

01

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ
ΙΣΟΒΙΟ = ΒΙΩΣΙΜΟ;

02

ΠΟΙΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΙΝΑΙ ΠΙΟ ΙΣΟΒΙΟ;

03

Η ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ
ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ

04

ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟ K2
ΟΡΟΣ ΜΑΚΑΛΟΥ
ΜΙΑ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΟΠΤΙΚΗ ΓΩΝΙΑ!

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ

ΙΣΟΒΙΟ = ΒΙΩΣΙΜΟ;



Νίκος Κεχαγιάογλου
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ K2

Αν και έχουν περάσει αρκετά χρόνια από το 2016, έτος στο οποίο άρχισε η εφαρμογή του νόμου 4364 περί φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων (Solvency II) ενσωματώνοντας την σχετική κοινοτική οδηγία, εντούτοις πολλοί ασφαλισμένοι ή υποψήφιοι προς ασφάλιση έχουν μια απορία η οποία κακώς δεν έχει επιλυθεί από τις ίδιες τις ασφαλιστικές εταιρείες, αλλά και από πολλούς ασφαλιστικούς συμβούλους, μέρος των οποίων συντηρούν μια νεφελώδη κατάσταση στον αέρα, σκοπίμως ή από άγνοια.

Ποια είναι αυτή η κατάσταση η οποία παραμένει νεφελώδης; Συνοψίζεται στο ερώτημα: "Ισόβιο ή κατ' έτος ανανεούμενο πρόγραμμα νοσηλείας;"

Κατ' αρχήν πρέπει να διευκρινιστεί ότι η ασφάλεια υγείας / νοσηλείας αποτελεί μια ιδιαίτερα σοβαρή ασφαλιστική σύμβαση, η οποία είναι συνυφασμένη με την ίδια την ζωή των ασφαλισμένων προσώπων. Η δημιουργία ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου δεν είναι πάντα μια εύκολη υπόθεση αφού η διαδικασίες προασφαλιστικών ελέγχων των ασφαλιστικών εταιρειών πολλές φορές αποτρέπουν τους πολίτες να ασφαλιστούν εξ' αιτίας αυτών και μόνο. **Όπως έλεγε κάποιος "σοφός" η πιο κατάλληλη στιγμή να ασφαλιστεί κανείς είναι όταν γεννιέται. Η δεύτερη πιο κατάλληλη στιγμή είναι τώρα!** Με την έννοια ότι κάθε μέρα που περνάει μας γερνάει περισσότερο και ταυτόχρονα βρισκόμαστε εκτεθειμένοι σε άλλους απροσδιόριστους κινδύνους, οπότε το πιθανότερο είναι να μην είμαστε στην ίδια κατάσταση υγείας με την σημερινή.

Εφόσον λοιπόν κάποιος ανταποκριθεί στις προασφαλιστικές διαδικασίες των ασφαλιστικών εταιρειών και αποκτήσει ασφαλιστήριο συμβόλαιο, είναι πια στενά συνδεδεμένος με αυτό και είναι δύσκολο να κάνει κάποια αλλαγή στην διάρκεια της ζωής του, ιδιαίτερα αν έχει μεταβληθεί προς το δυσμενέστερο η κατάσταση της υγείας του. Η ανάγκη προστασίας της υγείας μας είναι φυσικά μια ισόβια ανάγκη οπότε σε καμία περίπτωση δεν θα θέλαμε να δούμε το ασφαλιστήριο συμβόλαιό μας μια ημέρα να λήξει και να μείνουμε στα κρύα του λουτρού.

Υπάρχουν συμβόλαια που λήγουν; Φυσικά και υπάρχουν.

