



# Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά

## Από την αμφισβήτηση στην εμπιστοσύνη και από την κρίση στην ανάπτυξη

**Γιώργος Κώτσαλος**

ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.

ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ



# Ασφαλιστική Αγορά: πού βρισκόμαστε σήμερα

- Μικρό το μέγεθος της αγοράς, συγκρινόμενο με τις αγορές στις χώρες της Ε.Ε. 27:  
82 εταιρείες - 5,25 δισ. ευρώ ασφάλιστρα  
2,80 δισ. ευρώ σε αποζημιώσεις  
12,50 δισ. ευρώ σε επενδύσεις

ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

ΠΟΥ ΒΡΙΣΚΟΜΑΣΤΕ

ΠΟΥ ΘΑ ΜΠΟΡΟΥΣΑΜΕ ΝΑ ΒΡΕΘΟΥΜΕ  
ΑΝ Η ΑΓΟΡΑ ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΣΕ ΤΟΥΣ  
ΕΥΡΟΠΑΪΚΟΥΣ ΜΕΣΟΥΣ ΟΡΟΥΣ (Ε.Ε. 27)

Σε εκατ. ευρώ	2010 (με 2,2% επί ΑΕΠ)	Δυνητικά - (με 8% επί ΑΕΠ)
ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	5,25	18,35
ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ	2,80	9,90
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	12,50	113,00



# Ασφαλιστική Αγορά: που βρισκόμαστε σήμερα

- Συγκριτικά με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο:
  - ▶ ποσοστό ασφαλίσεων επί του ΑΕΠ 2,2% έναντι 8%
  - ▶ ποσοστό επενδύσεων επί του ΑΕΠ 4,7% έναντι 49%
  - ▶ κατά κεφαλήν ασφάλιστρα 23% του ευρωπαϊκού μέσου όρου

## Αιτίες υστέρησης:

φορολογικά κίνητρα, χαμηλή ασφαλιστική συνείδηση,  
προβλήματα εποπτείας στο παρελθόν



# Η Μακρο-πραγματικότητα

- **ΑΕΠ:** -3% (2011)
- **ΑΝΕΡΓΙΑ:** 14,3% (2011)
- **ΠΛΗΘΩΡΙΣΜΟΣ:** 4,7% (2010) - πρόβλεψη για 2,2% (2011)
- **ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ:** μείωση (-9% το 2010)
- **ΑΠΟΤΙΜΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ:** αρνητικές
- **ΟΜΟΛΟΓΑ:** spreads 10ετούς ομολόγου από 2,29% (12/2009) αυξημένα σε 9,6% (12/2010)
- **ΜΕΤΟΧΕΣ:** πτώση Γ.Δ. του Χ.Α.Α. (-35,6%) από το 2009 στο 2010
- **ΑΚΙΝΗΤΑ:** μείωση δείκτη τιμών κατοικιών (-3,9%)
- **ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗ:** -5,7% (2010)
- **ΕΜΠΟΡΙΟ:** κύκλος εργασιών λιανικού εμπορίου -3,5% (11/2010)
- **ΕΞΑΓΩΓΕΣ:** 7% (11/2010)



## Η Μακρο-πραγματικότητα

- **ΓΗΡΑΝΣΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ:** άτομα τρίτης ηλικίας από το 17,9% σήμερα στο **33,1%** το 2050
- **ΠΡΟΣΔΟΚΙΜΟ ΖΩΗΣ:** αύξηση
  - ▶ Άνδρες, από 76,4 χρόνια το 2005 σε **81,1** το 2050
  - ▶ Γυναίκες, από 81,4 χρόνια το 2005 σε **85,9** το 2050
- **ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΝΕΡΓΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ:** μείωση από 67,7% σήμερα στο **54,7%** το 2050
- **ΝΕΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ:** περιβάλλον, κλιματική αλλαγή
- **ΗΘΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ:** αυξημένος



# Το Πολιτικό Περιβάλλον και ο Κοινωνικός Αντίκτυπος

- **ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ:** δραστική μείωση των παροχών Κοινωνικής Ασφάλισης
- **ΔΗΜΟΣΙΑ ΥΓΕΙΑ:** περικοπές, ανεπάρκεια υπηρεσιών
  - ▶ Κατανάλωση σημαντικών πόρων
  - ▶ Αδυναμία ελέγχου κόστους
  - ▶ Κατάτμηση διοίκησης, έλλειψη καθαρής πολιτικής
- **ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ:** αύξηση φόρων, έλλειψη κινήτρων ασφάλισης, καθυστέρηση φορολογικού ελέγχου, penalties
- **ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ / ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ:** τιμολογιακές παρεμβάσεις
- **ΕΛΛΕΙΨΗ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ**
- **ΑΔΥΝΑΜΙΑ ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ**



