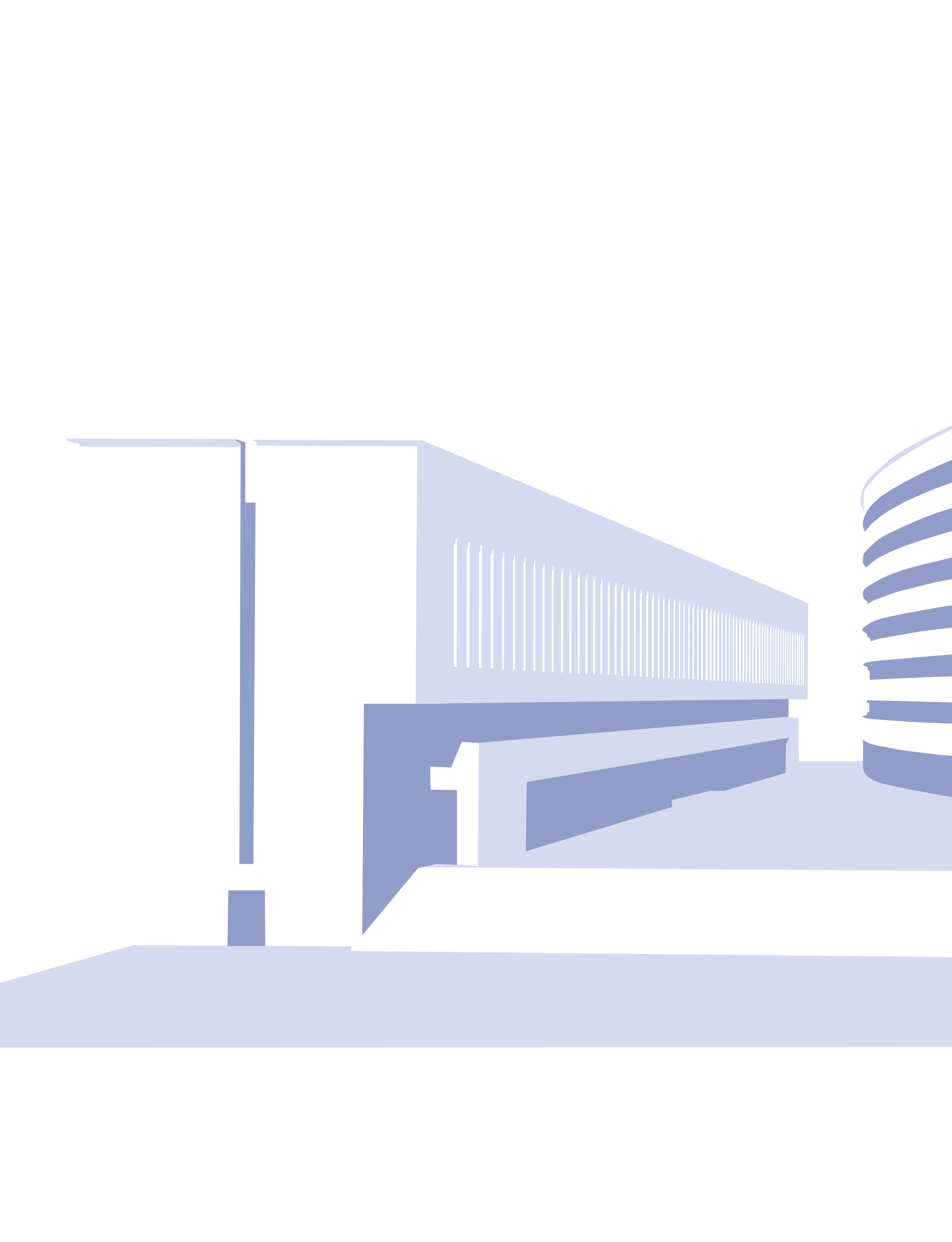


**ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ**  
Συνεχίζουμε δυναμικά  
την ανοδική μας πορεία



**Υψηλά επίπεδα κερδοφορίας  
για την Εθνική Ασφαλιστική**





*Αγαπητοί συνεργάτες*

*Η Εθνική Ασφαδιστική υπήρξε πάντα πρωτοπόρος στην ελληνική ασφαδιστική αγορά, καθορίζοντας από τη θέση του αδιαφιδονήσιμους πρωταγωνιστές τις εξελίξεις σε έναν νευραλγικό κλάδο της οικονομίας.*

*Με επίκεντρο τον άνθρωπο και βασική μέριμνα την ποδύπνευρη κάλυψη των αναγκών του, όπως κάθε φορά διαμορφώνονται, πορεύθηκε βασιζόμενη σε ένα πλέγμα αξιών, τις οποίες πιστά υπηρέτησε και υπηρετεί.*

*Ήθος, σοβαρότητα, αξιοπιστία, υπευθυνότητα, κοινωνική εναισθησία και προσφορά.*

*Τούτες οι ιδρυματικές αξίες της, αποτελούν τους βασικούς πυλώνες για την εξυπηρέτηση του διαρκούς στόχου της για ανάπτυξη, μέσω καινοτόμων, εδκευτικών προϊόντων και υπηρεσιών, με αρωγό αφενός το υψηλού επιπέδου ανθρώπινο δυναμικό και αφετέρου το ενέδικο και εμπειρότατο παραγωγικό της δίκτυο.*

*Έτσι συνεχίζουμε, για να προσθέσουμε ακόμα πιο λαμπρές σελίδες στην μακρόχρονη ιστορία της κορυφαίας Εθνικής Ασφαδιστικής.*

*Χριστόφορος Σαρδεδής*



σελ. 22-31

## 1<sup>ο</sup> Ασφαλιστικό Συνέδριο Economist

Ο ρόλος που καλείται να διαδραματίσει η ασφαλιστική αγορά και η κοινωνική ασφάλιση, κεντρικό στοιχείο των διαβουλεύσεων στο πλαίσιο της δεύτερης αξιολόγησης του ελληνικού προγράμματος προσαρμογής, τέθηκε στο επίκεντρο των εργασιών του 1ου Ασφαλιστικού Συνεδρίου του Economist με θέμα «Η μεταμόρφωση της ελληνικής οικονομίας και ο ρόλος της ασφαλιστικής αγοράς», το οποίο διεξήχθη στις 30 και 31 Μαρτίου 2017 στο ξενοδοχείο Αθήναιον Intercontinental με Ιδρυτικό Χορηγό την Εθνική Ασφαλιστική. Το πρόγραμμα πλαισίωσαν αξιωματούχοι και εμπειρογνώμονες οι

σελ. 10-11

### Συνεχίζουμε δυναμικά την ανοδική μας πορεία

Από την ίδρυσή της, το 1891, μέχρι και σήμερα, η Εθνική Ασφαλιστική, παραμένει πάντα πιστή στο όραμα και την αποστολή της να προσφέρει υπηρεσίες ποιότητας, μέσω σύγχρονων προϊόντων και διαδικασιών. Εδώ και 126 χρόνια, χαράσσει πορεία με οδηγούς της διαχρονικές αξίες όπως η αξιοπιστία, το ήθος, η εμπιστοσύνη, η ασφάλεια και η εμπειρία, αξίες που την ανέδειξαν και την καθιέρωσαν ως πρωταγωνιστή της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς. Για την Εθνική Ασφαλιστική, το 2016 αποτέλεσε μια χρονιά ορόσημο στην αδιάλειπτη παρουσία της στην ελληνική ασφαλιστική αγορά.

σελ. 8

### International Life

Τελική μεταβίβαση μέρους του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου Ζωής και Υγείας της International Life AEAZ στην Εθνική Ασφαλιστική.

σελ. 6-7

### Υψηλά επίπεδα κερδοφορίας

Για ακόμη μια χρονιά η Εθνική Ασφαλιστική, παρά την παρατεταμένη ύφεση, διατήρησε υψηλά επίπεδα κερδοφορίας και παραμένει ισχυρή και εύρωστη, αποτελώντας σημείο αναφοράς και αξιοπιστίας, όχι μόνο για τους ασφαλισμένους της αλήθαι και για το σύνολο της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς. Τα ικανοποιητικά αποτελέσματα της Εταιρίας αποδίδονται στη δημιουργία νέων ανταγωνιστικών προϊόντων που ανταποκρίνονται στις ανάγκες των ασφαλισμένων, στη συνεχιζόμενη προσπάθεια συγκράτησης του λειτουργικού κόστους, στις υψηλές ποιότητας επενδύσεις και στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και διαδικασιών.

σελ. 12-20

### Ιατρική τεχνολογία

Η επίδραση της τεχνολογικής ανάπτυξης στο κόστος της ασφάλισης υγείας, είτε στον ιδιωτικό, είτε στον δημόσιο τομέα, είναι ένα αμφιλεγόμενο ζήτημα. Εταιρίες ιατρικού εξοπλισμού, εταιρίες του τομέα της υγειονομικής περίθαλψης και γιατροί υποστηρίζουν, συνήθως, ότι η ιατρική τεχνολογία μειώνει στην πραγματικότητα το κόστος της υγειονομικής περίθαλψης σε πολλές περιπτώσεις και ότι, τελικά, τα συνολικά οφέλη για την κοινωνία είναι τέτοια που είναι δικαιολογημένη οποιαδήποτε αύξηση του κόστους της υγειονομικής περίθαλψης.

σελ. 32

### No Finish Line

Μεγάλη ήταν η ανταπόκριση και η συμμετοχή των ανθρώπων της Εθνικής Ασφαλιστικής στον κορυφαίο, διεθνή



οποίοι ανέλυσαν τα διδάγματα του παρελθόντος και κυρίως τις προκλήσεις του μέλλοντος. Με φόντο τις επόμενες γενιές, αναπτύχθηκαν κομβικές παράμετροι σε τομείς, όπως οι συντάξεις και η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη. Συγχρόνως, διερευνήθηκε το πεδίο συνεργασίας δημόσιου και ιδιωτικού τομέα, μεταξύ άλλων, υπό το πρίσμα του δημογραφικού προβλήματος, το οποίο αντιμετωπίζει ολόκληρη η Ευρώπη.

# ΕΘΝΙΚΗ

Η ΠΡΩΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

**ΑΕΕΓΑ "Η ΕΘΝΙΚΗ"**

Λεωφόρος Συγγρού 103-105  
117 45, Αθήνα

Τηλεφωνικό κέντρο:

**18189 / +30.21303.18189**

**www.ethniki-asfalistikiki.gr**

e-mail: **ethniki@insurance.nbg.gr**

Υπεύθυνος έκδοσης:

**Μαρία Κόρακα**

ISSN: **1790-8272**

(Κ.Α. 570052)

φιθανθρωπικό αγώνα No Finish Line, που ολοκληρώθηκε με απόλυτη επιτυχία στην Ελλάδα, συγκεντρώνοντας το ποσό των 24.451,5 ευρώ, που θα προσφερθεί στην ένωση «Μαζί για το Παιδί». Η Εθνική Ασφαλιστική, που ήταν μεγάλος χορηγός της διοργάνωσης, κατέκτησε την τρίτη θέση στη συνολική κατάταξη και την πρώτη θέση στην κατηγορία της. Το ανθρώπινο δυναμικό της Εταιρίας, επιδεικνύοντας αθλητική διάθεση και έντονο φιθανθρωπικό ενδιαφέρον, περπάτησε και έτρεξε κατά τη διάρκεια του πενήνήμερου αγώνα, «γράφοντας» τον σημαντικό αριθμό των 1.742 χιλιομέτρων.

**σελ. 33**

## Corporate Superbrands Greece

Στην κατηγορία Ασφαλιστικές Υπηρεσίες την υψηλότερη βαθμολογία πέτυχε η Εθνική Ασφαλιστική και κατέκτησε το βραβείο Corporate

Superbrands Greece 2016, το οποίο και της απονεμήθηκε σε ειδική εκδήλωση που πραγματοποίησε η Διοργάνωση, στο Μέγαρο Μουσικής Αθηνών. Το βραβείο παρέλαβε ο Διευθυντής Bancassurance, Marketing, Διαφήμισης & Λοιπών Συνεργασιών της Εθνικής Ασφαλιστικής, κ. Ιωάννης Σηφάκης.

**σελ. 40**

## Βραβείο για STOart και Χώρο Ιστορικής Μνήμης

Αναδεικνύοντας για άλλη μια φορά το ήθος και τις αρχές της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, η Εθνική Ασφαλιστική βραβεύτηκε για τη συμβολή της στον Πολιτισμό και ειδικότερα για τη λειτουργία των χώρων «ΣΤΟart ΚΟΡΑΗ» και «Χώρος Ιστορικής Μνήμης 1941-1944», στην Κοραή 4. Συγκεκριμένα, η ηγέτιδα εταιρία στο χώρο του ασφαλιστικού γίνεσθαι, συμμετείχε στο διαγωνισμό "Hellenic Responsible Business Awards 2016", όπου βραβεύτηκε στην κατηγορία Πολιτισμός / Αθλητισμός.

## ► Διαβάστε επίσης:

■ **Επενδύσεις 1 δισ. ευρώ από ΜμΕ**

**σελ. 42**

■ **Το Solvency II παρέχει ήδη ισχυρές διασφαλίσεις**

**σελ. 44**

■ **Στο 29% η συμμετοχή της ασφάλισης αυτοκινήτου στη συνολική παραγωγή**

**σελ. 44**

■ **Αυξήθηκε η συνολική παραγωγή ασφαλιστρων**

**σελ. 45**

■ **Η Εθνική Ασφαλιστική στηρίζει τον Ολυμπιονίκη Βύρωνα Κοκκαλάνη**

**σελ. 33**

■ **Συνεργασία Εθνικής Ασφαλιστικής με την Ανώτατη Σχολή Καλών Τεχνών**

**σελ. 41**

# Υψηλά επίπεδα κερδοφορίας για την Εθνική Ασφαλιστική

Για ακόμη μια χρονιά η Εθνική Ασφαλιστική, παρά την παρατεταμένη ύφεση, διατήρησε υψηλά επίπεδα κερδοφορίας και παραμένει ισχυρή και εύρωστη, αποτελώντας σημείο αναφοράς και αξιοπιστίας, όχι μόνο για τους ασφαλισμένους της αλήλα και για το σύνολο της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς.

Τα ικανοποιητικά αποτελέσματα της Εταιρίας αποδίδονται στη δημιουργία νέων ανταγωνιστικών προϊόντων που ανταποκρίνονται στις ανάγκες των ασφαλισμένων, στη συνεχιζόμενη προσπάθεια συγκράτησης του λειτουργικού κόστους, στις υψηλής ποιότητας επενδύσεις και στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και διαδικασιών. Η συνδρομή του ανθρώπινου δυναμικού και του δικτύου συνεργατών της, που προσπαθεί συνεχώς να ενδυναμώνει, να εκπαιδεύει και να υποστηρίζει, είναι περισσότερο από ποτέ καταλυτική.

Η Εταιρία κατά το 2016 παρουσίασε κέρδη προ φόρων ύψους 57,7 εκατ. ευρώ έναντι 76,7 εκατ. ευρώ την αντίστοιχη περίοδο του 2015. Η μείωση των κερδών προ φόρων αποδίδεται κυρίως στο σχηματισμό αυξημένων τεχνικών αποθεμάτων για τον Κλάδο Ζωής και στα μειωμένα έσοδα επενδύσεων. Συγκεκριμένα, τα τεχνικά αποθέματα επάρκειας του Κλάδου Ζωής αυξήθηκαν κατά 45,4 εκατ. ευρώ κατά το 2016, ως αποτέλεσμα μιας πιο συντηρητικής προσέγγισης λόγω των απαιτήσεων του νέου εποπτικού πλαισίου (Solvency II), στοχεύοντας στη βέλτιστη

θωράκιση της Εταιρίας έναντι χρηματοοικονομικών και μη κινδύνων, καθώς και στην περαιτέρω ενίσχυση της αξιοπιστίας της έναντι των ασφαλισμένων της.

Επιπλέον, η επίτευξη παραγωγικής κερδοφορίας το 2016 σε συνδυασμό με την συντονισμένη και εντατική προσπάθεια της Διοίκησης, συνετέλεσαν στην περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Εταιρίας. Συγκεκριμένα, τα Εποπτικά

γωγή κατά το 2016 ανήλθε σε 402,2 εκατ. ευρώ και 175,5 εκατ. ευρώ αντίστοιχα.

Από τον Ιούνιο του 2016, διατίθεται μέσω του δικτύου της Τράπεζας το νέο προϊόν εφάπαξ ασφαλιστρού «Εθνική Εφάπαξ +», το οποίο περιλαμβάνει εγγυημένη απόδοση και ασφάλεια ζωής. Το προϊόν αυτό αντικατέστησε το παλαιότερο «Εθνική Εφάπαξ» που είχε διακοπεί τον Ιούνιο του 2015 λόγω επιβολής περιορι-

“

*...για ακόμη μια χρονιά, η Εταιρία απέδειξε το κοινωνικό της πρόσωπο μέσα από συμμετοχή σε σημαντικές δράσεις υποστήριξης ευαίσθητων κοινωνικών ομάδων, προσασίας του περιβάλλοντος, ενίσχυσης του ποδοτισμού και στήριξης της Ιδιωτικής Ασφάλισης και της Ελληνικής Οικονομίας...*

”

Ίδια Κεφάλαια της Εθνικής Ασφαλιστικής κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016, αυξήθηκαν κατά 14,6% και ανήλθαν σε 571,6 εκατ. ευρώ έναντι 499,0 εκατ. ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2015 με αποτέλεσμα τη βελτίωση του δείκτη Φερεγγυότητας II σε 169% έναντι 118%, με χρήση μεταβατικών μέτρων, κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες.

Η συνολική παραγωγή της Εταιρίας κατά το 2016 ανήλθε σε 577,7 εκατ. ευρώ έναντι 609,6 εκατ. ευρώ την αντίστοιχη περίοδο του 2015 λόγω της μειωμένης παραγωγής των εφάπαξ προϊόντων Ζωής και του Κλάδου Αυτοκινήτου. Συγκεκριμένα, για τον Κλάδο Ζωής και τον Κλάδο Γενικών Ασφαλειών η συνολική παρα-

σμών στη διακίνηση κεφαλαίων, σημειώνοντας σημαντική παραγωγή σε ένα εξάμηνο, ύψους 55,2 εκατ. ευρώ.

Αξιοσημείωτη επίσης είναι η συμβολή του δικτύου συνεργατών ("agency") της Εταιρίας, του οποίου η συνεισφορά, για το 2016, ως ποσοστό επί της συνολικής παραγωγής του Κλάδου Ζωής και Γενικών Ασφαλίσεων ανήλθε σε 48,0% και 19,4%, αντίστοιχα. Η νέα παραγωγή του Κλάδου Ζωής μέσω του δικτύου agency διαμορφώθηκε σε 27,6 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 23,4% σε σχέση με το 2015, με την αύξηση να αποδίδεται στη διάθεση νέων συνταξιοδοτικών προϊόντων καθώς και στη συνεχόμενη αύξηση των πωλήσεων

του νέου επιτυχημένου νοσοκομειακού προϊόντος Full. Στη σταθερή ανάπτυξη των εργασιών της Εταιρίας, συμβάλλει θετικά και ο νέος Κανονισμός Πωλήσεων που δίνει έμφαση στην πρόσκτηση νέων εργασιών, στην ανάπτυξη και συνεχή εκπαίδευση των Ασφαλιστικών Συμβούλων, στη στρατολόγηση νέων συνεργατών, καθώς και στη συνεχή παρακολούθηση επίτευξης των στόχων.

Η Εθνική Ασφαλιστική, συνεπής στον ανθρωποκεντρικό της προσανατολισμό και σταθερά προσηλωμένη στο θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης, ανταποκρίθηκε στην πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάληψη μέρους του χαρτοφυλακίου ζωής της International Life. Η επιτυχής έκβαση αυτού του εγχειρήματος δεν θα ήταν δυνατή χωρίς την ιδιαίτερα ανεπτυγμένη αίσθηση ευθύνης, τόσο απέναντι στους ασφαλισμένους της International Life όσο και απέναντι στα συμφέροντα του μετόχου της Εθνικής Ασφαλιστικής.

Πρωταρχικοί στόχοι της Διοίκησης παραμένουν η ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και η βελτίωση του τρόπου λειτουργίας προκειμένου η Εταιρία να διατηρήσει την ηγετική της θέση στην ελληνική ασφαλιστική αγορά, προσφέροντας στους ασφαλισμένους της καινοτόμες λύσεις, προσαρμοσμένες στις νέες απαιτήσεις που απορρέουν από την τρέχουσα χρηματοοικονομική συγκυρία.

Τέλος, για ακόμη μια χρονιά, η Εταιρία απέδειξε το κοινωνικό της πρόσωπο μέσα από συμμετοχή σε σημαντικές δράσεις υποστήριξης ευαίσθητων κοινωνικών ομάδων, προστασίας του περιβάλλοντος, ενίσχυσης του πολιτισμού και στήριξης της Ιδιωτικής Ασφάλισης και της Ελληνικής Οικονομίας. Συμμετείχε, μεταξύ άλλων, στο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης act4greece προσφέροντας 1 ευρώ για κάθε νέο συμβόλαιο, αποδεικνύοντας έτσι τη διαρκή ανταπόκριση της Εταιρίας στη δέσμευσή της να στέκεται δίπλα στο κοινωνικό σύνολο.

➤ κέρδη **57,7**  
προ φόρων εκατ. €

➤ δείκτης **169%**  
«Φερεγγυότητας II»

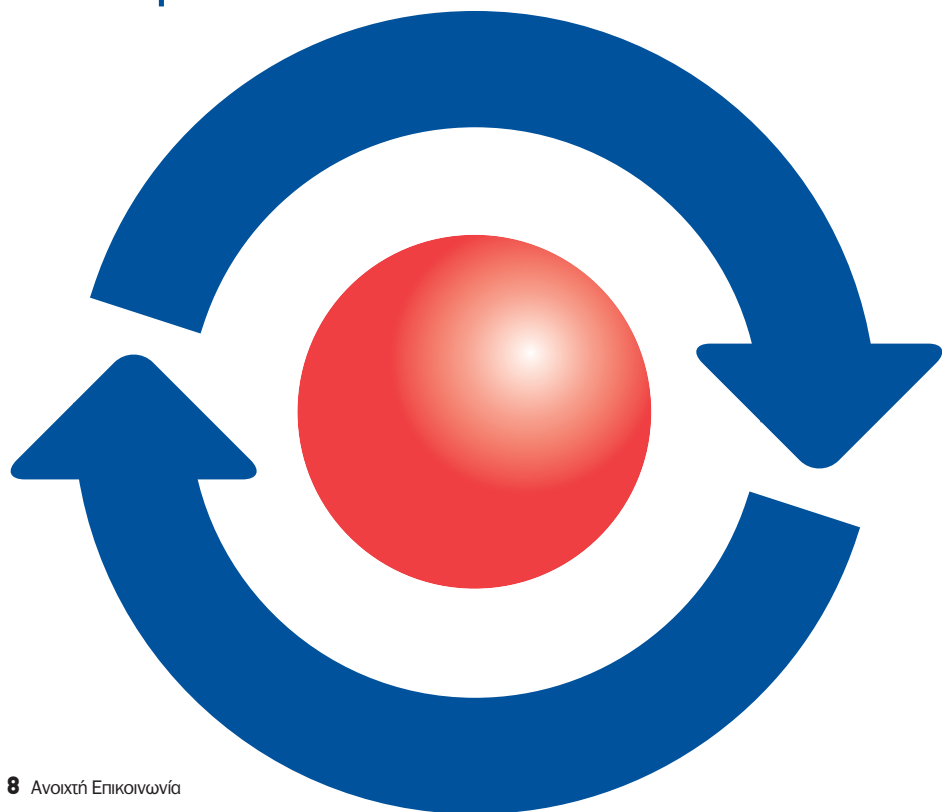
➤ εποπτικά **571,6**  
Ίδια Κεφάλαια εκατ. €

➤ συνολική **577,7**  
παραγωγή εκατ. €

➤ παραγωγή Κλάδου Ζωής **402,2** εκατ. €

➤ παραγωγή Κλάδου Γενικών Ασφαλειών **175,5** εκατ. €

# Τελική συμφωνία μεταβίβασης μέρους του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου Ζωής και Υγείας της International Life AEAZ στην Εθνική Ασφαλιστική



Σε συνέχεια σχετικών αποφάσεων της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων της ΤτΕ για εξυγίανση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου και προστασία των ασφαλισμένων της εταιρίας INTERNATIONAL LIFE AEAZ με τον διορισμό ασφαλιστικού διαχειριστή της και με την μεταβίβαση σε ανάδοχο ασφαλιστική επιχείρηση μέρους του ασφαλιστικού της χαρτοφυλακίου Ζωής και υγείας, καθώς και για την έγκριση της μεταβίβασης στην ΑΕΕΓΑ Η ΕΘΝΙΚΗ, υπογράφηκε την 03/03/2017 η τελική συμφωνία μεταβίβασης και του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου, με βάση την οποία μεταβιβάστηκαν στην ΑΕΕΓΑ Η ΕΘΝΙΚΗ, από την 09/02/2017, συγκεκριμένα και πλήρως εξατομικευμένα 8.122 ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής με Προσαρτήματα Υγείας ισάριθμων ασφαλισμένων της INTERNATIONAL LIFE AEAZ. Στη συμφωνία ρητά προβλέπεται ότι η ΑΕΕΓΑ Η ΕΘΝΙΚΗ αναλαμβάνει από την ημερομηνία αυτή (09/02/2017) και εφεξής τις υποχρεώσεις των μεταβιβαζόμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων που θα προκύψουν και θα αφορούν ασφαλισμένους, νοσηλευτικά ιδρύματα και ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές.

