



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Αστική Ευθύνη Εμπορικών Κινδύνων

Απρίλιος 2023



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

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	3
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ.....	3
ΟΡΙΣΜΟΙ – ΚΑΛΥΨΗ – ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ	4
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
ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ – ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	8
ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΟΤΗΤΑΣ – ΑΝΑΛΗΨΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	8
ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	11
ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	12

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο εμπορικός τομέας αποτελείται από επιχειρήσεις τριτογενούς παραγωγής, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την κυκλοφορία των αγαθών και γενικά για την παραγωγή κάθε είδους υπηρεσίας.

Το χονδρικό-λιανικό εμπόριο αποτελεί έναν σημαντικό κλάδο της ελληνικής οικονομίας, έχοντας σημαντική συμμετοχή στον συνολικό αριθμό επιχειρήσεων, στην απασχόληση και στον κύκλο εργασιών.

Ειδικότερα, με βάση τα δεδομένα της ΕΛΣΤΑΤ για το 2019, η συνεισφορά του εμπορίου στο ΑΕΠ της χώρας διαμορφώνεται στο 12%. Επίσης το εμπόριο είναι από τους σημαντικότερους εργοδότες της χώρας, απασχολώντας το 18% των εργαζομένων.

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Η ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης Εμπορικών Κινδύνων απευθύνεται, συνεπώς, σε επιχειρήσεις οι οποίες ασχολούνται με την πώληση και/ή διακίνηση αγαθών και την παροχή υπηρεσιών προς τον καταναλωτή. Σημειώνεται ότι η ασφαλιστική αγορά εντάσσει επιπρόσθετα στους εμπορικούς κινδύνους και δραστηριότητες οι οποίες εμπλέκονται με ελαφριά διαδικασία παραγωγής ή κατασκευής προϊόντων.

Ενδεικτικά αναφέρουμε τις πιο συνηθισμένες κατηγορίες του εμπορικού τομέα:

1. Μικρά/μεσαία καταστήματα λιανικής
2. Εστιατόρια, καφετέριες
3. Μεγάλες εμπορικές επιχειρήσεις, πολυκαταστήματα, εμπορικά κέντρα, σούπερ-μάρκετ
4. Θέατρα, κινηματογράφοι
5. Γραφεία, νοσοκομεία, τράπεζες
6. Εκπαιδευτήρια, παιδικοί σταθμοί, φροντιστήρια, παιδότοποι
7. Μικρές επιχειρήσεις με ελαφριά επεξεργασία προϊόντων όπως εργαστήρια ζαχαροπλαστικής, κλπ.
8. Σταθμοί αυτοκινήτων, συνεργεία αυτοκινήτων
9. Αθλητικοί χώροι, γήπεδα, γυμναστήρια
10. Αποθήκες εν γένει

Δεν περιλαμβάνονται τα ξενοδοχεία, για τα οποία έχει δημιουργηθεί ξεχωριστό εγχειρίδιο.

ΟΡΙΣΜΟΙ – ΚΑΛΥΨΗ – ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ

Ο ιδιοκτήτης της εμπορικής επιχείρησης, είτε είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

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 και οι πελάτες, επισκέπτες, προμηθευτές.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ / ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ

Το ασφαλιστήριο Αστικής Ευθύνης, αποζημιώνει τον Ασφαλισμένο ή τον Τρίτο (εφόσον έχει συμφωνηθεί στην ασφαλιστική σύμβαση) για απαιτήσεις του παθόντα τρίτου (τρίτος εννοείται ως προς τον Ασφαλισμένο) για ατυχήματα που τυχόν συμβούν και θα οφείλονται σε αμελείς πράξεις ή/και παραλείψεις του Ασφαλισμένου ή των εργαζομένων του ή των προστιθέντων 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, η ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Εμπορικών Κινδύνων είναι χρήσιμο να καλύπτει τους εξής κινδύνους:

- Ευθύνη από πυρκαγιά, έκρηξη, βραχυκύκλωμα
- Ευθύνη από διαρροή, διάρρηξη σωλήνων
- 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 για την εργασία του ο ασφαλισμένος.

