



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Περιβαλλοντική Ευθύνη & Ασφαλιστική Αγορά

Τρίκαλα, 25 Νοεμβρίου 2022

Μαρία Φαράντου

Νομικός Σύμβουλος ΕΑΕΕ



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ



Πρωώθηση 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).

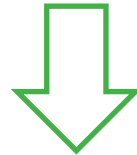
ΕΑΕΕ – υπεύθυνη για την
υλοποίηση της δράσης:
*"Organization of 3 workshops
to promote replicability of
financial provision under ELD
in EU candidate countries,
including tool demonstration"*



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)

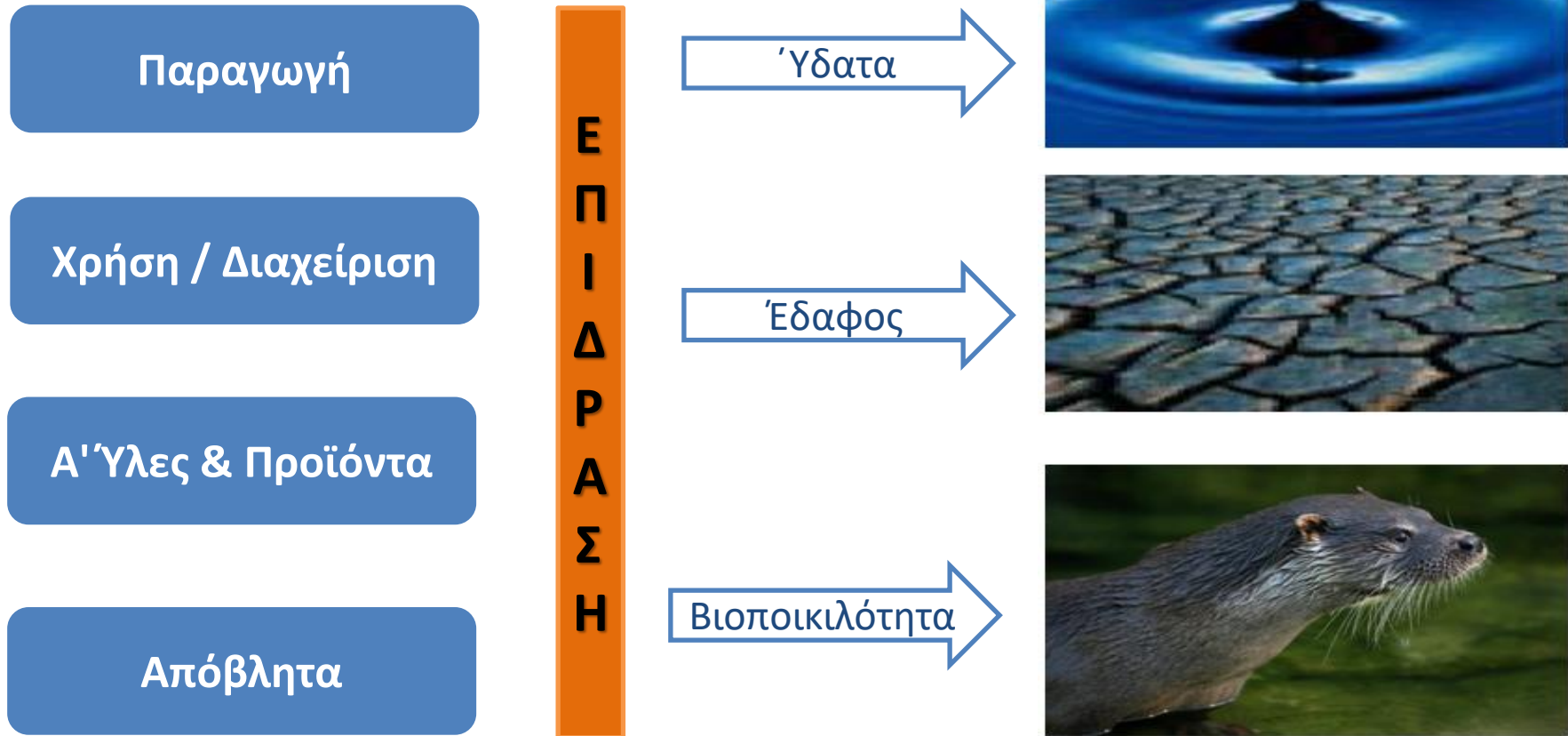
Προστασία υδάτων, εδάφους,
ειδών & οικοσυστημάτων
(βιοποικιλότητας)



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

3. Περιβαλλοντική Ευθύνη

(Οδηγία 2004/35/ΕΚ & Π.Δ. 148/2009)



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

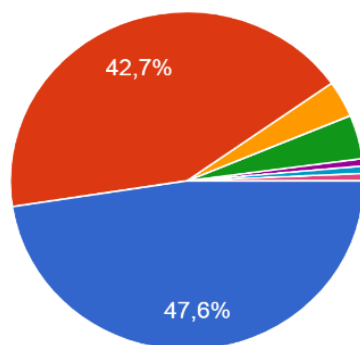
Συν απρόβλεπτα συμβάντα, όπως Πανδημίες, πόλεμοι...



