



Τράπεζες:
Μειώνονται οι AMK αλλά
και τα CoCos.
Στα 25 δις ευρώ
οι κεφαλαιακές ανάγκες

Σελ. 7-8

Διαβάστε:

Ασφαλιστικές

Όφελος 600 εκατ. ευρώ
για όσες μετείχαν στο PSI

Σελ. 9

ΕΑΕΕ

Μείωση 9,8% στην
παραγωγή ασφαλίσεων

Σελ. 6

D.A.S.Hellas - ARAG

Κοινωνική προσφορά

Σελ. 14

AIG

Επιστρέφει το όνομα
στην αγορά

Σελ. 2

International Life

Πρόγραμμα In Value

Σελίδα 14

ΙΑΣΩ

Συμφωνία με AXA PPP

Σελ. 13

ING

Βήμα στον πολιτισμό

σελ. 7

Όμιλος Υγεία

Βελτιώνονται
οι επιδόσεις

σελ. 8

Δ.Μαζαράκης
Η διαφάνεια
αναγκαία
συνθήκη για
την αγορά



Σελ. 10

Γ. Βελιώτης
Εξαπλώνεται
το πανελλαδικό
δίκτυο υγείας
Interamerican



Σελ. 2

Συμφωνία για την εποπτεία των τραπεζών στην ΕΕ

Σελ. 9

Δώδεκα χρόνια επιτυχούς λειτουργίας συμπλήρωσε το σύστημα φιλικού διακανονισμού 378.830 οδηγοί έλυσαν φιλικά τις διαφορές τους

Του **Λάμπρου Καραγεώργου**

Περισσότεροι από 378.830 οδηγοί χρησιμοποίησαν το σύστημα του Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών το 2012, σύμφωνα με όσα έγιναν γνωστά σε συνάντηση παραγόντων της ασφαλιστικής αγοράς με δημοσιογράφους. Ο Επικεφαλής του Συστήματος Άμεσης Πληρωμής (ΣΑΠ) που αποτελεί τη βάση υλοποίησης του Φιλικού Διακανονισμού κ. Δημήτρης Ζορμπάς, η γενική Διευθύντρια της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος κ. Μαργαρίτα Αντωνάκη και τα στελέχη της διαχειριστικής επιτροπής του ΣΑΠ μιλώντας με τους δημοσιογράφους αναφέρθηκαν σε όλα τα θέματα που απασχολούν την ασφαλιστική αγορά και για το σύστημα Φιλικού Διακανονισμού ένα θεσμό που δουλεύει άριστα προς όφελος κυρίως των ασφαλισμένων οι οποίοι δεν ταλαιπωρούνται πλέον όπως τις προηγούμενες δεκαετίες.



Ο κ. Δημήτρης Ζορμπάς

Ο Φιλικός Διακανονισμός όπως τονίσθηκε στη συνάντηση συμβάλλει στη βελτίωση της γνώμης του καταναλωτή για τις ασφαλιστικές εταιρείες, ενώ βελτιώνει το επίπεδο των προ-

σφερόμενων υπηρεσιών προς τον καταναλωτή. Ταυτόχρονα μειώνει τις αγωγές και τις διενέξεις μεταξύ ασφαλιζομένων και εταιρειών.

Όπως είναι ίσως γνωστό το σύστημα Φιλικού Διακανονισμού άρχισε να λειτουργεί την 1η Μαΐου 2000.

Το 2000 που ξεκίνησε η συμφωνία οι εταιρείες μέλη της ασφάλιζαν 3.658.711 οχήματα και διακανόνισαν μόλις 6.123 ζημιές.

Σήμερα στη συμφωνία έχουν ενταχθεί 27 ασφαλιστικές εταιρείες που ασφαλίζουν 4.786.202 οχήματα και εντός του 2012 διακανόνισαν 189.415 ζημιές μέσω του Φιλικού διακανονισμού.

Συνολικά καταβλήθηκαν ως αποζημιώσεις 174.595.080 ευρώ ενώ ο μέσος όρος της αποζημίωσης ανά ζημιά στις υλικές ζημιές ήταν 915,10 ευρώ και στις σωματικές βλάβες 860,09 ευρώ.

Συνέχεια στη σελ. 2



Οι συνεργάτες του Nextdeal
σας εύχονται χρόνια πολλά
με υγεία χαρά και ευημερία

Κάντε ένα test drive στις υπηρεσίες μας!



Επισκευή Παμπρίζ • Αντικατάσταση Κρυστάλλων
Κινητή Μονάδα • 24ωρη Τηλεφωνική Εξυπηρέτηση

CARGLASS
Επισκευή και αντικατάσταση κρυστάλλων αυτοκινήτου

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟ ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

από ασθερά τηλέφωνα: 801 11 36136 από ευατά τηλέφωνα: 210 5311409 www.carglass.gr info@carglass.gr

Συνεργασία με την επίσημη των ασφαλιστικών εταιριών

Facebook Twitter

Είπαν:



Γνωρίζω ότι από πολλούς ανθρώπους στην Ελλάδα ζητούνται αυτόν τον καιρό πάρα πολλά. Η ελληνική κυβέρνηση θέλει να κάνει αλλαγές.

Η Γερμανίδα καγκελάρια Άνγκελα Μέρκελ σε συνέντευξη στην «Braunschweiger

Αν υπάρχει έστω και ένα βήμα που μπορούμε να κάνουμε για να σωθεί ένα άλλο παιδί, τότε σίγουρα έχουμε την υποχρέωση να προσπαθήσουμε.

Ο Αμερικανός πρόεδρος Μπαράκ Ομπάμα από το Κονέκτικατ μετά το μακελινό στο σχολείο



Επιστρέφει το όνομα AIG στην ασφαλιστική αγορά

Σε AIG μετονομάζεται η Chartis, σηματοδοτώντας την πλήρη ανάκαμψη του ομίλου και την ισχυρή παγκόσμια παρουσία του. Συγκεκριμένα όπως επισημαίνεται σχετικά σε AIG Europe Limited Υποκατάστημα Ελλάδος» και «AIG Ελλάς Α.Ε.» μετονομάστηκαν η «Chartis Europe Limited Υποκατάστημα Ελλάδος» και ο νόμιμος αντιπρόσωπός της «Chartis Ελλάς Α.Ε.» αντίστοιχα. Η συγκεκριμένη αλλαγή γίνεται στο πλαίσιο της παγκόσμιας επιστροφής των εταιριών της American International Group, Inc. (NYSE: AIG) στην ονομασία AIG και αντανακλά την πλήρη ανάκαμψη που σημείωσε ο όμιλος τα τελευταία χρόνια. Συγκεκριμένα, οι υποχρεώσεις του ομίλου προς την κυβέρνηση των ΗΠΑ ύψους \$182 δισ. έχουν εξοφληθεί πλήρως, ενώ το μικτό κέρδος για το Federal Reserve και το Υπουργείο οικονομικών των ΗΠΑ από την επένδυση που έγινε στην AIG ανέρχεται στα \$15,1 δισ. Η μετονομασία δεν επιφέρει καμία αλλαγή στα προϊόντα, τις καλύψεις και τα συμβόλαια της AIG ή στη δυνατότητα αποζημίωσης. Οι ίδιες ομάδες στελεχών συνεχίζουν να παρέχουν άριστες υπηρεσίες ανάληψης κινδύνων και εξυπηρέτησης συνεργατών και ασφαλισμένων, ενώ τα στοιχεία επικοινωνίας της εταιρίας παραμένουν ίδια. Ως μέρος της μετονομασίας, η AIG παρουσίασε και το νέο της motto, τη φράση «Bring on tomorrow».



«Το όνομα της AIG στην παγκόσμια ασφαλιστική αγορά επέστρεψε», σχολίασε ο Robert H. Benmosche, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της AIG. «Η επιστροφή στο όνομα της AIG σηματοδοτεί μια εξαιρετική επιτυχία για τον Όμιλό μας. Η φράση «Bring on tomorrow» υπογραμμίζει το σθένος και την επιμονή που δείξαμε – για την επίλυση προβλημάτων, την καινοτομία προς όφελος των ασφαλισμένων μας και τη λειτουργία μας ως μια παγκόσμια ομάδα. Αυτά τα χαρακτηριστικά μάς επέτρεψαν να είμαστε απόλυτα συνεπείς στις υποχρεώσεις μας, αφήνοντας κέρδος για την κυβέρνηση των ΗΠΑ και τους Αμερικανούς φορολογούμενους. Ο όμιλος της AIG έχει μια εξαιρετική ιστορία να διηγηθεί. Είναι η ιστορία ενός ομίλου που συνάντησε σημαντικές προκλήσεις και τις ξεπέρασε με επιτυχία, εκπληρώνοντας με συνέπεια και ακεραιότητα τις υποχρεώσεις και υποσχέσεις του, σχολίασε ο κ. Giuseppe Zoragno, διευθύνων σύμβουλος της AIG Ελλάς Α.Ε.

Παράλληλα όμως, έχουμε και την ιστορία μιας εταιρίας με αδιάλειπτη παρουσία στην ελληνική αγορά που επί δεκαετίες εξελίσσεται και αναπτύσσεται, επιδεικνύοντας πάντα φερεγγυότητα και αξιοπιστία. Το νέο κεφάλαιο το οποίο ξεκινά σήμερα για την εταιρία μας θα δώσει ακόμη μεγαλύτερη αξία στα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας. Παρά τις δυσκολίες που αντιμετωπίζει η τοπική αγορά, εμείς συνεχίζουμε να στηρίζουμε τους συνεργάτες και ασφαλισμένους μας με το όνομα ενός παγκόσμιου και αυστηρά εποπτευόμενου ασφαλιστικού οργανισμού υπογράμμισε ο κ. Giuseppe Zoragno.

378.830 οδηγοί έλυσαν φιλικά τις διαφορές τους

Συνέχεια από τη σελίδα 1

Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος παρατηρείται

- μία μείωση του στόλου οχημάτων που είναι ενταγμένοι στο φιλικό διακανονισμό κατά 6,56% (5.122.194 οχήματα το 2012) αν και ο αριθμός των εταιριών είναι ο ίδιος.
- μία μείωση κατά 5,36% στις υποθέσεις που «ενεπλάκησαν» στο φιλικό διακανονισμό (200.145 το 2011)
- μια μείωση κατά 4,94% στο ποσό των αποζημιώσεων (183.666.289 ευρώ το 2011).
- μία μείωση του ποσοστού των ζημιών που εντάχθηκαν στο ΣΑΠ κατά 1,60% σε σύγκριση με το 2011. Το 2012 οι ζημιές που εντάχθηκαν στο ΣΑΠ αποτελούσαν το 53,04% του συνόλου ενώ το 2011 το 53,90%.

Το σύστημα του Φιλικού Διακανονισμού εφαρμόζεται σε ατυχήματα που αφορούν:

- Υλικές ζημιές μέχρι 6.500 ευρώ
- σωματικές βλάβες μέχρι 30.000 ευρώ με ανώτερο 12.000 ευρώ ανά ζημιωθέν πρόσωπο.

Ο Φιλικός Διακανονισμός ενεργοποιείται με την δήλωση ατυχήματος με την υποχρεωτική επικοινωνία των εμπλεκόμενων ασφαλιστικών εταιριών:

- με έντυπο φιλικής δήλωσης χωρίς αναμονή απάντησης από τον υπαίτιο ασφαλιστή
- χωρίς φιλική δήλωση με αναμονή απάντησης έως και δέκα ημέρες από τον υπαίτιο ασφαλιστή
- ενημέρωση και αποδοχή υπαιτιότητας από τον υπαίτιο ασφαλιστή από τον υπαίτιο ασφαλιστή προς το ν ασφαλιστή του αναίτιου ασφαλισμένου.

Με τη Συμφωνία, χωρίς να αλλάξει σε τίποτε η υφιστάμενη νομο-

θεσία που διέπει την υποχρεωτική ασφάλιση της αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, καθιερώνεται σύστημα εξυπηρέτησης των πελατών μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, οι οποίοι προφανώς προτιμούν και σ' αυτή την περίπτωση να κάνουν χρήση των υπηρεσιών της δικής τους εταιρίας, της εταιρίας δηλαδή, που επέλεξαν για να ασφαλιστούν έχοντας λάβει υπ' όψιν τους τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της, άρα και την ποιότητα των υπηρεσιών της.

Επισημαίνεται ότι όταν τον Μάιο 2000 εφαρμόστηκε για πρώτη φορά το Σ.Α.Π. ο διακανονισμός του ατυχήματος από την ασφαλιστική εταιρία που καλύπτει τον αναίτιο οδηγό ήταν δυνατός μόνον εάν υπήρχε συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο και από τους δύο οδηγούς το ευρωπαϊκό έντυπο της Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος.

Σήμερα δεν είναι πια απαραίτητη για την ένταξη μιας ζημιάς στο Σ.Α.Π. η συμπλήρωση του εντύπου της Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος. Η ύπαρξη της όμως διευκολύνει και επιταχύνει τις διαδικασίες του διακανονισμού και της αποζημίωσης.

Αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας αποτελούν οι Πίνακες Υπαιτιότητας. Πρόκειται για συμφωνημένες περιπτώσεις ατυχημάτων, που όταν συμβούν οδηγούν με απόλυτη ασφάλεια στο συμπέρασμα για το ποιος από τους δύο εμπλεκόμενους οδηγούς ευθύνεται για το ατύχημα εξ ολοκλήρου ή έστω κατά 50%. Αποζημιώνοντας οι ασφαλιστικές εταιρίες τους πελάτες τους για ατύχημα για το οποίο δε φέρουν ευθύνη ενεργούν, όπως ελέγχη για λογαριασμό της ασφαλιστικής εταιρίας που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού.

Η μεταξύ των δύο εμπλεκόμενων ασφαλιστικών εταιριών χρηματική συναλλαγή τακτοποιείται μέσω ενός μηχανισμού συμψηφισμού που λειτουργεί μέσα στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Οι εκκαθαρίσεις των πληρωμών γίνονται σε μηνιαία βάση και οι επανεισπράξεις υπολογίζονται με μέσους όρους.

Interamerican

Εξαπλώνεται το δίκτυο υγείας

Πυκνώνει και εξαπλώνεται συνεχώς το δίκτυο υγείας της Interamerican για την υποστήριξη του κλάδου ασφαλίσεων υγείας. Στο δίκτυο προστέθηκαν πρόσφατα πέντε συνεργαζόμενοι ιατροί στη Σύρο, για την εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων στις Κυκλάδες και συγκεκριμένα δύο παθολόγοι, μία παιδίατρος, μία δερματολόγος, ενώ εντάχθηκε και ένας χειρουργός στο δίκτυο χειρουργών-ειδικών συνεργατών. Ακόμη, υπογράφηκε σύμβαση συνεργασίας με δύο μικροβιολογικά εργαστήρια. Πανελλαδικά, κατά το δεκάμηνο Ιανουαρίου-Οκτωβρίου 2012 ξεκίνησαν συνεργασία με την εταιρεία **120** ιατροί και **14** διαγνωστικά κέντρα. Όπως γνωστοποιεί η εταιρία,

το δίκτυο υγείας αριθμεί σήμερα **1.315** ιατρούς όλων των ειδικοτήτων και **234** διαγνωστικά κέντρα. Οι συμβεβλημένοι χειρουργοί, που αμείβονται για επεμβάσεις απευθείας από την Interamerican έχουν φθάσει τους **395**, ενώ η εταιρεία συνήψε σημαντικές συμφωνίες συνεργασίας με κλινικές στην περιφέρεια καθώς και στην



Ο κ. Γιώργος Βελιώτης

Αθήνα με την γυναικολογική κλινική Ιασώ. Το δίκτυο συνεργαζομένων ιατρών και διαγνωστικών κέντρων αξιοποιείται και για την εφαρμογή της διαδικασίας ιατρικού προασφαλιστικού ελέγχου, που έχει αποφέρει στην εταιρεία βελτίωση της ποιότητας των παρεχομένων υπηρεσιών και αποτελεσματικότερο έλεγχο δαπανών για ια-

τρικές πράξεις.

Αναφερόμενος στην επέκταση του δικτύου υγείας ο κ. Γιώργος Βελιώτης, γενικός διευθυντής ζωής και υγείας της εταιρείας, επεσήμανε μεταξύ άλλων ότι η Interamerican έχει δημιουργήσει με αυστηρά κριτήρια επιλογής ένα πρότυπο πανελλαδικό δίκτυο υγείας το οποίο, σε συνδυασμό με τις ι-δίοκτητες υποδομές της στην άμεση βοήθεια και την πρωτοβάθμια υγεία, συμβάλλει στην υπεύθυνη διαχείριση και ολοκληρωμένη κάλυψη αναγκών των ασφαλισμένων της. Σημειώνεται ότι η Interamerican πέτυχε σημαντικές διακρίσεις στο πλαίσιο του θεσμού «BRAVO 2012», που διεξήχθη φέτος για τρίτη χρονιά από το Quality Net Foundation – δίκτυο υπεύθυνων οργανισμών και ενεργών πολιτών. Με βάση τον σύνθετο **Δείκτη Αντίληψης (Perception Index)** των κοινωνικών εταίρων για τα βασικά ζητήματα που παρουσιάζονται στους Απολογισμούς Κοινωνικής Ευθύνης των επιχειρήσεων, η εταιρεία αναδείχθηκε στην πρώτη σειρά διάκρισης σε δύο κατηγορίες: στη διακυβέρνηση και στο ανθρώπινο δυναμικό.

Φορολογικό Νομοσχέδιο**Τι προβλέπει για τα ομαδικά**

Νέα ρύθμιση για τα ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια προβλέπει το φορολογικό νομοσχέδιο που κατατέθηκε στη Βουλή και αναμένεται σήμερα Τετάρτη να εισαχθεί προς επεξεργασία στην Επιτροπή Οικονομικών. Σύμφωνα με την ρύθμιση φορολογούνται οποιοδήποτε ποσά καταβάλλονται στους δικαιούχους. Παράλληλα το σχέδιο νόμου καταργεί παράλληλα την έκπτωση στο φόρο από τα ασφάλιστρα ζωής.

