



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Περιβαλλοντική Ευθύνη & Ασφαλιστική Αγορά

Ιωάννινα, 8 Ιουλίου 2022

Μαρία Φαράντου

Νομικός Σύμβουλος ΕΑΕΕ



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ



Προώθηση Χρηματοοικονομικών Εργαλείων για την Περιβαλλοντική Ευθύνη
PROMOTE FINANCIAL INSTRUMENTS FOR LIABILITY ON ENVIRONMENT
LIFE19 GIE/GR/001127 LIFE PROFILE

AGENDA

1. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ)
2. ΕΑΕΕ & Περιβαλλοντική Ευθύνη - Συμμετοχή ΕΑΕΕ στο LIFE PROFILE
3. Περιβαλλοντική Ευθύνη (Οδηγία 2004/35/ΕΚ & Π.Δ. 148/2009)
4. Η Περιβαλλοντική Ευθύνη σε ένα ρευστό επιχειρηματικό περιβάλλον
5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα
(Διαθέσιμα ασφαλιστικά προϊόντα – ζητήματα ανάληψης κινδύνου)
6. Ανάπτυξη ασφαλιστικών λύσεων – Συνεργασία εμπλεκόμενων μερών
7. Υποχρεωτικότητα
8. Συμπερασματικά

1. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ)

Ποιοι είμαστε

- Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών είναι το **Θεσμικό όργανο** που εκπροσωπεί τις ασφαλιστικές εταιρίες στην Ελλάδα. Είμαστε αναγνωρισμένο επαγγελματικό σωματείο με **ιστορία 114 ετών**.

Ποιους εκπροσωπούμε

- Έχουμε **48 ασφαλιστικές εταιρίες μέλη** που αντιπροσωπεύουν σήμερα πάνω από το **95%** των ασφαλίσεων που παράγονται στην ελληνική αγορά.

Βασικοί στόχοι μας

- Να αναδεικνύουμε την **αξία της ασφάλισης**.
- Να **εκσυγχρονίζουμε** τον κλάδο ακολουθώντας τις εξελίξεις και τάσεις του σήμερα.
- Να **μεγιστοποιούμε τη συμβολή μας στο κοινωνικό σύνολο και στην οικονομία** μέσα από την **αξία** που δημιουργεί ο κλάδος μας.



2. ΕΑΕΕ & Περιβαλλοντική Ευθύνη



2. Συμμετοχή ΕΑΕΕ στο LIFE PROFILE

Η ΕΑΕΕ εταίρος στο
"LIFE PROFILE" με τη
στήριξη των Μελών
της

18 Μαΐου 2021
Υπογραφή
Συμφωνίας
ΕΑΕΕ – ΥΠΕΝ

Συμμετοχή ΕΑΕΕ
στην υλοποίηση
και άλλων
δράσεων του
προγράμματος
(A2, A3, B5, B7,
B10 & B11).

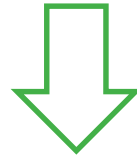
ΕΑΕΕ – υπεύθυνη για την
υλοποίηση της δράσης:
*"Organization of 3 workshops
to promote replicability of
financial provision under ELD
in EU candidate countries,
including tool demonstration"*



3. Περιβαλλοντική Ευθύνη

(Οδηγία 2004/35/ΕΚ & Π.Δ. 148/2009)

Σκοπός: η προστασία του φυσικού περιβάλλοντος



Βασική Αρχή: «ο Ρυπαίνων πληρώνει»



Το περιβάλλον αποκτά «οικονομική αξία»
και οι επιχειρήσεις για πρώτη φορά αναλαμβάνουν το κόστος
λήψης μέτρων πρόληψης & αποκατάστασης της ζημίας
που προκαλούν στο περιβάλλον



3. Περιβαλλοντική Ευθύνη

(Οδηγία 2004/35/ΕΚ & Π.Δ. 148/2009)