- Πρώτα από όλα είναι τα ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια τα οποία συνάπτουν επιχειρήσεις για να καλύψουν την εν ενεργεία καριέρα των στελεχών τους και των εργαζομένων τους. Αυτά τα συμβόλαια λήγουν το πολύ στα 70 έτη ή όσο ο εργαζόμενος παραμένει στην εταιρεία, ή αν θέλει η ίδια η εταιρεία να το διακόψει.
- Έπειτα είναι τα συμβόλαια που εκδίδονται από τους κλάδους προσωπικών ατυχημάτων των ασφαλιστικών εταιρειών τα οποία κι αυτά προσδιορίζουν την ημερομηνία λήξης της παροχής
- Τέλος υπάρχουν παλιά συμβόλαια τα οποία έχουν διάρκεια όση και η διάρκεια της βασικής τους ασφάλειας ζωής, οπότε αν η διάρκεια της βασικής ασφάλειας δεν ήταν ισόβια τότε κι αυτά λήγουν μαζί με αυτήν.

Συνεχίζεται στην επόμενη σελίδα

01

ΠΟΙΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΙΝΑΙ ΠΙΟ ΙΣΟΒΙΟ;



“ Μην διανοηθείς να αλλάξεις το ισόβιο ασφαλιστήριό σου θα είναι τεράστιο λάθος! ”
→ ΔΕΝ ΙΣΧΥΕΙ ΠΙΑ!

Αυτή η επωδός έχει ακουστεί χιλιάδες φορές. Το 2012 όταν άρχισαν να κυκλοφορούν τα ετησίως ανανεούμενα προγράμματα, αυτή η παρότρυνση ίσως είχε νόημα και περιεχόμενο. Μετά από 12 χρόνια όμως η άγνοια δεν είναι λογική. Ας το ξεκαθαρίσουμε:

Ο προαναφερθείς νόμος 4364/2016 αναφέρεται στο σκέλος των ποσοτικών και ποιοτικών απαιτήσεων από τις ασφαλιστικές εταιρείες: Για κάθε κίνδυνο θα πρέπει να τηρείται το κατάλληλο αποθεματικό έτσι ώστε να μην τεθεί σε κίνδυνο η βιωσιμότητα των ασφαλιστικών εταιρειών αν συμβεί κάποιο ή κάποια ζημιογόνα γεγονότα. Έτσι λοιπόν στον κλάδο πυρός η στατιστική λέει ότι καίγεται ένα σπίτι στα 1500 κάθε χρόνο. Άρα θα πρέπει να κρατηθεί το κατάλληλο αποθεματικό. Το ίδιο για τους σεισμούς, τις κλοπές, τις συγκρούσεις αυτοκινήτων τις αστικές ευθύνες κλπ σε κάθε κλάδο ασφάλισης.

Ειδικά στον κλάδο νοσηλείας τα ισόβια συμβόλαια δημιούργησαν μεγάλα προβλήματα στις ασφαλιστικές εταιρείες διότι θα έπρεπε να κρατάνε δεσμευμένα αποθεματικά για τις ενδεχόμενες νοσηλείες κάποιου ανθρώπου που διατηρεί συμβόλαιο υγείας. Έτσι επινοήθηκαν τα συμβόλαια που ανανεώνονται κάθε χρόνο -αυτό στις χώρες του εξωτερικού ισχύει εδώ και δεκαετίες- προκειμένου η υποχρέωση τήρησης αποθεματικών να ελαχιστοποιηθεί. Διότι ο κίνδυνος νοσηλείας σε ένα συμβόλαιο που διαρκεί ισόβια είναι σχεδόν βέβαιος, ενώ σε ένα συμβόλαιο ετήσιας διάρκειας ελάχιστος.

