

Εισαγωγή Στις Ασφάλειες

Επιμέλεια Ύλης: Αγάπη Παττακού

Περιεχόμενα

	Σελίδα
Ασφάλιση	2
Κίνδυνος	4
Ασφαλιστικά Συστήματα	6
Κοινωνική Ασφάλιση	7
Ιδιωτική Ασφάλιση	8
Ασφαλιστική Σύμβαση	12
Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο	14
Ασφαλιστικές Έννοιες	15

Ασφάλιση

Η ασφάλιση αποσκοπεί στην κάλυψη της οικονομικής ανάγκης που προκύπτει από τον κίνδυνο στον οποίο αναφέρεται.

Αντικείμενο ασφαλίσεως μπορεί να είναι οποιοδήποτε περιουσιακό στοιχείο, πραγματικής οικονομικής αξίας ή οποιοδήποτε περιστατικό ή πραγματοποίηση του οποίου ενδέχεται να προκαλέσει απώλεια κάποιου νομικού δικαιώματος ή τη δημιουργία κάποιας νομικής ευθύνης.

Το σύνολο των καλύψεων ασφαλειών ζωής, με την ευρύτερη έννοια, πήγασε από τη προσπάθεια αντιμετώπισεως ορισμένων **οικονομικών αναγκών**, ατομικών, οικογενειακών, κοινωνικών, που προκύπτουν από την επέλευση γεγονότων όπως είναι ο θάνατος, ο τραυματισμός, η ασθένεια ενός ή περισσότερων προσώπων ή ακόμη και το γήρας.

Κίνδυνος

Έννοια του κινδύνου

Ο κίνδυνος είναι πρωταρχικό στοιχείο της ασφαλίσεως και χωρίς αυτό δε νοείται ασφάλιση.

Κίνδυνος :

Ανεπιθύμητο και επιβλαβές γεγονός που η επέλευση του δημιουργεί δυσάρεστες συνέπειες στην ανθρώπινη ζωή και οικονομία (τη μείωση της περιουσίας κάποιου προσώπου ή την ανάγκη αυξησέως της, προκειμένου να αντιμετωπιστεί κάποια έκτακτη οικονομική ανάγκη).

Ασφαλιστικός Κίνδυνος

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος πρέπει να χαρακτηρίζεται από το στοιχείο της αβεβαιότητας:

- **Κίνδυνοι απόλυτης αβεβαιότητας:** η επέλευση τους είναι απολύτως αβέβαιο εάν θα συμβεί και πότε. Χαρακτηρίζονται από το φαινόμενο της επαναληπτικότητας και το άγνωστο της εκτάσεως των οικονομικών συνεπειών που προκαλούν, π.χ. πυρκαγιά.

- **Κίνδυνοι σχετικής αβεβαιότητας:** Μόνο ο χρόνος επελεύσεως είναι αβέβαιος. Επέρχονται μία μόνο φορά, έχουν αυστηρά καθορισμένη έκταση διότι αναφέρονται στην κάλυψη συγκεκριμένου ποσού που καταβάλλεται μόλις επέλθει ο κίνδυνος, π.χ θάνατος..

Ιδιαίτερη προσοχή συνιστάται στην περιγραφή των κινδύνων, ώστε ο ασφαλιστής να ενημερώνεται σωστά και ολοκληρωμένα, για όλη την κατάσταση του κινδύνου, πριν την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης

Κίνδυνος

Φυσικός Κίνδυνος:

Ηθικός Κίνδυνος:

Ασφάλιση Της Ανθρώπινης Ζωής

Κίνδυνοι

- **Θάνατος** από ασθένεια ή ατύχημα
- **Μακροζωία, Γηρατειά** (φυσική αναπηρία)
- **Αναπηρία** από ασθένεια ή ατύχημα
Η αναπηρία καθορίζεται από το χρόνο που διαρκεί και από το μέγεθός της.

