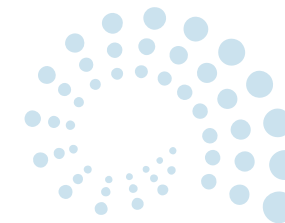


ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2016



Η Ελληνική ασφαλιστική αγορά συμβάλλει πολλαπλά στην προαγωγή της Εθνικής Οικονομίας αλλά και στην κοινωνική σταθερότητα μέσω της παροχής των ασφαλιστικών καλύψεων. Οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις σημειώνουν ετήσια παραγωγή ασφαλίσεων περίπου 3,8 δισ. € και παρέχουν αποζημιώσεις της τάξης των 2,4 δισ. € ετησίως. Απασχολούν περίπου 6.500 μισθωτούς εργαζόμενους και άλλους 20.000 συνεργάτες και διατηρούν επενδύσεις της τάξης των 13 δισ. €.

www.eaee.gr

Αθήνα, Φεβρουάριος 2017

Περιεχόμενα

• Μήνυμα Προέδρου	4
• Μήνυμα Γενικής Διευθύντριας	5
• Η συμβολή της ασφάλισης στην κοινωνία και την οικονομία	6
• Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος	8
• Οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα	14
• Η ασφάλιση στην Ευρώπη και την Ελλάδα – βασικά μεγέθη	18
• Θέματα ειδικού ενδιαφέροντος	26
- Η εποπτεία της ασφαλιστικής αγοράς	27
- Ασφάλιση ζωής - συντάξεων	29
- Ασφάλιση υγείας	31
- Ασφάλιση αυτοκινήτου	33
- Ασφαλιστική απάτη	36
- Κλιματική αλλαγή	37
- Καταστροφικοί κίνδυνοι	38
- Θέματα καταναλωτή	39
- Προσωπικά δεδομένα	40
• Έρευνες και στατιστικές μελέτες	44
• Εκδόσεις ΕΑΕΕ	48
• Εκδηλώσεις – δράσεις ΕΑΕΕ	50
• Τα μέλη της ΕΑΕΕ	58
• Φορείς της ασφαλιστικής αγοράς	62



Μήνυμα Προέδρου

Με το κλείσιμο του 2016 αφήσαμε πίσω μας μία ομολογουμένως δύσκολη χρονιά για την Ελλάδα και τους πολίτες της. Μία χρονιά με κύρια χαρακτηριστικά την κρίση και τα βαριά μέτρα του 3ου μνημονίου.

Στο περιβάλλον αυτό, ένα από τα κύρια ζητήματα που μας απασχόλησε ως ασφαλιστική αγορά ήταν το πώς θα καταφέρουμε να προσαρμοστούμε σε μία κατάσταση στην οποία κυριαρχούν δύο αντίρροπες δυνάμεις : από τη μία η αυξημένη ανάγκη των πολιτών για τις υπηρεσίες που προσφέρει ο ασφαλιστικός κλάδος κυρίως στους κλάδους υγείας και σύνταξης και το περιορισμένο διαθέσιμο εισόδημα των πολιτών από την άλλη. Αυτό παραμένει ένα κρίσιμο στοίχημα για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που καταβάλλουν συνεχώς προσπάθειες να προσαρμόσουν το προϊόντικό τους χαρτοφυλάκιο στις σύγχρονες ανάγκες αλλά και δυνατότητες.

Τα νούμερα που εκφράζουν την πορεία της αγοράς κατά τη διάρκεια του έτους μας επιτρέπουν να είμαστε συγκρατημένα αισιόδοξοι για το μέλλον της αγοράς, υπό την προϋπόθεση πάντα πως το γενικότερο οικονομικό κλίμα όχι μόνο θα παραμείνει σταθερό αλλά θα αρχίσει σταδιακά να βελτιώνεται. Με βάση τα μέχρι τώρα στοιχεία τα ασφάλιστρα αναμένεται να φθάσουν το 2016 τα 3,9 δισ. €, αυξημένα σε σχέση με το 2015 κατά 4% περίπου.

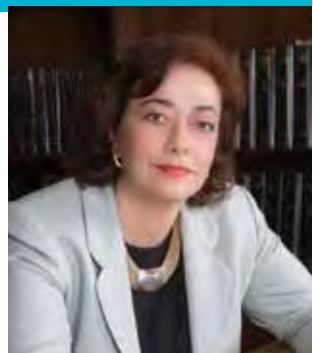
Από τους κλάδους ασφάλισης Ζωής, μεγάλη αύξηση καταγράφουν οι παραδοσιακές ασφαλίσεις ζωής και η διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων (άνω του 20%), ενώ η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις παρουσιάζει μεγάλη κάμψη γεγονός που οφείλεται στα capital controls. Από τις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, η ασφάλιση αυτοκινήτων καταγράφει μείωση της τάξης του 10%, ενώ οι λοιποί κλάδοι πλην αυτοκινήτων αυξάνουν κατά 12% περίπου.

Επιπλέον, ο ασφαλιστικός κλάδος ενισχύει τη θέση του ως του μεγαλύτερου θεσμικού επενδυτή της χώρας καθώς οι επενδύσεις αυξήθηκαν σε € 13 δισ. το 2015 από € 12 δισ. το 2014, μία θετική εξέλιξη που συνδέεται και με την εφαρμογή του νέου κανονιστικού πλαισίου της ασφαλιστικής αγοράς Solvency II από 1. 1. 2016.

Για τον ασφαλιστικό κλάδο το 2016 ήταν έτος σταθμός καθώς ήταν η πρώτη χρονιά εφαρμογής του Solvency II. Προκειμένου να προσαρμοστούν στο αυστηρό αυτό καθεστώς, οι ασφαλιστικές εταιρίες προχώρησαν σε κεφαλαιακές αυξήσεις ώστε να ανταποκρίνονται στις προδιαγραφές του, ενώ έκαναν και σημαντικές αλλαγές στον τρόπο διακυβέρνησης. Ως αποτίμηση του πρώτου χρόνου εφαρμογής του Solvency II η κεφαλαιακή και οργανωτική ενίσχυση και άρα η ενίσχυση της αξιοπιστίας των εταιριών είναι σίγουρα θετικό γεγονός ενώ η επιβάρυνση του κόστους λειτουργίας κατατάσσεται στα αρνητικά. Παράλληλα, η έντονη μεταβλητότητα που έχει εισαγάγει το νέο πλαίσιο με την άμεση σύνδεση των αποτιμήσεων με τις κεφαλαιαγορές χρήζει επανεξέτασης. Σε κάθε περίπτωση είναι γεγονός πως το Solvency II σε συνδυασμό με την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος που ελέγχει διαρκώς τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις στην Ελλάδα διασφαλίζοντας την εφαρμογή των κανόνων, οδηγεί σε ακόμα ισχυρότερη θωράκιση της αξιοπιστίας της ασφαλιστικής αγοράς.