Παρόλα αυτά και τα ετησίως ανανεούμενα συμβόλαια είναι ισόβια! Μάλιστα είναι “πιο ισόβια” από τα κατ’ονομασία ισόβια όπως θα εξηγηθεί. Γιατί λοιπόν αφού κι αυτά είναι ισόβια δεν ονομάζονται με τον ίδιο τρόπο; Η ονομασία “ισόβιο” δόθηκε από την ονομασία της υποχρεωτικής βασικής ασφάλειας ζωής (απώλειας ζωής) που υποχρεωτικά συνοδεύει ένα ασφαλιστήριο υγείας / νοσηλείας. Επειδή η διάρκεια ζωής του συμβολαίου υγείας ήταν υποχρεωτικά ίση με την διάρκεια της ασφάλειας ζωής, ο τύπος ασφάλειας ζωής που επιλεγόταν ήταν ισόβιος και όχι περιορισμένης διάρκειας, προκειμένου και το ασφαλιστήριο συμβόλαιο να έχει ισόβια ισχύ δεδομένης την εφ’ όρου ζωής ανάγκης ύπαρξής του. Μετά όμως από τις απαιτήσεις του νόμου 4364 όλες ανεξαιρέτως οι ασφαλιστικές εταιρείες σταμάτησαν σταδιακά την πώληση “ισοβίων” προγραμμάτων υγείας και δημιούργησαν νέα πακέτα τα οποία συνέδεσαν με ασφάλεια ζωής διάρκειας ενός έτους αλλά με την υποχρέωση της ετήσιας ανανέωσής τους! Με αυτόν τον τρόπο απαλλάχτηκαν από την υποχρέωση τήρησης θηριωδών κεφαλαιακών αποθεμάτων και ταυτόχρονα βελτίωσαν κατά πολύ τα προϊόντα τους.

Η ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ



“ Το ισόβιο πρόγραμμά μου δεν έχει δικαίωμα να μου το πειράξει η ασφαλιστική εταιρεία.”

Η πρόταση αυτή είναι απολύτως αληθινή αλλά περιέχει έναν καθοριστικής σημασίας αστερίσκο. Κατ' αρχήν το γεγονός ότι το πρόγραμμα θα παραμείνει αναλλοίωτο δεν θεωρείται πλεονέκτημα διότι το ασφαλιστήριο δεν θα βελτιωθεί ποτέ. Σήμερα όλα τα ετησίως ανανεούμενα συμβόλαια κάθε χρόνο προσθέτουν παροχές προς τους πελάτες τους ελέω του μεγάλου ανταγωνισμού που υπάρχει στην αγορά. Ο αστερίσκος όμως βρίσκεται στην εξέλιξη της τιμής ενός ισόβιου προγράμματος παράγοντας που βρίσκεται στα χέρια της ασφαλιστικής εταιρείας. Δυστυχώς τα ισόβια προγράμματα αφού πλέον δεν πωλούνται έτσι ώστε να εντάσσουν νέο πληθυσμό στις τάξεις τους, διαθέτουν ένα όλο και πιο ηλικιωμένο απόθεμα ασφαλισμένων κάτι που σημαίνει ότι σε βάθος χρόνου θα συσσωρεύουν όλο και μεγαλύτερες ζημιές. Οι ζημιές αυτές θα μεταφέρονται προς συμψηφισμό στον λογαριασμό όλων των ασφαλισμένων με αποτέλεσμα τα προϊόντα αυτά να ακριβαίνουν με πολύ μεγαλύτερο ρυθμό από τον (ήδη μεγάλο ρυθμό) των υπολοίπων προγραμμάτων. Οπότε αβίαστα αναδύεται το ερώτημα **“Ισόβιο είναι αλλά είναι και βιώσιμο;”**



“ Κι αν η ασφαλιστική εταιρεία χειροτερέψει τις παροχές του ετησίως ανανεούμενου προγράμματός μου; ”

Αλήθεια ποια εταιρεία θα τολμούσε να το κάνει αυτό στην εποχή της υπερπληροφόρησης και της τεχνητής νοημοσύνης; Αν για παράδειγμα μια εταιρεία σταματούσε την κάλυψη του καρκίνου ή των γυναικολογικών επεμβάσεων ή οτιδήποτε άλλο, αυτό το νέο θα μαθαινόταν εν ριπή οφθαλμού από όλη την αγορά. Οπότε αυτά τα “καλά παιδιά”, οι ασφαλιστές, θα τηλεφωνούσαν σε όλους τους πελάτες τους και θα τους πρότειναν να μεταφερθούν σε κάποια άλλη ασφαλιστική εταιρεία, η οποία -εν ριπή οφθαλμού κι αυτή -θα έβγαζε προσφορά για την υποδοχή αυτών των πελατών. Ποιοι πελάτες θα έμεναν στην εταιρεία που τόλμησε να κάνει αυτή την αλλαγή; Μόνο όσοι πλέον δεν θα είναι ασφαλισίμοι λόγω πολλαπλών προβλημάτων υγείας. Δηλαδή; **Μαζική καταστροφή.**

