

ΑΝΑΤΟΜΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Giuseppe Zorgno
Νέλλη Βαρουχάκη

22.04.2021

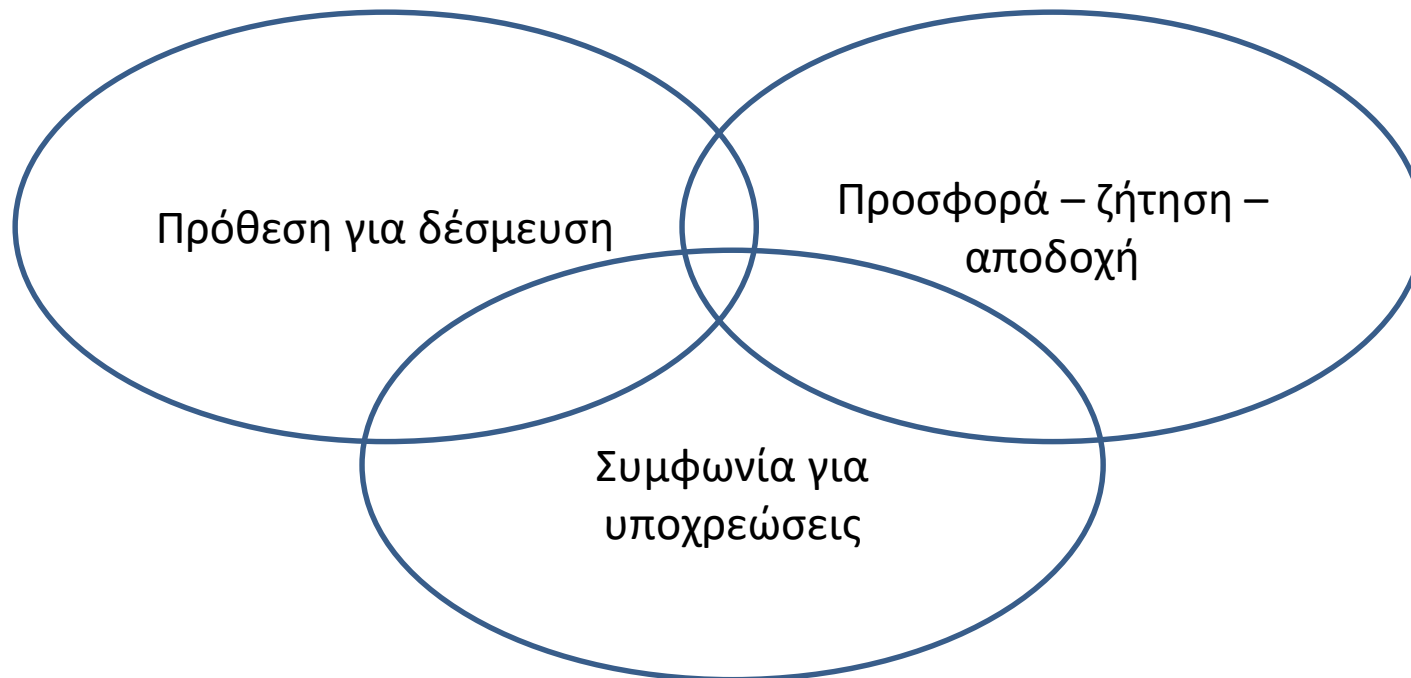


ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Τι είναι μια (ασφαλιστική) σύμβαση

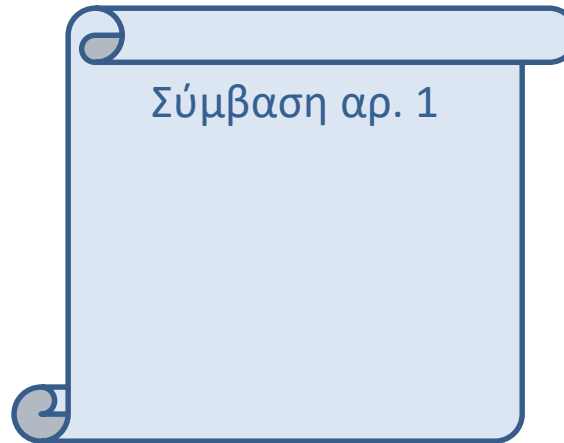
Σύμβαση = Συμφωνία ➡ υποχρεώσεις

Έγκυρη Σύμβαση ➡ Νομική ικανότητα σύναψης



Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης

1890



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης

Παρέχει:

- Προστασία για αδικοπραξίες που προκύπτουν από την εκτέλεση δραστηριότητας / επαγγέλματος του Ασφαλισμένου και περιλαμβάνει ικανοποίηση των απαιτήσεων του τρίτου ζημιωθέντα από τον Ασφαλισμένο, καθώς και των δαπανών που απαιτούνται για την απόκρουση των απαιτήσεων του τρίτου.

