

Επαγγελματική Αστική Ευθύνη Διαμεσολαβητών

29/5/2014

Μάνος Δημήτριος



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

AGENDA

1. Νομοθεσία/Κάλυψη
2. Εφαρμογές νομοθεσίας/προβληματισμοί
3. Στατιστικά
4. Παραδείγματα ζημιών



ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ/ΚΑΛΥΨΗ

Νομοθεσία

- Κοινοτική οδηγία: 2002/92/ΕΚ
- ΠΔ 190/2006, ΦΕΚ 196, άρθρο 4
- Αποφάσεις Υπουργείου Ανάπτυξης/ΤτΕ



ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ/ΚΑΛΥΨΗ

Κάλυψη-Νομοθεσία

Ποιος καλύπτεται

Ο Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής, οι υπάλληλοί του και οι προστηθέντες

Έκταση κάλυψης

Οικονομικές αξιώσεις τρίτων εξαιτίας αμέλειας ή παράλειψης του ασφαλισμένου

Όρια κάλυψης

€1.120.200 σε κάθε απαίτηση (Πράξη 38/1.4.2014 - €1.250.618)

€1.680.300 ετησίως (Πράξη 38/1.4.2014 - €1.875.927)

Απαλλαγή

10% με μέγιστο το ποσό των €16.803 (Πράξη 38/1.4.2014 - €18.760)

ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ/ΚΑΛΥΨΗ

Κάλυψη-Νομοθεσία

Γεωγραφικά όρια

Ευρωπαϊκή Ένωση και Ε.Ο.Χ.

Αναδρομική ημερομηνία ισχύος της κάλυψης

15/1/2005

Εκτεταμένη περίοδος δήλωσης απαιτήσεων

5 χρόνια

ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ/ΚΑΛΥΨΗ

Κάλυψη-ελληνική πρακτική

Βάση Κάλυψης

Claims made

Εφαρμοστέο Δίκαιο και Δωσιδικία

Ελληνικό και Ελληνικά δικαστήρια



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ/ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ

Ασφάλιση δραστηριοτήτων/κατηγοριών

Ασφάλιση δραστηριοτήτων

- Πρακτική : Δραστηριότητες σε μία μόνο ασφαλιστική εταιρία
- Θέση : Ασφάλιση για το σύνολο της δραστηριότητας

Ασφάλιση κατηγοριών

- Πρακτική: Ασφάλιση με κοινό όριο
- Θέση :
 - Ασφάλιση κάθε κατηγορίας ασφαλιστικής διαμεσολάβησης
 - Ξεχωριστό όριο για κάθε κατηγορία



ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ/ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ

Διπλοασφάλιση

- Βασικό ζήτημα είναι ότι με κάθε ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης ασφαλιστικού διαμεσολαβητή πρέπει να παρέχεται κάλυψη με αναδρομική ισχύ από 15.01.2005 και ταυτόχρονα παράταση της περιόδου αναγγελίας των απαιτήσεων για πέντε (5) χρόνια από την ημερομηνία λήξης του συμβολαίου, ισχύουσα σε κάθε περίπτωση ανεξαιρέτως
- Υπαρκτός ο κίνδυνος διπλής ασφάλισης/ασφάλιση κινδύνου ταυτόχρονα από δύο ασφαλιστήρια



ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ/ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ

Η πρόταση της Επιτροπής για την αποφυγή της διπλής ασφάλισης είναι :

α) σε περίπτωση που το νέο Ασφαλιστήριο έχει συναφθεί με άλλη Ασφαλιστική Εταιρία, η πρώτη Ασφαλιστική Εταιρία δεν θα φέρει ευθύνη προς αποζημίωση βάσει του Ασφαλιστηρίου του και ο Ασφαλισμένος θα έχει αξίωση αποζημιώσεως μόνον από την Ασφαλιστική Εταιρία η οποία παρέχει το νέο Ασφαλιστήριο, με τους όρους και τις προϋποθέσεις που περιλαμβάνονται σε αυτό.

ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ/ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ

Ασφαλιστήριο Α



Ασφαλιστήριο Β



ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ/ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ

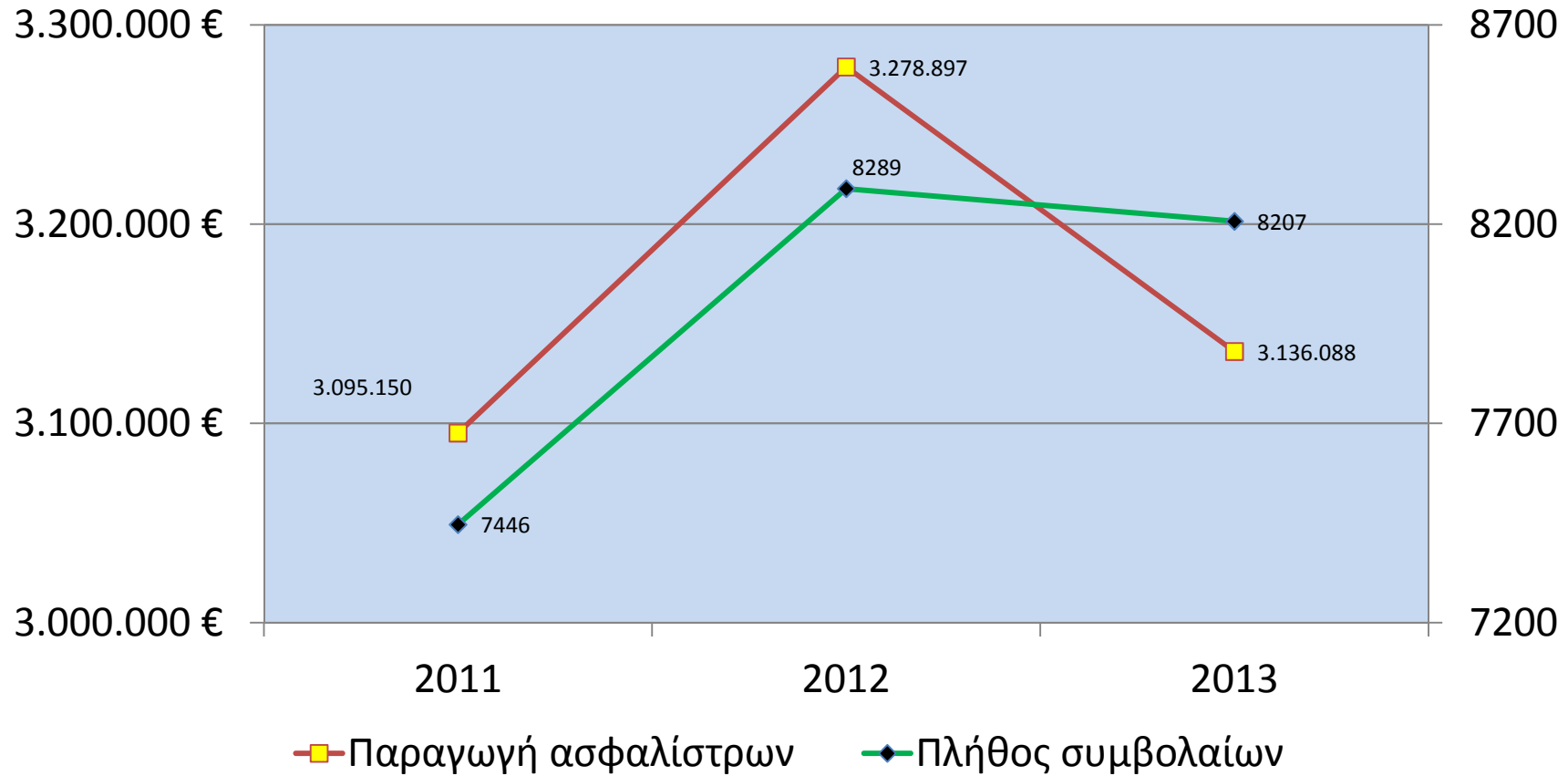
β) σε περίπτωση που το Ασφαλιστήριο έχει συναφθεί με την ίδια Ασφαλιστική Εταιρία

- Επιλογή ενός εκ των δύο ασφαλιστηρίων
- Αναφορά στους όρους ή τον πίνακα ασφάλισης