Μπαίνοντας στο 2017, στόχος μας είναι όλο και περισσότεροι Έλληνες πολίτες να είναι ασφαλισμένοι. Η Ιδιωτική Ασφάλιση είναι ένας τομέας που ήδη συμβάλλει καθοριστικά στην ελληνική οικονομία και την κοινωνία με αποζημιώσεις, επενδύσεις, φόρους και θέσεις εργασίας. Στόχος μας είναι να προσφέρουμε πολύ περισσότερα, ειδικά τώρα που οι υπηρεσίες της ασφαλιστικής αγοράς είναι πιο απαραίτητες από ποτέ.

Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου
Πρόεδρος ΕΑΕΕ



Μήνυμα Γενικής Διευθύντριας

Το 2016 ήταν μία ιδιαίτερα απαιτητική χρονιά για την ελληνική ασφαλιστική αγορά σε πολλά επίπεδα. Αρχικά, για ακόμη μία χρονιά, το οικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργήσαμε ήταν κάθε άλλο παρά ευνοϊκό. Ήταν η 8η συνεχής χρονιά οικονομικής κρίσης για την Ελλάδα κατά την οποία οι πολίτες και οι επιχειρήσεις βίωσαν τα σκληρά μέτρα που έφερε το 3ο μνημόνιο.

Τα χρόνια της οικονομικής κρίσης η ασφαλιστική αγορά αν και αναπόφευκτα δεν μπόρεσε να αναπτυχτεί ποσοτικά, παρουσίασε σημαντική ποιοτική αναβάθμιση σε μια σειρά απο τομείς.

Το 2016, πέραν της γενικής οικονομικής κατάστασης η ελληνική ασφαλιστική αγορά, όπως και όλες οι ασφαλιστικές αγορές των κρατών της Ε.Ε., έπρεπε να προσαρμοστεί στο αυστηρότατο ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο για τον ασφαλιστικό κλάδο, Solvency II, το οποίο τέθηκε σε λειτουργία από 1.1.2016.

Επιπλέον, κατά τη χρονιά που πέρασε η ασφαλιστική αγορά είχε να αντιμετωπίσει μία σειρά από επιμέρους ζητήματα που αφορούν τη λειτουργία του κλάδου, νομοθετικά, εποπτικά, φορολογικά και πολλά άλλα.

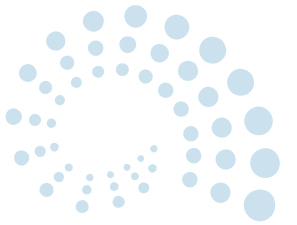
Ως σύντομο απολογισμό της χρονιάς που πέρασε, παρά τις αντίξοες οικονομικές συνθήκες και το περιορισμένο εισόδημα των πολιτών, η ασφαλιστική αγορά κατόρθωσε να αναστρέψει το κλίμα και να κλείσει το έτος με θετικό πρόσημο. Για εμάς, το γεγονός αυτό είναι μία απόδειξη του πόσο απαραίτητες είναι οι υπηρεσίες που προσφέρει η ασφαλιστική αγορά, ειδικά εν μέσω κρίσης. Η θετική πορεία της αγοράς δημιουργεί, επίσης, μία αισιοδοξία για το μέλλον, καθώς αποδεικνύεται πως όλο και περισσότεροι πολίτες αναζητούν ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο που θα προστατέψει ότι είναι πολύτιμο για αυτούς: την υγεία, τη σύνταξη, την οικογένεια, την επιχείρηση κ.ά.

Σε ό,τι αφορά στην προσαρμογή στο Solvency II, το 2016 ήταν στην ουσία η πρώτη χρονιά πραγματικής γνωριμίας με το νέο κανονιστικό πλαίσιο. Οι αλλαγές που φέρνει το Solvency II και οι αυξημένες απαιτήσεις τόσο ποσοτικές (κεφάλαια) όσο και ποιοτικές (εταιρική διακυβέρνηση και ενίσχυση της διαφάνειας) είναι πολύ μεγάλες για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Σε συνεργασία με την εποπτική αρχή του κλάδου, την Τράπεζα της Ελλάδος, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη της ΕΑΕΕ καθ' όλη τη διάρκεια του έτους εργάστηκαν εντατικά για να προσαρμοστούν στα νέα δεδομένα.

Τα θέματα που είχαμε να αντιμετωπίσουμε ως ο θεσμικός φορέας του κλάδου ήταν για ακόμα μία φορά πολυάριθμα. Το 2016 ήταν σίγουρα μία ιδιαίτερα παραγωγική χρονιά για την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ). Το έργο της ΕΑΕΕ κατά τη χρονιά που πέρασε καθώς και τις εξελίξεις σε μία σειρά από θέματα που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της ΕΑΕΕ μπορείτε να δείτε στις σελίδες που ακολουθούν.

Για αναλυτικότερες πληροφορίες μπορείτε πάντα να επισκέπτεστε τον ιστοχώρο της ΕΑΕΕ www.eaee.gr.

Μαργαρίτα Αντωνάκη
Γενική Διευθύντρια ΕΑΕΕ



Η συμβολή της ασφάλισης στην κοινωνία και την οικονομία

Οι σύγχρονες και ανεπτυγμένες κοινωνίες δεν νοούνται χωρίς ασφαλιστική προστασία. Η ασφάλιση συμβάλλει εξ ορισμού στη διατήρηση συνθηκών σταθερότητας και συνέχειας στις επαγγελματικές, επιχειρηματικές και κοινωνικές δραστηριότητες, προστατεύοντας από κινδύνους, ζημιές και απώλειες. Αποτελεί δίκτυο προστασίας των νοικοκυριών και βασική προϋπόθεση για την οικονομική δραστηριότητα και την πρόοδο.

Η ασφάλιση είναι ένας κλάδος με ουσιαστικό

ρόλο και καθοριστική συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη, αλλά και στην ενίσχυση της κοινωνικής συνοχής. Αποκαθιστά πολύτιμους πόρους και παράλληλα δημιουργεί αποταμιευτικά κεφάλαια για τη χρηματοδότηση παραγωγικών επενδύσεων.

Στηρίζει και ενθαρρύνει την επιχειρηματική δράση μέσα σε ένα περιβάλλον που γίνεται όλο και πιο ρευστό και πολύπλοκο. Ο σύγχρονος άνθρωπος ζει σε έναν κόσμο όπου οι αγωνίες και οι φόβοι για το αύριο μεγαλώνουν.