Σημείο ενεργοποίησης ή Προϋποθέσεις κάλυψης

- Ζημία Τρίτου,
- Υποβολή / έγερση απαίτησης,
- Ευθύνη του Ασφαλισμένου.



Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης

**Κατά την έννοια του
ελληνικού δικαίου, οι ζημίες
τρίτου μπορεί να είναι:**

Κάθε άμεση και έμμεση ζημία,
Διαφυγόντα κέρδη



**Κάλυψη που προσφέρεται στην
Ασφαλιστική Σύμβαση Αστικής
Ευθύνης:**

Άμεσες ζημίες

Δαπάνες για την απόκρουση των απαιτήσεων του
ζημιωθέντα

- Σωματικές Βλάβες
- Υλικές Ζημίες
- Χρηματική ικανοποίηση για ηθική βλάβη και
ψυχική οδύνη

Λοιπές ζημίες με ειδικούς όρους

Για περαιτέρω πληροφορίες, μπορείτε να δείτε τις σελίδες 56-58 του Λεξικού.

http://www1.eaee.gr/sites/default/files/astiki_efthinh_ermineytiko_lexiko.pdf

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης

Βασίζεται σε άρθρα του Αστικού Κώδικα και σε άλλους σχετικούς νόμους.

Δεν υπάρχει ένα πρότυπο ασφαλιστικής σύμβασης, αλλά το κοινό στοιχείο των συμβάσεων Αστικής Ευθύνης (σε Ευρωπαϊκές χώρες, ΗΠΑ, κ.λπ.) είναι ότι:

- Η ρήτρα κάλυψης είναι **«Κατά Πάσης Ευθύνης»**

Με την προϋπόθεση ότι:

- Το γεγονός που μπορεί να ενεργοποιεί την κάλυψη δεν εμπίπτει στις εξαιρέσεις,
- Έχουν τηρηθεί όλες οι προϋποθέσεις και τυχόν άλλες ειδικές συμφωνίες.

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης απαρτίζεται από:

- Τον πίνακα ασφάλισης
- Το σώμα των γενικών όρων που περιλαμβάνουν:
 - ρήτρα κάλυψης,
 - ορισμούς,
 - γενικές εξαιρέσεις,
 - γενικές διατάξεις / προϋποθέσεις.
- Τους ειδικούς όρους:
 - επεκτάσεις
 - ειδικές εξαιρέσεις,
 - άλλες ρυθμίσεις / συμφωνίες.

+ Δηλώσεις λήπτη ασφάλισης ή ασφαλισμένου

Πίνακας ασφάλισης

Περιέχει κατά κανόνα τα εξής:

- Στοιχεία λήπτη ασφάλισης, ασφαλισμένου, δικαιούχου ασφαλίسمatos, διεύθυνση, κ.λπ.
- Αριθμός ασφαλιστηρίου, κωδικός & όνομα μεσολαβητή
- Διάρκεια ασφάλισης
- Είδος κινδύνων που καλύπτονται (π.χ. Γενική Αστική Ευθύνη, Εργοδοτική Ευθύνη, Επαγγελματική, Προϊόντων, Στελεχών και Διευθυντών, κ.λπ.)
- Δραστηριότητα που καλύπτεται
- Τοποθεσία κινδύνου
- Όρια κάλυψης, υπο-όρια, απαλλαγές
- Γενικοί & Ειδικοί Όροι, Προϋποθέσεις, Εξαιρέσεις κάλυψης (με παραπομπή στο ασφαλιστήριο)
- Γεωγραφικά όρια (σε περίπτωση ειδικής ρύθμισης)
- Εφαρμοστέο δίκαιο (σε περίπτωση ειδικής ρύθμισης)
- Ασφάλιστρα, τρόπο πληρωμής και ημερομηνίες πληρωμής
- Τόπος και χρόνος έκδοσης
- Τυχόν παρεκκλίσεις από την αίτηση ασφάλισης

