



01

BUSINESS INTERRUPTION
& COVID-19

ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ Η ΔΙΑΚΟΠΗ
ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΞΑΙΤΙΑΣ ΤΟΥ
ΚΟΡΩΝΟΪΟΥ;

02

ΑΔΥΝΑΜΙΑ
ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ
& ΑΠΩΛΕΙΑ
ΕΛΚΥΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

03

- ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟΥ
ΠΕΛΑΤΗ Η ΤΟΥ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ
ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΕΞΑΙΤΙΑΣ
ΤΟΥ COVID-19
- ΘΑ ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ Ο ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΗΣ
ΠΑΝΔΗΜΙΑΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΑ;

04

ΣΤΕΦΑΝΙ ... ΑΠΟ
ΤΟΝ ΤΟΠΟ ΣΟΥ



BUSINESS INTERRUPTION & COVID-19

Καλύπτεται η διακοπή εργασιών εξαιτίας του κορωνοϊού;



**Νίκος
Κεχαγιάογλου**
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ K2

Μεγάλη διαμάχη έχει ξεσπάσει μεταξύ των ειδικών του ασφαλιστικού κλάδου και μεγάλων δικηγορικών γραφείων ανά τον κόσμο σχετικά με αυτό το τεράστιο θέμα, το οποίο θα μας απασχολήσει για πολύ καιρό ακόμα, αφού σίγουρα θα καταλήξει στις δικαστικές αίθουσες, με αποτέλεσμα να εκδοθούν πολλές διαφορετικές αποφάσεις.

Τα ερωτήματα που τίθενται είναι αρκετά:

- Καλύπτεται η διακοπή εργασιών λόγω πανδημίας;
- Με τι είδους ασφαλιστήρια συμβόλαια;
- Μέχρι ποιού ορίου;
- Πως θα διεκδικήσω την απαίτησή μου;
- Γιατί αρνούνται οι ασφαλιστικές να αποζημιώσουν;
- Μπορεί το κράτος να νομοθετήσει για να πληρώσουν οι ασφαλιστικές εταιρείες τις αποζημιώσεις;

Ας προσπαθήσουμε να προσεγγίσουμε αυτά τα πολύ λεπτά θέματα με τις γνώσεις που υπάρχουν μέχρι τώρα στην ασφαλιστική επιστήμη.

Τα ερωτήματα προς τις ασφαλιστικές εταιρείες και τους διαμεσολαβητές είναι συνεχή. Όσοι έχουν συμβόλαια διακοπής εργασιών –αλλά και όσοι δεν έχουν παρά ένα απλό ασφαλιστήριο πυρός– κάνουν ερωτήματα για την δυνατότητα κάλυψής τους. Αυτό δείχνει μία πραγματικότητα έλλειψης γνώσης γύρω από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια αλλά αναδεικνύει ταυτόχρονα και το πόσο σοβαρό είναι κάποιος να παίρνει έγκαιρα τα μέτρα του. **Το ασφαλιστικό προϊόν άλλωστε είναι το μόνο προϊόν στον κόσμο που το αγοράζεις όταν δεν το έχεις ανάγκη, ενώ όταν το έχεις ανάγκη δεν μπορείς να το αγοράσεις. Κανείς δεν μπορεί να αγοράσει ασφάλεια την ώρα που γίνεται σεισμός, ή όταν καίγεται η περιουσία του ή αφού έπαθε έμφραγμα και βρίσκεται στην εντατική.**

Η φιλοσοφία του συνήθους συμβολαίου διακοπής εργασιών εστιάζει στην κάλυψη του τυχόν απολεσθέντος μικτού κέρδους της ασφαλιζόμενης επιχείρησης, συνεπεία υλικών ζημιών από καλυπτόμενο κίνδυνο σε ασφαλιζόμενα αντικείμενα, μέχρι την ομαλοποίηση της λειτουργίας της επιχείρησης και για ένα οριζόμενο εξ αρχής χρονικό διάστημα.