Η ασφάλιση αποτελεί τη μόνη λύση για την προστασία ιδιωτών και επιχειρήσεων ιδιαίτερα σήμερα, που οι κίνδυνοι που απειλούν τις επιχειρήσεις, τους

ελεύθερους επαγγελματίες και τους πολίτες έχουν πολλαπλασιαστεί ενώ διαρκώς προστίθενται νέοι.

Απάντηση σε όλες αυτές τις ανασφάλειες και τους πραγματικούς κινδύνους, αποτελεί ο θεσμός της ασφάλισης που συμβάλλει καθοριστικά στη μείωση της ανάγκης για πρόσθετα αποθεματικά στην οικονομική αποκατάσταση των ζημιών, στην προστασία

της επιχειρηματικής δραστηριότητας και στη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

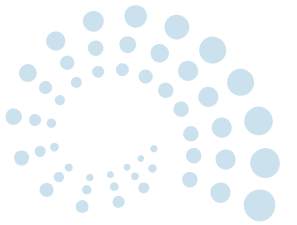
Παράλληλα αποτελεί πηγή επενδυτικών κεφαλαίων που τόσο έχει ανάγκη η χώρα.

Οικονομική συμβολή

- Απασχόληση χιλιάδων εργαζομένων
- Πηγή φορολογικών εσόδων του Κράτους
- Αποκατάσταση ζημιών
- Χρηματοδότηση επενδύσεων
- Ενθάρρυνση και προαγωγή αποταμίευσης
- Ενθάρρυνση επιχειρηματικής πρωτοβουλίας
- Ανάπτυξη έρευνας και τεχνολογίας
- Διάσωση προσωπικών, οικογενειακών και εθνικών πόρων

Κοινωνική συμβολή

- Ψυχική και πνευματική Υγεία
- Ποιότητα Ζωής
- Διατήρηση περιουσίας και εσόδων



Ταυτότητα ΕΑΕΕ

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) είναι ο κεντρικός φορέας εκπροσώπησης των ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα.

Είναι αναγνωρισμένο επαγγελματικό σωματείο με μέλη Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Αριθμεί 53 μέλη που προσφέρουν όλο το φάσμα των σύγχρονων ασφαλιστικών προϊόντων και αντιπροσωπεύουν πάνω από το 95% της παραγωγής ασφαλίσεων

στην ελληνική αγορά.

Ως η κύρια και ενιαία φωνή της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, η ΕΑΕΕ εργάζεται αδιάλειπτα για την προβολή συλλογικών θέσεων και προτάσεων προς την πολιτεία, τα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τους Διεθνείς Οργανισμούς με στόχο τον εκσυγχρονισμό του κλάδου και την ενίσχυση της ασφαλιστικής συνείδησης της ελληνικής κοινωνίας.

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος



Το όραμά μας:

Μια ασφαλιστική αγορά αξιόπιστη για τους ασφαλισμένους, με έμφαση στην άριστη παροχή υπηρεσιών, την καινοτομία και την απλότητα και ελκυστική για τους μετόχους και τους επενδυτές κεφαλαίων.

Μια αγορά που συμβάλλει στην κοινωνία παρέχοντας υψηλής ποιότητας προστασία και ασφάλεια στους πολίτες και στην οικονομία και την ανάπτυξη ως σημαντικός επενδυτής, εργοδότης και διαχειριστής κινδύνου με υψηλή τεχνογνωσία.

Η αποστολή μας:

Η ουσιαστική συμβολή στη διάδοση του θεσμού της Ιδιωτικής Ασφάλισης.

Η ουσιαστική συμβολή στη βιώσιμη ανάπτυξη, τον εκσυγχρονισμό και τη

διαφάνεια της ασφαλιστικής αγοράς στην Ελλάδα.

Η παροχή άρτιων υπηρεσιών προς τις εταιρίες - μέλη με συνεχή ανάπτυξη βέλτιστων πρακτικών

Δραστηριότητες

Υπηρεσίες προς τα μέλη:

- Παροχή έγκυρης και έγκαιρης ενημέρωσης στα μέλη σχετικά με κάθε θέμα που προκύπτει και συγκρότηση προτάσεων για τη λύση προβλημάτων.
- Παρακολούθηση της ασφαλιστικής νομοθεσίας και των αρχών που ισχύουν για την ασφαλιστική αγορά και ενημέρωση των εταιριών - μελών.
- Συνεχής ενημέρωση σε θέματα ιδιωτικής ασφάλισης με διενέργεια ερευνών, επιστημονικών διαλέξεων και σεμιναρίων.
- Παροχή υποδομής και συγκεντρωτικής εμπειρίας προς τις εταιρίες - μέλη για ανταλλαγή πληροφοριών.
- Ενθάρρυνση των εταιριών - μελών στην υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών.

Στατιστικά στοιχεία, μελέτες:

- Καταγραφή στατιστικών στοιχείων για τη διαχρονική αποτύπωση της κατάστασης της αγοράς και την απεικόνιση τάσεων.
- Εξειδικευμένες επιστημονικές μελέτες.

Στενή συνεργασία με την πολιτεία και τα κέντρα λήψης αποφάσεων:

- Συγκροτημένη και συστηματική συνεργασία με την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος) και την πολιτεία για την προβολή των θέσεων της αγοράς και την επίλυση των θεμάτων του κλάδου.

- Ανάπτυξη πρωτοβουλιών για συνεργασία μεταξύ πολιτείας και ιδιωτικού τομέα στα θέματα ιδιωτικής ασφάλισης και για τη δημιουργία του κατάλληλου θεσμικού πλαισίου λειτουργίας της αγοράς.
- Στενή συνεργασία με τους διεθνείς ασφαλιστικούς οργανισμούς και τα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υιοθέτηση αντίστοιχων βέλτιστων πρακτικών.
- Έκφραση των απόψεων της ελληνικής αγοράς προς τους διεθνείς ασφαλιστικούς οργανισμούς και τα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ενημέρωση:

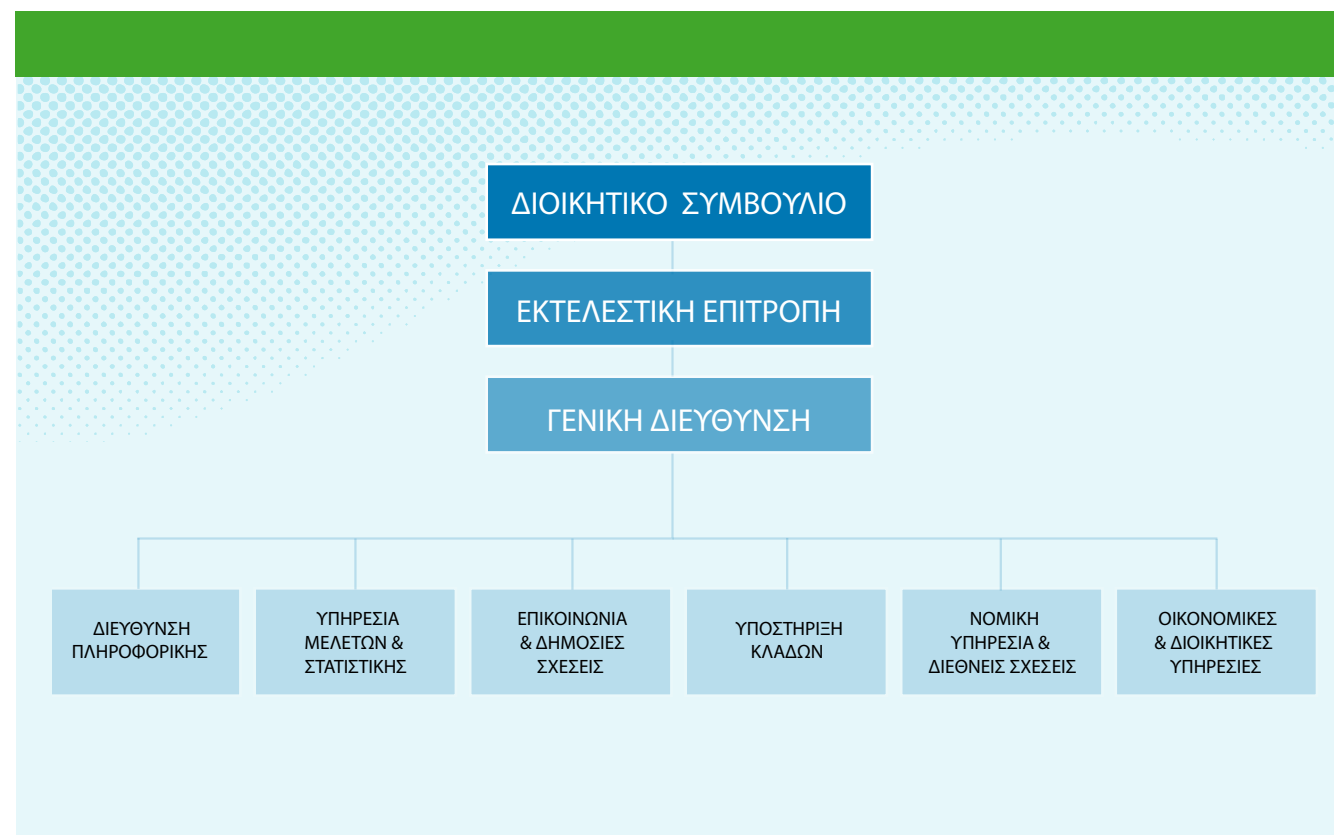
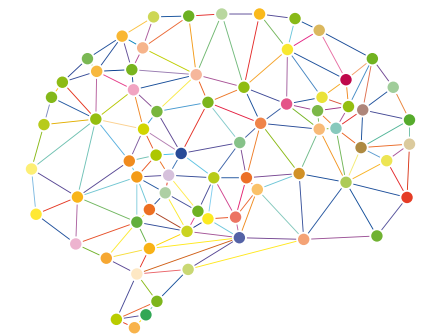
- Ενημέρωση του κοινού για το θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης και το έργο που επιτελεί.
- Ενημέρωση των ΜΜΕ και των διαμορφωτών κοινής γνώμης.

Δράσεις:

Διοργάνωση εκδηλώσεων που προβάλλουν τις θέσεις και το θεσμικό ρόλο της ιδιωτικής ασφάλισης.

Οργάνωση και Δομή

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής υλοποιούνται από τη Γενική Διεύθυνση που προΐσταται των υπηρεσιών της ΕΑΕΕ.





Διοικητικό Συμβούλιο

Έχει διετή θητεία και αποτελείται από 19 μέλη τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση. Το Διοικητικό Συμβούλιο χαράσσει τη στρατηγική της ΕΑΕΕ και συγκροτεί Επιτροπές ορίζοντας πρόεδρο για κάθε μία ξεχωριστά.

Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι αρμόδια για να αποφασίζει για τα τρέχοντα θέματα της ΕΑΕΕ και να προετοιμάζει θέματα αρμοδιότητας του Διοικητικού συμβουλίου. Τα μέλη της είναι οι κύριοι: Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου, Δημήτρης Ζορμπάς, Γιάννης Λαπατάς, Δημήτρης Μαζαράκης, Χριστόφορος Σαρδελής, Ιωάννης Καντώρος.

Επιτροπές ΕΑΕΕ

Στη συγκρότηση των επιτροπών συμμετέχουν ως εκπρόσωποι, στελέχη των εταιριών - μελών. Έργο τους είναι η επεξεργασία, μελέτη και διαχείριση κάθε εξειδικευμένου ζητήματος που εμπίπτει στον τομέα της αρμοδιότητάς τους.

Πρόεδροι επιτροπών

Ζωής - Συντάξεων και Υγείας
Δημήτριος Μαζαράκης
Solvency II & Οικονομικών
Παναγιώτης Δημητρίου
Διεθνών & Δημοσίων Σχέσεων
Ερρίκος Μοάτσος
Αυτοκινήτων
Δημήτριος Ζορμπάς
Διαφάνειας & Πρόληψης
Αναστάσιος Κασκαρέλης
Περιουσίας, Αντασφάλισων, Μεταφορών & Σκαφών Παναγιώτης Βαγιακάκος
Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών Giuseppe Zorgno
Νομικής Προστασίας
Δημήτριος Τσεκούρας

Γενική Διεύθυνση

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου υλοποιούνται από τη Γενική Διεύθυνση που προϊστάται των υπηρεσιών της ΕΑΕΕ.



