

Οι Προοπτικές Ανάπτυξης της Ασφαλιστικής Αγοράς

Του Μιλτιάδη Νεκτάριου,
Πανεπιστήμιο Πειραιώς.
Πρόεδρος INTERNATIONAL LIFE AEAZ.

ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ,
Ημερίδα, 5 Μαρτίου 2014.

Η Επίδραση της Ιδιωτικής Ασφάλισης στην Οικονομική Ανάπτυξη.

- Με την ασφαλιστική κάλυψη των επιχειρήσεων βελτιώνεται η χρηματοοικονομική τους κατάσταση.
- Η ασφάλιση απελευθερώνει την επιχειρηματικότητα και ενισχύει την καινοτομία, τις επενδύσεις, και την ανταγωνιστικότητα.
- Η ασφάλιση επιδρά θετικά στα δημόσια οικονομικά με τις συμπληρωματικές καλύψεις που προσφέρει στους πολίτες.
- Οι ασφαλιστικές αγορές συγκροτούν έναν από τους κυριότερους θεσμικούς επενδυτές.
- Η ασφάλιση προωθεί την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων από τις επιχειρήσεις, τα νοικοκυριά και τις ευρύτερες κοινωνίες.
- Η ασφάλιση διασφαλίζει την σταθερότητα του επίπεδου διαβίωσης των πολιτών.

Πολλαπλασιαστές Ανάπτυξης

Η ανάπτυξη της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς προϋποθέτει την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας και, σε δεύτερη φάση, η ασφαλιστική αγορά μπορεί να λειτουργήσει ως πολλαπλασιαστής της οικονομικής ανάπτυξης.

Πολλαπλασιαστές οικονομικής ανάπτυξης για την ασφαλιστική αγορά:

	Συνολικά	Non-Life	Life
Αναπτυγμένες χώρες :	1,8	1,3	0,8
Αναπτυσσόμενες χώρες:	9,1	8,7	2,5
Τράπεζες :	1,8		

Νέο Ισοζύγιο Διαχείρισης Κινδύνων

- Ο ένας από τους δύο άξονες των εξελίξεων μέχρι το τέλος της δεκαετίας.
- Το νέο ισοζύγιο στη διαχείριση των κινδύνων δεν συνεπάγεται την αντικατάσταση του ρόλου του κράτους από τις ασφαλιστικές αγορές. Αυτό που θα συμβεί είναι η δημιουργία συμπληρωματικών ιδιωτικών σχημάτων ασφάλισης, τα οποία θα λειτουργούν παράλληλα με τα δημόσια συστήματα. Αυτό είναι το βασικό μήνυμα αυτής της εργασίας.

Περιοχές Ανάπτυξης Ασφαλιστικών Εργασιών

1. Ασφαλίσεις Φυσικών Καταστροφών
2. Ασφαλίσεις Επιχειρήσεων
3. Αγροτικές Ασφαλίσεις
4. Ασφαλίσεις Υγείας
5. Συντάξεις

Ανάπτυξη και Απασχόληση

- Προβλέψεις των εναλλακτικών σεναρίων για την ανάπτυξη της ασφαλιστικής αγοράς και τις αντίστοιχες επιπτώσεις που θα προκύψουν για την απασχόληση.
- Ενδεικτικά, υποθέτουμε ότι εάν όλες οι παραπάνω προτάσεις οδηγήσουν σε μια ετήσια αύξηση των ασφαλιστρών κατά 1.000 εκατ. Ευρώ, μετά το 2015, τότε στο τέλος της δεκαετίας τα συνολικά ασφάλιστρα θα ανέλθουν σε 10.600 εκατ. Ευρώ, και ο βαθμός ασφαλιστικής διείσδυσης θα προσεγγίσει το 4,2% του ΑΕΠ. Εάν υποθέσουμε ότι η επιπλέον ετήσια προσθήκη στα ασφάλιστρα είναι της τάξης των 1.500 εκατ. Ευρώ, τότε στο 2020 τα συνολικά ασφάλιστρα θα ανέλθουν στα 13.200 εκατ. Ευρώ, ή στο 5% του ΑΕΠ.

Αύξηση Απασχόλησης

- Μια πρόσθετη παραγωγή ασφαλιστρων 1.500 ειατ. Ευρώ ετησίως, στην περίοδο 2016-2020. Τότε θα έχουμε διαβεί το «σημείο καμπής» στην καμπύλη ανάπτυξης της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς και θα εισέλθουμε στην ομάδα των αναπτυγμένων ασφαλιστικών αγορών.
- Επομένως, η εγχώρια αγορά, εάν καταφέρει να αναπτυχθεί και να επιτύχει διπλασιασμό του ποσοστού ασφαλιστικής διείσδυσης μέχρι το 2020, τότε έχει την δυνατότητα να διπλασιάσει το απασχολούμενο διοικητικό προσωπικό και να αυξήσει τα δίκτυα πωλήσεων κατά τουλάχιστον 75% σε ανθρώπινο δυναμικό.

