

του ΒΑΣΙΛΗ ΚΡΑΤΣΑ,
 Συνιδρυτή FAIR Consulting



Οι ασφαλίσσεις ξεκίνησαν ως γνωστόν ως στοιχήματα πάμπλουτων ανθρώπων οι οποίοι έπιναν το καφέ τους ή τη μύρα τους σε μια παμπ του Λονδίνου με πασίγνωστο πλέον όνομα. Στοιχημάτιζαν εάν ένα φορτίο θα φτάσει ή δεν θα φτάσει στο προορισμό του. Από τότε έχει κυλήσει πολύ νερό στο αυλάκι και σήμερα οι ασφαλίσσεις είναι πολύπλοκες και αποτελούν βασικό πυλώνα της οικονομικής δραστηριότητας σε όλο το πλανήτη.

Οι πραγματογνώμονες και οι τεχνικοί σύμβουλοι εμφανίστηκαν σχεδόν αμέσως μετά την εμφάνιση της πρώτης ασφάλισης. Ασχολούνται αποκλειστικά ή σχεδόν αποκλειστικά με ζημιές και η εμπειρία αυτή είναι πολύ σημαντική για να βοηθούν στη «σωστή ασφάλιση των επιχειρήσεων».

Η ασφάλιση περιουσίας είναι πραγματικά «υποχρεωτική» για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που σέβεται την ύπαρξη του.

- Στην ασφάλιση περιουσίας (Property) είναι απαραίτητο να γίνεται σωστή περιγραφή των ασφαλιζόμενων χώρων και παγίων (κτήρια, μηχανήματα κτλ), ειδάλως θα μπορούσαν να εξαιρεθούν από το ασφάλισμα ή από τις εκτιμήσεις αποζημιώσεων.

- Σε πολλές περιπτώσεις επιχειρήσεις δεν ανέκαμψαν ποτέ από μια μέτρια για τα μεγέθη τους ζημιά, παρόλο που αποζημιώθηκαν δίκαια από τις ασφαλιστικές τους εταιρίες και τηρούνταν οι προϋποθέσεις της προηγούμενης παραγράφου. Αυτό επειδή το ασφαλιστήριο περιουσίας δεν συνοδεύονταν από ένα εξίσου καλό και επαρκές σε κεφάλαια, συμβόλαιο διακοπής εργασιών (B.I.). Τα συμβόλαια διακοπής εργασιών καλύπτουν εν πολλοίς τα μικτά κέρδη μιας επιχείρησης για το διάστημα που αυτές επανέρχονται στην αγορά, μετρώντας και αποκαθιστώντας τις πληγές τους.

- Τα προς ασφάλιση κεφάλαια περιουσίας και διακοπής εργασιών είναι απολύτως απαραίτητο να εκτιμώνται βάσει των όρων κάλυψης και ειδικά της «βάσης αποζημίωσης» των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Κάτι τέτοιο επιτυγχάνεται με τη βοήθεια μιας προασφαλιστικής εκτίμησης, που θα πρέπει να αναθεωρείται περιοδικά και ανάλογα με τις αλλαγές που επιτελούνται στις ασφαλισμένες εταιρίες.

- Όταν υπάρχουν παρατυπίες ή ανακρίβειες σε έγγραφα αδειοδότησης (άδεια λειτουργίας, πιστοποιητικά πυροπροστασίας, οικοδομικές άδειες κτλ.), είναι απολύτως

.....

ΠΩΣ ΜΠΟΡΕΙ Η ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΝΑ ΒΕΛΤΙΩΘΕΙ

Η FAIR Consulting έχει εισάγει το ρόλο του τεχνικού συμβούλου για τη διαχείριση της ζημιάς και την προετοιμασία της απαίτησης, αποκλειστικά και μόνο για τους ασφαλισμένους.

.....

βέβαιο ότι όταν υπάρξει ζημιά αυτές, σημαντικές ή ασήμαντες, θα δημιουργήσουν σοβαρά προβλήματα στο διακανονισμό της ζημιάς. Συνεπώς οι όποιες εκκρεμότητες ή παρατυπίες θα πρέπει να εντοπίζονται και να ενημερώνονται κατ' αρχήν οι διαμεσολαβούντες. Αυτοί σε συνεργασία με τους τεχνικούς συμβούλους θα πρέπει να πραγματοποιούν τις κατάλληλες παρεμβάσεις είτε στα ασφαλιστήρια συμβόλαια ή προς την κατεύθυνση εξάλειψης των παρατυπιών.