- Ευθύνη από την εκτέλεση μικροεργασιών διαμόρφωσης ή/και συντήρησης 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 κολυμβητικές δεξαμενές
- Ευθύνη από τη χρήση αθλητικών εγκαταστάσεων
- Ευθύνη από μηχανοκίνητα οχήματα για τα οποία δεν προβλέπεται υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτου
- Τροφική δηλητηρίαση (τρόφιμα ή ποτά)
- Ευθύνη από διαφήμιση
- Ευθύνη από ατυχηματική μόλυνση / ρύπανση
- Αποθετικές ζημιές τρίτων συνεπεία καλυπτόμενων θετικών ζημιών τους
- Εργοδοτική Ευθύνη

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
- Cyber risk
- Οποιαδήποτε μεταδοτική ασθένεια
- Ευθύνη Διευθυντικών Στελεχών (D&O)
- Καθαρώς Οικονομικές Ζημιές (Pure Financial Losses)

ΟΡΙΑ ΚΑΛΥΨΗΣ

Στα ασφαλιστήρια αστικής ευθύνης εμπορικών κινδύνων ορίζονται όρια αποζημίωσης, τα οποία καθορίζουν την ευθύνη του ασφαλιστή, 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)

Εφ' όσον η κάλυψη επεκταθεί και παρέχεται εργοδοτική αστική ευθύνη, τα όρια για την κάλυψη αυτή έχουν συνήθως την πιο κάτω μορφή:

- Σωματική βλάβη / θάνατος ανά γεγονός - περιστατικό (και συγκεκριμένα κάλυψη χρηματικής ικανοποίησης για ηθική βλάβη σε περίπτωση Σωματικής Βλάβης ή για ψυχική οδύνη σε περίπτωση θανάτου)
- Ανώτατο όριο ευθύνης για όλη την περίοδο της ασφαλιστικής κάλυψης

Και στην περίπτωση της ασφάλισης εργοδοτικής αστικής ευθύνης, ορισμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια, εκτός από τις ανωτέρω κατηγορίες ορίων, μπορεί να προβλέπουν επιπλέον και όριο αποζημίωσης για Σωματική βλάβη / θάνατο κατ' άτομο (και συγκεκριμένα κάλυψη χρηματικής ικανοποίησης για ηθική βλάβη σε περίπτωση Σωματικής Βλάβης ή για ψυχική οδύνη σε περίπτωση θανάτου).

Η κάλυψη εργοδοτικής αστικής ευθύνης παρέχεται:

1. Με χωριστό ασφαλιστήριο ή ως επέκταση της κάλυψης Αστικής Ευθύνης
2. ως υπό-όριο της Γ.Α.Ε. ή ως επιπρόσθετο όριο

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

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

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η διάρκεια ασφάλισης συνήθως είναι ετήσια και ανανεώνεται είτε αυτόματα με την εφαρμογή σχετικού όρου της ασφαλιστικής σύμβασης (εφαρμόζεται στην πλειοψηφία αυτών των ασφαλιστηρίων) είτε κατόπιν διαπραγμάτευσης με την ασφαλιστική εταιρία.

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.

Η ασφαλιστική σύμβαση προβλέπει συνήθως την κάλυψη της αστικής ευθύνης που διέπεται από το Ελληνικό Δίκαιο.

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 όρια αυτά προσδιορίζονται ανάλογα με την περιοχή δραστηριοποίησης του Ασφαλισμένου και τις χώρες διανομής των προϊόντων του.

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 σημείο αυτό γίνεται αναφορά στους παράγοντες αυτούς που λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του κινδύνου. Αναφέρονται οι κυριότεροι και απαραίτητοι παράγοντες, τους οποίους πρέπει ένας underwriter να εξετάζει. Λόγω του γεγονότος ότι ο εμπορικός τομέας περιλαμβάνει μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων με διαφορετικά χαρακτηριστικά, παραθέτουμε κατωτέρω σημαντικούς παράγοντες κινδύνου που ισχύουν για όλους τους εμπορικούς κινδύνους.

