



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Επαγγελματική Ευθύνη Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών



Περιεχόμενα

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	3
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ.....	5
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	6
ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ	7
ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ	8
ΤΡΙΤΟΣ	8
ΚΑΛΥΨΕΙΣ / ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ ΚΑΛΥΨΗΣ	9
ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ.....	10
ΟΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ	11
ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ.....	12
ΒΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (TRIGGER) – ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΗ ΙΣΧΥΣ – ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΕΚΤΕΤΑΜΕΝΗΣ ΑΝΑΓΓΕΛΙΑΣ (ERP) [εδώ].....	12
ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ	13
ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΑ ΟΡΙΑ	13
ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ	14
ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ – ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	15
Παράγοντες Επικινδυνότητας – Ανάλυση του Κίνδυνου	15
Δραστηριότητα του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή	15
Μέγεθος και είδος της επιχείρησης	16
Οργάνωση και διαδικασίες λειτουργίας	16
Ιστορικό ζημιών και απαιτήσεων	17
Εμπειρία και επαγγελματική κατάρτιση.....	17
Κανονιστική συμμόρφωση και εταιρική διακυβέρνηση	17
ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	18
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	19

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η ασφαλιστική διαμεσολάβηση αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους θεσμούς της ασφαλιστικής αγοράς, διαδραματίζοντας καθοριστικό ρόλο στην αναγνώριση των ασφαλιστικών αναγκών, στην παροχή εξειδικευμένων συμβουλών και στη διαμόρφωση κατάλληλων ασφαλιστικών λύσεων για ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Το σύγχρονο περιβάλλον λειτουργίας των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών χαρακτηρίζεται από αυξημένες κανονιστικές απαιτήσεις, διαρκή εξέλιξη των ασφαλιστικών προϊόντων και υψηλότερες προσδοκίες των πελατών ως προς την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό, η ορθή άσκηση της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης προϋποθέτει όχι μόνο υψηλή επαγγελματική κατάρτιση και τεχνική γνώση, αλλά και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από την ίδια την επαγγελματική δραστηριότητα.

Η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών αποτελεί βασικό μηχανισμό προστασίας τόσο του ίδιου του διαμεσολαβητή όσο και των πελατών του, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη στις ασφαλιστικές συναλλαγές και συμβάλλοντας στη διαφύλαξη της αξιοπιστίας της ασφαλιστικής αγοράς. Παράλληλα, λειτουργεί ως σημαντικός παράγοντας επιχειρηματικής ανάπτυξης, καθώς δημιουργεί τις προϋποθέσεις για την ασφαλή ανάληψη νέων δραστηριοτήτων, την παροχή εξειδικευμένων συμβουλευτικών υπηρεσιών και τη συνεχή αναβάθμιση του ρόλου του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή σε ένα ολοένα πιο απαιτητικό επιχειρηματικό και κανονιστικό περιβάλλον.

Σκοπός του παρόντος εγχειριδίου είναι να παρουσιάσει, με τρόπο κατά το δυνατόν πιο σφαιρικό και ταυτόχρονα πρακτικό, το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις βασικές αρχές της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, τις συνήθεις ασφαλιστικές καλύψεις και εξαιρέσεις, τα ελάχιστα υποχρεωτικά όρια ασφάλισης, καθώς και τις βασικές παραμέτρους αξιολόγησης και ανάληψης του σχετικού κινδύνου, φιλοδοξώντας να αποτελέσει ένα χρήσιμο εργαλείο αναφοράς για ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, στελέχη ασφαλιστικών επιχειρήσεων, underwriters, νομικούς συμβούλους, πραγματογνώμονες και κάθε επαγγελματία που δραστηριοποιείται στον ασφαλιστικό κλάδο.

Το εγχειρίδιο δεν έχει δεσμευτικό χαρακτήρα και δεν υποκαθιστά την ισχύουσα νομοθεσία, το κανονιστικό πλαίσιο και τους όρους των επιμέρους ασφαλιστικών συμβάσεων που συμφωνούνται μεταξύ ασφαλιστή και ασφαλισμένου.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ασφαλιστική διαμεσολάβηση αποτελεί βασικό πυλώνα της ασφαλιστικής αγοράς, καθώς και μέσω των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών πραγματοποιείται η αναγνώριση και αξιολόγηση των ασφαλιστικών αναγκών των πελατών, η παροχή κατάλληλων ασφαλιστικών συμβουλών, καθώς και η προώθηση, διανομή και διαχείριση ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών προς ιδιώτες και επιχειρήσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4583/2018.

Ο πολυσύνθετος αυτός ρόλος αναδεικνύει τη σημασία του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή για την εύρυθμη λειτουργία της ασφαλιστικής αγοράς, αλλά παράλληλα συνεπάγεται αυξημένες επαγγελματικές και νομικές ευθύνες έναντι των πελατών. Κατά την άσκηση της δραστηριότητάς τους, οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές καλούνται να παρέχουν ολοκληρωμένη και κατάλληλη ενημέρωση, να προτείνουν τεκμηριωμένες ασφαλιστικές λύσεις και να διαχειρίζονται με επιμέλεια όλες τις διαδικασίες που σχετίζονται με τη σύναψη, την εξυπηρέτηση και τη διαχείριση των ασφαλιστικών συμβάσεων.

Παρά την επιμέλεια που οφείλουν να επιδεικνύουν, κατά την άσκηση της επαγγελματικής τους δραστηριότητας ενδέχεται να προκύψουν λάθη, παραλείψεις ή πράξεις από αμέλεια, τα οποία μπορεί να προκαλέσουν οικονομική ζημία στους πελάτες ή σε τρίτους.

Η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ασφαλιστικών διαμεσολαβητών έχει ως αντικείμενο την κάλυψη της αστικής ευθύνης που απορρέει από τέτοιου είδους περιστατικά κατά την άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας του ασφαλισμένου.

Η ασφάλιση αυτή επιτελεί έναν πολυδιάστατο ρόλο. Αφενός προστατεύει τους πελάτες από τις οικονομικές συνέπειες επαγγελματικών σφαλμάτων και διασφαλίζει τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή έναντι απαιτήσεων τρίτων. Αφετέρου, αποτελεί σημαντικό μοχλό ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς, καθώς δημιουργεί ένα περιβάλλον εμπιστοσύνης και ασφάλειας που επιτρέπει στους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές να αναλαμβάνουν πιο σύνθετους κινδύνους, να παρέχουν εξειδικευμένες συμβουλευτικές υπηρεσίες, να επεκτείνουν τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες και να καινοτομούν, γνωρίζοντας ότι οι οικονομικές συνέπειες ενός ακούσιου επαγγελματικού σφάλματος μπορούν να αντιμετωπισθούν αποτελεσματικά μέσω της ασφαλιστικής προστασίας.

