

Τ.Ε.Ι. : ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ: ΣΤΕΛΕΧΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ
ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ & ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΕΩΝ

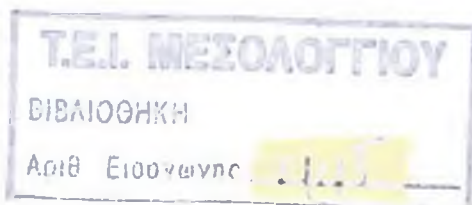
ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ: ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ : ΚΩΝ/ΝΟΣ ΜΗΛΙΤΣΟΠΟΥΛΟΣ

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ: ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΚΟΥΔΑ-ΠΟΛΥΜΕΡΟΥ

ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΝΙΑΝΙΑΚΑ



ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ '98

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΝΙΚΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ

Η ανάγκη της προστασίας των οικονομικών αγαθών από τις ζημιές τους από φωτιά είναι τόσο παλιά όσο και η φωτιά. Ενώ λοιπόν το πρόβλημα ήταν πάρα πολύ μεγάλο, η λύση άργησε πάρα πολύ, μέχρι τον ΙΖ' αιώνα, όταν η ασφάλεια πυρός σταματάει να εμφανίζεται με αλληλασφαλικό χαρακτήρα.

Η ασφάλιση πυρός μπορούμε να πούμε ότι εμφανίζεται σχεδόν σύγχρονα στην Αγγλία και Γερμανία, όχι όμως με τη σημερινή της μορφή. Στην Αγγλία δεν υπήρχε οργανωμένη αντιμετώπιση των ζημιών από φωτιά. Προστασία προσféρανε στα μέλη τους οι Συντεχνίες, οι οποίες στην Αγγλία συγκροτήθηκαν πριν από τη Γερμανία.

Στο 10ο αιώνα ιδρύθηκαν οι αγγλοσαξονικές «gegildan» και η «Συντεχνία Ειρήνης του Λονδίνου». Συντεχνίες ακόμη ιδρύθηκαν στον 11ο αιώνα στις Abbotsbury, Exeter και Cambridge. Στην Γερμανία συναντάμε τις ΕΝΩΣΕΙΣ ΦΙΛΩΝ, οι οποίες πρόσφεραν προστασία στα μέλη τους σε περίπτωση ανάγκης. Οι Συντεχνίες, οι οποίες ιδρύθηκαν αργότερα, σκόπευαν στην αλληλοβοήθεια των μελών τους με οικονομικά μέσα αλλά και την παροχή προστασία από το «δίκαιο της πυγμής».

Κατά τον 11ο αιώνα έδιναν και προστασία στα μέλη τους, όταν είχαν ζημιές από φωτιά. Σε νόμο του 1118 στην Ισλανδία, υπήρχε διάταξη με την οποία οι κοινότητες (τουλάχιστον 20 οικίες χωρικών σε κάθε κοινότητα), πέρα από την συντήρηση των φτωχών, βοηθούσαν τα μέλη τους οικονομικά, όταν πάθαιναν ζημιές από θάνατο ζώων ή από φωτιά, δηλαδή έχουμε μια ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ.

Τον 13ο και 14ο αιώνα παρατηρείται μια πρωτόγονη μορφή ασφάλισης με συλλογή χρημάτων για ανοικοδόμηση κατοικιών, οι οποίες καταστράφηκαν από φωτιά. Στην ανοικοδόμηση βοηθούσαν και οι ηγεμόνες με διάφορες φορολογικές απαλλαγές αλλά ακόμα και με τη χορήγηση οικοδομικών υλικών. Οι ηγεμόνες, για την αντιμετώπιση των ζημιών από φωτιά, έδιναν στους πληγέντες επιστολές, που τους επέτρεπαν να περιφέρονται στη χώρα για να ζητούν ΔΑΝΕΙΑ ή/και να κάνουν ΕΠΑΙΤΕΙΑ, προκειμένου να συγκεντρώσουν μέσα, που απαιτούσε η αποκατάσταση των ζημιών, δηλ. η ΕΠΑΙΤΕΙΑ έγινε νόμιμο μέσο προστασίας της περιουσίας.

Πολλες φορές, όμως αυτοί που έπαιρναν τις πιο πάνω επιστολές, αντί να τις χρησιμοποιούν για την αποκατάσταση των ζημιών, τις χρησιμοποιούσαν και για να αποκτήσουν πρόσθετα οικονομικά οφέλη, με αποτέλεσμα την κατάχρηση του δικαιώματος .

Ανάλογη αντιμετώπιση είχαμε και στην Αγγλία. Τον 15ο και 16ο αιώνα σημαντικό ρόλο παίζουν στη Γερμανία οι Συντεχνίες Πυρός με το ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΠΥΡΟΣ ΤΟΥ ΑΜΒΟΥΡΓΟΥ από 100 κατόχους μπυροπωλείων, με σκοπό την καταβολή αποζημίωσης 1000 ταλλήρων σε άτομα που είχαν συμβληθεί, για να αποκαταστήσουν τις ζημιές που έπαθε το κτίριό τους από πυρκαγιά, και μόνο αυτό, αλλά και για προστασία στους ενυπόθηκους δανειστές.

Ο αριθμός των συμβολαίων αυτής της μορφή μεγάλωσε πολύ, γιατί πολύ μιμήθηκαν τους μπυροπώλες του Αμβούργου, με αποτέλεσμα το 1676 να υπάρχουν 40 συμβόλαια, που αποτέλεσαν το ΓΕΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΠΥΡΟΣ. Ο Βασιλιάς της Αγγλίας το 1638 ενέκρινε αίτηση του William Ryley και του Edward Mabb για χορήγηση προνομίου διάρκειας 41 χρόνων.

Σύμφωνα με αυτό, οι ιδιοκτήτες οικιών του Λονδίνου, Westminster και Southmark, με καταβολή ενός ποσού, θα είχαν το δικαίωμα ανοικοδόμησης των

οικιών τους αν πάθαιναν ζημιές από φωτιά. Σημαντική επίδραση στην ανάπτυξη της ασφάλισης Πυρός είχε η πυρκαγιά του 1666 στο Λονδίνο. Μέχρι το 1700 ιδρύθηκαν 4 εταιρίες που έκαναν ασφαλιστικές συμβάσεις κάλυψης ζημιών από φωτιά. Στη Γερμανία και Πρωσία το 18ο αιώνα, παρατηρούμε την ίδρυση δημόσιων ιδρυμάτων, που δίνουν ασφαλιστική προστασία από τη φωτιά. Η μορφή τους βασίζεται στην αρχή της αλληλασφάλισης.

Το 1774, διάφορες διατάξεις του Πρωσικού Allgemeine Landrecht, ρυθμίζουν τη θαλάσσια ασφάλιση αλλά και θέματα ασφάλισης πυρός. Η βιομηχανική επανάσταση του 18ο αιώνα στην Αγγλία οδήγησε στην ίδρυση νέων ασφαλιστικών Εταιριών. Τον ίδιο αιώνα στην Γαλλία, δημιουργούνται ΤΑΜΕΙΑ ΒΟΗΘΕΙΑΣ κατά των κινδύνων από φωτιά. Τα Ταμεία αυτά ζητούν από τον Βασιλιά, Κοινοβούλιο, Κοινότητες κλπ. να βοηθήσουν με εισφορές. Ανάλογα Ταμεία ίδρυσαν και οι Επίσκοποι.

Το 1750 η ασφάλιση Πυρός γίνεται από ιδιωτική ασφαλιστική Εταιρία, την «Chambre generale des assurances de Paris». Μετά το 1821, με κύριο αντικείμενο τη θαλάσσια ασφάλιση, τις ασφαλιστικές εργασίες στην Ελλάδα έκαναν ιδιώτες.

Η πρώτη ασφαλιστική εταιρία, με έδρα την Πάτρα, ήταν η ΑΧΑΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΤΗΣ ΘΑΛΑΣΣΟΠΛΟΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΑ, που το καταστατικό της εγκρίθηκε με διάταγμα του Ιουνίου 1836. Ακολούθησε η ίδρυση και άλλων Εταιριών, με κύριο αντικείμενο την θαλάσσια ασφάλιση.

Ο Γενικός Αντιπρόσωπος την ΑΔΡΙΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ, πήρε με διάταγμα της 15.6.1839 το αποκλειστικό προνόμιο για ασφαλίσεις πυρός στην Ελλάδα. Πάρα πολλές Εταιρίες, ελληνικές και αλλοδαπές, άρχισαν να λειτουργούν στα επόμενα χρόνια με οπωσδήποτε σημαντικότερη την ανάπτυξη των ελληνικών σε βάρος των αλλοδαπών. Θα ήταν παράλειψη να μην αναφερούμε ότι η πυρκαγιά στην Νέα Υόρκη, που

προκάλεσε τεράστιες ζημιές, ήταν αιτία της πτώχευσης 33 από 36 εταιριών, αλλά και της αναθεώρησης παλιών νόμων του 1810 και 1814, που απαγόρευαν την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας σε ξένες εταιρίες στις Η.Π.Α., όπως και της βελτίωσης των όρων των πυρασφαλιστηρίων συμβολαίων σε όφελος των ασφαλιζομένων.

Στην ιστορική αναδρομή, πρέπει να αναφερθούμε και στο τι έγινε κατά τον προηγούμενο αιώνα, σχετικά με τις ασφαλίσεις Πυρός. Στην Ελβετία, μια χώρα που στην εποχή μας διακρίνεται στον χώρο των ασφαλιστικών εργασιών. Ετσι βλέπουμε ότι η ασφάλιση πυρός, γινότανε από εταιρίες και σε μερικά Καντόνια από πυρασφαλιστικά ιδρύματα, με κύριο σκοπό τις ασφαλίσεις κτιρίων

2. UNDERWRITING ΓΕΝΙΚΑ

Η εποχή, την οποία διανύουμε χαρακτηρίζεται από ραγδαίες εξελίξεις σε όλους τους τομείς. Ο ασφαλιστικός τομείς σεν θα μπορούσε να μείνει αμέτοχος και στάσιμος.

Ήδη από το 1992 ξεκίνησε μια μεγάλη αλλαγή στον κλάδο των πυρασφαλίσεων του τομέα της εμπράγματης ασφάλισης. Με τις Υπουργικές Αποφάσεις Κ3-7618, Κ3-6728 και Κ3-3538 τέθηκαν εκτός του Υποχρεωτικού Τιμολογίου Πυρός οι καλύψεις των κατοικιών και οι καλύψεις των εμποροβιομηχανικών μονάδων οι οποίες διαθέτουν και ασφαλίζουν κεφάλαια μεγαλύτερα των δρχ. 850.000.000

Ετσι, τέθηκαν τα θεμέλια για την πλήρη απελευθέρωση του Τιμολογίου Πυρός, η οποία επιβεβαιώθηκε με το Προεδρικό Διάταγμα αρ.252 (Φ.Ε.Κ. 186 ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ ΑΡΘ.30) ΑΠΟ ΤΗΝ 19η Αυγούστου 1996. Αυτή η «απελευθέρωση». Από το Υποχρεωτικό Τιμολόγιο Πυρός, έχει σαν αποτέλεσμα την αύξηση του ανταγωνισμού μεταξύ των ασφαλιστικών εταιριών και θα

αποτελέσει για μερικές από αυτές, ένα σκαλοπάτι εξέλιξης στον ασφαλιστικό τομέα και για άλλες μία «οικονομική παγίδα».

Υπάρχουν, για παράδειγμα, μεγάλες ευρωπαϊκές αγορές, οι οποίες καταστράφηκαν πέφτοντας στην παγίδα της τιμολογιακής απελευθέρωσης, προσφέροντας αφειδώς κινδύνους και παροχές, με ελάχιστο ασφάλιστρο (λόγω ανταγωνισμού), το οποίο δεν ανταποκρινόταν ούτε στο ελάχιστο τεχνικό ασφάλιστρο των παρεχομένων καλύψεων. Αυτό σημαίνει ότι, δεν έγινε σωστό «underwriting».

Ο όρος «underwriting» προέρχεται από τα πρώτα βήματα της ασφάλισης. Τότε, που ο επιχειρηματίας ή ο ιδιοκτήτης, ο οποίος ήθελε να εξασφαλίσει την περιουσία του ερχόταν σε επαφή με τον ασφαλιστή, συζητούσε τους όρους με τους οποίους θα γινόταν η κάλυψη, τα ποσά που ενδεχομένως θα καλυπτόντουσαν καθώς και το κόστος αυτής. Έτσι, μετά από αυτή την συνεργασία τους, σχεδίαζαν από κοινού ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο, στο επάνω μέρος του οποίου αναγραφόταν το όνομα του ασφαλιζομένου.

Εν συνεχεία γινόταν μία εκτενής περιγραφή τόσο των ασφαλιζομένων κεφαλαίων και αντικειμένων όσο και των καλυπτομένων κινδύνων και τέλος, στο κάτω μέρος του συμβολαίου αυτού, έμπαινε η υπογραφή του εγγυητή για όσα αναφερόντουσαν στην σύμβαση, δηλαδή η υπογραφή του ασφαλιστή. Η θέση της τελευταίας υπογραφής (του ασφαλιστή), έδωσε το όνομά της σε όλη την διαδικασία και οι εγγυητές - ασφαλιστές, οι οποίοι υπέγραφαν ονομάσθηκαν «underwriters».

Σήμερα θα μπορούσαμε να δώσουμε τον εξής ορισμό στον όρο «underwriting» : «Είναι η λειτουργία εκτίμησης των πληροφοριών και η απόφαση αποδοχής ή άρνησης κάλυψης κάποιου κινδύνου».

Η λειτουργία αυτή εμπεριέχει τόσο τον καθορισμό του ασφάλιστρου, όσο και την διατύπωση των όρων με τους οποίους θα γίνει αποδεκτός «ο προς

ασφάλιση κίνδυνος». Στα πρώτα χρόνια της ασφάλισης, το «underwriting» και η ασφάλιση αποτελούσαν έννοιες ταυτόσημες. Με το πέρασμα του χρόνου η τάση για διευκόλυνση των ασφαλιστικών εταιριών και για ταχύτερη εξυπηρέτηση του «υποψηφίου» πελάτη, περιόρισε σημαντικά το «underwriting» δημιουργώντας Τιμολόγια τα οποία εκτιμούσαν κινδύνους βασιζόμενα σε λίγες μόνο αντικειμενικές πληροφορίες.

3. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ «UNDERWRITING»

Το «underwriting» είναι τέχνη, επιστήμη, είναι επάγγελμα, μα πάνω από όλα είναι μία πνευματική λειτουργία, η οποία λαμβάνει χώρα στο μυαλό κάθε «underwriter» για τη λήψη κάποιας απόφασης. Το «underwriting» δεν αρκείται λοιπόν μόνο σε εξειδικευμένες γνώσεις, οι οποίες μπορούν να παραχθούν μέσα από κάποια βιβλία.

Απαιτεί, εκτός από γενικές εγκυκλοπαιδικές γνώσεις, ικανότητα, εμπειρία και διαισθητική φαντασία, πράγματα τα οποία δεν αποκτώνται μέσα από τις σελίδες ενός βιβλίου.

Γνώσεις «underwriting» μπορούν να αποκτηθούν από την παρατήρηση και μελέτη τόσο του κόσμου και των ανθρώπων γενικά, όσο και των δραστηριοτήτων άλλων εμπειρών «underwriters». Γνώσεις «underwriting» αποκτώνται επίσης από την μελέτη όλης της ασφαλιστικής επιστήμης, της ψυχολογίας, των μαθηματικών, της στατιστικής, των οικονομικών και νομικών επιστημών καθώς επίσης και γενικά όλων σχεδόν των επιστημών.

Ένας καλός «underwriter» πρέπει να έχει αναλυτικό μυαλό, δημιουργική και διαισθητική φαντασία, αίσθημα πραγματικότητας. Χαρακτηρίζεται δε από περιέργεια, υψηλή νοητική αντίληψη, ορθοφροσύνη, διπλωματία, επιμέλεια, τελειότητα, συνεχή αναζήτηση και μελέτη.

Στόχος των «underwriter» είναι τόσο η σωστή κάλυψη των υποψηφίων πελατών τους όσο και η μεγιστοποίηση του κέρδους της εταιρίας τους, επιλέγοντας τόσο τους κινδύνους οι οποίοι είναι καλύτεροι του μέσου όρου, όσο και το ασφάλιστρο το οποίο θα πρέπει να είναι ανάλογο της προσφερόμενης κάλυψης.

4. ΤΡΟΠΟΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ «UNDERWRITER»

Για να λειτουργήσει ο «underwriter», θα πρέπει να συγκεντρώσει όλες εκείνες τις πληροφορίες, οι οποίες θα περιγράψουν και θα δίνουν την ταυτότητα του κάθε κινδύνου, όπως:

1. Όλες τις πληροφορίες που αναφέρονται στην Αίτηση ασφάλισης.
2. Το είδος του κινδύνου (διαδικασία παραγωγής , αποθήκευσης κτλ.)
Πληροφορίες που αφορούν την συντήρηση τόσο των κτιριακών, όσο και των μηχανολογικών εγκαταστάσεων του κινδύνου.
3. Τις φυσικές συνθήκες του κινδύνου.
4. Την οικονομική κατάσταση και την επιχειρηματική φύση.
5. Εμπειρίες από παρόμοιους κινδύνους.

Πηγές αυτών των πληροφοριών είναι οι παραγωγοί ασφαλίσεων, εκθέσεις επιθεώρησης, γραφεία πραγματογνωμόνων, διάφορα άλλα τμήματα της εταιρίας κ.α.

Εφόσον συγκεντρωθούν οι ως άνω πληροφορίες, διαχωρίζονται σε αντικειμενικές και υποκείμενες:

1. **ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ** όπως:
 - α . Κατασκευή κτιρίων
 - β . Χρήση των χώρων των κτιρίων
 - γ . Προστασία έναντι των προς ασφάλιση καλύψεων
 - δ . Έκθεση σε κίνδυνο από γειτνιάσεις
 - ε . Εμπειρία από παρόμοιους κινδύνους και

2. **ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ** όπως:
 - α . Επιχειρηματική και προσωπική φήμη
 - β . Κοινωνική συμπεριφορά
 - γ . Το γειτονικό περιβάλλον
 - δ . Προσωπικές συνήθειες και προσωπική συμπεριφορά
 - ε . Το είδος της επιχείρησης και η πορεία της μέσα στην αγορά

Οι αντικειμενικές πληροφορίες μπορούν να εκτιμηθούν με βάση στατιστικά μέσα. Οι υποκείμενες όμως οι οποίες συνιστούν και τον ηθικό κίνδυνο είναι πολύ δύσκολο να εκτιμηθούν, διότι χρειάζεται εμπειρία και η επιστράτευση όλων των χαρακτηριστικών ενός «underwriter».

Συνεκτιμώντας τελικά όλες τις πληροφορίες που έχει στα χέρια του ο «underwriter» καταλήγει στην αποδοχή ή άρνηση της ασφάλισης, τους όρους και τα ασφάλιστρα.

Η απόφαση της απόρριψης κάποιου κινδύνου είναι η τελευταία επιλογή ενός «underwriter», ο οποίος θα πρέπει να εξαντλήσει όλες τις εναλλακτικές

λύσεις, να ζητήσει και να σταθμίσει επιπρόσθετα δεδομένα προτού προβεί τελικά στην απόρριψη.

Το έργο του «underwriter» δεν σταματάει όμως με την αποδοχή ή όχι ενός κινδύνου. Ο «underwriter», εάν θέλει να βελτιώνεται καθημερινά, ελέγχει τα αποτελέσματα των αποφάσεών του, εμπλουτίζοντας έτσι συνεχώς την πείρα του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

ΚΛΑΔΟΣ ΠΥΡΟΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

9.1 Κ Λ Α Δ Ο Σ Π Υ Ρ Ο Σ

Ο Κλάδος Πυρός είναι ο κλάδος των ασφαλίσεων που κύριο, αλλά όχι αποκλειστικό, αντικείμενο έχει την πυρασφάλιση. Πυρασφάλιση είναι η κάλυψη των περιουσιακών στοιχείων από ζημιές που προκαλεί η πυρκαγιά.

Η Ασφάλιση αυτή ανήκει στις λεγόμενες ασφαλίσεις ζημιών και πραγματοποιείται με ιδιαίτερη σύμβαση.

9.2 Α Σ Φ Α Λ Ι Σ Τ Ι Κ Η Σ Υ Μ Β Α Σ Η

Είναι μια σύμβαση συγκεκριμένης χρονικής διάρκειας, με την οποία ο μεν ασφαλιστής αναλαμβάνει την κάλυψη συγκεκριμένου κινδύνου, ο δε ασφαλιζόμενος την υποχρέωση να καταβάλει το ασφάλιστρο. Η ασφαλιστική σύμβαση, σύμφωνα με το άρθρο 192 του Εμπορικού Νόμου (Ε.Ν.), πρέπει να είναι έγγραφη και το σχετικό ασφαλιστήριο να περιέχει:

- Τα στοιχεία του ασφαλιζόμενου καθώς και της κατοικίας ή διαμονής του,
- Τα στοιχεία του ασφαλιστή και της διαμονής ή κατοικίας του,
- Το ασφαλιζόμενο αντικείμενο,
- Το ασφαλιζόμενο ποσό,
- Το ποσοστό ασφάλιστρου,
- Τους κινδύνους, που αναλαμβάνει ο ασφαλιστής και



Τον χρόνο της έναρξης και λήξης της ασφάλισης

Με το άρθρο 196 του Εμπορικού Νόμου (Ε.Ν.) προβλέπεται ότι, πέρα από τον κύριο, μπορεί να ασφαλιστεί και ο ενυπόθηκος ή ενεχυρούχος δανειστής και γενικά όποιος έχει πραγματικό ή νόμιμο συμφέρον ή ευθύνη για τη διατήρηση του πράγματος.

