

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9 ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

1. Ένας επιχειρηματίας ασφαρίζεται για να αντιμετωπίσει διάφορους κινδύνους. Δηλαδή να έχει κάλυψη αν πραγματοποιηθεί ο κίνδυνος.
2. Κατηγορίες ασφαλειών:
 - Ιδιωτική ασφάλιση
 - Κοινωνική ασφάλιση
 - Γεωργική ασφάλιση
3. –
4. Ασφαλιστικοί φορείς:
 - Προμηθευτές ασφαλειών (ασφαλιστικές εταιρείες)
 - Διαμεσολαβητές (ασφαλιστικοί πράκτορες)
 - Ασφαλιστικό κοινό (οι ασφαλισμένοι)
 - Κρατική εποπτεία (Έφορος ασφαλειών)
5. Η κοινοπραξία είναι ένα σώμα στο οποίο συμμετέχει το κράτος και οι ασφαλιστικές εταιρείες με σκοπό την ασφάλιση των οχημάτων Δημοσίας Χρήσης και των προσώπων που δεν ασφαλίζουν οι εταιρείες.
6. Οι αντασφαλιστικές εταιρείες είναι μεγάλες ασφαλιστικές εταιρείες που αναλαμβάνουν ένα μέρος του κινδύνου όταν αυτός είναι πολύ μεγάλης αξίας.
7. Οι διαμεσολαβητές μεσολαβούν για την παράδοση των ασφαλιστικών υπηρεσιών από τις ασφαλιστικές εταιρείες στο κοινό.
8. Κίνδυνος είναι τα χαρακτηριστικά τα οποία μπορεί να επηρεάσουν την επέλευση και τη δριμύτητα του. Διακρίνονται σε δύο κατηγορίες:
 - Φυσικός (η φυσική κατάσταση του ασφαλισμένου αντικειμένου)
 - Ηθικός (οι προσωπικές ενέργειες του ασφαλισμένου, π.χ. αδιαφορία)
9. Καλά χαρακτηριστικά του κινδύνου είναι εκείνα τα οποία μειώνουν τον κίνδυνο και επιβραβεύονται με ευκολία στην ασφάλιση και ευνοϊκότερη τιμολόγηση. Κακά χαρακτηριστικά του κινδύνου είναι εκείνα τα οποία αυξάνουν την πιθανότητα, απόρριψης του, επιβολής αυξημένων ασφαλίσεων, μείωσης των καλύψεων και απαίτησης για βελτιώσεις.
10. Στο κοινό ταμείο προσφέρουν πολλοί για να απολαμβάνουν κάλυψη όσοι υποστούν ζημιά. Το κοινό ταμείο πρέπει να προστατεύεται γιατί σε περίπτωση που καταστραφεί, τότε θα υποστούν ζημιά όλοι. Το κράτος υποβοηθείται με:
 - Άντληση κεφαλαίων από χρεόγραφα
 - Εκτέλεση δημοσίων δαπανών για αναπτυξιακά έργα
 - Ανάπτυξη της οικονομίας (νέες θέσεις εργασίας, άνοδος βιοτικού επιπέδου)
 - Μείωση των κοινωνικών παροχών
11. Ασφαλιστική σύμβαση είναι η νομικά έγκυρη συμφωνία μεταξύ δύο ή περισσότερων μερών και η δημιουργία μεταξύ τους νομικών υποχρεώσεων. Τα

απαραίτητα στοιχεία της είναι: Η προσφορά, η αποδοχή και η αντιπαροχή ή το αντάλλαγμα.

12. Η ασφαλιστική σύμβαση είναι εκείνη που διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική εταιρεία θα προσφέρει την προστασία, δηλαδή την ανάληψη του κινδύνου έναντι του ασφαλιστρού που καταβάλλει ο ασφαλισμένος.

13. Βασικές αρχές ασφάλισης:

- Απόλυτη καλή πίστη
- Ασφαλιστικό συμφέρον
- Γενεσιουργός αιτία
- Αποζημίωση
- Υποκατάστασης και συνεισφοράς

14. Με την αρχή της απόλυτης καλής πίστης εννοούμε ότι πρέπει να υπάρχει ειλικρίνεια, εντιμότητα και εμπιστοσύνη μεταξύ των συμβαλλομένων.