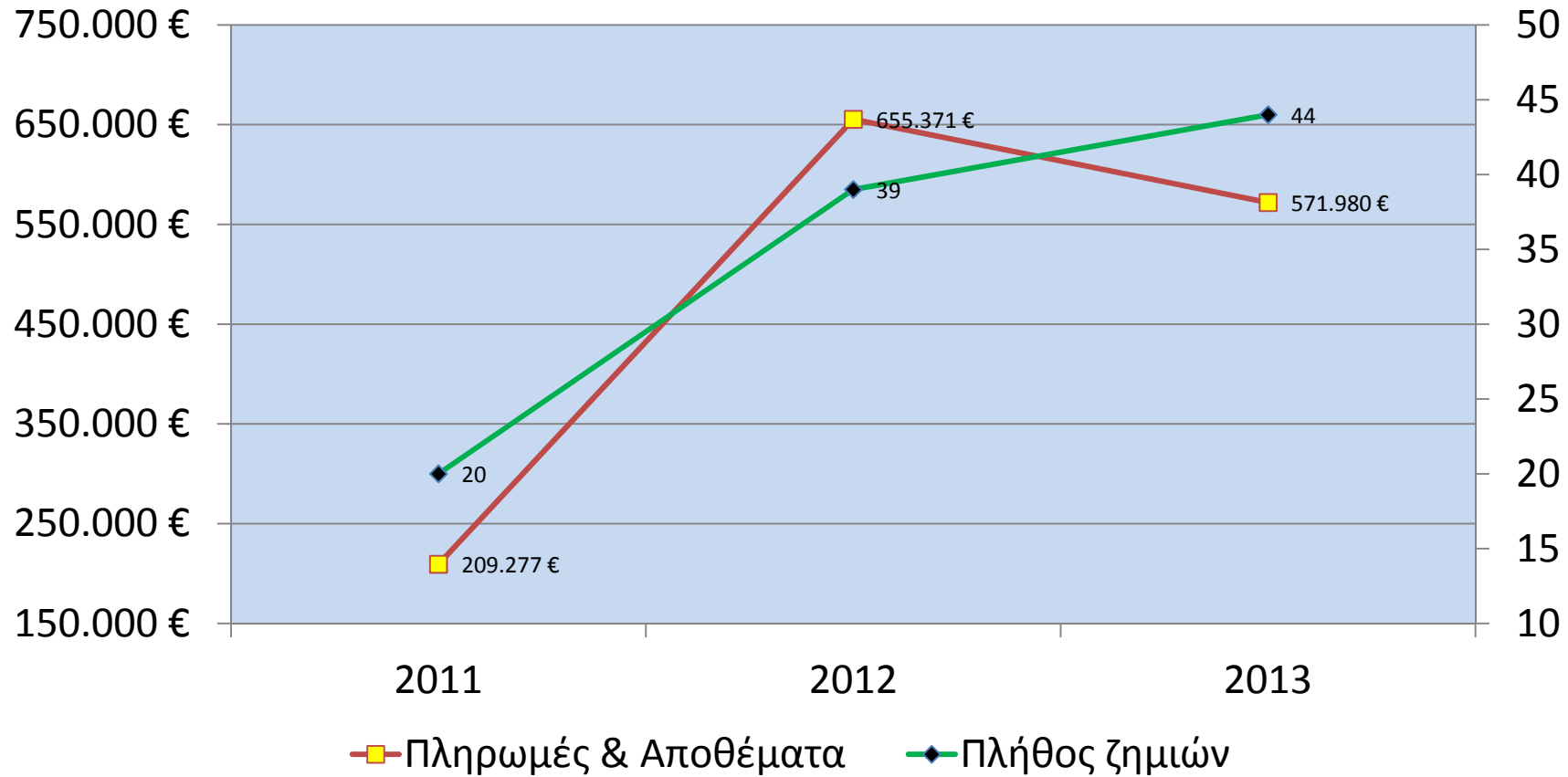
ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ

Παραγωγή



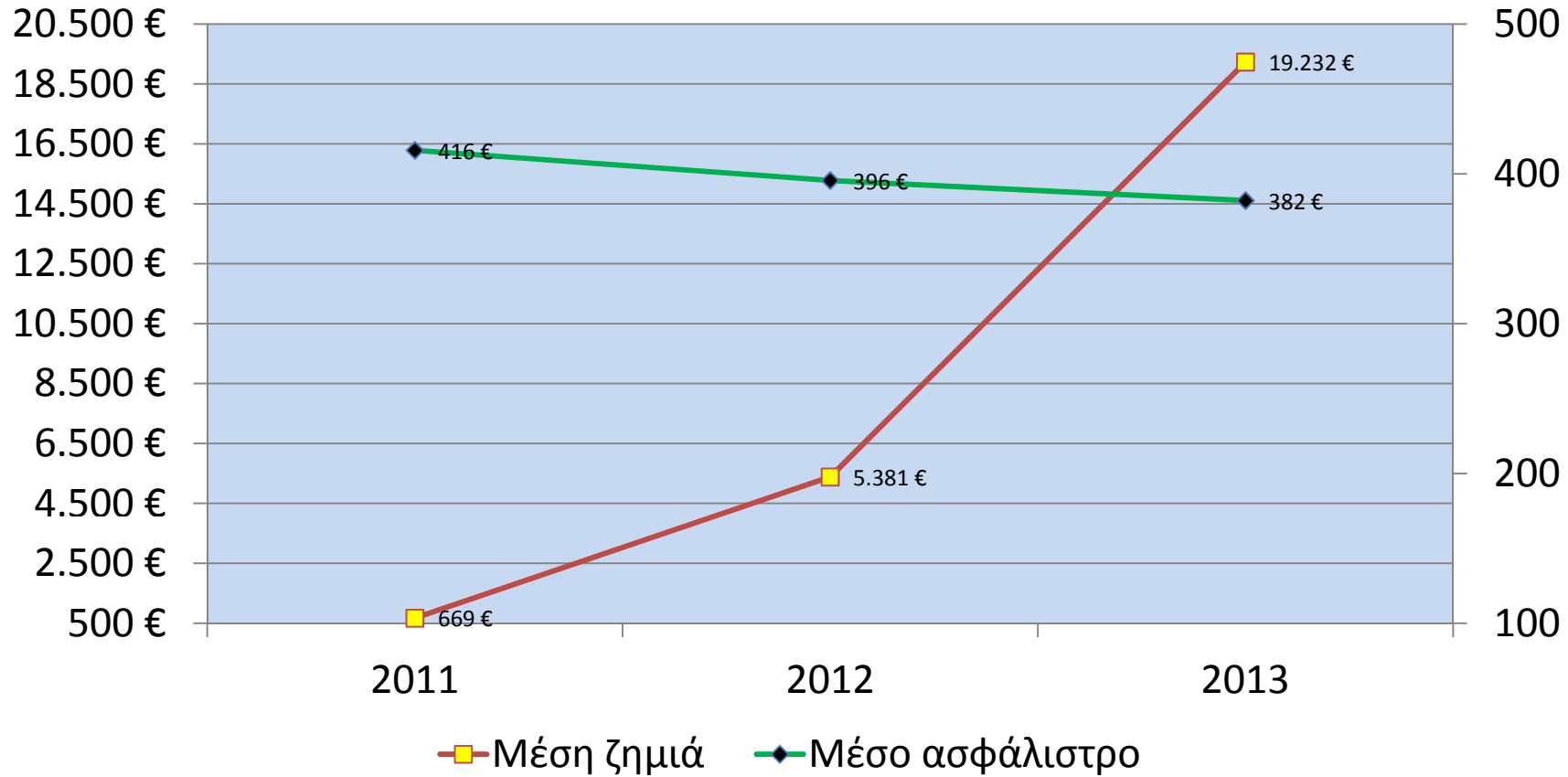
ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ

Ζημιές



ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ

Μέσο ασφάλιστρο – Μέση πληρωθείσα ζημιά



ΖΗΜΙΕΣ

Παράδειγμα Α΄

Κλοπή διαρρήξεως σε κατάστημα οπτικών

- Απαίτηση από πελάτη προς διαμεσολαβητή : €45.000
- Ο διαμεσολαβητής στην εντολή ασφάλισης αμέλησε να ζητήσει την κάλυψη της κλοπής .
- Αποδεδειγμένα ο πελάτης είχε ζητήσει την κάλυψη από τον διαμεσολαβητή
- Απαίτηση από διαμεσολαβητή προς ασφαλιστική εταιρία : €45.000
- Αποζημίωση (εξώδικα) : €30.000

ΖΗΜΙΕΣ

Παράδειγμα Β΄

Κλοπή διαρρήξεως

- Απαίτηση από πελάτη προς διαμεσολαβητή : €30.000
- Ο διαμεσολαβητής δήλωσε ότι από δική του παράλειψη δεν ζήτησε την κάλυψη της κλοπής .
- Απαίτηση από διαμεσολαβητή προς ασφαλιστική εταιρία : €30.000
- Η υπόθεση οδηγήθηκε στο δικαστήριο το οποίο και απέρριψε την αγωγή.

ΖΗΜΙΕΣ

Παράδειγμα Β' (συνέχεια)

Το σκεπτικό της απόφασης στηρίχτηκε στα εξής :

- Στην πρόταση ασφάλισης η κάλυψη της κλοπής δεν είχε επιλεγεί
- Δεν έγινε επιστολή εναντίωσης
- Κανείς δεν προβληματίστηκε από τη διαφορά στα ασφάλιστρα

ΖΗΜΙΕΣ

Παράδειγμα Γ'

- Επικοινωνία συνεργάτη σε διαμεσολαβητή στις 9/12/2009 και ώρα 15:31 για ασφάλιση αυτοκινήτου
- Έκδοση προσωρινού σήματος με ημερομηνία 8/12/2009.
- Έκδοση ασφαλιστηρίου από την ασφαλιστική εταιρία με ημερομηνία 9/12/2009 και ώρα 18:30.
- Το ασφαλισμένο αυτοκίνητο προκάλεσε θανατηφόρο ατύχημα στις 9/12/2009 και ώρα 15:00.
- Άρνηση αποζημίωσης εξαιτίας δόλου.

Σας ευχαριστούμε !



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