Τα χτυπήματα της «αναπτυξιακής πολιτικής» της κυβέρνησης προς την ιδιωτική ασφάλιση είναι πολλαπλά. Αναλυτικότερα στην παράγραφο 3 του άρθρου 7 αναφέρεται ότι «Στα ποσά που καταβάλλονται στους δικαιούχους και κατά το μέρος που αντιστοιχεί στα ασφάλιστρα που έχει καταβάλλει η επιχείρηση στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής του προσωπικού της διενεργείται παρακράτηση φόρου ως εξής:

Α) με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%) για εφάπαξ καταβαλλόμενα ποσά μέχρι 40.000 ευρώ,

Β) με συντελεστή είκοσι τοις εκατό (20%) για εφάπαξ καταβαλλόμενα ποσά κατά το μέρος που υπερβαίνουν το ποσό των σαράντα χιλιάδων (40.000) ευρώ,

Γ) με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%) για κάθε περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή.

Οι συντελεστές των περιπτώσεων (α), (β), (γ) διπλασιάζονται σε περίπτωση είσπραξης από τον δικαιούχο πρόωρης εξαγοράς. Ο φόρος που προκύπτει από τις διατάξεις αυτής της παραγράφου παρακρατείται κατά την πληρωμή από τις ασφαλιστικές εταιρείες. Για την απόδοση του φόρου αυτού εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 60 του ΚΦΕ. Με την παρακράτηση αυτού του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση από τον φόρο εισοδήματος των δικαιούχων για τα ποσά αυτά».

Αναλυτικό ρεπορτάζ για τις ασφαλιστικές και το φορολογικό νομοσχέδιο σελίδα 9.



**Δίνουμε σημασία στην ουσία:
Στηριζόμαστε στις ίδιες αξίες
σταθερά μέσα στο χρόνο.**

Ξεκινήσαμε σε μια εποχή που οι Έλληνες με τα λίγα έφτιαχναν πολλά και κοιτούσαν μπροστά. Αυτή η αξία μάς οδηγεί σταθερά μέσα στο χρόνο: δίνουμε σημασία στην ουσία. Και τώρα, που ξανά τα ουσιαστικά είναι τα πιο σημαντικά, είμαστε πραγματικά δίπλα σε κάθε Έλληνα. Με ολοκληρωμένα, αξιόπιστα προγράμματα, και πάντα αποζημιώνοντας αμέσως. Για να νιώθει ασφάλεια και να συνεχίσει να κοιτάζει μπροστά.



**ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ
MINETTA**

Ασφαλίζει ό,τι αξίζει

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ
ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ

Λ. ΣΥΓΓΡΟΥ 193-195 & ΧΡ. ΣΜΥΡΝΗΣ 2, 171 21 Ν. ΣΜΥΡΝΗ Τ: 210 9309400, 210 9309500

ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ

ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΟΥΣ 5, 546 23 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ Τ: 2310 265112 / 2310 287902 F: 2310 224675 / 2310 243748

www.minetta.gr

ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΑΠΟ 1.000 ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΣΕ ΟΛΗ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΜΕΣΗ ΕΣΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΣΑΣ



Θέσεις

Φιλικός διακανονισμός

Πολλές φορές τα επονομαζόμενα κλαδικά έντυπα «γκρινιάζουν» για τα κακώς κείμενα της ασφαλιστικής αγοράς. Πολλές από τις «γκρίνιες» είναι δίκαιες άλλες άδικες και άλλες καθ' υπερβολή.

Οι αφορμές στις περισσότερες των περιπτώσεων δίνεται βέβαια από τους ανθρώπους της αγοράς, τα ανώτατα στελέχη της κατά πρώτο λόγο που



αναλαμβάνουν και τις όποιες πρωτοβουλίες επιχειρηματικές ή κλαδικού

χαρακτήρα. Όποιος πράττει κρίνεται... Μέσα στις τόσες πρωτοβουλίες που έχουν πάρει τα στελέχη της αγοράς τα τελευταία χρόνια είναι και η δημιουργία του Συστήματος Άμεσης Πληρωμής (ΣΑΠ) ή όπως είναι πιο γνωστό ο «Φιλικός Διακανονισμός».

Ήταν Μάιος του 2000 όταν ο τότε πρόεδρος της Ενωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος Δημήτρης Κοντομηνάς ανακοίνωσε την λειτουργία του ΣΑΠ στο οποίο ανέλαβε από τότε πρόεδρος ο κ. Δημήτρης Ζορμπάς ο οποίος μαζί με τον τότε πρόεδροντης Επιτροπής Αυτοκινήτων της Ένωσης Κώστα Μπερτισάς και τον τότε και νυν πρόεδρο του ΓΔΑ Γιώργο Τζαννή, ουσιαστικά σχεδίασαν και έστησαν το όλο εγχείρημα.

Πρόκειται για μία πρωτοβουλία που περισσότερο από δέκα χρόνια τώρα έχει βγάλει ασπροπρόσωπη την ελληνική ασφαλιστική αγορά και αυτό οφείλουμε όλοι να το αναγνωρίσουμε.

Λάμπρος Καραγεώργος

Nextdeal

Η Νο1 δεκαεπενθήμερη έκδοση για την ασφαλιστική αγορά και τον χρηματοοικονομικό χώρο

ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ:

Ε. ΣΠΥΡΟΥ-Γ.Κ. ΣΠΥΡΟΥ & ΣΙΑ Ο.Ε. ΕΚΔΟΣΕΙΣ

e-mail: info@spiroueditons.gr

ΕΚΔΟΤΗΣ

Ε. Σπύρου-Κ. Σπύρου

ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ: Λάμπρος Καραγεώργος

Συντάσσεται από συντακτική ομάδα

ΦΩΤΟΓΡΑΦΙΕΣ, ΦΩΤΟΡΕΠΟΡΤΑΖ VIDEO:

Κωστής Ε. Σπύρου

ΣΚΙΤΣΟ: Ελπίδα Σπύρου

ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ: Κώστας Παπαντωνόπουλος

ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ: Γεωργία Καλτσώνη

Χρήστος Πραμανιώτης

ΥΠΕΥΘ. ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ: Γεωργία Καλτσώνη

ΔΙΟΡΘΩΣΗ - ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΚΟ: TRECK ABEE

ΕΚΤΥΠΩΣΗ: IRIS

ΔΙΑΝΟΜΗ: ΑΡΓΟΣ Α.Ε.

ΤΙΜΗ ΦΥΛΛΟΥ: 2,00 ΕΥΡΩ

ΕΤΗΣΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗ: 50,00 ΕΥΡΩ

ΕΤΗΣΙΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗ: 100,00 ΕΥΡΩ

ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ: Φιλελλήνων 3, Σύνταγμα, 105 57 Αθήνα

Τηλ.: 210 3229934, Fax: 210 3257074

Α.Φ.Μ. 999368058, Δ.Ο.Υ. Δ' ΑΘΗΝΩΝ

e-mail: info@nextdeal.gr

website: www.nextdeal.gr

Τα ενυπόγραφα άρθρα και σχόλια που στέλνονται στην εφημερίδα

δεν εκφράζουν απαραίτητα και τις απόψεις του εντύπου.

Οι τράπεζες εχθρός των παραδοσιακών δικτύων

Αργά αλλά σταθερά οι τράπεζες θα στρέφονται στους πελάτες λιανικής, που έχουν κάποια περισσεύματα εισοδήματος και έχουν ασφαλιστεί μέσω ανταγωνιστικών τραπεζών ή θυγατρικών τους ασφαλιστικών ή μέσω ανεξάρτητων διαμεσολαβητών

Εντείνεται διαμεσολαβητές μου ο ανταγωνισμός παραδοσιακών και εναλλακτικών δικτύων. Τελευταίως και σύμφωνα με διασταυρωμένες πληροφορίες, προστέθηκαν και οι παλιές κλασικές τηλεφωνικές προσεγγίσεις των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, συγκεκριμένης μεγάλης ασφαλιστικής εταιρίας. Οι συνάδελφοι αυτοί με αφορμή προφανώς τις πιέσεις της μερικής ανανεωμένης διοίκησης τους για την «επιστροφή στις ρίζες των πωλήσεων» και με σύνθημα «back to basis», χρησιμοποιούν ανόητα τρικ πρόσκτησης πελατών, με παραπλανητικά επιχειρήματα. Ένα παράδειγμα είναι η δήθεν υπόσχεση προκαταβολικής έκπτωσης 20%, αρκεί ο πελάτης να είναι ασφαλισμένος σε ανταγωνιστική εταιρία και σε κάποιο προϊόν, χωρίς καν να συζητηθούν διαπροσωπικά οι ασφαλιστικές ανάγκες του, αλλά μόνον μέσω τηλεφώνου. Μάλιστα υπάρχουν και συγκεκριμένοι διάλογοι προσέγγισης που μου μεταφέρθηκαν, και είναι τέτοιες βλακώδους επιχειρηματολογίας, που οι εκπαιδευτές της lipma θα μαλισταβριόντουσαν. Επιτρέψτε μου να σχολιάσω ότι τέτοιες μέθοδοι προσέγγισης δεν είναι «back to basis» αλλά «vlack to basis» και θα ήθελα να γνωρίζω αν είναι μεθοδεύσεις που προτείνουν οι managers ή οι συντονιστές ή είναι ιδέες των ίδιων των διαμεσολαβητών της συγκεκριμένης εταιρίας. Ακούστε μερικά παραδείγματα διαλόγων «Ο κος τάδε; - Ο ίδιος! - κε τάδε σας τηλεφωνώ από την πρώτη του εθνους ασφαλιστική, για να σας ενημερώσω για τα νέα μας προγράμματα που προσφέρουν 20% έκπτωση -Που είσθε ασφαλισμένος; -Στην τάδε εταιρία -Και τι πρόγραμμα έχετε; Νοσοκομειακό -Θαυμάσια τότε έχετε προκαταβολικά 20% έκπτωση εάν έλθετε μαζί μας!! -Μα εργαζομαι ταυτόχρονα και σαν αναλογιστής ή δικηγόρος ή πραγματογνώμονας ή υπάλληλος στην συγκεκριμένη εταιρία - Θαυμάσια τότε θα σας βρούμε και δουλειά στην δική μας εταιρία. Στείλτε μας το βιογραφικό σας και θα το τακτοποιήσουμε, αρκεί να μεταφέρετε τα ασφαλιστήριά σας στην δική μας εταιρία με τον τρόπο που θα σας υποδείξουμε!!!!» Την επίθεση από τα εναλλακτικά δίκτυα την αντιλαμβάνομαι Είναι δυνατόν όμως να προσεγγίζουν τους πελάτες μας, συνάδελφοι με γελοία επιχειρήματα που ντροπιάζουν το επάγγελμα; Το φαινόμενο αυτό είναι απαράδεκτο και θα πρέπει να βρεθούν τρόποι αντιμετώπισης του. Μα θα μου πείτε αυτά θα κοιτάσουμε; Εδώ έχουμε μάχη και όλοι επιτίθενται εναντίον όλων, με στόχο τους πελάτες. Ποιος όμως θα κρατάει στο μέλλον τα ηνία των πρωτοβουλιών και ποιος θα βρίσκεται πίσω από όλες τις κινήσεις ενάντια στο εισόδημά μας; Θεωρώ ότι οι τράπεζες θα είναι οι κύριοι αντίπαλοί μας, γιατί αντιπαρατίθενται στρατηγικά με όλα τα παραδοσιακά δίκτυα αφού τα βάζουν ακόμα και να εξοντώνονται μεταξύ τους. Όταν πλέον οι τραπεζίτες δεν κερδίζουν

από τις κλασσικές τραπεζικές εργασίες και έχουν στην κυριολεξία ξεζουμίσει τους πελάτες τους βάζοντας και τους περισσότερους στην μαύρη λίστα του Τειρεσίας, είναι μοιραίο ότι θα στραφούν σε άλλες κατευθύνσεις. Η οικονομική κρίση και η έλλειψη ρευστότητας και κεφαλαίων τους στρέφουν στην εξεύρεση νέων τρόπων προσπόρισης εσόδων, αφού δεν έχουν πλέον να κερδίσουν για τα επόμενα χρόνια από αυτά που έκαναν πριν. Κατ' αρχήν δεν μπορούν να κερδίζουν αρκετά από τις εμπορικές επιχειρήσεις που έχουν τεράστιο πρόβλημα επιβίωσης, διότι αφενός δεν έχουν κέρδη, αφετέρου υπερφορολογούνται και αναγκάζονται να συμπίεζουν συνεχώς τα έξοδα τους. Αργά αλλά σταθερά οι τράπεζες θα στρέφονται στους πελάτες λιανικής, που έχουν κάποια περισσεύματα εισοδήματος και έχουν ασφαλιστεί μέσω ανταγωνιστικών τραπεζών ή θυγατρικών τους ασφαλιστικών ή μέσω ανεξάρτητων διαμεσολαβητών. Πρέπει να σημειωθεί ότι τα τελευταία χρόνια στην χονδρική πώληση, αρκετοί συνάδελφοι ήδη γνώρισαν τέτοιες «επιθετικές» μορφές ασφάλισης υποψήφιων πελατών που προσπάθησαν να κερδίσουν, αλλά τους έχασαν από τις τράπεζες λόγω συνδυαστικών εκβιαστικών πωλήσεων και μέσω πίεσης άλλων τραπεζικών διευκολύνσεων, εκμεταλλευόμενες την δεσπόζουσα θέση τους.

Γι' αυτό οφείλω να σημειώσω ότι στο μέλλον όλες οι προσεγγίσεις πώλησης θα ενταθούν. Μάλιστα τα τελευταία χρόνια από αυτά που έκαναν πριν. Κατ' αρχήν δεν μπορούν να κερδίζουν αρκετά από τις εμπορικές επιχειρήσεις που έχουν τεράστιο πρόβλημα επιβίωσης, διότι αφενός δεν έχουν κέρδη, αφετέρου υπερφορολογούνται και αναγκάζονται να συμπίεζουν συνεχώς τα έξοδα τους. Αργά αλλά σταθερά οι τράπεζες θα στρέφονται στους πελάτες λιανικής, που έχουν κάποια περισσεύματα εισοδήματος και έχουν ασφαλιστεί μέσω ανταγωνιστικών τραπεζών ή θυγατρικών τους ασφαλιστικών ή μέσω ανεξάρτητων διαμεσολαβητών. Πρέπει να σημειωθεί ότι τα τελευταία χρόνια στην χονδρική πώληση, αρκετοί συνάδελφοι ήδη γνώρισαν τέτοιες «επιθετικές» μορφές ασφάλισης υποψήφιων πελατών που προσπάθησαν να κερδίσουν, αλλά τους έχασαν από τις τράπεζες λόγω συνδυαστικών εκβιαστικών πωλήσεων και μέσω πίεσης άλλων τραπεζικών διευκολύνσεων, εκμεταλλευόμενες την δεσπόζουσα θέση τους.

Γι' αυτό οφείλω να σημειώσω ότι στο μέλλον όλες οι προσεγγίσεις πώλησης θα ενταθούν. Μάλιστα τα τε-



λευταία χρόνια, λόγω της οικονομικής κρίσης, οι τράπεζες χωρίς να προβάλλουν ανοικτά τις θυγατρικές τους ή τις εταιρίες που συνεργάζονται, εντείνουν σταδιακά την διαφήμιση τους, χωρίς πλέον να λογαριάζουν ούτε καν τα παραδοσιακά δίκτυα των θυγατρικών εταιριών του ομίλου τους. Ο λόγος είναι ότι οι διοικήσεις των ασφαλιστικών εταιριών δεν έχουν κανένα αποφασιστικό ρόλο στην κατευθυντήρια γραμμή της εταιρίας τους, αλλά η πολιτική του τραπεζικού ομίλου που καθορίζει την λειτουργία τους.

Οι διοικήσεις των τραπεζών που διαθέτουν από το 2009 έως και σήμερα ένα στρατό 10.000 και πλέον πιστοποιημένων τραπεζικών υπαλλήλων ασφάλισεων, είναι μοιραίο ότι θα τους βάλουν απέναντι από τους παραδοσιακούς διαμεσολαβητές, για να αποτελέσουν ένα χαμηλού κόστους έμμισθο στρατό. Εύλογο είναι ότι στο εξής οι υπάλληλοι των τραπεζών και των θυγατρικών τους μεσιτικών ή πρακτορειακών εταιριών, θα μπορούν να προσεγγίσουν και να κερδίσουν μικρούς και μεγάλους πελάτες, με δέλεαρ το συνδυασμό χρηματοδοτήσεων ή εγγυήσεων κλπ χαμηλού κόστους όπως η οικονομικότερη ασφάλιση καθώς και διάφορα χαμηλότοκα δάνεια ή ανταγωνιστικότερα και με πολλές δόσεις ασφαλιστήρια, προφανώς εις βάρος μας Τι μπορούμε λοιπόν να αντιπαραθέσουμε σε αυτόν τον ισχυρότατο ανταγωνισμό όπου τα πράγματα δυσκολεύουν;

Η ασφαλιστική αγορά του μέλλοντος είναι «πόλεμος»

Οι «γενικές κατευθύνσεις» που θα μπορούσαν να προταθούν είναι, ότι η ασφαλιστική αγορά χρειάζεται αναμφισβήτητα ολοκληρωμένες και υγιείς λύσεις κάθε μορφής, που θα προσφέρονται από ολοκληρωμένες προσωπικότητες όπως οι επαγγελματίες διαμεσολαβητές της ασφάλισης. Πρέπει όμως να ξεκαθαριστεί ότι ο σύγχρονος διαμεσολαβητής οφείλει στο μέλλον να απαιτεί και την προστασία του πελάτη του, επιβάλλοντας μέσω των σωματειών του τις νόμιμες διαδικασίες πληροφόρησης, στις τράπεζες ή σε οποιοσδήποτε τρίτους δραστηριοποιούνται στην διαμεσολάβηση ασφαλιστικών προϊόντων στον θεσμό του bancassurance, αλλά και όσους προσπαθούν να κερδίσουν πελάτες με άλλο αθέμιτο τρόπο. Πρέπει να παρέχει δωρεάν νομικές υπηρεσίες, μέσω συνεργαζόμενων νομικών, για περιπτώσεις όπου δεν εφαρμόζονται οι κώδικες δεοντολογίας και η νόμιμη γραπτή πληροφόρηση από τους τραπεζικούς υπαλλήλους και να στηρίζει νομικά τους πελάτες του. Έτσι μόνον μπορούν να επιβληθούν κανόνες ώστε η αγορά να λειτουργήσει σύννομα και επί ίσοις όρους θα υπάρχουν προκαταβολικά κανόνες ασφάλισης. Πρέπει όμως να απαλλαγούμε από τα «εταιρικά σύν-

δρομα» που παρελθόντος και να μάθουμε να εκτιμούμε στο μέλλον τις εταιρίες που μας εκτιμούν έμπρακτα. Πρέπει να αλλάξουμε και να αποδεχθούμε ότι οι ασφαλιστικές εταιρίες είναι προμηθευτές ασφαλιστικών προϊόντων των πελατών μας και έτσι θα πρέπει στο εξής να τις αντιμετωπίζουμε. Πρέπει να συνεργαζόμαστε με εταιρίες που μας σέβονται και παραμένουν μαζί μας, χωρίς να επιδιώκουν εναλλακτικές λύσεις και με μας και χωρίς εμάς Πρέπει να απορρίπτουμε όσες επιδιώκουν εναλλακτικές λύσεις όπως το bancassurance ή οι ηλεκτρονικές πωλήσεις ή και η αθέμιτες επιθέσεις μεταξύ δικτύων της ίδιας εταιρίας. Πρέπει να επιδιώκουμε μαχητικότερα να κερδίσουμε την ασφάλιση, αφού ο πελάτης μας έχει έννομο συμφέρον άρα και μπορεί να απαιτήσει τον δικό του διαμεσολαβητή. Όποιος δεν καταλαβαίνει ότι η ασφαλιστική αγορά του μέλλοντος είναι «πόλεμος» θα βρεθεί στο μέλλον να μετράει τις πληγές του. Οι «παραδοσιακοί» διαμεσολαβητές οφείλουν να πάψουν να δουλεύουν από τα χαρακώματα του γραφείου τους και να βγουν πιο επιθετικά στο προσκήνιο μέσω από μάχες που θα δώσουν καθημερινά με τακτική και συνεχή εκπαίδευση αλλά και καθημερινή ενημέρωση. Το ζήτημα εξάλ-

λου της επαρκούς πληροφόρησης κυριάρχησε στην ημέρα κατανάλωτων που διοργάνωσε Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων στις 4 Δεκεμβρίου 2012.