Το πιο πάνω σενάριο δείχνει ότι καμία εταιρεία δεν θα τολμήσει να υποβαθμίσει το προϊόν της διότι ο ανταγωνισμός караδοκεί. Επομένως τα ετησίως ανανεούμενα συμβόλαια από την φύση τους προστατεύουν τον πελάτη και όχι τις ασφαλιστικές εταιρείες. Οποιοσδήποτε αλλαγές γίνονται στα ασφαλιστήρια συμβόλαια απαγορεύεται να γίνουν μεμονωμένα. Θα γίνουν για το σύνολο των ασφαλισμένων οπότε υπάρχει καθολική προστασία.

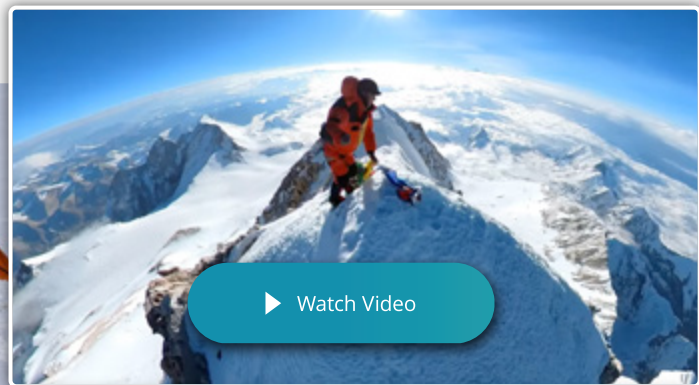
Υπάρχει κάποιο μειονέκτημα; Ναι υπάρχει, είναι αυτό για το οποίο μαχόμαστε κάθε μέρα και είναι η αναπροσαρμογή των ασφαλιστρών η οποία δεν γνωρίζουμε ποτέ πόση θα είναι και βρίσκεται πάντα στα χέρια των ασφαλιστικών εταιρειών. Βέβαια και εδώ αυτού του τύπου τα συμβόλαια θα έχουν πολύ καλύτερη εξέλιξη από τα “ισόβια”.



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ
ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ

ΟΡΟΣ ΜΑΚΑΛΟΥ ΜΙΑ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΟΠΤΙΚΗ ΓΩΝΙΑ!

Αντέχετε μια διαφορετική λήψη από αυτές που έχουμε συνηθίσει; Με την ιδιαίτερη αυτή τεχνική βίντεο Insta360 OneX2 έχουμε μια πιο ρεαλιστική εικόνα για την επικινδυνότητα των ορειβατικών αποστολών και τα ρίσκα που αναλαμβάνουν όσοι επιχειρούν την κατάκτηση αυτών των μυθικών κορυφών. Το όρος Μακαλού που σημαίνει μαύρο βουνό είναι το πέμπτο ψηλότερο στην γη -8481 μέτρα- και βρίσκεται μόλις 20χλμ νοτιοανατολικά του Έβερεστ το οποίο φαίνεται στην αρχή και στο τέλος του βίντεο πίσω από τον Jackson Groves. Η κορυφή του είναι πρωτότυπη καθώς αποτελείται από 4 πυραμίδες και διαθέτει μια μυστηριακή γοητεία. Καταπληκτικοί παγετώνες, βαθιές κοιλάδες και απίστευτα τοπία συνθέτουν αυτόν τον αυθεντικό γρανιτένιο παράδεισο επί γης. Κάθε ανάβαση σε αυτή την κορυφή αποτελεί απόδειξη του ανθρώπινου πνεύματος της επιμονής και της αποφασιστικότητας. Απολαύστε το σύντομο μα καταπληκτικό αυτό βίντεο...



Σοφός είναι εκείνος
που δεν στεναχωριέται
για όσα δεν έχει,
αλλά χαίρεται για όσα έχει.

ΕΠΙΚΟΥΡΟΣ