Ποιοι είναι αυτοί οι ασφαλιζόμενοι κίνδυνοι; Στην συντριπτική πλειοψηφία των συμβολαίων οι κίνδυνοι είναι κατονομαζόμενοι και αφορούν τις άμεσες συνέπειες από πυρκαγιά, έκρηξη, καπνό, καιρικά φαινόμενα, θραύση σωληνώσεων, αστική ευθύνη προς όμορα κτήρια κλπ. Τα συμβόλαια ενεργοποιούνται όχι αν προκύψει ο κίνδυνος γενικά στην περιοχή, αλλά αν προκληθεί ζημιά στα αντικείμενα που ασφαλιζονται. Η καλυπτόμενη οικονομική απώλεια προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων κατά την περίοδο αποζημίωσης και των αποτελεσμάτων που αναμενόταν να επιτευχθούν εάν δεν είχε συμβεί η ζημιά.

Σε αυτού του τύπου τα συμβόλαια δεν υπάρχει καμία πιθανότητα να δοθεί ασφαλιστική αποζημίωση εξαιτίας πανδημίας αφού ο κίνδυνος αυτός δεν κατονομάζεται.

Αδυναμία πρόσβασης & απώλεια ελκυστικότητα



Όταν υπάρχει αυτή η κάλυψη στα ασφαλιστήρια συμβόλαια σημαίνει ότι η ασφαλιστική εταιρεία θα αποζημιώσει την απώλεια κερδών της επιχείρησης εφόσον συμβεί καταστροφική ζημιά πλησίον της ασφαλιζόμενης επιχείρησης, με άμεση συνέπεια την αδυναμία πρόσβασης σε αυτήν ή την απώλεια της ελκυστικότητάς της. Για παράδειγμα όταν συνέβησαν οι πυρκαγιές στο Μάτι ανεξάρτητα αν καταστράφηκε ή όχι μια επιχείρηση ή ένα ξενοδοχείο στην περιοχή, εντούτοις για κάποιο χρονικό διάστημα υπήρχε αδυναμία πρόσβασης στην περιοχή και οπωσδήποτε απώλεια ελκυστικότητας του προορισμού αφού η κατάσταση ήταν ανυπόφορη. Όταν είχαν αποκλειστεί από τα χιόνια πέρυσι κάποια χωριά της Εύβοιας για κάποιο χρονικό διάστημα υπήρχε αδυναμία πρόσβασης στον προορισμό και ακυρώσεις κρατήσεων στα τουριστικά καταλύματα της περιοχής. Αν μελλοντικά συμβεί ένας σεισμός σε μια περιοχή οι συνέπειες μπορεί να είναι ίδιες ή και χειρότερες. Πριν μερικά χρόνια, ηφαιστειακή λάβα από έκρηξη στην Ισλανδία ακύρωσε για πολλές ημέρες σημαντικό ποσοστό πτήσεων στην Ευρώπη με αποτέλεσμα αδυναμία πρόσβασης ανθρώπων και προϊόντων στους προορισμούς τους με συνεπακόλουθη απώλεια κερδών αλλά και απώλεια ελκυστικότητας πολλών γεωγραφικών περιοχών.

Ο Covid-19 μπορεί να ενεργοποιήσει αυτές τις παροχές;