Συζητήθηκε ότι είναι αναγκαία η δημιουργία ενός βασικού εγγράφου πληροφοριών και είναι επίσης σημαντικό το έγγραφο αυτό να δείχνει τι είδους ασφαλιστικές παροχές προσφέρει το προϊόν, έτσι ώστε οι καταναλωτές να μπορούν να κάνουν μια καλή σύγκριση των προϊόντων που τους προσφέρονται Αυτό που πρέπει να διασφαλίζεται για όλα τα κανάλια διανομής, είναι ότι θα πρέπει να υπάρχουν αποδεδειγμένα οφέλη για τους καταναλωτές. Οι πληροφορίες που θα δίνονται πριν αγοραστεί ένα προϊόν θα πρέπει να συμβάλουν στην προσπάθεια να παρθεί η σωστή απόφαση Επί πλέον δεν θα επιδιώκεται μία πρόσθεση ενός επιπλέον επίπεδου ενημέρωσης προ-συμβατικής πληροφόρησης που θα μπορούσε να προκαλέσει σύγκυση στους καταναλωτές, αλλά η ενθάρρυνση να προσέχουν πιο βασικούς παράγοντες, όπως η παρεχόμενη ασφαλιστική κάλυψη.

* Ο Γιώργος Νικολάκος είναι διευθύνων σύμβουλος της Fastmagroup.

Συντάξεις**Πόσο μειώνονται**

Τις μειώσεις των συντάξεων από την αρχή του νέου έτους σύμφωνα με τις διατάξεις που περιλαμβάνονται στο τρίτο μνημόνιο κοινοποίησε η διεύθυνση ασφαλιστικών υπηρεσιών του ΙΚΑ και αφορούν όλες τις συντάξεις που καταβάλλονται μεμονωμένες ή αθροιστικά και από οποιονδήποτε φορέα κοινωνικής ασφάλισης, το Δημόσιο, το Μετοχικό Ταμείο Πολιτικών Υπαλλήλων καθώς και από κάθε άλλη πηγή. Συγκεκριμένα, οι μηνιαίες συντάξεις μειώνονται από 01/01/2013, ως εξής:

- Για ποσό μηνιαίας σύνταξης ή αθροίσματος από 1.000,01 ευρώ έως 1.500 ευρώ, γίνεται μείωση 5% στο σύνολο του ποσού. Το ποσό της σύνταξης που απομένει μετά τη μείωση δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού των 1.000,01 ευρώ.

- Για ποσό μηνιαίας σύνταξης ή αθροίσματος από 1.500,01 ευρώ έως 2.000 ευρώ, γίνεται μείωση κατά 10% στο σύνολο του ποσού. Το ποσό της μείωσης που απομένει μετά τη μείωση δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού των 1.425,01 ευρώ.

- Για ποσό μηνιαίας σύνταξης ή αθροίσματος από 2.000,01 ευρώ έως 3.000 ευρώ γίνεται μείωση κατά 15% στο σύνολο του ποσού. Το ποσό της σύνταξης που απομένει μετά τη μείωση δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού των 1.800,01 ευρώ.

- Για ποσό μηνιαίας σύνταξης ή αθροίσματος από 3.000,01 ευρώ και άνω, γίνεται μείωση 20% στο σύνολο του ποσού. Το ποσό της σύνταξης που απομένει μετά τη μείωση δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού των 2.550,01 ευρώ.

Για τις παραπάνω μειώσεις λαμβάνονται υπόψη τα ποσά των συντάξεων που καταβλήθηκαν 31/12/2012. Συνεπώς, για την κύρια σύνταξη λαμβάνεται υπόψη το ακαθάριστο ποσό που απομένει μετά την παρακράτηση της Εισφοράς Αλληλεγγύης Συνταξιούχων και της επιπλέον εισφοράς που αποφασίστηκε μετά το πρώτο μνημόνιο, όπως επίσης και των μειώσεων που αποφασίστηκαν μετά το δεύτερο μνημόνιο. Για την επικουρική σύνταξη λαμβάνεται υπόψη το ποσό που απομένει μετά την παρακράτηση της Ειδικής Εισφοράς Επικουρικής Ασφάλισης, καθώς και των μειώσεων που επίσης προέκυψαν από το δεύτερο μνημόνιο.

Από τις μειώσεις, εξαιρούνται μόνο όσοι συνταξιούχοι λαμβάνουν οι ίδιοι το εξωιδρυματικό επίδομα.



**ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ
ΕΝΩΣΗ**

Baloise
Group
Ελβετία

Deutscher Ring
Γερμανία

Τριεθνής Ασφαλιστική Δύναμη

Αν και εσείς θέλετε, όχι ακόμα μία ασφαλιστική εταιρία, αλλά ένα συνεργάτη που συνδέει την πορεία του με τη δική σας επιτυχία, τότε επιλέξτε την αξιοπιστία και τη σοβαρότητα της Ατλαντικής Ένωσης.

Λ. Μεσογείων 71, 115 26 Αθήνα
Τηλ.: 210 7454000, Fax: 210 7794446
www.atlantiki.gr

Με αρνητικό πρόσημο οι περισσότεροι κλάδοι

Μείωση 9,8% στην παραγωγή ασφαλιστρών το εννεάμηνο

Κατά 9,8% μειώθηκε η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών το 9μηνο του 2012 σύμφωνα με την έρευνα της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Στην έρευνα ανταποκρίθηκαν 62 ασφαλιστικές επιχειρήσεις- μέλη οι οποίες συγκέντρωσαν το 96,2% της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων συμβολαίων) σύμφωνα με τα πλήρη στοιχεία της ασφαλιστικής αγοράς που αφορούσαν το 2011. Από τις ανωτέρω επιχειρήσεις, οι 22 δραστηριοποιήθηκαν στις ασφαλίσεις Ζωής (αντίστοιχο

μερίδιο αγοράς 99,3%) και 51 στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών (μερίδιο 93,9%). Ειδικότερα, η παραγωγή ασφαλιστρών κατά το εννεάμηνο 2012 ανήλθε σε €3.229,26 εκατ., έναντι €3.579,80 εκατ. το εννεάμηνο 2011. Όσον αφορά την παραγωγή ασφαλιστρών στους σημαντικότερους κλάδους ασφάλισης, στις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών οι περισσότεροι κλάδοι παρουσιάζουν αρνητικό πρόσημο. Μεγαλύτερη μείωση παρατηρείται στον κλάδο χερσαίων οχημάτων (-22,9%), με €204.421.360,52, έναντι €265.224.246,64

το 9μηνο του 2011. Ακολουθεί ο κλάδος Μεταφερόμενων εμπορευμάτων (-16,9%) με €18.203.410,57, έναντι €21.893.815,81 το 9μηνο 2011. Τη μεγαλύτερη παραγωγή συγκεντρώνει ο κλάδος Αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων με €920.401.611,00, όμως και αυτός εμφανίζεται μειωμένος κατά 13,8% (€1.068.114.423,07 το 9μηνο του 2011). Θετικό πρόσημο παρουσιάζουν οι κλάδοι Λοιπές ζημιές αγαθών με €101.750.790,98, έναντι €95.281.251,69 το 9μηνο του 2011 (+6,8%) και ο κλάδος Γενι-

κής αστικής ευθύνης με €63.720.515,17, έναντι €61.343.340,30 (+3,9%).

Στις ασφαλίσεις ζωής, η παραγωγή του κλάδου έφτασε τα 1,4 δισ. €, με το μεγαλύτερο μέρος του οποίου, 845 εκατ. € ή 59,7% του συνόλου, να συγκεντρώνεται στον κλάδο Ι. Ζωής. Οι ασφαλίσεις ζωής οι οποίες είναι συνδεδεμένες με επενδύσεις έφτασαν στα 319 εκατ. € και μερίδιο επί του συνόλου 22,6% ενώ η διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων συγκέντρωσε 141 εκατ. € ή 10,0% της παραγωγής.

Παραγωγή ασφαλιστρών (εκατ. €)	Εννεάμηνο 2012	Εννεάμηνο 2011	Μεταβολή (%)
Ασφαλίσεις Ζωής	1.414,92	1.517,91	-6,8%
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	1.814,34	2.061,89	-12,0%
Σύνολο	3.229,26	3.579,80	-9,8%

Αθροιστική μεταβολή παραγωγής ασφαλιστρών 2011-2012

	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	Σύνολο
Α' τρίμηνο	+2,4%	-12,0%	-6,0%
Α' εξάμηνο	-2,8%	-11,4%	-7,9%
Ιανουάριος – Ιούλιος	+1,0%	-11,3%	-6,3%
Ιανουάριος – Αύγουστος	-0,1%	-11,9%	-7,1%
Εννεάμηνο	-6,8%	-12,0%	-9,8%

Παραγωγή από πρωτασφαλίσεις κατά Ζημιών εννεαμήνου 2012

	€	Συμμετοχή
1. Ατυχήματα	34.243.145,72	1,9%
2. Ασθένειες	12.909.216,97	0,7%
3. Χερσαία οχήματα	204.421.360,52	11,3%
5. Αεροσκάφη	192.550,40	0,0%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	11.168.627,68	0,6%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	18.203.410,57	1,0%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	287.534.588,68	15,8%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	101.750.790,98	5,6%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	920.401.611,00	50,7%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	707.071,56	0,04%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	5.855.973,17	0,3%
13. Γενική αστική ευθύνη	63.720.515,17	3,5%
14. Πιστώσεις	29.655.988,81	1,6%
15. Εγγυήσεις	701.007,42	0,04%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	26.787.578,34	1,5%
17. Νομική προστασία	33.133.377,47	1,8%
18. Βοήθεια	62.955.135,12	3,5%
Σύνολο	1.814.341.949,56	100%

Παραγωγή σημαντικότερων κλάδων ασφάλισης κατά Ζημιών

€	Εννεάμηνο 2012	Εννεάμηνο 2011	Μεταβολή (%)
3. Χερσαία οχήματα	204.421.360,52	265.224.246,64	-22,9%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	18.203.410,57	21.893.815,81	-16,9%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	287.534.588,68	312.458.000,39	-8,0%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	101.750.790,98	95.281.251,69	+6,8%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	920.401.611,00	1.068.114.423,07	-13,8%
13. Γενική αστική ευθύνη	63.720.515,17	61.343.340,30	+3,9%

Παραγωγή σημαντικότερων κλάδων ασφάλισης Ζωής

€	Εννεάμηνο 2012	Εννεάμηνο 2011	Μεταβολή (%)
I. Ζωής	845.294.390,23	952.022.291,69	-11,2%
III. Ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις	319.529.121,63	268.022.471,56	+19,2%

Μεταβολή της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις κατά Ζημιών

€	Εννεάμηνο 2012	Εννεάμηνο 2011	Μεταβολή
1. Ατυχήματα	34.243.145,72	42.185.483,19	-18,8%
2. Ασθένειες	12.909.216,97	10.919.168,37	+18,2%
3. Χερσαία οχήματα	204.421.360,52	265.224.246,64	-22,9%
5. Αεροσκάφη	192.550,40	189.560,57	+1,6%
6. Πλοία (θαλάσσια, λιμναία, ποτάμια)	11.168.627,68	13.229.820,74	-15,6%
7. Μεταφερόμενα εμπορεύματα	18.203.410,57	21.893.815,81	-16,9%
8. Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως	287.534.588,68	312.458.000,39	-8,0%
9. Λοιπές ζημιές αγαθών	101.750.790,98	95.281.251,69	+6,8%
10. Αστική ευθύνη χερσαίων οχημάτων	920.401.611,00	1.068.114.423,07	-13,8%
11. Αστική ευθύνη από αεροσκάφη	707.071,56	692.759,65	+2,1%
12. Αστική ευθύνη πλοίων	5.855.973,17	6.450.052,61	-9,2%
13. Γενική αστική ευθύνη	63.720.515,17	61.343.340,30	+3,9%
14. Πιστώσεις	29.655.988,81	34.144.925,14	-13,1%
15. Εγγυήσεις	701.007,42	1.298.419,67	-46,0%
16. Διάφορες χρηματικές απώλειες	26.787.578,34	24.433.093,32	+9,6%
17. Νομική προστασία	33.133.377,47	40.161.444,23	-17,5%
18. Βοήθεια	62.955.135,12	63.871.455,69	-1,4%
Σύνολο	1.814.341.949,56	2.061.891.261,08	-12,0%



BANCASSURANCE & Banking



**Ομιλος Υγεία
Περίορισε σημαντικά
τις ζημιές
το εννέαμηνιο**



Σελ. 8

**Εποπτεία Τραπεζών
Σε πλήρη
λειτουργία
από το 2014**



Σελ. 9

**Πλειστηριασμοί – Εξώσεις
Παγώνουν
έως το τέλος
του 2013**



Σελ. 8

Marsh Επιβράβευση



Ο κ. Peter Zaffino

Καλύτερος στη διαχείριση κινδύνων η Marsh για το 2012 σύμφωνα με το περιοδικό Global Finance. Συγκεκριμένα τον τίτλο του καλύτερου μεσίτη κατέκτησε η Marsh για τις περιοχές των Ηνωμένων Πολιτειών - Καναδά, της Ευρώπης, της Ασίας -Ειρηνικού στα ετήσια βραβεία ανταγωνισμού που διενήργησε το περιοδικό. Οι νικητές της φετινής χρονιάς επιλέχθηκαν από 1400 αναγνώστες του Global Finance και με την κριτική συμμετοχή 14 εξεχόντων στελεχών μεγάλων επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε κάθε γεωγραφική περιοχή του κόσμου. Σε ένα σύγχρονο και όλο και πιο πολύπλοκο σε θέματα κινδύνων περιβάλλον, οι διεθνείς επιχειρήσεις χρειάζονται έναν αξιόπιστο σύμβουλο που να προσεγγίζει δημιουργικά και να παρέχει τις καλύτερες λύσεις στα κύρια στρατηγικά τους θέματα σχολίασε ο κ. Peter Zaffino, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Marsh Inc. Η Marsh έχει εξειδικευμένους συμβούλους που διαθέτουν σε βάθος γνώση περισσοτέρων από 20 βιομηχανιών/τομέων δραστηριοποίησης των επιχειρήσεων και ειδικούς σε θέματα κινδύνων που συνεργάζονται με τους πελάτες στην εξεύρεση καινοτόμων λύσεων και στη διάθεσή τους μέσω του παγκόσμιου δικτύου μας. Η αναγνώριση αυτή έρχεται ως επιβράβευση των εξαιρετικών προσπαθειών που καταβάλλουν οι συνάδελφοί μας, σε όλο τον κόσμο, που εργάζονται ακούραστα προς όφελος των πελατών μας υπογράμμισε ο κ. Peter Zaffino.

Στα 25 δισ. ευρώ οι κεφαλαιακές ανάγκες Τράπεζες: Μειώνονται οι AMK αλλιά και τα CoCos

Του Χρ. Κίτσιου

Χαμηλότερες αυξήσεις κεφαλαίου κατά περίπου 2,5 δισ. ευρώ και μικρότερες εκδόσεις CoCos κατά 4,9 δισ. ευρώ εξασφάλισε για τις τέσσερις μεγάλες τράπεζες το πρόγραμμα επαναγοράς, μαζί με τις παρεπόμενες αποφάσεις κυβέρνησης και Eurogroup.

Παρά την έντονη δυσφορία των τραπεζιτών και την «γκρίνια» που εκδηλώθηκε μέσω διαρροών, οι τράπεζες βγήκαν από την επαναγορά χρέους, όχι και τόσο χαμένες όσο θέλουν να δείχνουν.

Κατ' αρχήν πούλησαν ομόλογα ονομαστικής αξίας περίπου 15 δισ. ευρώ στο 33,8% της ονομαστικής

- ▶ Πως τα μικρά κεφαλαιακά κέρδη από την πώληση ομολόγων και το κούρεμα υβριδικών και subordinated bonds μειώνει τις AMK
- ▶ Ο αναβαλλόμενος φόρος 4,9 δισ. ευρώ για τις τέσσερις συστημικές τράπεζες μειώνει τα CoCos
- ▶ Στα 16 με 17 δισ. ευρώ οι AMK για Core Tier I 6%

τους αξίας ενώ τα είχαν στα βιβλία τους με τιμή μεταξύ 20% με 25%, μετά τη λογιστική ζημιά που ενέγραψαν τον περασμένο Μάρτιο. Κατέγραψαν, επομένως, σύμφωνα με την Moody's, κεφαλαιακά κέρδη 1,5 δισ. ευρώ, τα οποία μειώνουν ισόποσα τις κεφαλαιακές τους ανάγκες.

