



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

# ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

## Αστική Ευθύνη Βιομηχανικών Κινδύνων

Απρίλιος 2024



Το «Εγχειρίδιο Προϊόντων Αστικής Ευθύνης» είναι μία προσπάθεια της Επιτροπής Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών να παρουσιάσει με απλό και κατανοητό τρόπο την τεχνική προσέγγιση στην ανάληψη κινδύνων αστικής ευθύνης. Το Εγχειρίδιο έχει αποκλειστικά και μόνο ενημερωτικό και μη δεσμευτικό χαρακτήρα και στόχος του είναι να υποστηρίξει και να διευκολύνει νέα στελέχη στον τρόπο αξιολόγησης του εκάστοτε κινδύνου.

Στο Εγχειρίδιο αυτό δεν περιλαμβάνεται επεξήγηση των ασφαλιστικών όρων, καθώς αυτό αποτελεί αντικείμενο του «Ερμηνευτικού Λεξικού Αστικής Ευθύνης», το οποίο επίσης βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ.

Όλες οι περιγραφές & οι περιλήψεις που αφορούν ασφαλιστικές καλύψεις προορίζονται μόνο για γενικούς ενημερωτικούς σκοπούς και δεν τροποποιούν ή επηρεάζουν τους όρους/προϋποθέσεις/εξαιρέσεις οποιουδήποτε ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Οι ασφαλιστικές καλύψεις διέπονται αποκλειστικά και μόνο από τους όρους/προϋποθέσεις/εξαιρέσεις της εκάστοτε συναφθείσας μεταξύ ασφαλιστή και ασφαλισμένου ασφαλιστικής σύμβασης.

Το «Εγχειρίδιο» θα εμπλουτίζεται συνεχώς με νέες κατηγορίες και ελπίζουμε να αποτελέσει ένα χρήσιμο εργαλείο για όλους.

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<b>ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....</b>	<b>3</b>
ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	3
ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ.....	3
<b>ΟΡΙΣΜΟΙ – ΚΑΛΥΨΗ – ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ.....</b>	<b>4</b>
ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ.....	4
ΤΡΙΤΟΣ .....	4
ΚΑΛΥΨΕΙΣ / ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ.....	4
ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ .....	5
ΟΡΙΑ ΚΑΛΥΨΗΣ .....	6
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ .....	7
ΒΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (TRIGGER).....	7
ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ .....	7
ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΑ ΟΡΙΑ .....	7
ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ .....	7
<b>ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ – ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....</b>	<b>8</b>
ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΟΤΗΤΑΣ – ΑΝΑΛΗΨΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	8
ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ.....	10
ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	11

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

### ΕΙΣΑΓΩΓΗ

---

Ο βιομηχανικός τομέας αποτελείται από επιχειρήσεις δευτερογενούς παραγωγής, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την παραγωγή, επεξεργασία και μεταποίηση προϊόντων.

Η ελληνική βιομηχανία συνεισφέρει περίπου 8% του Α.Ε.Π. της χώρας, ποσοστό συγκριτικά μικρό σε σχέση με το μέσο Ευρωπαϊκό όρο. Ωστόσο, δεδομένης της εξόδου της χώρας από την πρόσφατη οικονομική κρίση, της αναβάθμισης του επενδυτικού κλίματος και της βελτίωσης της δυναμικής της Ελληνικής Οικονομίας γενικότερα, δημιουργούνται σοβαρές προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης της μεταποιητικής και βιομηχανικής παραγωγής στη χώρα μας.

Οι βιομηχανικοί κίνδυνοι έχουν πολλές ασφαλιστικές ανάγκες που σχετίζονται με την κάλυψη της αστικής ευθύνης τους. Το παρόν εγχειρίδιο περιορίζεται στην ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης.

### ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

---

Η ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης Βιομηχανικών Κινδύνων απευθύνεται σε επιχειρήσεις οι οποίες επεξεργάζονται προϊόντα του πρωτογενούς τομέα και παράγουν ή κατασκευάζουν—προϊόντα χρησιμοποιώντας πρώτες ύλες από τη γη ή/και προϊόντα που προμηθεύονται από άλλες μεταποιητικές μονάδες.