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

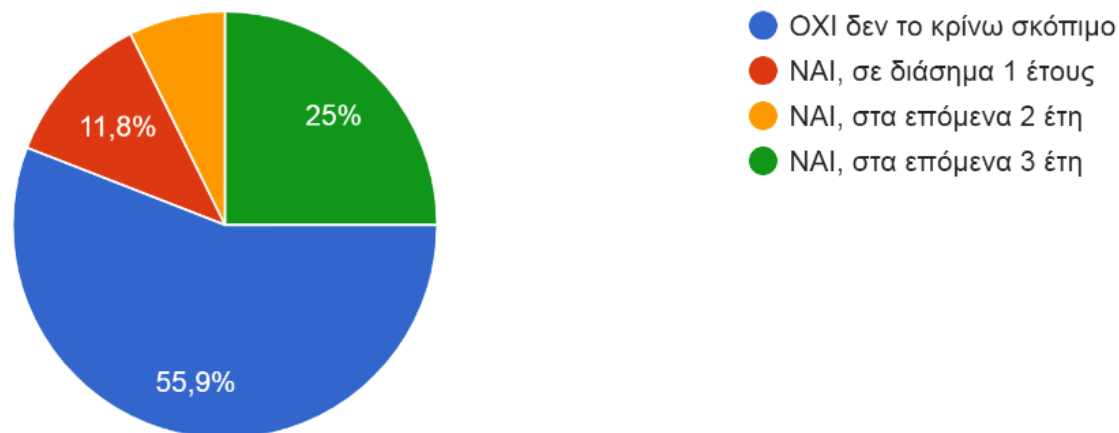


4. Η Περιβαλλοντική ευθύνη σε ένα ρευστό επιχειρηματικό περιβάλλον ...

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;

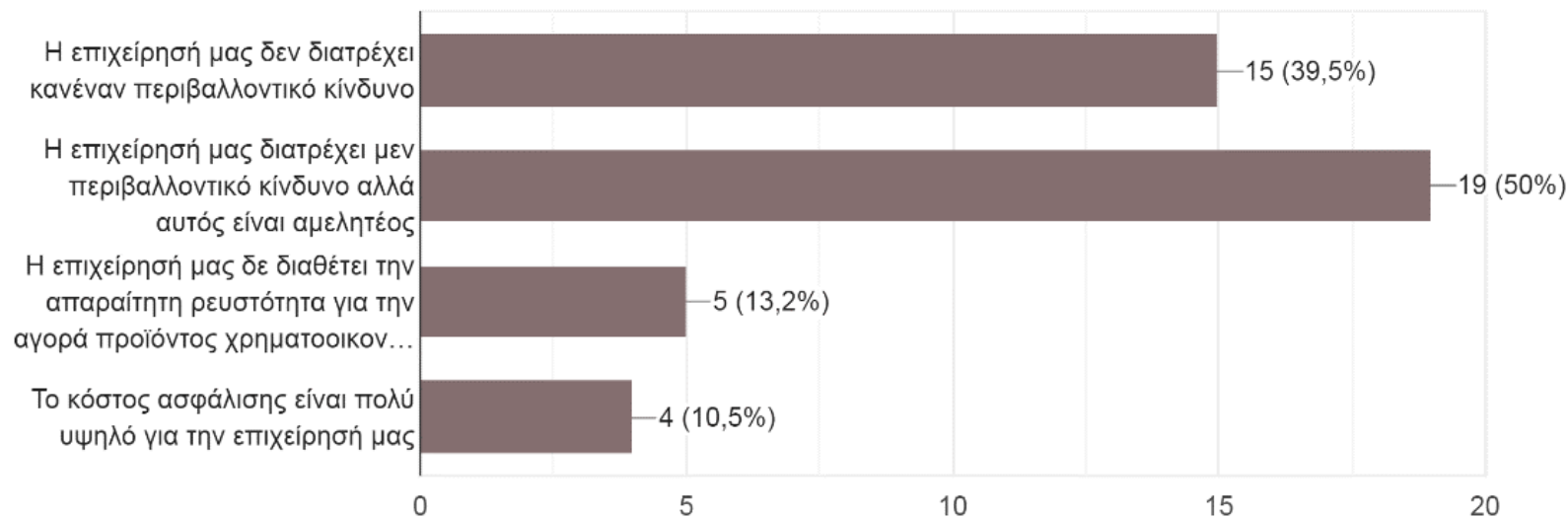


4. Η Περιβαλλοντική ευθύνη σε ένα ρευστό επιχειρηματικό περιβάλλον ...