Μαργαρίτα Αντωνάκη
Γενική Διευθύντρια ΕΑΕΕ



Πρόεδρος
Αλέξανδρος
Σαρρηγεωργίου



Αντιπρόεδρος
Χριστόφορος Σαρδελής



Γεν. Γραμματέας
Δημήτριος Μαζαράκης



Ταμίας
Δημήτριος Ζορμπάς



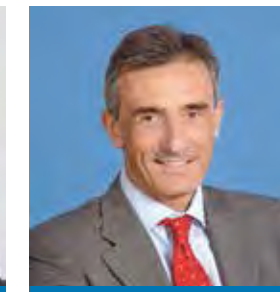
Παναγιώτης
Βαγιακάκος



Παναγιώτης
Δημητρίου



Γεώργιος
Ζάχος



Giuseppe
Zorgno



Ιωάννης
Καντώρος



Αναστάσιος
Κασκαρέλης



Χρήστος
Κάτσιος



Θεόδωρος
Κοκκάλας



Ιωάννης
Λαπατάς



Φιλίππα
Μιχάλη



Ερρίκος
Μοάτσος



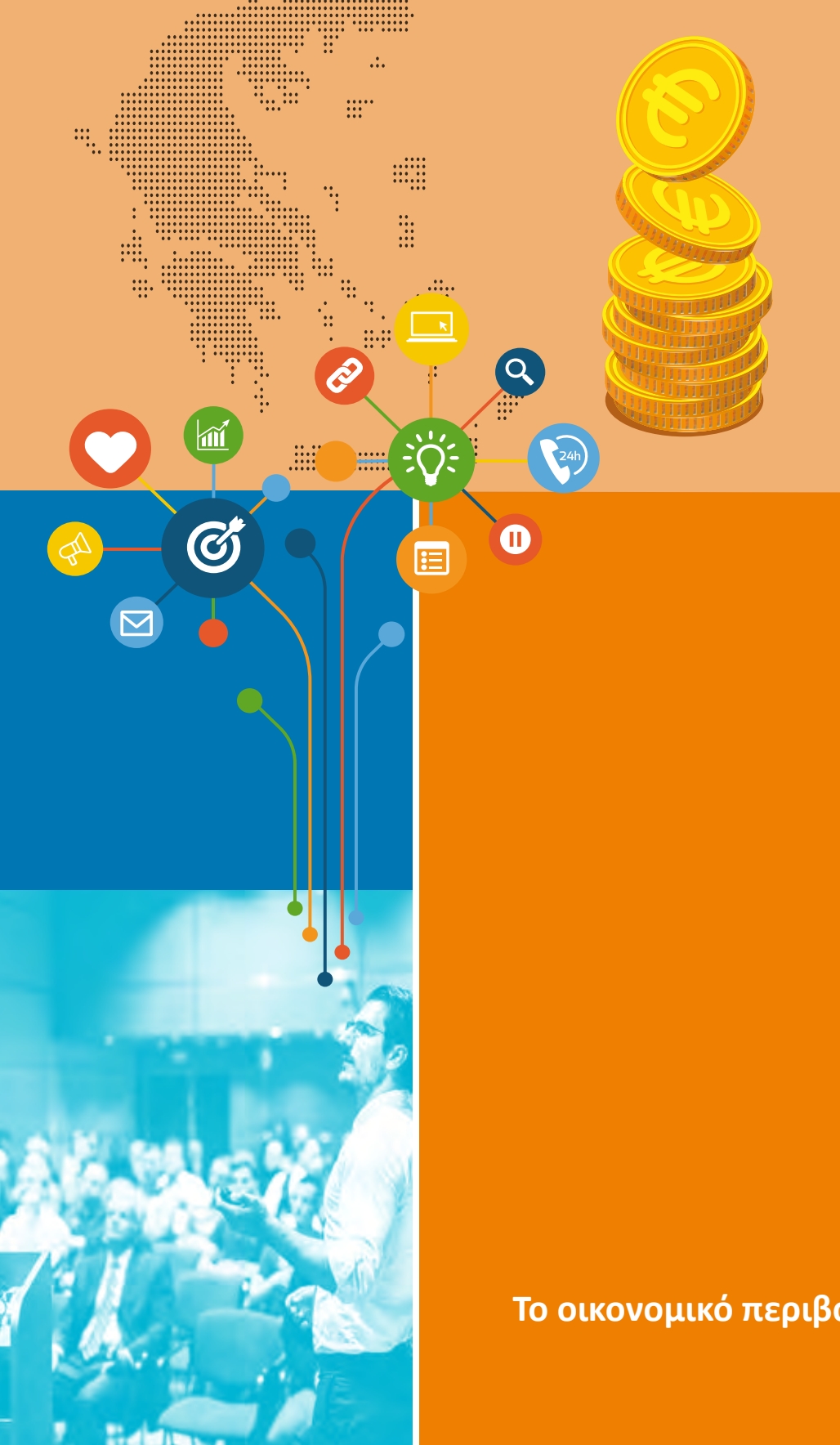
Μαριάννα
Πολιτοπούλου



Κωνσταντίνα
Σταυρογιάννη



Ιορδάνης
Χατζηιωσήφ



Το οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα¹

Η Ελληνική οικονομία σήμερα και στο μέλλον

Εν αναμονή της δεύτερης αξιολόγησης του προγράμματος του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας, οι διαπραγματεύσεις των Ελληνικών αρχών με τους θεσμούς βρίσκονται σε κρίσιμη φάση. Η πρόοδος στην εφαρμογή του προγράμματος ενισχύει τις προοπτικές ανάκαμψης της οικονομίας και οριστικής εξόδου από την κρίση, σύμφωνα με την πρόσφατη «Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής» της Τράπεζας της Ελλάδος.

Παρά τους περιορισμούς στην κίνηση των κεφαλαίων και την υποχώρηση της κατανάλωσης, η ολοκλήρωση της πρώτης αξιολόγησης έθεσε τις βάσεις για τη βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης και την ανάκαμψη της οικονομίας. Έτσι, στο 3ο τρίμηνο του 2016 τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ καταγράφουν αύξηση του ΑΕΠ, για πρώτη φορά μετά το 2ο τρίμηνο του 2015, ενώ προβλέπεται ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί το

2017. Για το 2018 και 2019 προβλέπεται επιτάχυνση του ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ, στηριζόμενη στην άνοδο των επενδύσεων, της κατανάλωσης και των εξαγωγών.

Κατά την διάρκεια των τελευταίων ετών, η Ελλάδα έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο όσον αφορά τη διόρθωση των δημοσιονομικών και εξωτερικών ανισορροπιών που την οδήγησαν στην κρίση.

Ειδικότερα, επιτεύχθηκαν:

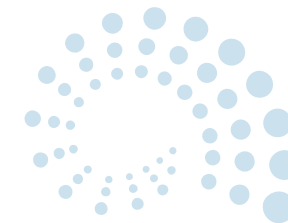
- Αξιοσημείωτη δημοσιονομική προσαρμογή
- Πλήρης ανάκτηση της απώλειας διεθνούς ανταγωνιστικότητας σε όρους κόστους εργασίας
- Εξάλειψη του ελλείμματος στο ισοζύγιο εξωτερικών συναλλαγών
- Ανακεφαλαιοποίηση και αναδιάρθρωση του τραπεζικού συστήματος.

Παρά τις θετικές ενδείξεις που καταγράφονται σήμερα και την πρόοδο που έχει επιτευχθεί, εξακολουθούν να υπάρχουν κίνδυνοι για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Ο σημαντικότερος και αμεσότερος κίνδυνος είναι η μη έγκαιρη κατάληξη των διαπραγματεύσεων για την ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης του προγράμματος.