Και συνοδεύεται από τα έντυπα εναντίωσης / υπαναχώρησης

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης – Γενικοί όροι

Με τους γενικούς όρους διευκρινίζεται:

- ποιος αποζημιώνεται,
- γιατί αποζημιώνεται,
- τι αποζημιώνεται,
- πόσο αποζημιώνεται



Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης – Ρήτρα Κάλυψης

Πρέπει να περιλαμβάνει:

- Τι υποχρεούται να καταβάλλει ο Ασφαλιστής
- Σε ποιον
- Βάσει ποιου γεγονότος ή απαίτησης
- Βάσει ποιων όρων
- Σε ποια περίοδο
- Σε ποια τοποθεσία / γεωγραφικά όρια
- Υπό ποιες προϋποθέσεις
- Μέχρι ποιο ποσό

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης – Ρήτρα Κάλυψης

Παράδειγμα ρήτρα κάλυψης

Ο Ασφαλιστής, υπό την προϋπόθεση

- της καταβολής του συμφωνημένου ασφαλίστρου,
- της ζημίας ή απαίτησης να είναι απόρροια της ιδιότητας (νομικής σχέσης) ή της δραστηριότητας του Ασφαλισμένου,
- της ύπαρξης σύμφωνα με τον νόμο (βάσει των διατάξεων του αστικού δικαίου περί αδικοπραξίας), ευθύνης του Ασφαλισμένου,
- της ζημιάς ή απαίτησης να προκαλείται από ζημιογόνο γεγονός που λαμβάνει χώρα εντός των γεωγραφικών ορίων ασφάλισης του Ασφαλιστηρίου και εντός της περιόδου ασφάλισης του Ασφαλιστηρίου,

• της μη ύπαρξης γεγονότος / απαίτησης πριν την έναρξη του παρόντος Ασφαλιστηρίου,

υποχρεούται να καταβάλλει (μέχρι το ύψος των ορίων ασφάλισης) στον Ασφαλισμένο ως αποζημίωση τα ποσά τα οποία ο Ασφαλισμένος καθίσταται υπόχρεος, ως αστικώς υπεύθυνος σύμφωνα με τον νόμο, να καταβάλλει σε Τρίτο για Ζημία που καλύπτεται από το συγκεκριμένο Ασφαλιστήριο, συμπεριλαμβανομένων των Νομικών Εξόδων που αφορούν άμεσα στην απόκρουση ή ικανοποίηση της Ζημίας αυτής, σύμφωνα με όσα ορίζονται στους Γενικούς και Ειδικούς όρους / εξαιρέσεις / προϋποθέσεις, στον Πίνακα Ασφάλισης και σε τυχόν Προσαρτήματα και Πρόσθετες Πράξεις του Ασφαλιστηρίου

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης

Ρήτρα Κάλυψης, βάση ασφάλισης

CLAIMS MADE & REPORTED BASIS (με βάση την έγερση απαίτησης)

LOSSES OCCURRING DURING BASIS (με βάση το ζημιογόνο γεγονός)

Για περαιτέρω πληροφορίες, μπορείτε να δείτε τις σελίδες 15-19 του Λεξικού.

http://www1.eaee.gr/sites/default/files/astiki_efthinh_ermineytiko_lexiko.pdf

Βάσεις Ασφάλισης Ασφαλιστηρίων Αστικής Ευθύνης

1	ΒΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	Claims Made & Reported	Occurrence
2	Ενεργοποίηση Συμβολαίου/Προϋποθέσεις κάλυψης	• Ημερομηνία Ζημιογόνου Γεγονότος & • Ημερομηνία έγερσης απαίτησης Τρίτου κατά του Ασφαλισμένου & • Δήλωση πιθανής ζημίας από τον Ασφαλισμένο στην Ασφαλιστική Εταιρεία	Ημερομηνία Ζημιογόνου Γεγονότος
3	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ	Ισχύοντα όρια κατά την περίοδο δήλωσης της απαίτησης (συνήθως)	Ισχύοντα όρια κατά την περίοδο που συνέβη το ζημιογόνο γεγονός – ανεξαρτήτως του πότε δηλώθηκε
4	ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	Ναι, υπό προϋποθέσεις	Δεν δίνεται
5	ΕΚΤΕΤΑΜΕΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΝΑΓΓΕΛΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	Ναι, υπό προϋποθέσεις	Δεν χρειάζεται