Ενδεικτικά αναφέρουμε τους κυριότερους κλάδους της ελληνικής βιομηχανίας:

- Τρόφιμα – Ποτά – Καπνός
- Βασικά μέταλλα και μεταλλικά προϊόντα
- Μηχανήματα και Ηλεκτρολογικός Εξοπλισμός
- Φαρμακοβιομηχανία
- Προϊόντα διύλισης πετρελαίου
- Χημικά προϊόντα
- Πλαστικά προϊόντα
- Συλλογή, επεξεργασία και διάθεση αποβλήτων και απορριμμάτων
- Κλωστοϋφαντουργία
- Προϊόντα ξύλου, χαρτοποιία και εκτυπώσεις
- Ορυχεία – Λατομεία

### ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ

---

Ο ιδιοκτήτης της βιομηχανικής μονάδας, είτε είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο (στην συντριπτική πλειονότητα των περιπτώσεων αποτελεί νομική οντότητα).

### ΤΡΙΤΟΣ

---

Κάθε πρόσωπο, φυσικό ή/και νομικό, το οποίο πιθανώς να δικαιούται αποζημίωση από τον Ασφαλισμένο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ασφαλιστική Σύμβαση.

Ενδεικτικά, τρίτοι θεωρούνται οι πελάτες, οι επισκέπτες, οι προμηθευτές, οι συνεργάτες του ασφαλισμένου όταν παρευρίσκονται εντός των εγκαταστάσεων της επιχείρησης (ή και εκτός αυτών, εφόσον έχει συμφωνηθεί σχετικά), οι γειτονικές επιχειρήσεις κ.α..

### ΚΑΛΥΨΕΙΣ/ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ

---

Το ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης, αποζημιώνει τον Ασφαλισμένο ή απευθείας τον Τρίτο δικαιούχο αποζημίωσης (εφόσον έχει συμφωνηθεί σχετικά στην ασφαλιστική σύμβαση) για απαιτήσεις του παθόντα Τρίτου έναντι του Ασφαλισμένου για ατυχήματα που μπορεί να συμβούν και θα οφείλονται σε αμελείς πράξεις ή/και παραλείψεις του Ασφαλισμένου ή των εργαζομένων του ή των προστηθέντων του. Η αποζημίωση καλύπτει τις δαπάνες για την αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη ο Τρίτος και δη για τυχόν σωματικές βλάβες/ απώλεια ζωής και υλικές ζημιές σε περιουσιακά στοιχεία του, συμπεριλαμβανομένης της χρηματικής ικανοποίησης για την ηθική βλάβη του ή την ψυχική οδύνη συγγενών του, καθώς και τα δικαστικά και νομικά έξοδα του Ασφαλισμένου για την άμυνά του κατά των βάσιμων ή και αβάσιμων απαιτήσεων του τρίτου παθόντα, μέχρι του ποσού που ορίζεται στο ασφαλιστήριο.

Για την πληρέστερη εξασφάλιση του Ασφαλισμένου, στην ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Βιομηχανικών Κινδύνων είναι χρήσιμο να συμπεριλαμβάνονται στην κάλυψη οι εξής κίνδυνοι:

- Ευθύνη από πυρκαγιά, έκρηξη, βραχυκύκλωμα
- Ευθύνη από διαρροή, διάρρηξη σωλήνων
- Ευθύνη από τη χρήση μηχανημάτων περιλαμβανομένων και περονοφόρων ανυψωτικών μηχανημάτων και clarks, γερανογεφυρών κ.ά. μηχανημάτων εντός των εγκαταστάσεων του ασφαλισμένου (αναλυτική παρουσίαση του θέματος περιλαμβάνεται στο Ερμηνευτικό Λεξικό Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης, το οποίο μπορείτε να δείτε [εδώ](#)).
- Ευθύνη από λειτουργία ανελκυστήρων (προσώπων / εμπορευμάτων), κυλιόμενων κλιμάκων
- Ευθύνη από μεταφερόμενα εμπορεύματα