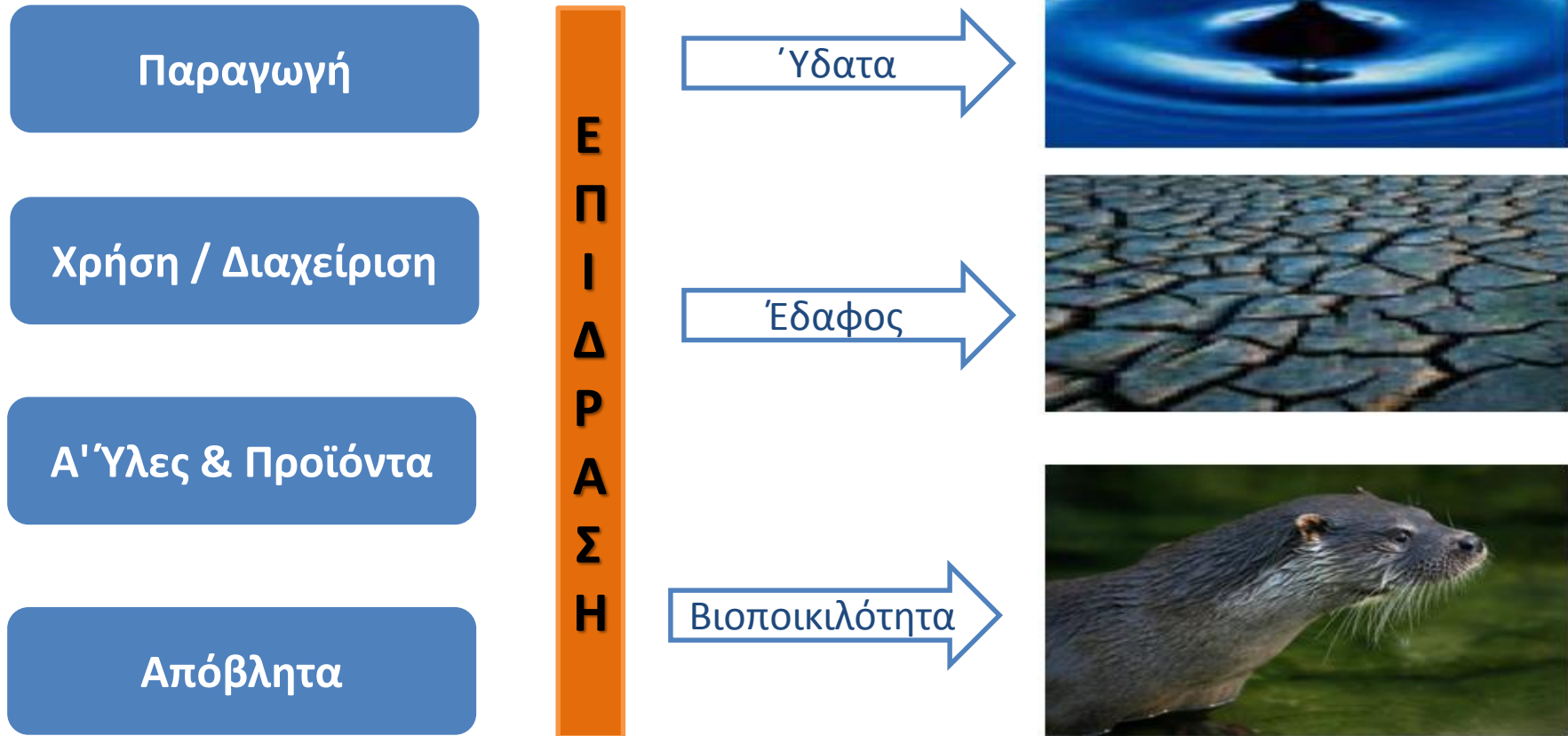
Προστασία υδάτων, εδάφους,
ειδών & οικοσυστημάτων
(βιοποικιλότητας)



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

3. Περιβαλλοντική Ευθύνη

(Οδηγία 2004/35/ΕΚ & Π.Δ. 148/2009)



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

3. Περιβαλλοντική Ευθύνη

(Οδηγία 2004/35/ΕΚ & Π.Δ. 148/2009)



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

4. Η Περιβαλλοντική ευθύνη σε ένα ρευστό επιχειρηματικό περιβάλλον ...