Σε αντίθεση με άλλες μορφές ασφάλισης αστικής ευθύνης, η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών είναι υποχρεωτική. Η υποχρέωση αυτή απορρέει από την Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (Insurance Distribution Directive – IDD), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4583/2018 και εξειδικεύεται περαιτέρω μέσω των σχετικών κανονιστικών πράξεων της εποπτικής αρχής.

Σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, κάθε ασφαλιστικός διαμεσολαβητής οφείλει, ως προϋπόθεση εγγραφής και διατήρησης της εγγραφής του στο Ειδικό Μητρώο του αρμόδιου Επιμελητηρίου, να διαθέτει ασφαλιστήριο συμβόλαιο επαγγελματικής ευθύνης σε συνεχή ισχύ, το οποίο καλύπτει τη δραστηριότητά του σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η συμμόρφωση προς τις προϋποθέσεις εγγραφής και ανανέωσης της εγγραφής ελέγχεται από τα αρμόδια Επιμελητήρια της χώρας. Παράλληλα, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια εποπτική αρχή, παρακολουθεί την τήρηση των κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς και των λοιπών υποχρεώσεων που απορρέουν από τον ν. 4583/2018, ασκώντας την εποπτεία της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Η ασφάλιση Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών απευθύνεται στα φυσικά και νομικά πρόσωπα που κατ' εφαρμογή του ν. 4583/2018 είναι εγγεγραμμένα στο Ειδικό Μητρώο Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών και ασκούν νόμιμα δραστηριότητα ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

Ειδικότερα, η ασφάλιση απευθύνεται στις ακόλουθες κατηγορίες ασφαλιστικών διαμεσολαβητών:

- Ασφαλιστικούς Πράκτορες
- Μεσίτες Ασφαλίσεων
- Συντονιστές Ασφαλιστικών Πρακτόρων

Οι ανωτέρω ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δύνανται να δραστηριοποιούνται είτε ως φυσικά πρόσωπα, είτε μέσω νομικού προσώπου και να συνεργάζονται με μία ή περισσότερες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Στην περίπτωση που η δραστηριότητα ασκείται από νομικό πρόσωπο, η ασφάλιση συνάπτεται στο όνομα αυτού και θα πρέπει να καλύπτει και τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν τη διοίκησή του ή, σε περίπτωση συλλογικής διοίκησης, τα φυσικά πρόσωπα που είναι μέλη της διοίκησης και στα οποία έχει ανατεθεί η ευθύνη για τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων.

Εφόσον τα ανωτέρω φυσικά πρόσωπα (ενδεικτικά διαχειριστές ή μέλη διοίκησης) ασκούν παράλληλα και αυτοτελή δραστηριότητα ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και είναι εγγεγραμμένα στο Μητρώο με διακριτό αριθμό (κωδικό) εγγραφής, απαιτείται επιπλέον η σύναψη αυτοτελούς ασφαλιστηρίου συμβολαίου επαγγελματικής ευθύνης, με ανεξάρτητα όρια ασφαλιστικής κάλυψης.

Η ασφαλιστική κάλυψη επεκτείνεται επίσης στους εργαζομένους του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, εφόσον αυτοί συμμετέχουν ενεργά στη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών προϊόντων και ενεργούν στο πλαίσιο των καθηκόντων που τους έχουν ανατεθεί.

Ιδιαίτερη προσοχή απαιτείται στις περιπτώσεις ασφαλιστικών διαμεσολαβητών που δραστηριοποιούνται ταυτόχρονα ως Ασφαλιστικοί Πράκτορες και ως Συντονιστές Ασφαλιστικών Πρακτόρων. Στις περιπτώσεις αυτές απαιτείται η ύπαρξη διακριτών ορίων ασφάλισης για κάθε κατηγορία δραστηριότητας, σύμφωνα με τα ελάχιστα όρια κάλυψης που προβλέπει η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Εξαίρεση

Η παρούσα ασφάλιση δεν αφορά τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας, οι οποίοι διανέμουν ασφαλιστικά προϊόντα συμπληρωματικά προς την κύρια επαγγελματική τους δραστηριότητα, όπως ενδεικτικά ταξιδιωτικά γραφεία, εταιρείες ενοικίασης αυτοκινήτων και λοιπές επιχειρήσεις που πληρούν τις προϋποθέσεις του ν. 4583/2018.

Για την κατηγορία αυτή, ο ν. 4583/2018 προβλέπει ότι η επαγγελματική αστική ευθύνη τους καλύπτεται από την ασφαλιστική επιχείρηση στο όνομα της οποίας ενεργούν ή από την οποία έχουν

εξουσιοδοτηθεί να ενεργούν. Η ύπαρξη της σχετικής κάλυψης αποδεικνύεται με έγγραφη βεβαίωση της ασφαλιστικής επιχείρησης.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Ο ν. 4583/2018 προβλέπει συγκεκριμένη διαδικασία ελέγχου της ύπαρξης της υποχρεωτικής ασφάλισης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών από τα αρμόδια Επιμελητήρια.

Ειδικότερα, μετά την τροποποίησή του με τον ν. 5222/2025, το άρθρο 23 του ν. 4583/2018 προβλέπει την υποχρέωση ηλεκτρονικής υποβολής των στοιχείων του ασφαλιστηρίου επαγγελματικής αστικής ευθύνης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, καθώς και της βεβαίωσης ασφάλισης των διαμεσολαβητών δευτερεύουσας δραστηριότητας, απευθείας από την ασφαλιστική επιχείρηση στο Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης που τηρεί η Κεντρική Ένωση Επιμελητηρίων Ελλάδος (ΚΕΕΕ), μέσω ειδικής Πλατφόρμας Διασύνδεσης.

Η Κοινή Υπουργική Απόφαση 210548/2025 (ΦΕΚ Β' 6781/16.12.2025), η οποία εκδόθηκε κατ' εξουσιοδότηση της ανωτέρω διάταξης, ενεργοποίησε τη νέα ηλεκτρονική διαδικασία και ρύθμισε τις λεπτομέρειες εφαρμογής της.

Η υποχρέωση ηλεκτρονικής διαβίβασης των στοιχείων τέθηκε σε ισχύ στις 16 Δεκεμβρίου 2025 και σε πλήρη εφαρμογή από τις 16 Μαρτίου 2026, μετά την παρέλευση της προβλεπόμενης τρίμηνης μεταβατικής περιόδου, η οποία είχε ως σκοπό την ολοκλήρωση της διασύνδεσης των πληροφοριακών συστημάτων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με το Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης της ΚΕΕΕ.

