



Η ασφάλιση του αυτοκινήτου (κεφ 15)

15.1 Γενικά.



Η ασφάλιση της ευθύνης από αυτοκινητιστικά ατυχήματα, αποτελεί μια από τις σημαντικότερες μορφές ασφαλίσεως. Η πολύ μεγάλη κοινωνική και οικονομική σημασία της ασφαλίσεως αυτής οφείλεται στους παρακάτω λόγους:

- Η θέση σε λειτουργία του αυτοκινήτου δημιουργεί κινδύνους για τη ζωή και την περιουσία των μελών της κοινωνίας. Η λειτουργία του αυτοκινήτου προκαλεί ζημιές σε τρίτους, οι οποίες σχεδόν πάντοτε οφείλονται σε αμέλεια και γι' αυτό είναι πολύ συχνές. Όσο μάλιστα αυξάνεται ο αριθμός των κυκλοφορούντων αυτοκινήτων τόσο συχνότερες γίνονται οι ζημιές αυτές.

- Σε πολλές περιπτώσεις, οι ζημιές που προκαλούνται ανέρχονται σε μεγάλο ύψος (π.χ. θεραπεία και μακρόχρονη νοσηλεία σε νοσοκομείο, ο θανατωθείς σε ατύχημα συντηρούσε σύζυγο και ανήλικα τέκνα τα οποία εξαιτίας του ατυχήματος στερούνται την πηγή συντηρήσεως τους κλπ.).

*Ελάχιστοι από τους οδηγούς θα μπορούσαν να αντιμετωπίσουν τέτοια έξοδα και τα θύματα δεν θα αποζημιώνονταν ποτέ. **Για το λόγο αυτό η ασφάλιση είναι υποχρεωτική.***



Πρόσφορο μέσο για το σκοπό αυτό αποτελεί η σύναψη συμβάσεως ασφαλίσεως. Δηλαδή μιας συμβάσεως μεταξύ του ασφαλιστή και του κυρίου ή κατόχου του αυτοκινήτου, η οποία θα έχει ως αντικείμενο την, έναντι ασφαλίστρου, ανάληψη της υποχρεώσεως από τον ασφαλιστή να καλύψει τις, περιουσιακής φύσεως, δυσμενείς συνέπειες που θα έχει για τον κύριο ή κάτοχο του αυτοκινήτου η πρόκληση ατυχήματος σε τρίτο πρόσωπο. Σύμφωνα με το νόμο 489/76 που άρχισε να ισχύει από 1-1-1978 όποιος είναι κύριος ή κάτοχος αυτοκινούμενου οχήματος είναι υποχρεωμένος να έχει ασφαλίσει την αστική ευθύνη έναντι των τρίτων από τη χρήση του οχήματος, σε μια από τις νόμιμα λειτουργούσες ασφαλιστικές εταιρείες στην Ελλάδα.

Ο κύριος και ο κάτοχος αυτοκινήτου εάν θέσουν ή ανεχθούν να τεθεί από άλλον σε κυκλοφορία αυτοκίνητο που δεν είναι ασφαλισμένο τιμωρούνται με αφαίρεση πινακίδων και άδειας κυκλοφορίας, χρηματικό πρόστιμο αλλά και με ποινικές κυρώσεις.-



15.2 Υποχρεωτικές ασφαλιστικές καλύψεις.

Η ασφάλιση καλύπτει την αστική ευθύνη του . κυρίου, του κατόχου και οπουδήποτε οδηγού έναντι τρίτων λόγω θανάτου ή σωματικής βλάβης ή ζημιών σε πράγματα περιλαμβανόμενης και της χρηματικής ικανοποίησης λόγω ψυχικής οδύνης ή ηθικής βλάβης.

Τα κατώτατα όρια ποσών μέχρι τα οποία φθάνει υποχρεωτικά η ευθύνη για αποζημίωση των θυμάτων από τις ασφαλιστικές εταιρείες, που ισχύουν σήμερα, είναι 150.000.000 δρχ. για περιπτώσεις σωματικών βλαβών και θανάτων και 30.000.000 δρχ. για περιπτώσεις υλικών ζημιών.

Σημειώνεται ότι θεωρούνται τρίτοι και κατά συνέπεια δικαιούνται αποζημιώσεως και οι επιβαίνοντες οχημάτων.

Ο ζημιωθείς αποζημιώνεται από την ασφαλιστική εταιρεία ακόμη και όταν υπάρχουν εξαιρέσεις στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή ενστάσεις από αυτό (π.χ. μη πληρωμή ασφαλίστρου από τον ασφαλισμένο).

Η επιλογή φερέγγυου ασφαλιστή αποτελεί μια ισχυρή εγγύηση για την εξασφάλιση των θυμάτων από αυτοκινητιστικά ατυχήματα.



Παρόλα αυτά δε σημαίνει ότι η εξασφάλιση αυτή ισχύει σε κάθε περίπτωση. Γι' αυτό δημιουργήθηκε το **Επικουρικό Κεφάλαιο** που αναλαμβάνει την καταβολή αποζημιώσεων στις παρακάτω περιπτώσεις:

- Σε εκείνους που υφίστανται υλικές ζημιές και σωματικές βλάβες από ανασφάλιστα αυτοκίνητα.

- Σε εκείνους που υφίστανται υλικές ζημιές και σωματικές βλάβες από αυτοκίνητα που ήταν ασφαλισμένα σε εταιρείες, των οποίων ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας.