Ο Πρόεδρος της Εταιρίας κ. Χριστόφορος Σαρδελής και ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος κ. Σταύρος Κωνσταντάς, σχολιάζοντας την ολοκλήρωση της πολύμηνης αυτής διαδικασίας, επεσήμαναν ότι «Η απόφαση της Εθνικής Ασφαλιστικής να αναλάβει την ομαλή συνέχιση της ασφαλιστικής κάλυψης που παρέχεται μέσω των συγκεκριμένων 8.122 ασφαλιστηρίων συμβολαίων, αποτέλεσε μία δύσκολη άσκηση, η λύση της οποίας προέκυψε από την προσπάθεια πολλών και είχε πάντα ως στόχο όλοι οι ασφαλισμένοι μας να συνεχίσουν να απολαμβάνουν απρόσκοπτα το πολύ σημαντικό αγαθό της ιδιωτικής ασφάλισης. Ευχαριστούμε τις εταιρικές μας υπηρεσίες και τις υπηρεσίες του ασφαλιστικού διαχειριστή για την συμβολή τους στην επίτευξη της τελικής συμφωνίας».

**126**  
ΧΡΟΝΙΑ  
ΔΙΠΛΑ ΣΑΣ

**CORPORATE  
SUPERBRANDS  
GREECE 2016**



# Η εμπιστοσύνη χτίζεται από γενιά σε γενιά.



Εδώ και 126 χρόνια, εμπιστεύεστε τη φροντίδα, τη σιγουριά και τη δύναμη της Εθνικής Ασφαλιστικής. Της πρώτης σε αξιοπιστία. Της πρώτης στις προτιμήσεις σας. Της πρώτης στην καρδιά σας. Από το 1891 μέχρι σήμερα μια λέξη που ξεκινά από Ε μας ενώνει... και θα συνεχίσει να μας ενώνει για πάντα. Η Εμπιστοσύνη.

# Συνεχίζουμε δυναμικά την ανοδική μας πορεία!



*του Σταύρου Κωνσταντά, Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου*

**Α**πό την ίδρυσή της, το 1891, μέχρι και σήμερα, η Εθνική Ασφαλιστική, παραμένει πάντα πιστή στο όραμα και την αποστολή της να προσφέρει υπηρεσίες ποιότητας, μέσω σύγχρονων προϊόντων και διαδικασιών. Εδώ και 126 χρόνια, χαράσσει πορεία με οδηγούς της διαχρονικές αξίες όπως η αξιοπιστία, το ήθος, η εμπιστοσύνη, η ασφάλεια και η εμπειρία, αξίες που την ανέδειξαν και την καθιέρωσαν ως πρωταγωνιστή της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς.

Για την Εθνική Ασφαλιστική, το 2016 αποτέλεσε μια χρονιά ορόσημο στην αδιάλειπτη παρουσία της στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά. Συνεχίζοντας μια επιτυχημένη πορεία ετών και παρά τις αντίξοες οικονομικές συνθήκες, η Εθνική Ασφαλιστική παραμένει ισχυρή και εύρωστη, ισχυροποιεί και εδραιώνει την ηγετική της θέση, αποτελώντας σημείο αναφοράς και αξιοπιστίας τόσο για τους ασφαλισμένους της όσο και για το σύνολο της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς.

Πιο συγκεκριμένα, η Εθνική Ασφαλιστική, διατήρησε υψηλά επίπεδα κερδοφορίας και παραγωγικών αποτελεσμάτων, παρουσιάζοντας για το έτος 2016 κέρδη προ φόρων ύψους 57,7 εκατ. ευρώ, ενώ η συνολική παραγωγή διαμορφώθηκε σε

577,7 εκατ. ευρώ. Παράλληλα, προσαρμοζόμενη στις απαιτήσεις του νέου εποπτικού πλαισίου Solvency II και στοχεύοντας στη βέλτιστη θωράκισή της, καθώς και στην ενίσχυση της αξιοπιστίας της, αύξησε τα τεχνικά αποθέματα επάρκειας του Κλάδου Ζωής κατά 45,4 εκατ. ευρώ για το 2016.

Η θετική πορεία των παραγωγικών αποτελεσμάτων της Εταιρίας συνεχίστηκε και κατά το Α' τρίμηνο του 2017, σημειώνοντας συνολική αύξηση που άγγιξε το 18%. Συγκεκριμένα, η παραγωγή ανήλθε σε 150,6 εκατ. ευρώ έναντι 127,6 εκατ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2016. Αναλυτικότερα, ο Κλάδος Ατομικών Ζωής παρουσίασε αύξηση ύψους 36,25% καταγράφοντας παραγωγή 96,96 εκατ. ευρώ, ενώ ο Κλάδος Ομαδικών Ζωής παρουσίασε αύξηση ύψους 2,6%, καταγράφοντας παραγωγή 18,05 εκατ. ευρώ. Το Α' τρίμηνο του 2017 έκλεισε με τους Κλάδους Αυτοκινήτου, Πυρός και τους Λοιπούς Γενικούς Κλάδους με παραγωγικά αποτελέσματα που άγγιξαν τα 15,02 εκατ., 15,13 εκατ. και 5,39 εκατ. ευρώ αντίστοιχα. Αξίζει να σημειωθεί πως για το εν λόγω διάστημα η παραγωγή του καναλιού Bancassurance διαμορφώθηκε σε 40,64 εκατ. ευρώ, καταγράφοντας αύξηση σε ποσοστό 113%. Η εντυπωσιακή αυτή μεταβολή οφείλεται

στο λανσάρισμα του νέου προγράμματος «Εφάπαξ ΕΘΝΙΚΗΣ+», γεγονός που ενίσχυσε ιδιαίτερα και την θετική μεταβολή των παραγωγικών αποτελεσμάτων που σημείωσε ο Κλάδος Ατομικών Ζωής συνολικά.

Επιπροσθέτως, ως αποτέλεσμα μιας συντονισμένης και εντατικής προσπάθειας της Διοίκησης της Εθνικής Ασφαλιστικής για περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Εταιρίας, τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Εθνικής Ασφαλιστικής κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016, αυξήθηκαν κατά 14,6% σε σχέση με το 2015 και ανήλθαν σε 571,6 εκ. ευρώ, βελτιώνοντας τον δείκτη Φερεγγυότητας II σε 169%, με χρήση μεταβατικών μέτρων.

Τα μεγέθη αυτά διασφαλίζουν την ικανότητα της Εθνικής Ασφαλιστικής να ανταποκρίνεται άμεσα στις απαιτήσεις των πελατών της και στις προκλήσεις της αγοράς. Επίσης, αποδεικνύουν πως η Εθνική Ασφαλιστική αποτελεί πυλώνα της ιδιωτικής ασφάλισης της χώρας, προσδίδοντας της μια ιδιαίτερα ανεπτυγμένη αίσθηση ευθύνης που της επιτρέπει να δρα δυναμικά, όπως στην περίπτωση ανάληψης μέρους του χαρτοφυλακίου της International Life.

Πρωταρχικός στόχος της Εθνικής Ασφαλιστικής θα αποτελέσει πάντα η παροχή



υπηρεσιών και προϊόντων αιχμής που θα καλύπτουν τις σύγχρονες και συνεχώς μεταβαλλόμενες ασφαλιστικές ανάγκες της οικογένειας, του ελεύθερου επαγγελματία, του επιχειρηματία και κατ'επέκταση, η ενίσχυση και ενεργή στήριξη της ελληνικής οικονομίας και επιχειρηματικότητας. Το πρωτοποριακό και εξαιρετικά επιτυχημένο brand προϊόντων Full προσφέρει στους ασφαλισμένους της Εθνικής Ασφαλιστικής την απαραίτητη ασφαλιστική κάλυψη που έχουν ανάγκη, στοχεύοντας εξίσου στην ποιοτική και πληρέστερη εξυπηρέτησή τους, πάντα με την υποστήριξη των πολύτιμων παραγωγικών δικτύων της, με το δίκτυο συνεργατών Agency της Εταιρίας να πρωτοστατεί.

Κατά την μακρόχρονη διαδρομή της, η Εθνική Ασφαλιστική, με ένα βαθύ αίσθημα ευθύνης και διάθεση ανταπόδοσης στο κοινωνικό σύνολο, στηρίζει συστηματικά τον πολιτισμό, το περιβάλλον και την επιστήμη.

Το 2016, η Εθνική Ασφαλιστική συμμετείχε, στο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης Act4Greece, για την ανακούφιση των προσφύγων, των κοινωνικά ευπαθών ομάδων της χώρας μας, την ανάδειξη της ιστορίας μας και της πολιτιστικής μας κληρονομιάς, αλλά και μιας σειράς άλλων μεμονωμένων δράσεων.

Με αίσθημα ευθύνης απέναντι στην κοινωνία και τον άνθρωπο, η Εθνική Ασφαλιστική ανέλαβε το ρόλο του Μεγάλου Χορηγού στον φιλόθερμους αγώνα δρόμου «No Finish Line Athens» που διεξήχθη στο Κέντρο Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος τον Απρίλιο 2017, για την υποστήριξη των προγραμμάτων του «Μαζί για το Παιδί», στηρίζοντας τα παιδιά που βρίσκονται σε ανάγκη.

# Ιατρική τεχνολογία φίλος ή εχθρός για τις ασφαλιστικές εταιρίες

*Αυξάνει το κόστος της υγειονομικής περίθαλψης  
η ιατρική τεχνολογία;*



*του Ηρακλή Δασκαλόπουλου, Αναπλ. Γενικού Διευθυντή*

*Η επίδραση της τεχνολογικής ανάπτυξης στο κόστος της ασφάλισης υγείας, είτε στον ιδιωτικό είτε στον δημόσιο τομέα, είναι ένα αμφιλεγόμενο ζήτημα. Εταιρίες ιατρικού εξοπλισμού, εταιρίες του τομέα της υγειονομικής περίθαλψης και γαιτροί υποστηρίζουν, συνήθως, ότι η ιατρική τεχνολογία μειώνει στην πραγματικότητα το κόστος της υγειονομικής περίθαλψης σε ποδδές περιπτώσεις και ότι, τελικά, τα συνοδικά οφέδη για την κοινωνία είναι τέτοια που είναι δικαιολογημένη οποιαδήποτε αύξηση του κόστους της υγειονομικής περίθαλψης. Από την άδδη πδευρά, οι οικονομοδόγοι της υγείας και ορισμένες ασφαδιστικές εταιρίες, υποστηρίζουν, ότι, όσο ωφέδμη μπορεί να είναι για την κοινωνία η νέα ιατρική τεχνολογία, δεν παύει να συνεπάγεται και μια συνεχή αύξηση του κόστους παροχής υγειονομικής περίθαλψης. Αναφέρουν μάλιστα ότι, δόγω του αυξανόμενου κόστους της τεχνολογίας καθίσταται οδθένα και πιο δύσκολο να χρηματοδοτηθεί ένα επαρκές και ικανοποιητικό επίπεδο παρεχόμενης υγειονομικής περίθαλψης.*

**Τ**ο CyberKnife αποτελεί ένα αξιοσημείωτο παράδειγμα των δυνατοτήτων της σύγχρονης τεχνολογίας. Το σύστημα έχει σχεδιαστεί για να θεραπεύει όγκους σε όλο το σώμα μη επεμβατικά και στις περισσότερες περιπτώσεις χρησιμοποιείται για μη εγχειρήσιμους ή χειρουργικά πολύπλοκους όγκους, ειδικά στον εγκέφαλο. Η λειτουργία του βασίζεται σε προηγμένο λογισμικό ανάλυσης εικόνας που καθοδηγεί ένα ρομποτικό βραχίονα για την παροχή υψηλών δόσεων ακτινοβολίας με απόλυτη ακρίβεια, αποφεύγοντας τη βλάβη στον παρακείμενο ιστό ή τα νεύρα. Το σύστημα έχει τη δυνατότητα να διορθώνει αυτομάτως τον στόχο του σε περίπτωση μικρής κίνησης και συνεπώς ο ασθενής δεν χρειάζεται να είναι απολύτως ακίνητος κατά τη διάρκεια της επέμβασης. Σύμφωνα με σχετικές μελέτες, η θεραπεία μέσω του CyberKnife θα μπορούσε στην πραγματικότητα να αποβεί σωτήρια σε ορισμένες σοβαρές περιπτώσεις. Ωστόσο, για να αποκτήσουν αυτό το αξιόλογο σύστημα, τα νοσοκομεία πρέπει να πληρώσουν πολύ υψηλό τίμημα. Το κόστος απόκτησης της CK είναι περίπου 5 εκατομμύρια ευρώ και το κόστος συντήρησης υπερβαίνει τα 250.000 ευρώ ετησίως.

#### **Αξιοσημείωτο αλλά ακριβό**

Το CyberKnife είναι μία από τις πολλές καινοτόμες ιατρικές συσκευές που έχουν

σχεδιαστεί και εισαχθεί στις ιατρικές πρακτικές τις τελευταίες δύο δεκαετίες.

Αυτές οι συσκευές διευκόλυναν σε σημαντικό βαθμό τη θεραπεία πολλών σοβαρών ασθενειών, αύξησαν την αποτελεσματικότητα της θεραπείας, μείωσαν τις επιπλοκές και κατέστησαν την ανάρρωση ευκολότερη και ταχύτερη. Και φυσικά, όλες αυτές οι συσκευές είναι πολύ ακριβές για να αγοραστούν και επίσης πολύ δαπανηρό να συντηρηθούν.

Η πρόοδος της τεχνολογίας έχει βαθιά επίδραση στον τρόπο άσκησης της ιατρικής. Η καθημερινή ιατρική εξαρτάται ολοένα και περισσότερο από την τεχνολογία, καθώς τα νέα εργαλεία διάγνωσης και θεραπείας είναι σχεδιασμένα ώστε να γίνουν γρήγορα το νέο πρότυπο.

Ένα τυπικό παράδειγμα είναι η ρομποτικά υποβοηθούμενη χειρουργική επέμβαση. Έχουν περάσει μόνο λίγα χρόνια από την εισαγωγή του πρώτου χειρουργικού συστήματος με ρομπότ (Da Vinci®), ωστόσο η χρήση του συνιστάται από τα διεθνή ιατρικά πρωτόκολλα για διάφορες χειρουργικές επεμβάσεις για τις οποίες η ακρίβεια και η ελάχιστη επέμβαση είναι ζωτικής σημασίας (π.χ. προστατεκτομή).

Επιπλέον, έχει γίνει η προτιμώμενη μέθοδος για ένα ευρύ φάσμα διαδικασιών και σταδιακά αντικαθιστά τη λαπαροσκοπική χειρουργική.



**Η** επίδραση της τεχνολογικής ανάπτυξης στο κόστος της ασφάλισης υγείας, είτε στον ιδιωτικό είτε στον δημόσιο τομέα, είναι ένα αμφιλεγόμενο ζήτημα. Εταιρίες ιατρικού εξοπλισμού, εταιρίες του τομέα της υγειονομικής περίθαλψης και γιατροί υποστηρίζουν, συνήθως, ότι η ιατρική τεχνολογία μειώνει στην πραγματικότητα το κόστος της υγειονομικής περίθαλψης σε πολλές περιπτώσεις και ότι, τελικά, τα συνολικά οφέλη για την κοινωνία είναι τέτοια που είναι δικαιολογημένη οποιαδήποτε αύξηση του κόστους της υγειονομικής περίθαλψης. Από την άλλη πλευρά, οι οικονομολόγοι της υγείας και ορισμένες ασφαλιστικές εταιρίες, υποστηρίζουν, ότι, όσο ωφέλιμη μπορεί να είναι για την κοινωνία η νέα ιατρική τεχνολογία, δεν παύει να συνεπάγεται και μια συνεχή αύξηση του κόστους παροχής υγειονομικής περίθαλψης. Αναφέρουν μάλιστα ότι, λόγω του αυξανόμενου κόστους της τεχνολογίας καθίσταται ολοένα και πιο δύσκολο να χρηματοδοτηθεί ένα επαρκές και ικανοποιητικό επίπεδο παρεχόμενης υγειονομικής περίθαλψης.

Το γεγονός ότι η χρήση της σύγχρονης ιατρικής τεχνολογίας είναι επωφελής για τους ασθενείς και ως εκ τούτου έχει θετική επίδραση στην ευημερία της κοινωνίας, είναι πέραν πάσης αμφισβήτησης. Ο σύγχρονος εξοπλισμός βοηθά στην έγκαιρη και με μεγαλύτερη ακρίβεια ανίχνευση ασθενειών, επιτρέποντας την έγκαιρη και με μεγαλύτερη ακρίβεια παρέμβαση, η οποία και έχει αποτέλεσμα υψηλότερα ποσοστά ανάρρωσης και χαμηλότερα ποσοστά θνησιμότητας. Οι σοβαρές χειρουργικές επεμβάσεις πραγματοποιούνται

χωρίς τομές, έχουν λιγότερες επιπλοκές, απαιτούν συντομότερη νοσηλεία και επιτρέπουν την ταχύτερη ανάρρωση.

Συνεπώς είναι προφανές ότι οι ιατρικές τεχνολογίες έχουν πολύ σημαντικά οφέλη. Σίγουρα, όμως, αυξάνουν και το κόστος της ασφάλισης υγείας, όπως έχουν δείξει οι περισσότερες ανεξάρτητες μελέτες (και τονίζω τη λέξη «ανεξάρτητες»). Από την πλευρά του ασφαλιστή (δηλαδή, τη δική μας πλευρά), οι νέες τεχνολογίες επηρεάζουν τη σοβαρότητα και τη συχνότητα των απαιτήσεων. Και τους επηρεάζουν τόσο άμεσα όσο και έμμεσα.

Η άμεση επίπτωση προκύπτει από το γεγονός ότι τα ποσά που επενδύθηκαν στην τεχνολογία θα πρέπει να ανακτηθούν. Όπως είπα και νωρίτερα, η απόκτηση και συντήρηση προηγμένων ιατροτεχνολογικών συσκευών απαιτεί σημαντικές δαπάνες εκ μέρους των ιδρυμάτων υγειονομικής περίθαλψης. Για την κάλυψη των πρόσθετων αυτών δαπανών, τα ιδρύματα χρεώνουν υψηλότερες τιμές για τις διαδικασίες που εκτελούνται με τη βοήθεια του νέου εξοπλισμού. Ως εκ τούτου οι νέες διαδικασίες είναι γενικά πιο ακριβές από τις παλαιότερες και κατά συνέπεια ο μέσος αριθμός αξιώσεων αποζημίωσης αυξάνει με το χρόνο.

### **Η ιατρική τεχνολογία αυξάνει το κόστος της υγειονομικής περίθαλψης;**

Το κόστος της ασφάλισης επηρεάζεται επίσης έμμεσα, σε περιπτώσεις όπου μέθοδοι βασισμένοι στη σύγχρονη τεχνολογία, παρατείνουν το προσδόκιμο ζωής ενός ασθενή με ανίατη ασθένεια. Μια παρατεταμένη σοβαρή ασθένεια, που χρειάζεται συνεχή και ειδική φροντίδα, συνήθως ισοδυναμεί με μια πολύ μεγάλη απαίτηση αποζημίωσης. Ακόμη και το υψηλότερο ποσοστό ανάρρωσης, με το αντίστοιχο χαμηλότερο ποσοστό θνησιμότητας, έχουν έμμεση επίπτωση στο κόστος της ασφάλισης. Με απλά λόγια, για τους τυχερούς ασθενείς που επιβιώνουν από

μία ασθένεια, είναι πιθανό να λάβουμε περισσότερες αξιώσεις αποζημίωσης, με τα ποσά να αυξάνονται καθώς αυτοί μεγαλώνουν. Ενώ για τους άτυχους ασθενείς που δεν επιβιώνουν, πληρώνουμε ένα πολύ υψηλότερο ποσό αποζημίωσης από ό,τι πριν, καθώς η θεραπεία τους είναι τώρα είτε πιο ακριβή, είτε διαρκεί περισσότερο από πριν, είτε και τα δύο. Έτσι στην πραγματικότητα το κόστος της ασφάλισης αυξάνεται σε κάθε περίπτωση.

Ένας άλλος παράγοντας που αυξάνει το κόστος ασφάλισης, αλλιώς συχνά παραβλέπεται, είναι ότι στην ασφάλιση υγείας ο συμβαλλόμενος που θα πληρώσει δεν συμμετέχει στη διαδικασία λήψης απόφασης σχετικά με το είδος, και συνεπώς με το κόστος της θεραπείας. Η απόφαση αυτή λαμβάνεται από τον ιατρό και σε σπάνιες περιπτώσεις από τον ασθενή, αλλιώς ο ασφαλιστής δεν συμμετέχει ποτέ στη διαδικασία λήψης αποφάσεως. Σαφώς, αυτή η τακτική αφήνει πολλά περιθώρια τεχνικής ζήτησης και κατά συνέπεια αυξάνει τη συχνότητα και το μέσο ποσό των απαιτήσεων αποζημίωσης.

Ακόμα και αν παραβλέψουμε την πιθανή πρόκληση τεχνητής ζήτησης, είναι απολύτως λογικό ότι οι γιατροί τείνουν να προτείνουν πλέον τις πιο σύγχρονες μεθόδους θεραπείας για τους ασθενείς τους, ανεξάρτητα από το κόστος, καθώς είναι γενικά πιο ασφαλείς, πιο αποτελεσματικές και πιο άνετες για τον ασθενή από ότι είναι οι παραδοσιακές. Επιπλέον η «Σύγχρονη Μέθοδος» μειώνει τον κίνδυνο για τους γιατρούς και είναι συχνά ευκολότερη στη διαχείριση.

Παρόλα αυτά, κατά τη διαδικασία διαχείρισης των αξιώσεών μας μπορούμε να αρνηθούμε την κάλυψη του κόστους των ακριβότερων σύγχρονων μεθόδων, ειδικά όταν ο βαθμός αποτελεσματικότητας είναι σχεδόν ίδιος με εκείνον των πιο παραδοσιακών μεθόδων. Μακροπρόθεσμα, ωστόσο, καθώς οι νέες διαδικασίες τείνουν σταδιακά να γίνουν καθιερωμένες, θα γίνεται ολοένα και πιο δύσκολο να απορριφθούν αυτές τις πληρωμές.

### **Η περίπτωση της ελληνικής αγοράς**

Στην Ελλάδα, έχουμε εννέα μεγάλες ιδιωτικές μονάδες υγειονομικής περίθαλψης που παρέχουν υπηρεσίες, τόσο στα εξωτερικά ιατρεία, όσο και εντός νοσοκομείου στους πελάτες μας (τους ασφαλισμένους) και σε ιδιώτες ασθενείς. Υπάρχει επίσης ένας σχετικά μεγάλος αριθμός μικρότερων ιδιωτικών κλινικών και ανεξάρτητων διαγνωστικών κέντρων.

Τα ιδιωτικά Νοσηλευτικά Ιδρύματα ανταγωνίζονται ενεργά μεταξύ τους, κυρίως όσον αφορά το εύρος και την ποιότητα των προσφερομένων ιατρικών υπηρεσιών. Τώρα, περισσότερο από ποτέ, που τόσο το εύρος, όσο και η ποιότητα των υπηρεσιών τους εξαρτώνται από τις ιατρικές τεχνολογίες, είναι απολύτως απαραίτητο για αυτούς να έχουν μια διαρκή στρατηγική επένδυσης σε σύγχρονο ιατρικό εξοπλισμό.

Γενικά τα νοσοκομεία δεν ανταγωνίζονται τόσο ώστε να προσελκύσουν ασθενείς, αλλιώς μάλλον για να προσελκύσουν γιατρούς, καθώς στις περισσότερες περιπτώσεις η επιλογή του νοσοκομείου δεν γίνεται από τον ασθενή, αλλιώς από τον γιατρό. Οι γιατροί είναι υποχρεωμένοι να συμβαδίζουν με τις πιο σύγχρονες μεθόδους διάγνωσης και θεραπείας, οι οποίες σχεδόν πάντα εκτελούνται με τη βοήθεια της σύγχρονης τεχνολογίας για να αποφεύγεται η απώλεια ασθενών. Ως αποτέλεσμα, τα νοσοκομεία δεν έχουν άλλη επιλογή από το να θέτουν τον πιο σύγχρονο εξοπλισμό στη διάθεση των γιατρών, ώστε να παραμένουν ανταγωνιστικά και να προσελκύουν τους γιατρούς και τους ασθενείς τους.

### **Τα ιδρύματα υγειονομικής περίθαλψης πρέπει να επενδύσουν στη σύγχρονη τεχνολογία**

Ωστόσο, παρόλο που αυτός μπορεί να είναι ο τρόπος που λειτουργεί η αγορά των παρόχων ιδιωτικής υγειονομικής περίθαλψης υπό κανονικές συνθήκες, στην πραγματικότητα οι συνθήκες της τοπικής αγοράς είναι κάθε άλλο παρά κανονικές. Η Ελλάδα βρίσκεται σε μια περίοδο σοβαρής

και παρατεταμένης οικονομικής κρίσης που έχει αφήσει το αποτύπωμά της σε κάθε αγορά, συμπεριλαμβανομένου και του τομέα των ιατρικών υπηρεσιών. Θα είναι ενδιαφέρον να δούμε αν τα ιδιωτικά ιδρύματα υγειονομικής περίθαλψης συνέχισαν να επενδύουν στην ιατρική τεχνολογία κατά την περίοδο αυτή ή όχι.