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης - ΟΡΙΣΜΟΙ

Ορισμοί που συναντάμε συνήθως:

- Ασφαλιστής
- Ασφαλισμένος
- Λήπτης Ασφάλισης, συμβαλλόμενος
- Ασφαλιστήριο
- Τρίτος
- Εργαζόμενος
- Ασφαλισμένη Δραστηριότητα
- Ασφαλιστική Περίοδος
- Ασφαλιστικός Κίνδυνος
- Ζημιογόνο Γεγονός
- Ζημιά
 - Σωματική Βλάβη / Υλική Ζημία
 - Καθαρώς Οικονομική ζημία
 - Σειρά ζημιών
- Ρύπανση
- Έξοδα Υπεράσπισης / νομικά έξοδα
- Ασφαλιστικό ποσό / Όριο Ευθύνης
- Ασφάλισμα (μπορεί να περιλαμβάνεται στο Ασφαλιστικό Ποσό)
- Απαλλαγή
- Γεωγραφικά Όρια

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης - ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ 1

Συνήθως συναντάμε τις εξής εξαιρέσεις:

- Από δόλο
- Από παράνομη δραστηριότητα
- Από αναμενόμενο ή προϋπάρχον γεγονός
- Από κινδύνους πολέμου και τρομοκρατία, κοινωνικές & πολιτικές ταραχές
- Από πυρηνική / ραδιενεργό μόλυνση, ρύπανση, Ιονίζουσες, ηλεκτρομαγνητικές ή άλλες ακτινοβολίες, Ηλεκτρομαγνητικά ή άλλα πεδία
- Από μόλυνση, ρύπανση, περιβαλλοντική ευθύνη
- Από υποχρεωτικές ασφαλίσεις
- Από μολυσματικές ασθένειες

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης - ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ 2

Συνήθως συναντάμε τις εξής εξαιρέσεις:

- Αν η απώλεια ή ζημιά είναι αντικείμενο κάλυψης άλλου είδους ασφαλιστικής σύμβασης π.χ. Γενική Αστική Ευθύνη, Εργοδοτική Ευθύνη, Επαγγελματική Ευθύνη, Στελεχών & Διευθυντών, Αστική Ευθύνη Προϊόντων, Περιβαλλοντική Ευθύνη, κ.λπ..
- Από σκάφη, αεροσκάφη, αυτοκίνητα
- Από καταβολή χρηματικών προστίμων, κυρώσεων και αποζημιώσεων για τιμωρία ή παραδειγματισμό
- Από καταβολή εγγυήσεων
- Από αναδυόμενους ή μη προσδιορισμένους κινδύνους (για παράδειγμα αμίαντος, μόλυβδος, πυρίτιο, πανδημίες)
- Από συμβατική ευθύνη
- Από δυσφήμιση, προσβολή προσωπικότητας, παραβίαση ιδιωτικής ζωής

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης - ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ 3

Συνήθως συναντάμε τις εξής εξαιρέσεις:

- Από φυσιολογική φθορά / απομείωση αξίας
 - Από γεγονός / απαίτηση στις ΗΠΑ / Καναδά
 - Από διασταυρούμενη ευθύνη
 - Σε περιουσιακά στοιχεία υπό τον έλεγχο/ φροντίδα του Ασφαλισμένου
 - Cyber exclusion
 - Έξοδα αποφυγής ή περιορισμού ζημιάς
 - Αποθετικές ζημιές
 - Καθαρώς οικονομικές απώλειες
-
- **Επιπλέον πρέπει να υπάρχουν οι ειδικές εξαιρέσεις που αφορούν στην κάλυψη που προσφέρεται (π.χ. ειδικές εξαιρέσεις για ΓΑΕ, ή ΕΕ, ή ΕΠ, κ.λπ.)**