Ταυτόχρονα, κλείδωσαν την ανα-

γνώριση του αναβαλλόμενου φόρου από τη ζημιά του PSI με τρόπο που εξασφαλίζει τον συμψηφισμό του εντός 30ετίας, εφόσον βέβαια υπάρχουν κέρδη, και επομένως ανοίγει ο δρόμος για τη λογιστική και εποπτική του αναγνώριση από ορκωτούς και Τράπεζα της Ελλάδος αντίστοιχα.

Μόνο για τις τέσσερις συστημικές

τράπεζες (ETE, Alpha, Eurobank, Πειραιώς) το όφελος από την αναγνώριση του αναβαλλόμενου φόρου ανέρχεται σε 4,9 δισ. ευρώ και κατά το μεγαλύτερο μέρος του αφορά στο σχήμα ETE- Eurobank. Και η αναγνώριση του αναβαλλόμενου φόρου μειώνει τις κεφαλαιακές ανάγκες.

Τέλος ανταλλάσσοντας ελληνικά κρατικά ομόλογα με ομόλογα του EFSF μέσω του προγράμματος επαναγοράς οι ελληνικές τράπεζες βελτιώνουν την ποιότητα του συνολικού ενεργητικού τους καθώς μειώνουν αισθητά την έκθεσή τους σε τίτλους ελληνικού Δημοσίου (διακρατούν ακόμη έντοκα αξίας 17-18 δισ. ευρώ).

Συνέχεια στη σελ. 8

ING: Βήμα στον πολιτισμό

Γυναίκες της Μεσογείου, πριγκίπισσες κι αριστοκράτισσες, αρχόντισσες ή ιέρειες και μάγισσες, όλες τους γυναίκες με κύρος, αναδύονται από τη μακρά διάρκεια της Ιστορίας, για να σαγηνεύσουν το κοινό, στην έκθεση "Πριγκίπισσες της Μεσογείου στην αυγή της Ιστορίας", στο Μουσείο Κυκλαδικής Τέχνης, από τις 13 Δεκεμβρίου με τις 10 Απριλίου 2013. Η ειδική έκδωση για την ενίσχυση της μοναδικής αυτής έκθεσης, που παρουσιάζεται για πρώτη φορά στην Ελλάδα, πραγ-



ματοποιήθηκε στο Μουσείο της Ακρόπολης, σε επιλεγμένο κοινό 340 προσκεκλημένων, από τον χώρο της Τέχνης, του Πολιτισμού καθώς και από τον επιχειρηματικό κόσμο. Ως χορηγός στην εκδήλωση παρουσίασης της έκθεσης συμμετείχε η ING, στο πλαίσιο του προγράμματος Εταιρικής Υπευθυνότητας «Ζήσε Υπεύθυνα», αναγνωρίζοντας την υψηλή πολιτισμική της αξία καθώς και τη σημασία της ιστορικής ανάδειξης της συμμετοχής της γυναίκας στην ανάπτυξη του αρχαίου μεσογειακού πολιτισμού. Η στήριξη του πολιτισμού αποτελεί κεντρικό πυλώνα στο πρόγραμμα εταιρικής Υπευθυνότητας της ING υπογράμμισε ο γενικός διευθυντής Marketing και Bancassurance της ING Ελλάδος, κος Μάνος Χειράκης, σημειώνοντας ότι ιδιαίτερα σε δύσκολες συγκυρίες όπως η σημερινή δεν πρέπει να ξεχνάμε την έμπνευση και τα υψηλά ιδανικά που προσφέρει στην κοινωνία ο πολιτισμός.

Η έκθεση «Πριγκίπισσες της Μεσογείου στην αυγή της Ιστορίας», παρουσιάζει 24 σύνολα από ταφές γυναικών από την Ελλάδα, την Κύπρο, τη Νότια Ιταλία και την Ετρουρία και τελεί υπό την αιγίδα του Προέδρου της Δημοκρατίας Καρόλου Παπούλια και του Προέδρου της Ιταλικής Δημοκρατίας Giorgio Napolitano.



Η "Αρχόντισσα από το Λευκαντί", η "Εύπορη Αθηναία" από την αρχαία Αγορά, οι πριγκίπισσες της Οινωπίας, η "Μικρή πριγκίπισσα" (ηλικίας 3 ετών, με εντυπωσιακά έπιπλα βρέθηκαν στον τάφο της) οι αριστοκράτισσες-ιέρειες από την Ελευθέρνα, Ετρούσκες πριγκίπισσες από την Τοσκάνη, η Ιέρεια της Σίνδου και η Δέσποινα των Αιγών, είναι κάποιες από τις "πρωταγωνίστριες" της έκθεσης. Πρόκειται για μια έκθεση με πολλαπλά επίπεδα ανάγνωσης, που έλκει τον επισκέπτη να αναζητήσει τα πολιτισμικά χαρακτηριστικά εκείνης της ιστορικής περιόδου, μέσα από τα μάτια των γυναικών.

Τράπεζες: Μειώνονται οι AMK αλλά και τα CoCos

Συνέχεια από τη σελ. 7

Και αυτό γιατί τα ομόλογα του EFSF έχουν αξιολόγηση "Aa-" ενώ τα ελληνικά κρατικά ομόλογα «C». Η ανταλλαγή θα επιτρέψει και τη μείωση του κόστους χρηματοδότησης μια και με τα ομόλογα του EFSF ως ενέχυρο οι τράπεζες μπορούν να δανειστούν με κόστος 1% από την ΕΚΤ, ενώ με τα ελληνικά κρατικά ομόλογα ως ενέχυρο δανειζόταν από τον ΕΛΑ με μέσο κόστος 3%. Το όφελος από τη μείωση του κόστους ανέρχεται σύμφωνα με την Moody's σε 100 εκατ. ευρώ ετησίως.

Από την άλλη, όμως, πουλώντας τα ομόλογα απεμπόλησαν assets, τα οποία θα μπορούσαν να αποτιμηθούν σε ακόμη υψηλότερα επίπεδα τα επόμενα χρόνια, χαρίζοντας υπεραξίες και βοηθώντας στην αποπληρωμή CoCos και προνομιούχων μετοχών καθώς και σίγουρα κέρδη από ετήσιο κουπόνι της τάξης του 15% με 16%.

Μόνο η απώλεια από τους τόκους υπολογίζεται από την Moody's και πάλι σε 240 εκατ. ευρώ ετησίως.

Θα χρειασθούν AMK ύψους 16 με 17 δισ. ευρώ

Μέσα στην τρέχουσα εβδομάδα το Τ.Χ.Σ θα πρέπει να εκδώσει πρόσθετες εγγυήσεις στις τέσσερις συστημικές τράπεζες προκει-

μένου να ανέλθει το Core Tier I στο 9% και να μπορέσουν να εκδώσουν λογιστικές καταστάσεις β και γ τριμήνου, που ακόμη εκκρεμούν, χωρίς να εγερθούν ζητήματα αμφισβήτησης από τους ορκωτούς.

Με την έκδοση των εγγυήσεων η αγορά θα έχει μια πρώτη ισχυρή γεύση των συνολικών κεφαλαιακών αναγκών των τραπεζών. Οι εκτιμήσεις των τραπεζιτών κάνουν λόγο για κεφαλαιακές ανάγκες 25 δισ. ευρώ όσον αφορά στις ΕΤΕ, Alpha, Πειραιώς και Eurobank. Το ύψος των κεφαλαιακών αναγκών ενδέχεται να αυξηθεί αν η Τράπεζα της Ελλάδος, λόγω της βαθέστερης ύφεσης, υιοθετήσει χειρότερο σενάριο για την πορεία των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Από τα 25 δισ. ευρώ, οι τέσσερις προαναφερθείσες τράπεζες θα πρέπει να αντλήσουν μέσω αυξήσεων κεφαλαίου (με εγγυητή κάλυψης το ΤΧΣ) περί τα 16 με 17 δισ. ευρώ. Το ποσό είναι μειωμένο κατά περίπου 2,5 δισ. ευρώ σε σχέση με τις αρχικές εκτιμήσεις για τους εξής λόγους:

- Το κεφαλαιακό κέρδος από την πώληση των ελληνικών κρατικών ομολόγων
- Το κούρεμα των κατόχων υβριδικών κεφαλαίων και subordinated bonds.

Παρ' ότι το ύψος των υβριδικών τίτλων και των ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (subordinated bonds) που έχουν εκδώσει οι εγκώριες τράπεζες έχει μειωθεί τη τελευταία

διετία λόγω των δημοσίων προσφορών για την επαναγορά τους οι τέσσερις μεγάλες τράπεζες βαρύνονται αθροιστικά με υποχρέωση 2,3 δισ. ευρώ. Αν προστεθούν και οι προνομιούχες μετοχές σε δολάριο, που έχει η ΕΤΕ, το σύνολο των υβριδικών και ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ανέρχεται σε 2,8 δισ. ευρώ.

Το όφελος από το κούρεμα για τις τράπεζες θα μπορούσε να ανέλθει στα 1,4 δισ. ευρώ, ποσό που θα μείωνε τις κεφαλαιακές τους ανάγκες.

Θα μειωθούν τα CoCos λόγω αναβαλλόμενου

Η αναγνώριση του αναβαλλόμενου φόρου θα μειώσει την ανάγκη των τραπεζών να εκδώσουν υπό αίρεση μετατρέψιμες μετοχές (CoCos) καθώς το φορολογικό ενεργητικό θα προσμετρηθεί στα κεφάλαια που απαιτούνται για να ανέλθει το Core Tier I μεταξύ 6% με 9%. Όπως ακριβώς, δηλαδή, και οι προνομιούχες μετοχές.

Η μείωση της έκδοσης CoCos αποτελεί καλό νέο για τους επενδυτές καθώς μειώνει το κόστος εξυπηρέτησής τους (σ.σ. τα CoCos εκδίδονται με επιτόκιο 7% που φθάνει στη λήξη τους στο 9,5%) και βέβαια τον κίνδυνο dilution που μπορεί να υποστούν οι επενδυτές που θα συμμετάσχουν στις AMK ε-

φόσον μετατραπεί το σύνολο των CoCos σε μετοχές (Τράπεζες Αυξάνεται ο λογαριασμός και το ρίσκο).

Με δεδομένο ότι ο αναβαλλόμενος φόρος ανέρχεται για τις τέσσερις μεγάλες τράπεζες σε 4,9 δισ. ευρώ τότε η εξίσωση των κεφαλαιακών αναγκών διαμορφώνεται ως εξής:

Οι τέσσερις τράπεζες θα αντλήσουν περί τα 16-17 δισ. ευρώ μέσω AMK για να ανέλθει το Core Tier I στο 6%. Τα υπόλοιπα 8 με 9 δισ. ευρώ θα καλυφθούν κατά 4,9 δισ. ευρώ με τον αναβαλλόμενο φόρο και κατά το υπόλοιπο με έκδοση CoCos, που θα καλυφθούν εξ ολοκλήρου από το Τ.Χ.Σ.

Το κουστούμι ανά τράπεζα

Οι κεφαλαιακές ανάγκες του ενιαίου σχήματος ΕΤΕ- Eurobank εκτιμάται ότι θα ανέλθουν σε 15 δισ. ευρώ. Εξ αυτών τα 12 δισ. ευρώ θα καλυφθούν με κοινές μετοχές και τα 3 δισ. ευρώ με CoCos.

Αντίστοιχα, για την Alpha Bank οι κεφαλαιακές ανάγκες υπολογίζονται, στα 2,6 δισ. ευρώ εκ των οποίων τα 1,8 δισ. ευρώ θα καλυφθούν με CoCos και τα 700 εκατ. ευρώ μέσω έκδοσης κοινών μετοχών.

Στην Πειραιώς οι κεφαλαιακές ανάγκες εκτιμώνται στα 7,7 δισ. ευρώ, εκ των οποίων τα 6,1 δισ. ευρώ θα καλυφθούν με κοινές μετοχές και το 1,6 δισ. ευρώ με CoCos.

Με μια ματιά

Στα 31,5 δισ. ευρώ υπολογίζονται οι καταθέσεις των Ελλήνων στην Ελβετία σύμφωνα με τον κ. Σαντάλ Μπουρκουέν, εκπρόσωπο Τύπου της Ένωσης Ιδιωτικών Τραπεζών (Private Banks Association) της Ελβετίας. Όπως έκανε γνωστό ο κ. Μπουρκουέν περίπου το 3% των καταθέσεων από τις συνολικές καταθέσεις Ευρωπαίων στη χώρα, δηλαδή περίπου 31,5 δισ. ευρώ, ανήκει σε Έλληνες που ζουν στην Ελλάδα..

Σε 1,25 δισ. ευρώ ανήλθε τη χρονική περίοδο Ιανουαρίου-Νοεμβρίου η αξία των ακάλυπτων επιταγών και σε τεμάχια τα 119.275, σύμφωνα με στοιχεία της Τειρεσίας ΑΕ. Το μήνα Νοέμβριο του 2012 οι ακάλυπτες επιταγές ανήλθαν σε αξία σε 72,4 δισ. ευρώ και σε τεμάχια σε 7.043, παρουσιάζοντας μείωση 56,28% και 50,33% αντίστοιχα σε σχέση με τον Νοέμβριο του 2011.

Στο 27,7% του ΑΕΠ ή 54 δισεκ. ευρώ διαμορφώθηκαν τα ληξιπρόθεσμα χρέη προς το Δημόσιο τον Οκτώβριο, παρουσιάζοντας αύξηση 6 ποσοστιαίων μονάδων σε σχέση με το 2011. Σύμφωνα με την έκθεση του Ελεγκτικού Συνεδρίου που κατατέθηκε στη Βουλή, το ύψος των ληξιπρόθεσμων και ανείσπρακτων οφειλών προς το Δημόσιο έφταναν το 2011 τα 44 δισεκ. ευρώ ή 21,1% του ΑΕΠ, από 38,7 δισεκ. ευρώ στο τέλος του 2010.

Η Millennium bank δίνει τη δυνατότητα να εξοφλήσετε τα τέλη κυκλοφορίας σας, παρέχοντας σας τη σχετική απόδειξη πληρωμής, γρήγορα και απλά, με τον τρόπο που σας εξυπηρετεί: Στα ταμεία των καταστημάτων με μετρητά, χρέωση λογαριασμού ή μέσω πιστωτικής κάρτας. Τηλεφωνικά, μέσω του Contact Center με χρέωση λογαριασμού ή μέσω πιστωτικής κάρτας. Ηλεκτρονικά, μέσω e-banking και mobile banking, με χρέωση λογαριασμού.

Όμιλος Υγεία

Βελτιώνονται οι επιδόσεις

Περιορίσε σημαντικά τις ζημιές ο όμιλος Υγεία το εννεάμηνο, όπως προκύπτει από τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που ανακοίνωσε η εταιρεία. Ειδικότερα σε ενοποιημένο επίπεδο, ο κύκλος εργασιών διαμορφώθηκε στα € 184,5 εκ., έναντι € 184,2 εκ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Ο κύκλος εργασιών ανήλθε σε € 102,9 εκ. έναντι € 107,1 εκ. το περσινό διάστημα. Τα ενοποιημένα κέρδη προ τόκων, φόρων και αποσβέσεων παρουσίασαν σημαντική αύξηση και διαμορφώθηκαν σε € 12,3 εκ., έναντι κερδών € 1,7 εκ. την αντίστοιχη περίοδο του 2011. Τα κέρδη προ τόκων, φόρων και αποσβέσεων ανήλθαν σε € 15,6 εκ., καταγράφοντας περιθώριο λειτουργικής κερδοφορίας 15,1% έναντι κερδών € 15,8 εκ. και περιθώριο λειτουργικής κερδοφορίας 14,7% την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Για το εννεάμηνο ο όμιλος περιορίσε σημαντικά τις ζημιές προ φόρων στα € 13 εκ., έναντι ζημιών € 23,8 εκ. κατά την αντίστοιχη

περίοδο το 2011. Το Υγεία παρουσίασε κέρδη προ φόρων € 4,2 εκ. έναντι ζημιών € 2,5 εκ. που είχαν προκύψει από την αποεπένδυση της συμμετοχής στην Τουρκία την αντίστοιχη περίοδο του 2011. Σε συγκρίσιμη βάση τα αποτελέσματα προ φόρων του Υγεία διαμορφώνονται σε κέρδη € 4,2 εκ. έναντι κερδών 3,6 εκ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Παράλληλα ο όμιλος περιορίσε τις ζημιές μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες στα € 12 εκ., έναντι ζημιών € 21,2 εκ. Σε εταιρικό επίπεδο, το Υγεία παρουσίασε κέρδη μετά από φόρους € 3 εκ., έναντι ζημιών € 2,9 εκ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Τα συγκρίσιμα αποτελέσματα του Υγεία μετά από φόρους ανέρχονται σε κέρδη € 3 εκ. έναντι κερδών € 2,4 εκ. το εννεάμηνο του 2011.

Σε αντίθεση με το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον που επικρατεί στην χώρα μας και τις επικρατούσες συνθήκες στην παγκόσμια οικο-



νομία, τόσο ο όμιλος Υγεία όσο και η μητρική εταιρεία, για το εννεάμηνο του 2012, παρουσίασαν ισχυρή λειτουργική κερδοφορία και επιδόσεις, αντανakλώντας την ορθότητα των στρατηγικών μας προτεραιοτήτων, σχολίασε μεταξύ άλλων η διευθύνουσα σύμβουλος του ομίλου Υγεία κα Ρίτα Σουβατζόγλου.

Παγώνουν πλειστηριασμοί και εξώσεις

Η αναστολή των πλειστηριασμών ως το τέλος του 2013, η νομοθετική ρύθμιση για τη λειτουργία των καταστημάτων κατά τις δύο τελευταίες Κυριακές του έτους και η παράταση για ένα χρόνο της ρύθμισης που αφορά την καταγγελία εμπορικής μίσθωσης από το μισθωτή περιλαμβάνονται στην Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου που εγκρίνεται από το Υπουργικό Συμβούλιο. Ειδικότερα, όπως αναφέρεται σε σχετική ανακοίνωση: Η αναστολή των πλειστηριασμών για οφειλές έως 200.000 ευρώ (όπως ίσχυε) παρατείνεται για ένα χρόνο, δηλαδή ως τις 31 Δεκεμβρίου του 2013. Επιτρέπεται η λειτουργία των εμπορικών καταστημάτων κατά τις δύο τελευταίες Κυριακές του έτους, δηλαδή στις 23 και 30 Δεκεμβρί-

ου, σε προαιρετική πάντοτε βάση και με τήρηση των διατάξεων της εργατικής νομοθεσίας. Η ρύθμιση γίνεται με στόχο την τόνωση της αγοράς κατά την εορταστική περίοδο και τη διευκόλυνση των καταναλωτών. Παρατείνεται για ένα χρόνο, δηλαδή για τις καταγγελίες μισθώσεων που θα γίνουν ως τις 31 Δεκεμβρίου του 2013, η ισχύς της διάταξης σύμφωνα με την οποία: Στις μισθώσεις διατηρητέων καθώς και στις περιπτώσεις που ο μισθωτής έχει παραιτηθεί από το δικαίωμα καταγγελίας, της μίσθωσης, μπορεί να αποχωρήσει από αυτήν καταβάλλοντας ως αποζημίωση στον ιδιοκτήτη ένα ενοίκιο. Η ίδια αποζημίωση (ενός ενοικίου) προβλέπεται ήδη από τη νομοθεσία για όλες τις εμπορικές μισθώσεις.