Για να απαντήσω σε αυτό το ερώτημα, έστειλα ένα σύντομο ερωτηματολόγιο στις δέκα μεγαλύτερες ιδιωτικές ιατρικές μονάδες, ζητώντας τους, μεταξύ άλλων, να μου αναφέρουν το ποσό που επένδυσαν ετησίως, ειδικά στην ιατρική τεχνολογία, είτε διαγνωστική είτε επεμβατική, κατά τα έτη 2011-2015. Τους ζήτησα επίσης να απαριθμήσουν τις μεγαλύτερες αντίστοιχα αγορές που έκαναν. Όλες, εκτός από μία, απάντησαν και τα αποτελέσματα είναι σίγουρα εντυπωσιακά.

Κατά τη διάρκεια της παραπάνω περιόδου σοβαρής οικονομικής κρίσης, τα ιδιωτικά ιδρύματα υγειονομικής περίθαλψης επένδυσαν σχεδόν 93 εκατομμύρια ευρώ στην ιατρική τεχνολογία. Αυτό σημαίνει κατά μέσο όρο 18,5 εκατομμύρια ετησίως. Για να σας βοηθήσω να συνειδητοποιήσετε τη σχετική αξία, ο συνολικός όγκος ασφαλιστρών της τοπικής αγοράς ασφάλισης υγείας για το 2015 ήταν 643 εκατομμύρια ευρώ.

### **...αλλά μαντέψτε ποιος πληρώνει στο τέλος**

Έτσι, τα ιδιωτικά ιδρύματα υγειονομικής περίθαλψης επενδύουν μεγάλα ποσά στην τεχνολογία. Βλέποντάς το από την πλευρά τους, αυτή είναι στην πραγματικότητα η καταλληλότερη στρατηγική, καθώς πρέπει να διατηρήσουν ένα υψηλό επίπεδο υπηρεσιών, προκειμένου να επιβιώσουν σε μια ανταγωνιστική αγορά.

Ωστόσο, το σημαντικό κόστος των επενδύσεων σε νέες τεχνολογίες, καθώς και το σχετικό κόστος συντήρησης, πρέπει να ανακτηθούν με κάποιο τρόπο. Και δεδομένου ότι οι ιδιωτικοί πάροχοι υγειονομικής περίθαλψης είναι στην πραγματικότητα

εταιρίες, ο μόνος τρόπος για να ανακτήσουν το πρόσθετο κόστος, είναι η αύξηση των εσόδων. Τα έσοδα αυξάνονται, είτε με τη θεραπεία περισσότερων ασθενών, είτε με την αύξηση του μέσου όρου των κερδών ανά ασθενή ή και τα δύο. Πρέπει να σημειωθεί ότι η αύξηση του μέσου ποσού κέρδους ανά ασθενή, δεν συνεπάγεται απαραίτητα και την αύξηση του τιμοκαταλόγου. Είμαι βέβαιος ότι κάποιοι από εσάς γνωρίζετε ότι οι εταιρίες υγειονομικής περίθαλψης έχουν τρόπους αύξησης των δαπανών ανά ασθενή, ακόμα και όταν οι υποκείμενες τιμές μειώνονται. Το ζήτημα εδώ είναι ότι τα έσοδά τους, είναι στην πραγματικότητα το δικό μας κόστος. Ή για να είμαστε ακριβείς, ένα μεγάλο και αυξανόμενο μέρος των εσόδων τους, είναι το κόστος μας.

Υπάρχουν τρεις πηγές εσόδων για τα ιδιωτικά ιδρύματα υγειονομικής περίθαλψης: οι ιδιωτικοί ασθενείς, οι ασφαλιστικές εταιρίες και το κράτος. Το κράτος έχει ένα είδος «συμφωνίας» με ορισμένα Διαγνωστικά Κέντρα, καταβάλλοντας ένα προκαθορισμένο ποσό που ποικίλλει ανάλογα με την αιτία της νοσηλείας, για τους ασθενείς που καλύπτονται από την κοινωνική ασφάλιση. Στην πράξη ένα μεγάλο μέρος των αμοιβών, που μπορεί να φτάνει μέχρι και το 55%, δεν καταβάλλεται από το κράτος, καθώς υπάρχουν μηχανισμοί επιμερισμού κόστους που το καλύπτουν, οι οποίοι πολύ περιγραφικά ονομάζονται «έκπτωση» (rebate) και «ανάκτηση» (clau back). Τα υπόλοιπα ποσά καταβάλλονται από το κράτος μερικές φορές με καθυστέρηση μηνών ή ακόμα και ετών, επιβάλλοντας μια χρηματοδοτική πίεση στις επιχειρήσεις του τομέα της υγείας, που γίνεται πράγματι ορατή στους δημοσιευμένους ισολογισμούς τους.

Επιπλέον, καθώς η κρίση έχει πετσοκόψει το διαθέσιμο εισόδημα των φυσικών

προσώπων, ο αριθμός των ατόμων που μπορούν να αντέξουν το κόστος νοσηλείας σε ένα ιδιωτικό νοσοκομείο, χωρίς να διαθέτουν ασφάλεια υγείας, μειώνεται. Αντίθετα, όλοι ανεξαιρέτως οι πελάτες μας θα επιλέξουν σίγουρα να νοσηλευτούν σε ένα ιδιωτικό νοσοκομείο. Στην πραγματικότητα, αυτός είναι ακριβώς και ο βασικός λόγος για τον οποίο αγόρασαν την ασφάλεια υγείας. Ως εκ τούτου, τα έσοδα από ιδιώτες ασθενείς αναμένεται να μειωθούν και το μερίδιο των ασφαλιστών από το κόστος επένδυσης στην τεχνολογία, να αυξηθεί.

### Πληρώνουμε ήδη περισσότερα σε αποζημιώσεις;

Στην πραγματικότητα, πληρώνουμε ήδη ένα σημαντικό μέρος του κόστους επένδυσης στην τεχνολογία και αυτό μπορεί να αποδειχτεί με τη χρήση δεδομένων προερχομένων από τα αρχεία αξιώσεων αποζημίωσης.

Όπως ανέφερα νωρίτερα, το κόστος ασφάλισης αυξάνεται, ως αποτέλεσμα των επενδύσεων στην τεχνολογία, κυρίως μέσω της αύξησης του μέσου όρου των αξιώσεων αποζημίωσης. Αυτό προκύπτει από το γεγονός ότι στις περιπτώσεις όπου ο ασφαλισμένος υποβάλλεται σε μια αγωγή με τη βοήθεια σύγχρονων μεθόδων τεχνολογίας, το κόστος είναι γενικά υψηλότερο από ό,τι στην περίπτωση που αυτός υποβάλλεται σε μια αγωγή με τη χρήση μιας παραδοσιακής μεθόδου. Για να ελέγξω την εγκυρότητα αυτού του ισχυρισμού, ανέλυσα τις αξιώσεις αποζημίωσης τα τελευταία τρία χρόνια της Εθνικής Ασφαλιστικής.

Στόχος της ανάλυσης ήταν να δοθεί απάντηση σε τρία κύρια ερωτήματα:

1. ποιες είναι οι πιο συνηθισμένες περιπτώσεις στις οποίες μια διαδικασία με τη βοήθεια σύγχρονης τεχνολογίας φαίνεται να αντικαθιστά μια διαδικασία παραδοσιακής τεχνολογίας;
2. μήπως η χρήση της νέας μεθόδου αυξήσει το μέσο όρο αξιώσεων αποζημίωσης; Αν ναι, κατά πόσο; και,

3. μπορεί μια μειωμένη περίοδος νοσηλείας να αντισταθμίσει την αύξηση του κόστους;

### **Έχουμε ήδη πληρώσει περισσότερα σε αποζημιώσεις**

Οι τέσσερις περιπτώσεις όπου η τεχνολογικά υποβοηθούμενη διαδικασία είναι πιο συχνή είναι:

Ο καρκίνος του προστάτη, ο καρκίνος του νεφρού, η οστεοαρθρίτιδα του γονάτου όπου η ρομποτική χειρουργική χρησιμοποιείται αντί του συμβατικού χειρουργείου, και οι διαταραχές της αορτικής βαλβίδας, οπότε και γίνεται διακαθετηριακή εμφύτευση αορτικής βαλβίδας (Tavi) αντί της συμβατικής χειρουργικής ανοικτής καρδιάς. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι για αυτές τις τέσσερις συγκεκριμένες περιπτώσεις, η χρήση των σύγχρονων μεθόδων καθίσταται ορθότατα και πιο συχνή την πάροδο του χρόνου.

Σε όλες τις περιπτώσεις, όταν γίνεται χρήση των σύγχρονων διαδικασιών, ο μέσος όρος αξιώσεως αποζημίωσης αυξάνεται σημαντικά. Αυτή η διαφορά είναι εξίσου εντυπωσιακή σε απόλυτους νομισματικούς όρους, αλλά δυστυχώς δεν μπορώ να αποκαλύψω το πραγματικό ποσό μέσου όρου αποζημίωσης για κάθε περίπτωση.

Η διάρκεια παραμονής στο νοσοκομείο, από την άλλη πλευρά, μειώνεται κατά μέσο όρο στο 1/3 σε όλες τις περιπτώσεις. Συνεπώς, οι σύγχρονες μέθοδοι απαιτούν μικρότερη περίοδο νοσηλείας, αλλά, όπως πολλοί από εμάς θα περίμεναν, η μείωση του αριθμού των ημερών νοσηλείας, δεν μπορεί να αντισταθμίσει το αυξημένο κόστος.

### **Βοηθητικοί παράγοντες θα αυξήσουν κι άλλο τις μελλοντικές αξιώσεις αποζημίωσης**

Δυστυχώς, η τεχνολογία δεν είναι ο μόνος παράγοντας που συμβάλλει στο ορθό ένα αυξανόμενο κόστος της ασφάλισης υγείας. Η γήρανση του πληθυσμού σε συνδυασμό με την αυξανόμενη εμφάνιση των χρόνιων παθήσεων, αναμένεται να έχουν τεράστιο αντίκτυπο στο κόστος της υγει-

## **«Η πρόληψη είναι καλύτερη από την θεραπεία»**

(Ιπποκράτης, 460-377 π.Χ.)

Η τεχνολογική πρόοδος μπορεί να αποτελέσει βασικό παράγοντα κόστους για την ασφάλιση υγείας, αλλά ταυτόχρονα μπορεί να παρέχει στους ασφαλιστές τα εργαλεία για τον αποτελεσματικό έλεγχο στην αύξηση του κόστους. Υιοθετώντας την τεχνολογία και χρησιμοποιώντας την για την πρόληψη παρά για τη θεραπεία, όπως πρότεινε ο Ιπποκράτης πριν από 2.500 χρόνια, μπορούμε να μειώσουμε το κόστος ασφάλισης υγείας και αντίστοιχα τα ασφάλιστρα σε ένα επίπεδο που να είναι βιώσιμο μακροπρόθεσμα, παρέχοντας παράλληλα μια ανεκτίμητη υπηρεσία στους πελάτες μας.

ονομικής περίθαλψης μακροπρόθεσμα, κάτι που θα αποτελέσει πολύ σημαντική πρόκληση για τους ασφαλιστές υγείας.

Όπως αναφέρεται στην Έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Γήρανσης, το ποσοστό του πληθυσμού που είναι σήμερα ηλικίας 65 ετών και άνω στη χώρα αυτή είναι 21%. Το ποσό αυτό αναμένεται να γίνει 31% έως το 2040. Μπορείτε να φανταστείτε το μέγεθος επιπτώσεων στο κόστος της υγειονομικής περίθαλψης, όταν, σύμφωνα με διεθνείς μελέτες, η μέση ετήσια δαπάνη υγειονομικής περίθαλψης ανά άτομο ηλικίας 65 ετών, είναι 4 φορές υψηλότερη από την αντίστοιχη ετήσια δαπάνη ενός ατόμου ηλικίας 40 ετών; Να σημειωθεί ότι η σύγκριση αυτή αφορά τρέχουσες τιμές, το οποίο σημαίνει ότι δεν λαμβάνει υπόψη επιπλέον παράγοντες που διογκώνουν το κόστος όπως οι τεχνολογικές εξελίξεις. Ως εκ τούτου, στην πραγματικότητα, οι δαπάνες υγειονομικής περίθαλψης για τους 65χρονους, σε σύγκριση με αυτές για τους 40χρονους, αναμένεται να αυξηθούν σε ακόμη μεγαλύτερο ποσοστό.

Δεδομένου ότι η εμφάνιση των χρόνιων ασθενειών αυξάνεται με την ηλικία, η μακροζωία είναι ένας σημαντικός παράγοντας που συμβάλλει στην υψηλή και σταθερά αυξανόμενη εμφάνιση των χρόνιων ασθενειών στις περισσότερες ανεπτυγμένες χώρες. Ωστόσο, πολλοί από τις πιο κοινές χρόνιες ασθένειες όπως ο διαβήτης, οι καρδιοαγγειακές παθήσεις και ορι-

σμένες μορφές καρκίνου, συνδέονται άμεσα με ανθυγιεινό τρόπο ζωής και συνήθειες όπως η έλλειψη σωματικής δραστηριότητας, η κακή διατροφή και το κάπνισμα. Οι χρόνιες ασθένειες ευθύνονται για ένα μεγάλο αριθμό θανάτων και η θεραπεία τους απορροφά ήδη το μεγαλύτερο μέρος των δαπανών υγειονομικής περίθαλψης παγκοσμίως. Σύμφωνα με το Αμερικανικό Υπουργείο Υγείας, οι χρόνιες ασθένειες ευθύνονται για το 70% των θανάτων και για πάνω από το 75% των άμεσων δαπανών υγειονομικής περίθαλψης στις ΗΠΑ. Δεδομένου ότι η ανοδική τάση εμφάνισης των χρόνιων παθήσεων αναμένεται να συνεχιστεί, στο μέλλον θα ευθύνονται για ένα ακόμη μεγαλύτερο ποσοστό δαπανών υγειονομικής περίθαλψης.

### **Οι παραδοσιακές μέθοδοι δεν είναι αρκετές για να συγκρατήσουν το κόστος σε μακροπρόθεσμη βάση**

Καθώς το ζήτημα του αυξανόμενου κόστους υγειονομικής περίθαλψης δεν είναι κάτι νέο, οι ασφαλιστές υγείας έχουν στην πάροδο του χρόνου επινοήσει διάφορους μηχανισμούς ελέγχου του κόστους. Κάποιοι από τους πρώτους αυτούς μηχανισμούς, σχετίζονται με το σχεδιασμό του προϊόντος και έχουν ως στόχο την προστασία του ασφαλιστή από την υπερβολική χρήση ιατρικών υπηρεσιών. Αυτοί περιλαμβάνουν εξαιρέσεις, ειδικές προϋποθέσεις, από κοινού πληρωμές και εκπιπόμε-

νες δαπάνες. Υπάρχουν επίσης μηχανισμοί που σχετίζονται με τη διαχείριση των απαιτήσεων αποζημίωσης ή, με την ευρύτερη έννοια, τη διαχείριση της χρήσης και του κόστους των υπηρεσιών υγειονομικής περίθαλψης. Αυτοί έχουν αποδειχθεί ιδιαίτερα αποτελεσματικοί στον περιορισμό του κόστους των απαιτήσεων αποζημίωσης, τις δυο τελευταίες δεκαετίες.

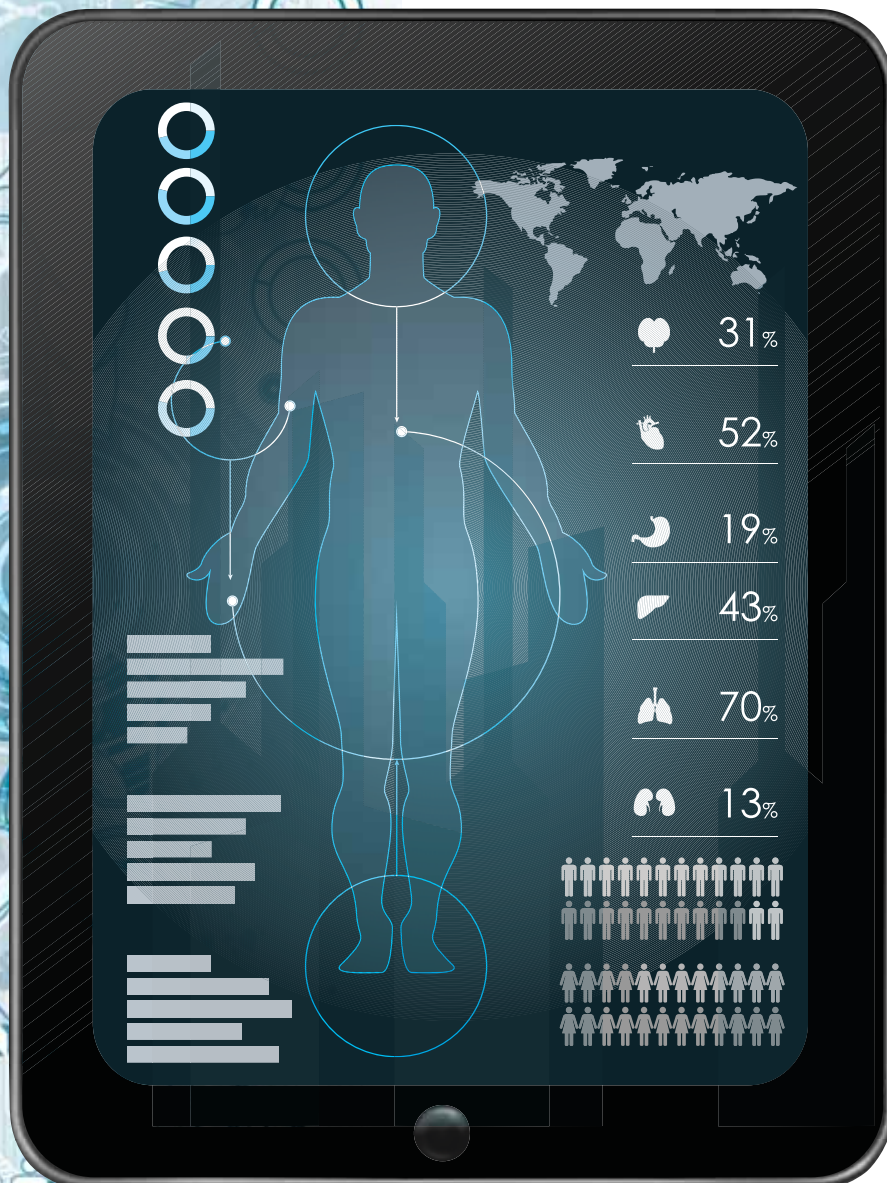
Ο έλεγχος κατά περίπτωση, κατά τη διάρκεια της νοσηλείας, είναι ένας από τους επιτυχείς μηχανισμούς για τον έλεγχο των ενδονοσοκομειακών εξόδων. Ομάδες γιατρών βρίσκονται στα κυριότερα ιδιωτικά νοσοκομεία, εξετάζουν και ελέγχουν

τις παρεχόμενες υπηρεσίες στους ασφαλισμένους ασθενείς τους, καθώς και το αντίστοιχο κόστος, προκειμένου να ελεγχθεί η υπερβολική χρήση ή η υπερχρέωση.

Οι ασφαλιστές προσπαθούν επίσης να ελαχιστοποιήσουν την κατάχρηση υπηρεσιών και τις υπερβολικές δαπάνες, ελέγχοντας την πρόσβαση σε εξειδικευμένες υπηρεσίες – χειρουργία που ονομάζεται «φύλαξη πύλης» (gate keeping) – και επιπλέον, μέσω συμφωνιών αποκλειστικής συνεργασίας με συγκεκριμένα δίκτυα παροχής υγειονομικής περίθαλψης. Επιπλέον, όπως συνηθίζεται στην τοπική αγορά, οι ασφαλιστικές εταιρίες υπογράφουν ειδικές συμφωνίες τιμολόγησης με τα ιδιωτικά νοσοκομειακά ιδρύματα. Σε αυτό το πλαίσιο, οι συμφωνίες επιμερισμού του κινδύνου ή μεταφοράς του κινδύνου μεταξύ των ασφαλιστών και των ιδιωτικών νοσοκομειακών ιδρυμάτων, όπως η κατά κεφαλήν χρέωση, δεν είναι κάτι το ασυνήθιστο.

Οι παραδοσιακοί μηχανισμοί ελέγχου/ επιμερισμού του κόστους, ίσως να είναι αποτελεσματικοί βραχυπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα, όμως δεν είναι αρκετοί για να ελέγξουν το κόστος της υγειονομικής περίθαλψης σε μακροπρόθεσμα βάση, ακριβώς επειδή δεν επηρεάζουν τους υποκείμενους μακροπρόθεσμους παράγοντες κόστους. Οι αυστηρότεροι έλεγχοι των απαιτήσεων αποζημίωσης και καλύτερες συμφωνίες με τους παρόχους, δεν θα αποτρέψουν την αύξηση του κόστους που οφείλεται στην πρόοδο της ιατρικής τεχνολογίας, στη γήρανση του πληθυσμού ή στην αυξανόμενη εμφάνιση των χρόνιων ασθενειών. Ακόμα και αν ήμασταν σε θέση να εξαλείψουμε εντελώς την περιττή χρήση και την υπερβολική χρέωση των ιατρικών υπηρεσιών, θα υπάρχει ακόμα ένας «πυρήνας» κόστους υγειονομικής περίθαλψης, η εξέλιξη του οποίου δεν μπορεί να ελεγχθεί από εμάς.

Τα μέχρι τώρα συμπεράσματά μας, σκιαγραφούν μια πολύ ζοφερή εικόνα για το μέλλον της αγοράς ασφάλισης Υγείας. Καθώς το μέσο κόστος υγειονομικής πε-



ρίθαιψης ανά ασφαλισμένο άτομο θα συνεχίσει να αυξάνεται με επιταχυνόμενο ρυθμό, το μέσο ασφάλιστρο θα πρέπει να ακολουθήσει και αυτό. Αυτό γενικά θα είναι ένα σοβαρό ζήτημα για τους ασφαλιστές υγείας και ένα δυσεπίλυτο πρόβλημα για την ελληνική αγορά ειδικότερα. Ενώ το προϊόν μας δεν θεωρείται φτηνό, ειδικά εν μέσω χρηματοπιστωτικής κρίσης, αν συνεχιστούν οι σημερινές τάσεις διατρέχουμε τον κίνδυνο να έχουμε ένα προϊόν που ο καθένας θα χρειάζεται, αλλά ελάχιστα θα μπορούν να το αντέξουν οικονομικά.

### **Ευτυχώς η σύγχρονη τεχνολογία μας παρέχει εργαλεία που μπορούν να μας βοηθήσουν**

Ευτυχώς, παρά τη σημαντική επίπτωση που η σύγχρονη τεχνολογία έχει στο κόστος της ασφάλισης υγείας, την ίδια στιγμή μπορεί να παρέχει τα εργαλεία για να μας βοηθήσει να το ελέγξουμε. Στην πραγματικότητα οι ήδη διαθέσιμες τεχνολογίες, μας επιτρέπουν να επηρεάζουμε το μοντέλο ανάπτυξης των κυριότερων υποκείμενων παραγόντων κόστους και να ξεπερνάμε τους περιορισμούς των παραδοσιακών μηχανισμών συγκράτησης του κόστους της ασφάλισης. Στην ασφαλιστική ορολογία, η σύγχρονη τεχνολογία μπορεί να μας βοηθήσει να μειώσουμε τη συχνότητα των αποζημιώσεων και να περιορίσουμε την αύξηση των απαιτήσεων, όχι μόνο βραχυπρόθεσμα αλλά και μακροπρόθεσμα. Το κλειδί για το ξεμπλοκάρισμα αυτής της ευκαιρίας παρέχεται από τον τομέα της Τεχνολογίας της Πληροφορίας (IT) που γενικά αναφέρεται ως «Τεχνολογία της Πληροφορίας Υγείας» («Health Information Technology» - HIT).

Ένας σύντομος ορισμός της HIT είναι η διαχείριση και η ανταλλαγή πληροφοριών για την υγεία με τη χρήση πληροφοριακών συστημάτων. Ο ορισμός της HIT περιλαμβάνει:

**Τηλεϊατρική:** Χρήση της τηλεματικής για τη συλλογή ζωτικών δεδομένων για απομακρυσμένες ιατρικές συμβουλές και για διάγνωση.

**Ηλεκτρονικό αρχείο υγείας:** Εξειδικευμένο λογισμικό που αποθηκεύει και διαχειρίζεται λεπτομερή προσωπικά δεδομένα υγείας και ιατρικό ιστορικό.

**Υγεία μέσω κινητού:** Εφαρμογές λογισμικού για Smartphones οι οποίες συλλέγουν, αποθηκεύουν και διαχειρίζονται δεδομένα που σχετίζονται με την υγεία.



*...οι οικονομοδόγοι της υγείας και ορισμένες ασφαλιστικές εταιρίες υποστηρίζουν, ότι όσο ωφέλιμη μπορεί να είναι για την κοινωνία η νέα ιατρική τεχνολογία, δεν παύει να συνεπάγεται και μια συνεχή αύξηση του κόστους παροχής υγειονομικής περίθαλψης...*



**Συνδεδεμένες διαγνωστικές συσκευές:** Διαγνωστικές συσκευές που παρακολουθούν ζωτικά δεδομένα (π.χ. αρτηριακή πίεση, επίπεδα γλυκόζης), τα αποθηκεύουν ως Ηλεκτρονικό Φάκελο Υγείας και αυτόματα τα διαβιβάζουν σε καθορισμένους γιατρούς.