1. Το μέγεθος της επιχείρησης

Αναφερόμενοι στο μέγεθος, δεν αναφερόμαστε μόνο σε οικονομικά χαρακτηριστικά της επιχείρησης (ετήσιο κύκλο εργασιών, αριθμό απασχολούμενων κ.α.), αλλά κυρίως στον αριθμό των επισκεπτών/πελατών που θα βρεθούν ταυτόχρονα στον ίδιο χώρο.

Το πόσο μεγάλη ή μικρή είναι μία επιχείρηση, εξαρτάται κυρίως από το εμβαδόν του χώρου και από τη δυναμικότητα του σε αριθμό πελατών.

Χώροι οι οποίοι λειτουργούν με σκοπό τη συγκέντρωση πολλών ατόμων (όπως π.χ. μεγάλα πολυκαταστήματα, νοσοκομεία, κινηματογράφοι) είναι αντιμέτωποι με μεγαλύτερη συχνότητα ζημιών (γλιστρήματα, χτυπήματα, κλπ.). Επιπλέον, σε μεγάλους χώρους όπως εμπορικά κέντρα, γήπεδα, κινηματογράφοι, κλπ., υπάρχει μεγαλύτερος κίνδυνος «καταστροφικών» γεγονότων σε περίπτωση π.χ. μίας φωτιάς, λόγω της μεγάλης συγκέντρωσης ταυτόχρονα πολλών ανθρώπων. Είναι αυτονόητο πως όσο μεγαλύτερος ο συνωστισμός, τόσο αυξάνονται οι πιθανότητες για κάποιο ατύχημα ή τα αποτελέσματα ενός μεγάλου γεγονότος να είναι χειρότερα.

Η εκκένωση ενός μεγάλου χώρου με πολλά άτομα είναι αρκετά πιο δύσκολη σε σχέση με έναν αντίστοιχο μικρότερο χώρο. Για τον λόγο αυτό και η νομοθεσία επιβάλλει την οργάνωση σχεδίων εκκένωσης σε μεγάλους χώρους, για την ελαχιστοποίηση των δυσμενών επιπτώσεων στην περίπτωση καταστροφικού γεγονότος.

Επιπλέον, σε καταστήματα/επιχειρήσεις που δέχονται μεγάλο αριθμό πελατών, οι εργαζόμενοι βρίσκονται σε μεγαλύτερη πίεση, με αποτέλεσμα να παρατηρείται μεγάλη κούραση, συνεπώς είναι πιο εύκολο να γίνει το λάθος, το οποίο θα οδηγήσει σε κάποιο ατύχημα πελάτη αλλά και του ίδιου του εργαζόμενου.

2. Τοποθεσία του κινδύνου

Η πιθανότητα για τραυματισμό τρίτων ή για υλικές ζημιές, εξαρτάται σε σημαντικό βαθμό και από την τοποθεσία του κινδύνου. Κίνδυνοι οι οποίοι βρίσκονται εντός αστικών κέντρων, οι οποίοι πιθανόν να συσχετίζονται σε κτίρια με άλλες πρόσθετες χρήσεις, είτε εμπορικές, είτε οικιακές έχουν υψηλότερη πιθανότητα για κάποια απαίτηση σε σχέση με αντίστοιχες επιχειρήσεις, οι οποίες βρίσκονται εκτός του αστικού ιστού. Για παράδειγμα, μία έκρηξη σε ένα πρατήριο βενζίνης εντός πόλης ενδέχεται να επιφέρει πολύ

περισσότερες ζημιές σε τρίτους συγκριτικά με ένα πρατήριο βενζίνης, το οποίο βρίσκεται επί εθνικής οδού.

Επιπλέον, σημαντικό παράγοντα κινδύνου αποτελεί και η δραστηριότητα/χρήση των γειτνιαζόντων εγκαταστάσεων σε συνδυασμό με τη δραστηριότητα/χρήση της προς ασφάλιση επιχείρησης. Για παράδειγμα, εάν προκληθεί έκρηξη (εντός ή εκτός του αστικού ιστού) σε ένα πρατήριο βενζίνης, το οποίο γειτνιάζει με αποθήκες χημικών ή ξυλείας, οι ζημιές μπορεί να είναι καταστροφικές.