Διαδικασία ηλεκτρονικής ενημέρωσης

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο:

- Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαβιβάζουν ηλεκτρονικά τα στοιχεία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου στην ΚΕΕΕ αμέσως μετά την έκδοσή του και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών.
- Σε κάθε περίπτωση μη ανανέωσης, ακύρωσης ή πρόωρης λύσης του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποχρεούνται να ενημερώνουν άμεσα και ηλεκτρονικά το πληροφοριακό σύστημα της ΚΕΕΕ.
- Η ενημέρωση πραγματοποιείται πλέον σε συνεχή βάση, καταργούμενης της προηγούμενης διαδικασίας ετήσιας υποβολής των βεβαιώσεων ασφάλισης κατά το πρώτο τρίμηνο κάθε έτους.
- Η ηλεκτρονική διαβίβαση των στοιχείων δεν θίγει το δικαίωμα του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή να λαμβάνει το ασφαλιστήριό του ούτε τον απαλλάσσει από την ευθύνη να μεριμνά για τη συνεχή και αδιάλειπτη ασφαλιστική του κάλυψη. Ο ίδιος εξακολουθεί να φέρει την ευθύνη για την έγκαιρη έκδοση ή ανανέωση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου του, ώστε να αποφεύγεται οποιοδήποτε κενό ασφάλισης.

Σημαντικές διευκρινίσεις

Η ανωτέρω ηλεκτρονική διαδικασία υποβολής στοιχείων της ασφάλισης αστικής ευθύνης ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης της ΚΕΕΕ εξυπηρετεί αποκλειστικά και μόνον τον διοικητικό και εποπτικό έλεγχο της τήρησης της υποχρέωσης ασφάλισης και της διατήρησης της εγγραφής του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο Ειδικό Μητρώο.

Ως εκ τούτου, η ηλεκτρονική υποβολή των επιμέρους οριζόμενων στην Κοινή Υπουργική Απόφαση 210548/2025 στοιχείων της ασφαλιστικής σύμβασης δεν επηρεάζει σε καμία περίπτωση την ισχύ των λοιπών όρων του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ούτε τροποποιεί τους συμβατικούς όρους που έχουν συμφωνηθεί μεταξύ ασφαλιστικής επιχείρησης και ασφαλισμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.

Επομένως, όλοι οι όροι, οι προϋποθέσεις, οι περιορισμοί και οι εξαιρέσεις του ασφαλιστηρίου συμβολαίου εξακολουθούν να ισχύουν κανονικά, στο μέτρο που δεν αντίκεινται στο ν.4583/2018 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες κανονιστικές πράξεις (π.χ. ρύθμιση για ελάχιστα όρια κάλυψης), και επιπλέον μπορούν να προταθούν από την ασφαλιστική επιχείρηση έναντι κάθε τρίτου που ενδέχεται να εγείρει απαίτηση αποζημίωσης στο πλαίσιο της παρούσας ασφάλισης, γεγονός που διευκρινίζεται ρητά στο άρθρο 4 παρ. 1 της ανωτέρω Κοινής Υπουργικής Απόφασης.

ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ

Ως ασφαλισμένος θεωρείται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ασκεί δραστηριότητα ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και έχει συνάψει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο επαγγελματικής ευθύνης.

Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος είναι νομικό πρόσωπο, καλύπτονται και:

- οι νόμιμοι εκπρόσωποι, τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν τη διοίκησή του ή, σε περίπτωση συλλογικής διοίκησης, τα φυσικά πρόσωπα που είναι μέλη της διοίκησης και στα οποία έχει ανατεθεί η ευθύνη για τη δραστηριότητα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων,
- οι υπάλληλοι/ εργαζόμενοι του κυρίως ασφαλισμένου που συμμετέχουν ενεργά στις εργασίες διανομής.

Χρήσιμη επισήμανση

Η ασφαλιστική κάλυψη των ανωτέρω φυσικών προσώπων παρέχεται αποκλειστικά για πράξεις ή παραλείψεις που τελούνται κατά την άσκηση των καθηκόντων τους για λογαριασμό του ασφαλισμένου. Δεν καλύπτονται δραστηριότητες που ασκούνται εκτός του πεδίου της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης ή για ίδιο λογαριασμό, εκτός εάν προβλέπεται ρητά διαφορετικά από τους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Η ιδιότητα του ασφαλισμένου δεν συνεπάγεται ότι κάθε απαίτηση αποζημίωσης καλύπτεται αυτομάτως από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Η έκταση της ασφαλιστικής κάλυψης εξαρτάται πάντοτε από τους όρους, τις προϋποθέσεις, τα όρια και τις εξαιρέσεις που προβλέπονται στην ασφαλιστική σύμβαση και εξετάζεται σε συνάρτηση με τα πραγματικά περιστατικά κάθε περίπτωσης.

ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

Για τους σκοπούς της παρούσας ασφάλισης, ως **εργαζόμενοι του ασφαλισμένου** νοούνται τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν εργασία για λογαριασμό του ασφαλισμένου και συμμετέχουν στην άσκηση της δραστηριότητας ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, ενεργώντας πάντοτε σύμφωνα με τις οδηγίες και υπό την εποπτεία του.

Ειδικότερα, ως εργαζόμενοι θεωρούνται:

- τα στελέχη και το τακτικό προσωπικό του ασφαλισμένου, τα οποία απασχολούνται με σχέση εξαρτημένης εργασίας στο πλαίσιο της επαγγελματικής του δραστηριότητας και λαμβάνουν μισθό, ημερομίσθιο ή άλλης μορφής συμφωνημένη αμοιβή,
- κάθε πρόσωπο που ανήκει στο έκτακτο προσωπικό του ασφαλισμένου ή παρέχει εργασία σε αυτόν με προσωρινή ή μερική απασχόληση, εφόσον η εργασία παρέχεται για τις ανάγκες της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και υπό την καθοδήγηση και εποπτεία του ασφαλισμένου.

Η ασφαλιστική κάλυψη των εργαζομένων παρέχεται αποκλειστικά για πράξεις ή παραλείψεις που τελούνται κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και στο πλαίσιο της επαγγελματικής δραστηριότητας του ασφαλισμένου, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

ΤΡΙΤΟΣ

Για τους σκοπούς της ασφάλισης Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης, ως **τρίτος** νοείται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν έχει την ιδιότητα του ασφαλισμένου και το οποίο ενδέχεται να υποστεί ζημία από πράξη ή παράλειψη του ασφαλισμένου κατά την άσκηση της επαγγελματικής του δραστηριότητας, δικαιούμενο να προβάλλει αξίωση αποζημίωσης σύμφωνα με τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης και τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

Ενδεικτικά, τρίτοι μπορεί να είναι:

- πελάτες ή υποψήφιοι πελάτες του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή,
- φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται ή συνεργάζονται με τον ασφαλισμένο,
- ασφαλιστικές επιχειρήσεις, εφόσον προβάλλουν νόμιμη απαίτηση αποζημίωσης,
- κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που επικαλείται ότι υπέστη ζημία από πράξη ή παράλειψη του ασφαλισμένου κατά την άσκηση της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

Χρήσιμη επισήμανση

Η ιδιότητα του τρίτου δεν συνεπάγεται αυτομάτως δικαίωμα αποζημίωσης. Για να ενεργοποιηθεί η ασφαλιστική κάλυψη απαιτείται η συνδρομή όλων των προϋποθέσεων που προβλέπονται από την ασφαλιστική σύμβαση, συμπεριλαμβανομένης της ύπαρξης καλυπτόμενης ευθύνης του ασφαλισμένου και της μη εφαρμογής οποιασδήποτε εξαίρεσης ή περιορισμού της κάλυψης.