Ασφαλιστικά Συστήματα

Μορφές με τις οποίες ασκείται η ασφάλιση στην Ελλάδα
σήμερα

ΤΡΕΙΣ ΠΥΛΩΝΕΣ:

- **Πρώτος :** Κοινωνική Ασφάλιση (υποχρεωτικού χαρακτήρα)
Λειτουργεί με το Αναδιανεμητικό Σύστημα
- **Δεύτερος:** Επικουρικά Ταμεία (υποχρεωτικού χαρακτήρα)
Λειτουργεί με το Κεφαλαιοποιητικό Σύστημα
Επαγγελματικά Ταμεία
- **Τρίτος :** Ιδιωτική Ασφάλιση (συμπληρωματικού χαρακτήρα)
Λειτουργεί με το Κεφαλαιοποιητικό Σύστημα

Κοινωνική Ασφάλιση

Η κοινωνική ασφάλιση έχει ως σκοπό την εξυπηρέτηση γενικότερων κοινωνικών αναγκών, που εμπίπτουν στα πλαίσια της κρατικής κοινωνικής πολιτικής, γι' αυτό και η σχετική αρμοδιότητα έχει ανατεθεί σε διάφορα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου.

Οι οργανισμοί που παρέχουν κοινωνική ασφάλιση, τα διάφορα κλαδικά ταμεία συντάξεων, Επικουρικά, Υγείας, υπάγονται στο Υπουργείο Υγείας Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

Η κοινωνική ασφάλιση αν και παρουσιάζει πολλές ατέλειες και αδυναμίες, επιτελεί έργο υψίστης κοινωνικής σημασίας και σπουδαιότητας.

Χαρακτηριστικά της κοινωνικής ασφάλισης

Ο υποχρεωτικός της χαρακτήρας.

Ο εργαζόμενος ή ο επαγγελματίας είναι υποχρεωμένος να ασφαλιστεί στον αρμόδιο οργανισμό (ΙΚΑ, ΤΣΑΥ) χωρίς να μπορεί να το αποφύγει.

Οι όροι ασφαλίσεως είναι ίδιοι για όλους τους ασφαλισμένους, οι οποίοι προστατεύονται έναντι ίδιων κινδύνων.

Δεν υπάρχει ιδιαίτερη σύμβαση μεταξύ του ασφαλιστικού φορέα και των ασφαλιζομένων.

Οι συνήθεις παροχές της κοινωνικής ασφαλίσεως είναι η συνταξιοδότηση, η ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή περίθαλψη και τα επιδόματα ασθενείας, μητρότητας, ανεργίας.

Μειονεκτήματα που παρουσιάζονται στους οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης

- Ο τρόπος διαχείρισης και διαθέσεως των εισπραττομένων εισφορών (αναδιανεμητικό σύστημα). Συνέπεια αυτής της αδυναμίας, ορισμένοι εκ των οργανισμών αυτών να μη δύνανται να ανταποκριθούν ακόμη και στις βασικότερες υποχρεώσεις τους.
- Το δυσανάλογο ύψος των ασφαλιστρων με την ποιότητα της παρεχόμενης ασφαλιστικής προστασίας, την ποιότητα της περίθαλψης, την πενιχρότητα των συντάξεων.
- Ο τρόπος διοίκησης των οργανισμών, η έλλειψη της ατομικής πρωτοβουλίας και του κινήτρου του κέρδους.
- Η γραφειοκρατική οργάνωση
- Η έλλειψη προθυμίας στην εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων

Ιδιωτική Ασφάλιση Κοινωνικός και Οικονομικός Θεσμός

Η ιδέα της ιδιωτικής ασφάλισης δεν διαδόθηκε μέχρι σήμερα αμετάβλητα αλλά πέρασε από πολλά στάδια μέχρι να λάβει τη σημερινή της μορφή, ιδίως κατά τους τελευταίους πέντε αιώνες.