Ακόμη και εντός πόλεων, ο βαθμός επικινδυνότητας διαφέρει σημαντικά, π.χ. ένα μικρό κατάστημα πώλησης ενδυμάτων που βρίσκεται σε κάποιον κεντρικό εμπορικό δρόμο διατρέχει υψηλότερο κίνδυνο από ένα αντίστοιχο συνοικιακό κατάστημα, λόγω της μεγαλύτερης κυκλοφορίας πεζών (από πτώση π.χ. επιγραφής).

3. Οι παρεχόμενες υπηρεσίες / δραστηριότητα

Όσες περισσότερες οι υπηρεσίες που παρέχει ένας εμπορικός κίνδυνος, τόσο μεγαλύτερη και η έκθεσή του σε πιθανά ατυχήματα και συνεπώς απαιτήσεις. Ένα εμπορικό κέντρο/πολυκατάστημα/σούπερ-μάρκετ που διαθέτει πάρκινγκ για τους πελάτες του, εστιατόρια, κ.α. έχει σαφώς περισσότερες πιθανότητες να αντιμετωπίσει κάποια απαίτηση συγκριτικά με αντίστοιχες επιχειρήσεις, που δεν παρέχουν τέτοιου είδους υπηρεσίες (π.χ. γραφεία).

Επίσης η φύση των προϊόντων και εμπορευμάτων μίας επιχείρησης, ακόμη και ο τρόπος αποθήκευσής τους, αυξάνει ή μειώνει τον κίνδυνο, τόσο για τους τρίτους όσο και για τους εργαζόμενους. Ένα εστιατόριο αντιμετωπίζει κυρίως τον κίνδυνο της τροφικής δηλητηρίασης, ένα συνεργείο ζημιές σε αυτοκίνητα πελατών τα οποία ενδέχεται να είναι μεγάλης αξίας, κοκ.

Ιδιαίτερα σημαντικό είναι αν η δραστηριότητα της επιχείρησης περιορίζεται στις εγκαταστάσεις της ή επεκτείνεται και εκτός αυτής. Ένα κατάστημα ηλεκτρικών ειδών ή ένα κατάστημα επίπλων πιθανόν να παρέχει και υπηρεσίες παράδοσης προϊόντων στον χώρο των πελατών της, καθώς και υπηρεσίες τοποθέτησής τους. Σε αυτές τις περιπτώσεις υπάρχει αυξημένος κίνδυνος, καθώς είναι πιο πιθανόν να υπάρξει απαίτηση από κάποιο ατύχημα, λόγω των εργασιών αυτών. Επιπλέον, και οι εργαζόμενοι είναι αντιμέτωποι με περισσότερους κινδύνους καθώς εργάζονται εκτός ενός «προστατευμένου και γνώριμου» περιβάλλοντος. Ειδικά για τους εργαζόμενους, αξιοσημείωτο είναι το παράδειγμα των ατόμων που εργάζονται σε υπηρεσίες delivery.

Γενικότερα το θέμα της off-site εργασίας είναι πολύ σημαντικό στην αξιολόγηση του κινδύνου.

Τέλος, οι underwriters μπορούν να λαμβάνουν υπόψη και κάποια χαρακτηριστικά της εκάστοτε δραστηριότητας που έχουν συγκεντρώσει από προσωπική εμπειρία. Για παράδειγμα, σε ένα εστιατόριο πέφτουν στο πάτωμα τρόφιμα, οπότε ο κίνδυνος για ένα γλίστρημα είναι μεγαλύτερος τόσο για τους πελάτες όσο και τους εργαζόμενους (οι οποίοι βρίσκονται και στην κουζίνα), ή σε ένα σούπερ-μάρκετ που χρησιμοποιεί καροτσάκια,

κάποιος εργαζόμενος θα μπορούσε, μαζεύοντας τα από το parking του καταστήματος, να χτυπήσει αυτοκίνητο πελάτη.

