



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Εργοδοτική Ευθύνη



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
Εισαγωγή	3
Σε ποιους απευθύνεται.....	3
ΟΡΙΣΜΟΙ – ΚΑΛΥΨΗ – ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ.....	3
Ασφαλισμένος	3
Τρίτος	4
Καλύψεις	4
Εξαιρέσεις.....	5
Όρια Κάλυψης.....	5
Διάρκεια Ασφάλισης	6
Βάση Ασφάλισης (Trigger)	6
Δίκαιο και Δικαιοδοσία	6
Γεωγραφικά Όρια.....	6
Απαλλαγές.....	6
ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ – ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	7
Παράγοντες Επικινδυνότητας – Ανάλυση του κινδύνου	7
Κριτήρια Αξιολόγησης.....	9
Προϋποθέσεις Ασφάλισης	10

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Εισαγωγή

Η ασφάλεια και η προστασία των εργαζομένων από κινδύνους και ατυχήματα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους αποτελεί θεμελιώδη υποχρέωση κάθε υπεύθυνου εργοδότη. Παρά την ύπαρξη αυστηρής νομοθεσίας και την εφαρμογή προληπτικών μέτρων ασφαλείας στους χώρους εργασίας, το ενδεχόμενο εργατικού ατυχήματος δεν μπορεί να εξαλειφθεί πλήρως. Όταν ένας εργαζόμενος τραυματίζεται κατά την εκτέλεση της εργασίας του, ο εργοδότης ενδέχεται να φέρει νομική ευθύνη για την αποκατάσταση της ζημιάς του, ιδίως όταν προκύπτει αμέλεια ή παράλειψη εκ μέρους του.

Η ασφάλιση εργοδοτικής αστικής ευθύνης αποτελεί έκφραση μέριμνας προς τους ανθρώπους της επιχείρησης και ένδειξη υπεύθυνης επιχειρηματικής πρακτικής, ενισχύοντας το αίσθημα ασφαλείας των εργαζομένων και την εμπιστοσύνη στο εργασιακό περιβάλλον. Λειτουργεί ως ένας ουσιαστικός μηχανισμός προστασίας τόσο για τον εργοδότη όσο και για τον εργαζόμενο. Εξασφαλίζει οικονομική προστασία και σταθερότητα στον εργοδότη, παρέχοντας κάλυψη έναντι πιθανών αξιώσεων αποζημίωσης των εργαζομένων του σε περίπτωση που υπέστησαν σωματική βλάβη κατά την εργασία τους, λόγω αμελούς συμπεριφοράς του.

Το παρόν εγχειρίδιο αποσκοπεί στην παρουσίαση των βασικών αρχών και τεχνικών παραμέτρων της ασφάλισης εργοδοτικής ευθύνης, επιδιώκοντας να συμβάλλει στην πληρέστερη κατά το δυνατόν κατανόηση του πλαισίου λειτουργίας και εφαρμογής της.

Σε ποιους απευθύνεται

Η ασφάλιση εργοδοτικής αστικής ευθύνης απευθύνεται σε όλους τους εργοδότες, επιχειρήσεις, νομικά ή φυσικά πρόσωπα που απασχολούν εργατοτεχνικό και υπαλληλικό προσωπικό. Σκοπός αυτής της ασφάλισης είναι να καλύψει τον ασφαλισμένο εργοδότη έναντι αξιώσεων που τυχόν θα προβάλλει σε βάρος του, ο εργαζόμενος σε περίπτωση σωματικών βλαβών του ή οι συγγενείς του σε περίπτωση θανάτου του εργαζόμενου λόγω ατυχήματος που θα προκληθεί κατά την εκτέλεση της εργασίας του ή με αφορμή αυτήν και που θα οφείλεται σε αμέλεια ή παράλειψη του εργοδότη ή των προστηθέντων από αυτόν προσώπων.