**Τεχνολογίες που μπορούν να φορεθούν:** Φορητοί αισθητήρες που παρακολουθούν τη δραστηριότητα και τα βασικά ζωτικά δεδομένα (π.χ. μέτρηση βημάτων, καρδιακοί παλμοί) και το αντίστοιχο λογισμικό που έχει σχεδιαστεί για να παρακινήσει τους ανθρώπους να είναι πιο δραστήριοι και υγιείς.

Οι καινοτόμες αυτές τεχνολογίες, παρέχουν τη δυνατότητα να προλάβουμε την εμφάνιση ασθενειών, να έχουμε έγκαιρη διάγνωση σε περίπτωση που προκύψει κάποια ασθένεια και να ελέγχουμε την μετέπειτα εξέλιξή της.

Οι χρήστες αυτών των τεχνολογιών, οι οποίοι είναι υγιείς, είναι περισσότερο ενημερωμένοι σχετικά με τις καθημερινές συνήθειες και δραστηριότητες που διαμορφώνουν έναν υγιή τρόπο ζωής και έτσι είναι πιο πιθανό να ακολουθήσουν έναν πιο υγιεινό τρόπο ζωής από ό,τι πριν. Ομοίως οι χρήστες αυτών των τεχνολογιών, οι οποίοι πάσχουν από κάποια ασθένεια είναι

καλύτερα ενημερωμένοι για την κατάστασή τους και ασχολούνται πολύ περισσότερο με τη θεραπεία τους από ό,τι πριν.

Η συνεχής απομακρυσμένη παρακολούθηση των ζωτικών δεδομένων παρέχει στους γιατρούς τη δυνατότητα να ενεργούν μόλις εμφανιστούν τα πρώτα σημάδια πιθανών προβλημάτων υγείας και οι

πρώτες επιπτώσεις ή να λάβουν άμεσα τα κατάλληλα μέτρα, σε περιπτώσεις που απειλούν τη ζωή του ασθενούς.

Η υιοθέτηση αυτής της τεχνολογίας αναμένεται να έχει σημαντικό αντίκτυπο στο κόστος σε όλα τα επίπεδα της υγειονομικής περίθαλψης. Η απομακρυσμένη παρακολούθηση, οδηγεί σε λιγότερες επισκέψεις σε γιατρούς και σε χαμηλότερο αριθμό διηλών η περιττών διαγνωστικών εξετάσεων. Η έγκαιρη παρέμβαση οδηγεί σε μείωση του κόστους περίθαλψης έκτακτων σοβαρών περιπτώσεων.

### **Μπορούμε να επωφεληθούμε από αυτή την τεχνολογία;**

Οι επιπτώσεις στη συνολική δαπάνη υγειονομικής περίθαλψης μπορεί να είναι εμφανείς, αλλά τί γίνεται με το κόστος ασφάλισης υγείας; Πώς μπορούν οι ασφαλιστικές εταιρίες να επωφεληθούν από αυτή την τεχνολογία; Και επίσης, πώς μπορεί η εφαρμογή αυτής της τεχνολογίας να ταιριάζει στο επιχειρησιακό μας μοντέλο;

Η απάντηση είναι: Ναι, μπορούμε να επωφεληθούμε από αυτή την τεχνολογία αλλά θα πρέπει να επεκτείνουμε τον συμβατικό μας ρόλο. Πρέπει να κινηθούμε πέρα από τα παραδοσιακά όρια της δουλειά μας.

Θα σας εξηγήσω με ένα παράδειγμα:

Το μέσο ποσοστό εκδήλωσης διαβήτη, είναι γύρω στο 10%. Ως εκ τούτου, αναμένουμε ότι το 10% του ασφαλισμένου πληθυσμού, περίπου 160.000 άνθρωποι πάσχουν από διαβήτη, είτε το γνωρίζουν είτε όχι. Οπότε τί κάνουμε; Ελπίζουμε ότι δεν θα υποστούν καρδιακή προσβολή, εγκεφαλικό επεισόδιο, νεφρική ανεπάρκεια, ακρωτηριασμό άκρου, τύφλωση ή οποιαδήποτε άλλη από τις πιθανές σοβαρές συνέπειες του διαβήτη, κάτι που θα είναι εντελώς καταστροφικό για τους ίδιους και εμάς θα μας οδηγήσει σε μια πολύ μεγάλη απαίτηση αποζημίωσης.

Και τί πρέπει να κάνουμε εμείς για αυτούς; Λοιπόν, είναι η δουλειά μας να πληρώσουμε αποζημιώσεις όταν προκύψουν οι κίνδυνοι, σωστά; Λάθος. Η δουλειά μας είναι να διαχειριζόμαστε τον κίνδυνο. Ένας από τους κανόνες της ορθής διαχείρισης κινδύνων, είναι η πρόληψη και, στην περίπτωση αυτή, η τεχνολογία μας παρέχει τα εργαλεία για να το κάνουμε με πολύ αποτελεσματικό τρόπο.

Ένα πρόγραμμα διαχείρισης ασθενειών σχεδιασμένο έτσι ώστε να επωφεληθούμε από τις δυνατότητες που παρέχει η σύγχρονη τεχνολογία για να βοηθήσει τους συμμετέχοντες να κρατήσουν τα επίπεδα του διαβήτη υπό έλεγχο, θα είχε πολύ σημαντική επίδραση τόσο στην συνολική κατάσταση της υγείας των συμμετεχόντων όσο και στο κόστος των απαιτήσεων αποζημίωσης. Οι περισσότεροι συμμετέχοντες θα ζούσαν μια καλύτερη και μεγαλύτερης διάρκειας ζωή, αποφεύγοντας τον πόνο και τη δυστυχία που οι σοβαρές επιπλοκές του διαβήτη θα επέφεραν σε αυτούς. Ο ασφαλιστής αυτής της συγκεκριμένης ομάδας από την άλλη πλευρά θα είχε πολύ μικρότερο συνολικό αριθμό απαιτήσεων αποζημίωσης και ιδιαίτερα πολύ λιγότερες απαιτή-

σεις μεγάλων ποσών αποζημίωσης από το αναμενόμενο.

### Να γίνει η πρόληψη σύμμαχος, αντί για αντιδραστικός δημιουργός απαιτήσεων αποζημίωσης

Είναι σαφές ότι μπροστά στο οδόινα αυξανόμενο κόστος της υγειονομικής περίθαλψης, που δημιουργείται από παράγοντες πάνω στους οποίους ελάχιστη επιρροή μπορούμε να ασκήσουμε, πρέπει να αναθεωρήσουμε το επιχειρησιακό μας μοντέλο με ένα δημιουργικό τρόπο, προκειμένου να παραμείνουμε ανταγωνιστικοί. Αντί να είμαστε αντιδραστικοί περιμένοντας απλά να πληρώσουμε μια αποζημίωση όταν προκύψει, θα πρέπει να είμαστε προληπτικοί και να εμποδίσουμε την απαίτηση πριν αυτή εμφανιστεί, χρησιμοποιώντας προγράμματα που παρέχουν στους ασφαλισμένους σύγχρονες υπηρεσίες, βασισμένες στην τεχνολογία.

Μαζί με την τεχνολογία και τις εταιρίες υγειονομικής περίθαλψης, μπορούμε να σχεδιάσουμε Προγράμματα Διαχείρισης Νόσων για τους χρόνια ασθενείς πελάτες μας, που θα τους βοηθούν να διατηρούν την ασθένειά τους υπό έλεγχο, καθώς και Προγράμματα Πρόληψης Νοσημάτων, για τους υγιείς πελάτες μας, που να τους ενθαρρύνουν να παραμείνουν υγιείς. Μέσα από αυτά τα προγράμματα, όχι μόνο θα βελτιώσουμε την κατάσταση με τις αποζημιώσεις, συμπεριλαμβάνοντας τα αυξημένα κόστη, αλλά επίσης θα προσφέρουμε και μια υπηρεσία μεγάλης αξίας στους ασφαλισμένους. Είναι αλήθεια ότι, όπως και στα περισσότερα καινοτόμα σχέδια, η εφαρμογή τους δεν είναι τόσο εύκολη όσο φαίνεται. Συνεπάγεται σοβαρές τεχνικές και διοικητικές προκλήσεις, καθώς και σημαντικά αρχικά και λειτουργικά έξοδα που πρέπει να ανακτηθούν. Ωστόσο, οι πρωτοποριακές προσπάθειες μερικών εταιριών ασφάλισης υγείας στις ΗΠΑ, έχουν δείξει ότι τα αρχικά προβλήματα μπορούν να ξεπεραστούν και ότι μια τέτοια επένδυση μπορεί να δικαιολογηθεί από τα αποτελέσματά της.



# Η ζωή στο Full

Το Full είναι το νέο πλήρες πρόγραμμα υγείας από την Εθνική Ασφαλιστική! Προσαρμοσμένο στις προσωπικές ανάγκες, τις δικές σας και της οικογένειάς σας, θα είναι δίπλα σας σε όλα τα στάδια της ζωής σας, εξασφαλίζοντας υψηλής ποιότητας υπηρεσίες υγείας σε περίπτωση νοσηλείας, αλλά και φροντίδα για την πρόληψη της υγείας σας.



1<sup>ο</sup> ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ECONOMIST

# Η μεταμόρφωση της ελληνικής οικονομίας και ο ρόλος της ασφαλιστικής αγοράς

Ο ρόλος που καλείται να διαδραματίσει η ασφαλιστική αγορά και η κοινωνική ασφάλιση, κεντρικό στοιχείο των διαβουλεύσεων στο πλαίσιο της δεύτερης αξιολόγησης του ελληνικού προγράμματος προσαρμογής, τέθηκε στο επίκεντρο των εργασιών του 1ου Ασφαλιστικού Συνεδρίου του Economist με θέμα «Η μεταμόρφωση της ελληνικής οικονομίας και ο ρόλος της ασφαλιστικής αγοράς», το οποίο διεξήχθη στις 30 και 31 Μαρτίου 2017 στο ξενοδοχείο Αθηνών Intercontinental με Ιδρυτικό Χορηγό την Εθνική Ασφαλιστική.

Το πρόγραμμα πλαισίωσαν αξιωματούχοι και εμπειρογνώμονες οι οποίοι ανέλυσαν τα διδάγματα του παρελθόντος και κυρίως τις προκλήσεις του μέλλοντος. Με φόντο τις επόμενες γενιές, αναπτύχθηκαν κομβικές παράμετροι σε τομείς, όπως οι συντάξεις και η ιατροφαρμακευτική περίθαλψη.

Συγχρόνως, διερευνήθηκε το πεδίο συνεργασίας δημόσιου και ιδιωτικού τομέα, μεταξύ άλλων, υπό το πρίσμα του δημογραφικού προβλήματος, το οποίο αντιμετωπίζει ολόκληρη η Ευρώπη.

## Μεταμόρφωση της ελληνικής οικονομίας

Κατά την πρώτη ημέρα εργασιών του Συνεδρίου ο Διοικητής της Τράπεζας της



Ελλάδας, **Γιάννης Στουρνάρας**, εξέφρασε την πεποίθηση ότι η Ελλάδα δεν έχει ακόμη κατορθώσει να επιστρέψει σε διατηρήσιμη ανάπτυξη, υπογραμμίζοντας ως απαραίτητη προϋπόθεση την ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης «το συντομότερο δυνατόν» και τη «συνεπή και αποφασιστική» εφαρμογή του προγράμματος. Προέβη, δε, στη διαπίστωση ότι η έντονη μεταρρυθμιστική προσπάθεια είχε μεγάλο κοινωνικό κόστος, γεγονός που δυσχεραίνει την υλοποίηση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και «ενίοτε οδηγεί ακόμη και σε παλινδρομήσεις».

Ο κ. Στουρνάρας έκανε λόγο για «μεταμόρφωση της ελληνικής οικονομίας» τα

τελευταία χρόνια, η οποία -ωστόσο- «δεν είναι πλήρης». Στο πλαίσιο αυτό, έφερε το παράδειγμα του ασφαλιστικού συστήματος: «ενώ τουλάχιστον τρεις σημαντικές μεταρρυθμίσεις έχουν νομοθετηθεί από το 2010, πολλές διατάξεις δεν έχουν ακόμη εφαρμοστεί πλήρως και το σύστημα εξακολουθεί να χαρακτηρίζεται από υψηλό κόστος, στρεβλώσεις και αδικίες».

Αφού επεσήμανε ότι, με τη δεύτερη αξιολόγηση του προγράμματος να βρίσκεται σε εξέλιξη, το ασφαλιστικό εξακολουθεί να αποτελεί μια βασική προτεραιότητα στο πρόγραμμα των μεταρρυθμίσεων, τόνισε ότι οι δημοσιονομικές πιέσεις τις οποίες ασκεί το σύστημα «μπορεί να κατα-

στεί αναγκαίο να μετριαστούν μέσω αναπροσαρμογών σε ορισμένες συντάξεις». Και τούτο, «διότι ορισμένες συνταξιοδοτικές παροχές στην Ελλάδα παραμένουν σχετικά γενναιόδωρες, με βάση, τόσο τα ελληνικά, όσο και τα διεθνή δεδομένα».

Ο διοικητής της ΤτΕ υπογράμμισε ότι, σύμφωνα με τη Eurostat, οι συνολικές μεταβιβάσεις προς τα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης από άλλους τομείς της γενικής κυβέρνησης ανήλθαν σε 7,1% του ΑΕΠ το 2015, έναντι 3,3% του ΑΕΠ κατά μέσο όρο στη ζώνη του ευρώ. Όπως είπε, το ασφα-

ασφάλισης αυξάνουν τον έμμεσο φορολογικό συντελεστή επί της εργασίας και οδηγούν σε μείωση του ΑΕΠ μεσοπρόθεσμα», πρόσθεσε ο κ. Στουρνάρας.

Αναφερόμενος στις ασφαλιστικές μεταρρυθμίσεις των προηγούμενων ετών, ο διοικητής της ΤτΕ παρατήρησε πως «κρίνοντας εκ του αποτελέσματος, αυτές οι μεταρρυθμίσεις δεν εφαρμόστηκαν πιστά: ο ενιαίος τύπος υπολογισμού για τις κύριες συντάξεις και ο κανόνας μηδενικού ελλείμματος των επικουρικών ταμείων δεν εφαρμόστηκαν όπως είχε σχεδιαστεί. Οι μει-

ζομένων να επωφεληθούν από τους παλαιότερους, πιο γενναιόδωρους κανόνες».

Στη συνέχεια, ο διοικητής της ΤτΕ στάθηκε στην παράμετρο της ιδιωτικής ασφάλισης, η οποία κατά τη γνώμη του θα μπορούσε να αναλάβει έναν αυξημένο ρόλο ως φορέας διαχείρισης ΙΕΣΠ συνεισφέροντας την τεχνογνωσία και την εμπειρία που διαθέτει -σε θέματα όπως η ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων, η είσπραξη των εισφορών, η καταβολή των παροχών, ο σχεδιασμός και η υλοποίηση επενδύσεων με τρόπο που λαμβάνεται υπόψη η δομή



λιστικό σύστημα παραμένει δαπανηρό, καθώς οι μεταβιβάσεις από τον κρατικό προϋπολογισμό προς τα ασφαλιστικά ταμεία/ΕΦΚΑ ανήλθαν σε 7,6% του ΑΕΠ το 2016 και αναμένεται να φθάσουν το 9,9% του ΑΕΠ το 2017, καθώς οι συντάξεις του Δημοσίου παρέχονται πλέον και αυτές από τον ΕΦΚΑ, στοιχείο που ισοδυναμεί με περισσότερο από το 1/3 των δαπανών του τακτικού προϋπολογισμού το 2017.

«Το σύστημα δεν μπορεί πλέον να αυτοχρηματοδοτηθεί μέσω αύξησης των εισφορών. Οι υψηλές εισφορές κοινωνικής

ώσεων των συντάξεων (που αναμενόταν να οδηγήσουν σε ακαθάριστη εξοικονόμηση δαπανών ύψους 2 ¼% του ΑΕΠ) κρίθηκαν αντισυνταγματικές με απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας το 2015. Οι αυξήσεις στα όρια ηλικίας συνταξιοδότησης δεν είχαν ουσιαστικό αποτέλεσμα, καθώς διάφορες ευνοϊκές ρυθμίσεις επέτρεπαν στους ασφαλισμένους να κάνουν χρήση επιλογών πρόωρης συνταξιοδότησης υπό το προϋπόθετο καθεστώς. Κατά συνέπεια, παρατηρήθηκε ένα μαζικό κύμα πρόωγων συνταξιοδοτήσεων στην προσπάθεια των εργα-

των υποχρεώσεων- και παρέχοντας αναλογιστικές και λογιστικές υπηρεσίες.

Για το ελληνικό σύστημα υγείας, παρατήρησε ότι δεν είναι ρεαλιστικό – και ίσως είναι αδύνατον – οι δομές να επιδιώκουν να προσφέρουν «κάθε δυνατή ιατρική περίθαλψη σε όλους», προσθέτοντας ότι τα συστήματα υγείας, καθώς χρηματοδοτούνται από δημόσιους πόρους που αναγκαστικά συρρικνώνονται, αναπόφευκτα ο ιδιωτικός τομέας διαδραματίζει ολοένα και σημαντικότερο ρόλο στην κάλυψη των αναγκών των πολιτών για υπηρεσίες υγείας.

«Πιστεύω ότι οι Έλληνες πολίτες θα ωφεληθούν από την εισαγωγή ενός εθνικού δημόσιου καθολικού συστήματος υγείας που να καλύπτει τις "ανάγκες" του πληθυσμού και να αφήνει τη χρηματοδότηση και την κάλυψη των "επιθυμιών" του πληθυσμού σε μια επαρκώς ρυθμιζόμενη αγορά ιδιωτικής ασφάλισης υγείας. Αν επιτύχουμε συναίνεση κατ' αρχήν εννοιολογικά πάνω σε ένα τέτοιο σύστημα υγείας δύο βαθμίδων, το επόμενο βήμα θα είναι να συμφωνήσουμε σχετικά με τη διαφοροποίηση μεταξύ "αναγκών" και "επιθυμιών"», σημείωσε ο κ. Στουρνάρας.

Παράλληλα, αφού αναφέρθηκε στα "προφανή οφέλη" ενός συστήματος επαγγελματικής ασφάλισης, παρατήρησε ότι η ισχύουσα νομοθεσία δεν αναγνωρίζει την ελληνική οικονομική πραγματικότητα, καθώς η δημιουργία ταμείου επαγγελματικής ασφάλισης είναι ιδιαίτερα επαχθής οικονομικά ακόμη και για τους μεγαλύτερους εργοδότες, πόσο μάλλον για τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες αποτελούν τη ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας. «η επικείμενη ενσωμάτωση της νέας οδηγίας της ΕΕ, ΙΕΣΠ II, στην ελληνική έννομη τάξη αποτελεί ευκαιρία για μια νέα metamorphosis».

Συμπερασματικά, ο διοικητής της ΤτΕ ανέφερε χαρακτηριστικά πως το κράτος δεν θα πρέπει να επιμένει να διατηρεί το μονοπώλιο των συνταξιοδοτικών παροχών, οι εργοδότες θα πρέπει να πάψουν να παρερμηνεύουν το ρόλο τους και θα πρέπει να κατανοήσουν ότι οφείλουν να παρέχουν ασφάλεια στους υπαλλήλους τους, όχι μόνο κατά τη διάρκεια της απασχόλησής τους, αλλά και πέραν αυτής και κυρίως μετά τη συνταξιοδότησή τους και οι πολίτες δεν θα πρέπει να ξεχνούν το ρόλο που διαδραματίζουν οι προσωπικές αποταμιεύσεις τους για τη δική τους οικονομική ασφάλεια μετά τη συνταξιοδότηση.

### Οι προκλήσεις

«Πριν από 20 χρόνια δεν υπήρχαν προκλήσεις όπως, για παράδειγμα, οι κυβερνο-επιθέσεις. Πώς διαχειρίζεσαι άραγε

τέτοια ρίσκα; Την ίδια ώρα, παραμένει χρέος των κυβερνήσεων να φροντίζουν για την κοινωνική ασφάλιση, ένδειξη κάθε πολιτισμένης κοινωνίας, συν τοις άλλοις, με τη συνδρομή του ιδιωτικού τομέα», ανέφερε μεταξύ άλλων ο consultant editor του The Economist, **John Andrews**, θέτοντας το πλαίσιο των εργασιών του 1ου Ασφαλιστικού Συνεδρίου.

### Σύστημα τριών πυλώνων

Την πρόταση της ασφαλιστικής αγοράς για ένα σύστημα τριών πυλώνων, επανέφερε από το βήμα του 1ου Ασφαλιστικού Συνεδρίου του Economist ο πρόεδρος Δ.Σ. της Εθνικής Ασφαλιστικής, **Χριστόφορος Σαρδελής**. Ειδικότερα, μίλησε για την ανάγκη να εισαχθεί ένα νέο μοντέλο, με πρώτο το δημόσιο ασφαλιστικό σε διανεμητική βάση, δεύτερο τα επαγγελματικά ταμεία σε κεφαλαιοποιητική και τρίτο την ιδιωτική ασφάλιση σε προαιρετική βάση αλληλά με κάποια φορολογικά κίνητρα. «Οι τρεις αυτοί πυλώνες μαζί θα πρέπει να στοχεύουν σ' ένα ποσοστό αναπλήρωσης εισοδήματος της τάξης του 80%, αλλά πρέπει να σχεδιαστούν μαζί, στη βάση της συμπληρωματικότητας», σημείωσε ο κ. Σαρδελής.

Στο πλαίσιο αυτό, επεσήμανε ότι, στον αντίποδα, η κυβέρνηση επιμένει σε ένα σύστημα ουσιαστικά ενός και μόνο πυλώνα, διανεμητικού χαρακτήρα, εγγυημένων παροχών και με μέσο ποσοστό αναπλήρωσης γύρω στο 80% «με βασικό επιχείρημα ότι αυτό προτιμά το εκλογικό σώμα».

Ο ίδιος υπογράμμισε ότι σ' ένα διανεμητικό σύστημα οι εισφορές πληρώνουν κυρίως τις τρέχουσες συντάξεις και, ως εκ τούτου, δεν συνιστούν αποταμίευση και δεν διαφέρουν από τους υπόλοιπους φόρους. Συνεπώς, σε συνθήκες που η ανεργία καλπάζει, το πιο παραγωγικό τμήμα του εργατικού δυναμικού μεταναστεύει και οι μισθοί συρρικνώνονται, ένα τέτοιο σύστημα αυτοϋπονομεύεται.

Μεταξύ άλλων, ο κ. Σαρδελής παρατήρησε ότι στην Ελλάδα «αποφεύγουμε συστηματικά να πούμε πως θα στηριχθούν τα

μελλοντικά εισοδήματα, ώστε να υπάρχουν περιθώρια μεταβιβάσεων στους οικονομικά μη ενεργούς χωρίς να προκληθούν κοινωνικές εντάσεις».

### Μια επεκτατική μακροοικονομική πολιτική

Την άποψη ότι, «σε αυτούς τους σκοτεινούς καιρούς» για την ιστορία της Ευρώπης, χρειάζεται μια επεκτατική μακροοικονομική πολιτική εξέφρασε ο **Peter Bofinger**, μέλος του Συμβουλίου Εμπειρογνομόνων της γερμανικής κυβέρνησης και καθηγητής νομισματικής πολιτικής και διεθνών οικονομικών του Πανεπιστημίου του Würzburg. Στο πλαίσιο αυτό, επέκρινε τις επιλογές της Ευρωζώνης κατά τη διαχείριση της κρίσης, όπως είπε, σε αντιδιαστολή με τις ΗΠΑ και τη Βρετανία.

Ο κ. Bofinger σημείωσε ότι η ΕΚΤ καθυστέρησε να προβεί στην πολιτική μείωσης των επιτοκίων. Πρόσθεσε, πάντως, ότι μετά το 2013 η Ευρωζώνη έβαλε «φρένο» στη δημοσιονομική προσαρμογή, δηλαδή στη λιτότητα, εκτός από την περίπτωση της Ελλάδας, για την οποία εξέφρασε την άποψη ότι θα πρέπει «πρώτα να αναπτυχθεί και μετά να προσαρμοστεί».

Ο ίδιος εξήγαγε το συμπέρασμα ότι το καλύτερο πολιτικό σενάριο για την Ευρώπη θα ήταν η εκλογή του Εμμανουέλ Μακρόν στη Γαλλία αλλά και του Μάρτιν Σουλτς στη Γερμανία. «Είναι αρκετά Ευρωπαίοι για να μπορούν να δουν ότι αυτό που χρειάζεται, δεν είναι η προσκόλληση σε αυθαίρετους δημοσιονομικούς κανόνες, αλλά η ενίσχυση της οικονομίας, ώστε να σταματήσουμε την ευρωπαϊκή αποσύνθεση», υποστήριξε ο κ. Bofinger.

### Οι τάσεις στις συντάξεις

Τη διεθνή προοπτική βασικών τάσεων στις συντάξεις παρέθεσε η υποδιευθύντρια του τομέα μελετών χωρών του τμήματος οικονομικών του ΟΟΣΑ **Asa Johansson**, η οποία μίλησε για ραγδαία γήρανση του πληθυσμού παγκοσμίως, γεγονός το οποίο ασκεί πιέσεις στις δημόσιες δαπάνες.