Τα τελευταία 100 χρόνια η Ασφάλεια Ζωής αποτέλεσε μια από τις πιο γρήγορα αναπτυσσόμενες ιδέες που παρέμειναν πάντα επίκαιρες σε πολέμους ή οικονομικές κρίσεις. Σήμερα έχει εξελιχθεί σε ένα σημαντικό παράγοντα της οικονομικής και κοινωνικής ζωής του τόπου.

Η δημιουργία και η οργάνωση του θεσμού της ασφάλισης παραμένει η τελειότερη μορφή αλληλοβοήθειας. Ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης αποτελεί σημαντικό και πολύτιμο απόκτημα για τον άνθρωπο.

Πέντε θεμελιώδεις έννοιες της Ιδιωτικής Ασφάλισης

Αμοιβαιότητα – η ανταποδοτικότητα στις σχέσεις.

Άνθρωποι οι οποίοι απειλούνται από τον ίδιο κίνδυνο, συνενώνονται και συνεισφέρουν σε κοινό ταμείο, για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, ορισμένο χρηματικό ποσό, για την αντιμετώπιση των ζημιών που θα προκαλέσει ο κοινός κίνδυνος, κατά το συγκεκριμένο διάστημα.

Η θεμελίωση της αμοιβαιότητας αυτής στους αριθμητικούς νόμους-υπολογισμός πιθανοτήτων.

Δίδεται μία μαθηματική τιμή σε κάθε κατηγορία κινδύνων, η οποία τιμή εκφράζει την πιθανότητα επελεύσεώς τους. Ασφάλεια υπάρχει όπου μπορεί να μετρηθεί η πιθανότητα.

Το αντικείμενο της αμοιβαιότητας – ασφαλισμένοι κίνδυνοι

Ο σκοπός της αμοιβαιότητας– η κατανομή της ζημίας, η οποία γίνεται με την πληρωμή ασφαλιστρού από τους ασφαλισμένους.

Το αποτέλεσμα της αμοιβαιότητας– που είναι η ικανοποίηση της οικονομικής ανάγκης με επανόρθωση της βλάβης (αποζημίωση).

Ιδιωτική Ασφάλιση Κοινωνικός και Οικονομικός Θεσμός

Η ιδιωτική Ασφάλιση ασκείται από ιδιωτικές Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου, που έχουν τα εχέγγυα που απαιτεί η αρμόδια κρατική αρχή, το Υπουργείο Ανάπτυξης.

Η ιδιωτική Ασφάλιση ενεργείται με την ελεύθερη βούληση όσων επιθυμούν να τύχουν ασφαλιστικής προστασίας έναντι ορισμένων κινδύνων που απειλούν τη ζωή, την αρτιμέλεια, την υγεία, την περιουσία τους.

Η ιδιωτική ασφάλιση προσφέρει παρόμοιες υπηρεσίες με την Κοινωνική Ασφάλιση, υπό διαφορετική φιλοσοφία. Αναπτύσσει ρόλο συμπληρωματικό. Το μέρος εκείνο κατά το οποίο υστερεί σε ποιότητα και προστασία η κοινωνική ασφάλιση, έρχεται να καλύψει η Ιδιωτική Ασφάλιση με τους διάφορους ασφαλιστικούς συνδυασμούς.

Κύρια χαρακτηριστικά Ιδιωτικής Ασφάλισης

- Η ιδιωτική Ασφάλιση ασφαλίζει την πιθανότητα του κινδύνου, όχι το βέβαιο κίνδυνο.
- Η κατάρτιση ιδιαίτερης συμβάσεως μεταξύ σφαιλιστού και καθενός ασφαλισμένου.
- Την επιλογή των κινδύνων έναντι των οποίων επιθυμούν να τύχουν ασφαλιστικής προστασίας κάθε φορά, οι ασφαλισμένοι.
- Η ελευθερία για την κατάρτιση, την τροποποίηση, τη συνέχιση, την ακύρωση των συμβάσεων αυτών.