Η ασφάλιση εργοδοτικής αστικής ευθύνης είναι σημαντική για τους εργαζόμενους, αλλά και για κάθε εργοδότη που θέλει να προστατέψει αποτελεσματικά την επιχείρησή του σε περίπτωση επέλευσης αιφνίδιου εργατικού ατυχήματος.

ΟΡΙΣΜΟΙ – ΚΑΛΥΨΗ – ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Ασφαλισμένος

Ασφαλισμένος είναι ο εργοδότης, ο οποίος συνάπτει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο για να προστατευτεί από πιθανές απαιτήσεις αποζημίωσης των εργαζομένων του ή των συγγενών τους σε περιπτώσεις εργατικών ατυχημάτων. Υπάρχουν περιπτώσεις όπου στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο

μπορούν να οριστούν περισσότεροι του ενός προσώπου ως ασφαλισμένοι. Για παράδειγμα η πρακτική αυτή παρατηρείται συχνά στις ασφαλίσεις έργων, όπου ως ασφαλισμένοι ορίζονται συνήθως ο Κύριος του Έργου, ο Ανάδοχος Εργολάβος, οι Υπεργολάβοι αυτού, κ.α..

Ο ασφαλισμένος μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Ωστόσο, στην συντριπτική πλειονότητα των περιπτώσεων ο ασφαλισμένος αποτελεί νομική οντότητα.

Τρίτος

Τρίτος θεωρείται το έμμισθο εργατοτεχνικό και υπόλοιπο προσωπικό, το οποίο απασχολείται στην επιχείρηση (ή το έργο) που περιγράφεται στο Ασφαλιστήριο και ασφαρίζεται σε Δημόσιο Φορέα Κύρια Κοινωνικής Ασφάλισης (π.χ. ΕΦΚΑ).

Σημειώνεται ότι η εν λόγω κάλυψη μπορεί να διευρυνθεί έτσι ώστε στην έννοια του εργαζόμενου (συνεπώς και του τρίτου) να συμπεριληφθεί και κάθε πρόσωπο που συνδέεται με τον ασφαλισμένο είτε με σύμβαση μίσθωσης έργου είτε με σύμβαση παροχής υπηρεσιών, με τον όρο ότι στις περιπτώσεις αυτές θα συντρέχουν παράλληλα οι εκ του νόμου προϋποθέσεις που θα επιτρέπουν τη θεμελίωση ευθύνης του Ασφαλισμένου ως Εργοδότη έναντι των προσώπων αυτών.

Σε περίπτωση θανάτου του εργαζομένου λόγω εργατικού ατυχήματος, στην έννοια του τρίτου εμπίπτουν οι εγγύτεροι συγγενείς του, οι οποίοι σύμφωνα με το νόμο (άρθρο 932 Αστικού Κώδικα) δύνανται να προβάλλουν έναντι του ασφαλισμένου εργοδότη αξίωση για χρηματική ικανοποίηση της ψυχικής οδύνης τους, όταν το ατύχημα έλαβε χώρα κατά την εκτέλεση της εργασίας ή με αφορμή αυτήν και οφείλεται σε αμέλεια ή παράλειψη του εργοδότη ή των προστηθέντων από αυτόν προσώπων.

Καλύψεις

Η ασφαλιστική κάλυψη της εργοδοτικής αστικής ευθύνης μπορεί να παρέχεται στον ασφαλισμένο είτε με ανεξάρτητο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, είτε, όπως συμβαίνει κατά κανόνα, με ειδικό όρο - επέκταση της βασικής ασφάλισης αστικής ευθύνης που έχει συνάψει με τον ασφαλιστή του.