Ισχυρή
μεταβλητότητα

Κανονιστικό
περιβάλλον με
ισχυρές
προκλήσεις

Περιορισμένα
περιθώρια
κέρδους

Ισχυρός και
πολυεπίπεδος
ανταγωνισμός

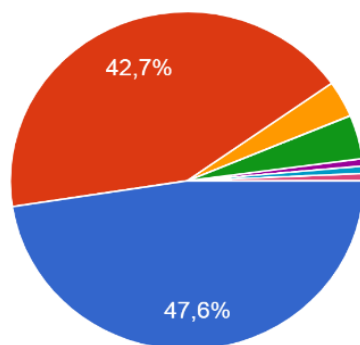
Συν απρόβλεπτα συμβάντα, όπως Πανδημίες, πόλεμοι...



4. Η Περιβαλλοντική ευθύνη σε ένα ρευστό επιχειρηματικό περιβάλλον ...

Πηγή: LIFE PROFILE Report A.2.1 | *Stakeholder Questionnaire Analysis Report*
(Συμμετοχή 143 επιχειρήσεων)

Ερώτημα: Σύμφωνα με το Άρθρο 14 του ΠΔ 148/2009, οι φορείς εκμετάλλευσης μπορούν να κάνουν χρήση προϊόντων χρηματοοικονομικής ασφάλειας για την κάλυψη της περιβαλλοντικής τους ευθύνης. Προστατεύεται η επιχείρησή σας από ένα τέτοιο ενδεχόμενο και με τι είδους προϊόν;



- ΟΧΙ
- ΝΑΙ, με ασφαλιστικό προϊόν
- ΝΑΙ, με τραπεζικό προϊόν
- ΝΑΙ, με αποθεματοποίηση ιδίων κεφαλαίων
- Υποστήριξη από μητρική εταιρεία
- είμαστε σε διαδικασία σύναξης ασφαλιστικού συμβολαίου περιβαλλον...
- Η καλλιέργεια οστράκων δεν καλύπτεται ασφαλιστικά από τον ΕΛΓΑ

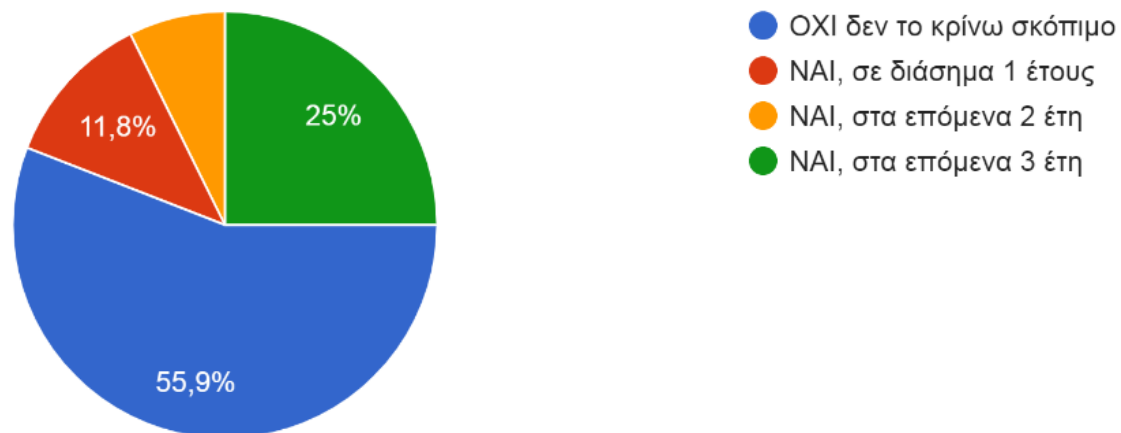


4. Η Περιβαλλοντική ευθύνη σε ένα ρευστό επιχειρηματικό περιβάλλον ...