Οι μολυσματικές και οι μεταδιδόμενες ασθένειες αποτελούν πάγιες εξαιρέσεις σχεδόν σε κάθε τύπο ασφάλισης. Παρόλα αυτά θα μπορούσαν να προβλεφθούν και να συμπεριληφθούν σε ορισμένου τύπου ασφαλιστήρια συμβόλαια ως επέκταση κάλυψης. Χρειάζεται όμως ιδιαίτερη προσοχή στην διατύπωση έτσι ώστε να ορίζεται ρητά ότι η αδυναμία πρόσβασης οφείλεται **σε μολυσματική ή / και μεταδοτική ασθένεια**. Τα είδη της μολυσματικής ή / και μεταδοτικής ασθένειας πρέπει να καθορίζονται ρητά όσον αφορά τις συνέπειές της. Δηλαδή εάν αυτή η ασθένεια θα πρέπει να προκαλέσει το κλείσιμο χώρου ή χώρων της ίδιας της επιχείρησης ή ευρύτερης περιοχής, με προσδιορισμό της έκτασης αυτής και βέβαια εάν στις προϋποθέσεις θα πρέπει να περιλαμβάνεται και συγκεκριμένη εντολή της Πολιτείας στην απόφαση κλεισίματος, που θα στηρίζεται στον χαρακτηρισμό της ασθένειας αυτής ως πανδημία από άλλη αρμόδια αρχή -εν προκειμένω από τον Παγκόσμιο Οργανισμό Υγείας.

Προσοχή όμως: Εάν στους όρους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, αναγραφόταν ρητά, ως αναφορά του είδους της ανθρώπινης μολυσματικής και/ή μεταδοτικής ασθένειας, **"με βάση την εμπειρία του παρελθόντος"**, δεν θα μπορούσε να ενεργοποιηθεί η κάλυψη αυτή για τη νέα μολυσματική και/ή μεταδοτική ασθένεια COVID-19 διότι δεν έχει ξαναεμφανιστεί στο παρελθόν. Για να ενεργοποιηθεί η κάλυψη η σωστή διατύπωση θα έπρεπε να γίνει **"με βάση την εμπειρία του παρελθόντος και άλλων απροσδιόριστων μολυσματικών και / ή μεταδοτικών ασθενειών"**.

ΚΑΛΥΨΗ ΓΙΑ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ Ή ΤΟΥ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΕΞΑΙΤΙΑΣ ΤΟΥ COVID-19

Τι θα συμβεί αν η επιχείρησή μου δεν έχει κανένα πρόβλημα αλλά υπάρχει πρόβλημα στον Ιταλό ή τον Ισπανό πελάτη ή προμηθευτή μου, εξαιτίας της πανδημίας;

Μπορεί να υπάρξει επέκταση κάλυψης στα ασφαλιστήρια συμβόλαια διακοπής εργασιών για ενεργοποίησή τους έπειτα από επέλευση ζημιολόγου γεγονότος σε προμηθευτή και πελάτη της επιχείρησης.

Αυτή η επέκταση ενεργοποιείται έπειτα από ζημία στον προμηθευτή ή πελάτη από κινδύνους που καλύπτει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο της ασφαλισμένης επιχείρησης (συνήθως μετά από ζημιές περιουσίας).

Εάν η ασφαλισμένη επιχείρηση έχει καλυφθεί η ίδια ή έχει καλύψει τη συγκεκριμένη επέκταση προμηθευτών – πελατών με πρόσθετο κίνδυνο ανθρωπίνης μολυσματικής και/ή μεταδοτικής ασθένειας, τότε ανάλογα με τους ειδικούς όρους και προϋποθέσεις της κάλυψης αυτής μπορεί να αξιώσει αποζημίωση για ζημιά που έχει υποστεί η ίδια από το αναγκαστικό κλείσιμο προμηθευτού της ή προμηθευτών της και αντίστοιχα πελατών της (με όριο συνήθως ανά προμηθευτή ή πελάτη).



ΘΑ ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ Ο ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΗΣ ΠΑΝΔΗΜΙΑΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΑ;

Έχουμε προσεγγίσει το θέμα στο newsletter Μαρτίου όσον αφορά τις προσωπικές ασφάλειες ζωής, όπου εκεί οι ασφαλιστικές εταιρείες παρέχουν ευρεία προστασία όσον αφορά τις καλύψεις απώλειας ζωής, υγείας, επιδομάτων νοσηλείας, απώλειας εισοδήματος και ανικανότητας. Για τους επιχειρηματικούς κινδύνους όμως το τοπίο παραμένει εξαιρετικά θολό. Οι ασφαλιστικές εταιρείες για να δημιουργήσουν κάποιο προϊόν χρειάζονται πρώτα να το μετρήσουν ως απόλυτο μέγεθος.