Η κ. Johansson σημείωσε ότι τα ποσοστά αναπήρωσης στην Ελλάδα είναι «σχετικά γενναιόδωρα» και μίλησε ευρύτερα για την ανάγκη περαιτέρω μεταρρυθμίσεων στο ελληνικό σύστημα. Η ίδια πρόσθεσε ότι η πραγματική ηλικία συνταξιοδότησης είναι σχετικά χαμηλή διεθνώς.

### Τα διλήμματα στο συνταξιοδοτικό

Την άποψη ότι τα διλήμματα τα οποία αντιμετωπίζει το ελληνικό συνταξιοδοτικό σύστημα είναι ένας μικρόκοσμος των προβλημάτων που θα αντιμετωπίσουν όλες οι βιομηχανικές χώρες τις επόμενες δεκαετίες εξέφρασε ο οικονομολόγος και επίκουρος καθηγητής του Πανεπιστημίου Πειραιώς **Πλάτων Τήνιος**.

Όπως είπε, η οικονομία και το συνταξιοδοτικό σύστημα δεν είναι ανεξάρτητες παράμετροι: «Οι συντάξεις ήταν κυρίως υπεύθυνες για την κρίση στην Ελλάδα, οι συντάξεις είναι που και τώρα εμποδίζουν την έξοδο από την κρίση. Και στις δύο περιπτώσεις τα αίτια βρίσκονται στα χαρακτηριστικά που καθιστούν τις συντάξεις παρόμοιες με το εθνικό χρέος».

Ο κ. Τήνιος μίλησε για την ανάγκη οι συντάξεις να επιφέρουν λιγότερο βάρος στη μελλοντική παραγωγή, υπογραμμίζοντας ότι αυτό δεν είναι απλώς ζήτημα περιορισμού δαπανών αλλά και εξεύρεσης τρόπων διαμοιρασμού των βαρών κατά μήκος της κοινωνίας: «Στο πλαίσιο αυτό, για την εξεύρεση ενός νέου μοντέλου σύμπραξης δημόσιου και ιδιωτικού τομέα, έχουν πολλὰ να προσφέρουν, ιδίως, ο χρηματοοικονομικός τομέας και η ασφάλιση».

### Προσδοκία αλλαγών

«Προσδοκούμε σε μια αλλαγή των ηγετών της Ε.Ε. για να έχουμε μέτρα ανάπτυξης και στην Ελλάδα», δήλωσε ο υφυπουργός Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης **Αναστάσιος Πετρόπουλος**. Όπως είπε, θα πρέπει να υπάρξουν μέτρα και πολιτικές ενίσχυσης της υποστήριξης του δημόσιου μέρους της οικονομίας, προκειμένου να

αναπτυχθεί ο ιδιωτικός τομέας, «ο οποίος ήδη από το 2009 έδειχνε, όχι σημάδια κώπωσης, αλλά σημάδια κατάρρευσης».

Ο κ. Πετρόπουλος ανέφερε ότι τον Φεβρουάριο του 2017, «αντί για προϋπολογισμένο έλλειμμα άνω των 100 εκατ. ευρώ, σημειώσαμε πλεόνασμα 50 εκατ. ευρώ, δηλαδή μια επιτυχία περίπου στα 150 εκατ. ευρώ εξοικονόμησης για το Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλισης».

Ο ίδιος υποστήριξε πως «μολονότι μειώθηκαν οι εισφορές, τα έσοδα φαίνεται να αυξάνονται στον χώρο των ασφαλισμένων ελεύθερων επαγγελματιών και επιστημόνων, διότι έφεραν ακόμα περισσότερο τους ασφαλισμένους εντός του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης οι οποίοι απείχαν λόγω των υψηλών εισφορών».

### Παθογένειες και ανισότητες

«Το ασφαλιστικό σύστημα αυτοϋπονομεύεται μέσα από τις εξοντωτικές εισφορές», τόνισε ο βουλευτής και τομεάρχης Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης της Νέας Δημοκρατίας **Γιάννης Βρούτσος**, μιλώντας για την ανάγκη άμεσης διόρθωσης. Κυρίως, όπως είπε, μέσα από τους συντελεστές αναπήρωσης, «οι οποίοι δημιουργούν τροχοπέδη στο ίδιο το σύστημα μελλοντικά και δεν υπάρχει κίνητρο μετά τα 20-25 χρόνια να συμμετέχεις σε αυτό».

Σύμφωνα με τον κ. Βρούτση, το ασφαλιστικό σύστημα «συντηρεί παθογένειες και ανισότητες μέσω του νέου μαθηματικού τύπου που έφερε η κυβέρνηση με τροπολογία στη Βουλή, ο οποίος δημιουργεί τρεις ταχύτητες καταβολής συντάξεων».

Ο ίδιος κατηγορήσε την κυβέρνηση για «παραποίηση της αλήθειας» στο πλαίσιο της διαπραγμάτευσης για τη δεύτερη αξιολόγηση του προγράμματος, καθώς «ο κατώτατος μισθός στην Ελλάδα, που είναι πλέον ψηφισμένος νόμος που δεν εφαρμόζεται, ληiturγεί και με το πλαίσιο των συλλογικών διαπραγματεύσεων», αρκεί να λαμβάνεται υπόψη η δυναμική της οικονομίας. «Φορείς όπως η Τράπεζα της Ελλάδος, το ΙΟΒΕ και

το ΚΕΠΕ θα πρέπει να δίνουν στοιχεία στους κοινωνικούς εταίρους για τη διαμόρφωση του κατώτατου μισθού, μια δομική αλλαγή την οποία δεν υπερασπίζεται και δεν εφαρμόζει η κυβέρνηση». Αναφορικά με την επέκταση των κλαδικών συμβάσεων, σημείωσε ότι «με βάση το 2ο Μνημόνιο, επανέρχονται όταν αυτό ολοκληρωθεί» και πως η κυβέρνηση επιχειρεί να παρουσιάσει ως επιτυχία «κάτι το οποίο είναι ήδη ψηφισμένο».

### Βασική αιτία χρεοκοπίας

«Αν δει κανείς την πορεία της χώρας από το 2000 μέχρι το 2015, θα διαπιστώσει ότι για το ασφαλιστικό δόθηκαν 220 δισ. από τον κρατικό προϋπολογισμό, τα οποία αντιστοιχούν σε ποσοστό πολύ υψη-

λό για την Ελλάδα σε βάρος των νέων γενεών», σημειώνοντας ότι 100.000 νέοι επαγγελματίες έκλεισαν τα βιβλία τους και πιθανότατα βρίσκονται σήμερα στην παραοικονομία, καθώς «δεν μπορούν να αντιμετωπίσουν το θέμα των τεράστιων ασφαλιστικών εισφορών».

«Δεν γίνεται άνθρωποι που έχουν 20 χρόνια εργάσιμου βίου να έχουν ίδια σύνταξη με ανθρώπους που έχουν 40 χρόνια εργάσιμου βίου», ανέφερε μεταξύ άλλων η κ. Διαμαντοπούλου, η οποία επεσήμανε αφενός ότι 2,65 εκατ. συνταξιούχοι καθλούνται να ζήσουν από 3,66 εκατ. εργαζόμενους, αφετέρου ότι ο μέσος όρος των συντάξεων είναι υψηλότερος από το εισόδημα των εργαζομένων.

οι εισφορές 10 εργαζομένων, ωστόσο, υπάρχουν οι εισφορές μόλις 1,7 εργαζομένων. Ο ίδιος μίλησε για έναν «φαύλο κύκλο» φόρων και εισφορών - μείωσης συντάξεων, υπογραμμίζοντας πως «όσο καθυστερούμε, το βάρος της ασφαλιστικής μεταρρύθμισης γίνεται όλο και πιο μεγάλο».

### Πυλώνας II

Η εισαγωγή ενός επαγγελματικού συνταξιοδοτικού πλαισίου θα είναι τελικά αναπόφευκτη για τη συμπλήρωση των δημοσίων συντάξεων, υπογράμμισε η **Έφη Κουλιουρίδη**, associate partner της McKinsey & Company Ελλάδος.

Η ίδια επεσήμανε ότι ο σχεδιασμός ενός συστήματος στον Πυλώνα II του ασφαλιστι-



λότερο από το χρέος της χώρας», υπογράμμισε κατά την εισήγησή της η πρόεδρος του «ΔΙΚΤΥΟΥ» για τη Μεταρρύθμιση στην Ελλάδα και την Ευρώπη και πρώην υπουργός Ανάπτυξης **Άννα Διαμαντοπούλου**, τονίζοντας ότι τα ελλείμματα που καλύφθηκαν στο ασφαλιστικό από την κρατική χρηματοδότηση αντιπροσώπευαν το 83% της αύξησης του χρέους.

«Το ότι δεν λύσαμε το ασφαλιστικό μας ήταν βασική αιτία της χρεοκοπίας. Το καταλαβαίνουμε αυτό; Το αποδεχόμαστε αυτό; Να λοιπόν μια βασική, η πλέον βασική, διαρθρωτική αλλαγή στην οποία πρέπει να συναινέσουμε στην Ελλάδα», πρόσθεσε η κ. Διαμαντοπούλου.

### Γρήγορες και ριζικές αλλαγές

«Το ασφαλιστικό σύστημα στη χώρα πρέπει να αλλάξει, γρήγορα και ριζικά» διέκρινε από το βήμα του 1ου Ασφαλιστικού Συνεδρίου του Economist ο πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος **Δημήτριος Μαζαράκης**, ο οποίος περιέγραψε παθογένειες της ελληνικής πραγματικότητας στον τομέα της κοινωνικής ασφάλισης, όπως τα υψηλά ποσοστά αναπηρώσεων, ο κατακερματισμός, οι πρόωρες συνταξιοδοτήσεις και οι πλεονεξικές δημογραφικές εξελίξεις. Όπως είπε, η σχέση εργαζομένων προς συνταξιούχους έχει επιδεινωθεί δραματικά: Για να συντηρηθεί ένας συνταξιούχος, απαιτούνται

κόνι συστήματος θα πρέπει να βασιστεί στη διεθνή εμπειρία, αλλά και να προσαρμοστεί. Όπως είπε, παρά την αξιοσημείωτη πρόοδο στο σύστημα, παραμένουν οι πιέσεις στη βιωσιμότητα των δημοσίων συντάξεων, εν μέσω μείωσης των δαπανών για συντάξεις αλλά και μείωσης του ΑΕΠ.

### Νέες παρεμβάσεις

Στην Ελλάδα, ανά τριετία ή τετραετία, είχαμε και μια νέα τροποποίηση του ασφαλιστικού νόμου, όπως και τη διαπίστωση ότι χρειαζόταν ακόμη μία παρέμβαση, σχολίασε ο δικηγόρος **Δημήτριος Μπούρης**, συμπεραίνοντας ότι οι παρεμβάσεις οι οποίες υλοποιούνταν κάθε φορά δεν ήταν

αυτές που χρειαζόταν το σύστημα. Όπως φαίνεται, θα χρειαστούν νέες παρεμβάσεις στις συντάξεις, όπως η κατάργηση της προσωπικής διαφοράς που ζητείται από το εξωτερικό, επεσήμανε ο κ. Μπούρλος. Ο ίδιος μίλησε για την ανάγκη αύξησης του ΑΕΠ και της απασχόλησης, καθώς και ανανέωσης του δημογραφικού σώματος της χώρας, υπό την επισήμανση ότι για το 2050 η Eurostat προβλέπει 8,5 εκατ. πληθυσμό στην Ελλάδα.

### Συμπράξεις δημόσιου και ιδιωτικού τομέα

Τον ρόλο των συμπράξεων δημόσιου και ιδιωτικού τομέα, σε συνδυασμό με το εν εξελίξει επενδυτικό Σχέδιο Γιούνκερ, ανέ-

πολύ περισσότερα πράγματα για τις επενδύσεις σε σχέση με τον δημόσιο τομέα.

- Να παράσχουμε προστιθέμενη αξία στον καταναλωτή και στο δημόσιο τομέα συνολικά. Τι σημαίνει αυτό; Ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών και των μηχανισμών που θα τίθενται σε λειτουργία.
- Να προσδιοριστούν καλύτερα οι ανάγκες και η βέλτιστη χρήση των διαθεσίμων πόρων.

Αναφερόμενος στις βασικές αρχές που κατά τη γνώμη του θα πρέπει να διέπει τις συμπράξεις δημόσιου και ιδιωτικού τομέα, τόνισε ότι θα πρέπει να επικεντρωθεί κανείς στο λεγόμενο value for money, δηλαδή στην αξία των χρημάτων του. Επίσης, υπογράμμισε τη σημασία της διαχείρισης

### Πέντε προτεραιότητες

Πέντε άξονες – προτεραιότητες της αξιωματικής αντιπολίτευσης για το εθνικό σύστημα υγείας παρουσίασε μέσω ομιλίας που παρέθεσε στο πλαίσιο του 1ου Ασφαλιστικού Συνεδρίου του Economist ο βουλευτής Επικρατείας και υπεύθυνος του τομέα Υγείας της Νέας Δημοκρατίας **Βασίλης Οικονόμου**. Ειδικότερα, αναφέρθηκε στα εξής: Πρωτοβάθμια φροντίδα υγείας, πολιτικές για τους χρόνια πάσχοντες, εφαρμογή του πλαισίου ηλεκτρονικής διακυβέρνησης, αλλαγή του μοντέλου διοίκησης και διαχείρισης των νοσοκομείων, νέο πλαίσιο ψυχικής υγείας.

«Μπορούμε να κάνουμε πολύ πιο αποδοτικά και αποτελεσματικά τα 10 δισ. -από



πτυξε ο πρώην Ευρωπαίος Επίτροπος Απασχόλησης, Κοινωνικών Υποθέσεων και Κοινωνικής Ένταξης **Laszlo Andor** κατά τη διάρκεια του επίσημου γεύματος του 1ου Ασφαλιστικού Συνεδρίου του Economist.

Ο πρώην Επίτροπος ανέλυσε τις προοπτικές στην προώθηση των επενδύσεων και κατ' επέκταση στην ενίσχυση της οικονομικής ανάπτυξης στην επικράτεια της Ε.Ε. Στο πλαίσιο αυτό, επεσήμανε 4 στόχους, τους οποίους διατύπωσε ως εξής:

- Να παρέχουμε πρόσθετο κεφάλαιο για επενδύσεις.
- Να αναπτύξουμε νέες δεξιότητες υλοποίησης και ανάπτυξης του κεφαλαίου, υπό την έννοια ότι ο ιδιωτικός τομέας ήξερε

του κινδύνου και της δίκαιης κατανομής του κινδύνου μεταξύ του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα. Παράλληλα, έκρινε σημαντική παράμετρο τα πρότυπα επιδόσεων, προκειμένου να διατηρηθεί ο ανταγωνισμός σε υψηλό επίπεδο.

«Η πρώτη αποχώρηση κράτους-μέλους, αυτή της Μεγάλης Βρετανίας, μετά το δημοψήφισμα του προηγούμενου έτους, ήταν κάτι που μας οδήγησε στην Ευρώπη να σκεφτούμε ότι η διαδρομή αυτή θα είναι μια διαδικασία αμοιβαίας απώλειας και για το Ηνωμένο Βασίλειο αλλά και για την Ευρωπαϊκή Ένωση των «27». Όλοι έχουμε κάτι να χάσουμε», σημείωσε, αναφορικά με το Brexit ο κ. Andor.

τα 16 δισ. - που διατίθενται σήμερα για την υγεία», σημείωσε ο κ. Οικονόμου.

Ο ίδιος τάχθηκε υπέρ της ελευθερίας επιλογής του χρήστη ανάμεσα σε διαφορετικούς παρόχους «με θεμιτό ανταγωνισμό που να προβαίνει σε όφελος του πολίτη και του ασφαλιστικού συστήματος».

### Μν βιώσιμο

«Το υφιστάμενο μοντέλο δεν είναι βιώσιμο», συμπέρανε μέσω της ομιλίας που παρέθεσε ο γενικός διευθυντής ασφαλίσεων ζωής και υγείας της Interamerican Ελλάδος **Γιώργος Βελιώτης**, τονίζοντας χαρακτηριστικά ότι στην Ελλάδα οι πολίτες πληρώνουν δύο και μερικές φορές τρεις

φορές για το ίδιο πράγμα. Ο ίδιος επεσήμανε ότι η ζήτηση για ιατροφαρμακευτικές υπηρεσίες θα συνεχίζει αυξανόμενη και πως η χρηματοδότηση στον συγκεκριμένο τομέα θα συνιστά μια πρόκληση. Στο πλαίσιο αυτό, εξέφρασε την εκτίμηση ότι το βάρος θα πρέπει να διαμοιραστεί.

Αναφερόμενος στις τάσεις οι οποίες βρίσκονται σε εξέλιξη, μίλησε για πολίτες που αναζητούν καλύτερη ποιότητα στον ιδιωτικό τομέα και περισσότερη πρόσβαση στην πρωτοβάθμια φροντίδα. Διαπίστωσε δε αυξανόμενη ανάγκη για ιδιωτική ασφάλιση υγείας.

### Ο ρόλος της τεχνολογίας

Τις ευεργετικές επιπτώσεις από την εισαγωγή της τεχνολογίας στις χειρουργικές επεμβάσεις επεσήμανε ο καθηγητής χειρουργικής του Ohio State University των ΗΠΑ **Κωνσταντίνος Κωνσταντινίδης**.

Ειδικότερα, αναφέρθηκε στην εδραίωση της λαπαροσκοπικής χειρουργικής και επεκτάθηκε στα πλεονεκτήματα της ρομποτικής χειρουργικής, με βάση πρότυπα που έχουν καθιερωθεί στα ιατρικά συστήματα του εξωτερικού και δη των ΗΠΑ. Όπως είπε, ο μοντέρνος τρόπος χειρουργείου συνεπάγεται λιγότερες λοιμώξεις, πιο γρήγορη επιστροφή του ασθενούς στην καθημερινότητα και χαμηλότερο συνολικό κόστος για το εθνικό σύστημα υγείας.

### Πρωτοβάθμια φροντίδα υγείας

«Το σύστημα αυτό δεν φτιάχνεται. Γκρεμίζεται και ξαναχτίζεται από την αρχή», ανέφερε ο ομότιμος καθηγητής Πολιτικής, Οργάνωσης και Οικονομικών της Υγείας του Πανεπιστημίου Αθηνών **Λυκούργος Λιαρόπουλος**.

Σύμφωνα με τον κ. Λιαρόπουλο, θα πρέπει να δοθεί έμφαση στην πρωτοβάθμια φροντίδα υγείας, στο πλαίσιο μιας στρατηγικής η οποία θα αποσκοπεί στην παροχή υπηρεσιών προς τους πολίτες «χωρίς να τους ταλαιπωρεί».

Όπως είπε, τα νοσοκομεία πρέπει να πάψουν να είναι χώρος υποδοχής ανθρώ-

πων σε επείγουσα ανάγκη και η επείγουσα φροντίδα θα πρέπει να γίνεται σε αυτόματα τμήματα επειγόντων περιστατικών που θα λειτουργούν σε 24ωρη βάση.

Αναφορικά με το μοντέλο διοίκησης, ο κ. Λιαρόπουλος πρότεινε ένα επιτελικό υπουργείο 150 ατόμων που θα καθορίζει τις πολιτικές, θα βάζει στόχους και θα αξιολογεί τα αποτελέσματα. «Τα υπόλοιπα θα γίνονται από τον ΕΟΠΥΥ», συμπλήρωσε ο κ. Λιαρόπουλος.

### Τα ιδιωτικά προγράμματα ασφάλισης

«Στον μεγαλύτερο βαθμό οι παροχές που καλύπτονται από τα ιδιωτικά προγράμματα ασφάλισης υγείας είναι επικαλυπτόμενες με αυτές του δημόσιου συστήματος. Κατά συνέπεια ο ασφαλισμένος πληρώνει διπλά. Πληρώνει τόσο το δημόσιο σύστημα, ακόμη και αν δεν χρησιμοποιεί τις παροχές του, όσο και το ασφάλιστρο του συμβολαίου του», τόνισε κατά την εισήγησή του ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Εθνικής Ασφαλιστικής και μέλος του Δ.Σ. της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδος κ. **Ηρακλής Δασκαλόπουλος**, κάνοντας αναφορά στο υφιστάμενο καθεστώς ασφάλισης.

«Γιατί το κάνει αυτό; Διότι επιθυμεί να έχει πρόσβαση στις ιδιωτικές μονάδες υγείας, κυρίως τα ιδιωτικά νοσοκομεία, οι οποίες προσφέρουν γενικά υψηλότερη ποιότητα υπηρεσιών, χωρίς να χρειαστεί να καταβάλει εξ ιδίων πόρων το σημαντικό κόστος που θα μπορούσε να απαιτηθεί για μία ενδεχόμενη νοσηλεία σε κάποια από αυτές», συνέχισε.

Ο ίδιος παρατήρησε ότι για την ιδιωτική ασφάλιση υγείας δεν υπάρχει κανένα φορολογικό ή άλλο κίνητρο, αλλά αντίθετως επιβάρυνση, καθώς στα ασφάλιστρα επιβάλλεται φόρος 15%. «Παρά όλα αυτά ένα ποσοστό 10% περίπου του συνολικού πληθυσμού της χώρας διαθέτει πρόγραμμα ασφάλισης υγείας μέσω ατομικού ή ομαδικού συμβολαίου. Είναι αξιοσημείωτο μάλιστα, ότι ο κλάδος ασφάλισης υγείας είναι ο μοναδικός ασφαλιστικός κλάδος

που δεν υποχώρησε κατά τη διάρκεια της κρίσης, αντίθετα είχε αύξηση, παρά τη σοβαρή συρρίκνωση της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών», συμπλήρωσε ο κ. Δασκαλόπουλος.

Στο πλαίσιο αυτό, εξέφρασε την εκτίμηση ότι, προκειμένου το σύστημα ασφάλισης υγείας να είναι βιώσιμο και ανθεκτικό στον χρόνο, επιβάλλεται να γίνει ένα ακόμη βήμα συνεργασίας, με την ανάληψη από την ιδιωτική ασφάλιση υγείας, ενός μέρους των παροχών που σήμερα αποδίδονται από τη δημόσια. «Αυτό θα μπορούσε για παράδειγμα να γίνει με μικρή μείωση του ποσοστού συμμετοχής της δημόσιας ασφάλισης σε κάποιες κατηγορίες δαπανών. Με αυτόν τον τρόπο θα γινόταν δυνατόν να μειωθεί η δημόσια δαπάνη υγείας χωρίς όμως να περιορισθούν οι υπηρεσίες προς τους ασφαλισμένους και χωρίς να αυξηθεί υπέρμετρα η συμμετοχή τους στο συνολικό κόστος, όπως έχει συμβεί τα τελευταία έτη», παρατήρησε ο κ. Δασκαλόπουλος.

### Μπορεί να ανακάμψει

Αναγκαιότητα χαρακτήρισε τις συμπράξεις δημόσιου και ιδιωτικού τομέα συμμετέχοντας στο 1ο Ασφαλιστικό Συνέδριο του Economist, η ειδική πολιτικών υγείας και πρώην υποδιοικητής του ΙΚΑ **Εύη Χατζηανδρέου**, λέγοντας χαρακτηριστικά ότι η Ελλάδα μπορεί και προλαβαίνει να ανακάμψει, αρκεί να το θελήσει.

«Εφαρμογή, εφαρμογή, εφαρμογή», είπε χαρακτηριστικά, προτρέποντας για την υλοποίηση στην πράξη αναγκαιών παρεμβάσεων, όπως είπε, κόντρα σε αγκυλώσεις, δογματισμούς, εμμονές και προκαταλήψεις.

### Αστική ανθεκτικότητα

Τη συνδρομή της Παγκόσμιας Τράπεζας μετά από αίτημα της Θεσσαλονίκης για βελτίωση της αστικής ανθεκτικότητας, περιέγραψε κατά την εισήγησή του ο υψηλόβαθμος εκπρόσωπος της Παγκόσμιας Τράπεζας **David Sislen**. Όπως είπε, μέσα από τη συνεργασία με το Ίδρυμα Rockefeller, η πόλη ολοκλήρωσε την πρώτη φάση με-



λήτης η οποία εντοπίζει μια σειρά δυνητικών κινδύνων φυσικών καταστροφών ή «σοκ», μεταξύ των οποίων σεισμοί, περιστατικές δασικές πυρκαγιές, κύματα καύσωνα, περιστατικά ατμοσφαιρικής ρύπανσης και μια σειρά «πιέσεων», όπως η ανεργία, η γήρανση υποδομών και κινητικότητα, η πρόσβαση στην υγεία και η ανεπαρκής ενσωμάτωση στον σχεδιασμό.

Παράλληλα, σύμφωνα με τον κ. Sislen, η Παγκόσμια Τράπεζα θα υποστηρίξει τη συνεργασία της πόλης με το υπουργείο Οικονομίας, Ανάπτυξης και Τουρισμού με στόχο την ιεράρχηση μητροπολιτικών επενδύσεων για την πρόσβαση στα Τομεακά Επιχειρησιακά Προγράμματα των Διαρθρωτικών Ταμείων και Επενδυτικών Κεφαλαίων της Ε.Ε.

Ευρύτερα, ο κ. Sislen παρέθεσε στοιχεία σύμφωνα με τα οποία έως το 2030 περί τα 325 εκατ. φτωχού πληθυσμού αναμένεται να ζήσουν στις 49 πιο επιρρεπείς σε κινδύνους χώρες. Στο πλαίσιο αυτό, τόνισε ότι η οικονομική ανάπτυξη, η ταχεία αστικοποίηση, η δημογραφική ανάπτυξη και η κλιματική αλλαγή αναμένεται να επιδεινώσουν τις συνέπειες.