15. Η ύπαρξη ασφαλιστικού συμφέροντος σημαίνει ότι ο ασφαλισμένος θα υποστεί ο ίδιος τη ζημιά για την οποία ασφαρίζεται. Π.χ. δεν μπορεί να ασφαλίσει το σπίτι του γείτονα του.

16. Η αρχή της γενεσιουργού αιτίας σημαίνει ότι σε περίπτωση πραγματοποίησης κάποιου κινδύνου, θα πρέπει να διερευνηθεί η προέλευση του και αν αυτός καλύπτεται. Π.χ. σε περίπτωση πυρκαγιάς που προκλήθηκε από βραχυκύκλωμα σε ψυγείο, θα καλυφθεί η ζημιά μείον την αξία του ψυγείου.

17. Σκοπός της αποζημίωσης είναι να καλυφθεί η ζημιά του ασφαλισμένου. Η ασφαλιστική εταιρεία αποφασίζει με ποιο τρόπο θα επανέλθει η οικονομική κατάσταση του ασφαλισμένου στη θέση που ήταν πριν από τη ζημιά.

18. Υποκατάσταση σημαίνει να μπαίνει κάποιος πρόσωπο στη θέση κάποιου άλλου για να ωφεληθεί από τα δικαιώματα του. Π.χ. να κινήσει αγωγή η ασφαλιστική εταιρεία εναντίον προσώπου που από αμέλεια προκάλεσε μια πυρκαγιά. Συνεισφορά είναι το δικαίωμα της ασφαλιστικής εταιρείας να ζητήσει από άλλες εταιρείες να αποζημιώσουν ανάλογα με την ευθύνη των πελατών τους.

19. Κλάδοι (κατηγορίες) ασφαλειών:

- Γενικός κλάδος
- Κλάδος ζωής
- Κλάδο θαλάσσης και μεταφορών

20. Ο γενικός κλάδος διαχωρίζεται σε κλάδο οχημάτων και κλάδο εκτός οχημάτων.

21. Ο κλάδος μηχανοκινήτων οχημάτων στην Κύπρο, καλύπτει:

- Ευθύνη έναντι τρίτου: Ζημιές τρίτων προσώπων
- Ευθύνη έναντι τρίτου, πυρός και κλοπής: Ζημιές τρίτων προσώπων καθώς και πυρκαγιά και κλοπή.

- Περιεκτική: Ότι καλύπτει η προηγούμενη καθώς και ίδιες ζημιές.

22..