Πλεονεκτήματα της Ιδιωτικής Ασφάλισης

- Λειτουργεί με βάση το Κεφαλαιοποιητικό Σύστημα
- Έχει μηχανισμό εποπτείας
- Έχει αναπτύξει εμπειρία και υψηλό τεχνικό υπόβαθρο σε ότι αφορά στο σχεδιασμό και την εξασφάλιση των ασφαλιστικών παροχών.
- Έχει ήδη αναπτύξει μηχανισμούς και πρακτικές σύγχρονης διαχείρισης ασφαλιστικών παροχών.
- Είναι πλήρως ανταποδοτική
- Έχει ευέλικτα προϊόντα
- Τα ιδιωτικά ασφαλιστικά προγράμματα διατίθενται στην αγορά μέσω ασφαλιστικών συμβούλων, εξασφαλίζοντας έτσι μία ολοκληρωμένη ενημέρωση που είναι αναγκαία στον πελάτη.

Ασφαλιστική Σύμβαση

Η ιδιωτική ασφάλιση πραγματοποιείται με διμερή αμφοτεροβαρή σύμβαση, που λέγεται **Ασφαλιστική Σύμβαση**.

Ρυθμίζεται από το **Ν. Δ. 400/70**.

Σημαντικές είναι οι νομοθετικές ρυθμίσεις που ακολούθησαν από τα μέσα της δεκαετίας του 1980, στο πλαίσιο της ευθυγράμμισης του Εθνικού Ασφαλιστικού Δικαίου με το Κοινωνικό Ασφαλιστικό Δίκαιο. Η τελευταία τροποποίηση έγινε με το Ν. 2496/97 που άλλαξε ριζικά το δικαιο της ασφαλιστικής σύμβασης στη χώρα μας.

Οι κανόνες της καλής πίστης και τα χρηστά συναλλακτικά ήθη (έμμεσες πηγές δικαίου) βρίσκουν το ανώτατο όριο της εφαρμογής τους στην ασφαλιστική σύμβαση, η οποία λειτουργεί πάνω στις δηλώσεις ιδιαίτερα του ασφαλισμένου και υποχρεώνει και τα δύο συμβαλλόμενα μέρη σε μία αυστηρά ειλικρινή συμπεριφορά χωρίς την τήρηση της οποίας η σύμβαση δεν μπορεί να λειτουργήσει.

Υπέρτατη υποχρέωση του ασφαλισμένου να γνωρίζει **την ακριβή κατάσταση του προτεινόμενου για ασφάλιση κινδύνου**, την οποία υποχρεούται να καταστήσει γνωστή στον ασφαλιστή, έστω και εάν ο δεύτερος δεν τον ρωτήσει.

Ασφαλιστική Σύμβαση

Τα ουσιώδη στοιχεία για την κατάρτιση της ασφαλιστικής συμβάσεως, είναι τα εξής:

- **Πρόταση**
- **Αποδοχή της προτάσεως**, αμοιβαία συμφωνία σε απόλυτη σύμπτωση των βουλήσεων και των δύο μερών.
- **Ύπαρξη ενδιαφέροντος**, με την οικονομική του έννοια, είναι απαραίτητο στοιχείο για την κατάρτιση συμβάσεως σύμφωνα με την οποία:
 - **Ο ασφαλιζόμενος** υποχρεούται, στην καταβολή εισφοράς/ασφαλίστρου και την τήρηση ορισμένης συμπεριφοράς
 - **Ο ασφαλιστής** υποχρεούται, στην παροχή ασφαλιστικής προστασίας. Φέρει το βάρος της ζημίας (ασφαλιστική αποζημίωση) σε περίπτωση που επέλθει ο κίνδυνος έναντι του οποίου συνομολογήθηκε η ασφάλιση.

Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο

Η έγγραφη διατύπωση της Ασφαλιστικής Σύμβασης από τον ασφαλιστή. Αποτελεί αποδεικτικό στοιχείο της Ασφαλιστικής Συμβάσεως, η οποία δεν μπορεί να αποδειχθεί με κανένα άλλο μέσον.

Στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο αναγράφονται:

Τα στοιχεία της Ασφαλιστικής Σύμβασης: Συμβαλλόμενα μέρη, δικαιούχοι ασφαλισματος, διάρκεια ασφάλισης, τα πρόσωπα ή αντικείμενα που απειλούνται ή σχετίζονται με την επέλευση του κινδύνου, το είδος του κινδύνου, το εφαρμοστέο δίκαιο κ.λπ.

Γενικοί έντυποι όροι: Διέπονται από το πνεύμα της ισχύουσας νομοθεσίας και αναφέρονται στις συμφωνίες ασφαλισμένου/ ασφαλιστή, εφαρμόζονται για όλους τους ασφαλιζόμενους.

Ειδικοί όροι: Ορίζονται από Τον Ασφαλιστή (Ασφαλιστική Εταιρία) Εισάγουν διαφορετική ασφαλιστική ρύθμιση στη σύμβαση, κατά περίπτωση.

Πρόσθετη Πράξη

Πρόσθετη Πράξη είναι το ασφαλιστικό έγγραφο με το οποίο γίνονται αλλαγές και τροποποιήσεις στην ασφαλιστική σύμβαση. Θεωρείται αναπόσπαστο μέρος του συμβολαίου το οποίο αφορά. Εκδίδεται κατόπιν έγγραφης αίτησης του ασφαλισμένου.

Διάφοροι τεχνικοί λόγοι, αλλά και λόγοι που αναφέρονται στην ελευθερία βουλήσεως των συμβαλλομένων μερών, μπορεί να αποτελέσουν αντικείμενο τροποποίησης, ορισμένων όρων της ασφαλιστικής συμβάσεως ή ακόμη και ακυρώσεως της, πριν από την πάροδο του χρόνου για τον οποίο αρχικά συνομολογήθηκε.

Ασφαλιστικές Έννοιες

Πρόσωπα που αφορά η Ασφαλιστική Σύμβαση

- **Ασφαλιστής:**
Η εκάστοτε ασφαλιστική Εταιρία η οποία αναλαμβάνει την υποχρέωση παροχής ασφαλιστικής προστασίας, με συμφωνία ποσού, παροχών σε είδος, αποκατάσταση ζημίας.
- **Λήπτης Ασφάλισης:**
Είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο συμβάλλεται με τον ασφαλιστή και έχει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ασφαλιστική σύμβαση.
- **Ασφαλισμένος:**
Στον Κλάδο Ζωής, εννοούμε το πρόσωπο στη ζωή του οποίου συνάπτεται η ασφαλιστική σύμβαση και στο οποίο μεταβαίνουν όλα τα δικαιώματα μετά τη επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης
Στο κλάδο Ζημιών, εννοούμε το πρόσωπο του οποίου τα αντικείμενα ή τα συμφέροντα ασφαλιζονται.
- **Δικαιούχος:**
Το πρόσωπο, το οριζόμενο από το ασφαλιστήριο, το οποίο δικαιούται να εισπράξει το ασφάλισμα (ασφαλισμένο κεφάλαιο), στη περίπτωση επέλευσης του ασφαλιζομένου κινδύνου.
Δικαίωμα ορισμού του δικαιούχου έχει ο ασφαλισμένος και δεν υπάρχει δέσμευση σχέσης μαζί του.

Ασφαλιστικές Έννοιες

- **Ασφαλισιμότητα**

Η ασφαλιστική ικανότητα όσον αφορά στην υγεία , αρτιότητα και αξιοπιστία ενός υποψήφιου να συστήσει και υποβάλλει πρόταση προς ασφάλιση.

Καθοριστικοί Παράγοντες

Ηλικία

Επάγγελμα

Εισόδημα

Κατάσταση υγείας

- **Ασφαλιστική Αξία / Η εκτίμηση της ανθρώπινης Ζωής**

Η ανθρώπινη Ζωή δεν υπόκειται σε χρηματική αποτίμηση.