- Ευθύνη από φόρτωση / εκφόρτωση προϊόντων
- Προσωπική Αστική Ευθύνη των εργαζομένων/εκπροσώπων του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια επαγγελματικών ταξιδιών
- Ζημιές στους χώρους τρίτων-πελατών τους οποίους επισκέπτεται ο ασφαλισμένος λόγω της επαγγελματικής δραστηριότητάς του.
- Ευθύνη από την εκτέλεση εργασιών περιορισμένης φύσεως για τη διαμόρφωση, επέκταση ή/και συντήρηση των εγκαταστάσεων του ασφαλισμένου
- Ευθύνη από την πτώση φωτεινών επιγραφών ή/και πινακίδων
- Ευθύνη από τη λειτουργία χώρων στάθμευσης
- Ευθύνη από τη διοργάνωση εκδηλώσεων εντός ή/και εκτός των εγκαταστάσεων της ασφαλισμένης επιχείρησης
- Ευθύνη από μηχανοκίνητα οχήματα για τα οποία δεν προβλέπεται υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτου
- Τροφική δηλητηρίαση (τρόφιμα ή ποτά που διατίθενται από τον ασφαλισμένο)
- Ευθύνη από ατυχηματική μόλυνση / ρύπανση
- Περιβαλλοντική ευθύνη, η οποία παρέχεται συνήθως με ανεξάρτητο σχετικό ασφαλιστήριο
- Αποθετικές ζημιές τρίτων
- Εργοδοτική Αστική Ευθύνη, εφόσον αυτή δεν καλύπτεται από ανεξάρτητο ή μεμονωμένο σχετικό ασφαλιστήριο
- Ζημιές σε περιουσιακά στοιχεία τρίτων που βρίσκονται κάτω από τον έλεγχο ή την φύλαξη ή την φροντίδα ή την εποπτεία του Ασφαλισμένου

## **ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ**

---

Πέραν των standard εξαιρέσεων ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου Αστικής Ευθύνης, από την παραπάνω κάλυψη εξαιρούνται συνήθως και τα εξής :

- Ζημιές αντικειμένων ή περιουσιακών στοιχείων τρίτων υπό τον έλεγχο, φύλαξη, εποπτεία του ασφαλισμένου
- Συμβατική ευθύνη
- Επαγγελματική Ευθύνη

- Ευθύνη προϊόντος
- Ευθύνη από ατυχηματική μόλυνση / ρύπανση
- Περιβαλλοντική ευθύνη
- Cyber risk
- Οποιαδήποτε μεταδοτική ασθένεια
- Ευθύνη Διευθυντικών Στελεχών (D&O)
- Καθαρώς Οικονομικές Ζημιές (Pure Financial Losses)
- Διεθνείς Κυρώσεις κατά τα οριζόμενα στον εκάστοτε σχετικό όρο

## **ΟΡΙΑ ΚΑΛΥΨΗΣ**

---

Η ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης βιομηχανικών κινδύνων δεν είναι υποχρεωτική εκ του νόμου. Ως εκ τούτου, τα όρια κάλυψης διαμορφώνονται σύμφωνα με τις ανάγκες και τις επιθυμίες του κάθε ασφαλισμένου, σε συνεργασία με την ασφαλιστική εταιρία του.

Στα ασφαλιστήρια αστικής ευθύνης βιομηχανικών κινδύνων ορίζονται όρια αποζημίωσης, τα οποία καθορίζουν το ποσό μέχρι το οποίο σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου ευθύνεται να αποζημιώσει η ασφαλιστική εταιρία, τόσο για κάθε γεγονός - περιστατικό (είτε αυτό αφορά σωματικές βλάβες είτε υλικές ζημιές), όσο και την ανώτατη ευθύνη για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης.

Τα όρια αποζημίωσης, ακολουθώντας τα ευρωπαϊκά ασφαλιστικά πρότυπα, έχουν συνήθως την πιο κάτω μορφή:

- Σωματική βλάβη / θάνατος ανά γεγονός - περιστατικό
- Υλικές ζημιές ανά γεγονός - περιστατικό
- Ανώτατο όριο ευθύνης για όλη την περίοδο της ασφαλιστικής κάλυψης

Υπάρχουν ωστόσο ασφαλιστήρια συμβόλαια, τα οποία, εκτός από τις ανωτέρω κατηγορίες ορίων, μπορεί να προβλέπουν επιπλέον και τις ακόλουθες μορφές ορίων:

- Σωματική βλάβη / θάνατος κατ' άτομο
- Ομαδικό ατύχημα (σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές ανά γεγονός - περιστατικό)

Σημειώνεται ότι κάποιες από τις καλύψεις που αναφέρθηκαν παραπάνω, παρέχονται συνήθως (χωρίς να είναι απαραίτητο) με κάποιο υπό-όριο του ασφαλιστικού ποσού.