- Σε εκείνους που υφίστανται σωματικές βλάβες από άγνωστα αυτοκίνητα (περίπτωση εγκαταλείψεως θυμάτων).

- Σε εκείνους που υφίστανται ζημιές από αυτοκίνητα, που οδηγούνται από πρόσωπο το οποίο προκάλεσε το ατύχημα από πρόθεση.

Παράλληλα έχει δημιουργηθεί, το **«Γραφείο Διεθνούς Ασφαλίσεως»** το οποίο μεταξύ άλλων, διακανονίζει είτε τις ζημιές που προκαλούν στην Ελλάδα αλλοδαπά αυτοκίνητα είτε τις ζημιές που προκαλούν ελληνικά αυτοκίνητα στο εξωτερικό. Σκοπός του είναι η διευκόλυνση της κυκλοφορίας των αυτοκινήτων στο εξωτερικό με την προστασία των θυμάτων τροχαίων ατυχημάτων από την κυκλοφορία αυτή.



15.3 Προαιρετική - πρόσθετη ασφάλιση.



Πέραν από την υποχρεωτική ασφάλιση, που αφορά τις ζημιές που προκαλούν σε τρίτους, οι ιδιοκτήτες των αυτοκινήτων, μπορούν να ασφαλίσουν και άλλους κινδύνους, που αφορούν το ίδιο το αυτοκίνητο. Η περίπτωση αυτή λέγεται Ασφάλιση Ιδίων Ζημιών ή όπως είναι περισσότερο γνωστή στους κατόχους αυτοκινήτων «μικτή». Οι κίνδυνοι αυτοί είναι:

- Η φωτιά (το ενδεχόμενο δηλαδή να υποστεί ζημιές το όχημα από ανάφλεξη, η οποία μπορεί να προέλθει από διάφορες αιτίες). Οι ασφαλιστικές εταιρείες σήμερα ασφαλίζουν ακόμη και φωτιά, που μπορεί να προέλθει από τρομοκρατικές ενέργειες.



-Η ασφάλιση σε περίπτωση απώλειας ενός οχήματος από κλοπή. Η κλοπή μπορεί να είναι ολική ή μερική. Στην περίπτωση αυτή αποζημιώνεται ο ιδιοκτήτης και για την αξία ολόκληρου του αυτοκινήτου, αλλά και για την αξία εξαρτημάτων του.

-Τέλος είναι δυνατόν να ασφαλισθεί ο κίνδυνος να υποσθεί το ίδιο το αυτοκίνητο υλικές ζημιές από διάφορες αιτίες (πρόσκρουση, σύγκρουση, με δική του ευθύνη, πρόκληση ζημιών από άγνωστα αυτοκίνητα, όταν είναι σταθμευμένο, θραύση τζαμιών κλπ.). Οι τρεις αυτές περιπτώσεις ασφαλίσεων αφορούν το ίδιο το αυτοκίνητο και δεν είναι υποχρεωτικές αλλά προαιρετικές· (τα ασφάλιστρα υπολογίζονται επί της πραγματικής αξίας των αυτοκινήτων και κάθε ασφαλιστική εταιρεία έχει δικά της τιμολόγια και όρους από τους οποίους διέπονται οι ασφαλίσεις αυτές).



15.4 Ασφάλιστρα.

Το ύψος του ασφαλίστρου του οχήματος σας διαφέρει από μια ασφαλιστική εταιρεία σε άλλη. Σε ορισμένες ευρωπαϊκές χώρες, όσο νεότερος είσθε τόσο μεγαλύτερο θα είναι πιθανά το κόστος ασφαλίσεως, επειδή οι νέοι θεωρούνται πιο επιρρεπείς σε ατυχήματα. Η περιοχή που ζείτε, το πώς σκοπεύετε να χρησιμοποιήσετε το αυτοκίνητο σας, η μάρκα του, η ισχύς και το μέγεθος του κινητήρα επηρεάζουν το τελικό ύψος των ασφαλίστρων. Εάν έχετε κάποιες καταδίκες λόγω παραβάσεων κατά την οδήγηση, αυτές μπορεί επίσης να αυξήσουν σημαντικά το κόστος.

Η ασφαλιστική σας εταιρεία, σας προμηθεύει με ένα λεπτομερές συμβόλαιο, στο οποίο περιέχονται πλήρεις - και συνήθως περίπλοκες - λεπτομέρειες ως προς την κάλυψη που έχετε συμφωνήσει. Επίσης με ένα μικρό και απλό έγγραφο, που ονομάζεται «βεβαίωση ασφαλίσεως» (γνωστό ως «σήμα»). Αυτό κανονικά δηλώνει τις ημερομηνίες καλύψεως, ποιος είναι ο ασφαλισμένος, τον τύπο του οχήματος και την κατηγορία ασφαλίσεως. Πρέπει να έχετε πάντοτε διαθέσιμη τη βεβαίωση ασφάλειας και να την εμφανίζετε εάν σας ζητηθεί από την Αστυνομία.

Τα ασφάλιστρα είναι ελεύθερα και διαμορφώνονται από τις συνθήκες που επικρατούν στον ανταγωνισμό της αγοράς. Γι' αυτό μια έρευνα αγοράς για τα προσφερόμενα «πακέτα ασφαλίσεως» σε συνδυασμό με το κόστος της υποχρεωτικής ασφαλίσεως, θα οδηγήσει στην πλέον συμφέρουσα για κάθε οδηγό λύση, τόσο ως προς το ασφαλιστικό συμβόλαιο, όσο και ως προς το κόστος αυτού.