Οι οικονομικές απώλειες από φυσικές καταστροφές αγγίζουν σήμερα τα 150-200 δις. δολάρια ετησίως, ποσό δεκαπλάσιο σε σύγκριση με τη δεκαετία του 1980.

### Ασφάλεια δεδομένων

«Το ελληνικό δημόσιο έχει ακόμη αρκετά προβλήματα άλυτα σε σχέση με τις κυβερνο-επιθέσεις αλλά και με τα θέματα ασφάλειας δεδομένων. Δυστυχώς, το ίδιο συμβαίνει σε μεγάλο βαθμό και με τον ιδιωτικό τομέα», συμπέρανε κατά την ομιλία του ο ανεξάρτητος βουλευτής **Χάρης Θεοχάρης**, φέρνοντας ως παράδειγμα το γεγονός ότι «η οδηγία της Ε.Ε. για τον γενικό κανονισμό προστασίας δεδομένων δεν έχει ακόμα ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο».

Ο κ. Θεοχάρης επεσήμανε την επιτακτική σημασία ανάπτυξης της ηλεκτρονικής διακυβέρνησης στην Ελλάδα, ένα θέμα «για το οποίο έχουν ακουστεί πολλή,

αλλά έχουν γίνει λίγα». Στο πλαίσιο αυτό, προέτρεψε για την ενοποίηση ΑΜΚΑ, ΑΦΜ και άλλων αριθμών ταυτοποίησης, τη δημιουργία ηλεκτρονικής ταυτότητας, καθώς και την αυτοματοποίηση της επικοινωνίας και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των υπηρεσιών και του ιδιωτικού τομέα.

Αναφερόμενος ευρύτερα στο διεθνές περιβάλλον, παρατήρησε ότι «ηλαικισμός, τρομοκρατία και κυβερνο-τρομοκρατία συνιστούν ένα εξαιρετικά αποσταθεροποιητικό μείγμα για την πολιτική πραγματικότητα των φιλελεύθερων κοινοβουλευτικών συστημάτων».

### Οι ευκαιρίες της καινοτομίας

«Μέσα στα επόμενα χρόνια η τεχνολογία θα παρέχει άνευ προηγουμένου ευκαιρίες για καινοτομία και ανεπανόληπτες δυνατότητες για να δώσουμε υπεραξία στις υπηρεσίες μας και να εισπράξουμε αφοσίωση από τους πελάτες μας», υπογράμμισε ο Αναπληρωτής διευθύνων σύμβουλος της Εθνικής Ασφαλιστικής **Σταύρος Κωνσταντάς**, ο οποίος μίλησε για ευκαιρίες, που μέσα από σωστές πρακτικές θα οδηγήσουν τον κλάδο «να επανακτήσει και να ενδυναμώσει την αξιοπιστία του στην κοινωνία των πολιτών».

Ο κ. Κωνσταντάς επεσήμανε ότι ο ρόλος του ασφαλιστικού τομέα «θα αποδειχθεί κρίσιμος σε 5 καίριους τομείς»:

1. Στη διασφάλιση της επάρκειας κεφαλαίων.
2. Στη χρηματοδότηση των υποδομών.
3. Στη στήριξη και σταθεροποίηση της οικονομίας.
4. Στην προστασία των κεφαλαίων.
5. Στη μεγιστοποίηση της εξαγωγικής δραστηριότητας.

Αναφερόμενος μεταξύ άλλων στην παράμετρο των εν εξελίξει οικονομικών μεταβολών, ο κ. Κωνσταντάς σημείωσε ότι το περιβάλλον των χαμηλών επιτοκίων που αναδύθηκε από την οικονομική κρίση δείχνει να είναι περισσότερο μόνιμο, παρά προσωρινό, οδηγώντας σε επαναπροσδιορισμό της επενδυτικής βάσης των ασφαλι-

στικών εταιριών αλλιά και των μακροπρόθεσμης διάρκειας προϊόντων που αγοράζουν οι καταναλωτές.

### Νέα δεδομένα

Σήμερα, σωρεία συσκευών που έχουμε πάνω μας καθημερινά καταγράφουν δεδομένα τα οποία αποστέλλονται και είναι ζήτημα χρόνου τα συμβόλαια ασφάλισης υγείας να γίνονται με τη χρήση αυτών των δεδομένων, υπογράμμισε σε εισήγηση του ο διευθύνων σύμβουλος της Singular-Logic **Σταύρος Κρασσάδης**.

Όστόσο, συμπλήρωσε, έχει αρχίσει και χάνεται αυτό που λέμε ατομικότητα και δυνατότητα διασφάλισης προσωπικών δεδομένων. «Αυτό που ονομάζουμε ιδιωτικό-

γραμμή, καθώς νέοι παίκτες και τεχνολογικές εξελίξεις αλληλεπιδρούν με τους ασφαλιστικούς οργανισμούς και είναι σε θέση πλέον να έχουν πληροφορίες και εργαλεία ανάλυσης αυτών που τους καθιστούν ιδανικούς αξιολογητές κινδύνου - ίσως και καλύτερους από τις ασφαλιστικές εταιρίες. Σε αυτόν τον κόσμο, οι ασφαλιστικές εταιρίες πρέπει να αναθεωρήσουν τη στρατηγική τους και να εστιάσουν στην εμπειρία του πελάτη και στο καινούριο οικοσύστημα της διασυνδεσιμότητας, συμπλήρωσε ο κ. Bellandi.

### Ο καλός ασφαλιστικός σύμβουλος

Γνώση, οργάνωση, δραστηριότητα και θετικό τρόπο σκέψης, θα πρέπει να έχει ο καλός ασφαλιστικός σύμβουλος, σύμ-

### Η ιδιωτική ασφάλιση

«Ο ασφαλισμένος, σήμερα περισσότερο από ποτέ, έχει αποδεχθεί την ιδιωτική ασφάλιση και ταυτόχρονα έχει συνειδητοποιήσει, κάπως απότομα βέβαια, ότι η κοινωνική ασφάλιση δεν μπορεί να του παρέχει την πλήρη κάλυψη των βασικών του αναγκών. Σήμερα ζητεί την εξασφάλισή του, τη συνύπαρξη της ιδιωτικής και κοινωνικής ασφάλισης. Ζητεί κίνητρα γι' αυτό και όχι αντικίνητρα», επεσήμανε στην ομιλία ο επικεφαλής πωλήσεων τομέα της ΝΝ Ελλάς **Παντελής Πιτόγλου**, ο οποίος έφερε το ακόλουθο παράδειγμα:

«Ένας άνθρωπος 42 ετών έχει τουλάχιστον 15 χρόνια εισφορές στην κοινωνική ασφάλιση, πηγαίνει καλά η δουλειά του,



τητα, μάλλον έχει πάει περίπατο», είπε χαρακτηριστικά. Στο πλαίσιο αυτό, μίλησε για την ανάγκη ενός επαρκούς κανονιστικού πλαισίου προστασίας δεδομένων.

### Η «εμπειρία»

«Ο ανταγωνισμός μεταξύ των ασφαλιστικών εταιριών μετακινείται από την καθαρά προϊόντική προσέγγιση σε όλα τα άλλα παράλληλα στοιχεία με στόχο να προωθήσουν μια «εμπειρία», ανέφερε χαρακτηριστικά ο **Stefano Bellandi**, EMEA insurance core transformation leader της PwC. Όπως είπε, σε αυτήν τη νέα εποχή της διασυνδεσιμότητας ξεθωριάζει η παραδοσιακή διαχωριστική

φωνα με τον σύμβουλο ζωής και συντάξεων **Ζακ Σούση**, ο οποίος παρέθεσε ομιλία με τίτλο «Η μεταμόρφωση της ελληνικής οικονομίας και ο ρόλος της ασφαλιστικής αγοράς».

Όπως είπε, η υποστήριξη της εταιρίας και του διευθυντή γραφείου είναι απαραίτητες, ώστε ο ασφαλιστικός σύμβουλος να γίνεται καλύτερος, αλλιά και να αφιερώνει τον περισσότερο χρόνο του «εκεί που πρέπει, δηλαδή στην αγορά». Επίσης, «η εξεύρεση των σωστών λύσεων για την ασφάλιση αλλιά και η αξιοποίηση κεφαλαίων του πελάτη είναι εκείνη που θα εκτιμηθεί από τον πελάτη - καταναλωτή».

εργάζεται σκληρά, έχει όνειρα, είναι στο καλύτερο σημείο του επαγγελματικού του βίου και πληρώνει υψηλή φορολογία. Του ζητάμε σήμερα να πληρώσει εισφορές στο Κοινωνικό Ταμείο (ΕΦΚΑ), μόνο για τη σύνταξή του, 14.000 ευρώ ετησίως, δηλαδή 1.200 ευρώ μηνιαίως, ώστε να πάρει στα 67 του μια σύνταξη από το Ταμείο του για τον υπόλοιπο βίο του.

Γνωρίζει σήμερα πόσα θα πάρει τότε; Του εγγυάται κάποιος ότι όντως θα τα πάρει; Με αυτά που θα πάρει, θα μπορεί να ζήσει; Αν αυτά τα 14.000 ευρώ μπορούσε σήμερα να τα δώσει σε μια ιδιωτική ασφαλιστική εταιρία, χωρίς να υποχρεώνεται σε

εισφορές του ΕΦΚΑ και ακόμη και αν χάριζε όλες τις μέχρι τώρα εισφορές του, του εξασφαλίζεται μια ισόβια σύνταξη 2.020 ευρώ μηνιαίως με τα πιο ρεαλιστικά, για να μην πω απαισιόδοξα, σενάρια».

### Ασφάλεια και φορολογία

«Μετατρέψαμε την ασφάλεια σε φορολογία. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες, οι ασφαλιστές, δεν είχαν την τύχη τα μικρά εισοδήματα να φορολογούνται βάσει της κλίμακας των μισθωτών», ανέφερε χαρακτηριστικά ο ιδιοκτήτης της Abeliotis & Associates **Ευάγγελος Αμπελιώτης**, αναλύοντας το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο. «Πλέον, η συμβολαιογραφική και η φορολογική νομοθεσία είναι συγγενείς, έχουν ως βάση το ποσοστό

που επηρεάζει το κόστος είναι το ύψος των πωλήσεων.

### Νέοι και ασφαλιστική αγορά

«Η πολιτεία καθημερινά «τιμωρεί» όλους τους νέους που θα μπορούσαν να ενταχθούν στην ασφαλιστική αγορά, όπως και κάθε ελεύθερο επαγγελματία, παίρνοντας πλέον το 70% του εισοδήματός του με τη φορολογία και τις ασφαλιστικές εισφορές», ανέφερε ο συντονιστής ασφαλιστικών συμβούλων της Interamerican και πρόεδρος της GAMA Ελλάς **Ιωάννης Τοζακίδης**, ο οποίος αντέτεινε το παράδειγμα του οργανισμού Gama International στην Αμερική, όπου η πολιτεία επιδοτεί το ξεκίνημα των νέων για τουλάχιστον 6 μήνες.

### Συγκροτημένο σύστημα

«Η σχέση μιας ασφαλιστικής εταιρίας με τα εναλλακτικά και τα συνδεδεμένα δίκτυα, σε καμία περίπτωση δεν αποτελεί ένα ασύμμετρο ιψενικό τρίγωνο αλλά αντιθέτως ένα συγκροτημένο σύστημα στο οποίο όλοι έχουν ξεκάθαρο ρόλο και θέση», τόνισε κατά την ομιλία του ο Γενικός διευθυντής της Εθνικής Ασφαλιστικής **Γιώργος Ζαφείρης**.

Όπως είπε, προφανώς και με την κρίση άλλαξαν τα δεδομένα και οι ανάγκες, αλλά παράλληλα δεν θα μπορούσαμε να αγνοήσουμε και τις επιταγές της εποχής, όπως αυτές διαμορφώνονται κυρίως από την τεχνολογία. «Θεωρώ ότι οι δύσκολες οικονομικές συνθήκες βοήθησαν στο να περά-



επί του εσόδου του φορολογητέου», παρατήρησε μεταξύ άλλων ο κ. Αμπελιώτης.

### Το δίκτυο Agency

Τα προτερήματα τα οποία εντοπίζει στο δίκτυο του «Agency» στην ασφαλιστική αγορά ο Επιθεωρητής Πωλήσεων της Εθνικής Ασφαλιστικής **Γιώργος Φουφόπουλος**. Όπως είπε μεταξύ άλλων, το συνολικό κόστος και τα έσοδα υπολογίζονται με ακρίβεια και η σχέση τους είναι γραμμική. Οι τιμές πώλησης των προϊόντων και των συντελεστών παραγωγής παραμένουν σταθερές. Οι μέθοδοι παραγωγής δεν μεταβάλλονται και ο μόνος συντελεστής

«Από τη μία βλέπουμε να καταρρέει η κοινωνική πρόνοια και από την άλλη η πολιτεία δεν επιτρέπει στην ιδιωτική ασφάλιση να παίξει τον απαραίτητο και καταλυτικό ρόλο στην εξασφάλιση ποιότητας ζωής των πολιτών», τόνισε ο κ. Τοζακίδης.

Ο ίδιος παρέθεσε στοιχεία σύμφωνα με τα οποία η ανεργία των νέων στην Ελλάδα ξεπερνά το 50% και οι millennials μέχρι το 2020 θα είναι το 50% του εργασιακού δυναμικού της παγκόσμιας οικονομίας.

«Θα είχε την δυνατότητα η ασφαλιστική αγορά και κυρίως η διαμεσολάβηση να απορροφήσει τους millennials; Σαφώς ναι», σημείωσε ο κ. Τοζακίδης.

σουμε γρήγορα από την εφηβεία στην ωριμότητα και να μπορέσουμε να διακρίνουμε -χωρίς απώλειες- τη σημασία, την αναγκαιότητα και το πεδίο ανάπτυξης κάθε δικτύου», συμπλήρωσε ο κ. Ζαφείρης.

Ο ίδιος δήλωσε βέβαιος πως όλοι οι επαγγελματίες διαμεσολαβητές «σήμερα κατανοούν απόλυτα πως η τεχνολογία, το internet of things, το big data, μπορούν να λειτουργήσουν αποκλειστικά και μόνο υπέρ τους, φέρνοντάς τους ακόμη πιο κοντά στον πελάτη, στις συνήθειες και στις προσδοκίες του».

# Μεγάλη η συμμετοχή της Εθνικής Ασφαλιστικής στο No Finish Line Athens

**Μ**εγάλη ήταν η ανταπόκριση και η συμμετοχή των ανθρώπων της Εθνικής Ασφαλιστικής στον κορυφαίο, διεθνή φιланθρωπικό αγώνα No Finish Line, που ολοκληρώθηκε με απόλυτη επιτυχία στην Ελλάδα, συγκεντρώνοντας το ποσό των 24.451,5 ευρώ, που θα προσφερθεί στην Ένωση «Μαζί για το Παιδί».

Η Εθνική Ασφαλιστική, που ήταν μέγας χορηγός της διοργάνωσης, κατέκτησε την τρίτη θέση στη συνολική κατάταξη και την πρώτη θέση στην κατηγορία της. Το ανθρώπινο δυναμικό της Εταιρίας, επιδεικνύοντας αθλητική διάθεση και έντονο φιλανθρωπικό ενδιαφέρον, περπάτησε και έτρεξε κατά τη διάρκεια του πενήντα ημερου αγώνα, «γράφοντας» τον σημαντικό αριθμό των 1.742 χιλιομέτρων.

Το παρόν έδωσε και ο Πρόεδρος της Εταιρίας, κ. Χριστόφορος Σαρδελής, ο

ο οποίος έτρεξε μαζί με τους εργαζόμενους και, στην έναρξη του αγώνα, δήλωσε μεταξύ άλλων: «Η Εθνική Ασφαλιστική δεν θα μπορούσε να απουσιάζει από τον σημερινό αγώνα διότι, τα παιδιά είναι ο πλούτος, είναι το μέλλον της χώρας μας και η υποστήριξη του προγράμματος σίτισης άπορων οικογενειών με ανήλικα παιδιά, που υλοποιεί η Ένωση «Μαζί για το Παιδί», είναι πραγματικά σημαντική!».

Το No Finish Line αποτέλεσε τον μεγαλύτερο φιλανθρωπικό αγώνα δρόμου που έχει δοθεί ποτέ στην Ελλάδα, στον οποίο πήραν μέρος χιλιάδες δρομείς, καλύπτοντας συνολικά 50.903 χιλιόμετρα. Το αποτέλεσμα αυτό ήταν που έκανε τον εμπνευστή του αγώνα, το Γάλλο Philippe Verdier, να επισημάνει κατά τη διάρκεια των απονομών, ότι κανένας άλλος αγώνας δεν γνώρισε την πρώτη φορά διεξαγωγής του, τόσο μεγάλη επιτυχία!



## Κινηματογράφοι «ΑΠΟΛΛΩΝ» και «ΑΤΤΙΚΟΝ»: τελική φάση αποζημιώσεων

**Σ**την τελική φάση των αποζημιώσεων των ιστορικών κινηματογράφων «ΑΠΟΛΛΩΝ» και «ΑΤΤΙΚΟΝ» προχώρησε η Εθνική Ασφαλιστική συμβάλλοντας κατά τρόπο ουσιαστικό στην επίτευξη της ανακαίνισης και της επαναλειτουργίας τους 6 χρόνια μετά την ολοσχερή καταστροφή τους.

Η Εθνική Ασφαλιστική κατέβαλε άμεσα αποζημίωση ύψους 365.000 ευρώ που αφορούσε τις ζημιές στο περιεχόμενο και την απώλεια κερδών των δύο κινηματογράφων ενώ εκκρεμούσε η καταβολή του ασφαλισματος των ζημιών της οικοδομής, το οποίο διεκδικούσαν το «Ίδρυμα Σταματίου Δεκόζη Βούρου» και το Ίδρυμα «Μουσείο της Πόλεως των Αθηνών – Ίδρυμα Βούρου – Ευταξία». Η παρέμβαση του Δημάρχου Αθηναίων, κ. Γιώργου Καμίνη καθώς και οι ενέργειες των στελεχών της Εταιρίας συνέβαλαν ουσιαστικά στο να γεφυρωθούν οι διαφορές ώστε να ολοκληρωθεί η διαδικασία της αποζημίωσης λόγω του εμπρησμού των δύο ιστορικών κινηματογράφων.

Κατόπιν αυτών, η Εθνική Ασφαλιστική κατέβαλε το προβλεπόμενο, συμφωνημένο ασφαλισμα για τις ζημιές οικοδομής, ποσού 670.000 ευρώ. Με τον τρόπο αυτόν γρήγορα οι δύο κινηματογραφικές αίθουσες θα μπορέσουν να φιλοξενήσουν και πάλι παραστάσεις. Η Εταιρία απέδειξε, ακόμη μια φορά, ότι στέκεται δίπλα στους πελάτες της και υλοποιεί τις δεσμεύσεις της, επιλύοντας εξαιρετικά δύσκολα προβλήματα που ανακύπτουν σε ορισμένες περιπτώσεις, στις διαδικασίες αποζημίωσης.

# Η Εθνική Ασφαλιστική στηρίζει τον Ολυμπιονίκη Βύρωνα Κοκκαλή

**Τ**ον αθλητή ιστιοσανίδας κ. Βύρωνα Κοκκαλή, υποστηρίζει με χορηγία της η Εθνική Ασφαλιστική. «Οι ανοιχτές θάλασσες και οι δύσκολες διαδρομές σχετίζονται με την λειτουργία αυτής της Εταιρίας, στοιχείο το οποίο μας οδήγησε να λάβουμε την απόφαση να στηρίξουμε «τα ταξίδια» του κ. Βύρωνα Κοκκαλή, ενός αθλητή μεγάλου και γνωστού για το ήθος του». Αυτό δήλωσε ο πρόεδρος της Εταιρίας κ. Χριστόφορος Σαρδελής εξηγώντας γιατί η Εθνική Ασφαλιστική γίνεται Μέγας Χορηγός του αθλητή για το 2017.

Ο Βύρωνας Κοκκαλής γεννήθηκε στην Αθήνα, στις 19 Αυγούστου του 1985 και είναι σήμερα αθλητής του ΝΑΟΒΒ. Προπονείται και αγωνίζεται αποκλειστικά στην ιστιοσανίδα από την ηλικία των 13, υπό την παρότρυνση του πατέρα του, τον οποίο έχασε ένα χρόνο αργότερα. Πρόκειται για έναν αθλητή ιδιαί-

τερα ταλαντούχο με σημαντικές προοπτικές. Στο Πανελλήνιο Πρωτάθλημα που διεξήχθη από 6 έως 10/03/2017, κατέκτησε ένα ακόμα χρυσό μετάλλιο, ανεβάζοντας το συνολικό αριθμό των χρυσών μεταλλίων σε Πανελλήνια Πρωταθλήματα στα 10. Μετά την 6η θέση στην Ολυμπιάδα του Λονδίνου και την 5η θέση στην Ολυμπιάδα του Ρίο, ο Βύρωνας Κοκκαλής έχει θέσει στόχο ένα μετάλλιο στην Ολυμπιάδα του Τόκιο.

«Υπό το άκουσμα του ύμνου των Ολυμπιακών αγώνων, εκεί όπου όλα ξεκίνησαν το 1896, νιώσαμε για άλλη μια φορά υπερήφανοι που είμαστε Έλληνες και πάντα θα αγωνιζόμαστε με έναν και μόνο σκοπό. Να κρατάμε την Ελλάδα μας ψηλά!», δήλωσε ο αθλητής επιστρέφοντας από τους Ολυμπιακούς Αγώνες της Βραζιλίας, μετά από μία σκληρή αναμέτρηση όπου καταγράφηκαν για άλλη μια φορά οι σημαντικές ικανότητές του.



## Με το βραβείο Corporate Superbrands Greece 2016 τιμήθηκε η Εθνική Ασφαλιστική

**Σ**την κατηγορία Ασφαλιστικές Υπηρεσίες την υψηλότερη βαθμολογία πέτυχε η Εθνική Ασφαλιστική και κατέκτησε το βραβείο Corporate Superbrands Greece 2016, το οποίο και της απονεμήθηκε σε ειδική εκδήλωση που πραγματοποίησε η Διοργάνωση, στο Μέγαρο Μουσικής Αθηνών. Το βραβείο παρέλαβε ο Διευθυντής Bancassurance, Marketing, Διαφήμισης & Λοιπών Συνεργασιών της Εθνικής Ασφαλιστικής, κ. Ιωάννης Σηφάκης.

Με τα βραβεία Superbrands τιμήθηκαν οι κορυφαίες εταιρίες που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας, σε όλο το φάσμα της



Οικονομίας. Σημαντικοί εκπρόσωποι της επιχειρηματικής κοινότητας της χώρας παρευρέθηκαν στην ειδική εκδήλωση που πραγματοποιήθηκε για τις Κορυφαίες Εταιρικές Επωνυμίες, οι οποίες αναδείχθηκαν υψηλότερα στην κατάταξη, μέσα από αξιολόγηση Κριτικής Επιτροπής αθλά και τη δημοσκόπηση κοινής γνώμης.

Η εκδήλωση, μετά το πέρας των βραβεύσεων, εξελίχθηκε σε ένα άτυπο φόρουμ, στο οποίο δόθηκε η ευκαιρία μιας ουσιαστικής ανταλλαγής απόψεων μεταξύ των managers για την αγορά και το εμπόριο.

# Δίπλω στον Μίκη Θεοδωράκη η Εθνική Ασφαλιστική!

Για άλλη μια φορά, η Εθνική Ασφαλιστική πρωτοστατεί ως χορηγός στα πολιτιστικά δρώμενα. Αυτή τη φορά, η εταιρία ανέλαβε τη χορηγία για μια πραγματικά ιστορική παράσταση στο Καλλιμάρμαρο (Παναθηναϊκό Στάδιο) στις 19 Ιουνίου, αφιερωμένη στον Μίκη Θεοδωράκη, φέροντας τον τίτλο «Όλη η Ελλάδα για τον Μίκη».

Χίλιοι χορωδοί, από 30 πόλεις της Ελλάδας, σχηματίζουν μία πελώρια χορωδία, η οποία με τη συνοδεία της Συμφωνικής Μαντολινάτας θα αποδίδουν μερικά από τα αριστουργήματα του μεγάλου μας δημιουργού.

Πρόκειται για μια ιστορική παράσταση, με διάσταση εθνικού γεγονότος, καθώς τί-

θεται υπό την αιγίδα του Προέδρου της Ελληνικής Δημοκρατίας, με την παρουσία σημαντικών προσωπικοτήτων της χώρας, από την Πολιτική, τον Πολιτισμό, τις Τέχνες και τα Γράμματα.

Για την Εθνική Ασφαλιστική, η συγκεκριμένη συναυλία έχει πολύ μεγάλο νόημα, όχι μόνο διότι συνδυάζει και συγκεντρώνει χορωδίες απ' άκρη σε άκρη της χώρας, αλλά γιατί της δίνεται η ευκαιρία να τιμήσει έναν από τους κορυφαίους Έλληνες συνθέτες. Έχει νόημα, διότι της δίνεται η ευκαιρία να αναδείξει το σημαντικό ρόλο που ήδη διαδραματίζει στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής της ευθύνης, στις πρωτοβουλίες και τις δράσεις της σε θέματα πολιτισμού και στη συνέχιση

του αρχαίου και ιερού θεσμού της χορηγίας. Την ενορχήστρωση και τη μουσική διεύθυνση έχει ο μαέστρος Παναγής Μπαρμπάτης, το έργο του οποίου εξύμνησε ο Μίκης Θεοδωράκης.