ΚΑΛΥΨΕΙΣ / ΕΠΕΚΤΑΣΕΙΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

Βασική ασφαλιστική κάλυψη

Αντικείμενο της ασφάλισης Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης αποτελεί η κάλυψη της εκ του νόμου αστικής ευθύνης του ασφαλισμένου για οικονομικές ζημιές που προκαλούνται σε τρίτους από αμελείς πράξεις, παραλείψεις ή σφάλματα κατά την άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.

Η ασφαλιστική επιχείρηση αναλαμβάνει, σύμφωνα με τους όρους και μέχρι τα όρια ευθύνης που προβλέπονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, να αποζημιώσει τον ασφαλισμένο ή, εφόσον αυτό προβλέπεται στην ασφαλιστική σύμβαση ή σε νόμο, να καταβάλει απευθείας την αποζημίωση στον τρίτο δικαιούχο.

Η κάλυψη ενεργοποιείται όταν ο ασφαλισμένος υποχρεωθεί νόμιμα να καταβάλει αποζημίωση σε τρίτο λόγω απαίτησης που προκύπτει από αμελείς πράξεις ή παραλείψεις του ιδίου, των εργαζομένων του ή των προστηθέντων του, κατά την άσκηση της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και σύμφωνα με τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης.

Πέραν της καταβολής της αποζημίωσης, η ασφαλιστική κάλυψη περιλαμβάνει συνήθως και τα εύλογα έξοδα υπεράσπισης του ασφαλισμένου, όπως δικηγορικές αμοιβές, δικαστικά έξοδα και λοιπές δαπάνες που πραγματοποιούνται για την αντιμετώπιση βάσιμων ή αβάσιμων απαιτήσεων, εφόσον αυτές έχουν συμφωνηθεί με τους όρους του ασφαλιστηρίου και μέχρι το προβλεπόμενο ασφαλιστικό όριο.

Συνήθεις επεκτάσεις κάλυψης

Ανάλογα με τις ανάγκες του ασφαλισμένου και την πολιτική ανάληψης κινδύνων της ασφαλιστικής επιχείρησης, το ασφαλιστήριο μπορεί να επεκταθεί ώστε να καλύπτει πρόσθετους κινδύνους, όπως:

- **Απάτη ή απιστία εργαζομένων (Employee Dishonesty)**, για οικονομικές ζημιές που προκαλούνται από δόλιες πράξεις εργαζομένων του ασφαλισμένου, σύμφωνα με τους ειδικούς όρους της κάλυψης.
- **Επέκταση κάλυψης λόγω συγχώνευσης ή απορρόφησης**, ώστε να καλύπτονται, υπό προϋποθέσεις, δραστηριότητες ή επαγγελματικές υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται στο πλαίσιο εταιρικών μετασχηματισμών.
- **Δυσφήμιση ή συκοφαντική δυσφήμιση (Libel & Slander)**, για απαιτήσεις που προκύπτουν από δηλώσεις ή ενέργειες του ασφαλισμένου κατά την άσκηση της επαγγελματικής του δραστηριότητας, εφόσον δεν συντρέχει δόλος.
- **Απώλεια ή καταστροφή εγγράφων (Loss of Documents)**, που καλύπτει τις εύλογες δαπάνες ανασύστασης, αποκατάστασης ή αντικατάστασης εγγράφων, έντυπων ή ηλεκτρονικών, τα οποία βρίσκονται νόμιμα στην κατοχή ή υπό τον έλεγχο του ασφαλισμένου.
- **Παραβίαση εμπιστευτικότητας (Breach of Confidentiality)**, για απαιτήσεις που απορρέουν από ακούσια αποκάλυψη ή μη εξουσιοδοτημένη γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών ή

προσωπικών δεδομένων πελατών ή συνεργατών, στο μέτρο που η ευθύνη αυτή καλύπτεται από τους όρους του ασφαλιστηρίου και δεν εξαιρείται από άλλη διάταξη ή ειδική εξαίρεση.

- **Έξοδα διαχείρισης κρίσης και αποκατάστασης φήμης (Crisis Management & Reputation Protection Costs)**, τα οποία καλύπτουν, σύμφωνα με τους ειδικούς όρους του ασφαλιστηρίου, εύλογες δαπάνες για υπηρεσίες επικοινωνίας, δημοσίων σχέσεων ή εξειδικευμένων συμβούλων με σκοπό τον περιορισμό των δυσμενών συνεπειών ενός ασφαλισμένου περιστατικού στη φήμη και την επαγγελματική εικόνα του ασφαλισμένου.

Οι ανωτέρω επεκτάσεις δεν αποτελούν μέρος της βασικής ασφαλιστικής κάλυψης και δεν περιλαμβάνονται αυτομάτως σε κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Παρέχονται μόνο εφόσον συμφωνηθούν ρητά μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ασφαλισμένου, αναγράφονται στους ειδικούς όρους του ασφαλιστηρίου και υπόκεινται στους αντίστοιχους όρους, περιορισμούς, απαλλαγές και υπο-όρια ευθύνης.

Χρήσιμη επισήμανση

Η ύπαρξη μιας επέκτασης κάλυψης δεν σημαίνει ότι κάθε σχετική απαίτηση αποζημίωσης καλύπτεται αυτομάτως. Κάθε απαίτηση εξετάζεται αυτοτελώς, με βάση τα πραγματικά περιστατικά, τους όρους, τις εξαιρέσεις, τα ασφαλιστικά όρια και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

Οι εξαιρέσεις αποτελούν ουσιώδες μέρος κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης, καθώς προσδιορίζουν τα όρια της ασφαλιστικής κάλυψης και διακρίνουν τους κινδύνους που αναλαμβάνει η ασφαλιστική επιχείρηση από εκείνους που παραμένουν εκτός του ασφαλιστικού πεδίου. Ιδιαίτερη σημασία αποκτούν στα ασφαλιστήρια συμβόλαια τύπου «all risks», όπως το υπό εξέταση, τα οποία διέπονται από την αρχή ότι η ασφαλιστική κάλυψη εκτείνεται σε κάθε κίνδυνο που συνδέεται με την άσκηση της ασφαλισμένης επαγγελματικής δραστηριότητας, πλην εκείνων που εξαιρούνται ρητά από τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Στο πλαίσιο αυτό, πέραν των γενικών εξαιρέσεων ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου αστικής ευθύνης που συνάπτεται για επαγγελματικούς λόγους (αναλυτική παρουσίαση περιλαμβάνεται στο Ερμηνευτικό Λεξικό Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης, το οποίο μπορείτε να δείτε [εδώ](#)), στα ασφαλιστήρια επαγγελματικής αστικής ευθύνης ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών προβλέπονται συνήθως και οι ακόλουθες ειδικές εξαιρέσεις:

- **Επιστροφή προμηθειών, αμοιβών, εξόδων ή άλλων ποσών** που εισπράχθηκαν ή καταβλήθηκαν στον ασφαλισμένο, καθώς η ασφάλιση δεν λειτουργεί ως μηχανισμός επιστροφής οικονομικών ωφελημάτων.
- **Επενδυτικές συμβουλές ή απώλειες επενδύσεων**, όταν η ζημία οφείλεται σε μεταβολές των χρηματοπιστωτικών αγορών, όπως υποτίμηση, αδυναμία ανατίμησης ή απώλεια αξίας επενδύσεων που δεν συνδέονται με αμελή επαγγελματική πράξη του ασφαλισμένου.