4. Πελατολόγιο

Σε ποιον απευθύνεται η επιχείρηση, είναι ένας παράγοντας που μπορεί να κάνει σημαντική διαφορά στη φύση, αλλά και την έκταση της ευθύνης της. Δύο ιδιαίτερες κατηγορίες είναι οι εξής:

- Παιδιά: Η ευθύνη της φύλαξης παιδιών απαιτεί αυστηρούς κανόνες και ιδιαίτερη επιμέλεια. Τα παιδιά είναι επιρρεπή σε ατυχήματα και δυσκολεύονται να ακολουθήσουν κανόνες. Συνεπώς και επιχειρήσεις όπως σχολεία, παιδότοποι, κλπ. πρέπει να τηρούν υψηλά επίπεδα ασφαλείας και οι εργαζόμενοι να είναι ιδιαίτερα ευαισθητοποιημένοι και επαρκώς προσεκτικοί.
- Άνθρωποι που χρειάζονται βοήθεια: Χώροι που δέχονται ηλικιωμένους, είναι αντιμέτωποι με μεγαλύτερο κίνδυνο, καθώς η συγκεκριμένη ομάδα ανθρώπων πιθανόν να έχει προβλήματα υγείας ή κινητικά προβλήματα, τα οποία μπορούν να οδηγήσουν πιο εύκολα σε μία πτώση. Επίσης νοσοκομεία που έχουν ασθενείς, ανεξαρτήτου ηλικίας, οι οποίοι δεν μπορούν να αντιδράσουν το ίδιο αποτελεσματικά σε σχέση με ένα υγιές άτομο, όπως για παράδειγμα σε μία εκκένωση λόγω φωτιάς, είναι εκτεθειμένα σε μεγαλύτερο κίνδυνο.

5. Συντήρηση των εγκαταστάσεων

Η ηλικία, η κατάσταση και ο τύπος της κατασκευής είναι αρκετά σημαντικά στοιχεία κατά την αξιολόγηση και διαχείριση ενός κινδύνου.

Κτίρια και εξοπλισμός με ελλιπή συντήρηση αποτελούν πηγή κινδύνων πρόκλησης ατυχημάτων τόσο σε τρίτους όσο και σε εργαζόμενους.

Όλα τα παραπάνω στοιχεία ουσιαστικά δίνουν την πληροφόρηση για την έκταση και την ένταση της δραστηριότητας, έτσι ώστε να εκτιμηθεί η πιθανότητα να επέλθει ατύχημα είτε σε τρίτο, είτε σε εργαζόμενο.

Η ασφαλιστική εταιρία θα πρέπει να διαμορφώνει και να αποστέλλει αναλυτικό ερωτηματολόγιο προς τον πελάτη, προκειμένου να συλλέξει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες έτσι ώστε ο εκάστοτε underwriter να μπορεί να σχηματίζει ολοκληρωμένη εικόνα του κινδύνου.

Στο ερωτηματολόγιο θα πρέπει να εντάσσονται ερωτήματα για συλλογή πληροφοριών που δεν είναι καθαρά «τεχνικές», αλλά επηρεάζουν σημαντικά την αξιολόγηση του κινδύνου. Για παράδειγμα σε κάποιες επιχειρήσεις, όπως εμπορικά κέντρα πραγματοποιούνται κάποιες εκδηλώσεις, ιδιαίτερα σε περιόδους εορτών, όπως τα Χριστούγεννα και το Πάσχα, οι οποίες ξεφεύγουν από την αναμενόμενη δραστηριότητά τους (όπως συναυλίες, παρουσιάσεις, κλπ.). Επίσης σε ένα συνεδριακό κέντρο μπορεί να πραγματοποιήσει μία εκδήλωση ένας δικηγορικός σύλλογος, όπου τα μέλη του είναι πολύ πιο εξοικειωμένα με τα δικαιώματά τους, καθώς και τους τρόπους διεκδίκησής τους. Φυσικά υπάρχουν και εμπορικοί κίνδυνοι

με ιδιαίτερα χαρακτηριστικά, οι οποίοι ξεφεύγουν από τις συνηθισμένες χρήσεις, όπως π.χ. πάρκα αναψυχής (λούνα-παρκ) – χώροι ψυχαγωγίας, αποθήκες logistics και οι οποίοι ενδεχομένως χρειάζονται επιπλέον πληροφορίες.

