light-colored blazer. A man in a dark suit is looking towards her. Another man is visible in the background, also looking at the documents. The overall atmosphere is professional and collaborative.

Βασικοί όροι

Βασικοί όροι



- ✓ Με τον όρο **ασφάλεια** σε εταιρικό επίπεδο εννοούμε μία ευρέως διαδεδομένη μορφή διαχείρισης κινδύνου, με πρωταρχικό σκοπό την προστασία των επιχειρήσεων από διάφορους πιθανούς οικονομικούς κινδύνους.
- ✓ Ειδικότερα, η **ιδιωτική ασφάλιση επιχειρήσεων**, επιτυγχάνεται με την υπογραφή μίας σύμβασης μεταξύ της επιχείρησης η οποία επιθυμεί να προστατευτεί από ενδεχόμενο οικονομικό κίνδυνο και της ασφαλιστικής εταιρείας, η οποία αναλαμβάνει να αποζημιώσει την επιχείρηση, εφόσον υλοποιηθεί ενδεχόμενος κίνδυνος για τον οποίο έχουν από κοινού συμφωνήσει γραπτώς.
- ✓ Για αυτήν την εξασφάλιση η επιχείρηση πληρώνει ένα συμφωνηθέν ποσό (**ασφάλιστρο**) ανά συμφωνημένα χρονικά διαστήματα (π.χ. μηνιαίως, τριμηνιαίως, εξαμηνιαίως, κ.ο.κ.), βάσει του οποίου προσδιορίζεται το ποσό της **αποζημίωσης** που θα προκύψει, όταν συμβεί ο κίνδυνος που έχει προσδιορισθεί για το ασφαλισμένο αντικείμενο (π.χ. κτίριο, αυτοκίνητο, κ.λπ.).
- ✓ Ειδική κατηγορία ασφάλισης είναι η **αντασφάλεια**, στην οποία ο ασφαλιστής ασφαλίζεται σε άλλο μεγαλύτερο ασφαλιστή για τις αποζημιώσεις που ανέλαβε.

A black and white photograph of a business meeting in a modern office. Several people are seated around a white table, looking at documents. A woman in the foreground is wearing glasses and a light-colored blazer. A man in a dark suit is looking towards her. The background shows large windows and office furniture.

Κλάδοι ασφαλίσεων

Κλάδοι Ασφαλίσεων



Σύμφωνα με τα ά. 4 & 5 του Ν. 4364/2016 οι ασφαλίσεις χωρίζονται σε 2 βασικές κατηγορίες:

- Ασφαλίσεις **κατά ζημιών**
- Ασφαλίσεις **κατά ζωής**

Οι ασφαλίσεις **κατά ζωής** ταξινομούνται στους ακόλουθους κλάδους:

1. Ασφαλίσεις ζωής: επιβίωσης ή θανάτου, σωματικών βλαβών, επαγγελματική εργασία, αναπηρίας, κ.λπ.
2. Ασφαλίσεις γάμου & γεννήσεως
3. Ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις
4. Διαρκής ασφάλιση ασθένειας: μη υποκείμενες σε ακύρωση
5. Τοντίνες: δημιουργία ομάδων για την από κοινού συγκέντρωση και διανομή κεφαλαίου
6. Εργασίες κεφαλαιοποίησης: ασφαλιστικές υποχρεώσεις για ορισμένο χρονικό διάστημα και για ορισμένο ποσό έναντι προκαθορισμένων καταβολών
7. Διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων ή οργανισμών
8. Ασφαλίσεις του γαλλικού ασφαλιστικού κώδικα
9. Εργασίες κοινωνικής ασφάλισης: κοινωνική εθνική ασφάλιση

Κλάδοι Ασφαλίσεων



Οι ασφαλίσεις **κατά ζημιών** ταξινομούνται στους ακόλουθους κλάδους:

1. Ατυχήματα
2. Ασθένειες
3. Χερσαία οχήματα (εκτός σιδηροδρομικών)
4. Σιδηροδρομικά οχήματα
5. Αεροσκάφη
6. Πλοία
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα
8. Πυρκαγιά & στοιχεία της φύσης
9. Λοιπές ζημιές αγαθών
10. Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη
12. Αστική ευθύνη από θαλάσσια, λιμναία και ποτάμια σκάφη
13. Γενική αστική ευθύνη
14. Πιστώσεις
15. Διάφορες χρηματικές απώλειες
16. Νομική προστασία
17. Βοήθεια



Προαιρετική & υποχρεωτική
φύση ασφαλίσεων

Ασφαλίσεις υποχρεωτικής φύσεως



Οι ιδιωτικές ασφάλισεις σε γενικές γραμμές έχουν προαιρετικό χαρακτήρα. Ωστόσο, υπάρχουν συγκεκριμένες περιπτώσεις στις οποίες η ιδιωτική ασφάλιση επιβάλλεται με νόμο, όπως οι κάτωθι:

- ✓ Αστική ευθύνη από αυτοκινητικά ατυχήματα (Κ.Ν. 489/1976)
- ✓ Αστική ευθύνη για τη ρύπανση της θάλασσας με υδρογονάνθρακες από δεξαμενόπλοια (Ν. 314/1976)
- ✓ Αστική ευθύνη πλοιοκτητών (Ν. 3450/2006)
- ✓ Αστική ευθύνη του εθνικού και διεθνούς αεροπορικού μεταφορέα, καθώς και του κοινοτικού αεροπορικού μεταφορέα
- ✓ Αστική ευθύνη του φορέα διαχείρισης φυσικού αερίου (Ν. 2364/1995)
- ✓ Αστική ευθύνη των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών (Π.Δ. 190/2006)
- ✓ Αστική ευθύνη των δικηγόρων που ασκούν στην Ελλάδα το επάγγελμα του δικηγόρου με επαγγελματικό τίτλο που απέκτησαν σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. με το Π.Δ. 152/2000
- ✓ Αστική ευθύνη ερευνητή & χορηγού κλινικής μελέτης φαρμακευτικών προϊόντων στον άνθρωπο
- ✓ Ασφάλιση μελετητών και αναδόχων κατασκευής δημοσίων έργων με το Ν. 1418/1984
- ✓ Ασφάλιση περιβαλλοντικών ζημιών (Π.Δ. 148/2009)

Ασφαλίσεις προαιρετικής φύσεως



Παρόλο που – όπως προαναφέρθηκε – η ιδιωτική ασφάλιση δεν είναι υποχρεωτική για τις περισσότερες επιχειρήσεις (εκτός της ασφάλειας των αυτοκινήτων της επιχείρησης), αποτελεί βέλτιστη πρακτική να επιλέγουν ιδιωτική ασφάλιση, με πιο συνηθισμένες τις κάτωθι ασφάλειες:

- ✓ Ασφάλεια Πυρός & λοιπών κινδύνων με επέκταση απώλειας εσόδων/κερδών ή/και έναντι τρίτων (π.χ. πελατών, δημόσιων φορέων, κ.ά.)
- ✓ Ασφάλεια Αστικής Ευθύνης (π.χ. έναντι τρίτων, για περιβαλλοντικές επιπτώσεις, διαδικτύου, κ.λπ.)
- ✓ Ομαδικά ασφαλιστήρια ζωής ή/και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης (τα οποία εκπίπτουν και για φορολογικούς σκοπούς)
- ✓ Ασφάλεια Κλοπής
- ✓ Ασφάλεια Νομικής Προστασίας
- ✓ Ασφάλεια Μεταφορών
- ✓ Ασφάλεια Εμπορεύματος

A black and white photograph of a business meeting in a modern office. Several people are seated around a white table, engaged in discussion. A woman in the foreground is wearing glasses and a light-colored blazer, looking down at a document. Other participants are visible in the background, some looking towards the center of the table. The office environment includes large windows and contemporary furniture.

Σημεία προς εξέταση

Σημεία προς εξέταση



- ✓ Ένα σημείο στο οποίο θα πρέπει να δίνεται ιδιαίτερη προσοχή από την επιχείρηση, είναι η **υπασφάλιση**, δηλαδή η αξία του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου/περιουσίας δεν θα πρέπει να είναι μεγαλύτερη από τη μέγιστη αποζημίωση που θα λάβει η επιχείρηση στην περίπτωση που συμβεί το έκτακτο γεγονός για το οποίο έχει ασφαλιστεί.
- ✓ Ένα άλλο σημείο προς διερεύνηση, είναι τα όρια **απαλλαγών** τα οποία θα ισχύσουν σε περίπτωση αποζημίωσης, δηλαδή το ποσό κάτω από το οποίο η επιχείρηση θα κληθεί να αποπληρώσει η ίδια σε περίπτωση που συμβεί το έκτακτο γεγονός (π.χ. αν η επιχείρηση έχει ασφαλίσει το εμπόρευσμά της με απαλλαγή ποσού € 300 σε κάθε ζημία, σημαίνει ότι αν η ζημία που προκληθεί στο εμπόρευμα είναι αξίας € 200, η ασφάλεια δεν θα καλύψει τη ζημία).
- ✓ Θα πρέπει να γίνεται εξονυχιστική διερεύνηση των όρων του ασφαλιστήριου συμβολαίου, προκειμένου να είναι πλήρως κατανοητές τόσο οι καλυπτόμενες περιπτώσεις, όσο και οι μη καλυπτόμενες, προκειμένου να μην προκύψουν δυσάρεστες εκπλήξεις για την επιχείρηση σε μία δύσκολη στιγμή. Σε αυτό το πλαίσιο, θα πρέπει στην έρευνα αγοράς που θα κάνει, να λαμβάνει υπόψιν και την αξιοπιστία της εκάστοτε ασφαλιστικής εταιρείας ή/και του εκάστοτε ασφαλιστικού πρακτορείου, προτού προβεί στην υπογραφή οποιασδήποτε σύμβασης.