- **Αποδοχή ασφαλιστικών κινδύνων (Binding Authority)** από τον ασφαλισμένο χωρίς την απαιτούμενη προηγούμενη εξουσιοδότηση ή συναίνεση της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, εκτός εάν η σχετική εξουσία έχει παρασχεθεί εγγράφως ή αφορά την έκδοση πιστοποιητικών ή βεβαιώσεων ασφαλιστικής κάλυψης σύμφωνα με τους όρους της σχετικής συμφωνίας.
- **Σωματικές βλάβες, θάνατος ή ασθένεια προσώπων**, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά από ειδική επέκταση κάλυψης.
- **Κίνδυνοι Κυβερνοχώρου (Cyber Risks)**, όπως περιστατικά παραβίασης πληροφοριακών συστημάτων, κυβερνοεπιθέσεις ή διαρροή δεδομένων, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί ειδική ασφαλιστική κάλυψη.
- **Ευθύνη Διευθυντικών Στελεχών (Directors & Officers Liability – D&O)**, η οποία αποτελεί αυτοτελή ασφαλιστική κάλυψη και δεν καλύπτεται από την ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης.
- **Παραβίαση διεθνών κυρώσεων (Sanctions)**, όταν η παροχή ασφαλιστικής κάλυψης ή η καταβολή αποζημίωσης αντίκειται σε διεθνείς ή εθνικές κυρώσεις, κανονισμούς ή περιοριστικά μέτρα.

Οι ανωτέρω εξαιρέσεις είναι ενδεικτικές και ενδέχεται να διαφοροποιούνται ανάλογα με τους όρους κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Για τον λόγο αυτό, η αξιολόγηση μιας απαίτησης αποζημίωσης προϋποθέτει πάντοτε την εξέταση των ειδικών όρων, εξαιρέσεων και επεκτάσεων που έχουν συμφωνηθεί μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ασφαλισμένου.

Χρήσιμη επισήμανση

Οι εξαιρέσεις δεν αποσκοπούν στον περιορισμό της προστασίας του ασφαλισμένου, αλλά στον σαφή καθορισμό του ασφαλιστικού κινδύνου που αναλαμβάνει η ασφαλιστική επιχείρηση. Η κατανόηση των εξαιρέσεων είναι εξίσου σημαντική με την κατανόηση των καλύψεων, καθώς συμβάλλει στην ορθή ενημέρωση των πελατών, στη σωστή εκτίμηση του ασφαλιστικού κινδύνου και στην αποτελεσματική διαχείριση πιθανών απαιτήσεων.

ΟΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ

Τα όρια ασφαλιστικής κάλυψης αποτελούν ένα από τα βασικότερα στοιχεία κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης, καθώς καθορίζουν το μέγιστο ποσό αποζημίωσης που αναλαμβάνει να καταβάλει η ασφαλιστική επιχείρηση για καλυπτόμενες απαιτήσεις.

Ο ν. 4583/2018 (άρθρα 21 και 22), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με τον ν. 5222/2025, καθορίζει τα ελάχιστα υποχρεωτικά όρια της ασφαλιστικής κάλυψης της επαγγελματικής αστικής ευθύνης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών.

Κατ' εξουσιοδότηση των ανωτέρω διατάξεων, η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 230/2/17.06.2024 καθορίζει τα ισχύοντα ελάχιστα όρια ασφαλιστικής κάλυψης ως εξής:

- **€1.564.610** ως ελάχιστο όριο αποζημίωσης ανά απαίτηση.

- **€2.315.610** ως ελάχιστο συνολικό όριο αποζημίωσης για όλες τις απαιτήσεις που θα εγερθούν κατά τη διάρκεια ενός ασφαλιστικού έτους (aggregate limit).

Τα ανωτέρω ποσά αποτελούν τα ελάχιστα υποχρεωτικά όρια που προβλέπει η νομοθεσία. Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δύνανται να συμφωνούν υψηλότερα όρια ασφαλιστικής κάλυψης, όταν αυτό επιβάλλεται από το μέγεθος του χαρτοφυλακίου, τη φύση των παρεχόμενων υπηρεσιών ή τις ιδιαίτερες απαιτήσεις των πελατών.

Σύμφωνα με την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, τα ελάχιστα όρια ασφαλιστικής κάλυψης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών αναπροσαρμόζονται κάθε **πέντε (5) χρόνια**.

Χρήσιμη επισήμανση

Το όριο ασφαλιστικής κάλυψης προσδιορίζει αποκλειστικά το μέγιστο ποσό αποζημίωσης που δύναται να καταβάλει η ασφαλιστική επιχείρηση, ενώ η έκταση της κάλυψης εξακολουθεί να καθορίζεται από τους όρους, τις εξαιρέσεις και τις προϋποθέσεις του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η ασφάλιση Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης συνάπτεται κατά κανόνα με ετήσια διάρκεια και μπορεί να ανανεώνεται με τη συμφωνία των συμβαλλομένων μερών.

Κατά την ανανέωση, οι όροι του ασφαλιστηρίου δύνανται είτε να παραμείνουν αμετάβλητοι είτε να τροποποιηθούν, κατόπιν επανεκτίμησης του ασφαλιστικού κινδύνου από την ασφαλιστική επιχείρηση και συμφωνίας του ασφαλισμένου. Η αξιολόγηση αυτή μπορεί να λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, το ιστορικό ζημιών του ασφαλισμένου, τις μεταβολές στη δραστηριότητά του, το ύψος του χαρτοφυλακίου, τις νέες επαγγελματικές δραστηριότητες και τις εξελίξεις του νομοθετικού ή κανονιστικού πλαισίου.

Η έγκαιρη ανανέωση του ασφαλιστηρίου έχει ιδιαίτερη σημασία, καθώς η υποχρεωτική ασφάλιση πρέπει να παραμένει σε συνεχή ισχύ καθ' όλη τη διάρκεια άσκησης της δραστηριότητας ασφαλιστικής διαμεσολάβησης. Οποιοδήποτε κενό στην ασφαλιστική κάλυψη ενδέχεται να έχει τόσο εποπτικές συνέπειες όσο και σημαντικές επιπτώσεις στην ασφαλιστική προστασία του διαμεσολαβητή.

ΒΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (TRIGGER) – ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΗ ΙΣΧΥΣ – ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΕΚΤΕΤΑΜΕΝΗΣ ΑΝΑΓΓΕΛΙΑΣ (ERP) [\[εδώ\]](#)

Η ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών λειτουργεί, κατά κανόνα, σε βάση **Claims Made and Reported**.

Στο Ερμηνευτικό Λεξικό Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης της ΕΑΕΕ μπορείτε να ενημερωθείτε αναλυτικά για τον τρόπο που λειτουργεί η ανωτέρω βάση ασφάλισης, καθώς για τις σημαντικότερες παραλλαγές / επεκτάσεις της ([εδώ](#)).

Περαιτέρω, σύμφωνα με παλαιότερες διευκρινίσεις της Εποπτικής Αρχής η εν λόγω ασφάλιση παρέχεται σε βάση **Claims Made and Reported** και με τις ακόλουθες επεκτάσεις:

Αναδρομική Ισχύς:

Η κάλυψη παρέχεται με αναδρομική ισχύ, η οποία ξεκινά από 15.01.2005. Αυτό σημαίνει ότι καλύπτονται περιστατικά που συνέβησαν από αυτή την ημερομηνία και μετά, εφόσον η απαίτηση υποβλήθηκε κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου ή της περιόδου εκτεταμένης περιόδου αναφοράς.

Αν ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ξεκίνησε τη δραστηριότητά του μετά την 15.01.2005, η αναδρομική ισχύς ξεκινά από την ημερομηνία έναρξης του επαγγέλματός του.

Δεν καλύπτονται περιστατικά που συνέβησαν πριν από την 15.01.2005.

Περίοδος Εκτεταμένης Αναγγελίας (ERP):

Η κάλυψη παρέχεται με την πρόβλεψη Περιόδου Εκτεταμένης Αναγγελίας πέντε (5) ετών, η οποία δίδει στον ασφαλισμένο τη δυνατότητα να υποβάλει απαιτήσεις για περιστατικά που συνέβησαν κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου, ακόμη και μετά τη λήξη του συμβολαίου, για χρονικό διάστημα που φτάνει έως και πέντε (5) έτη. Η κάλυψη ισχύει μόνο για περιστατικά που σχετίζονται με πράξεις, λάθη ή/και παραλείψεις από αμέλεια, τα οποία προέκυψαν αποκλειστικά και μόνο κατά την άσκηση των επαγγελματικών δραστηριοτήτων του ασφαλισμένου.

ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ

Το εφαρμοστέο δίκαιο και η δικαιοδοσία αποτελούν βασικούς όρους κάθε ασφαλιστικής σύμβασης, καθώς καθορίζουν το δίκαιο που διέπει την ερμηνεία και την εκτέλεση του ασφαλιστηρίου, καθώς και τα αρμόδια δικαστήρια για την επίλυση τυχόν διαφορών.

Στις περισσότερες ασφαλιστικές συμβάσεις Αστικής Ευθύνης Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών, ως εφαρμοστέο δίκαιο ορίζεται το Ελληνικό Δίκαιο, και ως αποκλειστικά αρμόδια για την επίλυση των διαφορών ορίζονται τα Δικαστήρια της Αθήνας ή της Ελληνικής Επικράτειας.

Η επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και δικαιοδοσίας παρέχει ασφάλεια δικαίου στα συμβαλλόμενα μέρη και διασφαλίζει την ενιαία ερμηνεία των όρων του ασφαλιστηρίου.

Χρήσιμη επισήμανση

Η πρόβλεψη ελληνικού δικαίου και ελληνικής δικαιοδοσίας δεν περιορίζει τη δυνατότητα του ασφαλισμένου να ασκεί τη δραστηριότητά του σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της σχετικής νομοθεσίας και οι όροι του ασφαλιστηρίου.

ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΑ ΟΡΙΑ

Η γεωγραφική έκταση της ασφαλιστικής κάλυψης καθορίζει τις χώρες στις οποίες εκτείνονται οι επαγγελματικές δραστηριότητες του ασφαλισμένου και για τις οποίες μπορεί να ενεργοποιηθεί η ασφαλιστική κάλυψη, σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Σύμφωνα με το άρθρο 21 του ν. 4583/2018, η υποχρεωτική ασφάλιση Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών πρέπει να καλύπτει τη δραστηριότητά τους σε **ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση**.

Ειδικότερα:

Ελλάδα

Η ασφαλιστική κάλυψη ισχύει για δραστηριότητες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης που ασκούνται στην ελληνική επικράτεια. Απαιτήσεις αποζημίωσης που απορρέουν από τις δραστηριότητες αυτές μπορούν να καλυφθούν, εφόσον πληρούνται οι όροι, οι προϋποθέσεις και οι εξαιρέσεις του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Λοιπά κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Η ασφαλιστική κάλυψη επεκτείνεται και στις δραστηριότητες που ασκεί ο ασφαλισμένος σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είτε μέσω εγκατάστασης (υποκαταστήματος), είτε στο πλαίσιο της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με τις διατάξεις της ευρωπαϊκής και εθνικής νομοθεσίας.

Η επέκταση αυτή προϋποθέτει ότι:

- η διασυννοριακή δραστηριότητα ασκείται νόμιμα σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο,
- έχουν τηρηθεί οι προβλεπόμενες διαδικασίες γνωστοποίησης προς τις αρμόδιες αρχές, όπου απαιτείται,
- η ασφαλιστική επιχείρηση έχει ενημερωθεί για την επέκταση της δραστηριότητας και, εφόσον απαιτείται από τους όρους του ασφαλιστηρίου, έχει παράσχει τη σχετική αποδοχή ή έγκριση.

Χρήσιμη επισήμανση

Η γεωγραφική έκταση της ασφαλιστικής κάλυψης δεν συνεπάγεται αυτόματα ότι κάθε απαίτηση που εγείρεται σε άλλο κράτος μέλος καλύπτεται από το ασφαλιστήριο. Η ασφαλιστική κάλυψη εξακολουθεί να εξαρτάται από τους όρους του ασφαλιστηρίου, τις εξαιρέσεις, τα ασφαλιστικά όρια, το εφαρμοστέο δίκαιο και τις ειδικές συνθήκες κάθε περίπτωσης.

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. Είναι επίσης δυνατόν να προβλέπονται διαφορετικά ποσά απαλλαγής για συγκεκριμένες επεκτάσεις κάλυψης ή για καλύψεις που παρέχονται με υπο-όρια ευθύνης, εφόσον αυτό προβλέπεται στους ειδικούς όρους του ασφαλιστηρίου.

Σε κάθε περίπτωση όμως, και σύμφωνα με το άρθρο 2 της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) 230/2/17.06.2024, το μέγιστο ποσό απαλλαγής που μπορεί να

προβλέπεται στα ασφαλιστήρια επαγγελματικής αστικής ευθύνης ασφαλιστικών διαμεσολαβητών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ποσό των **€23.480**.