Η πλέον αποδεκτή άποψη:

Η αξία ζωής ενός ανθρώπου που πεθαίνει σήμερα, είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών εισοδημάτων του που χάνονται.

- **Ασφαλιστική Αξία / Οικονομικών Αγαθών**

Η χρηματική αποτίμηση των αγαθών. Η αξία αντικαταστάσεως.

Η τρέχουσα αξία κατά την επέλευση της ζημίας, η οποία θα αποκαταστήσει τον ασφαλισμένο στην οικονομική θέση που βρισκόταν πριν την επέλευση του κινδύνου.

- **Ασφάλισμα/Ασφαλισμένο Κεφάλαιο**

Ασφάλισμα λέγεται η οικονομική θυσία (το χρηματικό ποσό) στην οποία υποβάλλεται ο ασφαλιστής προκειμένου να αποκαταστήσει τις ζημίες ή τις απώλειες που υπέστη ο ασφαλισμένος με τη επέλευση του κινδύνου.

Ασφαλιστικές Έννοιες

Ασφάλιστρο (η μαθηματική τιμή του κινδύνου)

- **Τεχνικό ή μαθηματικό ασφάλιστρο:** Είναι τα χρήματα που πρέπει να εισπράξει η ασφαλιστική επιχείρηση, για να αντιμετωπίσει τις επερχόμενες στην ασφαλιστική ομάδα ζημιές και τα λειτουργικά της έξοδα.
- **Εμπορικό ασφάλιστρο ή Μικτό:** Είναι το τεχνικό ασφάλιστρο με την επιβάρυνση επιπλέον φόρου και δικαιωμάτων. Είναι το χρηματικό ποσό που τελικά καταβάλλει ο ασφαλιζόμενος,, για την παροχή της ασφαλιστικής προστασίας.
Εισπράττεται από την Εταιρία είτε εφ άπαξ, είτε σε συμφωνηθέντα τακτά διαστήματα.
Η ασφαλιστική κάλυψη δεν αρχίζει πριν την καταβολή του εφ άπαξ ασφάλιστρου ή της πρώτης δόσης της τμηματικής καταβολής.

Επασφάλιστρο:

Είναι ένα επιπλέον χρηματικό ποσό, που προστίθεται στο βασικό ασφάλιστρο, κάτω από ειδικές συνθήκες οι οποίες δεν προβλέπονται από τους γενικούς όρους του συμβολαίου (π.χ. αυξημένος κίνδυνος, παχυσαρκία, επάγγελμα).

Σημείωση:

Στο ασφάλιστρο πρέπει να υπάρχει ισορροπία ανάμεσα στις 3 έννοιες:

- **Δίκαιο** για τον πελάτη, ανάλογα με τον κίνδυνο που εισήγαγε στην ασφαλιστική ομάδα (Υπηρεσία Underwriting)
- **Λογικό** για τον πελάτη (Υπηρεσία Marketing)
- **Ικανό** για την εταιρία (Αναλογιστική Υπηρεσία)

Ο προσδιορισμός του ασφάλιστρου αποτελεί το βασικότερο παράγοντα δίκαιης κατανομής του κινδύνου και, κατά συνέπεια, της επιτυχίας του ασφαλιστικού λειτουργήματος

Ασφαλιστικές Έννοιες

- **Ασφαλιστικό Συμφέρον:**

Είναι το οικονομικό ενδιαφέρον που προκύπτει για τον ασφαλισμένο, από τη διατάραξη της νομικά αναγνωρισμένης σχέσεως, που τον συνδέει με το αντικείμενο της ασφαλίσεως.

Το ασφαλιστικό συμφέρον προσδιορίζει τη νομιμότητα της σχέσεως, αλλά αποτελεί και το φραγμό που εμποδίζει κάθε ασφαλισμένο να εισπράξει αποζημίωση μεγαλύτερη από τη ζημία που στην πραγματικότητα υφίσταται. Μειώνει τον ηθικό κίνδυνο

Η παρεχόμενη ασφαλιστική προστασία κάθε φορά, πρέπει να είναι ίση με το εκτεθειμένο στους κινδύνους ασφαλιστικό συμφέρον.