Αν δεν υπάρχει αντίθετη συμφωνία, η ευθύνη της εταιρείας αρχίζει από το μεσημέρι της επομένης ημέρας της χρονολογίας του συμβολαίου (άρθρο 215 του Εμπορικού Νόμου). Αν θέλαμε να αναφέρουμε το λόγο, για τον οποίο θεωρείται αναγκαία η σύναψη μιας τέτοιας ασφαλιστικής σύμβασης, θα λέγαμε γιατί:

1. Μας εξασφαλίζει τα οικονομικά μέσα με τα οποία θα αποκαταστήσουμε τις ζημιές, που προκάλεσε το γεγονός (π.χ. διαμέρισμά μας), για το οποίο έγινε το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, χωρίς τη σύναψη του οποίου σε μια στιγμή θα χάσουμε ότι με κόπους μιας ζωής αποκτήσαμε και
2. Μας δίνει τη δυνατότητα να αποφύγουμε την προληπτική συγκέντρωση χρημάτων, δηλαδή τη δημιουργία νεκρών κεφαλαίων, για να αντιμετωπίσουμε ζημιές από τυχαία, όπως το παραπάνω, γεγονότα, πράγμα που θα έπρεπε αλλιώς να κάνει κάθε σωστός οικογενειάρχης ή κατά κύριο λόγο, κάθε σωστός επιχειρηματίας. Τα άρθρα 189-220 του Εμπορικού Νόμου και τα άρθρα 600, 627, 1154, 1171, 1172, 1186, 1223, 1285, 1286 και 1287 του Αστικού Κώδικα, καθώς και οι Γενικοί και ειδικοί Όροι του πυρασφαλιστηρίου συμβολαίου, είναι οι διατάξεις που ρυθμίζουν τα σχετικά με τις ασφάλισεις ζημιών.

Για να διευκολύνουμε την κατανόηση των καλύψεων που παραπάνω αναλύουμε, θεωρούμε σκόπιμο να αναφερθούμε σε ορισμένες από τις παραπάνω διατάξεις, αλλά και να επεξηγήσουμε μερικές έννοιες, που αναφέρονται στην ασφάλιση:

9.2.1 ΥΠΑΣΦΑΛΙΣΗ - ΥΠΕΡΑΣΦΑΛΙΣΗ & ΣΥΝΑΣΦΑΛΙΣΗ

Η βασική αρχή στις ασφαλίσεις κατά των ζημιών, καθορίζεται από το άρθρο 198 του Εμπορικού Νόμου, που αναφέρει: *«Αν η ασφάλιση κατά των ζημιών, καλύπτει μέρος μόνο της αξίας του πράγματος που ασφαρίζεται, ο ασφαλιζόμενος έχει ανάλογη συμμετοχή στις ζημιές ή απώλειες».*

Στο άρθρο 201 του Εμπορικού Νόμου, προβλέπεται ότι: *« η κάλυψη του ασφαλιζόμενου αντικειμένου, για ποσό που ξεπερνά την αξία του, δεν δημιουργεί υποχρέωση σε περίπτωση ζημιάς, στον ασφαλιστή, για το πέρα από την πραγματική αξία ποσό».*

1 . ΥΠΑΣΦΑΛΙΣΗ : Είναι η κάλυψη ενός αντικειμένου για ποσό μικρότερο από την αξία του. Για την κατανόηση δίνετε το εξής παράδειγμα:

Πραγματική αξία ασφαλιζόμενου πράγματος	=	1.000.000 δρχ.
Αξία για την οποία ασφαλίζουμε αυτό	=	500.000 δρχ.
Ζημιά από πυρκαγιά	=	100.000 δρχ.

Επειδή για τον υπολογισμό της αποζημίωσης, ισχύει ο τύπος :

$$\text{Θα έχουμε : } \text{ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ} = \text{ΖΗΜΙΑ} \times \frac{\text{ΞΕΦΑΝΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ}}{\text{ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΑΞΙΑ}}$$

$$\text{ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ} = 100.000 * 500.000 = 50.000$$
$$1.000.000$$

δηλαδή συμμετέχουν στη ζημιά από 50.000 δρχ. ασφαλιστής και ασφαλιζόμενος.

2. ΥΠΕΡΑΣΦΑΛΙΣΗ :Είναι η ασφάλιση του αντικειμένου για ποσό μεγαλύτερο από την πραγματική αξία του.

Σε ανάλογη περίπτωση ασφάλισης αντικειμένου

Πραγματική αξία = 1.000.000

Ασφαλιζόμενη αξία = 1.500.000 με

Ζημιά = 100.000

Η Εταιρία θα πληρώσει ολόκληρο ποσό της ζημιάς.

Αν όμως έχουμε ολική ζημιά, τότε η αποζημίωση που θα πληρώσει η Εταιρία, δεν θα ξεπεράσει το ποσό των 1.000.000 δρχ. δηλαδή της πραγματικής αξίας και όχι το ποσό που ασφαρίζεται.

3. ΣΥΝΑΣΦΑΛΙΣΗ: Είναι η ασφάλιση του αντικειμένου σε περισσότερες από μια ασφαλιστικές εταιρείες. Για την περίπτωση αυτή, το άρθρο 11 των Γενικών Όρων του συμβολαίου προβλέπει: " *Όλες οι ασφαλίσσεις που έγιναν σε διάφορες εταιρίες και καλύπτουν το ίδιο αντικείμενο, θεωρούνται*

ότι αποτελούν έναν εννιαίο κίνδυνο με το ασφαλιζόμενο από το πυρασφαλιστήριο της εταιρίας μας αντικείμενο, αδιάφορα προς τη χρονολογία τους και ότι η ζημιά, που τυχόν θα γίνει, θα κατανέμεται μεταξύ τους σύμφωνα με την αναλογία της ενοχής τους”.

Βέβαια, στην συνασφάλιση, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη η περίπτωση της υπερασφάλισης και υπασφάλισης, που οφείλει ο ασφαλιζόμενος να αποφύγει για τους λόγους που αναλύσαμε παραπάνω.

Για την κατανόηση της ασφάλισης σε πολλές εταιρίες παράλληλα θα έχουμε για παράδειγμα :

Αντικείμενο πραγματικής αξίας = 1.000.000

Αξία που ασφαρίζεται σε **ΕΘΝΙΚΗ** = 300.000

Αξία που ασφαρίζεται σε **ΦΟΙΝΙΞ** = 200.000

Σύνολο Ασφαλιζομένης Αξίας : 500.000 δρχ.

Ζημιά = 100.000

$$\text{ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΖΗΜΙΑ} \times \frac{\text{ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΗ ΑΞΙΑ}}{\text{ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΑΞΙΑ}}$$

θα έχουμε:

$$\text{ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ} = 100.000 \times \frac{500.000}{1.000.000} = 50.000 \text{ ΔΡΧ.}$$

Κατανομή αποζημίωσης:

$$\text{ΕΘΝΙΚΗ} = 3/5 \times 50.000 = 30.000$$

$$\text{ΦΟΙΝΙΕ} = 2/5 \times 50.000 = 20.000$$

50.000 δρχ.

2.3 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Μαζί με τους άλλους παράγοντες που σημαντικά επιδρούν στην ανάπτυξη των ασφαλιστικών εργασιών, εξαιρετικά-ουσιαστικά επιδρά η εκμετάλλευση των στατιστικών στοιχείων. Έτσι, πολλές ασφαλιστικές εταιρίες της Ευρώπης, οδηγήθηκαν στην καθιέρωση, ανάλογα με το καλυπτόμενο αντικείμενο, των τριών κατηγοριών.

1. Της κατηγορίας **ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ**
2. Της κατηγορίας **ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ** και
3. Της κατηγορίας **ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**.

Με την διάκριση αυτή, κατόρθωσαν να γνωρίζουν το χαρτοφυλάκιο των εργασιών τους, γεγονός σημαντικό για τη χάραξη της πολιτικής τους, αλλά και το κυριότερο, βελτίωσαν τις παρεχόμενες υπηρεσίες, αφού οι υπάλληλοί τους με την εξειδίκευσή τους σε μια από τις παραπάνω κατηγορίες τελειοποίησαν τις γνώσεις τους.

Την άποψη για την πιο πάνω διάκριση δέχεται και ο Κλάδος της Εταιρίας μας, ο οποίος καθορίζει κάθε φορά την πολιτική του, μετά από την επεξεργασία των στοιχείων που λαμβάνει από τον Η/Υ.

1. Η Πρώτη από τις κατηγορίες αυτές περιλαμβάνει τις ασφαλίσεις κατοικιών (κτίριο & έπιπλα κατοικιών)

2. Η Δεύτερη κατηγορία τους εμπορικούς κινδύνους με ασφαλιζόμενο κεφάλαιο μέχρι Δρχ. 300.000.000 (καταστήματα, αποθήκες, γραφεία, ιατρεία, ξενοδοχεία, κινηματογράφοι κ.λ.π.) και τέλος,
3. Η Τρίτη κατηγορία καλύπτει τις ασφαλίσσεις των βιομηχανικών κινδύνων και εκείνων των εμπορικών, που το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο ξεπερνά τις Δρχ. 300.000.000.

Ακολουθώντας την πιο πάνω κατανομή, θα προσπαθήσουμε να αναπτύξουμε τις καλύψεις που παρέχει ο Κλάδος, αρχίζοντας από την κατηγορία των κατοικιών.

9.4 ΑΝΑΛΥΣΗ ΒΑΣΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

9.4.1 ΠΥΡΚΑΓΙΑ

Το κύριο ζητούμενο γεγονός από το οποίο δίνει προστασία η ασφαλιστική σύμβαση πυρός είναι η πυρκαγιά. Πυρκαγιά είναι χημική αντίδραση με την οποία παράγεται φλόγα και θερμότητα. Καύση στην Χημεία, είναι το φαινόμενο εκείνο κατά το οποίο ένα σώμα ή τα συστατικά του ενώνονται με το οξυγόνο του αέρα.

Στο ασφαλιστικό Δίκαιο, πυρκαγιά είναι μια καύση, με ή χωρίς φλόγα, αλλά με φαινόμενο αναζωπύρωσης, που έγινε στη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης, πραγματοποιήθηκε έξω από την εστία της φωτιάς και προκαλεί ζημιές στα αντικείμενα του ασφαλιζόμενου συμφέροντος.

Στην ασφαλιστική σύμβαση κάλυψης των ζημιών από πυρκαγιά, τα πλαίσια της καθορίζουν οι Γενικοί και Ειδικοί Όροι του πυρασφαλιστηρίου συμβολαίου αλλά και ορισμένα άρθρα του Εμπορικού Νόμου, τα οποία και αναφέρουμε.

Το άρθρο 213 του Εμπορικού Νόμου, αναφέρει «*η ασφάλιση των ζημιών από φωτιά περιλαμβάνει όλες τις ζημιές που προκαλούνται από πυρκαγιά που προήλθε από οποιαδήποτε αιτία.....*» με εξαίρεση τις περιπτώσεις των κινδύνων πολέμου και ζημιών από στάσεις (άρθρο 207 Ε. Ν.).

Το άρθρο 214 του Εμπορικού Νόμου, προβλέπει ότι περιλαμβάνονται στην ασφάλιση:

- Οι ζημιές από τα μέτρα που λαμβάνει κάποιος για περιορισμό ή κατάσβεση της φωτιάς

- Οι ζημιές που έγιναν με τη μετακόμιση των ασφαλιζόμενων αντικειμένων με σκοπό τη διάσωσή τους από τις ζημιές της πυρκαγιάς και
- Οι ζημιές που έγιναν από κατεδάφιση της ασφαλιζόμενης οικοδομής με σκοπό την περιστολή ή καταστολή της φωτιάς.

Ανάλογη ρύθμιση για ζημιές αυτού του είδους κάνει το άρθρο 209 του Εμπορικού Νόμου, που σημειώνει: *«...ο ασφαλιζόμενος πρέπει να ενεργήσει σαν να μην υπήρχε η ασφαλιστική σύμβαση, για να αποφύγει ή να μειώσει τη ζημιά και ότι τα όχι απερίσκεπτα έξοδα, που έκανε αυτός για να πετύχει τους σκοπούς αυτούς, βαρύνουν τον ασφαλιστή...».*

Από όλα αυτά βλέπουμε ότι οι ζημιές που προκάλεσε η Πυροσβεστική Υπηρεσία ή ο ασφαλιζόμενος (π.χ. προληπτικό κατάβρεγμα των κτιρίων ή εμπορευμάτων) περιλαμβάνονται στις ζημιές που αποζημιώνονται από το πυρασφαλιστήριο. Μετά την παραπάνω παράθεση των άρθρων του Εμπορικού Νόμου, δηλαδή της νομοθετικής ρύθμισης των καλύψεων των ζημιών από πυρκαγιά, μπαίνουμε στους Γενικούς Όρους του Συμβολαίου και ειδικά σε άρθρα που αναφέρονται στη βασική ασφάλιση.

Την αναφορά μας αυτή στο τυπικό περιεχόμενο του πυρασφαλιστηρίου, που συνθέτουν με τρόπο γενικό και ομοιόμορφο οι ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ του συμβολαίου, τη θεωρούμε αναγκαία, γιατί, αντίθετα με τα όσα προβλέπει το άρθρο 213 του Εμπορικού Νόμου και αναφέραμε στα προηγούμενα, εξαιρεί από την κάλυψη ζημιές του ασφαλιζόμενου αντικειμένου, που άμεσα ή έμμεσα οφείλονται σε ορισμένα συμβάντα.

Τις εξαιρέσεις προβλέπει το άρθρο 4, ήτοι :

1. Πόλεμος,
2. Εισβολή,

3. Πράξη αλλοδαπού εχθρού,
4. Εχθροπραξίες ή επιχειρήσεις που μοιάζουν με πολεμικές και εμφύλιο πόλεμο.

Βλέπουμε ότι στο σημείο αυτό οι Γενικοί Όροι του συμβολαίου αναπτύσσουν την εξαίρεση που προβλέπει η τελευταία παράγραφος του άρθρου 207 του Εμπορικού Νόμου, μια εξαίρεση που μπορούμε να πούμε ότι περιλαμβάνεται σχεδόν σε όλες τις ασφαλιστικές συμβάσεις.

1. Τρομοκρατικές ενέργειες, μεμονωμένες ή μη.
2. Οχλαγωγίες,
3. Πολιτικές ταραχές,
4. Στάσεις,
5. Ανταρσία,
6. Στρατιωτική ή λαϊκή εξέγερση,
7. Κίνημα,
8. Αντίσταση κατά της αρχής,
9. Επανάσταση στρατιωτική ή σφετερισθείσα την εξουσία,
10. Στρατιωτικό νόμο,
11. Κατάσταση πολιορκίας,
12. Γεγονότα και αίτια που αποτελούν αιτία για την κήρυξη ή τη διατήρηση του στρατιωτικού νόμου ή της κατάστασης πολιορκίας.

Και στην παράγραφο αυτή του παραπάνω άρθρου παρατηρούμε επανάληψη των θέσεων του άρθρου 207 παρ.3 του Ε.Ν.

1. Υλικά πυρηνικών όπλων,
2. Ιονίζουσες ακτινοβολίες,
3. Μόλυνση από ραδιενέργεια από οποιοδήποτε πυρηνικό καύσιμο ή κατάλοιπο της καύσης πυρηνικού καυσίμου ή επακόλουθο αυτής.
4. Από διαταγή οποιασδήποτε αρχής,

5. Από ζύμωση του ασφαλιζόμενου αντικειμένου,
6. Από έμφυτο ή προυπάρχον ελάττωμα του ασφαλιζόμενου αντικειμένου,
7. Από ελαττωματική κατασκευή αυτού
8. Ακόμα και λόγω του ότι το ασφαλιζόμενο αντικείμενο υποβλήθηκε σε θέρμανση ή στέγνώμα.

Στο σημείο αυτό σημειώνουμε ότι στην **παρ.2 του άρθρου 207** του Ε. Ν. αναφέρεται στην έλλειψη ευθύνης του ασφαλιστή για ζημιές που οφείλονται σε ελάττωμα που προϋπήρχε στο ασφαλιζόμενο αντικείμενο και δεν δηλώθηκε, ενώ το **άρθρο 213 παρ. 2**, συγκεκριμενοποιεί το πνεύμα του νομοθέτη στις ασφαλίσεις οικοδομών, που καθορίζει ότι, αν δεν αποδεικνύεται ότι ο ασφαλιζόμενος γνώριζε το ελάττωμα που προϋπήρχε στην ασφαλιζόμενη οικοδομή, κατά την σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης, ο ασφαλιστής υποχρεώνεται να πληρώσει τις ζημιές της οικοδομής, που οφείλονται στο ελάττωμα αυτό.

Τη θέση αυτή την παίρνει ο Ε. Ν. μάλλον από λόγους επιείκειας στον ασφαλιζόμενο, που δεν είχε γνώση της ύπαρξης ελαττώματος. Θα πρέπει να αναφέρουμε ότι ελαττωματικό είναι ένα πράγμα, όταν

1. Λείπουν ορισμένες φυσικές ιδιότητες όπως ελαστικότητα,
2. Παρουσιάζει ορισμένα σφάλματα κατασκευής.

Ελαττωματικό θεωρείται το αντικείμενο όταν η έλλειψη των παραπάνω ιδιοτήτων το καθιστούν ανίκανο να χρησιμεύσει σε ό,τι σκοπούσε η κατασκευή του. Ελάττωμα κατασκευής υπάρχει όταν για την κατασκευή του δεν τηρήθηκαν οι σχετικοί τεχνικοί κανόνες.

Όπως φαίνεται, σε περίπτωση ζημιών που οφείλονται σε ελάττωμα της οικοδομής, ο ασφαλιστής έχει το βάρος της απόδειξης ότι ο ασφαλιζόμενος γνώριζε το ελάττωμα αυτής και δεν το δήλωσε, όπως όφειλε, ενώ ο

ασφαλιζόμενος θα προσπαθήσει να αποδείξει ότι οι ζημιές στην οικοδομή οφείλονται σε ελλείμματα της που δεν γνώριζε.

Στις σκέψεις αυτές οδηγούμαστε από το γεγονός ότι ο νομοθέτης δεν προσδιορίζει, όπως συμβαίνει σε άλλες περιπτώσεις, ποιος έχει το βάρος της απόδειξης των παραπάνω. Από Σεισμό, ηφαιστειακή έκρηξη ή βίαιη φυσική αναταραχή, τυφώνα, λαίλαπα, ανεμοστρόβιλο, κυκλώνα, ή άλλη ατμοσφαιρική ταραχή και οποιαδήποτε συνέπεια αυτών, ακόμα και πυρκαγιά.

Η χωρίς έγκριση του ασφαλιστή αποθήκευση στο ασφαλιζόμενο κτίριο διαφόρων εκρηκτικών ή εμπρηστικών υλών (π.χ. βενζίνη, βενζινέλαιο, γκαζολίνη, ανθρακασβέστιον, νάφθα, σπίρτα, μπαρούτι, δυναμίτιδα, βαμβακοπυρίτιδα, νιτρογλυκερίνη κ.λ.π.), ή σε περίπτωση αποδοχής, η μη τήρησης διατάξεων της αρμόδιας αρχής, αναφορικά με αποθήκευση των πιο πάνω ειδών, κάνει την κάλυψη ανίσχυρη και ο ασφαλιζόμενος χάνει το δικαίωμά του για αποζημίωση.

Εξαιρούνται ζημιές που προκαλούνται :

1. στις μηχανές,
2. ηλεκτρικές συσκευές, καινή
3. εγκαταστάσεις που λειτουργούν με ηλεκτρισμό,
4. τα διάφορα εργαλεία \ αντικείμενα από υπέρβαση ταχύτητας,
5. υπερτάσεις,
6. βραχυκυκλώματα,
7. σχηματισμός τόξου,
8. διαφυγή ηλεκτρικού ρεύματος,
9. θέρμανση από οποιαδήποτε αιτία, ακόμα και
10. κεραυνό.

Η εξαίρεση αυτή δεν ισχύει για όλα τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα, αλλά μόνο για το μηχάνημα ή την ηλεκτρική εγκατάσταση που άμεσα πλήγηκαν από

το ατύχημα. Δηλαδή, τα υπόλοιπα αντικείμενα, που μετά από την εκδήλωση του βραχυκυκλώματος σε κάποιο μηχάνημα, υπέστησαν ζημιές, από φωτιά που ακολούθησε, καλύπτονται, ενώ ο ασφαλιστής δεν πληρώνει τη ζημιά του μηχανήματος από το οποίο ξεκίνησε η πυρκαϊά μετά το βραχυκύκλωμα.

Από κλοπή ή εξαφάνιση των αντικειμένων, που πραγματοποιήθηκε κατά την πυρκαγιά ή μετά από αυτή. Από πυρκαγιά δασών, συστάδων δένδρων, λοχμών, λειμώνων, συστάδων θάμνων και από τη φωτιά που ανάψαμε για καθαρισμό του εδάφους από θάμνους κ.λ.π.

9.5 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ

Με το άρθρο 6 των Γενικών Όρων του πυρασφαλιστηρίου συμβολαίου, αποκλείονται από την ασφάλιση φωτιάς, κεραυνού, έκρηξης και πτώσης αεροσκάφων, τα αναγραφόμενα σ' αυτό αντικείμενα.

9.6 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΩΝ

Αντίθετα με τα αντικείμενα της προηγούμενης παραγράφου, που αποκλείονται από την ασφάλιση κινητών, στο άρθρο 6 των Γενικών Όρων του πυρασφαλιστηρίου της Εταιρίας μας, αναφέρονται εκείνα τα αντικείμενα που, για να περιληφθούν στην ασφάλιση των κινητών για παράδειγμα οικιακά έπιπλα, θα πρέπει να αναγραφούν σε ειδικό άρθρο στο συμβόλαιο και να προσδιορίζεται η αξία τους.

Αντικείμενα αυτού του είδους είναι:

1. Τα πράγματα που έχουν δοθεί για φύλαξη σε κάποιον, τα αντικείμενα που δόθηκαν με προμήθεια ή μαζί με άλλα για λογαριασμό συνεταιρισμού, τα αντικείμενα που πουλήθηκαν και δεν παραδόθηκαν και εκείνα που πληρώθηκαν, μερικά ή ολικά, αλλά τα άφησαν σαν ενέχυρο
2. Τα αντικείμενα που η αξία τους ξεπερνά για το καθένα τις **Δρχ. 100.000** και είναι από **πορσελάνη, γυαλί, χρυσό ή άργυρο**, οι καθρέπτες, τα κοσμήματα, τα ρολόγια, τα μετάλλια, τα αρχαία νομίσματα, τα σπάνια αντικείμενα, τα χειρόγραφα, οι εικόνες, οι εικονογραφίες, οι ιχνογραφίες, τα αντίγραφα εικόνων, τα αντικείμενα γλυπτικής, τα μουσικά όργανα και τα εργαλεία φυσικών και μαθηματικών επιστημών. Διευκρινίζεται ότι, αν δεν γίνει η σχετική καταγραφή τους όπως το άρθρο προβλέπει, η Εταιρία δεν ευθύνεται για το μέρος της αξίας τους που ξεπερνά τις **Δρχ. 100.000** και πλέον αυτών.
3. Οι πολύτιμοι λίθοι, τα πρωτότυπα, οι τύποι και τα σχέδια, είναι και αυτά αντικείμενα που θα πρέπει να καταγραφούν - δηλωθούν στο συμβόλαιο και να προσδιοριστούν οι αξίες τους, προκειμένου να περιλαμβάνονται στις καλύψεις κινητών.