Το ανώτατο αυτό όριο δύναται να αναπροσαρμόζεται με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις.

ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ – ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Παράγοντες Επικινδυνότητας – Ανάλυση του Κίνδυνου

Η αξιολόγηση του κινδύνου (underwriting) αποτελεί μία από τις σημαντικότερες διαδικασίες κατά τη σύναψη ενός ασφαλιστηρίου επαγγελματικής αστικής ευθύνης ασφαλιστικών διαμεσολαβητών.

Σκοπός της ασφαλιστικής επιχείρησης είναι να εκτιμήσει τόσο την πιθανότητα εμφάνισης μιας απαίτησης αποζημίωσης όσο και τη δυνητική οικονομική της βαρύτητα, αξιολογώντας το συνολικό προφίλ κινδύνου του υποψήφιου ασφαλισμένου.

Η αξιολόγηση δεν περιορίζεται στο ιστορικό ζημιών ή στο μέγεθος της επιχείρησης, αλλά περιλαμβάνει το σύνολο των χαρακτηριστικών της επαγγελματικής δραστηριότητας, της οργανωτικής δομής, των διαδικασιών λειτουργίας και της συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Οι σημαντικότεροι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη είναι οι ακόλουθοι:

1. Η δραστηριότητα του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή.
2. Το μέγεθος και η διάρθρωση της επιχείρησης.
3. Η οργάνωση και οι διαδικασίες λειτουργίας.
4. Το ιστορικό ζημιών και απαιτήσεων.
5. Η εμπειρία και η επαγγελματική κατάρτιση.
6. Η κανονιστική συμμόρφωση και η εταιρική διακυβέρνηση.

Δραστηριότητα του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή

Η φύση της δραστηριότητας αποτελεί τον σημαντικότερο παράγοντα αξιολόγησης του κινδύνου. Όσο πιο σύνθετες είναι οι ασφαλιστικές υπηρεσίες που παρέχει ένας διαμεσολαβητής, τόσο αυξάνεται η πιθανότητα επαγγελματικού σφάλματος και η σοβαρότητα μιας ενδεχόμενης απαίτησης.

Η ασφαλιστική επιχείρηση αξιολογεί, μεταξύ άλλων:

■ Είδος ασφαλιστικών προϊόντων που διανέμει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής

Ορισμένοι ασφαλιστικοί κλάδοι παρουσιάζουν μεγαλύτερη πολυπλοκότητα και απαιτούν αυξημένη τεχνική εξειδίκευση.

Ενδεικτικά:

- Ασφάλιση αυτοκινήτων ή κατοικίας: χαμηλότερος βαθμός επικινδυνότητας.

- Financial Lines, Cyber, Marine, Construction, Employee Benefits ή επενδυτικά ασφαλιστικά προϊόντα: αυξημένος βαθμός επικινδυνότητας λόγω της πολυπλοκότητας των καλύψεων και των υψηλότερων οικονομικών συνεπειών ενός πιθανού λάθους.
- **Κατηγορίες πελατών**
Η εξυπηρέτηση μεγάλων επιχειρήσεων, πολυεθνικών ομίλων ή πελατών με εξειδικευμένες ασφαλιστικές ανάγκες συνεπάγεται αυξημένο επίπεδο ευθύνης και μεγαλύτερη πιθανότητα σημαντικών απαιτήσεων αποζημίωσης.
- **Αριθμός συνεργαζόμενων ασφαλιστικών επιχειρήσεων**
Η συνεργασία με πολλές ασφαλιστικές επιχειρήσεις αυξάνει την πολυπλοκότητα της καθημερινής λειτουργίας, καθώς ο διαμεσολαβητής καλείται να διαχειρίζεται διαφορετικά προϊόντα, όρους ασφάλισης και διαδικασίες.
- **Διασυννοριακή δραστηριότητα**
Η δραστηριοποίηση σε περισσότερα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης μέσω Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών (FOS) ή Εγκατάστασης (FOE) αυξάνει την πολυπλοκότητα της διαχείρισης του κινδύνου και απαιτεί αυξημένη γνώση του κανονιστικού πλαισίου.

Μέγεθος και είδος της επιχείρησης

Το μέγεθος και το είδος της επιχείρησης επηρεάζουν άμεσα τόσο τη συχνότητα όσο και τη σοβαρότητα των πιθανών απαιτήσεων.

Η αξιολόγηση περιλαμβάνει κυρίως:

- αριθμό εργαζομένων και συνεργατών,
- αριθμό πελατών,
- ύψος και σύνθεση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου,
- ετήσιο κύκλο εργασιών / συνολικό ύψος προμηθειών,
- κατηγορία ασφαλιστικής διαμεσολάβησης στην οποία είναι εγγεγραμμένος /τυχόν άσκηση περισσότερων της μίας κατηγοριών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης,
- ρυθμό ανάπτυξης της επιχείρησης.

Η ταχεία ανάπτυξη μιας επιχείρησης μπορεί να αυξήσει τον λειτουργικό κίνδυνο, εφόσον δεν συνοδεύεται από αντίστοιχη ενίσχυση των οργανωτικών δομών και των εσωτερικών διαδικασιών.

Οργάνωση και διαδικασίες λειτουργίας

Η ύπαρξη αποτελεσματικών διαδικασιών μειώνει σημαντικά την πιθανότητα επαγγελματικών λαθών.

Εξετάζονται ιδίως:

- διαδικασίες ανάλυσης ασφαλιστικών αναγκών,
- τεκμηρίωση των ασφαλιστικών προτάσεων,

- τήρηση αρχείων επικοινωνίας,
- διαδικασίες ανανέωσης ασφαλιστηρίων,
- διαχείριση παραπόνων,
- ύπαρξη εσωτερικών ελέγχων,
- χρήση πληροφοριακών συστημάτων (CRM, workflow, ηλεκτρονική αρχειοθέτηση),
- προστασία προσωπικών δεδομένων και κυβερνοασφάλεια,

Η ύπαρξη σαφών και τεκμηριωμένων διαδικασιών αποτελεί σημαντικό παράγοντα μείωσης του ασφαλιστικού κινδύνου.

Ιστορικό ζημιών και απαιτήσεων

Το ιστορικό ζημιών αποτελεί έναν από τους πλέον αξιόπιστους δείκτες αξιολόγησης της μελλοντικής συμπεριφοράς ενός κινδύνου.

Η ασφαλιστική επιχείρηση εξετάζει:

- τον αριθμό των απαιτήσεων,
- το ύψος των αποζημιώσεων,
- τις αιτίες που οδήγησαν στις απαιτήσεις,
- τη συχνότητα εμφάνισής τους,
- τον τρόπο διαχείρισης του κάθε περιστατικού, καθώς και
- τα διορθωτικά μέτρα που ελήφθησαν για την αποφυγή αντίστοιχων περιστατικών στο μέλλον.