Επίσης, ενδεχόμενη αναβολή των αποφάσεων για τη διατύπωση συγκεκριμένων μέτρων με

στόχο τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους, εκ μέρους των εταίρων, θα αποτελούσε τροχοπέδη για τη βελτίωση των οικονομικών και επενδυτικών προοπτικών της χώρας και θα εξασθενούσε τις προοπτικές διατηρήσιμης πρόσβασης του Ελληνικού Δημοσίου και των ελληνικών επιχειρήσεων στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων και κατ' επέκταση τις προοπτικές οριστικής εξόδου από την κρίση.

¹Κείμενο βασισμένο στην έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το έτος 2015, την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τ.τ.Ε. Δεκεμβρίου 2016 και στα δημοσιεύματα της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής.



Αν δεν αντιμετωπιστούν τα εμπόδια που στην πράξη αποθαρρύνουν τις επενδύσεις, τότε οι προοπτικές ανάκαμψης της οικονομίας μπορεί να μην επιβεβαιωθούν, καθώς ένας από τους βασικούς πυλώνες ανάπτυξης της οικονομίας τα επόμενα χρόνια είναι η προσδοκώμενη άνοδος των επενδύσεων.

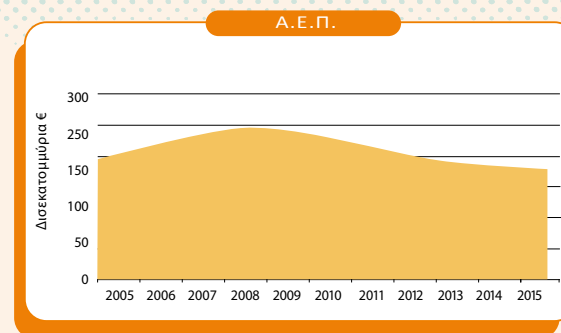
Τα μακροοικονομικά δεδομένα και οι προβλέψεις

Η αύξηση του ΑΕΠ το εννέαμηνο Ιανουαρίου - Σεπτεμβρίου 2016 οφείλεται στην ανάκαμψη της κατανάλωσης και την αύξηση των ακαθάριστων επενδύσεων, ενώ αρνητικά επέδρασαν οι καθαρές εξαγωγές.

Η επιτυχής ολοκλήρωση της πρώτης αξιολόγησης του τρίτου προγράμματος και η υιοθέτηση σημαντικών θεσμικών μεταρρυθμίσεων, συμπεριλαμβανόμενης της θέσπισης ενός πλαισίου για την αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, υποβοηθούν τη σταδιακή αποκατάσταση των συνθηκών χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας.

Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα στοιχεία, το γ' τρίμηνο του έτους καταγράφηκε άνοδος του ΑΕΠ κατά 0,8% έναντι του προηγούμενου τριμήνου, αντανakλώντας θετικές εξελίξεις σε όλες τις συνιστώσες της ζήτησης (κατανάλωση, επενδύσεις, εξαγωγές και δημόσιες δαπάνες) εκτός των εισαγωγών.

Η εξέλιξη του πληθωρισμού στη διάρκεια του έτους κατέγραψε έντονες διακυμάνσεις, καθώς οι αποπληθωριστικές πιέσεις παρέμειναν ισχυρές λόγω των χαμηλών τιμών των



καυσίμων αλλά και της ασθενικής εγχώριας ζήτησης. Οι νέες φορολογικές αυξήσεις σε προϊόντα και υπηρεσίες, η αύξηση της τιμής του πετρελαίου αλλά και η άνοδος της εγχώριας ζήτησης εκτιμάται ότι θα οδηγήσουν το γενικό πληθωρισμό σε θετικό έδαφος.

Στο πεδίο της ανταγωνιστικότητας παρατηρήθηκαν απώλειες στη διάρκεια του έτους, αλλά εκτιμάται ότι η σημαντική βελτίωση της διεθνούς ανταγωνιστικότητας τιμών και κόστους εργασίας, η οποία καταγράφηκε μετά το 2009 στην Ελλάδα, θα συνεχίσει να ευνοεί την αύξηση της εξωστρέφειας της οικονομίας.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα αυξάνεται οριακά το 2016, χάρη στην ανάκαμψη που παρατηρείται το β' εξάμηνο του έτους. Για το 2017, το 2018 και το 2019 προβλέπονται ρυθμοί ανάπτυξης της τάξεως του 2,5%, 3% και 3% αντίστοιχα.

Όσον αφορά την αγορά εργασίας, αναμένεται ότι η τάση αποκλιμάκωσης της ανεργίας θα συνεχιστεί και το 2017, υποβοηθούμενη από την επιστροφή της οικονομίας σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης, τη σταθεροποίηση του οικονομικού κλίματος, αλλά και τις ενεργητικές πολιτικές απασχόλησης. Το μέσο ποσοστό

ανεργίας μειώθηκε σε 24% το α' εξάμηνο του 2016, 1,6 ποσοστιαία μονάδα χαμηλότερο σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα το 2015, παραμένοντας όμως το υψηλότερο στην ΕΕ - 28.

Πάντως, το επίμονο υψηλό επίπεδο μακροχρόνιας ανεργίας δεν αναμένεται να θεραπευθεί με αυτόματο τρόπο, ακόμη και εντός ενός νέου ενάρετου κύκλου της οικονομίας, και γι' αυτό χρήζει συντονισμένης και αποτελεσματικής αντιμετώπισης.

Προκλήσεις για το μέλλον

Οι προβλέψεις για την ελληνική οικονομία δείχνουν ανάκαμψη της δραστηριότητας που ξεκινά από το β' τρίμηνο του 2016 και συνεχίζεται στα έτη 2017, 2018 και 2019. Η ανάκαμψη για την εν λόγω περίοδο βασίζεται σε ήπιους ρυθμούς αύξησης του ΑΕΠ ανά τρίμηνο, της τάξεως του 0,7% κατά μέσο όρο για την περίοδο από το δ' τρίμηνο του 2016 έως το δ' τρίμηνο του 2019.

Το βασικό σενάριο προβλέψεων ενσωματώνει την υπόθεση της έγκαιρης ολοκλήρωσης της δεύτερης αξιολόγησης, που αναμένεται να έχει σημαντικές θετικές επιδράσεις στη ρευστότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος και, κατά συνέπεια, στη δανειοληπτική ικανότητα των επιχειρήσεων, στη μείωση της αβεβαιότητας και στη βελτίωση των προσδοκιών των οικονομικών δρώντων, με σημαντικές συνέπειες στην εξέλιξη βασικών συνιστωσών της εγχώριας ζήτησης (στην κατανάλωση, στις επενδύσεις αλλά και στις εξαγωγές).