Μετά την παράθεση των αντικειμένων για την ασφάλιση των οποίων απαιτείται η ιδιαίτερη δήλωση - προσδιορισμός αξίας τους, σύμφωνα με τους Γενικούς Όρους του πυρασφαλιστηρίου της Εταιρίας, θεωρούμε απαραίτητο να μεταφερθούμε στην ασφαλιστική πρακτική, που ακολουθείται σήμερα. Έτσι, πέρα από τα πιο πάνω αντικείμενα που αναφέρονται στο **άρθρο 6** και με μια

σύγχρονη τοποθέτηση - ερμηνεία της έννοιας ειδικά αντικείμενα, στην ασφάλιση κινητών, θεωρούμε απαραίτητη τη δήλωση-προσδιορισμό της αξίας τους, αν ξεπερνά τις Δρχ.100.000 στα παρακάτω είδη:

1. Καλλιτεχνήματα,
2. αντικείμενα γλυπτικής,
3. πίνακες ζωγραφικής,
4. κάθε φύσης χρυσά ή αργυρά σκεύη,
5. ωρολόγια τοίχου ή επιτραπέζια,
6. αντικείμενα από πορσελάνη και γυαλί,
7. ελεφαντοστά,
8. μετάλλια,
9. όπλα,
- 10.σπάνια αντικείμενα
- 11.εικονογραφίες,
- 12.εικόνες,
- 13.ιχνογραφίες,
- 14.χειροτεχνήματα,
- 15.αντίγραφα εικόνων,
- 16.μουσικά όργανα,
- 17.οπτικοακουστικά (TV, ραδιομαγνητόφωνα ,στερεοφωνικά συγκροτήματα, βίντεο, βιντεοκάμερες),
- 18.ηλεκτρονικούς υπολογιστές,
- 19.ηλεκτρονικά και φωτογραφικά μηχανήματα-είδη,
- 20.τάπητες,
- 21.γουνναρικά,
- 22.σχέδια πρωτότυπα και τύπους.

Για την ασφάλιση των αντικειμένων αυτών, απαιτείται ο προσδιορισμός :

1. του τύπου,
2. των τεμαχίων
3. της αξίας για τα μηχανήματα
4. η κατάθεση φωτογραφιών των έργων τέχνης (πίνακες ζωγραφικής, έργα γλυπτικής)
5. ο προσδιορισμός της αξίας τους, ειδικότερα, για:

9.6.1 ΠΙΝΑΚΕΣ ΖΩΓΡΑΦΙΚΗΣ

Από 100.000 - 500.000	Αναλυτική περιγραφή
Από 500.000 - 1.000.000	Ισχύουν τα άνω και επιπλέον προσκόμιση φωτογραφιών
Άνω του 1.000.000	Ισχύουν τα ως άνω και επιπλέον εκτιμητική έκθεση

9.6.2 ΧΑΛΙΑ -ΓΟΥΝΕΣ

Άνω των 100.000	Αναλυτική περιγραφή, προσκόμιση φωτογραφιών, αποδεικτικά στοιχεία (Τιμολόγια αγοράς-εκτιμητική έκθεση).
-----------------	---

9.6.3 ΕΙΚΟΝΕΣ

Από 100.000 - 300.000	Αναλυτική περιγραφή
Από 300.000 - 600.000	Ισχύουν τα ως άνω και επιπλέον προσκόμιση φωτογραφιών.
Άνω των 600.000	Ισχύουν τα ως άνω και επιπλέον εκτιμητική έκθεση.

2.6.4 ΚΥΝΗΓΗΤΙΚΑ ΟΠΛΑ

Από 100.000 - 400.000	Αναλυτική περιγραφή και επιπλέον ο αριθμός του όπλου.
Άνω των 400.000	Ως άνω και επιπλέον προσκόμιση φωτογραφίας.

Η εκτίμηση πρέπει να έχει γίνει από ειδικούς αναγνωρισμένους ιδιώτες εκτιμητές ή εκτιμητές της Εθνικής Πινακοθήκης. Πέρα από την υποχρέωση που υπάρχει, από τους Γενικούς Όρους, για τη δήλωση των παραπάνω αντικειμένων, πριν δεσμευτούμε στον πελάτη για την ασφάλιση, θα πρέπει να γίνει συνεννόηση με την Υπηρεσία του Κλάδου, που μόνο αυτή κρίνει για την αποδοχή ή απόρριψη της κάλυψής τους.

2.7 Κ Ε Ρ Α Υ Ν Ο Σ

Το άρθρο 214 παρ.δ του Εμπορικού Νόμου αναφέρει ότι, αν δεν υπάρχει αντίθετη συμφωνία, εξομοιώνονται με τις ζημιές από πυρκαγιά και οι ζημιές που προέρχονται από κεραυνό, έστω και αν δεν ακολούθησε πυρκαγιά. Στο πυρασφαλιστήριο συμβόλαιο της Εταιρίας. Η κάλυψη των ζημιών από πτώση κεραυνού είναι η δεύτερη κάλυψη που περιλαμβάνει στην ΑΠΛΗ ή ΒΑΣΙΚΗ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ, σε οποιαδήποτε από τις τρεις κατηγορίες που αναφέραμε στα προηγούμενα (κατοικιών, εμπορικών και βιομηχανικών κινδύνων).

ΚΕΡΑΥΝΟΣ: είναι μια ηλεκτρική εκκένωση που παράγεται ανάμεσα σε καταιγιδοφόρο νέφος και έδαφος, όταν η ηλεκτρική τάση στο μεταξύ τους διάστημα ξεπεράσει μια ορισμένη τιμή μονάδας, που τη μετράει.

Στη διάταξη του άρθρου 214 παρ. δ του Εμπορικού Νόμου, δεν μπαίνει προϋπόθεση για την κάλυψη των ζημιών από πτώση κεραυνού το να ακολουθήσει πυρκαγιά, γεγονός που μας οδηγεί στο συμπέρασμα, με εφαρμογή στην ασφαλιστική πρακτική, ότι από το πυρασφαλιστήριο καλύπτονται και οι

ζημιές (π.χ. σπάσιμο τζαμιών) στο ασφαλιζόμενο αντικείμενο, που προέρχονται από την υπερπίεση του αέρα που δημιουργείται όταν πέσει κοντά στην ασφαλιζόμενη οικοδομή κεραυνός. Δηλαδή καλύπτονται και τα **ΨΥΧΡΑ ΚΤΥΠΗΜΑΤΑ**, όπως χαρακτηριστικά λέγεται η περίπτωση.

9.8 ΕΚΡΗΞΗ

Στα ίδια άρθρα του Εμπορικού Νόμου και των Γενικών Όρων του πυρασφαλιστηρίου συμβολαίου, που αναφέραμε στην ανάπτυξη της κάλυψης των ζημιών από πτώση κεραυνού, ρυθμίζεται και οι κάλυψει των ζημιών από έκρηξη φωταερίου για φωτισμό και θέρμανση αλλά και ακόμη από έκρηξη ατμοκίνητων μηχανών και μηχανημάτων.

ΕΚΡΗΞΗ: στη φυσική επιστήμη, είναι η αιφνίδια ανάπτυξη ή εξάπλωση αερίων και ατμών, που συνοδεύεται από κρότο και μηχανικές συνέπειες.

9.9 ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΠΟΡΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

Η κάλυψη αυτή περιλαμβάνει και καλύπτει τις ζημιές που μπορεί να προκληθούν στα ασφαλιζόμενα από πτώση αεροπλάνων ή άλλων αεροπορικών μέσων ή αντικειμένων που πέφτουν από αυτά. Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος επιτρέπει την προσγείωση αεροπορικού μέσου, κάθε ζημιά που θα προκληθεί από αυτό εξαιρείται της κάλυψης. Η κάλυψη αυτή συμπληρώνει την βασική - υποχρεωτική ασφάλιση οποιαδήποτε κατηγορίας ασφαλισμένου αντικειμένου, που στην ασφαλιστική πρακτική έχει καθιερωθεί σαν **FLEXA**.

9.10 ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ

Όπως αναφέρθηκε στα προηγούμενα, η κάλυψη αντικειμένων με την **ΑΠΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ**, δεν αποκλείει τη συμπλήρωσή της και με άλλες καλύψεις.

Στα επόμενα, θα αναλύσουμε τις πλέον συνήθεις συμπληρωματικές καλύψεις.

9.11 ΚΑΛΥΨΗ ΖΑΜΙΩΝ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΕΚ ΤΟΥ ΔΑΣΟΥΣ

Στην ανάλυση των εξαιρέσεων που προβλέπονται από το άρθρο 4 παρ. κ των Γενικών Όρων του πυρασφαλιστηρίου είδαμε ότι, μεταξύ των άλλων εξαιρούνται από την κάλυψη οι ζημιές στα ασφαλιζόμενα που οφείλονται σε πυρκαγιά δασών, συστάδων δένδρων, συστάδων θάμνων και ακόμα αν

οφείλονται στη φωτιά που ανάψαμε για να καθαρίσουμε το δάσος από θάμνους κλπ. Αυτονόητο είναι ότι η κάλυψη αυτή πρέπει να προτείνεται, λόγω θέσης και περιβάλλοντος.

2.12 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

Ασφαλιστικά η έννοια της κάλυψής της είναι η διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων από τους κινδύνους έκρηξης ή φωτιάς που θα γίνει από την έκρηξη εκρηκτικού μηχανισμού που θα πλήξει άμεσα ή έμμεσα τα ασφαλιζόμενα και οπωσδήποτε όχι κατά την περίοδο διατάραξης της δημόσιας τάξεις στη συγκεκριμένη περιοχή.

2.13 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ, ΣΤΑΣΕΙΣ, ΑΠΕΡΓΙΕΣ, ΟΧΛΑΓΩΓΙΕΣ

Η διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων από φωτιά ή καταστροφές που θα δημιουργήσουν διαδηλωτές που συμμετέχουν στη διατάραξη της δημόσιας τάξης ή όργανα της τάξεως στην προσπάθειά τους να καταστείλουν τις παραπάνω ενέργειες και ακόμα η εξασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ασφαλιζομένου από ενέργειες, επίσης, διαδηλωτών - εργατών στην περίπτωση **LOCK OUT** της επιχείρησης ή αναλόγων ενεργειών των οργάνων της τάξης κατά των διαδηλωτών.

Διευκρινιστικά αναφέρουμε ότι οι αναφερόμενες ζημιές, καλύπτονται μόνο εάν δεν οφείλονται σε πρόσωπο που ενεργεί με εντολή ή για λογαριασμό **ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ** ή βία την νόμιμη ή **DE FACTO** κυβέρνηση. Στην ασφαλιστική

ορολογία η παραπάνω περίπτωση είναι γνωστή σαν εξαίρεση της παρ. 2 του υποχρεωτικών όρων της κάλυψης στάσεων και απεργιών.

9.14 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟ 6, ΠΑΡ.2, ΤΩΝ ΟΡΩΝ ΣΤΑΣΕΩΝ, ΑΠΕΡΓΙΩΝ, ΟΧΛΑΓΩΓΙΩΝ

Η κάλυψη της εξαίρεσεως του άρθρου 6 παραγ. 2, διασφαλίζει τα περιουσιακά στοιχεία από ζημιές που εμπίπτουν στην παραπάνω εξαίρεση.

9.15 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΚΑΚΟΒΟΥΛΗ ΒΛΑΒΗ

Η κάλυψη του παραπάνω κινδύνου ουσιαστικά αναφέρεται στην εξασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων από τον κίνδυνο βανδαλισμού, που θα πραγματοποιηθεί όχι κατά τη διάρκεια διατάραξης της δημόσιας τάξης.

9.16 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ

Στις ζημιές που εξαιρούνται από την κάλυψη που προσφέρει ένα πυρασφαλιστήριο με την ΑΠΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ, περιλαμβάνονται, σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. θ των Γενικών Όρων αυτού και οι ζημιές σε διάφορα μηχανήματα ή ηλεκτρικές συσκευές ή εγκαταστάσεις που οφείλονται σε υπέρβαση ταχύτητας, υπέρταση, βραχυκύκλωμα κλπ.

Α\ ΥΠΕΡΒΑΣΗ ΤΑΧΥΤΗΤΑΣ: Είναι η ανάπτυξη σε ένα μηχάνημα ταχύτητας μεγαλύτερης από αυτή που προβλέπουν οι προδιαγραφές του για τη διαρκή και ομαλή λειτουργία του.

Β\ ΥΠΕΡΤΑΣΗ: Είναι η παροχή σε ένα ηλεκτρικό μηχάνημα ηλεκτρικού ρεύματος μεγαλύτερης τάσης (βολταζ) από την τάση που προβλέπουν οι προδιαγραφές του.

Γ\ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ: Είναι το φαινόμενο που παρουσιάζεται σε μια ηλεκτρική εγκατάσταση με τη διέλευση από αυτή πολύ μεγάλων ποσοτήτων ρεύματος (πολύ μεγαλύτερων από αυτές που προβλέπονται από τον κατασκευαστή), επειδή, για οποιαδήποτε αιτία, η ηλεκτρική αντίσταση μεταξύ των αγωγών έγινε πάρα πολύ μικρή.

Δ \ ΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ ΤΟΞΟΥ: Είναι η διαπήδηση ηλεκτρικού ρεύματος, μέσα από τον αέρα, από τον έναν ηλεκτρικό πόλο στον άλλο, με αποτέλεσμα την ανάπτυξη πολύ υψηλών θερμοκρασιών στο μεταξύ τους διάστημα .

Ε\ ΔΙΑΦΥΓΗ ΗΛΕΚΤΡΙΚΟΥ ΡΕΥΜΑΤΟΣ : Είναι το φαινόμενο εκείνο κατά το οποίο το ηλεκτρικό ρεύμα ξεφεύγει από κάποιο σημείο του ηλεκτρικού καλωδίου, όπου έχει καταστραφεί η μόνωσή του και περνάει μέσα από καλούς αγωγούς ηλεκτρισμού όταν

αυτοί έρχονται σε επαφή με το
ακάλυπτο αυτό σημείο, με
κατάληξη τη Γη και αποτέλεσμα
την ηλεκτροπληξία των ατόμων

Οι ζημιές που προκαλούνται στα μηχανήματα ή στις ηλεκτρικές συσκευές ή εγκαταστάσεις από τις πιο πάνω αιτίες εμφανίζονται σαν:

1. Ζημιές που προκαλούνται μόνον στα διάφορα ευπαθή σημεία των αντικειμένων αυτών (πχ. στα μοτέρ των μηχανημάτων) και ονομάζονται **ΗΛΕΚΤΡΙΚΕΣ** περιορίζονται δε μόνο σε αυτά και
2. Ζημιές που δεν σταματάνε μόνο στις **ΗΛΕΚΤΡΙΚΕΣ** αλλά συνοδεύονται και από πυρκαγιά.

Σύμφωνα με τους Γενικούς Όρους άρθρο 4 παρ.θ, οι ζημιές της πρώτης περίπτωσης δεν πληρώνονται με την απλή ασφάλιση, ενώ της δεύτερης πληρώνονται οι ζημιές που γίνονται στα ασφαλιζόμενα από την πυρκαγιά, που ακολούθησε μετά την ηλεκτρική ζημιά (πχ. βραχυκύκλωμα μοτέρ μιας μηχανής) αλλά δεν πληρώνεται η ζημιά του μηχανήματος που έπαθε το βραχυκύκλωμα.

Διευκρινίζεται ότι, για την κάλυψη των ηλεκτρικών εγκαταστάσεων, που στην ασφαλιστική πρακτική, λόγω συχνότητας του φαινομένου των βραχυκυκλωμάτων, έχει ταυτιστεί με την κάλυψη ζημιών από βραχυκύκλωμα , ο ασφαλιζόμενος προσδιορίζει από το σύνολο μηχανημάτων και εγκαταστάσεών του, εκείνα που διατρέχουν τον κίνδυνο ηλεκτρικών ζημιών και ασφαρίζει μόνο την αξία τους, πάνω στην οποία υπολογίζονται τα πρόσθετα ασφάλιστρα.

9.17 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ ΜΕ ΔΙΑΡΡΗΞΗ Ή ΑΝΑΡΡΙΧΗΣΗ

Η έξαρση της εγκληματικότητας και ειδικά των κλοπών, οδήγησαν στη μεγάλη ζήτηση της κάλυψης των ζημιών ή απωλειών από κλοπή με διάρρηξη ή αναρρίχηση κάλυψη που παλαιότερα ο ασφαλισμένος δεν θεωρούσε αναγκαία. Η κάλυψη αυτή δίνεται από τις εταιρίες είτε με ιδιαίτερο συμβόλαιο **ΚΛΟΠΗΣ**, είτε συμπληρωματικά μέσα στο Πυρασφαλιστήριο.

Το ασφάλιστρο και οι ειδικοί όροι που εφαρμόζονται για αυτή προσδιορίζονται από τον Κλάδο κατά περίπτωση.

1. **ΚΛΟΠΗ** είναι, σύμφωνα με την παραγ.1 του άρθρο 372 του Ποινικού Κώδικα, η αφαίρεση από κάποιον, μερικά ή ολικά, ξένου κινητού πράγματος με σκοπό να το κάνει δικό του.
2. **ΔΙΑΡΡΗΞΗ ΚΑΙ ΑΝΑΡΡΙΧΗΣΗ** είναι μέθοδοι με τις οποίες πραγματοποιείται η πιο πάνω αξιόποινη πράξη.

Προκειμένου η Εταιρεία μας να ευθύνεται για καταβολή αποζημίωσης σε περίπτωση «**ΚΛΟΠΗΣ**», θα πρέπει να ικανοποιούνται οι προβλεπόμενες από τους αντίστοιχους ειδικούς όρους προϋποθέσεις κατά ασφαλιζόμενο αντικείμενο.

Από την κάλυψη εξαιρούνται :

1. τα κοσμήματα,
2. οι πολύτιμοι λίθοι,
3. τα παραστατικά αξίας έγγραφα ή τίτλοι,
4. τραπεζογραμμάτια,
5. τα γραμμάτια,

6. οι συναλλαγματικές,
7. τα υποσχετικά,
8. κάθε είδους έγγραφα,
9. τα νομίσματα,
10. οι ομολογίες,
11. οι μετοχές,
12. οι επιταγές,
13. τα ελληνικά ή ξένα κέρματα,
14. τα χαρτόσημα,
15. τα γραμματόσημα,
16. οι συναλλαγές γραμματοσήμων ή άλλων αντικειμένων,
17. τα σχεδιαγράμματα,
18. κάθε είδους χειρόγραφα
19. και τα αυτόγραφα κ.λ.π.

Επειδή και το κτίριο μέσα στο οποίο βρίσκονται τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα, μπορεί να πάθει ζημιές κατά τη διενέργεια της κλοπής με διάρρηξη ή αναρρίχηση (πχ. καταστροφή πόρτας, παραθύρων κλπ.), η Εταιρεία, καλύπτει και τις ζημιές αυτές. Και για την κάλυψη κλοπής, σύμφωνα με το πνεύμα του νομοθέτη που εκφράζει το άρθρο 209 του Εμπορικού Νόμου ο ασφαλισμένος πρέπει να λαμβάνει όλα τα μέτρα τα οποία και θα λάμβανε αν δεν υπήρχε η ασφάλιση αυτή (πχ. κλειδαριές ασφαλείας, συστήματα συναγερμού κλπ.).

Πέρα από την παραπάνω υποχρέωση, όταν γίνει κλοπή, θα πρέπει να την καταγγείλει στην αστυνομία, από την οποία θα πάρει αντίγραφο από το βιβλίο συμβάτων, προκειμένου να το προσκομίσει στην εταιρεία όπου και είναι ασφαλισμένος. Αν, μετά την αποζημίωσή του, ο ασφαλισμένος πάρει πίσω μερικά από τα αντικείμενά του, ύστερα από τη σύλληψη του κλέφτη, είναι υποχρεωμένος να επιστρέψει στην Εταιρεία τη σχετική αναλογία από το ποσό

της αποζημίωσης που του καταβλήθηκε. Προκειμένου να παρασχεθεί η εν λόγω ασφάλιση, απαιτείται η επιθεώρηση του προς ασφάλιση κινδύνου και η αποδοχή της κάλυψης εκ μέρους του ασφαλιστή.

2.18 ΚΑΛΥΨΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ

Πολλές φορές, ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο απλής ασφάλισης των περιουσιακών στοιχείων, δεν μας καλύπτει 100%, έστω και αν ο προσδιορισμός του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου έχει γίνει με μεγάλη προσοχή και δεν υπάρχει θέμα υπασφάλισης δηλαδή συμμετοχής μας στη ζημιά (άρθρο 198 του Εμπορικού Νόμου).

Σε περίπτωση που εκδηλωθεί μια πυρκαγιά στο καλυπτόμενο αντικείμενο, αυτή, όπως συμβαίνει τις περισσότερες φορές δεν προκαλεί ζημιές μόνο σ' αυτό αλλά και σε παρακείμενες ιδιοκτησίες.

Έτσι, με το παραπάνω πυρασφαλιστήριο, η Ασφαλιστική Εταιρεία θα αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο για τις ζημιές που προκλήθηκαν στο ασφαλιζόμενο αντικείμενο, ιδιοκτησία του όχι όμως και τις ζημιές που προκάλεσε η πυρκαγιά σε ιδιοκτησίες, που δεν καλύπτονται από το συμβόλαιο.

Επειδή η πυρκαγιά ξεκίνησε από τον ασφαλιζόμενο χώρο και προκάλεσε ζημιές σε ιδιοκτησία τρίτου σύμφωνα με τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα (άρθρο 600), προκύπτει πολλές φορές ευθύνη του ασφαλιζόμενου για τις ζημιές αυτές.