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

Ερώτημα στις επιχειρήσεις που απάντησαν αρνητικά:

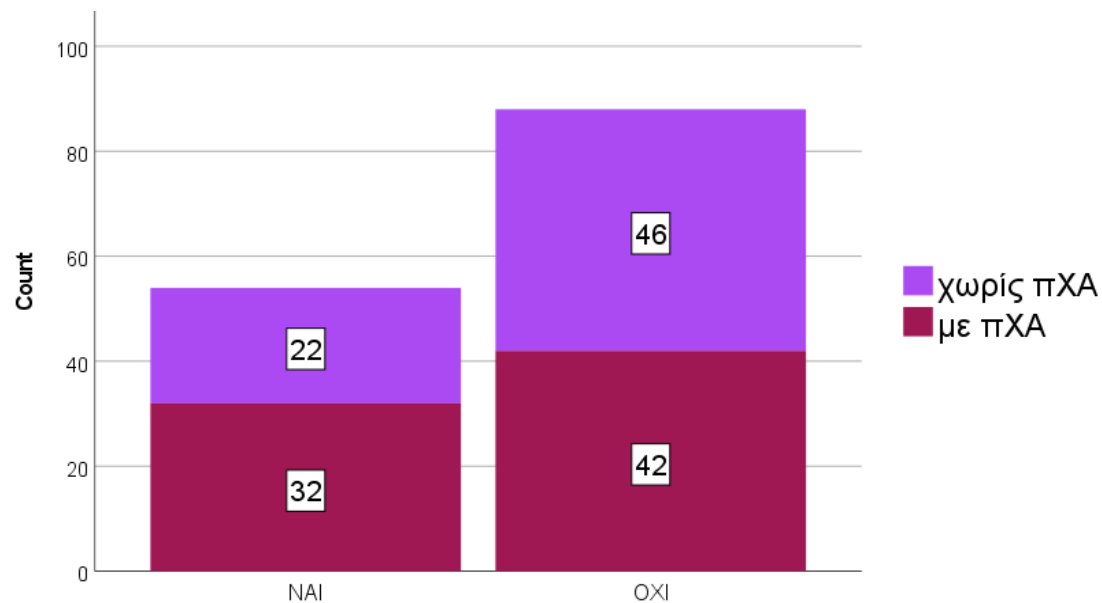
Γιατί δεν προτίθεστε να προστατεύσετε την επιχείρησή σας έναντι του κινδύνου ενός περιβαλλοντικού γεγονότος;



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

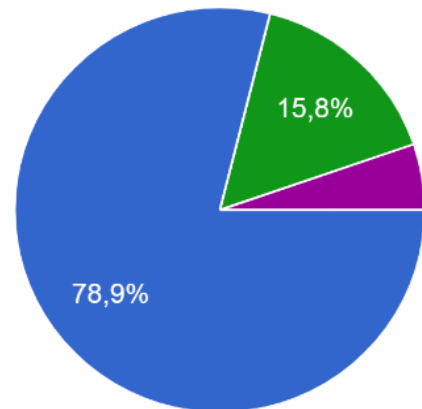


5. Η εμπειρία της ασφάλισης του περιβαλλοντικού κινδύνου στην Ελλάδα - Διαθέσιμα ασφαλιστικά προϊόντα

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.



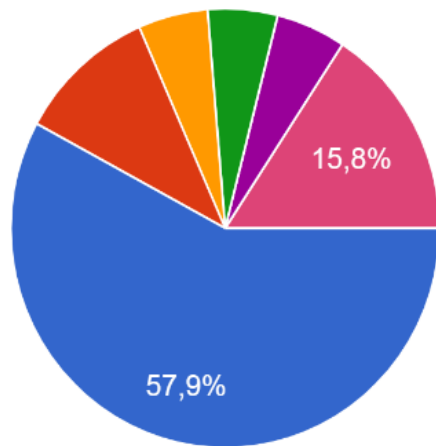
- ΝΑΙ
- ΟΧΙ, προτίθεται να παράσχει εντός του ερχόμενου έτους
- ΟΧΙ, προτίθεται να παράσχει εντός της ερχόμενης 2ετίας
- ΟΧΙ, προτίθεται να παράσχει εντός της ερχόμενης τριετίας
- ΟΧΙ και δεν προτίθεται να παράσχει τα επόμενα χρόνια



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!!!