Η παράσταση περιλαμβάνει αποσπάσματα από τους κυριότερους ποιητικούς κύκλους που έχει μελοποιήσει ο μεγάλος μας συνθέτης. Μεταξύ άλλων: «Μικρές Κυκλάδες», «Άξιον Εστί», «Επιφάνια», «Όμορφη Πόλη», «Αρχιεπίσκοπος», «Πολιτεία», «Λιποτάκτες», «Χαιρετισμοί» και «Γειτονιά των Αγγέλων», όλα σε χορωδιακή διασκευή του Παναγή Μπαρμπάτη.

Αξίζει να σημειωθεί ότι την παράσταση αυτή επιθυμούσε ο ίδιος ο Μίκης Θεοδωράκης.

## Επέκταση συνεργασιών στο χώρο της υγείας

Η Εθνική Ασφαλιστική, με στόχο την αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών υγείας προς τους ασφαλισμένους της, προχωρεί, μετά από διαγωνισμό, στην ανάθεση της πρωτοβάθμιας φροντίδας όσων έχουν κάλυψη μέσω ατομικού ασφαλιστηρίου στην Affidea, ενώ για όσους έχουν αντίστοιχη κάλυψη μέσω ομαδικού ασφαλιστηρίου, πάροχος των υπηρεσιών πρωτοβάθμιας φροντίδας παραμένει η Βιοϊατρική. Οι νέες συνεργασίες ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2017. Η κατανομή αυτή δίνει σημαντικά πλεονεκτήματα στους ασφαλισμένους της Εταιρίας, οι οποίοι θα εξυπηρετούνται από ένα εκτεταμένο δίκτυο διαγνωστικών κέντρων και ιατρών. Ειδικότερα, οι ασφαλισμένοι με ατομικά ασφαλιστήρια (που καλύπτονται μέσω Affidea), θα μπορούν να απευθύνονται σε ένα εκτεταμένο δίκτυο 527 διαγνωστικών κέντρων, εκ των οποίων τα 9 είναι τα εξωτερικά ιατρεία των Νοσοκομείων των Ομίλων Υγεία και Ιατρικού Κέντρου Αθηνών και τα 3

είναι Παιδιατρικές Κλινικές/ Μονάδες, ενώ 4.033 συνεργαζόμενοι ιατροί θα βρίσκονται στην υπηρεσία τους.

Οι ασφαλισμένοι μέσα από ομαδικά συμβόλαια (που καλύπτονται μέσω Βιοϊατρικής), θα μπορούν να απευθύνονται σε 329 διαγνωστικά κέντρα, εκ των οποίων τα 6 είναι εξωτερικά ιατρεία των Νοσοκομείων Βιοκλινική Αθηνών, Πειραιά, Θεσσαλονίκης, Metropolitan, Ευρωκλινικής Παιδών και Παιδιατρική Μονάδα Αγίου Λουκά Θεσσαλονίκης. Στην Αττική οι συγκεκριμένοι ασφαλισμένοι θα εξυπηρετούνται από 29 διαγνωστικά κέντρα, στη Θεσσαλονίκη από 14 διαγνωστικά κέντρα και στην υπόλοιπη χώρα από 286 διαγνωστικά κέντρα, ενώ στην υπηρεσία τους θα βρίσκονται και 2.755 ιατροί.

Η Εθνική Ασφαλιστική παραμένει διαρκώς προσηλωμένη στην κάλυψη των αναγκών και των απαιτήσεων των ασφαλισμένων της, με αξιοπιστία και υπευθυνότητα.

126  
ΧΡΟΝΙΑ  
ΔΙΠΛΑ ΣΑΣ

CORPORATE  
SUPERBRANDS  
GREECE 2016



# Η εμπιστοσύνη χτίζεται από γενιά σε γενιά.



Εδώ και 126 χρόνια, εμπιστεύεστε τη φροντίδα, τη σιγουριά και τη δύναμη της Εθνικής Ασφαλιστικής. Της πρώτης σε αξιοπιστία. Της πρώτης στις προτιμήσεις σας. Της πρώτης στην καρδιά σας. Από το 1891 μέχρι σήμερα μια λέξη που ξεκινά από Ε μας ενώνει... και θα συνεχίσει να μας ενώνει για πάντα. Η Εμπιστοσύνη.

# Έκθεση της Ρένας Ανούση-Ηλία

## 60 χρόνια χαρακτηριστικής-ζωγραφικής 1957-2017

**Η** Ρένα Ανούση-Ηλία, μαθήτρια του Εργαστηρίου του Κεφαλληνού, κάτω από τον τίτλο «60 Χρόνια Χαρακτητικής-Ζωγραφικής 1957-2017», παρουσίασε μια σύνοψη έργων όλης της καλλιτεχνικής της περιόδου 1957-2017, που περιλαμβάνει όλα σχεδόν τα είδη της χαρακτηριστικής, αλλά και ακουαρέλλες, πινάκια, σχέδια και μικτές τεχνικές.

Πολυγραφότατη χαράκτρια και ζωγράφος της ιστορικής γενιάς του Κεφαλληνού, η Ρένα Ανούση-Ηλία έχει δώσει έως τώρα εξαιρετικά δείγματα δημιουργίας, με ένα ογκώδες σε μέγεθος σύνολο δουλειάς, το οποίο συνθέτει την πολυεπίπεδη και βαθιά εικαστική ματιά της για τα πράγματα.

Η αξιόπιστα και άρτια τεχνική στα χαρακτηριστικά της, η ακρίβεια της γραμμής, η δεξιοσύνη και η άνεση στον χειρισμό των επιμέρους τεχνικών, η ισορροπία της σύνθεσης, η απλότητα και η λιτότητα της διατύπωσης, η ευαισθησία των μορφοπλαστικών χαρακτηριστικών, ο ασκητισμός της εικαστικής γλώσσας, οδηγούν σε μια εσωτερική αλήθεια, μιαν έκφραση των βαθύτερων αναζητήσεων της δημιουργού.



# Έκθεση του γλύπτη Θόδωρου «ΑΡΧΕΤΥΠΑ»

Ο γλύπτης ΘΟΔΩΡΟΣ, κάτω από τον τίτλο «ΑΡΧΕΤΥΠΑ», παρουσίασε μια σύνθεση έργων της περιόδου 1990–1999 που περιλαμβάνουν επιλογές από τέσσερις δημιουργικές του ενότητες, «ΙΣΟΡΡΟΠΙΕΣ '90», «ΚΑΡΥΑΤΙΔΕΣ '94», «ΑΤΟΠΑ '97» και «ΜΕΤΑΙΧΜΙΟΝ '99».

Οι ενότητες αυτές είχαν παρουσιαστεί σε παλαιότερες εκθέσεις σε Αθήνα και Θεσσαλονίκη.

Με τα γλυπτά του ο καλλιτέχνης επιθυμεί να απαντήσει, όπως αναφέρει σε κείμενό του, στο παρακάτω ερώτημα: «Πώς μπορεί ένας γλύπτης στην εποχή μας να διαπεράσει τις οθόνες της "ατοπικής εικόνας" για να λειτουργήσει στο διαχρονικό "βάθος πεδίου" της τέχνης ως επικοινωνίας που δίνει περιεχόμενο στον πολιτισμό;».

Επιμέλεια έκθεσης: Νεφέλη Ιωάννα Παπαδημητρίου.



# Έκθεση «Restless Speed» της Μίνας Παπαθεοδώρου-Βαθυράκη

**Η** έκθεση "Restless Speed" της Μίνας Παπαθεοδώρου-Βαθυράκη παρουσιάστηκε στην αίθουσα τέχνης "ΣΤΟart ΚΟΡΑΗ" της Εθνικής Ασφαλιστικής.

Σημειώνεται πως το Νοέμβριο 2016, η ζωγράφος παρουσίασε την έκθεση "Art in Movement" στο Μιλάνο και στο ιστορικό Palazzo Giureconsulti με την ευγενική χορηγία της Εθνικής Ασφαλιστικής, φυσική συνέχεια της οποίας είναι η έκθεση έργων Φόρμουλα 1 της ζωγράφου.

Η Μίνα Παπαθεοδώρου-Βαθυράκη γεννήθηκε στην Αθήνα. Φοίτησε στην Ανώτατη Σχολή Καλών Τεχνών του Μετσόβιου Πολυτεχνείου με καθηγητή τον Γιάννη Μόραλη 1976-1981. Παίρνει το πτυχίο της με έπαινο και το 1981, με υποτροφία του Ιταλικού Υπουργείου Εξωτερικών, ξεκινάει τις μεταπτυχιακές της σπουδές στην Ιστορία της Τέχνης στο Πανεπιστήμιο της Φλωρεντίας απ' όπου το 1986 παίρνει το διδακτορικό της.

Έργα της υπάρχουν στην Εθνική Πινακοθήκη Αθηνών, στο Μουσείο ASAMA της Ακαδημίας των Σπορ στην Αθαμιά των Η.Π.Α., στο National Museum of Women in the Arts στην Washington, στο Μουσείο Πληνθοκεραμοποιίας Βόλου, στην Τράπεζα Πειραιώς, στην Εθνική Τράπεζα, στο Μουσείο Βορρέ, στο Ολυμπιακό Μουσείο της Λωζάνης, στο Μουσείο της Βαρκελώνης, στο κτίριο του ΟΗΕ στη Νέα Υόρκη, στο Μουσείο Automobili Lamborghini στην Ιταλία, στην Πινακοθήκη Αβέρωφ, στη Γενική Τράπεζα, στο Μουσείο Jean Todt - Ferrari, σε πολλές ιδιωτικές συλλογές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό καθώς και στις εταιρίες Fiat, Ferrari, Lamborghini, Mercedes, κ.ά.





## Η ιστορικός τέχνης - αρχαιολόγος κα Μαργαρίτα Δρίλλη για τη Μίνα

**Η** Μίνα Παπαθεοδώρου-Βαθυράκη συνδέει συνειρμικά την αισθητή έννοια της ταχύτητας με τη σταθερή και αμετάβλητη ανάγκη για ελευθερία που της επιβάλλει η φύση της. Το αίσθημα έλλειψης κάθε περιορισμού και ανεμπόδιστης, αδέσμευτης εξωτερίκευσης φανερώνεται στο μέγιστο στα έργα της Φόρμουλα 1, φορτωμένα με το ασυμβίβαστο πάθος και το κύριο εκφραστικό μέσο της Μίνας: τον ιδιαίτερο, αυτοδύναμο και χαρακτηριστικό τρόπο χρήσης των χρωμάτων.

Η ζωγράφος ξεκίνησε να αποτυπώνει στον καμβά της το ερέθισμα που της προκαλεί το αντικείμενο «αυτοκίνητο» και όσα εκπορεύονται από τη φόρμα του, την κίνηση και την ταχύτητά του, στις αρχές της δεκαετίας του '90. Η θεματική των αγωνιστικών αυτοκινήτων -σχεδιαστικών και τεχνολογικών επιτευγμάτων- πέρα από το ό,τι αποδεικνύει τη στενή σχέση της με το σύγχρονο περιβάλλον, της δίνει τη δυνατότητα να ευαισθητοποιήσει τόσο το οπτικό όσο και το ακουστικό νεύρο, καθώς ο θεατής «ακούει με τα μάτια» τον εκκωφαντικό ήχο της μηχανής και τη θηριώδη τριβή του ελαστικού στην άσφαλτο. Και στην αφετηρία, το θέμα της προσφέρει το μέσο να αποτυπώσει τη θέαση της «αθέατης» έντονης και επίπονης προσπάθειας του αγώνα ταχύτητας και επικράτησης, όχι επί των άλλων -στη συγκεκριμένη οδηγών- αλλή επί του χρόνου.

Η Μίνα καταφέρνει να ενώσει σε μία συνέχεια τις τρεις διαστάσεις του χώρου, το πλάτος και το ύψος που ορίζονται από την επιφάνεια του καμβά της και το μήκος ή αλλιώς βάθος που δημιουργεί η πινελιά της, με τη διάσταση του χρόνου (η ταχύτητα ορίζεται από το διάστημα που διανύει ένα σώμα στη μονάδα χρόνου), δημιουργώντας τελικά πολύπτυχα έργα που εκτείνονται σε τέσσερις κατευθύνσεις: το μήκος, το πλάτος, το βάθος και τη διάρκεια.



# Βραβείο στην Εθνική Ασφαλιστική για το χώρο τέχνης ΣΤΟart ΚΟΡΑΗ και το Χώρο Ιστορικής Μνήμης 1941-1944

**Α**ναδεικνύοντας για άλλη μια φορά το ήθος και τις αρχές της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, η Εθνική Ασφαλιστική βραβεύτηκε για τη συμβολή της στον Πολιτισμό και ειδικότερα για τη λειτουργία των χώρων «ΣΤΟart ΚΟΡΑΗ» και «Χώρος Ιστορικής Μνήμης 1941-1944», στην Κοραή 4.

Συγκεκριμένα, η ηγέτιδα εταιρία στο χώρο του ασφαλιστικού γίνεσθαι, συμμετείχε στο διαγωνισμό "Hellenic Responsible Business Awards 2016", όπου βραβεύτηκε στην κατηγορία Πολιτισμός / Αθλητισμός.

Η Εθνική Ασφαλιστική κέρδισε το τρίτο βραβείο (bronze) της συγκεκριμένης κατηγορίας, για το Χώρο Τέχνης «ΣΤΟart ΚΟΡΑΗ» όπου φιλοξενεί μία σειρά από εκθέσεις αξιόλογων καλλιτεχνών, χωρίς εμπορική εκμετάλλευση και το «Χώρο Ιστορικής Μνήμης 1941-1944», ένα μοναδικό μνημείο ανοικτό στο κοινό, αφιερωμένο στην περίοδο της κατοχής.

Στην επίσημη εκδήλωση που πραγματοποιήθηκε, το βραβείο, για λογαριασμό της Εταιρίας, παρέλαβε ο πρόεδρος της Εθνικής Ασφαλιστικής, κ. Χριστόφορος Σαρδελής, ενώ στην εκδήλωση παρέστη και ο αναπληρωτής διευθύνων σύμβουλος κ. Σταύρος Κωνσταντάς.

Είναι σαφές ότι οι δράσεις της Εθνικής Ασφαλιστικής στον τομέα της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης δεν αποτελούν μόνο αναπόσπαστο κομμάτι των επιχειρηματικών της επιλογών, αλλά βρίσκονται πολύ ψηλά στις προτεραιότητές της.



# Συνεργασία Εθνικής Ασφαλιστικής με την Ανώτατη Σχολή Καλών Τεχνών

**Τ**ην καλλιτεχνική εκπαίδευση της χώρας στηρίζει η Εθνική Ασφαλιστική, στο πλαίσιο δράσεων της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης. Η Εταιρία συνεργάζεται με την Ανώτατη Σχολή Καλών Τεχνών (Α.Σ.Κ.Τ.) και το Γραφείο Διασύνδεσης της Σχολής προκειμένου να διοργανώσουν από κοινού Καλλιτεχνικό Διαγωνισμό με συμμετοχή 25 τελειόφοιτων σπουδαστών της.

Επιτροπή των Καθηγητών της Α.Σ.Κ.Τ. επιλέγει τα 25 έργα, μέσα από τις αιτήσεις των σπουδαστών, τα οποία θα συμμετέχουν στον διαγωνισμό. Αντιστοίχως, η Καλλιτεχνική Επιτροπή του Χώρου Τέχνης ΣΤΟart ΚΟΡΑΗ, σε συνεδρίασή της, επιλέγει τρία από αυτά που βραβεύονται με χρυ-

ματικό έπαθλο και μένουν στην συλλογή έργων τέχνης της Εθνικής Ασφαλιστικής.

Η απονομή των Βραβείων των πρώτων βραβείων έγινε στις 31 Ιανουαρίου 2017, ημέρα των εγκαινίων της έκθεσης των συμμετεχόντων φοιτητών, η οποία διήρκεσε για ένα μήνα στον Χώρο Τέχνης της Εθνικής Ασφαλιστικής ΣΤΟart ΚΟΡΑΗ. Οι καλλιτέχνες που βραβεύθηκαν είναι οι Ανθία Λοΐζου, Έλλη Εμπεδοκλή και Ηλίας Σιψάς.

Μέσα από τη συνεργασία αυτή, η οποία σε πρώτη φάση θα έχει διάρκεια τριών χρόνων, η Εθνική Ασφαλιστική δείχνει για άλλη μία φορά το κοινωνικό της πρόσωπο αλλά και τη συμβολή της στα καλλιτεχνικά πράγματα της χώρας.



Η κ. Λοΐζου Ανθία.



Η κ. Έλλη Εμπεδοκλή.



Ο κ. Ηλίας Σιψάς.



# Επενδύσεις 1 δισ. ευρώ από ΜμΕ μπορεί να ξεκλειδώσει η άρση των κεφαλαιακών ελέγχων

**Ε**νάμιση και πλέον χρόνο μετά την επιβολή των κεφαλαιακών ελέγχων, οι ΜμΕ δείχνουν να έχουν υιοθετήσει διαδικασίες που τους επιτρέπουν να λειτουργούν υπό την παρουσία των περιορισμών αυτών. Με αυτό το δεδομένο, κρίσιμο ζήτημα είναι η ελαχιστοποίηση του δυνητικού μεσοπρόθεσμου κόστους αυτής της λειτουργικής προσαρμογής στην αναπτυξιακή προοπτική του τομέα. Αυτό ήταν το θέμα της πρόσφατης μελέτης που συνέταξε η Διεύθυνση Οικονομικής Ανάλυσης της Εθνικής Τράπεζας, η οποία εστιάζει στην επίδραση

της χρονικής διάρκειας διατήρησης των ελέγχων για το βάθος των συνεπειών τους, και κυρίως στη σκιαγράφηση της επόμενης ημέρας μετά την άρση τους που εκτιμάται ότι θα απελευθερώσει σημαντική αναπτυξιακή δυναμική.

Ξεκινώντας από μια αποκρυπτογράφηση της συγκυρίας διαπιστώνεται ότι ο επιχειρηματικός τομέας δείχνει ότι προσπαθεί να εισέλθει σε φάση ανάκαμψης με εξασθενημένη, ωστόσο, δυναμική. Συγκεκριμένα, το 2016 χαρακτηρίστηκε από μια σταδιακή βελτίωση του επιχειρηματικού κλίματος, όπως αποτυπώθηκε στην άνοδο του Δείκτη Εμπιστοσύνης για τις ΜμΕ κατά 8 μονάδες στη διάρκεια του έτους. Παρά ταύτα, ο δείκτης παραμένει σε αρνητικό έδαφος και σε ένα επίπεδο σημαντικά χαμηλότερο σε σχέση με το 2014. Υπό αυτά τα δεδομένα, ιδιαίτερο ενδιαφέρον αποκτά η εκτίμηση του βαθμού που οι κεφαλαιακοί έλεγχοι δρουν περιοριστικά στην τρέχουσα συγκυρία.

Βάσει ερωτηματολογίου σε δείγμα 1.200 επιχειρήσεων, προέκυψε ότι οι ΜμΕ δείχνουν σαφή σημάδια προσαρμογής στις νέες συνθήκες που διαμορφώθηκαν – με το 39% του τομέα να δηλώνει ότι πλέον δεν αντιμετωπίζει κανένα πρόβλημα στη λειτουργία του (έναντι αντίστοιχου ποσοστού μόλις στο 5% κατά το πρώτο εξάμηνο μετά την επιβολή των κεφα-

λαιακών ελέγχων). Σχετικά σημαντικά – αν και με εμφανή βελτίωση – προβλήματα φαίνεται ακόμα να υφίστανται όσον αφορά στην είσπραξη απαιτήσεων (53% του τομέα), την ολοκλήρωση παραγγελιών (45%) και την προμήθεια πρώτων υλών (41%).

Από την άλλη πλευρά, οι διαδικασίες πληρωμής εργαζομένων και μεταφοράς προϊόντων φαίνεται σε μεγάλο βαθμό ότι έχουν ομαλοποιηθεί.

Προχωρώντας στο επόμενο στάδιο ανάλυσης – τις ενέργειες που απαιτήθηκαν για να πραγματοποιηθεί αυτή η λειτουργική προσαρμογή – αποκαλύπτεται το κόστος αυτών των δράσεων. Πρώτον, μεγεθύνεται ο χρονικός ορίζοντας επιστροφής στην κανονικότητα.

Συγκεκριμένα, καθώς η προσαρμογή ξεκινά να επεκτείνεται και σε αλληγές στρατηγικής, το 17% των ΜμΕ δηλώνει ότι μετά την άρση των κεφαλαιακών περιορισμών θα απαιτηθεί χρονικό διάστημα άνω του ενός έτους για να επιστρέψει σε ομαλή λειτουργία. Σημειώνεται ότι κατά το πρώτο εξάμηνο μετά την επιβολή των κεφαλαιακών ελέγχων, το ποσοστό αυτό ήταν μόλις στο 6%. Δηλαδή, έχει τριπλασιαστεί κατά τους τελευταίους 12 μήνες – σημείο που δεικνύει ότι η διατήρηση των κεφαλαιακών ελέγχων για μακρύ χρονικό διάστημα αυξάνει εκθετικά το χρόνο επαναφοράς στην κανονικότητα μετά την άρση τους. Δεύτερον, οι στρατηγικές αλληγές που υιοθετήθηκαν από τις ΜμΕ δρουν συστατικά στη βραχυπρόθεσμη δυναμική της ανάπτυξής τους. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι το 34% του τομέα έχει πλέον προχωρήσει σε ακύρωση επενδύσεων (έναντι



αντίστοιχου ποσοστού 24% κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2015).

Αναζητώντας τις αιτίες που οι ΜμΕ αναγκάστηκαν να προχωρήσουν σε προσαρμογές πιο στρατηγικής φύσης, ξεχωρίζουμε τον περιορισμό των βραχυπρόθεσμων θωρακίσεων έναντι των κεφαλαιακών ελέγχων. Συγκεκριμένα, κατά τους πρώτους μήνες επιβολής των κεφαλαιακών ελέγχων, άνω του 1/2 του τομέα των ΜμΕ διακρατούσε «μαξιλάρι ρευστότητας» εκτός ελληνικών τραπεζών το οποίο του επέτρεπε να λειτουργεί σε «σχεδόν κανονικές» συνθήκες. Σήμερα - ενάμισι και πλέον χρόνο μετά την επιβολή κεφαλαιακών ελέγχων - το «μαξιλάρι» αυτό έχει απωλεσθεί για το μεγαλύτερο κομμάτι των ΜμΕ και πια μόνο το 1/5 του τομέα (που δήλωνε σημαντικό απόθεμα στα τέλη του 2015) συνεχίζει να έχει χρηματικά διαθέσιμα εκτός ελληνικών τραπεζών και να διατηρεί κάποια μορφή προστασία έναντι των κεφαλαιακών ελέγχων. Οι παραπάνω διαπιστώσεις συγκλίνουν στο συμπέρασμα ότι η γρήγορη άρση των κεφαλαιακών ελέγχων είναι καίριας σημασίας για την αποτροπή πρόκλησης διαρθρωτικών προβλημάτων στις ΜμΕ.

Προς την κατεύθυνση της ταχύτερης δυνατής άρσης των κεφαλαιακών ελέγχων οδηγούν και οι εκτιμήσεις για την επόμενη ημέρα. Πρώτον, η άρση των περιορισμών κρίνεται σχετικά χαμηλού κινδύνου καθώς οι επιχειρηματίες όλων των κλάδων δηλώνουν ότι θα έχουν ψύχραιμη αντίδραση όσον αφορά τις καταθέσεις τους, διατηρώντας το ποσοστό χρηματικών διαθεσίμων των ΜμΕ που διακρατούνται σε ελληνικές τράπεζες κοντά στα τρέχοντα επίπεδα (90%). Δεύτερον - και σημαντικότερο - η άρση των κεφαλαιακών ελέγχων εκτιμάται ότι μπορεί να απελευθερώσει έντονες αναπτυξιακές δυνάμεις. Συγκεκριμένα, αναμένεται να ωθήσει το 1/3 των ΜμΕ να πραγματοποιήσει, σε ορίζοντα εξαμήνου μετά την άρση των περιορισμών, «παγωμένες» επενδύσεις οι οποίες εκτιμώνται κοντά στο 1 δισ. ευρώ ετησίως.