Η ασφάλιση εργοδοτικής αστικής ευθύνης καλύπτει την αστική ευθύνη του ασφαλισμένου, υπό την ιδιότητά του ως εργοδότη, και, κατά κανόνα, μόνο για τις υποχρεώσεις αυτού που απορρέουν από τα άρθρα 657, 658 και 932 του ισχύοντος Αστικού Κώδικα, έναντι του έμμισθου εργατοτεχνικού και λοιπού προσωπικού του, το οποίο απασχολείται στο έργο ή στην επιχείρηση που περιγράφεται στο ασφαλιστήριο και ασφαρίζεται σε Δημόσιο Φορέα Κύρια Κοινωνικής Ασφάλισης (π.χ. ΕΦΚΑ), σε περίπτωση σωματικών βλαβών ή θανάτου εργαζομένου που θα προκληθούν αποκλειστικά και μόνο από ατύχημα κατά την εκτέλεση της εργασίας ή με αφορμή αυτήν και όχι από κάποια άλλη αιτία και που θα οφείλεται σε αμέλεια του ασφαλισμένου ή των προστηθέντων από αυτόν προσώπων.

Αναλυτική παρουσίαση της ασφάλισης εργοδοτικής αστικής ευθύνης περιλαμβάνεται στο Ερμηνευτικό Λεξικό Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης της ΕΑΕΕ, το οποίο μπορείτε να δείτε [εδώ](#).

Εξαιρέσεις

Πέραν των βασικών εξαιρέσεων ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου αστικής ευθύνης που συνάπτεται για επαγγελματικούς λόγους (αναλυτική παρουσίαση του θέματος περιλαμβάνεται στο Ερμηνευτικό Λεξικό Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης της ΕΑΕΕ, το οποίο μπορείτε να δείτε [εδώ](#)), από την παραπάνω κάλυψη εξαιρούνται συνήθως και τα εξής:

- Μεταδοτικές, επαγγελματικές ή άλλου είδους ασθένειες και ατυχήματα που οφείλονται σε ασθένειες
- Ατυχήματα που οφείλονται σε πλημμελή ή μη τήρηση των μέτρων ασφαλείας ή θεσπισμένων κανόνων ασφαλείας από τον ίδιο τον παθόντα ή τον ασφαλισμένο εργοδότη
- Ατυχήματα που οφείλονται σε πρόθεση ή δόλο του ιδίου του παθόντος ή προκαλούνται ως συνέπεια ή κατά τη διάρκεια μέθης ή χρήσης ναρκωτικών ουσιών από τον ίδιο τον παθόντα

Όρια Κάλυψης

Η ασφάλιση αστικής ευθύνης εργοδότη δεν είναι υποχρεωτική εκ του νόμου. Ως εκ τούτου, τα όρια κάλυψης διαμορφώνονται σύμφωνα με τις ανάγκες και τις επιθυμίες του κάθε ασφαλισμένου, σε συνεργασία με την ασφαλιστική εταιρία του.

Στα ασφαλιστήρια αστικής ευθύνης εργοδότη ορίζονται όρια αποζημίωσης, τα οποία καθορίζουν το ποσό μέχρι το οποίο σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου ευθύνεται να αποζημιώσει η ασφαλιστική εταιρία, τόσο για κάθε γεγονός – περιστατικό, όσο και την ανώτατη ευθύνη για όλη τη διάρκεια της ασφάλισης.

Τα όρια αποζημίωσης έχουν συνήθως την πιο κάτω μορφή:

- Χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης ή ψυχικής οδύνης για σωματική βλάβη ή θάνατο ανά γεγονός - περιστατικό
- ή
- Χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης ή ψυχικής οδύνης για σωματική βλάβη ή θάνατο κατ' άτομο
- Διαφορά ημερομίσθιου σύμφωνα με τα άρθρα 657 και 658 του Αστικού Κώδικα
- Ανώτατο όριο ευθύνης για όλη την περίοδο της ασφαλιστικής κάλυψης

Η κάλυψη εργοδοτικής αστικής ευθύνης μπορεί να παρέχεται είτε με χωριστό ασφαλιστήριο συμβόλαιο και χωριστά όρια ή ως επέκταση της κάλυψης Γενικής Αστικής Ευθύνης με υπό-όριο της Γ.Α.Ε. ή με επιπρόσθετο όριο.