Η κάλυψη εργοδοτικής αστικής ευθύνης παρέχεται είτε με χωριστό ασφαλιστήριο και χωριστά όρια ή ως επέκταση της κάλυψης Γενικής Αστικής Ευθύνης με υπό-όριο της Γ.Α.Ε. ή με επιπρόσθετο όριο.

## **ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

---

Η διάρκεια ασφάλισης συνήθως είναι ετήσια με δυνατότητα ανανέωσης με τους ίδιους όρους, ή με νέους όρους μετά από διαπραγμάτευση ασφαλισμένου και ασφαλιστικής εταιρίας.

## **ΒΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (TRIGGER)**

---

Τα ασφαλιστήρια αυτά είναι συνήθως σε βάση occurrence.

## **ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ**

---

Στις περισσότερες ασφαλιστικές συμβάσεις ως εφαρμοστέο δίκαιο ορίζεται το Ελληνικό Δίκαιο, και ως αποκλειστικά αρμόδια ορίζονται τα Δικαστήρια της Αθήνας ή της Ελληνικής Επικράτειας.

## **ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΑ ΟΡΙΑ**

---

Παρέχεται κάλυψη για ατυχήματα τα οποία θα προέρχονται από τις εγκαταστάσεις ή τους χώρους ευθύνης του ασφαλισμένου καθώς και από την άσκηση της δραστηριότητας του ασφαλισμένου, και θα συμβούν εντός της γεωγραφικής περιοχής που ορίζεται στην ασφαλιστική σύμβαση. Τα γεωγραφικά αυτά όρια προσδιορίζονται ανάλογα με την περιοχή δραστηριοποίησης του Ασφαλισμένου.

## **ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ**

---

Η κάθε ασφαλιστική εταιρία προτείνει το ποσό της απαλλαγής που θεωρεί κατάλληλο λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες του πελάτη, το ασφάλιστρο που επιθυμεί ο τελευταίος να καταβάλει, αλλά και σειρά παραγόντων που σχετίζονται με την ανάληψη – αξιολόγηση του εκάστοτε κινδύνου.

### ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΟΤΗΤΑΣ – ΑΝΑΛΗΨΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

---

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης ενός βιομηχανικού κινδύνου για την ασφάλιση της Γενικής Αστικής Ευθύνης του, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη η τοποθεσία του κινδύνου, η δραστηριότητα της επιχείρησης, η επικινδυνότητα της παραγωγικής διαδικασίας/ η επικινδυνότητα του προϊόντος, η οργάνωση και λειτουργία της επιχείρησης, η επισκεψιμότητα και η δυνατότητα πρόσβασης τρίτων στις εγκαταστάσεις της επιχείρησης, στους χώρους παραγωγής κ.α..

Επίσης, ανάλογα με το εάν υπάρχει ή όχι παραγωγική διαδικασία και ανάλογα με το είδος αυτής, θα πρέπει να αξιολογηθεί και ο κίνδυνος για τυχόν εργατικά ατυχήματα προκειμένου να παρασχεθεί στον ασφαλισμένο η σχετική κάλυψη. Θα πρέπει να αναφερθεί ότι σύμφωνα με στατιστικά στοιχεία του Σώματος Επιθεώρησης Εργασίας μετά τον κατασκευαστικό κλάδο, τα περισσότερα εργατικά ατυχήματα αφορούν βιομηχανίες. Επισημαίνεται ότι στην ανάλυση που ακολουθεί δεν περιλαμβάνεται η αξιολόγηση του κινδύνου της εργοδοτικής ευθύνης, ο οποίος θα εξετασθεί χωριστά σε επόμενο τεχνικό εγχειρίδιο.