## Ασφάλιση αυτοκινήτων και αυτόνομα αυτοκίνητα

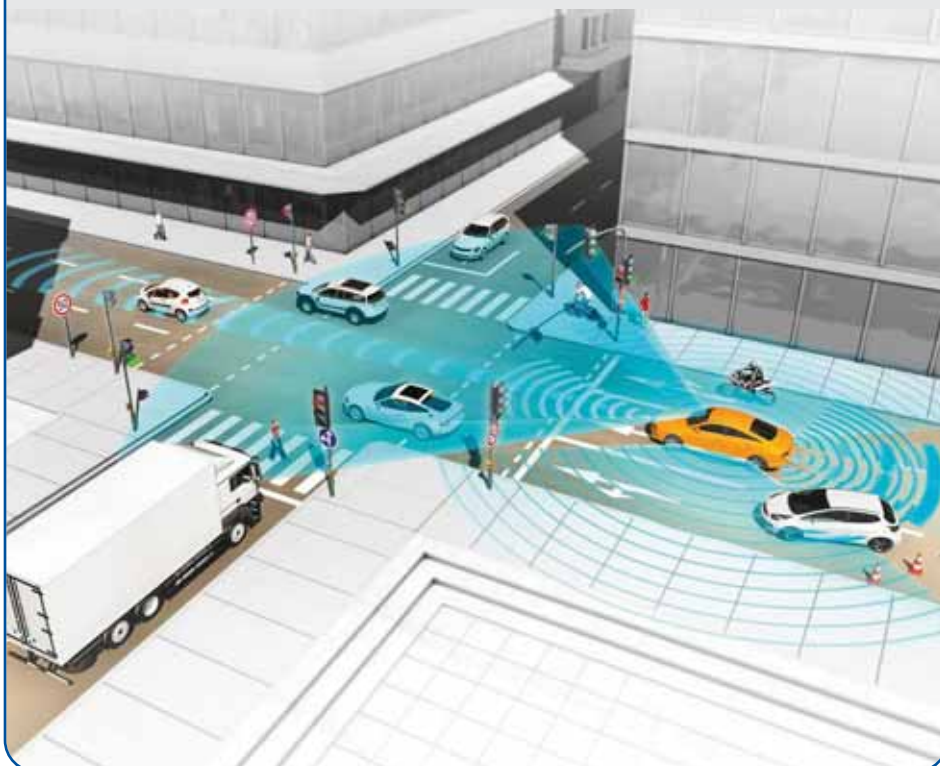
**Σ**υρρίκνωση της αγοράς ασφάλισης αυτοκινήτου στο Ηνωμένο Βασίλειο εξαιτίας της εμφάνισης των αυτόνομων οχημάτων προβλέπει σε τριμηνιαίο δεκάτιό της η Τράπεζα της Αγγλίας.

Εκτιμά ότι τα αυτοκίνητα χωρίς οδηγό θα αντιπροσωπεύουν το 80% των πωλήσεων νέων οχημάτων το 2040 και η τρέχουσα πρόβλεψη είναι ότι ο τομέας της ασφάλισης αυτοκινήτων θα μειωθεί σε μέγεθος, αλλά η μείωση αναμένεται να είναι σταδιακή μέσα στις επόμενες δύο δεκαετίες.

Ειδικότερα, η Τράπεζα της Αγγλίας προβλέπει μείωση της παραγωγής ασφαλιστρών κατά 21%, από τα 11,7 δισ. λίρες το 2015 στα 9,2 δισ. λίρες το

2040. Σε ένα εναλλακτικό σενάριο όπου τα αυτόνομα αυτοκίνητα "υιοθετηθούν" πιο γρήγορα, διανύουν περισσότερα μίλια και είναι 20% πιο ασφαλή, η αγορά αναμένεται να συρρικνωθεί κατά 41% στα 6,9 δισ. λίρες κατά την ίδια περίοδο. Για επιτυχία στην εποχή των αυτοκινήτων χωρίς οδηγό, η Τράπεζα της Αγγλίας προτείνει οι ασφαλιστικές να βασίζονται ολοένα και περισσότερο σε συνεργασίες με επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην τεχνολογία.

Το Υπουργείο Μεταφορών της Βρετανίας ανακοίνωσε τον περασμένο Φεβρουάριο ότι θα επεκτείνει τις απαιτήσεις για την υποχρεωτική ασφάλιση αυτοκινήτων ώστε να συμπεριλάβει τη χρήση αυτόνομων αυτοκινήτων.



## Το Solvency II παρέχει ισχυρές διασφαλίσεις

**Τ**ο Solvency II παρέχει ήδη ισχυρές διασφαλίσεις και δεν είναι απαραίτητο ένα νέο πλαίσιο της ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση των ασφαλιστικών, αναφέρει η Insurance Europe, σημειώνοντας ωστόσο ότι ένας βαθμός σύγκλισης σε ορισμένα ζητήματα μπορεί να είναι ευεργετικός.

Σύμφωνα με την απάντησή της στη διαβούλευση της ΕΙΟΠΑ σχετικά με τη δυνατότητα εναρμόνισης των πλαισίων εξυγίανσης και ανάκαμψης των ασφαλιστικών, η Insurance Europe, δήλωσε ότι το Solvency II επιτρέπει ήδη την έγκαιρη παρέμβαση μέσω της δομής του που βασίζεται σε δύο επίπεδα κεφαλαίου: τις Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (MCR) και το πολύ υψηλότερο στόχο, την Κεφαλαιακή Απαιτηση Φερεγγυότητας (SCR).

Η Insurance Europe τόνισε επίσης, ότι οι πιθανές ανησυχίες για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα δεν δικαιολογούν ένα νέο πλαίσιο ανάκαμψης και εξυγίανσης. Οι παραδοσιακές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, έχουν αποδειχθεί εξαιρετικά ανθεκτικές στις αυξομειώσεις του κύκλου εργασιών στο παρελθόν. Σχεδόν όλες οι ασφαλιστικές έχουν ξεπεράσει την πρόσφατη οικονομική κρίση και όπως σημειώνει και η ΕΙΟΠΑ, η υποστήριξη των κυβερνήσεων ήταν πολύ περιορισμένη.

Είναι επίσης σημαντικό να σημειωθεί ότι οι ασφαλιστικές αποτυχίες, εκτός του ότι είναι σπάνιο φαινόμενο, δεν επηρεάζουν τις υπόλοιπες ασφαλιστικές ή το σύστημα πληρωμών.

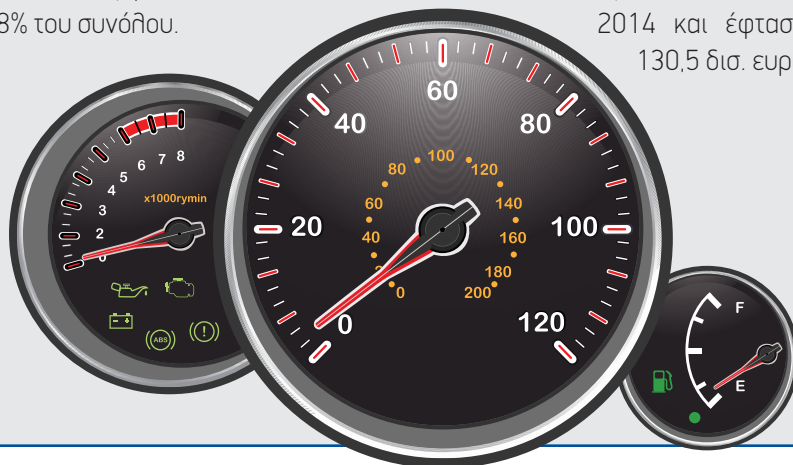
## Στο 29% η συμμετοχή της ασφάλισης αυτοκινήτου στη συνολική παραγωγή

**Η** ασφάλιση αυτοκινήτου αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους κλάδους ασφάλισης της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς στον οποίο δραστηριοποιήθηκαν 29 ασφαλιστικές επιχειρήσεις το 2015 (2014: 29) με την μορφή της Ανώνυμης Εταιρίας ή του Υποκαταστήματος αλλοδαπής επιχείρησης. Όπως αναφέρεται σε σχετική έκθεση της ΕΑΕΕ, η παραγωγή του κλάδου ήταν 1,08 δισ. ευρώ (2014: 1,23) και συμμετείχε με 29,0% στο σύνολο της παραγωγής ασφαλιστρών, ενώ οι καταβολές αποζημιώσεων εκτιμάται ότι ανήλθαν περίπου στο ύψος των 579 εκατ. ευρώ το 2015 (648 εκατ. ευρώ το 2014). Η μεγαλύτερη, σε όγκο ασφαλιστρών, κάλυψη των αυτοκινήτων είναι η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης έναντι τρίτων, της οποίας η παραγωγή μειώθηκε από το 1,03 δισ. ευρώ το 2014 στα 888 εκατ. ευρώ το 2015 (-13,5%). Σύμφωνα με τα καταγεγραμμένα στοιχεία των ασφαλισμένων οχημάτων έτους 2015, η κατηγορία επιβατικά-ταξί αποτελεί το 71,7% του πλήθους οχημάτων, ενώ επί του ποσού των δηλωθεισών ζημιών αντιστοιχεί στο 77,8% του συνόλου.

Τα τροχαία ατυχήματα στα οποία περιλαμβάνονταν νεκροί και τραυματίες μειώθηκαν το 2015 έναντι του 2014 και έφθασαν τις 11,6 χιλιάδες. Αντίθετα, οι νεκροί αυξήθηκαν από 793 το 2014 σε 805 το 2015 ενώ οι τραυματίες (βαριά και ελαφρά) μειώθηκαν. Οι κυριότερες αιτίες θανατηφόρων ατυχημάτων οφείλονται στην κίνηση στο αντίθετο ρεύμα, την απόσπαση προσοχής και την υπερβολική ταχύτητα. Αναλόγως του είδους του ατυχήματος, τα περισσότερα θανατηφόρα αποδίδονται στις συγκρούσεις, τις εκτροπές και τις παρασύρσεις πεζών.

Σχετικά με τις κλοπές τροχοφόρων, η Ελληνική Αστυνομία πληροφορεί ότι τελέστηκαν περί τις 26,5 χιλιάδες κλοπές και 673 απόπειρες. Από τα παραπάνω περιστατικά, περίπου 8 χιλιάδες εξιχνιάστηκαν. Ο αριθμός των κλοπών είναι αυξημένος σε σχέση με το 2014, το ίδιο όμως ισχύει και για τις εξιχνιάσεις.

Τέλος, στην Ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά, ο κλάδος αυτοκινήτου είναι επίσης πολύ σημαντικός. Κατέχει μερίδιο αγοράς 38,5% επί των ασφαλισσεων κατά Ζημιών ενώ η παραγωγή του αυξήθηκε κατά 0,1% το 2014 και έφτασε τα 130,5 δισ. ευρώ.



# Αυξήθηκε η συνολική παραγωγή ασφαλιστρων

Σύμφωνα με έρευνα που πραγματοποίησε η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ), η συνολική παραγωγή ασφαλιστρων του 2016 παρουσίασε αύξηση 4,6% ανερχόμενη τελικά στα 3,78 δισ. ευρώ. Στην έρευνα συμμετείχαν 56 ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη της ΕΑΕΕ, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το 97,1% περίπου της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων.

Αναλυτικότερα, από τη σύγκριση των δηλώσεων παραγωγής ασφαλιστρων των ανωτέρω εταιριών για το 2016 με τις αντίστοιχες του 2015 προκύπτει ότι :

- Οι Ασφαλίσεις Ζωής ανέρχονται σε 1,91 δισ. ευρώ, σημειώνοντας αύξηση 6,1%.
- Οι Ασφαλίσεις Ζημιών ανέρχονται σε 1,87 δισ. ευρώ, με αύξηση 3,1%.

Ο κ. Δ. Μαζαράκης, Πρόεδρος της ΕΑΕΕ σχολιάζοντας τα αποτελέσματα της μελέτης ανέφερε: «Η παραγωγή ασφαλιστρων της ελληνικής αγοράς το 2016 δημιουργεί ταυτόχρονα ικανοποίηση για τη χρονιά που πέρασε αλλά και αισιοδοξία για το 2017. Την ίδια όμως στιγμή, η αβεβαιότητα και η αστάθεια στο πολιτικοοικονομικό περιβάλλον, η άμεσα και έμμεσα συνεχιζόμενη μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος των πολιτών και

των επιχειρήσεων, το περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων και οι συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου, δεν επιτρέπουν εφυσιαστικό αλλά εγρήγορση και συνεχή προσαρμογή στα νέα δεδομένα και προκλήσεις. Παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον τα τελευταία χρόνια, η Ασφαλιστική Αγορά έχει καταφέρει να προσαρμοστεί σε πολύ καλό βαθμό και προς αυτή την κατεύθυνση θα συνεχίσει το 2017, επιδιώκοντας την ανάπτυξη και τη δημιουργία αξίας για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, ασφαλισμένους, ασφαλιστές, εργαζόμενους, μετόχους και ελληνική κοινωνία».

## Η Ευρώπη γερνάει...

**Η** Ευρώπη γερνάει και είναι τεράστια η πρόκληση που αντιμετωπίζουν οι κυβερνήσεις όσον αφορά στη διασφάλιση επαρκούς συνταξιοδοτικού εισοδήματος για όλους τους δικαιούχους. Με αφορμή το συνταξιοδοτικό πρόβλημα, η Insurance Europe εξέδωσε μια έκθεση, στην οποία καθορίζεται η έκταση αυτής της πρόκλησης, ενώ προτείνονται τρόποι που μπορούν να συμβάλουν στη διασφάλιση ότι οι Ευρωπαίοι πολίτες μπορούν να εξοικονομήσουν αρκετά, σωστά και με σύνεση για τη συνταξιοδότησή τους.

Όπως αναφέρεται στην έκθεση, το γεγονός ότι οι Ευρωπαίοι ζουν περισσότερο, αυξάνει την πίεση στα συνταξιοδοτικά συστήματα, σε μια εποχή που η δημόσια οικονομία είναι ήδη υπό πίεση. Ο αριθμός των ανθρώπων ηλικίας 65 ετών και άνω σε σχέση με τα άτομα ηλικίας 15 έως 64 ετών αναμένεται να διπλασιαστεί μεταξύ 2013 και 2060.

Ως αποτέλεσμα, πολλά ευρωπαϊκά κράτη έχουν ήδη ξεκινήσει τη μεταρρύθμιση των συνταξιοδοτικών τους συστημάτων, αλλά αυτό δεν είναι αρκετό. Όπως

τόνισε και ο ΟΟΣΑ το Δεκέμβριο του 2016, οι πολίτες πρέπει επίσης να αναλάβουν προσωπική ευθύνη και να συμβάλουν περισσότερο και για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, εφόσον επιθυμούν να έχουν ένα επαρκές εισόδημα μετά τη συνταξιοδότηση. Στην έκθεση γίνεται λόγος και για το ρόλο της ασφαλιστικής βιομηχανίας στη πρόκληση που αντιμετωπίζουν οι ευρωπαϊκές κυβερνήσεις. Ειδικότερα, αναφέρεται ότι τα συνταξιοδοτικά συστήματα πολυληπλών πυλώνων θεωρούνται ευρέως ως ο πιο αποτελεσματικός τρόπος για να εξασφαλιστεί η βιωσιμότητα και η επάρκεια των συνταξιοδοτικών παροχών.

Ως σημαντικοί προμηθευτές ενός μεγάλου φάσματος επαγγελματικών και προσωπικών συντάξεων, οι ασφαλιστικές εταιρίες αποτελούν σημαντικό κομμάτι κάθε συστήματος πολυληπλών πυλώνων. Ένας αποτελεσματικά ρυθμισμένος και με καλές επιδόσεις ασφαλιστικός κλάδος έχει πολλά να συνεισφέρει στην αντιμετώπιση των συνταξιοδοτικών προκλήσεων της Ευρώπης.

## Νέες επιτροπές στην ΕΑΕΕ

**Τ**ο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΑΕΕ όρισε τις νέες Επιτροπές για τη διετία 2017-19, καθώς και τους Προέδρους τους, έργο των οποίων αποτελεί η ανάπτυξη σχεδίου δράσης για κάθε ζήτημα που εμπίπτει στην αρμοδιότητά τους. Οι Επιτροπές και οι Πρόεδροί τους είναι οι εξής:

- Ζωής & Συντάξεων: **Χριστόφορος Σαρδελής**
- Υγείας: **Ιωάννης Καντωρός**
- Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών: **Επρίκος Μοάτσος**
- Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών: **Giuseppe Zorgno**
- Αυτοκινήτων: **Δημήτριος Ζορμπάς**
- Διαφάνειας και Πρόληψης: **Αναστάσιος Κασκαρέλης**
- Διαμεσολάβησης: **Χρήστος Κάτσιος**
- Νομικής Προστασίας: **Νάντια Σταυρογιάννη**
- Φορολογικών & Νομικών Θεμάτων: **Παναγιώτης Βαγιακάκος**
- Solvency II, Risk & Οικονομικών: **Παναγιώτης Δημητρίου**
- Δημοσίων Σχέσεων & Επικοινωνίας: **Φιλίππα Μιχάλη**.



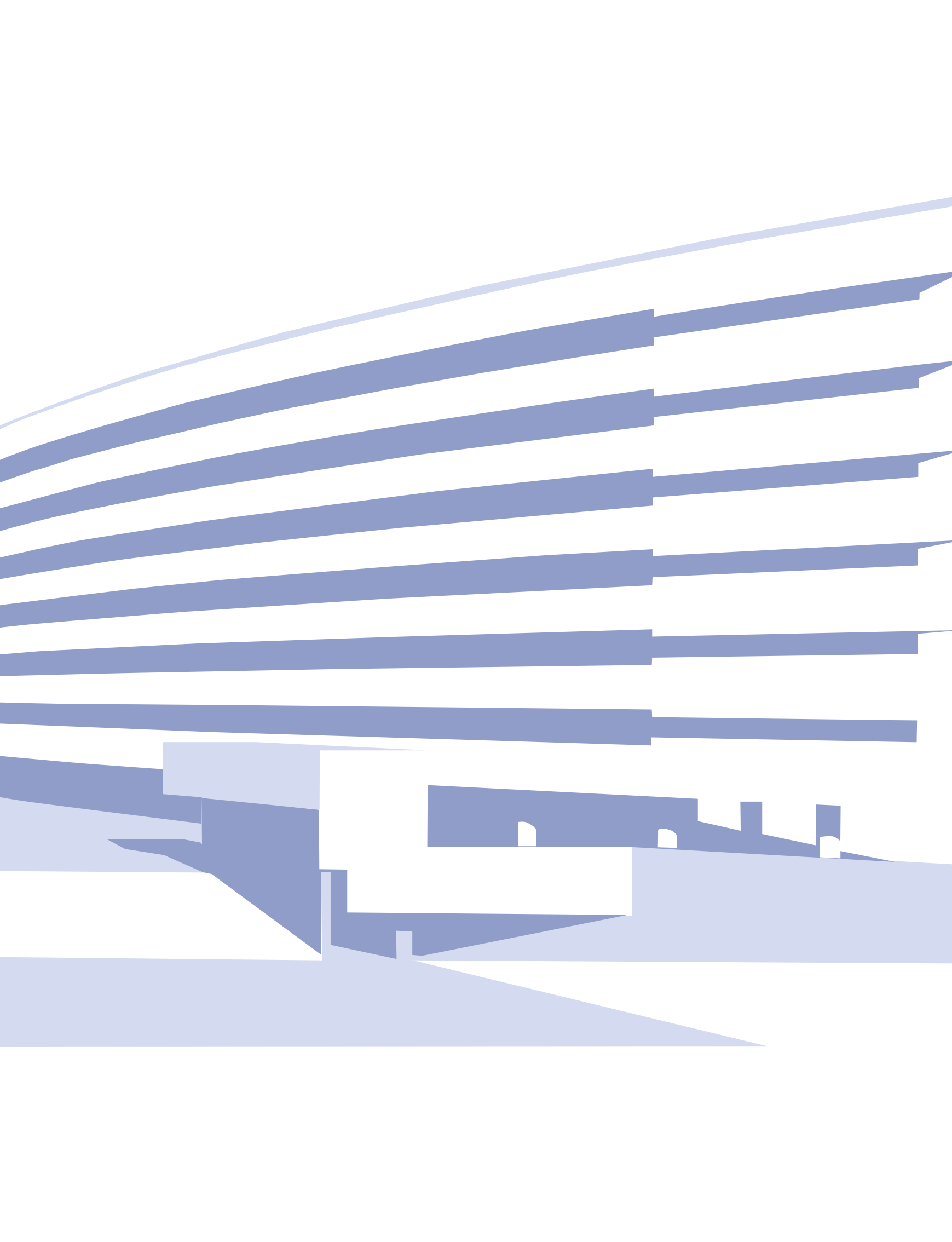
### *Αγαπητοί συνεργάτες*

*Η Εθνική Ασφαδιστική για περισσότερο από έναν αιώνα διατηρεί την πρωτοκαθεδρία της στην ελληνική ασφαδιστική αγορά, διαδραματίζοντας καθοριστικό ρόλο στο επιχειρηματικό και οικονομικό γίγνεσθαι. Με σαφή αξιακό πλάνο και στόχους, πάντα επιτύχανε να είναι μπροστά από την εποχή της, προσφέροντας διαρκώς υψηλού επιπέδου υπηρεσίες και προϊόντα στους ασφαδισμένους της.*

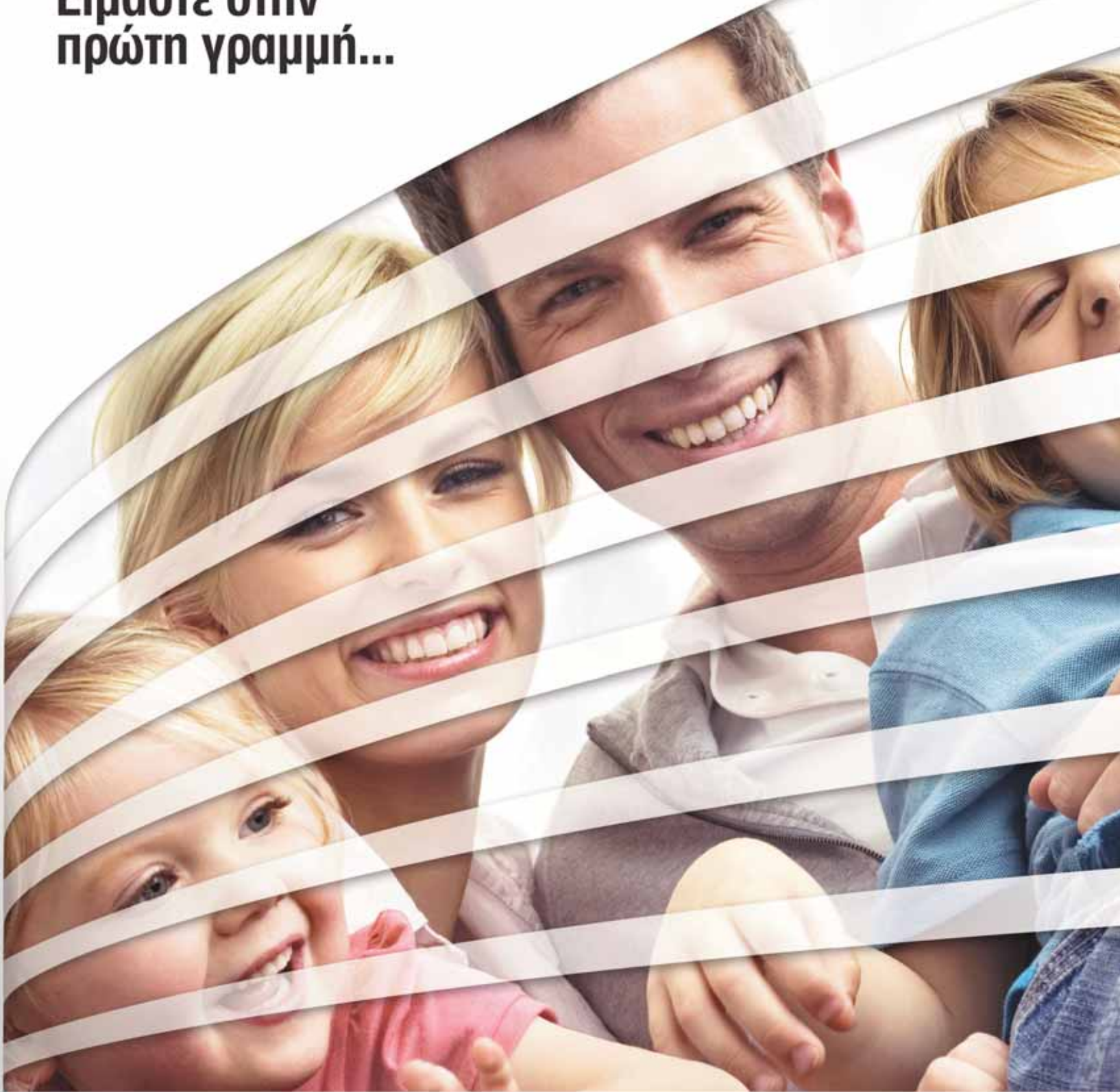
*Την ανοδική εξέλιξή της δεν ανέκοψε ούτε η δυσμενής οικονομική συγκυρία των τελευταίων ετών, στη διάρκεια των οποίων επέτυχε να «χτίσει» σημαντική κερδοφορία και υψηλά παραγωγικά αποτελέσματα, δίνοντας παράλληλα, με ποδυποϊκίδες δράσεις, πχρηρό παρόν στην κοινωνία.*

*Έχοντας ως εφαδτήριο όδα εκείνα τα στοιχεία που την οδήγησαν και τη διατηρούν στην θέση του ηγέτη του ασφαδιστικού κλάδου, συνεχίζουμε με τον ίδιο δυναμισμό προκειμένου να επιτύχουμε υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης, προσφέροντας τις βέδτιστες δυνατές δύσεις στις ανάγκες των ασφαδισμένων μας.*

*Σταύρος Κωνστανιάς*



**Είμαστε στην  
πρώτη γραμμή...**



... για να μετακινήστε με σιγουριά  
να είστε καλυμμένοι από κάθε κίνδυνο  
να αναπτύσσετε τις επιχειρηματικές σας ιδέες  
να είναι το μέλλον σας εξασφαλισμένο  
να χαίρεστε μια ζωή όλο υγεία  
να νιώθετε... ασφαλείς για να μπορείτε να κάνετε όνειρα.