Διάρκεια Ασφάλισης

Η διάρκεια ασφάλισης συνήθως είναι ετήσια με δυνατότητα ανανέωσης με τους ίδιους όρους, ή με νέους όρους μετά από διαπραγμάτευση ασφαλισμένου και ασφαλιστικής εταιρίας.

Στις περιπτώσεις ωστόσο ασφάλισης κατασκευαστικών έργων, η ασφαλιστική κάλυψη αρχίζει με την έναρξη των εργασιών και λήγει με την παραλαβή ή λειτουργία του έργου ή την ολοκλήρωση των εργασιών που ορίζει η σύμβαση και περιγράφεται στο ασφαλιστήριο.

Βάση Ασφάλισης (Trigger)

Τα ασφαλιστήρια αυτά είναι συνήθως σε βάση occurrence. Αναλυτική παρουσίαση για το θέμα περιλαμβάνεται στο Ερμηνευτικό Λεξικό Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης της ΕΑΕΕ, το οποίο μπορείτε να δείτε [εδώ](#).

Δίκαιο και Δικαιοδοσία

Στις περισσότερες ασφαλιστικές συμβάσεις ως εφαρμοστέο δίκαιο ορίζεται το Ελληνικό Δίκαιο, και ως αποκλειστικά αρμόδια ορίζονται τα Δικαστήρια της Αθήνας ή της Ελληνικής Επικράτειας.

Γεωγραφικά Όρια

Τα γεωγραφικά όρια προσδιορίζονται ανάλογα με την περιοχή δραστηριοποίησης του Ασφαλισμένου.

Απαλλαγές

Η κάλυψη που παρέχεται σύμφωνα με τα άρθρα 657 και 658 του Α.Κ. στον ασφαλισμένο εργοδότη δύναται να τελεί υπό τον όρο της χρονικής αφαιρετέας απαλλαγής, η οποία ορίζεται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε συγκεκριμένο αριθμό εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία του ατυχήματος.

Σε κάθε περίπτωση, η κάθε ασφαλιστική εταιρία προτείνει την απαλλαγή που θεωρεί κατάλληλη 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.

Παράγοντες Επικινδυνότητας – Ανάλυση του κινδύνου

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της ασφάλισης της εργοδοτικής αστικής ευθύνης συνηθίζεται να λαμβάνονται υπόψη παράγοντες, όπως το είδος επιχείρησης και δραστηριότητας, η φύση εργασιών και τα καθήκοντα των εργαζομένων, ο αριθμός των εργαζομένων και η τοποθεσία που δραστηριοποιούνται οι εργαζόμενοι.

Στο σημείο αυτό γίνεται αναφορά στους βασικούς παράγοντες που είναι χρήσιμο να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του εν λόγω κινδύνου.

1. Το είδος της επιχείρησης και η φύση της δραστηριότητάς της

Το είδος της επιχείρησης και η φύση της δραστηριότητάς της αποτελούν κρίσιμους παράγοντες στο underwriting της ασφάλισης εργοδοτικής ευθύνης, καθώς κάθε κλάδος παρουσιάζει διαφορετικό επίπεδο κινδύνου που επηρεάζει την πιθανότητα ατυχημάτων ή τραυματισμών εργαζομένων.

Υπάρχουν δραστηριότητες οι οποίες δυνητικά είναι πιο επικίνδυνες για τη πρόκληση εργατικών ατυχημάτων από κάποιες άλλες.