Η παραπάνω, νομοθετικά στοιχειοθετημένη, ευθύνη του ασφαλιζόμενου για ζημιές τρίτων και η έλλειψη κάλυψής τους από το πυρασφαλιστήριο οδηγούν στην αποκατάστασή τους με έξοδά του.

Το ποσό που θα υποχρεωθεί να καταβάλει ο ασφαλισμένος είναι εξαιρετικά μεγάλο πολλές φορές, γιατί οι ζημιές επεκτείνονται και στα όμοια κτίρια ή διαμερίσματα ή το περιεχόμενό τους κ.λ.π.

Σύμφωνα με τους ειδικούς όρους αυτής της κάλυψης, η Εταιρεία είναι εκείνη που επιλέγει τον τρόπο τακτοποίησης των απαιτήσεων τρίτου (πχ. δικαστική οδός, συμβιβασμός κ.λ.π.).

Ο ασφαλιζόμενος είναι υποχρεωμένος να ειδοποιεί την Εταιρεία όταν τρίτος στραφεί εναντίον του με εξώδικο ή ενεργήσει δικαστικώς για απαίτηση που προκύπτει από τις πιο πάνω διατάξεις του Αστικού Κώδικα, ύστερα από μια πυρκαγιά και ακόμα, δεν του επιτρέπεται να κάνει συμφωνία με τον ιδιοκτήτη του κτιρίου που έπαθε ζημιές από την πυρκαγιά ή να πληρώσει αυτόν ή να υποσχεθεί αποζημίωση, χωρίς να του έχει δοθεί σχετική έγγραφη συγκατάθεση από την Εταιρεία.

2.20 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΘΥΕΛΛΑ – ΚΑΤΑΙΓΙΔΑ

Με όρους που προσδιορίζονται από τον Ασφαλιστή μπορούμε να καλύψουμε τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα από ζημιές ή απώλειες που θα έχουν σαν αιτία τη θύελλα ή καταιγίδα.

Τα ασφάλιστρα υπολογίζονται σε όλο το κεφάλαιο που καλύπτει αυτή, με εφαρμογή του άρθρου 198 του Εμπορικού Νόμου, για την περίπτωση υπασφάλισης.

Αποτελεί, επίσης, συμπληρωματική κάλυψη των περιουσιακών στοιχείων του ασφαλιζόμενου, πέρα από τη βασική ασφάλιση και δίνεται στο ίδιο συμβόλαιο. Παρέχει κάλυψη στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα από ζημιές ή απώλειες που προκαλεί το νερό, μετά από σπάσιμο σωλήνων ύδρευσης και θέρμανσης (όχι αποχέτευσης) και ακόμη δεξαμενών (πχ. θερμοσίφωνες).

ΔΕΝ ΚΑΛΥΠΤΕΙ ζημιές ή απώλειες που προέρχονται από φθορά των σωλήνων ή των δεξαμενών από τη χρήση, την κακή κατασκευή και την κακή συντήρησή τους.

9.22 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΠΛΗΜΜΥΡΑ

Σχετικά με την προηγούμενη συμπληρωματική ασφάλιση, είναι και η κάλυψη των ασφαλιζομένων αντικειμένων από ζημιές ή απώλειες που προκαλούνται από πλημμύρα. Δίνεται στο ίδιο συμβόλαιο και για όλο το κεφάλαιο που καλύπτει η βασική ασφάλιση, αν και εδώ πολλές Εταιρίες παρέχουν την κάλυψη αυτή και σε πρώτο κίνδυνο. Πολλές φορές, συνηθίζεται να αποτελεί μαζί με τις καλύψεις **ΘΥΕΛΛΑΣ - ΚΑΤΑΙΓΙΔΑΣ** και **ΣΠΑΣΙΜΟ ΣΩΛΗΝΩΝ** εννιαία συμπληρωματική ασφάλιση, με ενιαίο ασφάλιστρο.

9.23 ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΑΠΟΚΟΜΙΔΗΣ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ

ΕΞΟΜΑΛΥΝΣΗΣ ΤΟΥ ΕΔΑΦΟΥΣ

Μετά από την πραγματοποίηση μιας ζημιάς και την καταβολή της αποζημίωσης από τον Ασφαλιστή, ο ασφαλιζόμενος, προκειμένου να

προχωρήσει στην αποκατάσταση της ζημίας, που...

ζημιές, υποβάλλεται σε διάφορα έξοδα για την αποκομιδή συντριμμάτων - καταστραφέντων αντικειμένων και ακόμη για την εξομάλυνση του εδάφους, που δεν επιβαρύνουν τον Ασφαλιστή.

Επειδή και εδώ, ενδέχεται τα έξοδα αυτά να είναι εξαιρετικά μεγάλα, υπάρχει δυνατότητα να μεταφερθεί το βάρος της δαπάνης στον Ασφαλιστή, με την καταβολή και εδώ προσθέτου ασφαλίστρου.

Η κάλυψη αυτών των εξόδων,

1. Γίνεται στο συμβόλαιο με ιδιαίτερη παράγραφο
2. Παρέχεται για ποσό που προσδιορίζεται από τον Ασφαλιζόμενο, χωρίς εφαρμογή του άρθρου 198 του Εμπορικού Νόμου, σχετικά με υπασφάλιση.

9.24 ΚΑΛΥΨΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

Σύμφωνα με τους γενικούς όρους των πυρασφαλιστηρίων, κατά την καταβολή της αποζημίωσης, ο Ασφαλιζόμενος επιβαρύνεται με χαρτόσημο 3,60%, που υπολογίζεται πάνω στο ποσό αυτής. Επειδή σε περίπτωση μεγάλης ζημιάς, η επιβάρυνση του Ασφαλιζόμενου μπορεί να είναι εξαιρετικά μεγάλη, υπάρχει δυνατότητα να ζητήσει την κάλυψη της δαπάνης αυτής από τον Ασφαλιστή του, με την καταβολή προσθέτων ασφαλίστρων.

Μέθοδοι κάλυψής της είναι δύο:

1. Με ιδιαίτερη παράγραφο, καλύπτουμε το χαρτόσημο για ποσό ίσο με 3,73 %, ασφάλιστρο ενιαίο και υποχρεωτική καταχώρηση στο συμβόλαιο σημείωσης που να διευκρινίζει ότι στο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο περιλαμβάνεται και η αξία του χαρτοσήμου αποζημίωσης.
2. Ο υπολογισμός προς 3,734% και όχι 3,60% γίνεται γιατί έχουμε να υπολογίσουμε και να ασφαλίσουμε και το χαρτόσημο του χαρτοσήμου.

9.25 ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Πολλές φορές, η πραγματοποίηση της ασφαλιστικής περίπτωσης στα ασφαλιζόμενα (πχ. κτίριο), πέρα από τις ζημιές που προκάλεσε και καλύπτονται από το πυρασφαλιστήριο, προκαλεί και άλλες που δεν καλύπτονται από το παραπάνω συμβόλαιο.

Για να γίνουμε πιο σαφείς αναφέρουμε τις εξής περιπτώσεις :

1. Στην περίπτωση που ασφαλίζω την οικοδομή μου και μια πυρκαγιά έκανε το σπίτι ακατοίκητο. Για όλο το διάστημα, π.χ. 5 μήνες, που θα επισκευάζεται το σπίτι, θα πληρώνω ενοίκιο σε κάποιο άλλο σπίτι, δαπάνη που θα επιβαρυνθώ ο ίδιος, γιατί δεν καλύπτεται με το απλό ασφαλιστήριο που έχω.
2. Από ανάλογη ζημιά, σε οικοδομή που είχα για εκμετάλλευση και έγινε ακατοίκητη, χάνω τα ενοίκια που θα εισέπραττε όσο καιρό γίνονται οι επισκευές. Την απώλεια των εισοδημάτων μου, με την καταβολή ενοικίων στην πρώτη περίπτωση, ή με την μη είσπραξη στην δεύτερη, μπορώ να καλύψω συμπληρωματικά στο πυρασφαλιστήριο που ασφαλίζει την οικοδομή μου.

Με την προϋπόθεση ύπαρξης πυρασφαλιστηρίου που ασφαλίζει την οικοδομή, μπορούμε να καλύψουμε την απώλεια εισοδήματος, που έχουμε μετά από πυρκαγιά, για το διάστημα που θα απαιτήσουν οι επισκευές.

Συνήθως με ασφαλιστήριο διάρκειας ενός (1) χρόνου, καλύπτουμε απώλεια εισοδήματος για το ίδιο διάστημα, που μπορεί να γίνει και για δύο (2) χρόνια με υπολογισμό ασφαλιστρών πάνω στο διπλάσιο του ετήσιου εισοδήματος.

Αυτονόητο είναι ότι η Ασφαλιστική Εταιρεία πληρώνει το εισόδημα του διαστήματος που χρειάζεται να γίνουν οι επισκευές, χωρίς το διάστημα αυτό να μπορεί να ξεπεράσει το πιο πάνω διάστημα του ενός ή των δύο χρόνων που προβλέπει το συμβόλαιο. Το διάστημα που αποζημιώνεται υπολογίζεται από την ημερομηνία πραγματοποίησης του γεγονότος

9.26 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΚΛΟΝΙΣΜΟ Ή ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΠΟ ΣΕΙΣΜΟ

Ανάμεσα στις ζημιές που εξαιρούνται από την κάλυψη που παρέχει ένα πυρασφαλιστήριο συμβόλαιο απλής ασφάλισης, είναι και εκείνες που προέρχονται άμεσα ή έμμεσα από τον Σεισμό.

Την εξαίρεση αυτή προβλέπουν οι Γενικοί Όροι του Πυρασφαλιστηρίου της Εταιρίας :

ΣΕΙΣΜΟΣ: είναι κάθε δόνηση του φλοιού της γης που οφείλεται σε εσωτερικές δυνάμεις αυτής και οι οποίες προκαλούν συνήθως ρήξη της

συνέχειας των πετρωμάτων από την υπερβολική τάση τους. Η ασφάλιση των ζημιών από Σεισμό, γίνεται δεκτή μόνο αν υπάρχει πυρασφάλιση του αντικειμένου και δήλωση με την οποία βεβαιώνεται ότι:

1. Το κτίριο έχει ανεγερθεί σε εκτέλεση νομίμου αδείας
2. Η ηλικία του δεν θα υπερβαίνει τα 30 έτη και
3. Το προς ασφάλιση αντικείμενο δεν έχει υποστεί ζημιές από προγενέστερους Σεισμούς.

Ολη η Ελληνική Επικράτεια έχει χωριστεί σε περιοχές, ανάλογα με τη Σεισμική Επικινδυνότητά τους, βάσει των οποίων διαβαθμίζονται τα ασφάλιστρα για τις κατηγορίες:

1. ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ
2. ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Όσον αφορά τα ασφάλιστρα των Βιομηχανικών κινδύνων καθορίζονται από τον Κλάδο Πυρός. Το ασφάλιστρο περιέχοντος και περιεχομένου είναι ενιαίο.

Αντίθετα με την Πυρασφάλιση, όπου εξαιρούνται της κάλυξης οικοδομών τα θεμέλια, στην Σεισμοασφάλιση επιτρέπεται, με ιδιαίτερη παράγραφο και ασφαλιζόμενο κεφάλαιο, να καλυφθούν και αυτά.

Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο, για το τμήμα της οικοδομής που βρίσκεται πάνω από την επιφάνεια του εδάφους, πρέπει να είναι το ίδιο τόσο για την πυρασφάλιση όσο και για την σεισμοασφάλισή του.

Στην κάλυψη των ζημιών από σεισμό (κλονισμός ή πυρκαγιά), υπάρχει απαλλαγή της Ασφαλιστικής Εταιρείας σε κάθε ζημιά ποσοστιαία και Δραχμική,

πάνω στην πραγματική αξία του ασφαλιζόμενου αντικειμένου (πχ. κτιρίου), κατά την ημέρα πραγματοποίησης του κινδύνου.

Η απαλλαγή αυτή αφαιρείται από το ποσό της ζημιάς που καθόριζε ο πραγματογνώμονας και το υπόλοιπο ποσό τελικά κατανέμεται μεταξύ των συνασφαιστριών Εταιριών, αν υπάρχει συνασφάλιση ή μεταξύ ασφαλιστή και ασφαλιζόμενου αν υπάρχει υπασφάλιση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου **198 του Εμπορικού Νόμου.**

Για να ολοκληρώσουμε, αναφερόμαστε και στην κάλυψη της Απώλειας Εισοδήματος, που οφείλεται σε Σεισμό. Με την είσπραξη ασφαλιστρού όσο και για την κάλυψη των ζημιών από Σεισμό (κλονισμός ή πυρκαγιά), δίνεται και η περαπάνω ασφάλιση απώλειας εισοδήματος (ενοικίων). Η κάλυψη αυτή, αποζημιώνει το χαμένο εισόδημα του διαστήματος που απαιτούν οι επισκευές των ζημιών του κτιρίου που προκάλεσε ο Σεισμός, χωρίς το διάστημα αυτό να ξεπερνά τους δώδεκα (12) μήνες.

Ο υπολογισμός γίνεται πάνω στο πραγματικό εισόδημα του ασφαλιζόμενου από το κτίριο που έπαθε τις πιο πάνω ζημιές μετά την αφαίρεση των διαφόρων φόρων. Η Εταιρεία δεν ευθύνεται αν οι ένοικοι από φόβο εγκατέλειψαν το κτίριο του ασφαλιζόμενου μετά από κάποιο Σεισμό, που δεν κατάστρεψε το κτίριο.

Όπως και στην κάλυψη απώλειας εισοδήματος από πυρκαγιά, η Εταιρεία δεν ευθύνεται ακόμα αν διάφοροι νόμοι, διατάγματα ή κανονισμοί που ρυθμίζουν τη ρυμοτομία προκαλέσουν αναβολή ή επιβράδυνση των εργασιών επισκευής του ασφαλιζόμενου κτιρίου, με αποτέλεσμα την απώλεια του εισοδήματος που ασφαλίζουμε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3ο

ΚΑΛΥΨΗ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΚΑΛΥΨΗ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

3.1 ΕΦΑΡΜΟΓΗ

Προκειμένου ένας «κίνδυνος» να τιμολογηθεί με βάση τις διατάξεις που ακολουθούν, θα πρέπει :

1. Να είναι ένα κατάσταση, μια αποθήκη, μια βιοτεχνία, μία μικρή βιομηχανία και γενικά κάθε φύσης επαγγελματικός
2. το ασφαλιστικό του ποσό να είναι μέχρι δρχ. 300.000.000

Η τιμολόγηση που ακολουθεί στο κύριο μέρος του παρόντος τιμολογίου, αφορά την βασική ασφάλιση, όπου, με την έννοια βασική οριοθετείται η κάλυψη των διαφόρων επαγγελμάτων από τους κινδύνους **ΠΥΡΟΣ - ΚΕΡΑΥΝΟΥ - ΕΚΡΗΞΗΣ** και **ΠΤΩΣΗΣ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ**.

Τα ασφάλιστρα κτιρίου και περιεχομένου τα οποία αναφέρονται στους πίνακες που ακολουθούν είναι **ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΒΑΣΗΣ** των επαγγελμάτων.

Τα **ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΒΑΣΗΣ** διαμορφώνονται από τα αντίστοιχα τεχνικά ασφάλιστρα, τα έξοδα πρόκλησης εργασιών, τα έξοδα διαχείρισης και ένα περιθώριο κέρδους για την Εταιρία. Εκφράζονται επί τοις χιλίοις.

Εμπορικοί κίνδυνοι των οποίων το ασφαλιστικό ποσό υπερβαίνει τις δρχ. **300.000.000** τιμολογούνται με βάση το ελεύθερο τιμολόγιο βιομηχανικών κινδύνων, αυτονόητα θεωρούμε ότι οι «αρχές» των αναλήψεων εξακολουθούν να ισχύουν.

Λόγω του απελευθερωμένου τιμολογίου, απαιτείται η επιθεώρηση των εμπορικών κινδύνων εφόσον τα προς ασφάλιση κεφάλαια του περιεχομένου υπερβαίνουν τις δρχ. **100.000**.

3.2 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Δεν υπάρχει περιορισμός του χρόνου ασφάλισης, αλλά συνιστάται για λόγους πρακτικούς και μόνο: Για συνήθεις περιπτώσεις, διάρκεια ασφάλισης μέχρι δύο έτη το πολύ.

Για περιπτώσεις εξασφάλισης δανειοδοτήσεων, μέχρι την 31 Δεκεμβρίου του έτους που ζητά σαν λήξη ο ενδιαφερόμενος οργανισμός (ΟΕΚ, Τ.Π. & Δ, ΤΑΧ. ΤΑΜ. κ.α.) δηλαδή, συνήθως πενταετία ή πενταετία και διάστημα ημερών (μικρότερο των 365 ημερών).

Στην περίπτωση αυτή χορηγείται έκπτωση 10% επί του καθαρού ασφαλίστρου (αντί του 25% που ίσχυε). Είναι υποχρεωτική η προείσπραξη του συνόλου των ασφαλίστρων .

Για βραχείας διάρκειας ασφαλίσεις, ισχύει ο ακόλουθος πίνακας υπολογισμού ασφαλίστρων:

ΑΠΟ	ΜΕΧΡΙ	% επί του ετήσιου Ασφαλίστρου
1 ημέρα	10 ημέρες	10
10 ημέρες	1 μήνα	20
1 μήνα	1,5 μήνα	25

1.5 μήνα	2 μήνες	30
2 μήνες	3 μήνες	40
3 μήνες	4 μήνες	50
4 μήνες	5 μήνες	60
5 μήνες	6 μήνες	70
6 μήνες	7 μήνες	75
7 μήνες	8 μήνες	80
8 μήνες	9 μήνες	85
9 μήνες	10 μήνες	90
10 μήνες	11 μήνες	95
11 μήνες	άνω των 11 μηνών	100

Πίνακας 1

Ο πίνακας αυτός δεν εφαρμόζεται :

1. Οπου, σχετικές ειδικές διατάξεις ορισμένων ασφαλιστρών προβλέπουν διαφορετικά
2. Οπου, η βραχεία διάρκεια γίνεται μόνο για λόγους καθορισμού ενιαίας ημερομηνίας λήξης διαφόρων συνασφαλιστηρίων.

3.3 ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ

Σε ακυρώσεις ασφαλιστηρίων διάρκειας ενός χρόνου, πριν την λήξη τους, για τον υπολογισμό των δεδουλευμένων - απαιτητών ασφαλίσεων, ακολουθείται ο προηγούμενος πίνακας.

Σε ακυρώσεις ασφαλιστηρίων διάρκειας μεγαλύτερης του ενός χρόνου, εφαρμόζονται τα εξής:

1. Αν η ακύρωση γίνεται μετά την ολοκλήρωση του πρώτου χρόνου ασφάλισης, τότε, έχουμε αναλογική χρέωση των δεδουλευμένων ασφαλίσεων
2. Αν η ακύρωση γίνεται πριν την ολοκλήρωση του πρώτου χρόνου ασφάλισης, τότε, για την χρέωση των δεδουλευμένων ασφαλίσεων έχουμε εφαρμογή του πίνακα βραχείας διάρκειας ασφαλίσεων.

3.4 ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Οι διατάξεις του Ν.Δ. 400/70 (άρθρο 33) καθορίζουν το νομικό πλαίσιο για την πληρωμή των ασφαλίσεων. Εφ'όσον συμφωνηθεί ότι τα ασφάλιστρα θα καταβάλλονται σε δόσεις, τότε, θα υπάρχει επιβάρυνση αυτών, η οποία αντιστοιχεί σε αυτές, ως εξής:

Χρόνος Δόσεων (σε μήνες)	Επιβάρυνση (σε % μονάδες)
1	4

3	3
6	2

Πίνακας 2

3.5 ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ

Προκειμένου να αντιμετωπισθεί ο κίνδυνος υπασφάλισης, η οποία, μπορεί να προκύψει από την απρόοπτη αύξηση των τιμών των ασφαλιζομένων αντικειμένων κατά το διάστημα από την έναρξη της ασφάλισης μέχρι την ημερομηνία πραγματοποίησης του συμβάντος, ο ασφαλιζόμενος, με καταβολή σχετικού επασφαλιστρού, μπορεί να ζητήσει (κατά την έκδοση του ασφαλιστηρίου) την εφαρμογή ειδικού όρου αυτόματης αναπροσαρμογής του ασφαλιστικού ποσού του ασφαλιστηρίου μη υπερβαινούσης το 10 % αυτού.

Το πρόσθετο ασφάλιστρο (επασφάλιστρο), εκφραζόμενο επί τοις χιλίοις , καθορίζεται στο 50 % του συνολικού τελικού καθαρού ασφαλιστρού.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Εάν το ασφαλιστικό ποσό ανέρχεται σε δρχ. 10.000.000 η αναπροσαρμογή του ασφαλιστικού ποσού ισούται με maximum το 10% αυτού, δηλαδή δρχ. 1.000.000. Το σχετικό επασφάλιστρο καθορίζεται στο 50% του συνολικού τελικού καθαρού ασφαλιστρού, δηλαδή εάν το ασφάλιστρο φωτιάς και συμπληρωματικών κινδύνων είναι 2,500 τοις χιλίοις, το επασφάλιστρο θα

ισούται με 1,250 τοις χιλίοις και θα υπολογίζεται στην προκύπτουσα διαφορά του νέου ασφαλιστικού ποσού μείον το αρχικό. Στην περίπτωση αυτή απαιτείται :

1. Η καταχώρηση στο συμβόλαιο του ειδικού όρου αρ.81 από το Υποχρεωτικό Τιμολόγιο Πυρός.
2. Η σχετική μηχανογραφική καταχώρηση θα γίνεται με την χρήση των κωδικών 01 ή 02 κατά περίπτωση

3.6 ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΘΕΜΕΛΙΩΝ-ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΒΕΛΤΙΩΣΕΩΝ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ

Σε ασφάλιση οικοδομών, δεν επιτρέπεται η εξαίρεση από αυτή οποιουδήποτε μέρους αυτών πάνω από την επιφάνεια του εδάφους. Προκειμένου να περιληφθούν στην ασφάλιση και τα θεμέλια ή τα υπόγεια μιας οικοδομής, απαιτείται η καταχώρηση στο συμβόλαιο σχετικής ρήτρας, με την οποία, να δηλώνεται ότι, στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα περιλαμβάνονται και τα εν λόγω

μέρη της περιγραφόμενης οικοδομής. Σε ασφαλίσεις περιεχομένου καταστημάτων, είναι δυνατόν να περιληφθούν και οι «βελτιώσεις της οικοδομής», όπου στεγάζονται τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα, τις οποίες πραγματοποίησε ο ιδιοκτήτης του ασφαλιζομένου περιεχομένου και χρήστης (ενοικιαστής) του περιγραφόμενου χώρου.