# Ιδιωτική Ασφάλιση: αναγκαία η αναθεώρηση του ρόλου της

Η πολιτική στάση απέναντι στην Ιδιωτική Ασφάλιση,  
καθοριστική για το παρόν και το μέλλον της

## ■ Θέματα πολιτικής:

- ▶ Στη φορολογία: αναντιστοιχία με Solvency II και πρακτικές
- ▶ Στις συντάξεις: τα επαγγελματικά ταμεία και τα ατομικά προγράμματα ειδικών προδιαγραφών
- ▶ Στην υγεία: τιμολογιακές παρεμβάσεις, ασφάλιστρα υγείας, απελευθέρωση αδειών νοσοκομείων και πρωτοβάθμιας φροντίδας
- ▶ Στα οχήματα: έλεγχος των ανασφάλιστων



Από τις σημερινές πολιτικές προθέσεις, προκύπτει  
Συστημικός Κίνδυνος για τις εταιρείες Ιδιωτικής Ασφάλισης;



# ΕΠΟΠΤΕΙΑ

- Από Κανονιστικό Πλαίσιο σε ουσιαστική Εποπτεία
- Ευρωπαϊκή Ένωση: 3 νέες εποπτικές αρχές (ΕΙΟΡΑ, ΕΒΑ, ΕΣΜΑ)
- Τράπεζα της Ελλάδος: νέα Εποπτική Αρχή από 12/2010
  - ▶ ανάγκη ενιαίας και αδιαίρετης Εποπτείας
  - ▶ ανάγκη εκπαίδευσης / κόστος Εποπτείας
- Εγγυητικοί μηχανισμοί για την εξασφάλιση των καταναλωτών: λειτουργία - χρηματοδότηση
  - ▶ Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής
  - ▶ Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων





## SOLVENCY II

- Ανάγκη σημαντικής αύξησης κεφαλαίων
- Ενσωμάτωση της Διαχείρισης Κινδύνων (ευθύνες Δ.Σ.)
- Εταιρική Διακυβέρνηση
- Αναγκαία αναθεώρηση προϊόντων και επενδυτικών επιλογών
- Ρόλος της Αντασφάλισης
- Καταστροφικοί Κίνδυνοι
- ORSA / εσωτερικά μοντέλα
- Βελτίωση πρακτικών
- Οδηγία OMNIBUS II - προσαρμογή



## ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

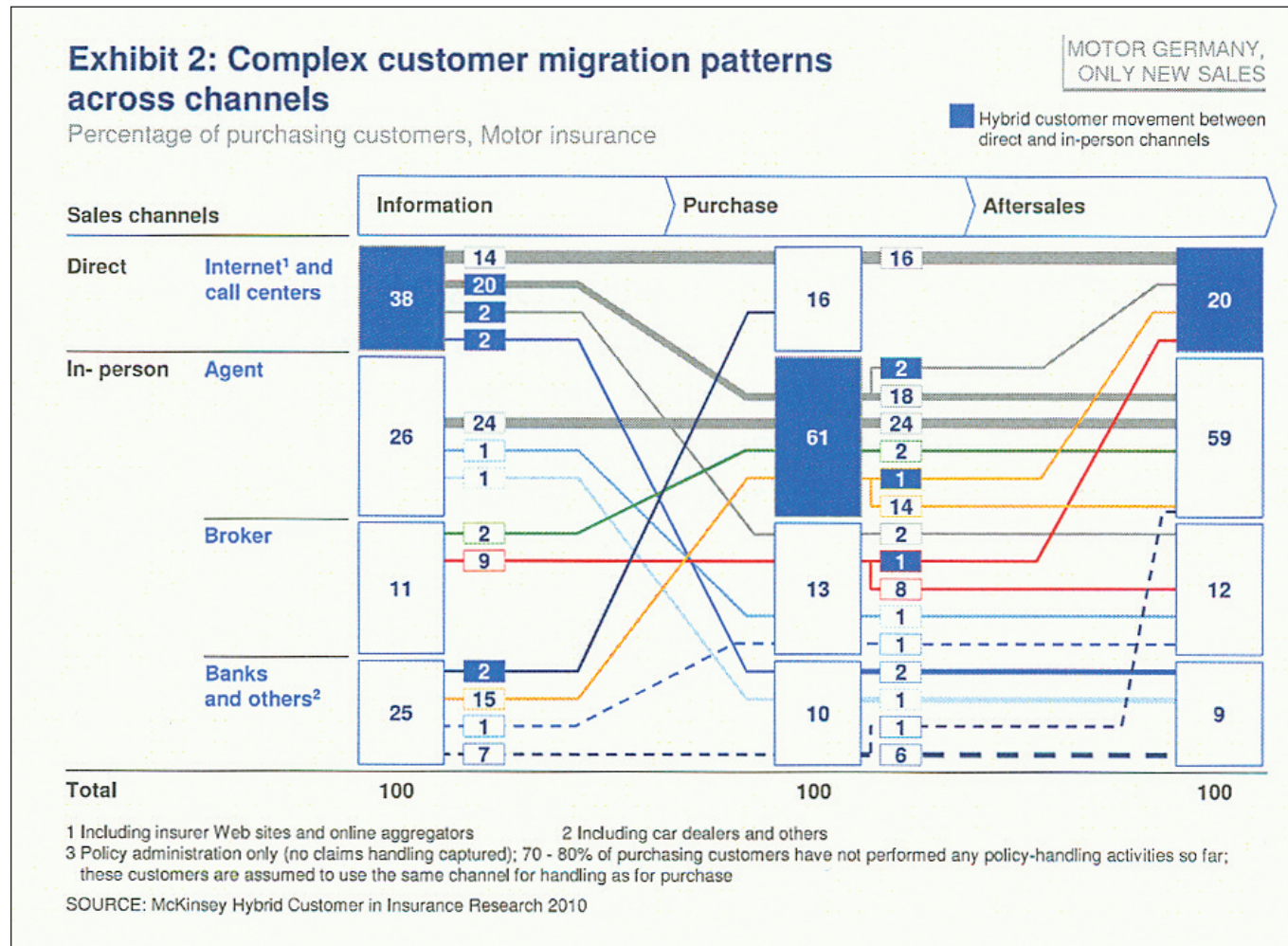
- Αλλαγές στην καταναλωτική συμπεριφορά
- Αλλαγές στις συνήθειες
- Ραγδαία αύξηση χρήσης διαδικτύου
- Περισσότερη και πληρέστερη ενημέρωση
- Αυξημένες απαιτήσεις: διαφάνειας, γνωστοποίησης κόστους, επιλογών
- Υποχρεωτικές καλύψεις





# ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

## Ο ΥΒΡΙΔΙΚΟΣ ΠΕΛΑΤΗΣ





## ΔΙΑΝΟΜΗ

- Κριτήριο ο **τρόπος** που θέλει να αγοράζει ασφάλεια ο ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗΣ
- Πολυκαναλική Διανομή με:
  - ▶ Μεσίτες
  - ▶ Πράκτορες
  - ▶ Tied Agencies
  - ▶ Μεταφορείς
  - ▶ Τραπεζικά Καταστήματα (bancassurance)
  - ▶ Απευθείας πωλήσεις (Direct)
  - ▶ Εμπόριο
- Ελευθερία εγκατάστασης
- Εξέλιξη Διαμεσολαβούντων



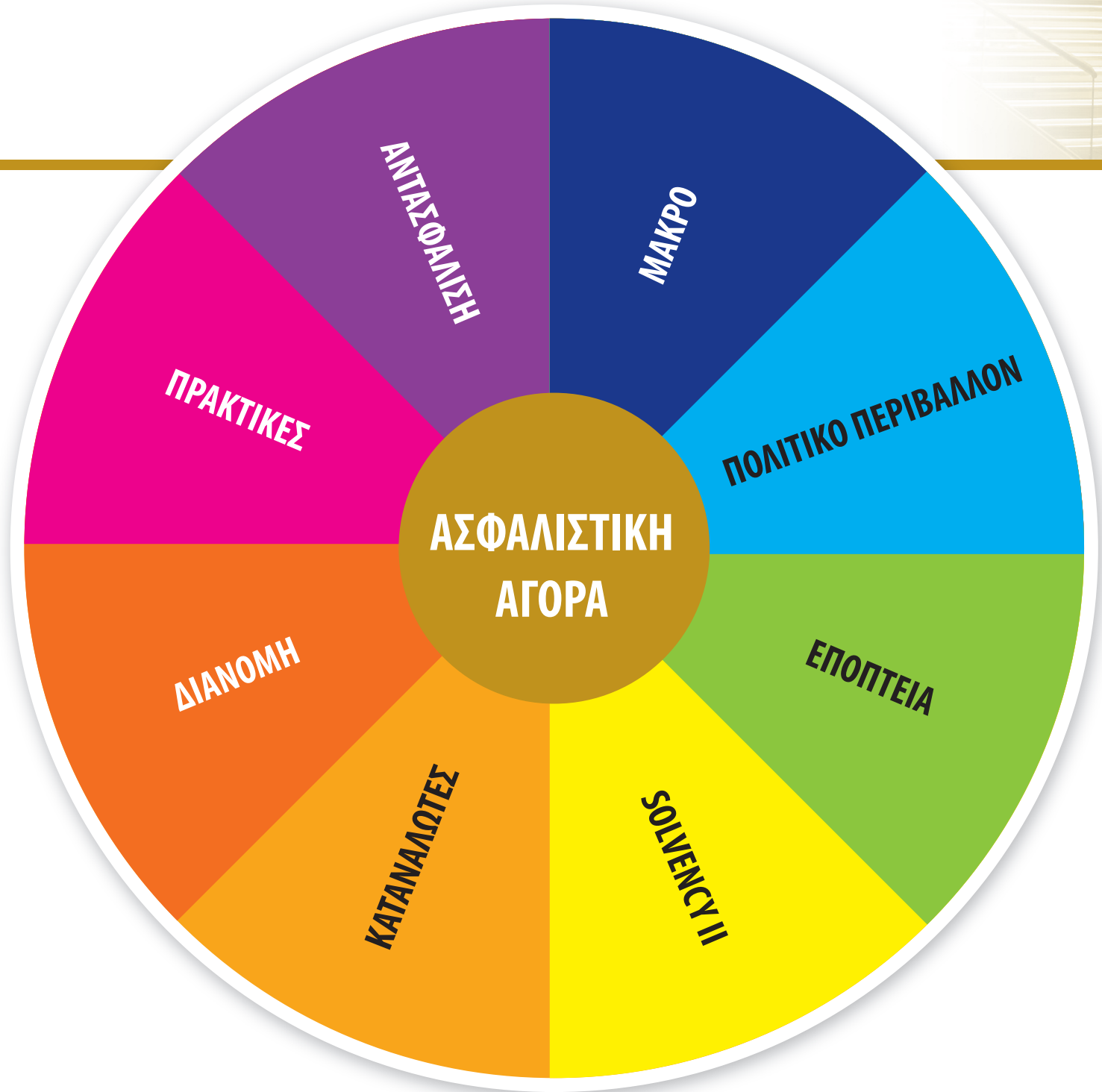
## ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ

- **ΠΡΟΪΟΝΤΑ:** τυποποίηση - απλοποίηση - κλιμάκωση επιλογών
- **ΚΟΣΤΟΣ:** ανάγκη συνεχούς βελτίωσης γενικών εξόδων
- **ΑΥΤΟΜΑΤΙΣΜΟΙ / SERVICE**
- **ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ:** ταχύτητα - απλοποίηση - μηχανοργάνωση
- **ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΕΣ**
- **ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΖΗΜΙΩΝ**



# ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ

- SOLVENCY II
- ΚΟΣΤΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
- ΚΥΚΛΟΙ
- ΝΕΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ
- POOLS
- ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ: συνεργασία με το κράτος







# Τι προτείνουμε

## Ανάπτυξη της Αγοράς από την Πολιτεία:

- Ενιαία και αδιαίρετη Εποπτεία (ΤτΕ)
- Αναγνώριση του συμπληρωματικού ρόλου στις Συντάξεις
- Συνεργασία για έλεγχο του κόστους υπηρεσιών Υγείας
- Αποχή από τιμολογιακές παρεμβάσεις
- Απελευθέρωση αδειών νοσοκομείων και πρωτοβάθμιας φροντίδας
- Έλεγχος ανασφάλιστων οχημάτων
- Αντικειμενικοποίηση υπολογισμού μη οικονομικής φύσης ζημιών (ψυχική οδύνη)
- Συνεργασία με το κράτος για την ασφάλιση έναντι καταστροφικών κινδύνων



## Οι δεσμεύσεις που αναλαμβάνουμε

- Εφαρμογή Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Προώθηση της Πρόληψης
- Βελτίωση Σχέσης με τον Καταναλωτή - ενημέρωση και διαφάνεια στα συμβόλαια
- Επενδύσεις, εφ' όσον δοθούν τα κατάλληλα αναπτυξιακά κίνητρα
- Απόλυτη συνεργασία με την Εποπτική Αρχή



# Πώς θέλουμε την Ασφαλιστική Αγορά

- Αξιόπιστη και ελκυστική για τους ασφαλισμένους
- Ελκυστική για τους μετόχους,  
ενδιαφέρουσα για την επένδυση κεφαλαίων
- Με έμφαση στην απλότητα, την τυποποίηση,  
το καλό *service* και τις καινοτομίες
- Συνομιλητή κύρους απέναντι στην Πολιτεία



Ευχαριστώ  
για την προσοχή σας