Με βάση τα παραπάνω, στο σημείο αυτό γίνεται αναφορά στους βασικούς παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη συνήθως κατά την αξιολόγηση ενός βιομηχανικού κινδύνου και τους οποίους ένας underwriter εξετάζει:

#### 1. Η δραστηριότητα της επιχείρησης

Η αναλυτική περιγραφή της δραστηριότητας της επιχείρησης αποτελεί την πλέον απαραίτητη πληροφορία που χρειάζεται ένας underwriter να γνωρίζει για την αξιολόγηση του κινδύνου. Είναι πολύ σημαντικό να κοινοποιηθούν όλες οι δραστηριότητες του ασφαλισμένου και στην πλήρη έκτασή τους στον underwriter. Ανάλογα με το είδος του κινδύνου, υπάρχουν επιμέρους πληροφορίες οι οποίες θα πρέπει να δοθούν και να αξιολογηθούν:

#### **Επικινδυνότητα της παραγωγικής διαδικασίας/Επικινδυνότητα του προϊόντος**

Υπάρχουν δραστηριότητες οι οποίες δυνητικά είναι πιο επικίνδυνες για τη πρόκληση ατυχημάτων από κάποιες άλλες. Η φύση των προϊόντων που κατασκευάζονται και αποθηκεύονται, όπως και οι πρώτες ύλες που χρησιμοποιούνται, επηρεάζουν την επικινδυνότητα. Για παράδειγμα, διαφορετική προσέγγιση ακολουθείται σε ένα εργοστάσιο παραγωγής ανακυκλωμένου χαρτιού σε σχέση με ένα εργοστάσιο συσκευασίας τροφίμων. Ο κίνδυνος να εκδηλωθεί φωτιά είναι σαφώς μεγαλύτερος στην 1<sup>η</sup> περίπτωση.

Επιπλέον πρέπει να είναι γνωστό αν η παραγωγή είναι καθετοποιημένη (δηλαδή εάν όλες οι διαδικασίες διενεργούνται από τον ασφαλισμένο ή μέρος της παραγωγής γίνεται εκτός της επιχείρησης από κάποιον τρίτο συνεργάτη), καθώς πολλές φορές η αρχική εντύπωση είναι διαφορετική από την πραγματική. Για παράδειγμα, αν το αίτημα ασφάλισης αφορά σε μία βιομηχανία εμφιαλωμένου νερού, είναι σημαντικό να είναι σαφές ποια είναι η παραγωγική διαδικασία. Η πρώτη εντύπωση είναι ότι η βιομηχανία ασχολείται με την εμφιάλωση νερού, οπότε ατυχήματα σε τρίτους ή τους εργαζόμενους π.χ. από την εκδήλωση φωτιάς, πιθανόν να αξιολογηθούν ως χαμηλής επικινδυνότητας, κάνοντας την παραδοχή ότι τα μπουκάλια



αγοράζονται έτοιμα από κάποιον προμηθευτή και απλά αποθηκεύονται. Αν όμως η βιομηχανία έχει ξεχωριστή γραμμή παραγωγής εντός των εγκαταστάσεων για να κατασκευάζει η ίδια πλαστικά μπουκάλια, τότε ο κίνδυνος διαφοροποιείται και θα πρέπει να αξιολογηθεί.

Τέλος, ιδιαίτερα σημαντικό είναι να γνωρίζει ο underwriter αν η επιχείρηση παρέχει υπηρεσίες και εκτός της εγκατάστασής της. Για παράδειγμα, μία επιχείρηση η οποία κατασκευάζει μηχανήματα για βιομηχανικούς σκοπούς, πιθανότατα να παρέχει και υπηρεσίες εγκατάστασης των μηχανημάτων αυτών. Σε αυτές τις περιπτώσεις υπάρχει αυξημένος κίνδυνος, καθώς είναι πιθανόν να προκληθούν ατυχήματα και ζημιές και εκτός της εγκατάστασης της επιχείρησης.

### **Οργάνωση/Λειτουργία**

Η εν γένει οργάνωση και λειτουργία της επιχείρησης είναι ιδιαίτερα σημαντική στην αξιολόγηση της ασφάλισης ενός κινδύνου. Μία καλά οργανωμένη μονάδα εξασφαλίζει ότι το προσωπικό της είναι σωστά εκπαιδευμένο και πως όλοι αναγνωρίζουν τη σημαντικότητα της τήρησης των μέτρων ασφαλείας.