Βασίζεται επίσης στις υποθέσεις ότι θα συνεχιστεί η επεκτατική νομισματική πολιτική (μέσω των μη συμβατικών μέτρων)

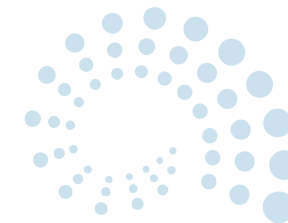
από την ΕΚΤ και θα υπάρξει πρόοδος στις διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις και τις ιδιωτικοποιήσεις σύμφωνα με το πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής.

Η ανάκαμψη των επενδύσεων θα στηριχθεί στην ανάκαμψη των επιχειρηματικών επενδύσεων, εκτός κατοικιών. Η σταδιακή χαλάρωση των κεφαλαιακών περιορισμών και η αποκατάσταση της εμπιστοσύνης (και αργότερα η ενδεχόμενη συμμετοχή στην πολιτική ποσοτικής χαλάρωσης της ΕΚΤ) θα έχουν θετικό αντίκτυπο στον εγχώριο δανεισμό προς τον ιδιωτικό τομέα (ο οποίος εκτιμάται ότι αυξάνεται ήδη από το 2016).

Ο αυξημένος δανεισμός και η χρηματοδότηση από τα διαρθρωτικά και επενδυτικά ταμεία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) θα δώσουν περαιτέρω ώθηση στις ιδιωτικές επενδύσεις πάγιου κεφαλαίου.

Οι κίνδυνοι που περιβάλλουν το βασικό σενάριο προβλέψεων της Τράπεζας της Ελλάδος είναι ισορροπημένοι. Μια λιγότερο θετική έκβαση σχετίζεται με τις επιπτώσεις της υψηλής φορολογίας, με καθυστερήσεις στο πρόγραμμα διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και ιδιωτικοποιήσεων και στην ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης.

Σχετίζεται επίσης με εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον, όπως με την άνοδο του ευρω-σκεπτικισμού, την έξαρση του προστατευτισμού διεθνώς, το ενδεχόμενο επιβράδυνσης του παγκόσμιου εμπορίου και τυχόν επιδείνωση της προσφυγικής κρίσης.



Η ασφάλιση στην Ευρώπη και την Ελλάδα – Βασικά μεγέθη



Η Ευρωπαϊκή Ασφαλιστική Αγορά – τάσεις και εξελίξεις

Η ελληνική ασφαλιστική αγορά επηρεάζεται από το ευρωπαϊκό αλλά και το διεθνές περιβάλλον του οποίου αποτελεί τμήμα. Η ΕΑΕΕ παρακολουθεί στενά τις ευρωπαϊκές εξελίξεις που αφορούν στον ασφαλιστικό κλάδο συμμετέχοντας σε σημαντικές επιτροπές της Insurance Europe, του ευρωπαϊκού οργάνου εκπροσώπησης των εθνικών ενώσεων ασφαλιστικών εταιριών 35 κρατών, με κυριότερη τη συμμετοχή της στην επιτροπή των Γενικών Διευθυντών (executive committee). Με τον τρόπο αυτό η ΕΑΕΕ καταγράφει και ενημερώνει έγκαιρα τα μέλη της για τις συνέπειες που επιφέρουν οι εξελίξεις αυτές στη λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών της. Παράλληλα η ΕΑΕΕ προωθεί τις θέσεις της αγοράς για συγκεκριμένους ευρωπαϊκούς φακέλους στα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

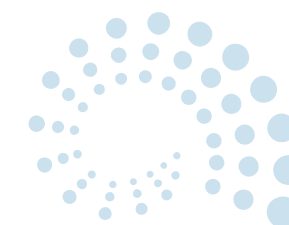
Βασικός στόχος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής πέραν της ενίσχυσης των ευρωπαϊκών επενδύσεων για την απασχόληση και την ανάπτυξη είναι η απλούστευση της νομοθεσίας και η μείωση των κανονιστικών επιβαρύνσεων. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή με το στόχο αυτό φιλοδοξεί μέσω του προγράμματος REFIT (Regulatory Fitness and Performance Programme) να καταστήσει την ενωσιακή νομοθεσία απλή και αποτελεσματική χωρίς περιττές επιβαρύνσεις και με στόχο την ενίσχυση της ανάπτυξης, της απασχόλησης και της προστασίας του καταναλωτή.

Παρά τις καλές προθέσεις της Ευρωπαϊκής

Επιτροπής, στον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης εντοπίζονται νομοθετικές ρυθμίσεις των οποίων η εφαρμογή ξεκίνησε ή πρόκειται να ξεκινήσει και οι οποίες συνεχίζουν να επιβαρύνουν την ασφαλιστική εργασία και να προκαλούν σύγχυση στον καταναλωτή αντί να είναι σαφείς και κατανοητές.

Ένα πρώτο παράδειγμα αφορά στο Solvency II του οποίου η εφαρμογή ξεκίνησε την 1.1.2016. Η ναυαρχίδα της ευρωπαϊκής ασφαλιστικής νομοθεσίας, το Solvency II εξελίχθηκε σε ένα κείμενο 3.300 σελίδων και από 1.1.2016 οι απαιτήσεις εφαρμογής και συμμόρφωσης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι τεράστιες. Βελτίωση της νομοθεσίας Solvency II έγινε στη συνέχεια με την οδηγία Omnibus II η οποία επικεντρώθηκε στις μακροπρόθεσμες εγγυήσεις.

Ένα δεύτερο παράδειγμα αφορά στον καταγισμό των απαιτήσεων προσυμβατικής ενημέρωσης των καταναλωτών καθώς και της αλληλεπικάλυψης αυτών από περισσότερα νομοθετικά κείμενα όπως ο Κανονισμός Ε.Ε. 1286/2014 για τα επενδυτικά προϊόντα PRIIPs και η Οδηγία Ε.Ε. 2016/97 για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Αποτέλεσμα των νομοθετικών αυτών απαιτήσεων είναι οι καταναλωτές να κατακλύζονται με πληροφορίες οι οποίες έχουν μικρό όφελος για αυτούς στην επιλογή των προϊόντων και επιπλέον να λαμβάνουν τον ίδιο τύπο ενημέρωσης δύο φορές με διαφορετική διατύπωση. Σημαντική εξέλιξη στο θέμα της υποχρέωσης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για προσυμβατική ενημέρωση του καταναλωτή είναι η παράταση της



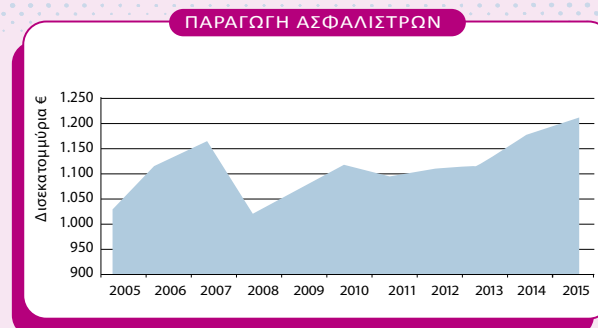
εφαρμογής του Κανονισμού PRIIPs για την 1.1.2018.