Πηγή: LIFE PROFILE Report A.2.1 | *Stakeholder Questionnaire Analysis Report*

Ερώτημα στις επιχειρήσεις που απάντησαν αρνητικά:

Προτίθεστε να προστατεύσετε την επιχείρησή σας έναντι του κινδύνου περιβαλλοντικού γεγονότος, και αν ναι, πότε;

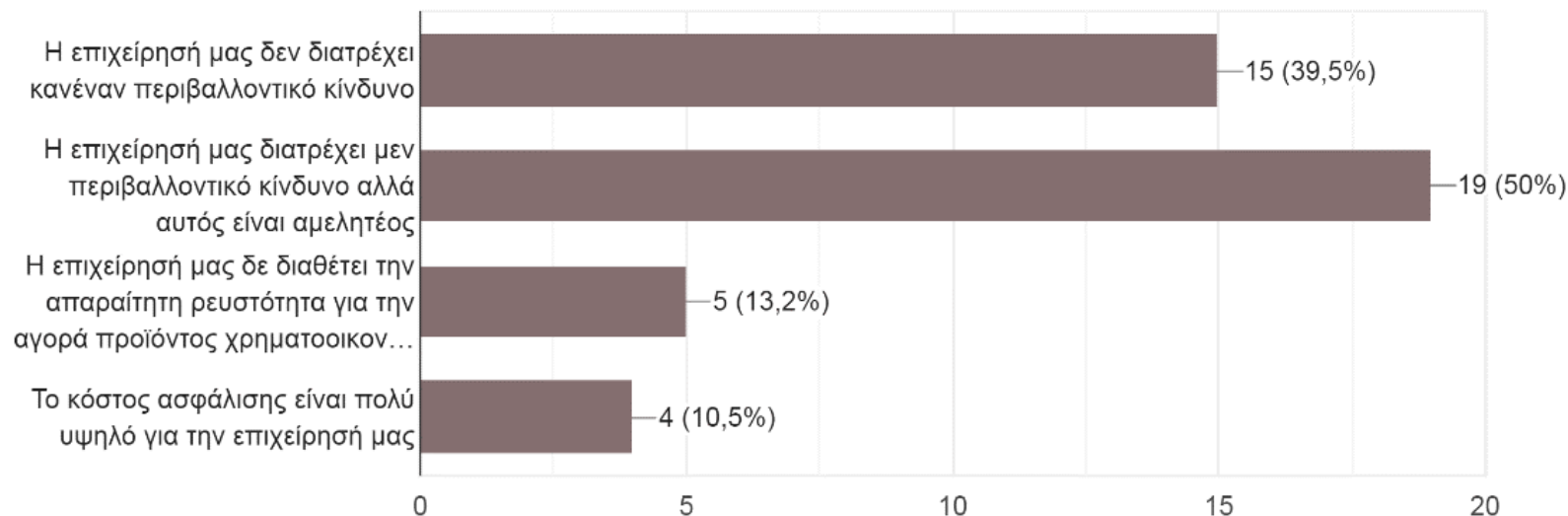


4. Η Περιβαλλοντική ευθύνη σε ένα ρευστό επιχειρηματικό περιβάλλον ...

Πηγή: LIFE PROFILE Report A.2.1 | *Stakeholder Questionnaire Analysis Report*

Ερώτημα στις επιχειρήσεις που απάντησαν αρνητικά:

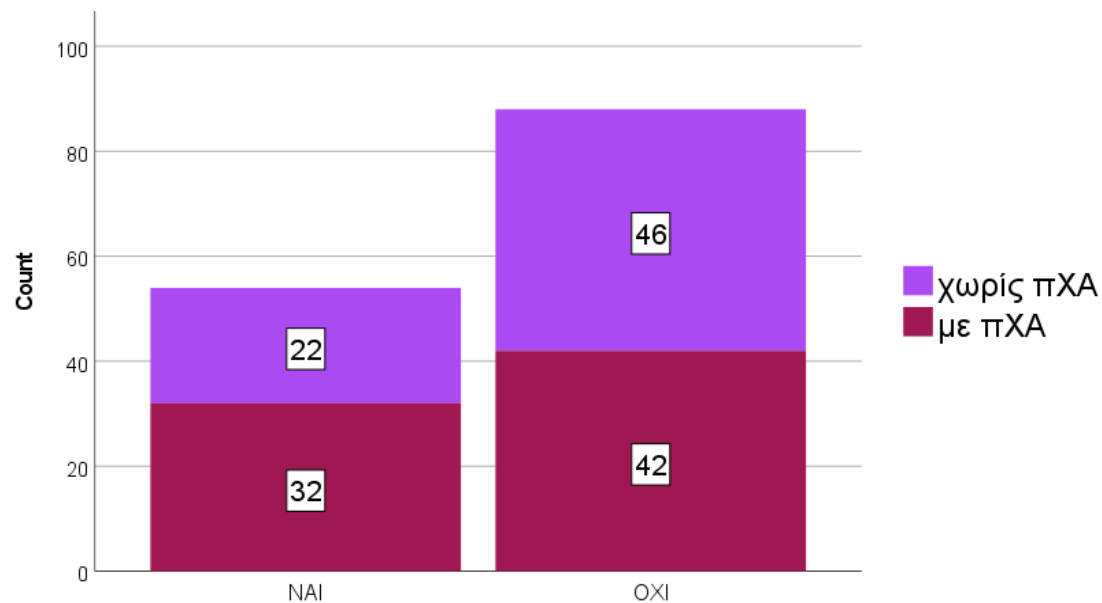
Γιατί δεν προτίθεστε να προστατεύσετε την επιχείρησή σας έναντι του κινδύνου ενός περιβαλλοντικού γεγονότος;



4. Η Περιβαλλοντική ευθύνη σε ένα ρευστό επιχειρηματικό περιβάλλον ...

Πηγή: LIFE PROFILE Report A.2.1 | *Stakeholder Questionnaire Analysis Report*

Ερώτημα στις επιχειρήσεις: Η επιχείρησή σας διαχειρίζεται επικίνδυνα απόβλητα;



5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα - Διαθέσιμα ασφαλιστικά προϊόντα

Πηγή ΕΑΕΕ

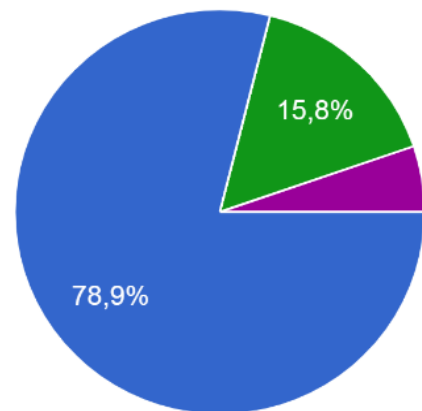


5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα - Διαθέσιμα ασφαλιστικά προϊόντα

Πηγή: LIFE PROFILE Report A.2.1 | *Stakeholder Questionnaire Analysis Report*
(Συμμετοχή 19 ασφαλιστικών επιχειρήσεων)

Ερώτημα στις επιχειρήσεις: Η εταιρία σας παρέχει καλύψεις του κλάδου αστικής ευθύνης έναντι περιβαλλοντικής ζημιάς στην ελληνική αγορά;

Στην ερώτηση απάντησαν 15 εταιρίες ΝΑΙ & 4 εταιρίες ΟΧΙ (εκ των οποίων οι 3 προτίθενται να παρέχουν κάλυψη εντός τριετίας και η 1 δεν προτίθεται να παρέχει τα επόμενα χρόνια.