• Οι ανασφάλιστες ευθύνες τινάζουν στον αέρα υγιείς επιχειρήσεις. Γενικές και εργοδοτικές ευθύνες, αστική ευθύνη προϊόντων, επαγγελματική Αστική Ευθύνη (P.I.) και ευθύνη στελεχών (D & O) είναι τα βασικά συμβόλαια που ανάλογα με τις δραστηριότητες και την εισχώρηση μιας επιχείρησης θα πρέπει να ασφαλιζονται. Μία επιχείρηση που εξάγει στην Αμερική δεν έχει κανένα νόημα να ασφαλιστεί για αστική ευθύνη, βάσει του ελληνικού δικαίου, όπως και ένα ξενοδοχείο που φιλοξενεί κατά 50% Βρετανούς ή Σκανδιναβούς δεν έχει κανένα νόημα να ασφαρίζει την αστική του ευθύνη έναντι των πελατών του βάσει του ευρωπαϊκού δικαίου. Η ανάλυση παρόμοιων θεμάτων είναι το πιο σημαντικό τμήμα για το πλασάρισμα ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

• Όλα τα ανωτέρω ασφαλιστήρια συμβόλαια έχουν ειδικούς, γενικούς όρους και εξαιρέσεις. Πάντοτε υπάρχουν περιθώρια βελτίωσης αυτών των όρων ειδικά, όταν αυτά δεν θίγουν το πνεύμα του ασφαλιστηρίου. Είναι λοιπόν απολύτως απαραίτητο τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να διαβάζονται από ειδικούς σε θέματα ζημιών και να γίνονται προτάσεις, με στόχο τη βελτίωσή τους, ανάλογα με τις ανάγκες και τις ειδικές συνθήκες που επικρατούν την περίοδο ισχύος τους. Τα παραδείγματα είναι πολυάριθμα: α. Ξενοδοχείο που ήταν ασφαλισμένο για αστική ευθύνη των πελατών του δεν καλύφθηκε για απαίτηση από πελάτη του εξαιτίας εξαίρεσης την οποία ο tour operator είχε μεταβιβάσει στο ξενοδοχείο μέσω της σύμβασης που είχε υπογραφεί μεταξύ τους (ξενοδοχείου και tour operator), β. εκθεσιακός χώρος επίπλων δεν καλύφθηκε από πλημμύρα γιατί υπήρχε ειδικός όρος της κάλυψης για τοποθέτηση των εμπορευμάτων σε παλέτες, γ. Μονάδα παραγωγής που βρίσκονταν σε οικόπεδο εκτός σχεδίου πόλεως δεν καλύφθηκε από φωτιά γιατί υπήρχε εξαίρεση για φωτιά από δάσος και θάμνους, δ. αποθηκευτική - εμπορική επιχείρηση δεν καλύφθηκε επαρκώς από φωτιά επειδή ο φύλακας της επιχείρησης διέμενε μόνιμα στο δώμα του κτιρίου της αποθήκης και όχι στο φυλάκιο.)

• Η εφαρμογή των συστάσεων που τίθενται από τα τμήματα ανάληψης των ασφαλιστικών εταιριών δεν είναι προαιρετική είναι υποχρεωτική. Σε περιπτώσεις διαφωνιών ή αδυναμίας εφαρμογής των συστάσεων, αυτές θα πρέπει έγκαιρα να κοινοποιούνται και να ακολουθούν διαπραγματεύσεις είτε για χρονικές παρατάσεις στην εφαρμογή τους είτε για αντικαταστάσεις τους με άλλες ηπιότερες συστάσεις.

• Για μισθωμένα κτήρια ή χώρους (εξοπλισμένους ή κελύφη) είναι απαραίτητο να λαμβάνονται υπόψη τα μισθωτήρια συμβόλαια ώστε τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που καλύπτουν τέτοια ακίνητα να λειτουργούν παράλληλα και όχι να έρχονται σε αντιδιαστολή μεταξύ τους. Μισθωτές και εκμισθωτές είναι απαραίτητο να συνεννοούνται αν όχι να συνεργάζονται στενά, ώστε α. τα μισθωτήρια να περιλαμβάνουν άρθρα που να προβλέπουν τις περιπτώσεις ζημιών και β. τα ασφαλιστήρια να συντάσσονται σωστά για να «συνεργάζονται» με τα αντίστοιχα μισθωτήρια. Σε όλη τη διαδικασία διαμεσολαβητές και τεχνικοί σύμβουλοι είναι απαραίτητοι συνεργάτες και μπορούν να δίνουν λύσεις.

• Σε περισσότερο προηγμένες ασφαλιστικές αγορές από την ελληνική, υπάρχουν εξειδικευμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια περιουσίας τα οποία λαμβάνουν υπόψη τους τις ειδικές συνθήκες των κινδύνων. Για παράδειγμα υπάρχουν ασφαλιστήρια για χώρους εστίασης με χρήση ανοικτής φλόγας ή για κενά διαμερίσματα ή κατοικίες. Αυτά τα «ειδικά» συμβόλαια θα μπορούσαν εύκολα να εισχωρήσουν στην ελληνική αγορά, ενώ δεν είναι δύσκολο να λαμβάνονται μέριμνες για τις ειδικές περιπτώσεις που υπάρχουν στην χώρα.

«
Οι
πραγματογνώμονες
και οι τεχνικοί
σύμβουλοι
εμφανίστηκαν
σχεδόν
αμέσως
μετά την
εμφάνιση
της πρώτης
ασφάλισης
»