- **Ασφαλιστικό ενδιαφέρον**

Σε περίπτωση ασφαλίσεως ζωής τρίτου, για τη διαφύλαξη της ηθικής του ασφαλιστικού θεσμού, πρέπει να έχουμε την έγγραφη συναίνεση το τρίτου και να υπάρχει ασφαλιστικό ενδιαφέρον, κάποιος νομικός λόγος (έννομο συμφέρον) για να γίνει η ασφάλεια τρίτου.

Νομικά αναγνωρισμένες σχέσεις, στις οποίες υπάρχει οικονομικό συμφέρον είναι:

- Οικογενειακές σχέσεις, Συγγένεια
- Οικονομικές σχέσεις
- Ειδικές περιπτώσεις (ηθικός δεσμός, δωρητής)

Ασφαλιστικές Έννοιες

- **Βασική Ασφάλεια**

Αναφέρεται στην κάλυψη του μεγαλύτερου κινδύνου που είναι:

Θάνατος, για φυσικά πρόσωπα από οποιαδήποτε αιτία

Πυρκαγιά, για τα ασφαλιζόμενα αντικείμενα

Η Βασική Ασφάλεια αποτελεί προϋπόθεση προκειμένου να αγοραστούν συμπληρωματικές καλύψεις (προσαρτήματα). Ενεργοποιείται με την έλευση του ασφαλιστικού κινδύνου και αποδίδει το ασφάλισμα (ασφαλιζόμενο κεφάλαιο).

- **Προσαρτήματα (Rider)**

Κάθε συμπλήρωμα του συμβολαίου που διέπεται από το ασφαλιστήριο, τους γενικούς και ειδικούς όρους του, τις σχετικές πρόσθετες πράξεις και παρέχει πρόσθετη ασφαλιστική κάλυψη.

- **Αξία Εξαγοράς**

Η οικονομική αξία που αποκτά το ασφαλιστήριο συμβόλαιο μετά την πληρωμή δύο ή τριών πρώτων ετησίων ασφαλίσεων (ανάλογα με την ασφαλιστική διάρκεια). Είναι ένα οικονομικό στοιχείο που συνιστά υποχρέωση της ασφαλιστικής επιχείρησης και δικαίωμα για τον ασφαλισμένο.

Το δικαίωμα αυτό μπορεί ανά πάσα στιγμή να το ασκήσει ο ασφαλισμένος, αναλαμβάνοντας την αξία εξαγοράς και διαλύοντας την ασφαλιστική σχέση.

Ασφαλιστικές Έννοιες

- **Ελεύθερο συμβόλαιο**

Ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής που έχουν αποκτήσει αξία εξαγοράς μπορεί να κηρυχθούν, με πρόσθετη πράξη, ελεύθερα καταβολών.

Ο ασφαλισμένος, θα πάψει να καταβάλλει ασφάλιστρα, το ασφαλιστήριο θα ισχύει με τους ίδιους όρους που αρχικά συνεστήθη, αλλά για μειωμένο κεφάλαιο.

Το μειωμένο κεφάλαιο είναι συνάρτηση του αρχικού κεφαλαίου, της διάρκειας ασφαλίσεως και του χρόνου που διανύει.

- **Υπασφάλιση:**

Υφίσταται όταν το καλυπτόμενο Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο είναι μικρότερο από την πραγματική αξία του αντικειμένου που ασφαλίζουμε.

- **Υπερασφάλιση:**

Υφίσταται όταν το καλυπτόμενο Ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο είναι μεγαλύτερο από την πραγματική αξία του αντικειμένου που ασφαλίζουμε.

- **Αποζημίωση:**

Η διαδικασία αποκατάστασης του ζημιωθέντος ασφαλισμένου, στην ίδια ακριβώς οικονομική θέση που βρισκόταν πριν την επέλευση του κινδύνου έναντι του οποίου ασφαλίστηκε.