Δεν αξιολογείται μόνο ο αριθμός των ζημιών αλλά και η ποιότητα της διαχείρισής τους.

Εμπειρία και επαγγελματική κατάρτιση

Η εμπειρία του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή αποτελεί σημαντικό παράγοντα μείωσης του κινδύνου.

Η αξιολόγηση περιλαμβάνει:

- τα χρόνια επαγγελματικής εμπειρίας (έτος ίδρυσης ή έναρξης δραστηριότητας και συνολική διάρκεια λειτουργίας),
- την εξειδίκευση σε συγκεκριμένους ασφαλιστικούς κλάδους,
- τις επαγγελματικές πιστοποιήσεις,
- τη συμμετοχή σε προγράμματα συνεχούς εκπαίδευσης,
- την παρακολούθηση των εξελίξεων της ασφαλιστικής νομοθεσίας και της αγοράς.

Η συνεχής επαγγελματική ανάπτυξη συμβάλλει ουσιαστικά στη μείωση των επαγγελματικών λαθών και στην παροχή ποιοτικότερων υπηρεσιών προς τους πελάτες.

Κανονιστική συμμόρφωση και εταιρική διακυβέρνηση

Η συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο αποτελεί πλέον βασικό παράγοντα αξιολόγησης του ασφαλιστικού κινδύνου.

Ειδικότερα αξιολογείται η ύπαρξη:

- διαδικασιών συμμόρφωσης με τον ν. 4583/2018 (IDD),
- πολιτικής προστασίας προσωπικών δεδομένων (GDPR),
- διαδικασιών πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML),
- πολιτικής διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων,
- διαδικασιών διαχείρισης παραπόνων,
- πολιτικών συνεχούς εκπαίδευσης του προσωπικού.

Η αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση και η ύπαρξη κουλτούρας συμμόρφωσης μειώνουν σημαντικά την πιθανότητα εμφάνισης απαιτήσεων και αποτελούν θετικό στοιχείο κατά την ανάληψη του κινδύνου.

Χρήσιμη επισήμανση

Η αξιολόγηση ενός κινδύνου επαγγελματικής ευθύνης είναι πολυπαραγοντική και δεν βασίζεται σε ένα μόνο κριτήριο. Η ασφαλιστική επιχείρηση συνεκτιμά το σύνολο των χαρακτηριστικών του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, αξιολογώντας τόσο την πιθανότητα όσο και τη σοβαρότητα μιας μελλοντικής απαίτησης.

Η ύπαρξη ισχυρών οργανωτικών δομών, αποτελεσματικών διαδικασιών, συνεχούς εκπαίδευσης και υψηλού επιπέδου κανονιστικής συμμόρφωσης αποτελεί σημαντικό παράγοντα μείωσης του ασφαλιστικού κινδύνου και συμβάλλει στη διαμόρφωση ευνοϊκότερων όρων ασφάλισης.

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Πέραν της αξιολόγησης του κινδύνου, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις εξετάζουν εάν πληρούνται συγκεκριμένες βασικές προϋποθέσεις για την ανάληψη του κινδύνου. Οι προϋποθέσεις αυτές αποσκοπούν στη διασφάλιση ότι ο ασφαλισμένος ασκεί νόμιμα τη δραστηριότητά του και συμμορφώνεται με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Ενδεικτικά, απαιτείται:

- ο ασφαλισμένος να είναι νομίμως εγγεγραμμένος στο Μητρώο Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών και να διατηρεί σε ισχύ την εγγραφή του,
- να ασκεί νόμιμα τη δραστηριότητα της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης,
- να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον ν. 4583/2018 και τη λουπή εφαρμοστέα νομοθεσία,
- να πληροί τις απαιτήσεις επαγγελματικής κατάρτισης και συνεχούς επανεκπαίδευσης που προβλέπονται από το ισχύον θεσμικό πλαίσιο,
- να γνωστοποιεί με πληρότητα και ακρίβεια όλα τα ουσιώδη στοιχεία που επηρεάζουν την εκτίμηση του ασφαλιστικού κινδύνου κατά τη σύναψη και ανανέωση της ασφαλιστικής σύμβασης.

Η μη πλήρωση των ανωτέρω προϋποθέσεων ενδέχεται να οδηγήσει σε άρνηση ανάληψης του κινδύνου ή να επηρεάσει τους όρους υπό τους οποίους θα παρασχεθεί η ασφαλιστική κάλυψη.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους θεσμούς προστασίας της ασφαλιστικής αγοράς. Δεν αποτελεί απλώς μία υποχρέωση που επιβάλλεται από το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, αλλά ένα ουσιαστικό εργαλείο διαχείρισης επαγγελματικού κινδύνου, το οποίο προστατεύει τόσο τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή όσο και τους πελάτες του.

Σε ένα περιβάλλον όπου τα ασφαλιστικά προϊόντα καθίστανται ολοένα και πιο σύνθετα, οι κανονιστικές απαιτήσεις αυξάνονται και οι προσδοκίες των πελατών είναι υψηλότερες, η πιθανότητα ενός επαγγελματικού λάθους ή παράλειψης δεν μπορεί να αποκλειστεί. Η ύπαρξη κατάλληλης ασφαλιστικής κάλυψης διασφαλίζει ότι οι οικονομικές συνέπειες ενός τέτοιου περιστατικού μπορούν να αντιμετωπιστούν αποτελεσματικά, συμβάλλοντας στη διατήρηση της εμπιστοσύνης μεταξύ ασφαλισμένου, διαμεσολαβητή και ασφαλιστικής επιχείρησης.

Παράλληλα, η διαδικασία αξιολόγησης του κινδύνου κατά την ανάληψη της ασφάλισης λειτουργεί ως κίνητρο για τη συνεχή βελτίωση της οργάνωσης, της επαγγελματικής κατάρτισης, της κανονιστικής συμμόρφωσης και των διαδικασιών λειτουργίας των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. Με τον τρόπο αυτό, η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης δεν περιορίζεται στην αποκατάσταση μιας ζημίας όταν αυτή συμβεί, αλλά συμβάλλει ενεργά στην πρόληψη των επαγγελματικών λαθών και στη διαμόρφωση υψηλότερων προτύπων επαγγελματικής πρακτικής.

Η ασφάλιση της επαγγελματικής αστικής ευθύνης δεν αποτελεί μόνο ασφαλιστική κάλυψη. Αποτελεί έκφραση επαγγελματισμού, υπευθυνότητας και αξιοπιστίας. Η επένδυση στην πρόληψη, στη συνεχή εκπαίδευση και στην αποτελεσματική διαχείριση των επαγγελματικών κινδύνων αποτελεί την ισχυρότερη βάση για την ανάπτυξη μιας σύγχρονης, αξιόπιστης και ανταγωνιστικής ασφαλιστικής αγοράς, προς όφελος όλων των συμμετεχόντων.



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ



Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος
Ξενοφώντος 10, 105 57 Αθήνα
Τ: 210 33 34 100
Ε: info@eae.gr