Παράλληλα θα πρέπει να εξετάζονται και άλλοι παράγοντες, όπως είναι η διάρκεια λειτουργίας της επιχείρησης. Για παράδειγμα μια επιχείρηση η οποία λειτουργεί με βάρδιες σε όλο το 24ωρο, επτά ημέρες την εβδομάδα, είναι εκτεθειμένη για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα σε κινδύνους σε σχέση με μία επιχείρηση η οποία λειτουργεί μόνο 8 ώρες ημερησίως και πέντε ημέρες την εβδομάδα.

### **Επισκεψιμότητα**

Στις βιομηχανίες συνήθως απαγορεύεται η χωρίς περιορισμούς είσοδος σε τρίτους. Όπου επιτρέπεται η παρουσία τους, θα πρέπει να εξετάζεται εάν αυτή γίνεται υπό προϋποθέσεις, εάν περιορίζεται σε συγκεκριμένους χώρους, όπως ο περιβάλλον χώρος ή οι χώροι γραφείων της επιχείρησης. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να εξετάζεται σε ποια μέρη επιτρέπεται η παρουσία τρίτων και αν υπάρχει διαδικασία ελέγχου της εισόδου και εξόδου επισκεπτών, ποια είναι τα μέτρα ασφαλείας, με ποιες προϋποθέσεις επιτρέπεται η επίσκεψη κ.α..

## **2. Τοποθεσία του κινδύνου**

Η πιθανότητα σωματικής βλάβης ή υλικής ζημίας τρίτου, εξαρτάται και από την τοποθεσία όπου βρίσκεται η ασφαλισμένη βιομηχανία. Αρκετά παλαιά εργοστάσια και βιομηχανίες βρίσκονται εντός αστικών περιοχών, όπου υπάρχουν σε κοντινή απόσταση κατοικίες, κοινόχρηστοι χώροι, δημόσιας χρήσης εγκαταστάσεις (όπως σχολεία, δημόσιες και κοινοτικές υπηρεσίες κλπ.), ενώ άλλες εγκαταστάσεις λαμβάνουν έγκριση από τις Αρχές για εγκατάσταση σε πιο απομακρυσμένες περιοχές, και σε κάποιες περιπτώσεις μόνο εντός οριοθετημένων περιοχών, όπως είναι οι ΒΙ.ΠΕ..

Επιπρόσθετα, είναι σημαντική και η φύση των γειτνιάζοντων εγκαταστάσεων, ειδικά για τους κινδύνους της φωτιάς και της έκρηξης.

## **3. Εγκαταστάσεις**

Η ηλικία, η κατάσταση, ο τύπος και τα υλικά της κατασκευής των εγκαταστάσεων είναι σημαντικοί παράγοντες αξιολόγησης της επικινδυνότητας των εγκαταστάσεων. Ομοίως και η παλαιότητα των

μηχανημάτων. Είναι σημαντικό να ελέγχεται και να είναι τακτική η σωστή συντήρηση των μηχανημάτων και εγκαταστάσεων, ειδικότερα του εξοπλισμού που σχετίζεται με την ασφάλεια των εγκαταστάσεων και των τεχνικών μέσων, των παραγωγικών διαδικασιών και μεθόδων εργασίας.

Επιπλέον, καίριας σημασίας είναι η ύπαρξη τεχνικού ασφαλείας. Οι τεχνικοί ασφαλείας έχουν το υπόβαθρο, την εμπειρία και τις γνώσεις να συμβουλεύουν κατάλληλα σε θέματα κατασκευής και συντήρησης των εγκαταστάσεων, προμήθειας μέσων και εξοπλισμού, επιλογής και ελέγχου της αποτελεσματικότητας των ατομικών μέσων προστασίας, καθώς και διαμόρφωσης και διευθέτησης των θέσεων και του περιβάλλοντος εργασίας και γενικά οργάνωσης της παραγωγικής διαδικασίας.

Οι τεχνικοί ασφαλείας ελέγχουν την ασφάλεια των εγκαταστάσεων και των τεχνικών μέσων, καθώς και τις παραγωγικές διαδικασίες και μεθόδους εργασίας και επιβλέπουν την εφαρμογή των μέτρων υγιεινής και ασφαλείας της εργασία και πρόληψης των ατυχημάτων.