Προκειμένου να γίνει αυτό, χρειάζεται:

1. σχετική αναφορά στο συμβόλαιο

2. προσδιορισμός ιδιαιτέρου ασφαλιζομένου κεφαλαίου για τις δαπάνες αυτές, που, έκανε ο τρίτος για την βελτίωση του ακινήτου, έστω και αν δεν του ανήκει, για εξυπηρέτηση των αναγκών της χρήσης την οποία αυτός επιθυμεί και
3. χρέωση ασφαλίστρου με βάση το ποσοστό ασφαλίστρου του περιεχομένου και όχι της οικοδομής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4ο

ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

4.1 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ ΑΞΙΑ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ή ΑΥΤΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Για πρακτικούς και ουσιαστικούς λόγους θα εξακολουθήσουν να ισχύουν τα όσα προβλέπουν από το υποχρεωτικό τιμολόγιο πυρός ειδικό όρο Νο 29 αυτού.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Η εν λόγω κάλυψη παρέχεται ΜΟΝΟ για κτίρια και μηχανήματα και με τις πιο κάτω προϋποθέσεις :

1. Για κτίρια εξαιρετική κατασκευή και ηλικία όχι μεγαλύτερη των 30 ετών ,
2. Για τα μηχανήματα με ηλικία όχι μεγαλύτερη των 15 ετών κατά τα λοιπά ισχύουν όσα αναφέρονται στο Υποχρεωτικό Τιμολόγιο Πυρός.

4.2 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ ΠΥΡΚΑΓΙΑ

Για πρακτικούς και ουσιαστικούς λόγους θα εξακολουθήσουν να ισχύουν τα όσα προβλέπονται από το υποχρεωτικό Τιμολόγιο Πυρός.

4.3 ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Σε ασφαλίσεις εμπορευμάτων που ευρίσκονται σε διάφορους ξεχωριστούς χώρους (αποθήκες ή καταστήματα) στεγαζόμενα σε κτίρια, τα οποία βρίσκονται σε διαφορετικές διευθύνσεις και δεν είναι δυνατός ο προσδιορισμός ιδιαίτερου ασφαλιστικού ποσού για κάθε έναν από αυτούς, τότε η τιμολόγηση τους γίνεται ενιαία, με βάση το βαρύτερο ασφάλιστρο των προς τιμολόγηση αποθηκών.

4.4 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΔΗΛΩΤΙΚΟ ή ΑΥΞΟΜΕΙΟΥΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ

Για λόγους πρακτικούς και ουσιαστικούς θα εξακολουθήσουν ισχύουν τα όσα προβλέπονται στο υποχρεωτικό τιμολόγιο πυρός με τις εξείς τροποποιήσεις:

1. Το ελάχιστο ποσό για την σύναψη ασφαλιστηρίων με τον όρο αυξομειούμενου ποσού καθορίζεται σε δρχ. 20.000.000 (από 5.000.000 δρχ. που ίσχυε).
2. Το ποσοστό προκαταβολής των ετησίων ασφαλίσεων παραμένει στο 75% ως ίσχυε.
3. Σε κάθε περίπτωση η Εταιρία θα παρακρατά οπωσδήποτε το 50% των ασφαλίσεων τα οποία αναλογούν στο ποσοστό της προκαταβολής και
4. Η παροχή της ασφάλισης αυτής προυποθέτει την χρήση από την ασφαλιζόμενη επιχείρηση βιβλίου αποθήκης ή άλλου παραστατικού το οποίο προβλέπει ο Κ.Β.Σ. (Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων)

4.5 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΠΝΩΝ ΜΕ ΔΗΛΩΤΙΚΟ ή ΑΥΞΟΜΕΙΟΥΜΕΝΟΥ

ΠΟΣΟΥ

4.5.1 ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ

Για λόγους πρακτικούς και ουσιαστικούς θα εξακολουθήσουν να ισχύουν τα όσα προβλέπονται στο υποχρεωτικό τιμολόγιο πυρός και στον ειδικό όρο 41 αυτού με τις εξής τροποποιήσεις:

1. Το ελάχιστο ποσό για την σύναψη ασφαλιστηρίων με τον όρο αυξομειούμενου ποσού καθορίζεται σε 10.000.000 δρχ. (από 2.500.000 δρχ. που ίσχυε).
2. Η παροχή της ασφάλισης αυτής προϋποθέτει την χρήση από την ασφαλιζόμενη επιχείρηση βιβλίου αποθήκης ή άλλου παραστατικού το οποίο προβλέπει ο Κ.Β.Σ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5ο

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

Β Ι Ο Μ Η Χ Α Ν Ι Κ Ο Ι Κ Ι Ν Δ Υ Ν Ο Ι

5.1 ΓΕΝΙΚΑ

Στον κλάδο πυρός ανεξάρτητα από τη φύση των προς ασφάλιση κινδύνων, δηλ. κατοικίες, εμπορικοί ή βιομηχανικοί, θα μπορούσαμε να' ομαδοποιήσουμε τα κριτήρια που θα λάβει υπόψη του, ο ασφαλιστής σε δυο ενότητες, ήτοι:

1. Κριτήρια που αφορούν τον ηθικό κίνδυνο
2. Κριτήρια που αφορούν τον φυσικό κίνδυνο.

5.2 ΗΘΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο ηθικός κίνδυνος έχει σχέση με το υποκείμενο της ασφάλισης. Αφορά την υπόσταση του πελάτη, το χαρακτήρα του, την επαγγελματική ευσυνειδισία του, την σχέση του με τους ανθρώπους και την εν γένει συμπεριφορά του. Αυτό που θα λέγαμε «ποιότητα του πελάτη».

Σαν ηθικός κίνδυνος λοιπόν, θα μπορούσε να οριστεί, η αύξηση της πιθανότητας επέλευσης ζημιογόνου γεγονότος, που θα έχει σαν αιτία προσωπικές ενέργειες του ασφαλιζομένου ή την απουσία κάποιων ενδεδειγμένων προσωπικών ενεργειών του.

5.3 ΗΘΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ - ΑΙΤΙΑ

Ο ηθικός κίνδυνος εμφανίζεται σε όλους τους ασφαλιστικούς κλάδους με σπάνιες εξαιρέσεις. Τα αίτια εμφάνισής του, είναι κυρίως οικονομικά, κοινωνικά κα. Σαν κυριότερα όμως, θα μπορούσαμε να επισημάνουμε τα εξής:

1. Οι οικονομικές κρίσεις και η παρατεινόμενη οικονομική ύφεση που παρατηρείται στην ελληνική αγορά.
2. Ο ανταγωνισμός των επιχειρήσεων που με θεμιτά ή αθέμιτα μέσα βρίσκει την διέξοδό του με την «εξόντωση» του ανταγωνιστή.
3. Οι κακές εργασιακές σχέσεις, οι οποίες τροφοδοτούν τριβές και επικίνδυνες αντιπαλότητες.
4. Οι σύνθετες παραοικονομικές δραστηριότητες, οι οποίες αναζητούν «εύκολο άλλοθι» και νόμιμο ένδυμα.
5. Η προηγμένη μηχανογραφική τεχνολογία, η οποία με την διευρημένη εφαρμογή της μπορεί να υποστεί λεπτές παρεμβάσεις ή αλλοιώσεις.
6. Η εξαγορά συνειδήσεων και το χαλαρό ήθος της εποχής μας.
7. Το γενικό κοινωνικό κλίμα, το οποίο ενισχύει βανδαλισμούς, τρομοκρατικές και εγκληματικές ενέργειες, κακόβουλες πράξεις κ.λ.π.

5.4 ΕΙΔΗ ΗΘΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ανάλογα με τα αίτια των ηθικών κινδύνων, θα μπορούσαμε να τους διαχωρίσουμε στις πιο κάτω κατηγορίες.

Α. ΕΛΛΕΙΨΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

Όταν η προς ασφάλιση περιουσία έχει πάψει, να έχει, την οικονομική σημασία που είχε για τον ασφαλισμένο. Αυτό μπορεί να συμβεί, λόγω :

1. Συνεχούς και μακροχρόνιας πτώσης των εισοδημάτων, τα οποία προέρχονται από την ασφαλιζόμενη περιουσία
2. Ξαφνικής τεχνολογικής παλαίωσης εξοπλισμού, γεγονός που, έχει σαν συνέπεια την μειωμένη και μη ανταγωνιστική παραγωγικότητα της επιχείρησης.
3. Ξαφνικής εμπορικής πτώσης της περιοχής, με συνέπεια να αποτελούν πλέον κακές επενδύσεις
4. Νομοθετικών, περιβαλλοντικών ή άλλου είδους εμποδίων (Δήμοι, κοινότητες κ.λ.π.) για την λειτουργία της επιχείρησης.

Β. ΥΠΟΠΤΟ ΠΑΡΕΛΘΟΝ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΟΥ

Ένας βασικός κανόνας της ασφάλειας είναι ότι το παρελθόν μπορεί να προβλέψει το μέλλον. Για το λόγο αυτό, οι ασφαλιστές πρέπει να έχουν

την περιέργεια να ψάχνουν και να προσπαθούν να ερμηνεύουν ενέργειες, οι οποίες έχουν γίνει στο παρελθόν από τον ασφαλιζόμενο.

Στη περίπτωση αυτή, όσα πιο πολλά ανεξερεύνητα ερωτηματικά υπάρχουν για το παρελθόν του ασφαλιζομένου, τόσο πιο μεγάλος είναι ο ηθικός κίνδυνος .

Το ηθικό ποίον του ασφαλιζομένου δεν το δείχνουν μόνο ενέργειες , οι οποίες έχουν σχέση μόνο με την ασφάλιση, αλλά και ενέργειες που συνδέονται με την εν γένει συμπεριφορά του στο κοινωνικό σύνολο.

Γ. ΚΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΦΗΜΗ

Υπάρχουν επιχειρήσεις οι οποίες καταφέρνουν να λειτουργούν σε καθεστώς ημιπαρανομίας και οι οποίες μπορούν να ξεφύγουν του νόμου.

Επειδή η ασφάλιση βασίζεται στην αρχή της καλής πίστης, πρέπει να αποφεύγεται η ασφάλιση τέτοιων επιχειρήσεων, διότι είναι φανερό ότι, η αρχή αυτή δεν μπορεί να υπάρξει. Επίσης, γνωρίζουμε ότι η κακή φήμη συνοδεύεται πολλές φορές από σκόπιμες ζημιές από τρίτους (ξεκαθάρισμα λογαριασμών).

Δ. ΚΑΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Η κακή διοίκηση, σε μια επιχείρηση, έχει σαν συνέπεια την αδιαφορία των εργαζομένων για τη διατήρηση της ασφαλιζόμενης

περιουσίας. Φυσικά, δεν υπάρχει αυξημένος κίνδυνος μόνο όταν δεν είναι καλλές οι σχέσεις μεταξύ του προσωπικού και της διοίκησης.

Αυξημένος κίνδυνος υπάρχει και όταν από πλευράς της διοίκησης παρατηρούνται τα εξής:

1. Αποφυγή ανάληψης ευθυνών
2. Αδιαφορία για τη φύλαξη της προς ασφάλιση περιουσίας
3. Αδιαφορία για την συντήρηση της προς περιουσίας
4. Ελλειψη κατάλληλης εκπαίδευσης ή γνώσης
5. Αδυναμία εξήγησης, πως αποκτήθηκε η προς ασφάλιση, περιουσία, ιδιαίτερα όταν αυτή αποκτήθηκε ξαφνικά και δεν είναι συνήθης.

5.5 ΠΩΣ ΕΚΦΡΑΖΕΤΑΙ Ο ΗΘΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο ηθικός κίνδυνος δύσκολα ανιχνεύεται. Μόνο μέσω ενδείξεων μπορούμε να βοηθήσουμε και σαν τέτοιες μπορούμε να αναφέρουμε:

1. Την επίδειξη συνειδητής αδιαφορίας και αμέλειας (όπως η μη λήψη στοιχειωδών μέτρων προστασίας) ή ανεπίτρεπτης άγνοιας ως προς τις υποχρεώσεις τους ή τους κινδύνους που διατρέχουν.
2. Την διόγκωση της απαιτήσεώς τους, σε περίπτωση ζημιάς, με βάση πλαστά ή αμφισβητούμενα στοιχεία ή ακόμα και με την διεκδίκηση απαιτήσεων, οι οποίες δεν καλύπτονται από το συμβόλαιο.
3. Την εσκεμμένη παροχή ανακριβών ή ακόμα και ελλειπών στοιχείων, περιγραφών και πληροφοριών κατά τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης.
4. Την διπλασφάλισή του, δηλαδή να έχει την ίδια ασφάλιση σε περισσότερες από μια εταιρείες, με σκοπό την διπλή αποζημίωσή του.
5. Την ασυνήθιστη γνώση της ασφαλιστικής ορολογίας και πρακτικής.
6. Την υπεραποθεματοποίηση των εμπορευμάτων (πρέπει να αναζητηθεί ο λόγος)
7. Την φήμη του ασφαλιζομένου
8. Την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη
9. Την οικονομική πορεία της επιχείρησης

10. Την προσωπική ζωή του επιχειρηματία

Μερικές από τις προαναφερόμενες περιπτώσεις, δυστυχώς γίνονται αντιληπτές από τις ασφαλιστικές εταιρίες κατά την επέλευση ζημιογόνου γεγονότος και όχι κατά την σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης. Θα πρέπει λοιπόν, να υπάρξει, ένας τρόπος προφύλαξης των ασφαλιστικών εταιριών από την περίπτωση του ηθικού κινδύνου και αυτός δεν είναι, άλλος από την επιτόπια έρευνα (αυτοψία) του προς ασφάλιση κινδύνου.

Με τον τρόπο αυτό ο ασφαλιστής όχι μόνο εξακριβώνει τις αντικειμενικές συνθήκες του προς ασφάλιση κινδύνου, αλλά γνωρίζεται με τους διοικούντες την επιχείρηση, ανταλλάσει, απόψεις μαζί τους, ζητάει εξηγήσεις, προτείνει βελτιώσεις. Έτσι, μέσω της επικοινωνίας αυτής, ο έμπειρος ασφαλιστής αντιλαμβάνεται την ποιότητα του πελάτη.

Ειδικότερα, θα πρέπει να επιδεικνύεται ιδιαίτερη προσοχή στα ακόλουθα:

1. Σχολαστική συμπλήρωση της πρότασης ασφαλίσεως
2. Συγκέντρωση συμπληρωματικών πληροφοριών κατά περίπτωση
3. Προασφαλιστικός έλεγχος, δηλαδή:

Στοιχεία για την οικονομική υπόσταση της επιχείρησης και την κερδοφορία της όπως :

1. τρόπος διοίκησης

2. ύπαρξη ποιότητας στη λειτουργία της επιχείρησης όπως τάξη, καθαριότητα, λογιστική, επάρκεια, συνέπεια κ.α.
3. το ανταγωνιστικό περιβάλλον μέσα στο οποίο κινείται
4. σύνθεση και επάρκεια του προσωπικού καθώς οι εργασιακές σχέσεις
5. η συμπεριφορά της επιχείρησης στις οικονομικές συναλλαγές της
6. η ασυνήθιστη γνώση της ασφαλιστικής ορολογίας και πρακτικής
7. η υπεραποθεματοποίηση των εμπορευμάτων (πρέπει να αναζητηθεί ο λόγος)
8. η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη
9. η φήμη και το όνομα της επιχείρησης στην αγορά
10. προσωπικά στοιχεία του επιχειρηματία.
11. έλεγχος για ύπαρξη ζημιών κατά τη τελευταία τριετία
12. υποδείξεις στον ασφαλιζόμενο για βελτίωση του κινδύνου

13.ειδικές ρήτρες, όροι και απαλλαγές, οι οποίες να συνιστούν τον ασφαλιζόμενο περισσότερο υπεύθυνο.

5.6 ΦΥΣΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο φυσικός κίνδυνος έχει σχέση με το αντικείμενο της ασφάλισης και τα χαρακτηριστικά του που μπορούν να διαπιστωθούν αντικείμενα. Σαν φυσικός κίνδυνος λοιπόν, θα μπορούσε να ορισθεί η αύξηση της πιθανότητας επέλευσης του ζημιογόνου γεγονότος, λόγω της φυσικής κατάστασης του ασφαλιζόμενου αντικειμένου (δηλαδή λόγω κατασκευής, παραγωγικής διαδικασίας, προληπτικών και κατασταλτικών μέτρων) και λόγω της φύσης των αντικειμένων που γειτνιάζουν με το ασφαλιζόμενο αντικείμενο και σε περίπτωση ζημιάς θα επιτείνουν ή θα περιορίσουν την καταστροφή. Η ύπαρξη του φυσικού κινδύνου και το μέγεθος αυτού, καθορίζεται από πολλές παραμέτρους.

Οι κυριότερες είναι οι εξής:

1.

ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ : Με τον όρο είδος επιχειρήσεως εννοούμε τόσο το τελικό προϊόν της παραγωγής μιας εταιρίας, όσο και ολόκληρη την παραγωγική διαδικασία, τις αύλες, τα υλικά συσκευασίας. Όλα αυτά επηρεάζουν την επικινδυνότητα της επιχείρησης και κατά συνέπεια και το αρχικό Τεχνικό ασφαλιστρο πάνω στο οποίο θα βασιστεί ο

ασφαλιστής για να ξεκινήσει την διαδικασία της τιμολόγησης.

2.

ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ : Τα δομικά στοιχεία που απαρτίζουν μια κατασκευή (δηλ. οι τοιχοποιίες, οι δοκοί, τα υποστρώματα, τα κλιμακοστάσια κ.α) είναι από τις βασικές παραμέτρους που επηρεάζουν την ασφάλιση και κατ'επέκταση την τιμολόγηση ενός κινδύνου. Με βάση τα υλικά από τα οποία απαρτίζονται τα δομικά στοιχεία, θα μπορούσαμε να τα χαρακτηρίσουμε ως πυράντοχα ή επιβραντικά σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

30	F 30
60	F 60
90	F 90
120	F 120

Πίνακας 3

Σύμφωνα με τις κατηγορίες πυραντίστασης των δομικών στοιχείων, οι κατασκευές θα μπορούσαν να διαχωριστούν στις εξής τρεις κατηγορίες που επεξηγούνται παρασπτικά στον παρακάτω πίνακα :

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΥΡΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ ΔΟΜΙΚΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ
D	Κατηγορία Έκπτωσης
N	Κατηγορία Ουδέτερη
L	Κατηγορία Επιβαρυνσης

Πίνακας 4

5.7 ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ & ΜΕΣΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ & ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΕΩΣ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ

Εύλογο είναι ότι, τα μέσα πρόληψης της πυρκαγιάς όπως πυρανίχνευση, φύλαξη κ.α., καθώς και το είδος των κατασταλτικών μέτρων κατά της πυρκαγιάς, επηράζουν την ανάληψη και το ασφάλιστρο ενός κινδύνου. Ο ασφαλιστής θα πρέπει να γνωρίζει εάν τα πυροσβεστικά μέτρα, τα οποία έχει μία επιχείρηση, είναι τα κατάλληλα για το είδος της επιχείρησης.

Για μεγαλύτερη διευκόλυνση του ασφαλιστή, ο πίνακας που ακολουθεί, κάνει έναν διαχωρισμό της πυρκαγιάς σε κατηγορίες, ανάλογα με το υλικό το οποίο καίγεται και το είδος όπου απαιτείται για την κατάσβεσή του.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ	ΚΑΙΟΜΕΝΟ ΥΛΙΚΟ	ΚΑΤΑΣΒΕΣΤΙΚΟ ΥΛΙΚΟ
A	Στερεά καύσιμα υλικά (ξύλο, ύφασμα, χαρτί) κ.λ.π.)	Νερό, αφρός, ξηρά κόνις, κ.λ.π.
B	Εύλεκτα υγρά, υγρά καύσιμα, υγροποιημένα αέρια (πετρελαιοειδή, διαλύτες, κ.ά. εύλεκτα υγρά)	Αφρός, ξηρά κόνις, διοξείδιο του άνθρακα (Co2), κ.ά

Πίνακας 5

5.8 ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗ ΑΥΛΩΝ, ΥΛΙΚΩΝ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ & ΤΕΛΙΚΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ

Τόσο στην επιβάρυνση όσο και στην έκπτωση του ασφαλιστρού συντελεί και ο τρόπος αποθήκευσης των άυλων, των υλικών συσκευασίας και των τελικών προϊόντων μιας επιχείρησης. Είναι σημαντικό να μην υπάρχει μεγάλη συσσώρευση αυτών στους χώρους αποθήκευσης και παραγωγικής διαδικασίας.

Αναφέρουμε απλώς ότι ανάλογα με το ύψος της αποθήκευσης και ανάλογα με την έκταση των επιφανειών της αποθήκευσης, το ασφάλιστρο μπορεί να επιβαρυνθεί ή να πάρει έκπτωση.

5.9 ΠΑΡΕΛΘΟΝ ΖΗΜΙΩΝ

Το παρελθόν ζημιών μιας επιχείρησης αποτελεί άλλο στοιχείο για τον ασφαλιστή, βάσει του οποίου μπορεί αυτός να χορηγήσει μια επιπλέον έκπτωση ή να επιβαρύνει τον ασφαλιζόμενο κίνδυνο.

5.10 ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΥΣΜΕΝΕΣ ΣΥΝΘΗΚΕΣ ΠΟΥ ΕΠΙΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ

Ο ασφαλιστής πρέπει να ελέγξει για την συνύπαρξη εγκαταστάσεων που επιβαρύνουν τον κίνδυνο π.χ. βαφεία, ξηραντήρια κλπ. ή εάν υπάρχουν κάποιες ιδιαίτερα δυσμενείς συνθήκες όπως λανθασμένος σχεδιασμός, πλημμελής συντήρηση, ανεπαρκείς εγκαταστάσεις πυρόσβεσης, σόμπες πετρελαίου, η μη ύπαρξη ανθρώπων ούτε αυτόματου συστήματος συναγερμού στην παραγωγική διαδικασία κ.α., και να επιβαρύνει ανάλογα με την κρίση του.