23. Το ταμείο ασφαλιστών μηχανοκινήτων οχημάτων αποτελείται από συνεισφορά 5% των ασφαλιστικών εταιρειών επί των ασφαλίσεων τους και καλύπτει ανασφάλιστα θύματα, θύματα αγνώστων, ασφαλισμένους με αφερέγγυο ασφαλιστή.
24. Ο κλάδος ασφαλειών εκτός των οχημάτων, περιλαμβάνει:
- Ασφάλειες πυρός και περιουσίας
 - Ασφάλειες λοιπών κινδύνων κατοικιών
 - Ασφάλειες ατυχημάτων
 - Ασφάλειες επιχειρήσεων
25. Ένα συμβόλαιο πυρός και περιουσίας συνήθως καλύπτει πυρκαγιά και θεομηνίες.
26. Κάποιος με ξεχωριστή συμφωνία, μπορεί να έχει κάλυψη για απώλεια κερδών λόγω διακοπής της λειτουργίας της επιχείρησης.
27. Κάποιος μπορεί να ασφαλίσει την κατοικία του με συμβόλαιο λοιπών κινδύνων. Οι κίνδυνοι που καλύπτονται είναι: πυρκαγιάς, κεραυνού, έκρηξης φιάλης υγραερίου, κλοπής, διάρρηξης, σεισμού, κακόβουλης ενέργειας, πλημμύρας, θύελλας.
28. Οι επιχειρήσεις ασφαλίζονται έναντι των κινδύνων: πυρκαγιάς, καπνού, κεραυνού, σεισμού, καταιγίδας, θύελλας, κακόβουλης ενέργειας, κλοπής, έκρηξης.
29. Η ασφάλεια προσωπικών ατυχημάτων καλύπτει τυχαίο θάνατο, μόνιμη ολική ή μερική ανικανότητα, προσωρινή ολική ανικανότητα, ιατρικά έξοδα και απώλεια μισθών. Ατύχημα είναι ένα απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός που προκαλεί τραυματισμό ή θάνατο.
30. Το συμβόλαιο ευθύνης εργοδότη καλύπτει τους εργαζόμενους του κατά τη διάρκεια της εργασίας του, ενώ το συμβόλαιο αστικής ευθύνης καλύπτει το κοινό π.χ. σε ένα κατάστημα.
31. Ισόβια ασφάλιση σημαίνει ότι οι κληρονόμοι του ασφαλισμένου παίρνουν ένα ποσό μετά τον θάνατο του. Π.χ. κάποιος έχει τέτοια ασφάλιση για 50.000 ευρώ και πεθαίνει σε ατύχημα. Τότε οι κληρονόμοι του θα πάρουν αυτό το ποσό.
32. Στην μικτή ασφάλιση αν ο ασφαλισμένος πεθάνει θα πάρουν το ποσό ασφάλισης οι κληρονόμοι του, ενώ αν ζήσει μετά από ένα χρονικό διάστημα θα το πάρει ο ίδιος.
33. Το επενδυτικό σχέδιο ασφάλισης ζωής, συνδυάζει ασφαλιστική κάλυψη και επένδυση. Δηλαδή, με τη λήξη της ασφάλειας ο ασφαλισμένος θα πάρει και ένα ποσό αφού τα λεφτά επενδύονται σε διάφορα σχέδια.

34. Το συμβόλαιο πρόσκαιρης κάλυψης προσφέρει ασφάλιση για ένα χρονικό διάστημα και στη λήξη ο ασφαλισμένος δεν παίρνει τίποτα, ενώ το συμβόλαιο απλής ασφάλισης ασφαλίζει την οικογένεια και τους κληρονόμους του για όσο χρονικό διάστημα θέλει ο ασφαλισμένος, εφόσον συμφωνεί η ασφαλιστική εταιρεία.
35. Για προώθηση των ασφαλειών ζωής, ο φόρος εισοδήματος προσφέρει φοροαπαλλαγή για τα ετήσια ασφάλιστρα που καταβάλλει ο φορολογούμενος, κάτω από κάποιες προϋποθέσεις (κοινωνικές ασφαλίσεις και ασφάλιστρα να μην ξεπερνούν το 1/6 του εισοδήματος).
36. Αν ένας ασφαλισμένος διακόψει πρόωρα το ασφαλιστήριο συμβόλαιο του πριν από την παρέλευση έξι χρόνων, τότε θα πρέπει να επιστρέψει στον φόρο εισοδήματος το ποσό που φοροαπαλλάχτηκε.
37. Ο κλάδος θαλάσσης και μεταφορών, περιλαμβάνει:
- Ασφάλιση πλοίων ή σκαφών αναψυχής
 - Ασφάλιση φορτίου
 - Ασφάλεια ευθύνης πλοιοκτήτη
38. Γενική αβαρία σημαίνει ζημιά στο φορτίο από τυχαίο γεγονός. Ειδική αβαρία σημαίνει ότι μέρος του φορτίου πετιέται στη θάλασσα για να σωθεί το πλοίο.
39. Οι Lloyds είναι ένα σωματείο που αποτελείται από 9000 περίπου ασφαλιστές. Απασχολεί περίπου 2000 εργαζόμενους και η μεγαλύτερες δραστηριότητες τους είναι στον κλάδο θαλάσσης.
40. Όλοι οι κίνδυνοι ασφαρίζονται εκτός από κινδύνους πολέμου, πραξικοπήματος, τρομοκρατικών ενεργειών και πυρηνικών.
41. Το ασφαλιστικό ινστιτούτο Κύπρου προσφέρει επιμόρφωση στους ασφαλιστές, διοργανώνει εξετάσεις και προσφέρει διπλώματα απαραίτητα στην άσκηση του επαγγέλματος του ασφαλιστή.