#### **4. Γενικότερες πληροφορίες για τον ασφαλισμένο**

Πρόσθετες πληροφορίες χρήσιμες για την αξιολόγηση του κινδύνου είναι το πόσα χρόνια λειτουργεί η βιομηχανία και σε ποιο κλάδο ανήκει, καθώς και η οικονομική κατάσταση του ασφαλισμένου.

### **ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**

---

Με γνώμονα όλα τα παραπάνω που αναλύθηκαν στις προηγούμενες ενότητες, παραθέτουμε τους παράγοντες ανάληψης του εκάστοτε κινδύνου, καθώς και της τιμολόγησης. Τονίζεται ότι τα παρακάτω συνθέτουν μία ολοκληρωμένη ανάλυση που ένας underwriter χρειάζεται για την βέλτιστη κατά το δυνατόν προσέγγιση της ασφάλισης. Επισημαίνεται ωστόσο ότι οι πληροφορίες αυτές δεν είναι πάντα όλες απαραίτητες ή οι μοναδικές που απαιτούνται.

#### **Βασικές Πληροφορίες**

- Αντικείμενο της δραστηριότητας
- Αναλυτική περιγραφή δραστηριότητας (περιγραφή παραγωγικής διαδικασίας, μηχανημάτων που χρησιμοποιούνται, κλπ.)
- Περίοδος λειτουργίας της επιχείρησης, ωράριο λειτουργίας (αριθμός βαρδιών)
- Ύπαρξη πιστοποιητικών (ISO, HACCP, κλπ.)
- Αριθμός και διεύθυνση των εγκαταστάσεων
- Αναλυτική περιγραφή των εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, της κατασκευής και της ηλικίας αυτών
- Πότε έγινε η τελευταία ανακαίνιση/ αναβάθμιση, συντήρηση, βελτίωση ή/και επέκταση των κτιριακών εγκαταστάσεων και του εξοπλισμού της επιχείρησης

- Εμβαδόν εγκατάστασης
- Αριθμός ορόφων
- Περιγραφή εσωτερικών χώρων
- Περιγραφή εξωτερικών χώρων
- Ύπαρξη ειδικών κατασκευών και περιγραφή αυτών
- Αριθμός και είδος μεταφορικών μέσων που χρησιμοποιεί η επιχείρηση εντός των εγκαταστάσεων (π.χ. περνοφόρα οχήματα)
- Ετήσιος κύκλος εργασιών
- Ισολογισμός της επιχείρησης
- Ιστορικό ζημιών τελευταίας πενταετίας (αιτία, ύψος απαίτησης, ύψος αποζημίωσης, τρόπος διαχείρισης των ζημιών από την επιχείρηση, μέτρα που έλαβε η επιχείρηση για την αποφυγή μελλοντικών παρόμοιων ατυχημάτων/ζημιών).

## ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

---

Όπως σε κάθε ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης, έτσι και στα ασφαλιστήρια γενικής αστικής ευθύνης από τη λειτουργία των χώρων μίας επιχείρησης, οι ασφαλιστικές εταιρίες εξετάζουν και ορίζουν συγκεκριμένες προϋποθέσεις οι οποίες πρέπει να ισχύουν προκειμένου να αναλάβουν τον κίνδυνο και αποτελούν και προϋποθέσεις ισχύος του ασφαλιστηρίου. Παρακάτω παραθέτουμε ορισμένες προϋποθέσεις ασφάλισης που κρίνονται ως ιδιαίτερα σημαντικές:

- Ο ασφαλισμένος θα πρέπει να τηρεί όλες τις τεχνικές και επιστημονικές προδιαγραφές ασφάλειας και συντήρησης των εγκαταστάσεων και να υπάρχουν σε ισχύ όλες οι απαραίτητες/απαιτούμενες άδειες λειτουργίας.
- Ο ασφαλισμένος υποχρεούται να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα προληπτικά μέτρα και να τηρεί τους ισχύοντες νόμους ή/και τους κανονισμούς λειτουργίας της επιχείρησής του για την αποφυγή ατυχημάτων.
- Ο ασφαλισμένος υποχρεούνται να τηρεί τα προβλεπόμενα, από τον νόμο, μέτρα πυροπροστασίας αλλά και προστασίας των εργαζομένων.
- Ο ασφαλισμένος υποχρεούται να προβαίνει σε τακτικούς ελέγχους και συντήρηση των κτιρίων και του εξοπλισμού του.