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μπορεί να κατηγοριοποιούνται σε ομάδες:

- Πρώτη ομάδα. Περιλαμβάνει τους όρους που θέτουν **προϋπόθεση για την ισχύ** της Ασφαλιστικής Σύμβασης και **η παραβίασή τους** επιτρέπει στον ασφαλιστή την απαλλαγή από την πληρωμή ασφαλίسمatos.
Π.χ.: αναληθή (από δόλο) στοιχεία στην αίτηση ασφάλισης.
- Δεύτερη ομάδα. Περιλαμβάνει τους όρους που **ενεργοποιούνται με την έναρξη** της Ασφαλιστικής Σύμβασης και **η παραβίασή τους** δίνει δικαίωμα **τροποποίησης ή καταγγελίας** της Ασφαλιστικής Σύμβασης **από την ημερομηνία παραβίασης**.
Π.χ.: Ενημέρωση για μεταβολή / επίταση κινδύνου, απόκρυψη στοιχείων, μέτρα προστασίας, ασφάλιση με περισσότερους ασφαλιστές, κ.λπ.



Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης - ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μπορεί να κατηγοριοποιούνται σε ομάδες:

- Τρίτη ομάδα. Περιλαμβάνει τους όρους που ορίζουν τις υποχρεώσεις του ασφαλισμένου και **πρέπει να πληρούνται** για να γεννηθεί η υποχρέωση της Ασφαλιστικής Εταιρίας προς αποζημίωση.
Π.χ.: Καταβολή α' ασφαλίστρου, χρονικά και γεωγραφικά όρια ασφάλισης, απαλλαγή, ειδοποίηση για ζημία.
- Τέταρτη ομάδα. Περιλαμβάνει τους όρους που δεν εμπίπτουν στις πιο πάνω ομάδες.
Π.χ.: Υποχρεώσεις του Ασφαλιστή, Αρμόδια δικαστήρια, Εφαρμοστέο δίκαιο, Διεύθυνση αλληλογραφίας, Φόροι & άλλες επιβαρύνσεις, Παραγραφή, κ.λπ.

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης - ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ

Οι ειδικοί όροι – καλύψεις δίνουν τη δυνατότητα για τροποποίηση της κάλυψης με επεκτάσεις.

- Συνήθεις Ειδικές Καλύψεις-Επέκταση κάλυψης
 - Vendors' liability
 - Διασταυρούμενης ευθύνης (cross liability)
 - Αποθετικές / καθαρώς οικονομικές ζημιές
 - Ατυχηματική μόλυνση
 - Ευθύνη από διαφήμιση
 - Ζημιές σε περιουσιακά στοιχεία υπό τον έλεγχο / φροντίδα του Ασφαλισμένου
 - Ζημιές σε ΗΠΑ/Καναδά
 - Ανάκληση προϊόντων

Οι ειδικοί όροι – εξαιρέσεις δίνουν τη δυνατότητα για τροποποίηση της κάλυψης με περιορισμούς ανάλογα με τη φύση του ασφαλισμένου κινδύνου.

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης

Υ.Γ. 1

Τιμολόγηση, μεταξύ άλλων:

- Δραστηριότητα
- Γεωγραφικά όρια, δίκαιο
- Όρια κάλυψης, τυχόν επεκτάσεις και υπό-όρια
- Απαλλαγές
- Στοιχεία ζημιών, συχνότητα, σοβαρότητα, έξοδα υπεράσπισης, διάρκεια για κλείσιμο μιας υπόθεσης (και κόστη αποθεματοποίησης), κόστη διαχείρισης της εταιρίας
- Πιθανότητα επανείσπραξης
- Κόστος αντασφάλισης

Ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης

Υ.Γ. 2

- Long tail συμβόλαια
 - Κάποια **είναι long tail** – Occurrence basis
 - Κάποια **«λιγότερο»** Long tail – Claims made basis
- Αποθεματοποίηση ζημιών
Πώς θα διακανονισθούν τελικά οι ζημιές και πως αποθεματοποιούνται σωστά
Οικονομικό περιβάλλον/ Γεωγραφικό περιβάλλον
Επηρεάζεται από την κρίση των δικαστηρίων





ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας

ΑΝΑΤΟΜΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟΥ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

22.04.2021