Ασφαλιστικές: Σε τριάντα χρόνια ο συμψηφισμός του αναβαλλόμενου φόρου

Του Χρ. Κίτσιου

Κεφαλαιακή ένεση της τάξης των 600 εκατ. ευρώ λαμβάνουν οι ασφαλιστικές εταιρείες από την ρύθμιση που περιλαμβάνει το φορολογικό νομοσχέδιο για το συμψηφισμό της ζημιάς του PSI+ με φόρο μελλοντικών κερδών.

Η ρύθμιση προβλέπει ότι οι ασφαλιστικές που συμμετείχαν στην αναδιάταξη του ελληνικού χρέους, ανταλλάσσοντας τα ομόλογά τους, θα μπορούν να συμψηφίσουν την ζημιά σε 30 ισόποσες ετήσιες δόσεις. Επιπρόσθετα, όμως, προβλέπει ότι σε περίπτωση που δεν έχουν κέρδη, τότε ο αναβαλλόμενος φόρος δεν χάνεται, αλλά μετατρέπεται σε οριστική απαίτηση από το Δημόσιο, που μπορεί να συμψηφισθεί με φόρο μελλοντικών χρήσεων.

Οι ασφαλιστικές - συμπεριλαμβανομένων και όσων είναι θυγατρικές τραπεζών- συμμετείχαν στο PSI+ με ελληνικά κρατικά ομόλογα ονομαστικής αξίας περίπου 4,5 δισ. ευρώ. Η ζημιά που έγραψαν από το ονομαστικό κούρεμα κατά 53,5% ανήλθε στα 2,4 δισ. ευρώ, και διευρύνθηκε περαιτέρω από τη ζημιά αποτίμησης των νέων ελληνικών κρατικών ομολόγων που έλαβαν ως αντάλλαγμα.

Με τη ρύθμιση παρέχεται η δυνατότητα να υπάρξει αναβαλλόμενος φόρος μόνο για τη ζημιά από το ονομαστικό κούρεμα δηλαδή τα 2,4 δισ. ευρώ. Ο αναβαλλόμενος φό-

- Τι προβλέπει η ρύθμιση του νέου φορολογικού νομοσχεδίου.
- Όφελος της τάξης των 600 εκατ. για τις ασφαλιστικές που συμμετείχαν στο PSI
- Υποχρεώθηκαν να μπουν στην επαναγορά οι τραπεζικές ασφαλιστικές

ρος από την παραπάνω ζημιά με βάση το νέο φορολογικό συντελεστή (26%) ανέρχεται σε περίπου 600 εκατ. ευρώ ο οποίος μπορεί να συμψηφιστεί σε 30 ετήσιες ισόποσες δόσεις.

Για να γίνει αντιληπτό πως θα λειτουργήσει η προς ψήφιση διάταξη παραθέτουμε το εξής παράδειγμα.

Έστω ότι μια ασφαλιστική έχει ζημιά από το ονομαστικό κούρεμα (53,5%) των ομολόγων της ύψους 300 εκατ. ευρώ. Τη ζημιά αυτή μπορεί με βάση την προς ψήφιση διάταξη να την αποσβέσει σε 30 ισόποσες ετήσιες δόσεις. Δηλαδή 10 εκατ. ευρώ το χρόνο.

Αν το 2013 η ασφαλιστική εμφανίσει κέρδη 20 εκατ. ευρώ και έχει φόρο 5,2 εκατ. ευρώ, θα πληρώσει φόρο μόλις 2,6 εκατ. ευρώ καθώς θα συμψηφίσει αναβαλλόμενο φόρο 2,6 εκατ. ευρώ που αναλογεί στην ετήσια απόσβεση της ζημιάς από το PSI+.

Αν η ίδια ασφαλιστική το 2014 δεν έχει

κέρδη και επομένως δεν μπορεί να αποσβέσει τη ζημιά των 10 εκατ. ευρώ, τότε η απόσβεση μετατρέπεται σε απαίτηση αναβαλλόμενου φόρου 2,6 εκατ. ευρώ ο οποίος μπορεί να συμψηφισθεί με φόρο επί κερδών μελλοντικών χρήσεων.

Με αυτό τον τρόπο ελαχιστοποιούνται τα περιθώρια να χαθεί ή να μειωθεί ο συμψηφισμός της ζημιάς και έτσι ανοίγει ο δρόμος να αναγνωρισθεί εποπτικά το σύνολο του φόρου.

Χαμένες οι θυγατρικές των τραπεζών από την επαναγορά

Η αναγνώριση του αναβαλλόμενου φόρου σε συνδυασμό με την άνοδο των τιμών των ελληνικών κρατικών ομολόγων μετά την απόφαση του Eurogroup και την ολοκλήρωση του προγράμματος επαναγοράς δίνουν μια μικρή ανάσα στις ασφαλιστικές εταιρείες που διακράτησαν ελληνικά κρατικά ομόλογα.

Από τα χαμηλά του περασμένου καλοκαιριού καταγράφεται άνοδος στις τιμές ως και 185% με το δεκαετές ομόλογο να φθάνει στις 47 μονάδες βάσης μετά την ολοκλήρωση της επαναγοράς.

Η άνοδος των τιμών βοηθά τις ασφαλιστικές που διακράτησαν τα ελληνικά κρατικά ομόλογα μετά την ανταλλαγή να μειώσουν τις λογιστικές τους απώλειες, ενώ όσες αγόρασαν ομόλογα στα χαμηλά του καλοκαιριού εγγράφουν και αξιοσημείωτες υπεραξίες ή κέρδη στην περίπτωση που πουλήσαν ήδη ένα μέρος της θέσης τους.

Σε δυσμενέστερη θέση είναι οι ασφαλιστικές θυγατρικές των τραπεζών οι οποίες υποχρεώθηκαν να πουλήσουν τα ομόλογά τους στο πρόγραμμα επαναγοράς σε μέση τιμή 33,8 μονάδες βάσης, καθώς έχασαν μια σειρά από πλεονεκτήματα.

Η πώληση των ελληνικών κρατικών ομολόγων τους στερεί από υψηλές χρηματαγορές που εξασφάλιζε το yield, από μελλοντικές υπεραξίες λόγω της ανόδου της τιμής τους και βέβαια καθιστά οριστική την απώλεια του 74% της αξίας των παλαιών ομολόγων.

Η οριστικοποίηση της ζημιάς καθιστά επιτακτικές τις αυξήσεις κεφαλαίου καθώς επρόκειτο για ομόλογα που αντίκριζαν μελλοντικές υποχρεώσεις των ασφαλιστικών έναντι πελατών με προγράμματα εγγυημένου επιτοκίου.



Για ιστορική συμφωνία έκανε λόγο ο Ευρωπαϊός επίτροπος Μισέλ Μπαρνιέ

Σε πλήρη λειτουργία από την 1η Μαρτίου του 2014

Συμφωνία για την εποπτεία των τραπεζών

Σε συμφωνία σχετικά με το νέο σύστημα για την εποπτεία των τραπεζών στη ζώνη του ευρώ, το οποίο θα τεθεί σε πλήρη λειτουργία από την 1η Μαρτίου του 2014, κατέληξαν οι υπουργοί Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης μετά από μαρθώνιες διαπραγματεύσεις, διάρκειας 14 ωρών. Η συμφωνία δε θα ισχύσει και για τις 27 χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς δε θα συμμετάσχουν η Βρετανία, η Τσεχία και η Σουηδία. Στο πλαίσιο της συμφωνίας οι τράπεζες με περιουσιακά στοιχεία άνω των 30 δισ. ευρώ ή με ισολογισμούς που θα ανέρχονται σε τουλάχιστον 20% του εθνικού ΑΕΠ μίας χώρας θα τεθούν υπό την εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η οποία θα έχει τη δυνατότητα να κλείνει τράπεζες που δεν ακολουθούν τους κανόνες. Σύμφωνα εν τω μεταξύ με το το πρακτορείο Reuters η Κεντρική Τράπεζα θα ε-

ποπτεύει άμεσα 150 με 200 τράπεζες, με τη δυνατότητα όμως να ελέγχει και τα 6.000 χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της Ευρωζώνης. Για ιστορική συμφωνία έκανε λόγο ο Ευρωπαίος επίτροπος, αρμόδιος για θέματα εσωτερικής αγοράς, Μισέλ Μπαρνιέ στο λογαριασμό του στο twitter, ενώ σε δηλώσεις του ανέφερε ότι κομμάτι με κομμάτι, τούβλο με τούβλο μπορούμε να χτίσουμε την εποπτεία της τραπεζικής ένωσης κάνοντας το πρώτο ουσιαστικό βήμα σήμερα. Νομίζω ότι πετύχαμε τα σημεία-κλειδιά για να δημιουργήσουμε την εποπτεία των ευρωπαϊκών τραπεζών η οποία θα ξεκινήσει το 2014, τόνισε ο Γερμανός υπουργός Β. Σόιμπλε, ενώ ο Γάλλος υπουργός Οικονομικών Πιερ Μοσκοβισί υπογράμμισε ότι η Ευρώπη βρίσκει λύσεις, η Ευρωζώνη βρίσκει λύσεις και αυτό είναι ένα μήνυμα για τον υπόλοιπο κόσμο.

Διαφάνεια στην Ασφαλιστική Αγορά. Αναγκαίο κακό ή ευλογία;

Κατά την άποψη μου, η διαφάνεια δεν είναι από μόνη της ούτε ευλογία ούτε αναγκαίο κακό. Όμως είναι στο χέρι μας και στο χέρι της πολιτείας να εμπνευστούμε από το μήνυμα της φράσης του Κλεόβουλου του Ρόδιου «Μέτρον Ἄριστον» και να μετατρέψουμε την διαφάνεια στην ασφαλιστική αγορά σε ευλογία και παράγοντα ανάπτυξης και ευημερίας του συνόλου

Του **Δημήτρη Μαζαράκη**
Γενικού Διευθυντή της MetLife Alico στην Ελλάδα

Στις μέρες μας η διαφάνεια αποτελεί κοινό ζητούμενο όλων των Ελλήνων πολιτών και όλο και περισσότερο αναγνωρίζουμε ότι είναι ένα απαραίτητο στοιχείο μέσα στο ευρύτερο πλαίσιο των προσπαθειών μας για εξασφάλιση της ανάπτυξης και της ευημερίας τόσο στον ιδιωτικό όσο και στον δημόσιο βίο της χώρας.

Τις απόψεις του σχετικά με τη διαφάνεια στην Ασφαλιστική Αγορά κλήθηκε πρόσφατα να αναπτύξει ο κ. Δ. Μαζαράκης στην εκδήλωση του Συνδέσμου Εκπροσώπων & Στελεχών Ασφαλιστικών Εταιριών με θέμα «Διαφάνεια στις συναλλαγές με ασφαλιζόμενους και αποζημιούμενους». Πιο κάτω παρατίθενται τα κυριότερα αποσπάσματα από την ομιλία του.

«Η διαφάνεια στις συναλλαγές έχει καθοριστικό ρόλο, ιδιαίτερα στην Αγορά της Ιδιωτικής Ασφάλισης, όπου οι υπηρεσίες μας ουσιαστικά αποτελούν μια μελλοντική υπόσχεση και όλος ο θεσμός στηρίζεται στην εμπιστοσύνη ανάμεσα στα συμβαλλόμενα μέρη, ανάμεσα στον ασφαλιστή και τον ασφαλισμένο.

Με βεβαιότητα μπορώ να πω ότι η διαφάνεια είναι η αναγκαία συνθήκη για να οικοδομήσουμε την αξιοπιστία του θεσμού και να ενισχύσουμε την ασφαλιστική συνείδηση του Έλληνα καταναλωτή.

Κατά την άποψη μου, η διαφάνεια δεν είναι από μόνη της ούτε ευλογία ούτε αναγκαίο κακό. Όμως είναι στο χέρι μας και στο χέρι της πολιτείας να εμπνευστούμε από το μήνυμα της φράσης του Κλεόβουλου του Ρόδιου «Μέτρον Ἄριστον» και να μετατρέψουμε την διαφάνεια στην ασφαλιστική αγορά σε ευλογία και παράγοντα ανάπτυξης και ευημερίας του συνόλου. Σε αντίθετη περίπτωση μπορεί, κάτι που εκ φύσεως θεωρείται καλό, να το μετατρέψουμε σε κακό για το γενικό συμφέρον.

Το τελευταίο χρονικό διάστημα, έγινε πολλή συζήτηση για ένα προσχέδιο νόμου σχετικά με την διαφάνεια στην ασφαλιστική αγορά.

Πολλά από τα σημεία του σχεδίου αυτού σχετικά με την πληροφόρηση τόσο του υποψήφιου για ασφάλιση κατά το προσυμβατικό στάδιο, όσο και του ασφαλισμένου κατά την διάρκεια της ασφάλισης με βρίσκουν απόλυτα σύμφωνο, έχοντας μόνο δύο απλές παρατηρήσεις.

Πρώτον, όπως γίνεται συνήθως στις επιχειρήσεις, θα πρέπει και σε αυτή την περίπτωση να γίνει ένα «Cost / Benefit Analysis» και να βρεθεί το σημείο ισορροπίας ανάμεσα στο επιπλέον κόστος το οποίο θα δημιουργηθεί και το οποίο τελικά θα επιβαρύνει τον καταναλωτή από την μία πλευρά, και στο όφελος που θα δημιουργηθεί από την άλλη.

Δεύτερον, το εύρος της πληροφόρησης θα

πρέπει να είναι τόσο, όσο είναι απαραίτητο για να επιτυγχάνει το σκοπό του και να μην δημιουργεί σύγχυση.

Την ίδια όμως στιγμή, υπήρχαν σε αυτό το προσχέδιο και δυο άρθρα για τα οποία έχω ιδιαίτερες επιφυλάξεις.

Πρώτον, το άρθρο 8 με το οποίο ρυθμίζονται θέματα της αξίας εξαγοράς των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής και δεύτερον το άρθρο 9 το οποίο αναφέρεται στην αναπροσαρμογή ασφαλιστρών των νοσοκομειακών προγραμμάτων.

Στο άρθρο 8, και μέσα από ένα κείμενο λίγων γραμμών, επιχειρήθηκε να καθορισθεί ο τρόπος υπολογισμού της αξίας εξαγοράς ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής.

Όπως καλά γνωρίζετε όσοι ασχολείσθε με τον κλάδο Ζωής, η ισχύουσα απόφαση η οποία καθορίζει τον υπολογισμό της αξίας εξαγοράς περιλαμβάνει πολλές σελίδες με πληθώρα αναλογιστικών τύπων. Αν και στόχος του συγκεκριμένου άρθρου, όπως είχε λεχθεί από τον πρώην ΓΓΚ, ήταν να γίνει κατανοητός από τον μέσο καταναλωτή ο τρόπος υπολογισμού της αξίας εξαγοράς, στην πραγματικότητα δημιουργούσε σύγχυση σε επόπτες και εποπτευόμενους.

Κατά την άποψη μου άλλο είναι η διαφάνεια και η σωστή ενημέρωση του καταναλωτή και άλλο είναι ο καθορισμός των κανόνων για τον υπολογισμό των αξιών του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Ιδιαίτερα μάλιστα όταν αυτό επιχειρείται να γίνει με έναν εκλαϊκευμένο τρόπο, ο οποίος αγνοεί τις παγκόσμιες πρακτικές γύρω από τα ασφαλιστικά και αναλογιστικά θέματα, όχι απλώς δεν εξυπηρετεί την διαφάνεια αλλά δημιουργεί περισσότερη σύγχυση.

Στο συγκεκριμένο θέμα της αξίας εξαγοράς, πιστεύω ότι όλοι συμφωνούμε ότι ο καταναλωτής πρέπει να έχει στην διάθεση του όλες τις απαραίτητες πληροφορίες ώστε να είναι σε θέση να επιλέξει αυτό που του ταιριάζει και τον συμφέρει καλύτερα. Πληροφορίες όπως το εάν έχει και από πότε αποκτά το συμβόλαιο του αξία εξαγοράς, ποια είναι η αξία εξαγοράς σε κάθε έτος μέχρι τη λήξη της ασφάλισης, εάν έχει συμμετοχή στο προϊόν υπεραπόδοσης των μαθηματικών αποθεμάτων, και πως υπολογίζεται αυτή.

Σίγουρα η πολιτεία, λαμβάνοντας υπόψη το γενικό συμφέρον της κοινωνίας, μπορεί και πρέπει να καθορίζει τους κανόνες του παιχνιδιού. Παραδείγματος χάριν να καθορίζει το ποιο είναι το μέγιστο χρονικό διάστημα πέραν του οποίου ένα παραδοσιακό συμβόλαιο ζωής πρέπει να έχει αξία εξαγοράς.

Το να προσπαθείς όμως να νομοθετήσεις και να διαμορφώσεις το πλαίσιο λειτουργίας της αγοράς, έχοντας σαν επιχείρημα και δικαιολογία την διαφάνεια και την προστασία του καταναλωτή, ενώ ταυτόχρονα αγνοείς τις παγκόσμιες πρακτικές αλλά και τις απόψεις αυτών που είναι αρμόδιοι για την εύρυθμη λειτουργία της αγοράς δεν είναι απλά κακό αλλά ταυτόχρονα είναι και επικίνδυνο για τον καταναλωτή.