2. Φύση εργασιών και καθήκοντα εργαζομένων

Η φύση των εργασιών και τα καθήκοντα των εργαζομένων αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για την εκτίμηση του κινδύνου που σχετίζεται με την ασφαλιστική κάλυψη. Κάθε εργασία παρουσιάζει διαφορετικό επίπεδο κινδύνου. Θα πρέπει για κάθε εργασιακή δραστηριότητα να αξιολογείται τόσο η πιθανότητα να πραγματοποιηθεί ένα ατύχημα, όσο και η σοβαρότητα ενός πιθανού ατυχήματος.

Ενδεικτικά:

Χειρωνακτική εργασία

- Παραδείγματα: Εργασία σε εργοστάσια, εργοτάξια (κατασκευαστικές εργασίες), αποθήκες, μεταφορές, αγροτικές εργασίες, κ.α..
- Παράγοντες κινδύνου: Οι χειρωνακτικές εργασίες συνοδεύονται από αυξημένο κίνδυνο σωματικών τραυματισμών, όπως τραυματισμοί:
 - από ανύψωση βαρέων αντικειμένων
 - από χρήση μηχανημάτων ή εργαλείων
 - από πτώση από ύψη ή λόγω ολισθήματος
 - από έκθεση σε επικίνδυνες ουσίες ή τοξικά υλικά

Εργασίες με μηχανήματα και εξοπλισμό

- Παραδείγματα: Χειριστές βαρέων μηχανημάτων, οδηγοί φορτηγών, χειριστές γερανών, εργαζόμενοι σε βιομηχανική εγκατάσταση.

- Παράγοντες κινδύνου: Ο χειρισμός μηχανημάτων και εξοπλισμού αυξάνει τον κίνδυνο ατυχημάτων, καθώς και σοβαρών τραυματισμών που μπορεί να προκληθούν από λανθασμένη χρήση, βλάβη των μηχανημάτων ή απρόσεκτες κινήσεις.

Εργασία σε εξωτερικούς χώρους, περιλαμβανομένων και των υπαλλήλων που οδηγούν οχήματα

- Παραδείγματα: Οικοδομικές εργασίες, εργασία σε γεωργικές μονάδες, εγκαταστάσεις κοινής ωφέλειας (π.χ. δίκτυα ηλεκτρισμού, ύδρευσης).
- Παράγοντες κινδύνου: Η εργασία σε εξωτερικούς χώρους εκθέτει τους εργαζόμενους σε κινδύνους που πολλαπλασιάζουν τον κίνδυνο εργατικού ατυχήματος, όπως:
 - ακραίες καιρικές συνθήκες (θερμότητα, ψύχος, καταιγίδες).
 - κυκλοφοριακή οδική κίνηση
 - εργασία σε ύψη (γέφυρες, σκαλωσιές, ταράτσες).

Εργασία στον τομέα των υπηρεσιών

- Παραδείγματα: Υπάλληλοι καταστημάτων, εργαζόμενοι σε εστιατόρια, ξενοδοχεία.
- Παράγοντες κινδύνου: Οι κίνδυνοι περιλαμβάνουν ολισθήματα, τραυματισμούς από την εργασία στην κουζίνα (εγκαύματα, κοψίματα). Ο κίνδυνος ατυχήματος αυξάνεται και λόγω της εργασίας σε γρήγορους / εντατικούς ρυθμούς.

Θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ότι πολλές επιχειρήσεις έχουν εργαζόμενους των οποίων η φύση της εργασίας τους διαφέρει. Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι ένα ψητοπωλείο το οποίο έχει εργαζόμενους στο χώρο παρασκευής των φαγητών και ταυτόχρονα μπορεί να έχει εργαζόμενους οι οποίοι παραδίδουν το φαγητό κατ' οίκον (delivery). Οι εργαζόμενοι αυτοί, είναι αντιμέτωποι με διαφορετικούς κινδύνους.

3. Αριθμός Εργαζομένων

Ο αριθμός των εργαζομένων είναι ένας σημαντικός παράγοντας κατά το underwriting της ασφάλισης εργοδοτικής αστικής ευθύνης, καθώς επηρεάζει άμεσα την έκθεση του εργοδότη σε κινδύνους και την πιθανότητα απαιτήσεων για αποζημιώσεις από ατυχήματα.

Όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμός των εργαζομένων σε μια επιχείρηση, τόσο αυξάνεται η πιθανότητα να συμβούν ατυχήματα ή τραυματισμοί. Στατιστικά, ένας μεγαλύτερος αριθμός εργαζομένων συνδέεται με μεγαλύτερη πιθανότητα καταγεγραμμένων ατυχημάτων.

Επιπλέον, σε επιχειρήσεις με μεγάλο αριθμό εργαζομένων, είναι πιο πιθανό να υπάρχουν πολλαπλές απαιτήσεις από διαφορετικούς εργαζόμενους την ίδια χρονική περίοδο. Για παράδειγμα, μπορεί να υπάρξουν ατυχήματα σε διαφορετικά τμήματα ή τοποθεσίες της επιχείρησης. Επίσης ένα ατύχημα μπορεί να επηρεάσει ταυτόχρονα πολλούς εργαζόμενους.

Θα πρέπει τέλος να λαμβάνονται υπόψη και ειδικές περιπτώσεις. Για παράδειγμα, υπάρχουν επιχειρήσεις οι οποίες απασχολούν εποχικούς εργαζόμενους, όπως στον τουρισμό, την εστίαση ή τη γεωργία. Σε αυτές τις επιχειρήσεις υπάρχουν περίοδοι υψηλής απασχόλησης, όπου ο αριθμός των

εργαζομένων αυξάνεται σημαντικά, όταν σε άλλες χρονικές περιόδους ο αριθμός είναι σημαντικά μικρότερος.

4. Τοποθεσία του Κινδύνου

Τέλος ακόμη και η τοποθεσία της επιχείρησης ενδέχεται να παίζει σημαντικό ρόλο στην αξιολόγηση του κινδύνου.

- Αστικές περιοχές: Οι επιχειρήσεις που βρίσκονται σε μεγάλες πόλεις μπορεί να έχουν υψηλότερη έκθεση σε συγκεκριμένους κινδύνους, όπως:
 - αυξημένη κυκλοφορία που αυξάνει τον κίνδυνο ατυχημάτων για οδηγούς ή υπαλλήλους που μετακινούνται συχνά,
 - περισσότερη αλληλεπίδραση με το κοινό, γεγονός που αυξάνει τον κίνδυνο για διαμάχες και ατυχήματα.
- Αγροτικές περιοχές: Οι επιχειρήσεις που βρίσκονται σε απομονωμένες ή αγροτικές περιοχές ενδέχεται να αντιμετωπίζουν διαφορετικούς κινδύνους, όπως:
 - δυσκολία πρόσβασης σε ιατρικές υπηρεσίες σε περίπτωση ατυχημάτων,
 - εργασία σε φυσικά περιβάλλοντα με επικίνδυνα ζώα ή δύσκολες καιρικές συνθήκες (π.χ. θερμότητα, ψύχος).
- Βιομηχανικές ή εμπορικές ζώνες
 - Βιομηχανικές περιοχές: Οι επιχειρήσεις που βρίσκονται σε βιομηχανικές ζώνες μπορεί να αντιμετωπίζουν αυξημένο κίνδυνο λόγω της φύσης των γύρω δραστηριοτήτων. Για παράδειγμα, η γειτνίαση με άλλες βιομηχανίες που χρησιμοποιούν επικίνδυνες ουσίες ή βαριά μηχανήματα αυξάνει τον κίνδυνο ατυχημάτων.
 - Εμπορικές ζώνες: Σε αντίθεση με τις βιομηχανικές περιοχές, οι επιχειρήσεις σε εμπορικές περιοχές συνήθως παρουσιάζουν χαμηλότερους κινδύνους, ιδιαίτερα αν οι εργαζόμενοι ασχολούνται με εργασίες γραφείου ή λιανικό εμπόριο. Παρόλα αυτά, ο κίνδυνος ατυχημάτων μπορεί να αυξάνεται σε περιόδους αιχμής λόγω αυξημένης κίνησης πελατών.