Για παράδειγμα γνωρίζουν απόλυτα πόσοι άνθρωποι χάνουν την ζωή τους κάθε χρόνο σε κάθε ηλικιακή ράντα και έτσι

μπορούν πολύ εύκολα να κοστολογήσουν ένα προϊόν ασφάλισης ζωής. Το ίδιο μπορούν να κάνουν με μεγάλη ακρίβεια με τις ασφαλίσσεις οχημάτων, νοσηλείας, ατυχημάτων, ανικανοτήτων, πυρκαγιών, διαφόρων επιχειρηματικών κινδύνων κλπ.

Πως όμως μπορούν να κοστολογήσουν τις οικονομικές συνέπειες μιας πανδημίας η οποία έχει άγνωστη προέλευση, ανεξέλεγκτη μεταδοτικότητα, απροσδιόριστη θνησιμότητα και εντελώς άγνωστες συνέπειες στον οικονομικό κύκλο μιας χώρας; Ο Covid-19 κάποια στιγμή θα αποτελέσει παρελθόν και τότε θα μπορέσουν να καταμετρηθούν οι οικονομικές συνέπειές του. Αυτή τη στιγμή όλες οι αντασφαλιστικές εταιρείες του κόσμου –οι οποίες δημιουργούν τα προϊόντα- δεν δέχονται κουβέντα για τέτοιου είδους καλύψεις. Η συζήτηση όμως σίγουρα θα ανοίξει στο κοντινό μέλλον και σίγουρα θα υπάρξουν καλύψεις αρκετών κινδύνων οι οποίοι μέχρι τώρα παρέμεναν άγνωστοι και ανέγγιχτοι από την ασφαλιστική βιομηχανία. Αυτό έχει δείξει το παρελθόν, αυτό θα συμβεί και στο μέλλον.





ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ



My Passport.gr
Travel Destinator

ΣΤΕΦΑΝΙ ... ΑΠΟ ΤΟΝ ΤΟΠΟ ΣΟΥ

Αφήνοντας για λίγο τα Ιμαλάια ας επισκεφτούμε ένα θαυμαστό ελληνικό ορεινό όγκο τον περίφημο Θρόνο του Δία ή Στεφάνι. Πρόκειται για μια πανέμορφη κορυφή αρκετά δύσκολα προσεγγίσιμη, που στέκεται σε υψόμετρο 2909 μέτρων με πολύ μικρή υψομετρική διαφορά από τις δύο ψηλότερες, το Σκολιό 2912μ και τον Μύτικα 2917μ. Αν θέλει κάποιος να καταλάβει γιατί έχει πάρει αυτή την ονομασία το βουνό, θα πρέπει να πάει στην περιοχή του Ολύμπου από την πλευρά του Λιτόχωρου και να περιμένει την Ανατολή του Ηλίου. Εκείνη την ώρα θα αντικρίσει το εκπληκτικό φαινόμενο των σκιών που δημιουργούνται στην κόψη του βουνού και απεικονίζουν το πρόσωπο του Δία! Αυτό το φαινόμενο έχει δώσει από την αρχαιότητα την ονομασία Θρόνος του Δία στο θρυλικό βουνό. Η πρώτη ανάβαση έγινε στις 12 Αυγούστου 1921 από το Ελβετό τοπογράφο Marcel Kurz και τον περίφημο Έλληνα ορειβάτη Χρήστο Κάκαλο.

Σήμερα, με την βοήθεια τρισδιάστατης κάμερας υψηλής ευκρίνειας, ας ανέβουμε κι εμείς!



Μια φιλική χειρονομία από το www.mypassport.gr - The first Greek travel-builder website

Την **άνοιξη**
αν **δεν** την βρεις
την **φτιάχνεις**

ΟΔΥΣΣΕΑΣ ΕΛΥΤΗΣ