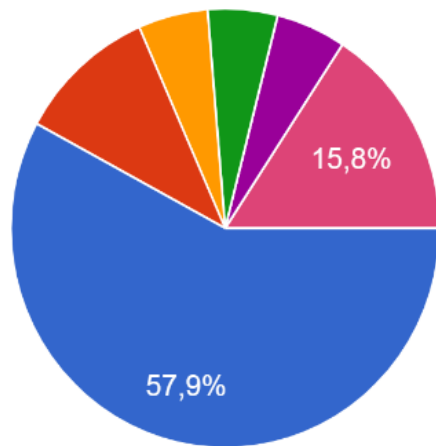
- ΝΑΙ
- ΟΧΙ, προτίθεται να παράσχει εντός του ερχόμενου έτους
- ΟΧΙ, προτίθεται να παράσχει εντός της ερχόμενης 2ετίας
- ΟΧΙ, προτίθεται να παράσχει εντός της ερχόμενης τριετίας
- ΟΧΙ και δεν προτίθεται να παράσχει τα επόμενα χρόνια



5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα - Διαθέσιμα ασφαλιστικά προϊόντα

Πηγή: LIFE PROFILE Report A.2.1 | *Stakeholder Questionnaire Analysis Report*

Ερώτημα στις επιχειρήσεις: Ποια είναι τα όρια ασφαλιστικής κάλυψης που προσφέρει η εταιρία σας για την κάλυψη του κινδύνου περιβαλλοντικής ευθύνης;



- Έως € 100.000 που είναι το εκ του νόμου ελάχιστο υποχρεωτικό όριο για...
- Έως € 1.000.000 που είναι το εκ του νόμου ελάχιστο υποχρεωτικό όριο για...
- Έως € 1.500.000 που είναι το εκ του νόμου ελάχιστο υποχρεωτικό όριο για...
- έως € 2.000.000
- έως € 3.000.000
- έως € 5.000.000
- Άνω των € 5.000.000



5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα - Διαθέσιμα ασφαλιστικά προϊόντα

ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΓΕΝΙΚΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

- ✓ Με ειδικές επεκτάσεις μπορεί να παρέχει κάλυψη σωματικών βλαβών και υλικών ζημιών τρίτων σε περίπτωση **ατυχηματικής ρύπανσης περιβάλλοντος, καθώς και κάποιο είδος κάλυψης για αποκατάσταση περιβάλλοντος.**
- ✓ Προσφέρεται από σημαντικό αριθμό ασφαλιστικών εταιριών και απαιτεί **εξειδικευμένο underwriting**

ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΕΙΔΙΚΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

- ✓ Πληρέστερη κάλυψη της περιβαλλοντικής ευθύνης βάσει του Π.Δ. 148/2009, το οποίο μπορεί με επεκτάσεις να παρέχει και επιπλέον κάλυψη για Σωματικές βλάβες / Υλικές ζημιές τρίτων και άλλες καλύψεις
- ✓ Προσφέρεται από μικρότερο αριθμό ασφαλιστικών εταιριών και απαιτεί **πολύ πιο εξειδικευμένο underwriting** (ανάλογα με την εκτίμηση του κάθε κινδύνου, προβλέπει συγκεκριμένο εύρος κάλυψης / όρους, προϋποθέσεις, εξαιρέσεις κάλυψης, απαλλαγές, κ.λπ.)



5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα

Η ασφάλιση μπορεί να προσφέρει κάλυψη σε 3 επίπεδα:

Τρίτοι

Περιβάλλον

Ίδιες Ζημίες



5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα – προσφερόμενες καλύψεις ασφαλιστηρίων

Η ασφάλιση μπορεί να προσφέρει κάλυψη σε 3 επίπεδα:

Τρίτοι

Σωματικές Βλάβες και Υλικές Ζημίες που προκαλούνται λόγω επέλευσης περιβαλλοντικής ζημίας

Κόστος καθαρισμού εγκαταστάσεων

Περιβάλλον

Αποκατάσταση ή επαναφορά της βιοποικιλότητας, του εδάφους, των υδάτων (όπως προσδιορίζεται στην 35/2004)

Δαπάνες λήψης μέτρων πρόληψης & μετριασμού των επιπτώσεων περιβαλλοντικής ζημίας

Ίδιες Ζημίες

Έξοδα υπεράσπισης

Κόστος καθαρισμού εγκαταστάσεων

Έξοδα διακοπής εργασιών λόγω περιβαλλοντικής ζημίας

5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα – προσφερόμενες καλύψεις ασφαλιστηρίων