Σημειώνεται ότι εάν η επιχείρηση απασχολεί εργαζόμενους σε διαφορετικές τοποθεσίες, όπως σε καταστήματα ή γραφεία σε αστικές περιοχές και σε εργοτάξια ή βιομηχανική εγκατάσταση, η διαχείριση κινδύνου γίνεται πιο πολύπλοκη και ενδέχεται να είναι αναγκαίο να εξεταστεί η κάθε τοποθεσία ξεχωριστά.

Κριτήρια Αξιολόγησης

Με γνώμονα όλα τα παραπάνω που αναλύθηκαν στις προηγούμενες ενότητες, παραθέτουμε ενδεικτικά τους κύριους παράγοντες που θα ήταν χρήσιμο να λαμβάνονται υπόψη από έναν

underwriter για την καλύτερη κατά το δυνατόν προσέγγιση του κινδύνου στο πλαίσιο της ανάληψης του κινδύνου και της τιμολόγησης. Επισημαίνεται ωστόσο ότι οι πληροφορίες αυτές δεν είναι πάντα όλες απαραίτητες ή οι μοναδικές που απαιτούνται για την αξιολόγηση ενός κινδύνου.

- Αντικείμενο της δραστηριότητας
- Αναλυτική περιγραφή δραστηριότητας (περιγραφή παραγωγικής διαδικασίας, μηχανημάτων ή/και τύπους οχημάτων που χρησιμοποιούνται, κλπ.)
- Περίοδος λειτουργίας της επιχείρησης, ωράριο λειτουργίας (αριθμός βαρδιών)
- Αριθμός εργαζομένων ανά κατηγορία
- Ετήσιο μισθολογικό κόστος
- Αριθμός και διεύθυνση των εγκαταστάσεων
- Μέτρα ασφαλείας επιχείρησης
- 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).

Προϋποθέσεις Ασφάλισης

Όπως σε κάθε ασφάλιση αστικής ευθύνης, έτσι και στην ασφάλιση εργοδοτικής αστικής ευθύνης, πρέπει να ισχύουν ορισμένες προϋποθέσεις για την ανάληψη του κινδύνου, αλλά και την ισχύ του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Παρακάτω παραθέτουμε τις πιο σημαντικές:

- Το εργατοτεχνικό και υπόλοιπο προσωπικό να συνδέεται με τον ασφαλισμένο με νόμιμη σύμβαση παροχής εξαρτημένης εργασίας και να είναι ασφαλισμένο σε δημόσιο φορέα κύριας κοινωνικής ασφάλισης. Η απασχόληση δε του προσωπικού αυτού στο έργο ή στην επιχείρηση που περιγράφεται στο ασφαλιστήριο να αποδεικνύεται από τις επίσημες μισθοδοτικές καταστάσεις του ασφαλισμένου.
- Η κάλυψη ισχύει για τις ειδικότητες των εργαζομένων και την εκτέλεση εργασιών εντός των γεωγραφικών ορίων, όπως αυτά ορίζονται στο ασφαλιστήριο, και υπό την προϋπόθεση ότι κατά την εκτέλεση των εργασιών αυτών τηρούνται πλήρως και ανελλιπώς όλα τα μέτρα ασφαλείας που προβλέπονται και επιβάλλονται από την ισχύουσα νομοθεσία και επιπλέον συνηθίζονται σε αυτού του είδους τις εργασίες. Ο ασφαλισμένος οφείλει, επίσης, να τηρεί όλες τις από το νόμο προβλεπόμενες υποχρεώσεις σε περίπτωση ατυχήματος, ιδίως τις υποχρεώσεις περί αναγγελίας στις αρμόδιες αρχές.