5.11 ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ

Ένα στοιχείο του οποίου χρήση γίνεται σε μεγάλη κλίμακα, τα τελευταία χρόνια, από το σύνολο των ασφαλιστικών εταιριών, είναι η εφαρμογή απαλλαγών.

Η εφαρμογή των απαλλαγών έχει σκοπό:

1. Να καταστήσει πιο υπεύθυνο τον ασφαλιζόμενο απέναντι στην υποχρέωσή του για την διασφάλιση της περιουσίας του και
2. Να αποφευχθεί πλήθος μικρών ζημιών, οι οποίες δεν επηρεάζουν το μέγεθος της ασφαλιζόμενης περιουσίας, αλλά επηρεάζουν την ασφάλιση του κινδύνου με αποτέλεσμα την αύξηση των ασφαλίσεων του. Οι ασφαλιστικές εταιρίες, για να ανταμοίψουν την συμμετοχή αυτή του πελάτη, που παρέχουν μία επιπλέον έκπτωση στα ασφάλιστρα, η οποία εάν μεταφρασθεί σε χρηματικό ποσό, θα μπορέσει να το εκμεταλλευθεί επενδυτικά ο ασφαλιζόμενος και μακροπρόθεσμα θα του αποζημιώσει τυχόν μικρή ζημιά. Για να μπορέσουμε να βοηθήσουμε στην συλλογή των πιο πάνω στοιχείων σχεδιάσαμε έναν καινούργιο τύπο Έκθεσης Επιθεώρησης Βιομηχανικού κινδύνου.

5.12 ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΠΥΡΟΣ

Η βάση του Ελεύθερου Τιμολογίου Πυρός είναι το τεχνικό ασφάλιστρο, δηλ. το απαιτούμενο ασφάλιστρο για να αντιμετωπισθούν μόνο οι ζημιές που ο κίνδυνος θα έχει στατιστικώς μέσα σε μία πενταετία-δεκαετία. Λόγω των ελλειπών όμως στατιστικών στοιχείων στην ελληνική ασφαλιστική αγορά, δεν έχουμε στην διάθεσή μας τα απαραίτητα στοιχεία βάση των οποίων θα υπολογισθεί το τεχνικό ασφάλιστρο.

Για τον λόγο αυτό η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος εξέδωσε το **ΜΗ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΟ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΠΥΡΟΣ** για να βοηθήσει τους ασφαλιστές των ασφαλιστικών εταιριών, να προβαίνουν όσο είναι το δυνατόν σε ακριβέστερες τιμολογήσεις των απελευθερωμένων επιχειρήσεων.

5.13 ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η εμπειρία μας διδάσκει ότι, οι ασφαλιστικές εταιρίες αποζημιώνουν μεγαλύτερο αριθμό ζημιών που οφείλονται σε συμπληρωματικούς κινδύνους από αυτές που οφείλονται σε πυρκαγιά. Εύλογο είναι ότι, οι συμπληρωματικοί κίνδυνοι δεν είναι από μόνοι τους καταστροφικοί, αλλά όταν αυτοί συμβαίνουν σε μεγάλο βαθμό, τότε η συνολική αποζημίωση αυτών μπορεί να υπερβεί και το σύνολο των αποζημιώσεων σε ζημιές ωφειλόμενες σε καταστροφικούς κινδύνους (πυρκαγιά-σεισμό).

Ο ασφαλιστής πρέπει να λειτουργήσει και για τους συμπληρωματικούς κινδύνους, όπως και για την βασική κάλυψη, δηλαδή συγκεντρώνοντας τα απαραίτητα στοιχεία, με τα οποία θα κρίνει εάν μπορεί ή όχι να προσφέρει τους απαιτούμενους από τον πελάτη συμπληρωματικούς κινδύνους με αντίστοιχους όρους και απαλλαγές καθώς και τα ασφάλιστρα αυτών.

Με σκοπό να βοηθήσουμε την ασφάλιση των συμπληρωματικών κινδύνων, παραθέτουμε για μερικούς από αυτούς (ίσως τους πιο σημαντικούς), ορισμένα στοιχεία τα οποία θα πρέπει να λάβει υπόψη του ο ασφαλιστής.

5.14 Η ΠΛΗΜΜΥΡΑ

Η πλημμύρα μπορεί να είναι απορροία είτε φυσικού φαινομένου είτε θραύσης των σωληνώσεων ύδρευσης ή κεντρικής θέρμανσης. Σαν κύρια αιτία πλημμύρας, οι οποίες προέρχεται από φυσικά φαινόμενα (θύελλα, καταιγίδα, καταρρακτώδης βροχή), θα μπορούσαμε να κατανομάσουμε τα εξής:

1. Η ραγδαία επέκταση των πόλεων, η πύκνωση της δόμησης καθώς και η ασφαλιτόστρωση των δρόμων, χωρίς να έχουν ληφθεί τα απαραίτητα αντιπλημμυρικά μέτρα και κυρίως τα φρεάτια καθώς και η σχετική μέριμνα για τον καθαρισμό του υπάρχοντος δικτύου αποχέτευσης.
2. Ο ελλειπής αριθμός φρεατίων, ένα μεγάλο ποσοστό των οποίων είναι φραγμένα με απορρίματα και μικροαντικείμενα
3. Η αλλοίωση του φυσικού περιβάλλοντος με κυριότερο συντελεστή τις πυρκαγιές των δασών. Αξιοσημείωτο είναι ότι, μόνο τα πευκοδάση συγκρατούν το 30% της βροχής, το οποίο δεν φτάνει στο έδαφος
4. Οι αυθαίρετες επιχωματώσεις των ρεμάτων είτε προς οικοπεδοποίηση είτε για την κατασκευή δρόμων, οι οποίες έχουν καταστήσει ανεπαρκή την κοίτη των ρεμάτων και έχουν μειώσει τον αριθμό αυτών

5. Οι μεγάλες επεκτάσεις των ακτών, με την κατασκευή σημαντικών έργων (λιμενικά, τουριστικά, αθλητικά κλπ.) χωρίς τα απαραίτητα εγγειοβελτιωτικά μέτρα, οι οποίες παρεμποδίζουν την εκβολή των βρόχινων νερών στο φυσικό αποδέκτη τους, την θάλασσα
6. Η αδιαφορία από τους πολίτες και την πολιτεία για την λήψη μέτρων πριν την καταστροφή αλλά και παράλληλα η ίδια επιδεικνυόμενη αδιαφορία και μετά την επέλευση κατατροφικών συμβάντων.

Όταν η πλημμύρα οφείλεται σε θραύση των σωληνώσεων ύδρευσης ή κεντρικής θέρμανσης, η κύρια αιτία είναι η παλαιότητα των σωληνώσεων και πολλές φορές η οικονομική αδυναμία των πολιτών να αντικαταστήσουν τις παλαιές με νέες εγκαταστάσεις λόγω του υψηλού κόστους των.

Επομένως είναι σημαντικό να γνωρίζει ο ασφαλιστής την ηλικία της οικοδομής, κυρίως από την έκδοση της αντίστοιχης οικοδομικής άδειας και των σχετικών βεβαιώσεων από την πολεοδομία για την ολοκληρωτική αποπεράτωση της εν λόγω οικοδομής, διότι ο μέσος ζωής των σωληνώσεων ανέρχεται σε 25 με 30 χρόνια.

Εκτός από τα πιο πάνω, ο ασφαλιστής πριν αποφασίσει για την κάλυψη της πλημμύρας, θα πρέπει να λάβει υπόψη του και την έκθεση πλημμύρας, η οποία αποτελεί και αυτή σημαντικό στοιχείο για την ασφάλιση και έπειτα να θέσει όρους, απαλλαγές και ασφάλιστρο σύμφωνα με την κρίση του.

5.15 Η ΚΛΟΠΗ

Η Έκθεση Επιθεώρησης Κλοπής μπορούμε να πούμε ότι, καλύπτει απόλυτα τα στοιχεία που χρειάζεται ένας ασφαλιστής. Το στοιχείο το οποίο δεν μπορεί να βρίσκεται μέσα στο ερωτηματολόγιο της Έκθεσης αυτής, είναι ο ηθικός κίνδυνος. Πολλές φορές βρισκόμαστε αντιμέτωποι με περιπτώσεις κατά τις οποίες πίσω από έναν φαινομενικά καλό κίνδυνο (με πλήρη μέτρα προστασίας, φύλαξη κλπ.), κρύβεται και ένας ηθικός.

Εδώ θα πρέπει ο ασφαλιστής να προσπαθήσει να συλλέξει πληροφορίες που αφορούν τόσο την δραστηριότητα του υποψηφίου πελάτη όσο και αυτές που αφορούν την προσωπικότητά του, στοιχεία που δεν είναι εύκολο να συγκεντρωθούν και έγκειται στην ικανότητα συζήτησης του ασφαλιστή να διαγνώσει με επιτυχία (κατά το δυνατόν) ή προσεγγιστικά τον χαρακτήρα και την προσωπικότητα του προς ασφάλιση ατόμου.

Όταν θα έχει πλέον στην διάθεσή του στοιχεία για τον τρόπο προστασίας της περιουσίας του πελάτη και για τον πελάτη, τότε μόνο θα προχωρήσει στην ανάληψη ή όχι του κινδύνου.

5.16 ΑΛΛΟΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Για τους υπόλοιπους συμπληρωματικούς κινδύνους, δεν υπάρχουν εκθέσεις επιθεωρήσεως. Αυτό δεν σημαίνει ότι δεν απαιτείται ασφάλιση σε αυτούς.

Ενδεικτικά αναφέρουμε κάποια στοιχεία τα οποία θα πρέπει να εξετάζει ο ασφαλιστής κατά την ανάληψη :

1. τρομοκρατικές ενέργειες,
2. πολιτικές ταραχές,
3. στάσεις-απεργίες
4. κακόβουλη βλάβη.

Τα πλέον σημαντικά στοιχεία που απασχολούν έναν ασφαλιστή, για τον κίνδυνο αυτό είναι:

1. Η τοποθεσία του κινδύνου, δηλ. εάν βρίσκεται σε σημείο όπου γίνονται τακτικά συγκεντρώσεις ή διαδηλώσεις ατόμων, ή αν γειτνιάζει με άλλα κτίρια στα οποία μπορούν να γίνουν τέτοιες ενέργειες (Υπουργεία, γήπεδα κ.λ.π.).
2. Οι σχέσεις του επιχειρηματία με τους υπαλλήλους του
3. Η ένταση του ανταγωνισμού στον χώρο που κινείται η επιχείρηση
4. Η φήμη του ασφαλιζομένου

5.17 ΤΟ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ

Όταν ο ασφαλιστής καλύπτει τον κίνδυνο του βραχυκυκλώματος, πρέπει να έχει μία σαφή εικόνα όλων των εξωτερικών ηλεκτρικών εγκαταστάσεων.

Πρέπει να :

1. διατηρούνται καθαρές οι ηλεκτρικές εγκαταστάσεις και τα μηχανήματα,
2. να γίνεται σωστή και τακτική συντήρηση αυτών,
3. να μην υπάρχουν εκτεθειμένες καλωδιώσεις
4. να προφυλάσσονται οι ηλεκτρικοί πίνακες.

5.18 ΤΟ ΔΑΣΟΣ

Για τον κίνδυνο φωτιάς η οποία προέρχεται από δάσος το μόνο το οποίο χρειάζεται να ελέγξει ο ασφαλιστής είναι εάν η προς ασφάλιση επιχείρηση συνορεύει με εκτάσεις στις οποίες υπάρχουν δένδρα, θάμνοι κ.λ.π.

Το μέτρο που μπορεί να προτείνει για την πρόληψη του κινδύνου είναι η αποψίλωση στον περιβάλλοντα χώρο της επιχειρήσεως. Ο ασφαλιστής θα πρέπει να συμβουλευθεί τον πελάτη για τους συμπληρωματικούς κινδύνους, θα πρέπει να τους προτείνει όταν κρίνει ότι τους χρειάζεται ο πελάτης και να τον αποτρέπει από τους κινδύνους που κρίνει ότι δεν χρειάζεται να ασφαλισθεί ο πελάτης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6ο

ΠΑΚΕΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ

13. 183Σ ΣΥΝΕΤΟΣ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΟΣ
ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΑΚΕΤΟΥ Γ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΤΙΡΙΟΥ ΚΑΙ ΟΙΚΟΣΚΕΥΗΣ

Το παρόν ασφαλιστήριο συμβόλαιο, ασφαλίζει την μόνιμη «κατοικία» (οικοδομή και οικοσκευή) του/της ασφαλιζομένου/ης, όπως περιγράφεται πιο πάνω.

Κατά τροποποίηση κάθε τυχόν αντίθετου γενικού και/ή ειδικού όρου του παρόντος ασφαλιστηρίου, συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

A. Η κάλυψη των ασφαλιζομένων αντικειμένων παρέχεται σε «αξία καινούργιου» (καλύψεις Νο 30 και Νο 31).

B. Η καταβολή του ασφαλίματος, συνέπεια της επέλευσης οποιουδήποτε των καλυπτόμενων κινδύνων, με βάση την αξία καινούργιου οφείλεται:

1. Ως προς το ακίνητο, μόνο μετά την αποδεδειγμένη ανακατασκευή της βλαβείσης οικοδομής και την προσκόμιση των σχετικών τιμολογίων και/ή δικαιολογητικών τα οποία αποδεικνύουν αυτή, και
2. Ως προς την οικοσκευή, μόνο εάν τα ζημιωθέντα ή καταστραφέντα ή απολεσθέντα αντικείμενα αντικατασταθούν με καινούργια.

Σε αντίθετη περίπτωση, η αποζημίωση θα υπολογίζεται όχι με βάση την αξία καινούργιου, αλλά, σύμφωνα με το άρθρο 7 των γενικών ορών του ασφαλιστηρίου, δηλαδή με βάση την πραγματική αξία αυτών, κατά τον χρόνο επέλευση της ζημιάς.

Γ. Στην έννοια «κατοικία» περιλαμβάνονται, εφόσον έχουν δηλωθεί στην σχετική αίτηση ασφάλισης και η αξία τους έχει συμπεριληφθεί στα επιμέρους ασφαλιζόμενα κεφάλαια.

1. Βοηθητικά κτίσματα ανήκοντα στην περιγραφόμενη - ασφαλιζόμενη κατοικία (garage, οικιακές αποθήκες, λοιποί βοηθητικοί χώροι) και
2. Το περιεχόμενο των οικιακών αποθηκών, εφόσον τούτο συνίσταται στα αναγκαία οικιακά αντικείμενα - είδη.

Δ. Στην κάλυψη αυτή περιλαμβάνονται και οι κοινόχρηστοι και κοινόκτητοι χώροι του ασφαλιζόμενου κτιρίου (κτίσμα), ή η αναλογία επ'αυτών του ασφαλιζόμενου διαμερίσματος (οριζόντιος ιδιοκτησία), με βάση τον σχετικό κανονισμό της πολυκατοικίας.

Ε. Για τα αντικείμενα του άρθρου 6 παρ. 2Α των γενικών όρων του ασφαλιστηρίου η ασφαλιστική εταιρία δεν ευθύνεται για το πέραν των δρχ. 150.000 της αξίας τους (σε τροποποίηση των δρχ. 100.000 το οποίο αναφέρει το άρθρο 6 παρ. 2Α), εκτός αν έχουν δηλωθεί (από τον ασφαλιζόμενο) αναλυτικά κατ'είδος και αξία στην σχετική αίτηση ασφάλισης και έχουν περιληφθεί ανάλογα στο ασφαλιστήριο.

ΣΤ. Η αυτή υποχρέωση του εδαφίου Ε ισχύει για τον ασφαλιζόμενο και ως προς την δήλωση των παρακάτω ειδικών αντικειμένων, ήτοι:

- Για τα καλλιτεχνήματα, αντικείμενα γλυπτικής, πίνακες ζωγραφικής, κάθε φύσης χρυσά ή αργυρά σκεύη, ωρολόγια τοίχου ή επιτραπέζια, αντικείμενα από πορσελάνη και γυαλί, ελεφαντοστά, μέταλλα, όπλα, σπάνια αντικείμενα εικονογραφίες, εικόνες, ιχνογραφίες, χειροτεχνήματα, αντίγραφα εικόνων, μουσικά όργανα, οπτικοακουστικά (TV - ραδιομαγνητόφωνα - στερεοφωνικά συγκροτήματα - βίντεο - βιντεοκάμερες), ηλεκτρονικούς υπολογιστές, ηλεκτρονικά και φωτογραφικό μηχανήματα - είδη, τάπητες, γουναρικά, σχέδια πρωτότυπα και τύπους.

Για τα ως άνω είδη η ασφαλιστική εταιρία δεν ευθύνεται για το πέραν των ορίων, που κατά ενότητα έχει προσδιορισθεί στους πίνακες ειδικών αντικειμένων της πρότασης ασφάλισης εκτός εάν έχουν δηλωθεί από τον ασφαλισμένο αναλυτικά

κατ'είδος και αξία, στην πρόταση ασφάλισης και έχουν περιληφθεί ανάλογα στο ασφαλιστήριο.

- Για ωρολόγια χειρός και/ή τσέπης με ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή τις δρχ. 150.000.

Z. Εάν, σύμφωνα με την συνηθισμένη στις συναλλαγές αντίληψη και με τον συνηθισμένο προορισμό τους, περισσότερα από ένα τεμάχια αποτελούν ένα ενιαίο σύνολο, τότε, για τις ανάγκες του παρόντος συμβολαίου, θεωρούνται σαν ένα αντικείμενο.

H. Της παρούσης ασφάλισης εξαιρούνται:

- Κοσμήματα, πολύτιμοι λίθοι, παραστατικά αξίας, έγγραφα ή τίτλοι, τραπεζογραμμάτια, γραμμάτια, συναλλαγματικές, υποσχετικά κάθε είδους έγγραφα, νομίσματα, ομολογίες, μετοχές, επιταγές, ελληνική ή ξένα κέρματα ή χαρτονομίσματα, ελληνικά ή ξένα χαρτόσημα, ένσημα, γραμματόσημα, συλλογές γραμματοσήμων ή άλλων αντικειμένων, σχεδιαγράμματα, κάθε είδους χειρόγραφα, σπάνια βιβλία, κάθε είδους προγράμματα Η/Υ, δελτία ΠΡΟ-ΠΟ, λαχεία, ΕΥΣΤΟ και λοιπά συναφή, ράβδοι / πλάκες από χρυσό, αργυρό ή από οποιοδήποτε πολύτιμο ή ημιπολύτιμο μέταλλο (στοιχείο), λογοτεχνικά βιβλία, κειμήλια.

Θ. Σε περίπτωση πραγματοποίησης οποιουδήποτε των καλυπτόμενων κινδύνων, η καταβολή του ασφαλισματος βασίζεται στις παρακάτω αρχές:

1. Εφόσον η τυχόν διαπιστωθείσα (από τον πραγματογνώμονα) διαφορά μεταξύ του ασφαλιστικού ποσού (ασφαλιζόμενου κεφαλαίου) σε αξία καινούργιου και της αντίστοιχης ασφαλιστικής αξίας, επίσης σε αξία καινούργιου, δεν ξεπερνά το 10% του ασφαλιστικού ποσού, τότε δεν ισχύει ο αναλογικός κανόνας (άρθρο 198 ΕΝ).

2. Εφόσον η διαφορά αυτή υπερβαίνει το ως άνω ποσοστό (10%), τότε, σε οποιαδήποτε ζημιά (μερική ή ολική), θα εφαρμόζεται ο αναλογικός κανόνας (άρθρο 198 ΕΝ).

Στην περίπτωση αυτή, η υπασφάλιση θα εφαρμόζεται στο σύνολο της ως άνω διαπιστωθείσας (από τον πραγματογνώμονα) ποσοστιαίας απόκλισης και όχι κατά το υπερβάλλον ποσοστό του 10%.

3. Οποιαδήποτε διαπιστωθείσα υπασφάλιση στο συνολικά ασφαλιζόμενο κεφάλαιο (ή των επιμέρους παραγράφων) θα εφαρμόζεται, στο ποσοστό που διαπιστώθηκε αυτή και στις αξίες που προσδιορίστηκαν (από τον πραγματογνώμονα) για τα βλαβέντα ή ζημιωθέντα ή απωλεσθέντα ειδικά αναφερόμενα αντικείμενα, αδιάφορα αν, οι αξίες οι οποίες δηλώθηκαν (κατά την σύναψη της ασφάλισης από τον ασφαλιζόμενο) για κάθε ένα από αυτά, παρουσιάζουν ή όχι αυτοτελώς υπασφάλιση.

4. Η αυτή εφαρμογή με το εδάφιο 3 ισχύει και σε βλαβέντα ή ζημιωθέντα ή απωλεσθέντα ειδικά αντικείμενα, τα οποία δεν έχουν δηλωθεί από τον ασφαλιζόμενο (κατά την σύναψη της ασφάλισης) και κατονομασθεί στο ασφαλιστήριο, παρά την σχετική υποχρέωση του ασφαλιζόμενου να δηλώσει αυτά ειδικά, λόγω του ύψους της αξίας ενός έκαστου.

Μέγιστη αποζημίωση για κάθε ένα από αυτά τα αντικείμενα είναι το ποσό των δρχ. 150.000, ή το, κατά κατηγορία, σχετικά αναφερόμενο άλλο ποσό.

5. Σε περίπτωση όπου, δεν υπάρχει υπασφάλιση στο συνολικά ασφαλιζόμενο κεφάλαιο (ή των επιμέρους παραγράφων), αλλά μόνο σε ειδικά κατονομαζόμενα αντικείμενα τα οποία εβλάβησαν ή ζημιώθηκαν ή απωλέσθησαν, τότε αυτή θα έχει εφαρμογή, όπου διαπιστώνεται από τον πραγματογνώμονα και με ανώτατο όριο ευθύνης της ασφαλιστικής εταιρίας, το δηλωθέν ασφαλιστικό ποσό (από τον ασφαλιζόμενο) για κάθε ένα αντικείμενο ξεχωριστά.

6. Σε περίπτωση μη ύπαρξης υπασφάλισης στο συνολικό ασφαλιζόμενο κεφάλαιο (ή των επιμέρους παραγράφων) αλλά σε μη δηλωθέντα (κατά την σύναψη της ασφάλισης ειδικά αντικείμενα (παρά την σχετική υποχρέωση του ασφαλιζομένου), ισχύουν τα αναφερόμενα στο εδάφιο 5, αλλά με ανώτατο όριο ευθύνης της ασφαλιστικής εταιρίας, το ποσό που κατά κατηγορία καθορίζεται στην σχετική πρόταση ασφάλισης.

1. Τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα καλύπτονται από τους κινδύνους, όπως αυτοί προσδιορίζονται ακολούθως:

Προσδιορισμός Καλύψεων

1) Πυρκαγιά - Πτώση κεραυνού: Σύμφωνα με τους γενικούς όρους του παρόντος

2) Έκρηξη: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες από έκρηξη του λέβητα κεντρικής θέρμανσης και/ή του θερμοσίφωνα και/ή των φιαλών, συσκευών ή εγκαταστάσεων υγραερίου και/ή φωταερίου (που χρησιμοποιούνται για οικιακή χρήση).

3) Δάσος: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες από πυρκαγιά η οποία προέρχεται από δάση, συστάδες δένδρων, θάμνους, λιβάδια, συστάδες θάμνων ή/και από εκχέρσωση εδάφους με φωτιά.

4) Πτώση δέντρων, ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων: Ήτοι, ζημιές οι οποίες προκαλούνται στο ασφαλιζόμενο κτίριο από πτώση δέντρων, ή ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων, από φυσικές και μόνο αιτίες.

Η κάλυψη αυτή, πέραν των ζημιών του ασφαλιζόμενου κτιρίου αποζημιώνει και το κόστος απομάκρυνσης των δέντρων και/ή ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων τα οποία επέπεσαν επ' αυτού και επιβάρυναν τον ασφαλιζόμενο.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

A) Το κόστος απομάκρυνσης των δέντρων και/ή ηλεκτρικών ή τηλεφωνικών στύλων δεν μπορεί να ξεπεράσει για οποιοδήποτε λόγο το ποσό των δρχ. 100.000, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.

B) Της κάλυψης αυτής εξαιρούνται ζημιές δημιουργούμενες από την κοπή ή το κλάδεμα δέντρων.

5) Καπνό: Ήτοι, ζημιές από καπνό προερχόμενο από τους καλυπτόμενους κινδύνους.

6) Καταιγίδα, θύελλα, πλημμύρα: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες των ασφαλιζόμενων αντικειμένων από καταιγίδα, θύελλα και/ή πλημμύρα, όπου, για τις ανάγκες της παρούσης ασφάλισης σαν:

A) Καταιγίδα ορίζεται η σφοδρή ατμοσφαιρική αναταραχή η οποία συνοδεύεται από αστραπές, βροντές, κεραυνούς, βροχή.

B) Θύελλα ορίζεται ο σφοδρός άνεμος μαζί με βροχή, ο οποίος λόγω της εντάσεώς του, χαρακτηρίζεται από την Ε.Μ.Υ. «θυελλώδης» και

Γ) Πλημμύρα ορίζεται η διαφυγή ύδατος από τα συνήθη όρια οποιασδήποτε φυσικής ή τεχνητής κοίτης λίμνης, ποταμού, δεξαμενής, διώρυγας ή φράγματος, συμπεριλαμβανομένης της πλημμύρας που προέρχεται από θύελλα ή καταιγίδα.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- Της παρούσης κάλυψης εξαιρούνται οι ζημιές και/ή απώλειες σε αντικείμενα τα οποία ευρίσκονται εκτός κλειστού - εστεγασμένου χώρου, ο οποίος περιγράφεται στην παρούσα ασφάλιση ως οικοδομή ή ως διαμέρισμα (τέντες).
- Σε κάθε απώλεια ή ζημιά το 10% του ποσού αυτής θα βαρύνει τον ασφαλιζόμενο, με ελάχιστο όριο το ποσό των δρχ. 100.000, ενώ, η

ασφαλιστική εταιρία θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον της απαλλαγής αυτής.

7) Διάρρηξη ή υπερχειλίση δεξαμενών και/ή σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης - ψύξης και/ή ύδρευσης: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες των ασφαλιζόμενων αντικειμένων από νερά προερχόμενα από διάρρηξη ή υπερχειλίση δεξαμενών και/ή σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης - ψύξης και/ή ύδρευσης.

Συμφωνείται και δηλούται ότι:

- Η κάλυψη αυτή αποζημιώνει και τα βλαβέντα τμήματα των σωληνώσεων, τα οποία διερράγησαν και προκάλεσαν την ως άνω απώλεια ή ζημιά.
- Της κάλυψης αυτής εξαιρούνται ζημιές και/ή απώλειες προερχόμενες από εγκαταστάσεις και/ή σωληνώσεις γενικά αποχετεύσεων.
- Σε κάθε απώλεια ή ζημιά, εάν το ασφαλιζόμενο διαμέρισμα / οικοδομή είναι ηλικίας μέχρι 20 ετών, το 10% του ποσού αυτής με ελάχιστο όριο το ποσό των δρχ. 100.000, θα βαρύνει τον ασφαλιζόμενο, ενώ εάν η ηλικία του κτιρίου είναι μεγαλύτερη των 20 ετών, τα αντίστοιχα όρια απαλλαγής διαμορφώνονται σε 15% με ελάχιστο όριο το ποσό των δρχ. 300.000, η ασφαλιστική εταιρία και στις δύο περιπτώσεις θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον των απαλλαγών αυτών.

8) Ίδιες ζημιές του τμήματος των βλαβέντων σωληνώσεων αποχέτευσης, λυμάτων ή όμβριων συνέπεια διάρρηξης αυτών: Ήτοι ζημιές σε τμήματα σωληνώσεων αποχέτευσης, λυμάτων ή όμβριων ανηκόντων στο ασφαλιζόμενο και μόνο αντικείμενο, λόγω διάρρηξής τους από τυχαία γεγονότα.

Συμφωνείται και δηλούται ότι:

- Σε κάθε απώλεια ή ζημιά, το 10% του ποσού αυτής με ελάχιστο όριο το ποσό δρχ. 150.000, θα βαρύνει τον ασφαλιζόμενο, ενώ, η ασφαλιστική εταιρία θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον της απαλλαγής αυτής.

9) Κατάρρευση - Κατολίσθηση - Καθίζηση: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες των ασφαλιζομένων από κατάρρευση - κατολίσθηση - καθίζηση, συνέπεια φυσικών αιτιών.

Συμφωνείται και δηλούται ότι:

Της κάλυψης αυτής εξαιρούνται ρητά, οι ζημιές και/ή απώλειες, οι οποίες προέρχονται ή οφείλονται σε σεισμό, κακή - ελαττωματική κατασκευή, λανθασμένο σχεδιασμό και πάσης φύσεως εργασίες εκσκαφής ή επισκευής του ασφαλισμένου κτιρίου, όσο και γειτνιαζόντων τοιούτων.

10) Τρομοκρατικές ενέργειες: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες από τρομοκρατικές ενέργειες, μεμονωμένες ή μη εφόσον οι ενέργειες αυτές δεν έλαβαν χώρα κατά την διάρκεια πολέμου, εμφυλίου πολέμου, επαναστάσεως, πολιτικών ταραχών, στάσεων, οχλαγωγιών, απεργιών και λοιπών ανώμαλων καταστάσεων.

11) Απεργίες, οχλαγωγίες: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες από:

A) Ενέργειες ατόμων τα οποία από κοινού διαταράσσουν την δημόσια τάξη.

B) Ενέργειες στις οποίες προβαίνει η μόνιμη αρχή (π.χ. αστυνομία) για την καταστολή της διατάραξης ή κατά την προσπάθεια της να μειώσει τις συνέπειες αυτής.

Γ) Ενέργειες απεργών ή εργατών, του ανταπεργήσαντος εργοδότη, στην προσπάθεια τους να υποστηρίξουν απεργία ή αιτήματά τους.

Δ) Ενέργειες τις οποίες η νόμιμη αρχή κάνει για πρόληψη των προηγούμενων ενεργειών και/ή την ματαίωση των συνεπειών τους.

Διευκρινίζεται ότι, οι ως άνω καλυπτόμενες απώλειες ή ζημιές, αναφέρονται σε οποιοσδήποτε ζημιές προκαλούμενες υπό των ως άνω προσώπων, συμπεριλαμβανομένης και της πυρκαγιάς συνέπεια τούτων.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, της κάλυψης αυτής εξαιρούνται:

A) Οι έμμεσες ζημιές (π.χ. απώλεια ενοικίων), συνέπεια της πραγματοποίησης του συμβάντος.

Β) Οι απώλειες ή οι ζημιές οι οποίες οφείλονται, στην καθυστέρηση, αναστολή ή διακοπή της χρήσης της ασφαλιζόμενης κατοικίας εξαιτίας του ως άνω καλυπτόμενου συμβάντος.

Γ) Η άμεση ή η έμμεση ζημιά από καλυπτόμενο συμβάν, η οποία προκλήθηκε από την προσωρινή ή διαρκή απώλεια της νομής ή κατοχής κτιρίου από δήμευση, κατάσχεση ή επίταξη από οποιαδήποτε νόμιμη αρχή.

Δ) Η άμεση ή η έμμεση ζημιά, η οποία προκλήθηκε από την προσωρινή ή διαρκή απώλεια της νομής ή κατοχής κτιρίου από παράνομη κατοχή του από κάποιο πρόσωπο.

Διευκρινίζεται ότι (για τις περιπτώσεις των εξαιρέσεων Γ και Δ) οι φυσικές ζημιές που έγιναν πριν από την απώλεια της νομής ή κατοχής βαρύνουν τον ασφαλιστή.

12) Πτώση αεροσκαφών και/ή τμημάτων που αποσπάσθηκαν από αυτά: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες οι οποίες θα προκληθούν στα ασφαλιζόμενα από πτώση αεροσκαφών ή/και τμημάτων που τυχόν αποσπασθούν από αυτά.

13) Πρόσκρουση οχήματος: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες οι οποίες θα προκληθούν στα ασφαλιζόμενα από πρόσκρουση οχήματος.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, της κάλυψης εξαιρούνται ζημιές και/ή απώλειες από οχήματα ιδιοκτησίας του ασφαλιζόμενου ή μέλους της οικογένειάς του και από οχήματα τρίτων που οδηγούνται από τον ασφαλιζόμενο ή από τα μέλη της οικογένειάς του.

14) Ίδιες ζημιές αυτού τούτου του λέβητα κεντρικής θέρμανσης από έκρηξη: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες αυτού τούτου του λέβητα κεντρικής θέρμανσης φωταερίου (τα οποία χρησιμοποιούνται για οικιακή χρήση), συνέπεια εκρήξεών τους.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, η κάλυψη αυτή:

- Παρέχεται μέχρι του ποσού των δρχ. 1.000.000, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή, κατά γεγονός και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.
- Παρέχεται χωρίς εφαρμογή του αναλογικού κανόνα (άρθρο 198 Ε.Ν.).
- Σε ασφαλίσεις διαμερισμάτων (οριζόντιος ιδιοκτησία) πολυκατοικιών η κάλυψη του λέβητα κεντρικής θέρμανσης αποζημιώνει τις ζημιές και/ή απώλειες αυτού τούτου του λέβητα μόνο κατά το ποσοστό που αντιστοιχεί στο ασφαλιζόμενο διαμέρισμα ως προς το σύνολο των κοινόχρηστων και κοινόκτητων χώρων όπως αυτοί ορίζονται από τον κανονισμό της πολυκατοικίας.
- Περιλαμβάνει και καλύπτει τόσο τον κυκλοφορητή, όσο και τις σωληνώσεις του λεβητοστασίου.

15) Θραύση υελοπινάκων και/ή κρυστάλλων θυρών και/ή παραθύρων: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες των υελοπινάκων και/ή κρυστάλλων, θυρών και/ή παραθύρων του ασφαλιζόμενου και μόνο κτιρίου ή διαμερίσματος, λόγω θραύσης τους από οποιαδήποτε αιτία.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, η κάλυψη αυτή:

- Ισχύει μετά παρέλευση δύο (2) μηνών από την σύναψη του παρόντος συμβολαίου.
- Παρέχεται μέχρι του ποσού των δρχ. 200.000 το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.
- Παρέχεται χωρίς εφαρμογή του αναλογικού κανόνα (άρθρο 198 Ε.Ν.).
- Περιλαμβάνει και αποζημιώνει τις δαπάνες μεταφοράς και τοποθέτησης των υελοπινάκων και/ή κρυστάλλων.
- Εξαιρεί ζημιές και/ή απώλειες που προέρχονται από σεισμό.

16) Θραύση καθρεπτών: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες των καθρεπτών λόγω θραύσης τους από οποιαδήποτε αιτία.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, η κάλυψη αυτή:

- Ισχύει μετά παρέλευση δύο (2) μηνών από την σύναψη του παρόντος συμβολαίου.
- Παρέχεται μέχρι του ποσού των δρχ. 200.000, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.
- Παρέχεται χωρίς εφαρμογή του αναλογικού κανόνα (άρθρο 198 Ε.Ν.).
- Περιλαμβάνει και αποζημιώνει τις δαπάνες μεταφοράς και τοποθέτησης των καθρεπτών.
- Εξαιρεί ζημιές και/ή απώλειες, που προέρχονται από σεισμό.

17) Κάλυψη αστικής ευθύνης, του ιδιοκτήτη της ασφαλιζόμενης οικοδομής ή διαμερίσματος, προς τρίτους από μετάδοση φωτιάς: Ήτοι, η αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη της ασφαλιζόμενης οικοδομής ή διαμερίσματος προς τρίτους, η οποία οφείλεται σε μετάδοση φωτιάς.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, η κάλυψη αυτή παρέχεται:

- Απολύτως και μόνο για την αστική ευθύνη, που δημιουργείται για άμεσες υλικές ζημιές προς τρίτους.
- Μέχρι το ποσό των δρχ. 3.000.000 το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή, κατά γεγονός και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.
- Χωρίς την εφαρμογή του αναλογικού κανόνα (άρθρο 198 Ε.Ν.).
- Μόνο για περιπτώσεις ζημιών ομόρων και γειτνιαζουσών περιουσιών τρίτων (κτίρια και/ή περιεχόμενα).
- Και ενεργοποιείται μόνο μετά την τελεσίδικη δικαστική απόφαση που καταδικάζει τον ασφαλιζόμενο, σε αποκατάσταση των ζημιών του τρίτου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, της κάλυψης αυτής εξαιρείται η αστική ευθύνη του ασφαλιζόμενου προς τρίτους:

- A. Για κάθε άποθετική και/ή έμμεση ζημιά τρίτων, για την οποία θα ήταν αυτός υπεύθυνος.
- B. Για κάθε ζημιά άμεση και/ή έμμεση που θα οφείλεται σε διάπραξη αξιόποινης πράξης, σε χρήση ναρκωτικών ουσιών ή μέθη.
- Γ. Για κάθε ζημιά άμεση και/ή έμμεση που οφείλεται σε μη τήρηση των συμβατικών υποχρεώσεων του ασφαλιζόμενου.
- Δ. Για σωματικές βλάβες τρίτων, συνέπεια της μετάδοσης φωτιάς.

Ο ασφαλιζόμενος με ποινή έκπτωσης του δικαιώματός του που απορρέει από την παρούσα κάλυψη, υποχρεούται:

- A) Να μην προβαίνει σε οποιαδήποτε πληρωμή αποζημίωσης ή σε υπόσχεση τέτοιας πληρωμής ή σε ανάληψη οποιασδήποτε σχετικής υποχρέωσης ή σε σχετική προσφορά ή σε αναγνώριση υποχρέωσης κ.λπ., προς οποιονδήποτε γειτνιάζοντα ιδιοκτήτη που υπέστη την βλάβη, χωρίς την έγγραφη, σαφή και ειδική συγκατάθεση της ασφαλιστικής εταιρίας.
- B) Να ειδοποιεί εγγράφως και αμέσως την ασφαλιστική εταιρία, για κάθε εξώδικη ή δικαστική ενέργεια οποιουδήποτε τρίτου, ο οποίος ισχυρίζεται ότι έχει απαίτηση λόγω της πυρκαγιάς να διεξαγάγει κάθε σχετική δίκη με δαπάνη της εταιρίας, εφόσον αυτή δεν προτιμά να αναλάβει η ίδια την διεξαγωγή της δίκης επ'ονόματί του, οπότε αυτός οφείλεται να προβεί στις νόμιμες ενέργειες προς τούτο.
- Γ) Να βοηθά την εταιρία με κάθε νόμιμο και κατάλληλο μέσο κατά την διεξαγωγή της δίκης αυτής, ενώ η εταιρία, έχει δικαίωμα τακτοποίησης της απαίτησης κάθε τρίτου, κατά την ανέλεγκτη κρίση της, είτε με δικαστική οδό, είτε με συμβιβασμό, είτε με αποδοχή του συνόλου της απαίτησης.

18) Κάλυψη αστικής ευθύνης του ιδιοκτήτη της ασφαλιζόμενης οικοδομής ή διαμερίσματος, προς τρίτους, από διαρροή ύδατος: Ητοι η αστική ευθύνη του ιδιοκτήτη της ασφαλιζόμενης οικοδομής ή διαμερίσματος προς τρίτους από διαρροή ύδατος των σωληνώσεων και/ή εγκαταστάσεων κεντρικής θέρμανσης και/ή ύδρευσης, η οποία οφείλεται σε θραύση ή/και υπερχείλιση τούτων.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, η κάλυψη αυτή παρέχεται:

- Απολύτως και μόνο για την αστική ευθύνη που δημιουργείται για άμεσες υλικές ζημιές προς τρίτους.
- Μέχρι του ποσού των δρχ. 500.000, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο του ασφαλιστή, κατά γεγονός και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.
- Χωρίς την εφαρμογή του αναλογικού κανόνα (άρθρο 198 Ε.Ν.).
- Μόνο για περιπτώσεις ζημιών περιουσιών τρίτων (κτίρια και/ή περιεχόμενα) τα οποία είναι όμορα με το περιγραφόμενο-ασφαλιζόμενο κτίριο.
- Και ενεργοποιείται μόνο μετά την τελεσίδικη δικαστική απόφαση η οποία καταδικάζει τον ασφαλιζόμενο, σε αποκατάσταση των ζημιών του τρίτου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, της κάλυψης αυτής εξαιρείται η αστική ευθύνη του ασφαλιζόμενου προς τρίτους:

A) Για κάθε αποθετική και/ή έμμεση ζημιά τρίτων, για την οποία θα ήταν αυτός υπεύθυνος.

B) Για σωματικές βλάβες τρίτων, συνέπεια διαρροής ύδατος.

- Ο ασφαλιζόμενος, με ποινή έκπτωσης του δικαιώματός του, που απορρέει από την παρούσα κάλυψη, υποχρεούται:

A) Να μην προβαίνει σε οποιαδήποτε πληρωμή αποζημίωσης ή σε υπόσχεση τέτοιας πληρωμής ή σε ανάληψη οποιασδήποτε σχετικής υποχρέωσης ή σε σχετική προσφορά ή σε αναγνώριση υποχρέωσης κ.λπ., προς

οποιονδήποτε γειτνιάζοντα ιδιοκτήτη που υπέστη την βλάβη, χωρίς την έγγραφη, σαφή και ειδική συγκατάθεση της ασφαλιστικής εταιρίας.

B. Να ειδοποιεί εγγράφως και αμέσως την ασφαλιστική εταιρία για κάθε εξώδικη ή δικαστική ενέργεια, οποιουδήποτε τρίτου ο οποίος ισχυρίζεται ότι έχει απαίτηση λόγω της διαρροής του ύδατος των σωληνώσεων κεντρικής θέρμανσης και/ή ύδρευσης να διεξαγάγει κάθε σχετική δίκη με δαπάνη της εταιρίας, εφόσον αυτή δεν προτιμά να αναλάβει η ίδια την διεξαγωγή της δίκης επ'ονόματί του, οπότε αυτός οφείλει να προβεί στις νόμιμες ενέργειες προς τούτο.

Γ. Να βοηθά την εταιρία με κάθε νόμιμο και κατάλληλο μέσο κατά την διεξαγωγή της δίκης αυτής, ενώ η εταιρία έχει δικαίωμα τακτοποίησης της απαίτησης κάθε τρίτου, κατά την ανέλεγκτη κρίση της, είτε με δικαστική οδό, είτε με συμβιβασμό, είτε με αποδοχή του συνόλου της απαίτησης.

19) Κάλυψη εξόδων μετακόμισης: Ήτοι, καλύπτονται τα έξοδα μετακόμισης στα οποία υποβλήθηκε ο ασφαλιζόμενος, σε περίπτωση που το ασφαλιζόμενο κτίριο κριθεί ακατάλληλο για κατοίκηση συνέπεια ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων.

Διευκρινίζεται ότι:

A) Ο χαρακτηρισμός του ασφαλιζόμενου ακινήτου σαν ακατάλληλο για κατοίκηση γίνεται αποκλειστικά και μόνο, είτε από αρμόδια δημόσια αρχή είτε από τον πραγματογνώμονα που χειρίζεται την ζημιά του.

B) Η καταβολή αποζημίωσης, προϋποθέτει την προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων πραγματοποίησης των εξόδων αυτής.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, η κάλυψη αυτή παρέχεται:

- Μέχρι του ποσού των δρχ. 200.000, το οποίο αποτελεί και το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.

- Χωρίς εφαρμογή του αναλογικού κανόνα (άρθρο 198 Ε.Ν.).

20) Κάλυψη εξόδων διαμονής σε ξενοδοχείο μετά από καλυπτόμενο ζημιά: Ήτοι, η αποζημίωση των αποδεδειγμένα αναγκαίων εξόδων παραμονής σε ξενοδοχείο, μετά την επέλευση ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων, ο οποίος μετέβαλε σε ακατοίκητο το περιγραφόμενο - ασφαλιζόμενο κτίσμα.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, η κάλυψη αυτή:

- Ενεργοποιείται μόνο εφόσον δημόσια αρχή ή ο πραγματογνώμων, ο οποίος θα αναλάβει την εκτίμηση της ζημιάς, χαρακτηρίζει το κτίσμα ακατάλληλο για κατοίκηση.
- Αποζημιώνει μόνο τα έξοδα του ασφαλιζόμενου και προσώπων της οικογένειάς του (σύζυγος, τέκνα, γονείς), που αποδεδειγμένα διέμεναν μαζί του πριν την ζημιά, με εξαίρεση τα έξοδα διατροφής τους.
- Παρέχει την δυνατότητα για χρήση ξενοδοχείων οποιασδήποτε κατηγορίας.
- Ισχύει για περίοδο 30 ημερών από την ημερομηνία της μετακόμισής του, από τον βλαβέντα χώρο, με ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστού συνολικά το ποσό των δρχ. 600.00 κατά γεγονός και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.