Ανάπτυξη και Βελτίωση Ανταγωνιστικής Θέσης Χώρας

- Η σημαντικότερη βελτίωση μπορεί να προκύψει με την σημαντική μείωση των υποχρεωτικών ασφαλιστικών εισφορών για συντάξεις και παροχές υγείας, εφόσον υιοθετηθούν οι προτάσεις για το νέο ισοζύγιο μεταξύ κοινωνικής και ιδιωτικής ασφάλισης.
- Συσσώρευση κεφαλαίων στο νέο σύστημα συντάξεων και χρηματοδότηση της ανάπτυξης.
- Η προτεινόμενη σύμπραξη ΕΟΠΠΥ και Ασφαλιστικής Αγοράς θα επιφέρει: Ραγδαία βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους πολίτες, και ουσιαστική εξάλειψη των «ιδιωτικών δαπανών υγείας»

Βελτίωση Ανταγωνιστικότητας

- Η ανάπτυξη ενός συστήματος ασφάλισης φυσικών καταστροφών, στη πιο σεισμογενή χώρα της Ευρώπης, θα εξασφαλίσει ένα ετήσιο ποσό τουλάχιστον 4,5 δισ. Ευρώ για την αντιμετώπιση των ζημιών από φυσικές καταστροφές, και θα απαλλάξει οριστικά τον κρατικό προϋπολογισμό από αιφνίδια και μεγάλες εκροές.
- Το προτεινόμενο νέο πλαίσιο συνεργασίας της ιδιωτικής ασφαλιστικής αγοράς με τον ΕΛΓΑ, το οποίο έχει ήδη νομοθετηθεί, θα δώσει κίνητρα σε νέες δυνάμεις για να εισέλθουν στην πρωτογενή παραγωγή, θα διευκολύνει την χρηματοδότηση των γεωργικών επενδύσεων και την στήριξη της παραγωγής και του εισοδήματος των αγροτών, και κυρίως θα συμβάλλει στη στήριξη των εξαγωγών αγροτικών προϊόντων.

Προϋποθέσεις Ανάπτυξης

- Αξιοπιστία αγοράς και φορέων
- Σύμπραξη δημόσιου-ιδιωτικού τομέα: επεξεργασμένες προτάσεις
- Εξωστρέφεια αγοράς και Πελατοκεντρικός Προσανατολισμός
- Βελτίωση τεχνογνωσίας προσωπικού και αναβάθμιση δικτύων πωλήσεων
- Ενίσχυση Αποδοτικότητας ασφαλιστικών επιχειρήσεων

III. ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΟΥΝΤΕΣ

- Μεγαλύτερη εποπτεία από Τράπεζα Ελλάδος
- Μεγαλύτερη διαφάνεια στις σχέσεις με τους πελάτες (αστικές ευθύνες, αποκάλυψη ύψους προμηθειών, κλπ.) και τις ασφαλιστικές εταιρίες
- Πίεση από ασφαλιστικές για μείωση προμηθειών
- Δραστηκή αναβάθμιση γνώσεων/προσόντων/προϋποθέσεων για άσκηση του επαγγέλματος
- Έντονος ανταγωνισμός από εναλλακτικά δίκτυα (τράπεζες, Direct Marketing, Internet)

Ο Ασφαλιστής του μέλλοντος

- Άρτια επιστημονική και τεχνολογική κατάρτιση
- Σφαιρική γνώση των ασφαλιστικών προϊόντων
- Ασφαλιστήρια συμβόλαια: κάρτα με ενσωματωμένο μικροτσίπ ή/και κωδικό για πρόσβαση στο Internet
- Έκδοση ασφαλιστηρίου κατευθείαν στο σπίτι ή στο γραφείο
- Εκπαίδευση μέσω Internet
- Επαγγελματικά εργαλεία: Φορητός Η/Υ
- Συνολικά: «γνώστης του αντικειμένου» και «μαέστρος της επικοινωνίας»

Τάσεις Εξελίξεων στην Ελλάδα

- Ομογενοποίηση του χώρου των διαμεσολαβούντων με την δημιουργία της «Ομοσπονδίας»
- Επιτεταμένες συγχωνεύσεις, λόγω : (α) συνταξιοδότησης τρέχουσας γενιάς, και (β) ανάγκης δημιουργίας βιώσιμων μονάδων
- Εξαγορές και συγχωνεύσεις με βάση το EBITDA : 5-7 φορές

Πέντε Άξονες Αναδιοργάνωσης

- SWOT analysis τρέχουσας κατάστασης
- Σύγχρονος εξοπλισμός
- Στρατηγική Marketing
- Κυλιόμενα Επιχειρησιακά Σχέδια Πωλήσεων
- Διακριτή εταιρική ταυτότητα

Συμπεράσματα

- Απαραίτητη προϋπόθεση για την δημιουργία μιας σύγχρονης επιχείρησης ασφαλιστικής πρακτόρευσης αποτελεί η συγκέντρωση δυνάμεων, σε επίπεδο διοίκησης—κεφαλαίων—εξοπλισμών—στελεχών— πελατολογίων
- ΣΤΟΧΟΣ : ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ ΜΕΓΑΛΗΣ ΚΛΜΑΚΑΣ, σε τοπικό, περιφερειακό, και εθνικό επίπεδο
- Με τις συγχωνεύσεις διασφαλίζεται η υφιστάμενη περιουσία των σημερινών ιδιοκτητών, και δημιουργούνται οι κατάλληλες συνθήκες για την εδραίωση της βιωσιμότητας και της κερδοφορίας στο μέλλον
- Οι συγχωνεύσεις των ασφαλιστικών πρακτορείων θα ενισχύσουν την διαπραγματευτική ικανότητα των νέων μονάδων με τις ασφαλιστικές εταιρίες
- Οι συγχωνεύσεις αποτελούν την καλύτερη προστασία της διατήρησης της ελληνικής ιδιοκτησίας των μονάδων ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, ενόψει των επερχόμενων προτάσεων εξαγορών από ξένες επιχειρήσεις διαμεσολάβησης, οι οποίες στη συνέχεια θα τις συγχωνεύσουν και θα τις οργανώσουν/λειτουργήσουν όπως περιγράφεται παραπάνω.