Όσο αφορά το άρθρο 9 σχετικά με την αναπροσαρμογή ασφαλιστρών των νοσοκομειακών προγραμμάτων, πιστεύω ότι όλοι απορρίπτουμε κάθε αθέμιτη πρακτική η οποία πλήττει την αξιοπιστία του θεσμού της ιδιωτικής ασφάλειας, δεν συμφέρει κανέναν υγιώς σκεπτόμενο ασφαλιστή, και σίγουρα δεν υποστηρίζει την ανάπτυξη της αγοράς μας.

Ο καταναλωτής πρέπει να προστατευθεί από τον τυχόν κακόπιστο ο οποίος του προσφέρει ένα πολύ χαμηλό ασφάλιστρο στην έναρξη της σύμβασης και στην συνέχεια, όταν ο ασφαλισμένος μπορεί και να μην έχει την δυνατότητα άλλης επιλογής διότι έχει αλλάξει

η κατάσταση της υγείας του, επιχειρεί υψηλές αναπροσαρμογές. Όμως η προστασία του καταναλωτή δεν μπορεί να επιτευχθεί απλά και μόνο με την εφαρμογή κάποιων δεικτών όπως επιχειρείται με αυτό το προσχέδιο.

Πρώτον διότι δεν υπάρχουν τέτοιοι δείκτες, και δεύτερον διότι η διεθνής εμπειρία έχει σαφώς δείξει ότι δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως απόλυτο εργαλείο τιμολόγησης αλλά μόνο ως σημείο αναφοράς. Η διαμόρφωση του ασφαλιστρο υγείας εξαρτάται από πληθώρα παραγόντων, όπως η γήρανση του πληθυσμού, οι νέες παθήσεις, οι νέες τεχνολογίες και οι νέες θεραπείες.

Οι παράγοντες αυτοί δεν επιδέχονται εκ των προτέρων ακριβούς ποσοτικοποίησης, αλλά η επίδραση του καθενός από αυτούς προκύπτει απολογιστικά λόγω του δυναμικά μεταλλασσόμενου περιβάλλοντος, στο οποίο λειτουργούν οι ασφαλίσεις υγείας.

Η απουσία μεθοδολογίας ή επιστημονικής γνώσης που να επιτρέπει την πρόβλεψη τέτοιων μελλοντικών εξελίξεων, ιδίως σε συμβόλαια διάρκειας 20 ή 30 ετών ή πόσο μάλλον σε ισόβια συμβόλαια και να οριοθετεί ποσοτικά την επίπτωση της καθεμιάς παραμέτρου στο ασφαλιστρο υγείας επιβεβαιώνεται διεθνώς.

Πέραν όμως από αυτά, θα πρέπει επίσης να γνωρίζουμε ότι εκτός από τους παραπάνω παράγοντες, τα ασφαλιστρα υγείας επηρεάζονται και από τις στρεβλώσεις και τα οικονομικά παράδοξα που επικρατούν στο χώρο της ιδιωτικής υγείας, και πιο συγκεκριμένα από τις υπερτιμολογήσεις, την προκλητή ζήτηση, και την υπερκατανάλωση.

Αν πραγματικά το ζητούμενο είναι η προστασία του καταναλωτή, τότε μπορεί να βρεθεί μια εφικτή λύση μέσα από τον ειλικρινή διάλογο πολιτείας και αγοράς. Η ΕΑΕΕ έχει υποβάλει την πρόταση της η οποία μπορεί να αποτελέσει την βάση ενός δημιουργικού διαλόγου τόσο με την ΓΓΚ όσο και με τον επόπτη μας την ΤτΕ.

Η πρόταση αυτή κινείται σε δύο άξονες. Πρώτον, με τον έλεγχο του κόστους στην πηγή του. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί σε δύο βήματα :

Δημιουργία και Εφαρμογή Ιατρικών Πρωτοκόλλων καθώς και εφαρμογή Κοινών Ενιαίων Νοσηλίων

Δεύτερον, με την εξασφάλιση της διαφάνειας στη διαδικασία τιμολόγησης και αναπροσαρμογής ασφαλιστρών. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί με την δημιουργία πολιτικών τιμολόγησης και αναπροσαρμογής ασφαλιστρών, καθώς και με την θέσπιση του θεσμού του θεματοφύλακα με την συμμετοχή της ΔΕΙΑ και της ΓΓΚ. Ο θεματοφύλακας έχοντας την απαραίτητη τεχνογνωσία θα μπορεί να εξασφαλίζει την σωστή εφαρμογή των πολιτικών και τελικά την προστασία του καταναλωτή.

Στο σημείο αυτό θα πρέπει να έχουμε πάντα στο μυαλό μας ότι για να εξασφαλίσουμε την προστασία του καταναλωτή πρέπει να έχουμε ταυτόχρονα και φερέγγυες εταιρίες.

Κάθε υγιής ασφαλιστική εταιρία είναι

- Υπέρ της πλήρους, σαφούς, και κατανοητής προσυμβατικής πληροφόρησης,
- Υπέρ της διαφανούς και αντικειμενικής εκτίμησης και τιμολόγησης των κινδύνων,
- Υπέρ των σύννομων, σαφών και κατανοητών όρων των ασφαλιστηρίων,

τιολόγητη καθυστέρηση αποζημίωσης,

- Υπέρ της αντικειμενικής, επί της ουσίας και γρήγορης διερεύνησης και αντιμετώπισης παραπόνων.

Ταυτόχρονα δεν συμφέρει καμία υγιή εταιρία να υπάρχουν αθέμιτες πρακτικές, διότι και χάνει μερίδιο αγοράς και η φήμη του θεσμού πλήττεται.

Είναι απαραίτητο λοιπόν να σχηματισθεί μια ομάδα εργασίας και να γίνει ένας ειλικρινής διάλογος χωρίς προκαταλήψεις και υπεκφυγές, μεταξύ όλων των εμπλεκόμενων πλευρών (ΕΑΕΕ, ΔΕΙΑ, ΓΓΚ, Συνήγορος του Καταναλωτή, Καταναλωτικές οργανώσεις) ώστε να τεθούν τα θέματα που χρήζουν βελτίωσης και να συμφωνηθεί ένα κοινό αποδεκτό πλαίσιο το οποίο θα υπηρετεί το γενικό συμφέρον.

Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης

Ενδιαφέρει ιδιαίτερα τους Καταναλωτές και όχι μόνο

Σε ειδική Έκθεση του 2012, της Επιτροπής Αστικής Ευθύνης της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος για την κατάσταση του κλάδου Ασφάλισης Αστικής Ευθύνης στην Ελλάδα



Του Γιώργου Κουτίνια

(εκτός Αυτοκινήτου), τεκμηριώνεται, μεταξύ άλλων, η μεγάλη υστέρηση του κλάδου Ασφάλισης Γενικής Αστικής Ευθύνης έναντι του κοινωνικού συνόλου. Σημειώνεται πως ο συγκεκριμένος Κλάδος δεν ενδιαφέρει μόνο τους Καταναλωτές και τις Ασφαλιστικές Εταιρείες. Αφορά και Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές

που αναζητούν νέους τομείς δράσης και ανάπτυξης των υπηρεσιών που έχουν ανάγκη Καταναλωτές (Φυσικά Πρόσωπα ή Επιχειρήσεις) καθώς και τους δικηγόρους που συμβάλλουν στην εύρυθμη – σύννομη λειτουργία της κοινωνίας.

Ειδικότερα, η συγκεκριμένη Μελέτη προσεγγίζει την κατάσταση σε ό,τι αφορά την Ασφάλιση της Γενικής Αστικής Ευθύνης (έναντι Τρίτων / Καταναλωτών), της Εργοδοτικής Ευθύνης (έναντι Εργαζομένων), της Επαγγελματικής Ευθύνης (έναντι Πελατών / Τρίτων) και της Περιβαλλοντικής Ευθύνης (έναντι Περιβάλλοντος). Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην Ασφάλιση της Επαγγελματικής Ευθύνης, που αφορά τους χιλιάδες επαγγελματίες (Γιατροί, Αρχιτέκτονες, Μηχανικοί, Λογιστές - Ελεγκτές, Δικηγόροι, Ασφαλιστές, Εκτιμητές, Σύμβουλοι Πληροφορικής κλπ) αλλά και τους Καταναλωτές ή τις Επιχειρήσεις που κάνουν χρήση των υπηρεσιών τους.

Προστασία Καταναλωτή

Εδώ και αρκετά χρόνια, ο βασικός **Νόμος 225 Ι/94** για την προστασία του Καταναλωτή(*), σύμφωνα και με τη νομική ορολογία, κατέστησε "αυστηρή" την αστική ευθύνη ("strict" liability) τόσο του Κατασκευαστή – Παραγωγού, Εμπόρου – Διανομέα καταναλωτικού προϊόντος όσο και του Παρέχοντος Υπηρεσίες προς τον Καταναλωτή. Θέμα εξόχως σοβαρό για τη διασφάλιση των συμφερόντων του Καταναλωτή αλλά και για την εξέλιξη των συναλλακτικών ρηθών στη σύγχρονη κοινωνία, που γίνεται όλο και πιο πολύπλοκη και απαιτητική. Δυστυχώς όμως ο νόμος αυτός, σε ό,τι αφορά θέματα ευθύνης στη χώρα μας, έμεινε στα «αζήτητα» και συνεχίζει μέχρι στιγμής να αγνοείται. Είναι ωστόσο σαφές ότι οι ευθύνες υπάρχουν. Και πως απαιτείται αντικειμενική ενημέρωση και ανάδειξη της αναγκαιότητας της Ασφάλισης της Αστικής Ευθύνης των παραγωγικών φορέων έναντι του Καταναλωτή.

Οι κοινωνικές και οικονομικές εξελίξεις

Η καταναλωτική συνείδηση των Ελλήνων ωριμάζει και οι διάφοροι Κατασκευαστές – Παραγωγοί, Εισαγωγείς – Εξαγωγείς, Έμποροι – Διανομείς προϊόντων

και Πάροχοι Υπηρεσιών, μπορούν ανά πάσα στιγμή να βρεθούν εκτεθειμένοι σε αξιώσεις αποζημίωσης από ζημιωμένους, δυσσαρεστημένους ή και κακοήθεις καταναλωτές.

Είναι εξάλλου γνωστό πως η παγκοσμιοποίηση, η οικονομική κρίση και ο ανταγωνισμός δημιουργούν "ένταση κινδύνου" σε σχέση με την κυκλοφορία προϊόντων και την παροχή υπηρεσιών σε μια ευρύτερη αγορά. Ειδικότερα, το πρόβλημα είναι περισσότερο σοβαρό όταν πρόκειται για "ευαίσθητα" προϊόντα (Τρόφιμα, Δομικά Υλικά Κατασκευών, Χημικά, Φαρμακευτικά, Καλλυντικά προϊόντα, Βιομηχανικά υλικά & Μηχανήματα, Παιδικά παιχνίδια, Ηλεκτρονικό & Ιατροτεχνολογικό εξοπλισμό κλπ.). Παρομοίως και όταν πρόκειται για παροχή υπηρεσιών Συμβούλου σε εξειδικευμένα τεχνικά θέματα κατασκευών, τεχνολογίας, πληροφορικής ή σε χρηματο-οικονομικά και νομικά ζητήματα.

Αναγκαία η μεταρρύθμιση

Η κοινωνία μας πέρα από την εύκολη υιοθέτηση των καταναλωτικών προτύπων συμπεριφοράς και διαβίωσης, στα θέματα ευθύνης παρέμεινε αδρανής και επικίνδυνα αδιάφορη, υπνωτισμένη από την επίπλαστη κοινωνική ευμάρεια που ενθάρρυνε και καλλιέργησε η άφρων πολιτική των εκάστοτε κυβερνήσεων.

Είναι καιρός πλέον το θέμα αυτό διεξοδικά να μελετηθεί διεξοδικά και συστηματικά να προωθηθεί στην αγορά. Σε μια τέτοια προοπτική, η έννοια της «Ευθύνης», στην ευρύτερη διάστασή της, φαίνεται να είναι το μεγάλο ζητούμενο για την πολυπόθητη ανάκαμψη της χώρας. Γι' αυτό και θα πρέπει να αναδειχθεί και να προσεγγισθεί επί της ουσίας.

(*) **Άρθρο 6 του Ν. 225 Ι/94 (Ευθύνη του Παραγωγού)**

Ι. Ο παραγωγός ευθύνεται για κάθε ζημία που οφείλεται σε ελάττωμα του προϊόντος του...

(***) **Άρθρο 8 του Ν.225 Ι/94 (Ευθύνη του παρέχοντος υπηρεσίες)**

Ι. Ο παρέχων υπηρεσίες ευθύνεται για κάθε περιουσιακή ζημία ή ηθική βλάβη που προκάλεσε παράνομα και υπαίτια, με πράξη ή παράλειψη του, κατά την παροχή αυτών στον καταναλωτή. Ως παρέχων υπηρεσίες νοείται όποιος, στο πλαίσιο της άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας, παρέχει υπηρεσία, κατά τρόπο ανεξάρτητο.

Ο Γιώργος Κουτίνιας είναι εμπειρογνώμων σε θέματα ασφάλισης αστικής ευθύνης, επιχειρηματικών κινδύνων & τεχνικών έργων. Είναι Διευθύνων Σύμβουλος της «**ΚΟΥΤΙΝΑΣ ΑΕ - Μεσίτες Ασφαλίσεων & Αντασφαλίσεων**», **Lloyd's Coverholders** (info@gkoutinas.gr - www.gkoutinas.gr).

Προς αποκλιμάκωση οι κινητοποιήσεις

Αποφασίσουν σήμερα οι φαρμακοποιοί

Προς λήξη των κινητοποιήσεών τους φαίνεται ότι βαδίζουν οι φαρμακοποιοί μετά τη συνάντηση που είχαν με τον υπουργό Υγείας Ανδρέα Λυκούρεντζο και τη διαβεβαίωση ότι θα εξοφληθούν - έως το τέλος του έτους - οι οφειλές του ΕΟΠΥΥ προς τους φαρμακοποιούς. Το θέμα θα τεθεί επί τάπητος στην σημερινή συνεδρίαση των διοικητικών συμβουλίων των φαρμακευτικών συλλόγων τους όπου θα εκτιμηθούν τα νέα δεδομένα μετά την συνάντηση με τον υπουργό Υγείας.

Τα κλαδικά αιτήματα των φαρμακευτικών συλλόγων, συμφωνήθηκε ότι θα συζητηθούν εντός του πρώτου δεκαημέρου του νέου έτους, «σε πνεύμα αμοιβαίας κατανόησης και συνεργασίας, εντός των δημοσιονομικών δυνατοτήτων της χώρας και της υφιστάμενης νομοθεσίας», όπως είπε ο υπουργός Υγείας.



Με μια ματιά

 Η κατανάλωση λιπαρών τροφών και τροφίμων με ζάχαρη μπορεί να προκαλέσει χημικές αλλαγές στον εγκέφαλο, οδηγώντας κάποιον που κάνει δίαιτα να αισθάνεται σαν να έχει στερητικό σύνδρομο, σύμφωνα με έρευνα δημοσιεύτηκε από την Dr. Stephanie Fulton, από το CRCHUM και το πανεπιστήμιο του Μόντρεαλ, στο περιοδικό "International Journal of Obesity".

 Μεγάλη ανταπόκριση βρήκαν οι εκδηλώσεις που διοργάνωσε το Ωνάσειο Καρδιοχειρουργικό Κέντρο για τον εορτασμό της Παγκόσμιας Ημέρας Καρδιάς. Από τις 24 Σεπτεμβρίου έως και τις αρχές Δεκεμβρίου, συμμετείχαν σε αυτές 2.720 άτομα.

 Έως τις 3.30 το μεσημέρι, θα λειτουργήσουν τα ολοήμερα φαρμακεία του ΕΟΠΥΥ, στις 24 και 31 Δεκεμβρίου, όπως ανακοινώθηκε από τη διοίκηση του Οργανισμού.

 Το άσθμα είναι συχνότερο στα παιδιά που γεννιούνται μετά από κάποια θεραπεία υποβοηθούμενης αναπαραγωγής, σε σχέση με τα παιδιά που συλλαμβάνονται και γεννιούνται με τον φυσιολογικό τρόπο, σύμφωνα με μια νέα βρετανική επιστημονική έρευνα, που έρχεται να επιβεβαιώσει τα ευρήματα προηγούμενων μελετών.

 Παιδιά που έχουν συσκευή τηλεόρασης στο υπνοδωμάτιο αντιμετωπίζουν σημαντικά υψηλότερο κίνδυνο για παχυσαρκία και μεγάλη περίμετρο μέσης, σύμφωνα με έρευνα από το American Journal of Preventive Medicine.

 Πρόγραμμα πρόληψης και προαγωγής της στοματικής υγείας σε 950 σχολεία της χώρας, ανακοίνωσε το υπουργείο Υγείας, σε συνεργασία με το υπουργείο Παιδείας, δήμους και άλλους φορείς. Το πρόγραμμα υλοποιείται σε 800 ολοήμερες και 150 δυσπρόσιτες σχολικές μονάδες σε όλη την Ελλάδα και αφορά περίπου 30.000 μαθητές και μαθήτριες της β' δημοτικού.

Χωρίς δωρεάν γιατρούς οι ασφαλισμένοι του ΕΟΠΥΥ

Σε επίσκεψη παροχής υπηρεσιών προς τον ΕΟΠΥΥ έχουν προχωρήσει από την Δευτέρα 17 Δεκεμβρίου οι συμβεβλημένοι κλινικοί και εργαστηριακοί γιατροί από γεγονός που σημαίνει ότι θα πρέπει οι ασθενείς να πληρώνουν με μετρητά την επίσκεψη και στη συνέχεια να τα διεκδικούν από τον ΕΟΠΥΥ. Οι γιατροί προχωρούν σε νέες κινητοποιήσεις καθώς και πάλι δεν έχουν εισπράξει τα οφειλόμενα από τον ΕΟΠΥΥ και όπως επισημαίνει η Ένωση Ιατρών του ΕΟΠΥΥ παρά το γεγονός ότι οι συμβεβλημένοι με τον ΕΟΠΥΥ ιατροί έχουμε ξεπεράσει κάθε όριο υπομονής, ο ΕΟΠΥΥ απέτυχε να τιμήσει τις στοιχειώδεις οικονομικές του υποχρεώσεις τόσο στους κλινικούς ιατρούς όσο και στα συμβεβλημένα εργαστήρια.