21) Απώλεια μισθώματος (ενοικίου): Ήτοι, η αποζημίωση των απολεσθέντων ενοικίων (περιλαμβάνει και τα τεκμαρτά για ιδιοκατοίκηση) του ασφαλιζόμενου (ιδιόκτητου), σε περίπτωση που το ασφαλιζόμενο ακίνητο, κριθεί ακατάλληλο για κατοίκηση, μετά την επέλευση ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων.

Συμφωνείται και δηλούται ότι:

- Η κάλυψη αυτή ενεργοποιείται μόνο εφόσον δημόσια αρχή ο πραγματογνώμων ο οποίος θα αναλάβει την εκτίμηση της ζημιάς, χαρακτηρίσει το κτίσμα ακατάλληλο για κατοίκηση.

- Το ανώτατο όριο της ευθύνης της ασφαλιστικής εταιρίας, είναι το ετήσιο εισόδημα του ζημιωθέντος κτιρίου, σύμφωνα με την δήλωση του ασφαλιζόμενου στην εφορία, ενώ, σε καμία περίπτωση η αποζημίωση, δεν μπορεί να υπερβεί το 10% του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου για το ζημιωθέν ακίνητο.
- Η ευθύνη της ασφαλιστικής εταιρίας, περιορίζεται απολύτως και μόνο στον αναγκαίο χρόνο αποκατάστασης των ζημιών, όπως αυτός καθορίζεται από την σχετική έκθεση του πραγματογνώμονα, χωρίς αυτός να μπορεί να υπερβεί τους 12 μήνες.

Η κάλυψη αυτή δεν ενεργοποιείται σε περίπτωση που:

- A) Το ασφαλιζόμενο κτίριο δεν ήταν ενοικιασμένο κατά τον χρόνο της επέλευσης ενός εκ των καλυπτόμενων κινδύνων, ενώ η ισχύς αυτής υπάρχει μόνο ως προς το τεκμαρτό εισόδημα του ασφαλιζόμενου εξ ιδιοκατοικήσεως.
- B) Το ασφαλιζόμενο κτίριο καταστεί ακατάλληλο για κατοίκηση, συνέπεια της παρεχόμενης κάλυψης Νο 11 του παρόντος συμβολαίου (απεργίες - οχλαγωγίες) και σεισμό.

22) Κάλυψη εξόδων κατεδάφισης ερείπια: Ήτοι, η αποζημίωση των εξόδων, στα οποία υποβάλλεται ο ασφαλιζόμενος για την κατεδάφιση των βλαβέντων ασφαλιζόμενων αντικειμένων, προς αποκατάσταση της ζημιάς, συνέπεια επέλευσης καλυπτόμενου κινδύνου.

Παρέχεται μέχρι το ποσό των δρχ. 300.000, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή, κατά περίπτωση και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.

Η καταβολή αποζημίωσης προϋποθέτει την προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, της κάλυψης αυτής, εξαιρούνται τα έξοδα:

A) Μετακίνησης ή καθαρισμού αντικειμένων ιδιοκτησίας τρίτων.

B) Αποκατάστασης ζημιών, από μόλυνσης - ρύπανση του περιβάλλοντος, τα οποία οφείλονται σε καλυπτόμενο κίνδυνο.

23) Κάλυψη εξόδων εκκαθάρισης και μεταφοράς υπολειμμάτων - συντριμμάτων: Ήτοι, η αποζημίωση των εξόδων, στα οποία υποβάλλεται ο ασφαλιζόμενος για εκκαθάριση και μεταφορά των υπολειμμάτων - συντριμμάτων, συνέπεια επέλευσης καλυπτόμενου κινδύνου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, η κάλυψη αυτή:

- Ενεργοποιείται μετά την επέλευση καλυπτόμενης ζημιάς.*
- Προϋποθέτει την προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.*
- Παρέχεται μέχρι το ποσό των δρχ. 300.000, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή, κατά περίπτωση, και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.*
- Περιλαμβάνει και ανάλογα έξοδα, για περιπτώσεις επιβαλλόμενης άντλησης νερού από τον ασφαλιζόμενο χώρο, συνέπεια και μόνο καλυπτόμενων κινδύνων.*

24) Κάλυψη εξόδων εκδόσεως αδειών και μελετών: Ήτοι, η αποζημίωση των εξόδων εκδόσεως αδειών, μελετών και λοιπών σχετικών εργασιών, τα οποία απαιτούνται μόνο για την ανοικοδόμηση ή αποκατάσταση ζημιών, οι οποίες προκλήθηκαν στα ασφαλιζόμενα αντικείμενα από καλυπτόμενο κίνδυνο.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

- Η κάλυψη ισχύει μέχρι το ποσό των δρχ. 500.000, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή, κατά περίπτωση και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.*
- Στο ως άνω ποσό περιλαμβάνονται και οι αμοιβές αρχιτεκτόνων - και/ή πολιτικών μηχανικών.*

- Η κάλυψη αυτή, προϋποθέτει την προσκόμιση των σχετικών αποδεικτικών στοιχείων πραγματοποίησης των εξόδων αυτών.

25) Ζημιές οικοδομής μετά από βίαιη είσοδο με σκοπό την κλοπή: Ήτοι, ζημιές ή απώλειες οι οποίες προκαλούνται στο ασφαλιζόμενο κτίσμα κατά την διενέργεια οποιασδήποτε απόπειρας βίαιης εισόδου ή εξόδου σε αυτό, με σκοπό την κλοπή.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, η κάλυψη αυτή ισχύει:

- Για αντικείμενα τα οποία βλάφτηκαν ή αφαιρέθηκαν από τους κλέφτες, ήτοι, διάφορα εξαρτήματα, παραρτήματα, παρακολουθήματα και γενικά αντικείμενα ή τμήματα εγκαταστάσεων, των οποίων η βλάβη ή αφαίρεση αυτών, υποβαθμίζει ή συντελεί στην δυσλειτουργία του κτίσματος.
- Μόνο αν το κτίσμα, το οποίο περιγράφεται στο ασφαλιστήριο, αποτελεί και λειτουργεί αποδεδειγμένα σαν κύρια μόνιμη κατοικία του ασφαλιζόμενου και δεν επιτρέπεται να παραμείνει συνεχώς και αδιαλείπτως ακατοίκητο για διάστημα μεγαλύτερο των 3 μηνών, άλλως, η εταιρία ουδεμία ευθύνη έχει για καταβολή οποιασδήποτε αποζημιώσεως.

Ο ασφαλιζόμενος, με ποινή έκπτωσης του δικαιώματός του, το οποίο απορρέει από την παρούσα κάλυψη, υποχρεούται:

- A) Να λαμβάνει όλα τα ενδεικνυόμενα μέτρα για την διασφάλιση της οικοδομής ή διαμερίσματος από την κλοπή.
- B) Να προσκομίζει αντίγραφο από το βιβλίο συμβάντων της αστυνομικής αρχής καθώς και όσα στοιχεία διευκολύνουν τον ασφαλιστή για την διερεύνηση και εκτίμηση της ζημιάς.

26) Κλοπή οικοσκευής: Ήτοι, ζημιές και/ή απώλειες των ασφαλιζόμενων οικιακών αντικειμένων οι οποίες προκαλούνται κατά την διενέργεια κλοπής, μετά από βίαιη είσοδο ή έξοδο από την περιγραφόμενη - ασφαλιζόμενη κατοικία.

Συμφωνείται και δηλούται ότι, η κάλυψη αυτή:

- A) Ισχύει, μόνο αν το κτίσμα, το οποίο περιγράφεται στο ασφαλιστήριο, αποτελεί και λειτουργεί αποδεδειγμένα σαν κύρια μόνιμη κατοικία του ασφαλιζόμενου και δεν επιτρέπεται να παραμείνει συνεχώς και αδιαλείπτως ακατοίκητο, για διάστημα μεγαλύτερο των 3 μηνών, άλλως, η εταιρία ουδεμία ευθύνη έχει για καταβολή οποιασδήποτε αποζημιώσεως.
- B) Αποζημιώνει μόνο μετά την ολοκλήρωση των σχετικών ερευνών και την εκτίμηση από τον πραγματογνώμονα, του ύψους της ζημιάς ή απώλειας.
- Γ) Προβλέπει ότι, σε κάθε απώλεια ή ζημιά το 10% του ποσού αυτής, με ελάχιστο όριο το ποσό των δρχ. 150.000, θα βαρύνει τον ασφαλιζόμενο, ενώ η ασφαλιστική εταιρία θα ευθύνεται μόνο κατά το υπερβάλλον της απαλλαγής αυτής και μέχρι το συμβατικό ανώτατο όριο της συνολικής ευθύνης της.

Της κάλυψης αυτής εξαιρούνται:

- A) Οι ζημιές και/ή απώλειες σε αντικείμενα τα οποία ευρίσκονται εκτός του κλειστού - εστεγασμένου χώρου, ο οποίος περιγράφεται στην παρούσα ασφάλιση ως οικοδομή ή ως διαμέρισμα.
- B) Οι ζημιές και/ή απώλειες από κλοπή, της οποίας δράστης ή συνένοχος είναι μέλος της οικογένειας του ασφαλιζόμενου.
- Ο ασφαλιζόμενος, με ποινή έκπτωσης του δικαιώματός του, το οποίο απορρέει από την παρούσα κάλυψη, υποχρεούται:
- A) Να προβαίνει άμεσα στην καταγγελία της ζημιάς στην αστυνομική αρχή και ακόμη να κάνει κάθε ενέργεια ή διάβημα για την ανακάλυψη των ενόχων.
- B) Να προσκομίζει αντίγραφο από το βιβλίο συμβάντων της αστυνομικής αρχής καθώς και όσα στοιχεία διευκολύνουν τον ασφαλιστή για την διερεύνηση και εκτίμηση της ζημιάς.

21) Ληστεία σε χρήματα - νομίσματα και επιταγές: Ήτοι, απώλεια σε χρήματα - νομίσματα και επιταγές η οποία οφείλεται σε ληστεία με ή χωρίς βία, εντός του ασφαλιζόμενου χώρου.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, η κάλυψη αυτή:

- Παρέχεται για ελληνικά και ξένα νομίσματα και την αξία επιταγών, μέχρι του ποσού των δρχ. 100.000, το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή κατά γεγονός και για όλη την διάρκεια της ασφάλισης.
- Ισχύει χωρίς εφαρμογή του αναλογικού κανόνα (άρθρο 198 Ε.Ν.).
- Σε περιπτώσεις απώλειας ξένων χρημάτων - νομισμάτων με ληστεία, η αποζημίωση γίνεται σε δραχμές, με βάση την ισοτιμία της δραχμής με το ξένο νόμισμα, όπως αυτή ίσχυε κατά την ημερομηνία της ζημιάς και ειδικότερα σύμφωνα με την τιμή fixing.

Της κάλυψης αυτής εξαιρούνται οι συναλλαγματικές.

28) Κάλυψη κατά την μεταφορά και παραμονή μέρους της οικοσκευής εντός της ελληνικής επικράτειας: Ήτοι, ζημιές κατά την μεταφορά δια ξηράς και παραμονή μέρους της οικοσκευής μέσα στην ελληνική επικράτεια.

Συμφωνείται και δηλώνεται ότι, η κάλυψη αυτή:

- Ενεργοποιείται μόνο μετά την προαναγγελία (από τον ασφαλιζόμενο), στην ασφαλιστική εταιρία της ημερομηνίας μεταφοράς και του νέου χώρου προσωρινής παραμονής.
- Ισχύει για μετακίνηση και παραμονή της οικοσκευής, εκτός του περιγραφόμενου - ασφαλιζόμενου κτιρίου, για διάστημα το πολύ μέχρι 3 μήνες ενώ σε περίπτωση υπέρβασης του διαστήματος αυτού, η εταιρία ουδεμία ευθύνη έχει για αποζημίωση από την πραγματοποίηση οποιουδήποτε εκ των καλυπτόμενων κινδύνων της κάλυψης αυτής.
- Ισχύει μέχρι το 20% της συνολικής αξίας των ασφαλιζόμενων αντικειμένων το οποίο αποτελεί το ανώτατο όριο ευθύνης του ασφαλιστή.

- Αποζημιώνει τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα, από την πραγματοποίηση ζημιών, από τους κινδύνους 1, 2, 3, 4, 5, 10, 11, 12 και 13 του παρόντος ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Της κάλυψης αυτής εξαιρούνται:

- Ζημιές της οικοσκευής κατά την μεταφορά της με πλωτό μέσο.
- Αντικείμενα της οικοσκευής, τα οποία δίνονται για καθαρισμό και/ή φύλαξη και/ή επισκευή.

29) Κάλυψη χαρτόσημου αποζημιώσεως: Ήτοι, η κάλυψη αυτή:

- Μεταφέρει το βάρος του αναλογούντος προς απόδοση στο δημόσιο χαρτ/μου αποζημίωσης, από τον ασφαλιζόμενο στον ασφαλιστή, ο οποίος σε περίπτωση ζημιάς αποζημιώνει τον ασφαλιζόμενο χωρίς παρακράτηση χαρτοσήμου αποζημίωσης.

30) Κάλυψη σε αξία καινούργιου για οικοδομή ή διαμέρισμα: Συμφωνείται και δηλούται ότι:

A) Σαν «αξία καινούργιου» νοείται η συνήθης, αναγκαία και πραγματική δαπάνη για την ανοικοδόμηση εξ ολοκλήρου της ασφαλιζόμενης οικοδομής, σε περίπτωση κατά την οποία αυτή καταστραφεί ολοσχερώς ή αν αυτή υποστεί μερική ζημιά, η συνήθης αναγκαία και πραγματική δαπάνη για να ανοικοδομηθούν ή επισκευασθούν τα κατεστραμμένα ή βλαβέντα μέρη της οικοδομής από την επέλευση καλυπτόμενου κινδύνου.

B) Ο ασφαλιζόμενος υποχρεούται να μεριμνεί για την κανονική συντήρηση της οικοδομής, καταβάλλοντας την επιμέλεια και την φροντίδα τουλάχιστον του μέσου, σωστού και σώφρονος ιδιόκτητου, ενεργών ως συνετός ανασφάλιστος.

Διευκρινίζεται ότι, σε περίπτωση καλυπτόμενης ζημιάς, η ασφαλιστική εταιρία ουδέποτε αποζημιώνει πέρα των αποδεδειγμένα υπό του ασφαλιζόμενου, γενόμενων δαπανών.

31) Κάλυψη σε αξία «καινούργιου» για την οικοσκευή: Συμφωνείται και δηλώνεται ότι:

A) Σαν «αξία καινούργιου» νοείται η συνήθης, αναγκαία και πραγματική δαπάνη για την αντικατάσταση των καταστραφέντων αντικειμένων με αντίστοιχα καινούργια, ή αν έχουν υποστεί μερική ζημιά, η συνήθης αναγκαία και πραγματική δαπάνη για να επισκευασθούν τα κατεστραμμένα ή βλαβέντα μέρη αυτών.

B) Η ασφάλιση σε «αξία καινούργιου» δεν ισχύει για αντικείμενα πρακτικώς άχρηστα, είτε λόγω παλαιότητας, είτε λόγω χρησιμοποίησης για την ίδια εργασία νέων τεχνολογικών μεθόδων, ενώ δεν καλύπτει το κόστος μιας ειδικής ανακατασκευής αυτών.

Γ) Σε περίπτωση κατά την οποία κατεστραμμένα αντικείμενα δεν είναι δυνατόν πρακτικά να αντικατασταθεί με άλλο πανομοιότυπο προς αυτό, σαν αξία καινούργιου, για τον υπολογισμό της αποζημίωσης, λαμβάνεται η αξία ενός παρεμφερούς, κατά το δυνατόν, αντικειμένου της ίδιας απόδοσης.

Δ) Εάν το αντικείμενο το οποίο ζημιώθηκε μπορεί να επισκευασθεί, η εταιρία υποχρεούται να προβεί στην επισκευή αυτού με καινούργια υλικά, όχι όμως και να αντικαταστήσει ή ανακατασκευάσει αυτό.

Ε) Ο ασφαλιζόμενος υποχρεούται να μεριμνεί για την κανονική συντήρηση των ασφαλιζόμενων οικιακών αντικειμένων, καταβάλλοντας την επιμέλεια και την φροντίδα τουλάχιστον του μέσου, σωστού και σώφρονος ιδιοκτήτου, ενεργών ως συνετός ανασφάλιστος.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΑΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΕΙΣΑΓΩΓΗ.

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΥΡΟΣ.
2. UNDERWRITING ΓΕΝΙΚΑ
3. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ «UNDERWRITING»,
4. ΤΡΟΠΟΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ «UNDERWRITER»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

- 2.1 Κ Λ Α Δ Ο Σ Π Υ Ρ Ο Σ .
- 2.10 ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ.
- 2.11 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΕΚ ΤΟΥ ΔΑΣΟΥΣ.
- 2.12 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ.
- 2.13 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΤΑΡΑΧΕΣ, ΣΤΑΣΕΙΣ.,
- 2.14 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΤΟΥ,
- 2.15 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΚΑΚΟΒΟΥΛΗ ΒΛΑΒΗ.
- 2.16 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ.
- 2.17 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΚΛΟΠΗ ΜΕ ΔΙΑΡΡΗΞΗ Η ΑΝΑΡΡΙΧΗΣΗ.
- 2.18 ΚΑΛΥΨΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΠΟ ΠΥΡΚΑΓΙΑ.
- 2.2 Α Σ Φ Α Λ Ι Σ Τ Ι Κ Η Σ Υ Μ Β Α Σ Η .
- 2.20 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΘΥΕΛΛΑ – ΚΑΤΑΓΙΔΑ.
- 2.21 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΣΠΑΣΙΜΩΝ ΣΩΛΗΝΩΝ.
- 2.22 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΠΛΗΜΜΥΡΑ,
- 2.23 ΚΑΛΥΨΗ ΕΞΟΔΩΝ ΑΠΟΚΟΜΙΔΗΣ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ ΕΞΟΜΑΛΥΝΣΗΣ ΤΟΥ ΕΔΑΦΟΥΣ.
- 2.24 ΚΑΛΥΨΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ.
- 2.25 ΚΑΛΥΨΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.
- 2.26 ΚΑΛΥΨΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΚΛΟΝΙΣΜΟ Η ΠΥΡΚΑΓΙΑ ΑΠΟ ΣΕΙΣΜΟ.
- 2.3 Κ Α Τ Η Γ Ο Ρ Ι Ε Σ Κ Ι Ν Δ Υ Ν Ο Υ .
- 2.4 Α Ν Α Λ Υ Σ Η Β Α Σ Ι Κ Η Σ Κ Α Λ Υ Ψ Η Σ .
- 2.5 Α Ν Τ Ι Κ Ε Ι Μ Ε Ν Α Π Ο Υ Δ Ε Ν Κ Α Λ Υ Π Τ Ο Ν Τ Α Ι ,
- 2.6 Α Σ Φ Α Λ Ι Σ Η Ε Ι Δ Ι Κ Ω Ν Α Ν Τ Ι Κ Ε Ι Μ Ε Ν Ω Ν .
- 2.7 Κ Ε Ρ Α Υ Ν Ο Σ .
- 2.8 ΕΚΡΗΞΗ.
- 2.9 ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΠΟΡΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΚΑΛΥΨΗ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.

- 3.1 ΕΦΑΡΜΟΓΗ.
- 3.2 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
- 3.3 ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ.
- 3.4 ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ.
- 3.5 ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ.
- 3.6 ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΘΕΜΕΛΙΩΝ-ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΒΕΛΤΙΩΣΕΩΝ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΕΙΔΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ.

- 4.1 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ ΑΞΙΑ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ή ΑΥΤΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ.
- 4.2 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΣΕ ΠΥΡΚΑΓΙΑ.
- 4.3 ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ.

4.4 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΔΗΛΩΤΙΚΟ ή ΑΥΞΟΜΕΙΟΥΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ.

4.5 ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΠΝΩΝ ΜΕ ΔΗΛΩΤΙΚΟ ή ΑΥΞΟΜΕΙΟΥΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ.

5.1 ΓΕΝΙΚΑ.

5.10 ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΥΣΜΕΝΕΣ ΣΥΝΘΗΚΕΣ ΠΟΥ ΕΠΙΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ.

5.11 ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ.

5.12 ΕΛΕΥΘΕΡΟ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΠΥΡΟΣ.

5.13 ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.

5.14 Η ΠΛΗΜΜΥΡΑ,

5.15 Η ΚΛΟΠΗ,

5.16 ΑΛΛΟΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ,

5.17 ΤΟ ΒΡΑΧΥΚΥΚΛΩΜΑ,

5.18 ΤΟ ΔΑΣΟΣ.

5.2 ΗΘΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.

5.3 ΗΘΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ - ΑΙΤΙΑ,

5.4 ΕΙΔΗ ΗΘΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ,

5.5 ΠΩΣ ΕΚΦΡΑΖΕΤΑΙ Ο ΗΘΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ,

5.6 ΦΥΣΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.

5.7 ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ & ΜΕΣΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ & ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΕΩΣ ΠΥΡΚΑΓΙΑΣ.

5.8 ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗ ΑΥΛΩΝ, ΥΛΙΚΩΝ ΣΥΣΚΕΥΑΣΙΑΣ & ΤΕΛΙΚΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ,

5.9 ΠΑΡΕΛΘΟΝ ΖΗΜΙΩΝ,

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

3.183Σ ΣΥΝΕΤΟΣ ΑΝΑΣΦΑΛΙΣΤΟΣ.

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΠΑΚΕΤΟΥ Γ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ,

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Άρθρα του Ελληνικού Εμπορικού Νόμου
2. Εκτίμηση και αποδοχή Κώδικα Πυρός
3. Άρθρα του Αστικού Κώδικα
4. Εγχειρίδιο Πυρασφάλισης- Αλέξη Κώνστα
5. Σημειώσεις κατοικιών - Αθαν. Ανδρεόπουλου
6. Εισαγωγή στο Δίκαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης - Ιωαν. Ρόκκα
7. Γενικά Περί Ασφαλειών - Αργυριάδη