5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα – Ζητήματα ανάληψης κινδύνων

Ασφάλιση

- Η μεταφορά κινδύνου από την επιχείρηση στην ασφαλιστική εταιρία.
- Λειτουργεί υποστηρικτικά / συμπληρωματικά και όχι ως υποκατάστατο της ευθύνης του φορέα εκμετάλλευσης

Προϋποθέσεις και κανόνες στην εκτίμηση και την ανάληψη κινδύνου

- ✓ Η τήρηση και εφαρμογή των απαραίτητων μέτρων και κανόνων διαχείρισης περιβαλλοντικών θεμάτων (περιβαλλοντική διαχείριση - εκπαίδευση εργαζομένων στην πρόληψη – εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας – ιστορικό ζημιών)
- ✓ Ενεργό και συνεχές risk management
- ✓ Εργαλεία εκτίμησης κινδύνου:
 - Επιθεωρήσεις στις εγκαταστάσεις
 - Μελέτη αδειοδοτικών εγγράφων & πρωτοκόλλων που διατηρούν οι επιχειρήσεις και έχουν άμεση σχέση με περιβαλλοντικά θέματα (Μελέτη Περιβαλλοντικών Επιπτώσεων, Σχέδιο Αντιμετώπισης Κρίσεων)

Καλό
Νοικοκυριό

Η ασφάλιση σημαντικού αριθμού επιχειρήσεων και όχι μόνο των κατηγοριών που παρουσιάζουν υψηλή επικινδυνότητα!

6. Ανάπτυξη ασφαλιστικών λύσεων

Συνεργασία εμπλεκόμενων μερών



- **Ενίσχυση** κρατικών μηχανισμών πρόληψης και ελέγχου των φορέων εκμετάλλευσης
- **Χαρτογράφηση** της παρούσας κατάστασης και **επένδυση** στη δημιουργία προσβάσιμης σε όλους τους εμπλεκόμενους φορείς **περιβαλλοντικής πληροφορίας** (βάσεις δεδομένων αδειοδοτούμενων επιχειρήσεων, επιχειρήσεων που έχουν επιθεωρηθεί, καταγραφή περιπτώσεων περιβαλλοντικών ζημιών, προστίμων, βάσεις δεδομένων για την ποιότητα εδάφους, υδάτων, βιοποικιλότητας κ.α.)
- **Θέσπιση κινήτρων** για την ενθάρρυνση της **πράσινης επιχειρηματικότητας**
- **Ενημέρωση & ευαισθητοποίηση** του επιχειρηματικού κόσμου
- **Συνεχή ενημέρωση** παρόχων χρηματοοικονομικής ασφάλειας & **ανάπτυξη ποικίλων μέσων** χρηματοοικονομικής ασφάλειας για την **καλύτερη διασπορά του κινδύνου!**



7. Υποχρεωτικότητα

Εφαρμόζεται ήδη ειδική νομοθεσία για τη **διαχείριση, συλλογή και μεταφορά** επικίνδυνων και μη επικίνδυνων αποβλήτων (σε επαγγελματική βάση)

Για τη διαμόρφωση και εφαρμογή του πλαισίου υποχρεωτικής χρηματοοικονομικής ασφάλειας του άρθρου 14 του Π.Δ. 148/2009 **απαιτείται συνεννόηση** μεταξύ των εμπλεκόμενων φορέων, λαμβάνοντας υπ' όψη:

- Τις **βασικές αρχές του ασφαλιστικού θεσμού** και του συμπληρωματικού ρόλου της ασφάλισης
- Την **ενίσχυση του ανταγωνισμού**, με τη **θέσπιση βασικού πλαισίου υποχρεωτικής κάλυψης** για μεγάλο αριθμό φορέων εκμετάλλευσης η οποία θα μπορεί να ικανοποιηθεί από μεγάλο αριθμό ασφαλιστικών εταιριών, αλλά και από άλλους παρόχους μέσω χρηματοοικονομικής ασφάλειας.



8. Συμπερασματικά



Ευχαριστώ πολύ!!!