Πρακτικά είναι αδύνατον να επισημανθούν και να καταγραφούν αναλυτικά όλοι οι παράγοντες επικινδυνότητας στο παρόν εγχειρίδιο, καθώς κάθε κίνδυνος έχει τα δικά του χαρακτηριστικά. Παρόμοιοι κίνδυνοι, πιθανόν να χρειάζονται διαφορετική αξιολόγηση. Το παρακάτω παράδειγμα δύο εστιατορίων είναι ενδεικτικό:

Εστιατόριο 1	Εστιατόριο 2
Εντός πόλης	Εκτός πόλης
Χωρητικότητα 300 ατόμων	Χωρητικότητα 50 ατόμων
Έχει εργαζόμενους	Οικογενειακή επιχείρηση χωρίς εργαζόμενους, εκτός των μελών της οικογένειας
Παρέχει delivery στον χώρο των πελατών	Παρέχει φαγητό αποκλειστικά στον χώρο του
Διαθέτει ζωντανή μουσική	Δεν διαθέτει ζωντανή μουσική
Αναλαμβάνει εκδηλώσεις (γάμους κ.λπ.)	Δεν αναλαμβάνει εκδηλώσεις

Ίδια δραστηριότητα, εντελώς διαφορετική ασφαλιστική προσέγγιση.

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 ορθή προσέγγιση της ασφάλισης. Επισημαίνεται ωστόσο ότι οι πληροφορίες αυτές δεν είναι πάντα όλες απαραίτητες ή οι μοναδικές που απαιτούνται.

✓ Βασικές Πληροφορίες

- Φύση της δραστηριότητας
- Αναλυτική περιγραφή παρεχόμενων υπηρεσιών
- Περίοδος λειτουργίας της επιχείρησης, ωράριο λειτουργίας
- Αριθμός και διεύθυνση των εγκαταστάσεων
- Κατασκευή κτιρίου – ηλικία κτιρίου
- Πότε έγινε η τελευταία ανακαίνιση του κτιρίου
- 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. περονοφόρα οχήματα)
 - Μέσος όρος επισκεπτών/πελατών ημερησίως
 - Αριθμός τραπεζοκαθισμάτων (για εστιατόρια, καφετέριες, κλπ.)
 - Αριθμός θέσεων (για γήπεδα, θέατρα, κινηματογράφους, σταθμούς αυτοκινήτων κλπ.)
 - Αριθμός μελών (για γυμναστήρια κλπ.)
 - Αριθμός μαθητών (για σχολεία, εκπαιδευτήρια, φροντιστήρια, κλπ.)
 - Περιγραφή των διαδικασιών εκκένωσης/περιορισμού που ισχύουν σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης / περιγραφή γύρω περιοχής / διαδικασία εκκένωσης σε περίπτωση ύπαρξη πισίνας
 - Ετήσιος κύκλος εργασιών
 - Ιστορικό ζημιών τελευταίας πενταετίας (αιτία, ύψος απαίτησης, ύψος αποζημίωσής, τρόπος διαχείρισης των ζημιών από την επιχείρηση, μέτρα που έλαβε η επιχείρηση για την αποφυγή μελλοντικών παρόμοιων ατυχημάτων/ζημιών)
- ✓ **Εργοδοτική Ευθύνη**
- Αριθμός εργαζομένων
 - Ετήσιο μικτό μισθολόγιο

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Όπως σε κάθε ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης, έτσι και στα ασφαλιστήρια γενικής αστικής ευθύνης από τη λειτουργία των χώρων μίας επιχείρησης πρέπει να ισχύουν κάποιες προϋποθέσεις για την ανάληψη, αλλά και την ισχύ του ασφαλιστηρίου. Παρακάτω παραθέτουμε ορισμένες 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.