«Στηρίζαμε και στηρίζουμε την Ελληνική Κοι-

νωνία με πάνω από 1 δις ευρώ άτοκη χρηματοδότηση τα τελευταία χρόνια. Μόνο για το 2012 ο ΕΟΠΥΥ χρωστά σε ιατρούς και εργαστήρια πάνω από 300 εκ. ευρώ καθώς δεν έχει αποζημιώσει τους ιατρούς για ιατρικές εξετάσεις από τον Αύγουστο και για ιατρικές πράξεις - παρακλινικές - εργαστηριακές εξετάσεις από τον Ιούνιο του 2012. Επίσης χρωστά στο ιατρικό σώμα το παρακρατηθέν 10% από τις αρχές του 2012 καθώς επίσης και δεδουλευμένα χρήματα για ολόκληρο το 2011 και το ήμισυ του 2010. Σύνολο οφειλών πάνω από 1 δις εκατομμύριο ευρώ», υπογραμμίζει η Ένωση Ιατρών του ΕΟΠΥΥ. Η Ένωση καλεί όλους τους συμβεβλημένους γιατρούς μέλη της να μη δέχονται με πίστωση τους ασφαλισμένους του ΕΟΠΥΥ έως ότου καταβληθούν τα χρωστούμενα.

Εξωτερικά Ιατρεία στο Ωνάσειο

Τμήμα Εξωτερικών Ιατρείων, που καλύπτει πλήρως όλο το φάσμα της πρόληψης και της διάγνωσης των νοσημάτων καρδιάς και προσφέρει σειρά εξετάσεων που καλύπτουν τις ανάγκες πρόληψης και διάγνωσης και άλλων νοσημάτων, λειτουργεί στο Ωνάσειο Καρδιοχειρουργικό Κέντρο. Η εξέταση γίνεται από τους ιατρούς διευθυντές και επιμελητές των τμημάτων του νοσοκομείου και τα ιατρεία λειτουργούν από Δευτέρα έως Παρασκευή από τις 08:00 έως τις 20:00 και το Σάββατο από τις 09:00 έως τις 14:00 (για καρδιολογική εξέταση, εξέταση υπερήχου ενηλίκων και παιδιών και τοποθέτηση holter ρυθμού & αρτηριακής πίεσης). Σε ότι αφορά στο κόστος το Ωνάσειο έχει συνάψει συμβάσεις με τον ΕΟΠΥΥ και τα λοιπά ασφαλιστικά ταμεία για την κάλυψη των περισσότερων από τις διαγνωστικές εξετάσεις. Οι ασφαλισμένοι του ΕΟΠΥΥ έχουν 15% συμμετοχή στις εξετάσεις που καλύπτει το ταμείο τους.



Ακριβή η μεσογειακή διατροφή



Η Μεσογειακή διατροφή τα τελευταία χρόνια έχει γίνει πολύ δημοφιλής διεθνώς και συνεχώς νέες επιστημονικές έρευνες έρχονται να επιβεβαιώσουν τα οφέλη που παρέχει στην υγεία για πολλές παθήσεις. Ωστόσο σύμφωνα με μια νέα ιταλική μελέτη, στην ίδια την Ευρωπαϊκή Μεσόγειο πολλοί είναι αυτοί, ιδίως μεταξύ των πιο φτωχών, που δεν ακολουθούν την Μεσογειακή διατροφή, επειδή τη θεωρούν ακριβή, ιδίως εν μέσω της πρόσφατης οικονομικής κρίσης. Όπως αναφέρουν οι Ιταλοί επιστήμονες, αυτό το κατ'εξοχήν υγιεινό μοντέ-

λο διατροφής φαίνεται να τρίζει υπό το βάρος της κρίσης. Οι επιστήμονες ανέλυσαν στοιχεία που αφορούσαν 13.000 ανθρώπους, συσχετίζοντας το εισόδημά τους με τις διατροφικές συνήθειες τους και κυρίως με το πόσο πιστά ακολουθούσαν την μεσογειακή διατροφή. Η έρευνα έδειξε ότι τα άτομα με χαμηλά εισοδήματα ήταν αυτά που έκαναν τη λιγότερο πιστή μεσογειακή διατροφή, ενώ οι πιο εύποροι τηρούσαν πιο πιστά τους κανόνες της. Τα άτομα υψηλού εισοδήματος είχαν 72% πιθανότητα να ακολουθούν πιστά τις συνήθειες της μεσογειακής διαίτας, ενώ

πολύ μικρότερη ήταν η πιθανότητα για τους φτωχότερους. Αυτό σημαίνει, όπως είπαν οι ερευνητές, ότι οι φτωχοί τρέφονται λιγότερο υγιεινά, καθώς καταφεύγουν συχνότερα στο προπαρασκευασμένο ή πρόχειρο φαγητό, επειδή συχνά είναι φθηνότερα από τα φρέσκα μεσογειακά προϊόντα. Μεταξύ άλλων, σύμφωνα με τους επιστήμονες, αυτό σημαίνει ότι οι φτωχοί στη Μεσόγειο κινδυνεύουν περισσότερο από παχυσαρκία. Η μελέτη διαπίστωσε ποσοστό παχυσάρκων 36% μεταξύ των φτωχών έναντι 20% μεταξύ των εύπορων.

ΕΟΠΥΥ: Πως θα πάρετε πίσω τα λεφτά σας από τα φάρμακα

Μέχρι την έναρξη εκτέλεσης συνταγών από τα ιδιωτικά φαρμακεία, θα υποβάλλουν δικαιολογητικά στις υπηρεσίες παροχών των Ταμείων τους που υπέβαλαν στο παρελθόν.

Δικαιολογητικά

Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για κατάθεση είναι τα εξής:

- Πρωτότυπη συνταγή που δεν εκτελέστηκε στο ιδιωτικό φαρμακείο με την υποχρέωση καταχώρησης από τους ιατρούς στο βιβλιário υγείας του ασφαλισμένου. Οι συνταγές που γίνονται αποδεκτές είναι οι ηλεκτρονικές συνταγές μέσω του συστήματος της ΗΔΙΚΑ και οι χειρόγραφες συνταγές που έχουν συνταγογραφηθεί στο ενιαίου τύπου συνταγολόγιο (πράσινες συνταγές ΕΟΠΥΥ), καθώς και συνταγές σε συνταγολόγια παλαιού τύπου των εντασσόμενων φορέων ΕΤΑΑ, ΤΑΠ-ΕΤΕ, ΤΑΠ-ΕΤΒΑ, ΤΑΑΠΤΠΓΑΕ, ΕΤΑΠ-ΜΜΕ.

- Προσκόμιση των αντίστοιχων ταινιών γνησιότητας των φαρμάκων.

- Απόδειξη πληρωμής στο φαρμακείο.

- Έγκριση από τον ελεγκτή ιατρό (όπου απαιτείται).

Θα αποδίδεται το ποσό που αντιστοιχεί στην τιμή αναφοράς του σκευάσματος μειωμένο με το ποσοστό συμμετοχής του ασφαλισμένου που έχει αναγραφεί από το θεράποντα ιατρό επί της συνταγής.

Το ποσό της εκκαθάρισης θα κατατίθεται σε τραπεζικό λογαριασμό του ασφαλισμένου ή σε περιπτώσεις διαφορετικής διαδικασίας απόδοσης δαπάνης από αυτήν της κατάθεσης σε λογαριασμό τραπεζής οι υπηρεσίες συνεχίζουν να αποδίδουν δαπάνες με τις υφιστάμενες διαδικασίες τους.

Όμιλος ΙΑΣΩ**Συμφωνία
με AXA PPP**

Σημαντική συμφωνία υπέγραψε ο Όμιλος Ιασώ με τη διεθνή ασφαλιστική εταιρεία AXA PPP με σκοπό να καλύψει τις ανάγκες του ολοένα διευρυνόμενου πελατολογίου της ασφαλιστικής στην Ελλάδα. Η συμφωνία που αφορά την μαιευτική- γυναικολογική κλινική Ιασώ και την παιδιατρική κλινική Ιασώ Παιδών καλύπτει πρωτοβάθμια αλλά και δευτεροβάθμια περίθαλψη, ενώ όπως τονίζει ο Όμιλος πολύ σημαντικό είναι το γεγονός πως καλύπτει και ακτινοθεραπείες καθώς το Ιασώ διαθέτει ένα από τα μεγαλύτερα ακτινοθεραπευτικά κέντρα στην Ελλάδα. Τέλος καλύπτεται πλήρως και ο τοκετός μία υπηρεσία η οποία προβλέπεται στην πλειοψηφία των ασφαλιστικών συμβολαίων της AXA PPP. Τονίζεται ακόμη στην κλινική Ιασώ καλύπτονται όλα τα περιστατικά της μαιευτικής και της γυναικολογίας, καθώς και ένα εκτεταμένο φάσμα διαγνωστικών και θεραπευτικών υπηρεσιών, ενώ διαθέτει μία από τις καλύτερες μονάδες νοσηλείας νεογνών στην Ελλάδα αλλά και διεθνώς, καθώς και μία από τις μεγαλύτερες Μονάδες Καρδιοτοκογραφίας στην Ευρώπη. Παράλληλα, η Κλινική Ιασώ Παιδών είναι η πιο σύγχρονη παιδιατρική κλινική στην Ελλάδα, ενώ λειτουργεί 24 ώρες το 24ωρο κατά τα πρότυπα τριτοβάθμιας κλινικής. Η ιατρική ομάδα της είναι στελεχωμένη με γιατρούς που διαθέτουν πολυετή εμπειρία. Εξοπλισμένη με την τελευταία λέξη της τεχνολογίας, διαθέτει μία από τις πλέον σύγχρονες Μονάδες Εντατικής Θεραπείας Παιδών στη χώρα, καθώς και Ειδική Μονάδα Επεμβατικής Ακτινολογίας και οργανωμένη Μονάδα Ημερήσιας νοσηλείας. Υπενθυμίζεται, ότι ο Όμιλος ΙΑΣΩ συνεργάζεται ήδη με τις ασφαλιστικές εταιρείες Interamerican, Ευρωπαϊκή Πίστη, BUPA, για την Γυναικολογική Κλινική και επιπρόσθετα αυτών με τις Generali, Εθνική Ασφαλιστική, EFG Eurolife για την Παιδιατρική Κλινική, παρέχοντας πλήρη κάλυψη στους ασφαλισμένους των εταιρειών αυτών, ενώ από τις αρχές του τρέχοντος έτους συνεργάζεται με τον ΕΟΠΠΥ, τόσο για πρωτοβάθμια όσο και δευτεροβάθμια περίθαλψη.

**με ασφάλεια
39 χρόνια****σας στηρίζουμε**

Εδώ και 39 χρόνια εφαρμόζουμε την ιδανική συνταγή της επιτυχημένης εταιρείας παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών: Χρηστή Διαχείριση, Έμπειρο Προσωπικό, Ευέλικτη Διοικητική Οργάνωση, Επιλεγμένοι Συνεργάτες, Άμεση Αποζημίωση Ζημιών, Σύγχρονα Ασφαλιστικά Προϊόντα. Στην ΥΔΡΟΓΕΙΟ αγαπάμε τις προκλήσεις! Έχουμε διανύσει μεγάλο δρόμο και ανταποκριθήκαμε επάξια στις ευκαιρίες, όπως και στις δυσκολίες. Έτσι πορευόμαστε και προς το μέλλον και προσβλέπουμε σε ακόμα ευρύτερη ανάπτυξη και στην επίτευξη ακόμα υψηλότερων στόχων.

**Ασφαλής Δύναμη!****ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ & ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ****Κεντρικά Γραφεία:** Λ. Συγγρού 254, 176 72 Καλλιθέα-Αθήνα
Τ: 210 9477200 • F: 210 9590078**Υποκατάστημα:** 7^η χλμ. Θεσ/νίκης - Ν. Μουδανιών
541 10 Πυλαία-Θεσ/νίκη, Τ: 2310 497900 • F: 2310 487110
www.ydrogios.gr

International Life

Ασφαλίστε οικονομικά το αυτοκίνητο

Σε κατόχους επιβατικών αυτοκινήτων, που αναζητούν μια οικονομική αλλά αξιόπιστη λύση για την ασφάλιση του αυτοκινήτου τους απευθύνεται το οικονομικό πρόγραμμα ασφάλισης 'In Value', που προωθεί στην αγορά η International Life, αποδεικνύοντας όπως αναφέρει έμπρακτα την ανταπόκριση της στις σύγχρονες ανάγκες των Ελλήνων καταναλωτών, για ολοκληρωμένες, ποιοτικές προτάσεις χαμηλού κόστους. Το 'In Value', το οποίο διατίθεται με το χαμηλότερο ασφάλιστρο από όλη τη σειρά πακέτων ασφάλισης αυτοκινήτου της εταιρείας, προσφέρει ένα ολοκληρωμένο πακέτο καλύψεων Αστικής ευθύνης τρίτων στις οποίες συμπεριλαμβάνονται: σωματικές βλάβες τρίτων και επιβαινόντων, υλικές ζημιές τρίτων, προσωπικό ατύχημα οδηγού και/ή ιδιοκτήτη, φροντίδα ατυχήματος, αστική ευθύνη από τη μετάδοση της πυρκαγιάς, αστική ευθύνη τρίτων κατά τη μεταφορά, αστική ευθύνη σε φυλασσόμενο χώρο - Σ.Β. τρίτων, αστική ευθύνη σε φυλασσόμενο χώρο - Υ.Ζ. τρίτων, α-

στική ευθύνη από διαρροή υγρών - Σ.Β. τρίτων, αστική ευθύνη από διαρροή υγρών - Υ.Ζ. τρίτων και ρυμούλκηση οχήματος συνεπεία ατυχήματος. Επίσης, ο πελάτης έχει την ευελιξία να εμπλουτίσει το πρόγραμμα με μια σειρά προαιρετικών καλύψεων, σύμφωνα με τις ανάγκες του. Όπως σημειώνει ο κ. Γιάννης Μπράβος, διευθύνων σύμβουλος του ομίλου International Life στην Ελλάδα έχουν καταγραφεί 2.000.000 ασφαλιστά οχήματα, ένα φαινόμενο που αποδίδεται κυρίως στην οικονομική δυσπραγία που πλήττει τους Έλληνες το τελευταίο διάστημα. Η εταιρεία μας, με το νέο πακέτο ασφάλισης οχημάτων, In Value, έρχεται να δώσει λύση στους κατόχους επιβατικών αυτοκινήτων, επεκτείνοντας με αυτό τον τρόπο και την ήδη υπάρχουσα γκάμα των προϊόντων μας οικονομικού ασφαλιστρου. Στόχος μας είναι να προτείνουμε ασφαλιστικές υπηρεσίες προσαρμοσμένες στη παρούσα χρηματοοικονομική συγκυρία, καλύπτοντας ουσιαστικά τις ανάγκες των πελατών μας υπογραμμίζει ο κ. Γιάννης Μπράβος.

Για δεύτερη συνεχή χρονιά, ο ασφαλιστικός σύμβουλος της International Life κ. Δημοσθένης Συκοβάρης συνεχίζει τη θητεία του ως πρόεδρος της Επιτροπής Επικοινωνίας του Οργανισμού M.D.R.T. για την Ελλάδα (Country Chair for Greek Membership Communications Committee - MCC MDRT). Ο κ. Δημοσθένης Συκοβάρης, διακεκριμένος ασφαλιστικός σύμβουλος του Ομίλου International Life από το 1992, εργάζεται στο Γραφείο της Χαλκίδας και ανήκει στο Agency του κ. Χρήστου Γαληρόπουλου της Επιθεώρησης του κ. Στράτου Ξανθόπουλου. Είναι 6 χρόνια μέλος του M.D.R.T. και παρακολουθεί ανελλιπώς όλα τα Παγκόσμια Συνέδρια M.D.R.T. Στο παρελθόν έχει διατελέσει εκπρόσωπος της International Life στην Ελληνική Επιτροπή Επικοινωνίας του M.D.R.T. από το 2007 έως το 2010 καθώς και μέλος της οργανωτικής επιτροπής του Ιου Πανευρωπαϊκού Συνεδρίου M.D.R.T. Europe ClassIQ.

AXA Ασφαλιστική: Κληρώνει iPhone και iPad new

Νέο διαγωνισμό ξεκίνησε η AXA Ασφαλιστική, ο οποίος έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της «Συστηθείτε μας ηλεκτρονικά και λάβετε μέρος στην κλήρωση για τρία iPhone 5, 16GB και τρία iPad new, 16GB». Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να επισκεφτούν την ιστοσελίδα www.axa.gr, να επιλέξουν το σχετικό εικονίδιο «μεγάλος διαγωνισμός, συστηθείτε μας ηλεκτρονικά και κερδίστε!» και να συμπληρώσουν τα πεδία της φόρμας. Η συμμετοχή στην κλήρωση εξασφαλίζεται με τη συμπλήρωση της φόρμας μέχρι την 28η Φεβρουαρίου 2013. Από το διαγωνισμό εξαιρούνται όσοι έχουν συμμετάσχει σε παλαιότερους διαγωνισμούς και οι υπάλληλοι της Εταιρείας. Οι νικητές θα ενημερωθούν για το αποτέλεσμα με email.

Στηρίζει την Εταιρεία Προστασίας Σπαστικών «Πόρτα Ανοικτή»

Η AXA Ασφαλιστική εν τω μεταξύ στο πλαίσιο της μακροχρόνιας και πολυεπίπεδης συνεργασίας με την Εταιρεία Προστασίας Σπαστικών «Πόρτα Ανοικτή» ανέλαβε να χρηματοδοτήσει τις ειδικές διαγνωστικές εξετάσεις 25 παιδιών με κινητικές αναπηρίες βοηθώντας οικονομικά τις οικογένειές τους τη δύσκολη αυτή οικονομική συγκυρία. Η ενέργεια αυτή υλοποιήθηκε σε συνεργασία με το NEO ΑΘΗΝΑΙΟΝ M.D. HOSPITAL, μια πρότυπη νοσηλευτική μονάδα με κάλυψη όλων των ιατρικών ειδικοτήτων.



Αγροτική Ασφαλιστική Πιστοποίηση και στις ασφαλίσσεις πυρός

Την πιστοποίηση με βάση το σύστημα ποιότητας κατά ISO 9001:2008 και στις ασφαλίσσεις του κλάδου πυρός, ενός από τους πλέον σημαντικούς κλάδους της Αγροτικής Ασφαλιστικής εξασφάλισε η εταιρεία. Φορέας πιστοποίησης είναι η διάδοχος του ΕΛ.Ο.Τ., εταιρεία «EBETAM Α.Ε.». Όπως αναφέρει η εταιρεία, η επιτυχής αξιολόγηση και πιστοποίηση, ήταν το επιστέγασμα πολύμηνου σχεδιασμού και πιστής εφαρμογής των υψηλών απαιτήσεων του Διεθνούς Προτύπου ISO 9001:2008 στην καθημερινή λειτουργία της Διεύθυνσης Κλάδου Πυρός, υπό το συντονισμό της Διεύθυνσης Οργάνωσης και Επιχειρησιακού Σχεδιασμού και με την πολύτιμη βοήθεια των εξειδικευμένων συμβούλων της «Q-PLAN Α.Ε.».

Στα πλαίσια της πρόσφατης επιθεώρησης, επιβεβαιώθηκε η εφαρμογή του Συ-

στήματος Διαχείρισης Ποιότητας κατά ISO 9001:2008 και στις υπόλοιπες πιστοποιημένες μονάδες της Αγροτικής Ασφαλιστικής, Αγροτικών Ασφαλίσεων, Ασφαλίσεων Πληρωμάτων Πλοίων, Ατομικών Ασφαλίσεων Ζωής και Ατυχημάτων, Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας και της Εκπαίδευσης του Προσωπικού και των Δικτύων Πωλήσεων.

Για τη στήριξη της λειτουργίας του συστήματος διαχείρισης ποιότητας, η διοίκηση της εταιρείας, αναγνωρίζοντας την αξία και τη σημασία των παρεχομένων υπηρεσιών προς τους πελάτες της, έχει αναπτύξει την απαιτούμενη υποδομή ώστε, σε συνδυασμό με το υψηλό επίπεδο ανθρώπινο δυναμικό και τις συνεργασίες πωλήσεων, να ανταποκρίνεται κάθε φορά με υπευθυνότητα και αποτελεσματικότητα στις απαιτήσεις και τις προσδοκίες τους.

D.A.S.Hellas - ARAG

Στο παιδικό χωριό SOS της Βάρης

Εορταστική εκδήλωση στο Παιδικό Χωριό SOS πραγματοποίησαν οι εξειδικευμένες ασφαλιστικές εταιρείες του κλάδου «Νομικής Προστασίας» ARAG και D.A.S.-Hellas. Οι εργαζόμενοι των δύο εταιρειών επισκέφθηκαν το Χωριό, έπαιξαν με τα παιδιά, προσέφεραν δώρα, και μοιράστηκαν ώρες παιχνιδιού μέσα σε περιβάλλον γιορτινής ατμόσφαιρας. Η επίσκεψη στο Χωριό SOS αποτελεί πρωτοβουλία που ελήφθη από τους διευθύνοντες συμβούλους των εταιρειών, την κα Νάντια Σταυρογιάννη της D.A.S.-Hellas και τον κο Δημήτρη Τσεκούρα της ARAG, οι οποίοι εκπροσωπώντας τις εξειδικευμένες στην Ελλάδα εταιρείες του κλάδου Νομικής Προστασίας εκτίμησαν πως η «νομική προστασία» με όλα όσα παρέχει ως κλάδος και ως ασφαλιστικό προϊόν μπορεί σήμερα να δώσει την δική της απάντηση στις οικονομικές δυσκολίες που αντιμετωπίζει κάθε πολίτης, κάθε νοικοκυριό. Επίσης, μπορεί να δώσει και ένα διαφορετικό από το καθιερωμένο στίγμα εταιρικής κουλτούρας, περισσότερο κοινωνικής, ανθρωπιστικής, με διακριτό πολιτιστικό περιεχόμενο και στοιχεία κοινωνικής προσφοράς.

Η γενική έννοια της προστασίας που υπηρετούν οι ασφαλιστικές εταιρείες και αποτελεί την βάση της λειτουργίας τους και πολύ περισσότερο ο κλάδος της Νομικής Προστασίας που εξειδικευ-

μένα και σε μεγάλο εύρος προγραμμάτων προσφέρουν οι ασφαλιστικές εταιρείες D.A.S.-Hellas και ARAG, με την κοινή αυτή εκδήλωση αλλάζει όψη: ξεφεύγει από την τεχνοκρατική πεπατημένη και λαμβάνει άλλη μορφή ευαίσθητη, φιλική, ζεστή, ανθρωπίνη μέσα από μια διαδικασία προσφοράς και κοινών ωρών με τα παιδιά του Χωριού SOS.

Το μήνυμα που οι δύο εταιρείες θέλουν να στείλουν φέτος είναι πως οι ραγδαίες αλλαγές στις συνθήκες της χώρας, η αμφιβολία και η αβεβαιότητα που εκτείνονται στην αγορά, τις οικογένειες, τις επιχειρήσεις, επιτάσσουν μεγαλύτερη συσπείρωση των ανθρώπων, περισσότερη συλλογικότητα, λιγότερο ατομικισμό. Οι επιχειρήσεις και οι πολίτες μπορούν να κάνουν μια νέα αρχή που η προστασία όσων έχουν μεγαλύτερη ανάγκη γίνεται χρέος. Οι ARAG και D.A.S.-Hellas βρίσκονται κοντά στην κοινωνία και προσφέρουν προστασία –νομική προστασία- στους ανθρώπους. Η νομική προστασία βρίσκεται πάντα κοντά στους ανθρώπους και τους υποστηρίζει στον βαθμό των αρμοδιοτήτων της, τόνισε με ταξιδύ άλλων η **Νάντια Σταυρογιάννη**, ενώ ο **Δημήτρης Τσεκούρας** σημείωσε ότι ένα πράγμα όμως δεν πρέπει επ' ουδενί να χάσουμε: την αλληλεγγύη και το αίσθημα ευθύνης για τον διπλανό μας.



Ο Γενικός Διευθυντής & Νομ. Εκπ/πος της ARAG SE στην Ελλάδα με την Διευθύνουσα Σύμβουλο & Αντιπρόεδρο Δ.Σ. της D.A.S.-Hellas κα Νάντια Σταυρογιάννη



Οι εργαζόμενοι των δύο εταιρειών Νομικής Προστασίας D.A.S.-Hellas και ARAG με τους ανθρώπους του παιδικού χωριού SOS

Ιντερσαλόνικα Στα Βαλκάνια

Η Ιντερσαλόνικα Α.Ε.Γ.Α. συνεχίζοντας τις συνεργασίες της με ασφαλιστικές εταιρίες των Βαλκανικών χωρών, ως ανταποκριτής σε θέματα αμοιβαίας διαχείρισης ζημιών, μετά την Αλβανία, την Π.Γ.Δ.Μ., τη Βοσνία και τη Βουλγαρία, υπέγραψε μια ακόμη συμφωνία με την Σερβική εταιρία DDOR – NOVI SAD, για διαχείριση ζημιών που προκαλούν ασφαλισμένοι τους στις αντίστοιχες χώρες.

Αιγαίον Ασφαλιστική Στα Lloyds

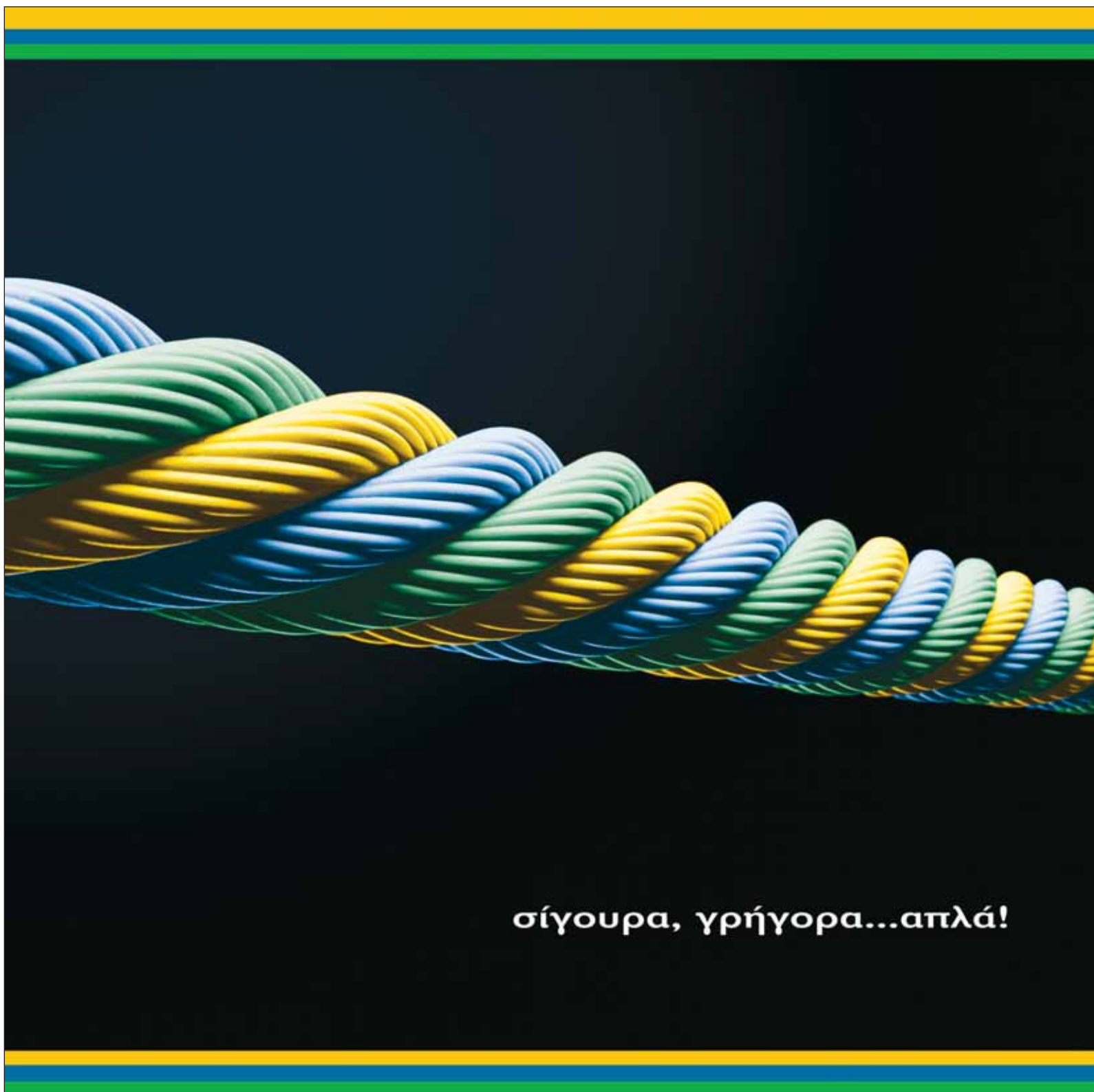
Τη τελευταία ελληνική νομοθεσία περί υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης όλων των πλωτών μέσων που εισέρχονται σε ελληνικούς λιμένες παρουσίασε την προηγούμενη εβδομάδα σε Βρετανούς underwriters ο Ν. Βελλιάδης, πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος της Αιγαίον Ασφαλιστική της ασφαλιστικής εταιρείας που όπως σημειώνεται, χρόνια τώρα κατέχει την κορυφαία θέση στις ασφαλίσσεις πλοίων στην Ελλάδα.

Η παρουσίαση έλαβε χώρα σε αίθουσα που παραχωρήθηκε ειδικά για το σκοπό αυτό από την κορυφαία εταιρία ασφαλειομεσιτών Willis του Λονδίνου και στέφθηκε με απόλυτη επιτυχία καθώς έλαβαν μέρος 40 Liability underwriters των μεγαλύτερων συνδικάτων των Lloyds.

Eurolife ERB Ασφαλιστική Στη Β. Ελλάδα

Οι προοπτικές συνεργασίας με την Eurolife ERB Ασφαλιστική στην Βόρεια Ελλάδα ήταν το θέμα ημερίδας που πραγματοποιήθηκε στη Θεσσαλονίκη. Το θέμα ανέπτυξαν τα στελέχη της εταιρίας κκ Νίκος Δελένδης γενικός διευθυντής πωλήσεων και εκπαίδευσης, Λεωνίδα Σίδερης διευθυντής δικτύων και Παντελής Σταθόπουλος περιφερειακός διευθυντής.

Οι ομιλητές εστίασαν περισσότερο στα συγκριτικά πλεονεκτήματα που απορρέουν από τον πελατοκεντρικό προσανατολισμό της εταιρίας, καθώς και στα μέσα που διαθέτει προς τους συνεργάτες της, προκειμένου να παρέχουν ολοκληρωμένες και ποιοτικές λύσεις για την κάλυψη των ασφαλιστικών αναγκών των πελατών τους. Ιδιαίτερη αναφορά έγινε στην πρόσφατη βελτίωση του τιμολογίου των ασφαλιστρών του κλάδου ασφάλισης Αυτοκινήτων για τον Νομό Θεσσαλονίκης.



σίγουρα, γρήγορα...απλά!



Η Interasco εξ-ασφάλιση...εγγυάται.

...γιατί είμαστε στον ασφαλιστικό χώρο από το 1890.

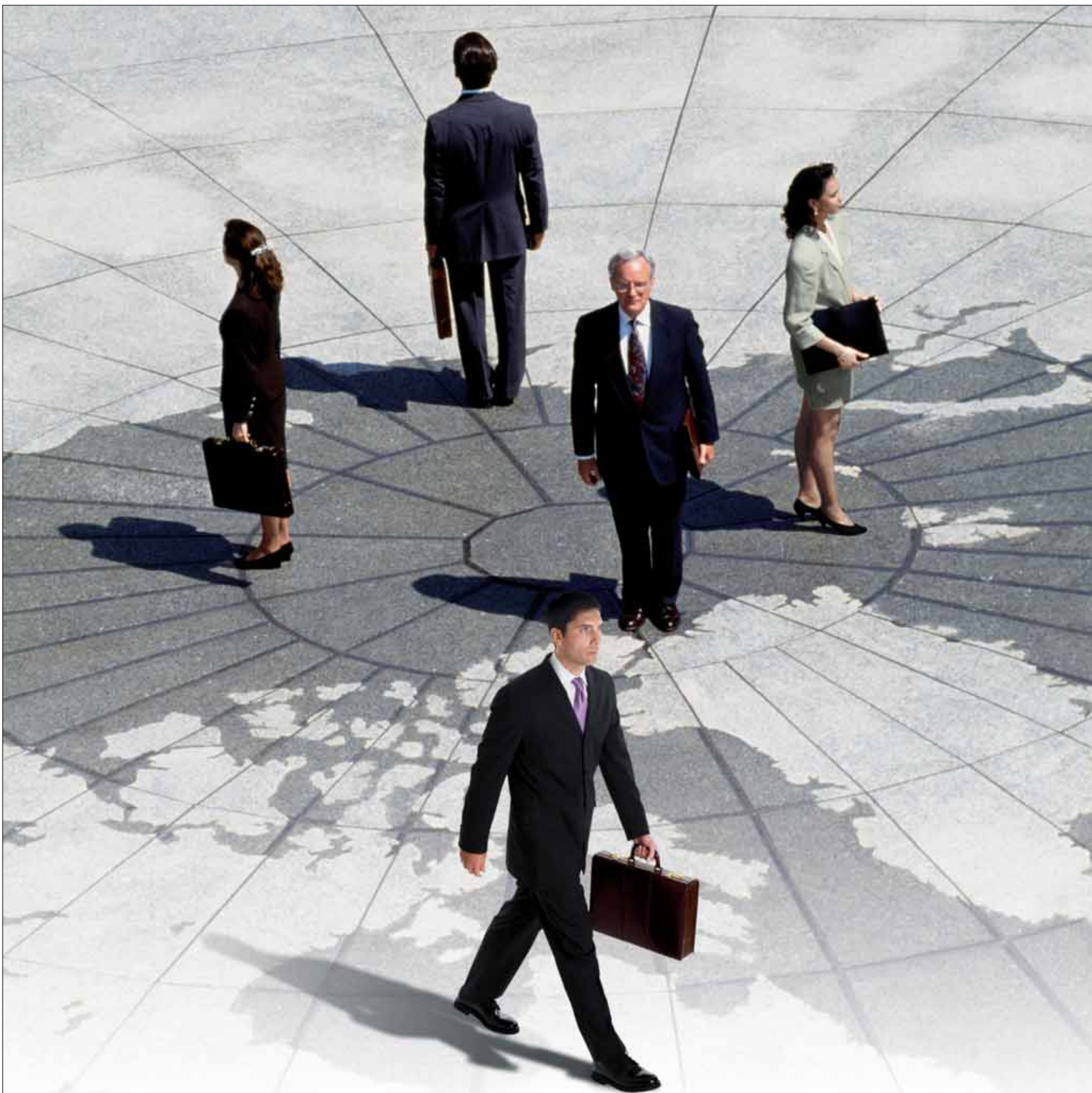
...γιατί πάνω από 120 χρόνια συνεργαζόμαστε με συνέπεια, έντιμα και αρμονικά με όλους τους συνεργάτες μας.

...γιατί σήμερα σαν μέλος του ομίλου Haref που έχει 2 εκ. πελάτες, 1,5€ δις κύκλο εργασιών, 620.000.000€ ίδια κεφάλαια και 18,5€ δις επενδυμένα κεφάλαια είμαστε δυνατόι περισσότερο από ποτέ.

Πάνω από όλα όμως λογαριάζουμε και σεβόμαστε εσάς που μας εμπιστεύεστε το χαρτοφυλάκιό σας, τους κόπους σας, τις προσδοκίες σας για σιγουριά και δικαίωση των πελατών σας.

Αυτή την εμπιστοσύνη μετατρέπουμε σε σίγουρη δύναμη για να δημιουργείτε απερίσπαστοι, να προοδεύετε και να χτίζετε ένα σίγουρο μέλλον.

Έτσι, γιατί ασφάλεια σημαίνει **σίγουρα, γρήγορα ... απλά Interasco!**



Όταν ο κόσμος παγώνει η Εθνική Ασφαλιστική προχωράει μπροστά

Στην σημερινή εποχή χρειαζόμαστε κάποιον να στηριχθούμε, κάποιον που μπορεί να μας εξασφαλίσει το παρόν και το μέλλον μας. Γι αυτό εμπιστευόμαστε την Εθνική Ασφαλιστική. Την εταιρεία με το ισχυρότερο δίκτυο πωλήσεων και την 1η θέση στην ασφαλιστική αγορά. Τον κορυφαίο ασφαλιστικό οργανισμό της χώρας που καλύπτει κάθε μας ανάγκη και προχωράει μπροστά και σταθερά.

ΕΘΝΙΚΗ
Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

...για πάντα