Μία άλλη σημαντική εξέλιξη που προκαλεί σχετικό προβληματισμό στον ασφαλιστικό κλάδο αποτέλεσε η απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής να μην ανανεώσει τον Κανονισμό 267/2010 (Insurance Block Exemption Regulation-IBER) που επιτρέπει ορισμένες κατηγορίες συμφωνιών και εναρμονισμένες πρακτικές στον τομέα των ασφαλίσεων παρά την κατ' αρχήν εναντίωσή τους στις αρχές του ανόθευτου ανταγωνισμού.

Ο Κανονισμός αυτός που λήγει στις 31.3.2017 επέτρεπε τη συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, την κατάρτιση πινάκων και μελετών αλλά και τη δημιουργία pools για την κάλυψη συλλογικά συγκεκριμένων κινδύνων τους οποίους δεν θα μπορούσε μόνο μία εταιρία να καλύψει. Ο Κανονισμός παρείχε επομένως τη νομική ασφάλεια στους ασφαλιστές για συνεργασία με στόχο τη συγκέντρωση στοιχείων και τη διεξαγωγή κοινών μελετών επιτρέποντάς τους να κατανοήσουν καλύτερα και επομένως να τιμολογήσουν σωστά τους κινδύνους.

Η μη ανανέωσή του σημαίνει ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα υπάγονται πλέον όπως και όλες οι άλλες επιχειρηματικές οντότητες στους γενικούς ευρωπαϊκούς κανόνες περί ανόθευτου ανταγωνισμού, υποχρεώνοντάς τις σε αυτοαξιολόγηση κάθε φορά που θα θέλουν να προβούν σε συμφωνίες ή σε κοινές πρακτικές.

Τέλος, όσον αφορά στα προσωπικά δεδομένα δημοσιεύθηκε ο Κανονισμός Ε.Ε.



2016/679 της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, γνωστός με την ονομασία Γενικός Κανονισμός για την προστασία δεδομένων. Ο Κανονισμός εισάγει ένα αυστηρά νομοθετικό πλαίσιο για τις επιχειρήσεις με αυστηρές και εκτεταμένες εξουσίες των εθνικών αρχών προστασίας προσωπικών δεδομένων. Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων

Η Ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά²- βασικά μεγέθη

Το μακροοικονομικό περιβάλλον για τις ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρείες βελτιώθηκε κατά τη διάρκεια του 2015. Η ευρωπαϊκή οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται ήπια, με αποτέλεσμα το πραγματικό Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (Α.Ε.Π.) των 28 κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) να αυξηθεί κατά 2,2%, μετά από μία αύξηση κατά 1,6% το 2014. Οι επιδόσεις των σημαντικότερων χρηματιστηρίων ήταν μικτές, με ήπια κέρδη στην Ευρώπη.

Συνολικά, ο συνδυασμός της οικονομικής ανάπτυξης, των εξαιρετικά χαμηλών επιτοκίων και οι σταθερές χρηματοπιστωτικές αγορές, οδήγησαν σε βελτίωση του οικονομικού περιβάλλοντος που παρέμεινε, όμως, μάλλον δυσμενές για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Πλήθος επιχειρήσεων

Η ενοποίηση κυριάρχησε στην ασφαλιστική βιομηχανία το 2015, με τις περισσότερες χώρες να βιώνουν μείωση του αριθμού των επιχειρήσεων.

Περίπου 3.600 ασφαλιστικές εταιρείες δραστηριοποιούνταν στην Ευρώπη το 2015, μειωμένες κατά 3,7% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Το σύνολο αυτό αναφέρεται στον αριθμό των εγχώριων εταιρειών και των υποκαταστημάτων των τρίτων (εκτός Ευρωπαϊκού οικονομικού χώρου) χωρών.

Παραγωγή ασφαλίσεων

Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων στην Ευρώπη συνέχισε να αυξάνεται το 2015, αν και με χαμηλότερο ρυθμό από ό,τι το προηγούμενο έτος: αυξήθηκαν κατά 2%, φθάνοντας τα 1.2 τρις € σε σύγκριση με την αύξηση 4% που καταγράφηκε το 2014. Συνολικά, τα ασφάλιστρα αυξήθηκαν κατά 11,7% μεταξύ των ετών 2006 και 2015.

Οι ασφαλίσεις ζωής επέδειξαν αντοχή το 2015, σημειώνοντας αύξηση ασφαλίσεων της τάξης του 1,5% για να φτάσουν τα 733 δισ. €. Ωστόσο, αυτή η αύξηση ήταν πολύ πιο

αργή από την ισχυρή ανάπτυξη 6,3% το 2014.

Η παραγωγή ασφαλίσεων των ασφαλίσεων κατά ζημιών ανήλθε σε 347 δισ. € το 2015, αυξανόμενη κατά 2,4% από έτος σε έτος. Τα ασφάλιστρα των αυτοκινήτων αντιπροσώπευαν το 38,5% (133 δισ. €) του συνόλου, παραμένοντας σταθερά σε σύγκριση με το 2014. Οι ασφαλίσεις περιουσίας αντιπροσώπευαν το 26,8% (93 δισ. €), της γενικής αστικής ευθύνης το 10,3% (36 δισ. €) και των ατυχημάτων το 10% (34 δισ. €).

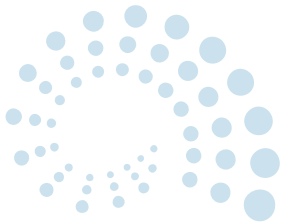
Πληρωθείσες αποζημιώσεις

Οι συνολικές πληρωθείσες αποζημιώσεις από τις Ευρωπαϊκές ασφαλιστικές επιχειρήσεις έφθασαν στα 975 δισ. €, παρουσιάζοντας αύξηση (1,6%) σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Οι πληρωθείσες αποζημιώσεις για ασφαλίσεις ζωής στην Ευρώπη αυξήθηκαν κατά 0,2%, φθάνοντας στα 640 δισ. € το 2015, ενώ οι αποζημιώσεις στις ασφαλίσεις υγείας έφθασαν τα 103 δισ. €, αυξημένες κατά 4,4% έναντι του 2014.

Αντιστοίχως, οι αποζημιώσεις των ασφαλίσεων κατά ζημιών αυξήθηκαν κατά 4,3% το 2015, φθάνοντας τα 232 δισ. €. Από αυτά, 103 δισ. € κατευθύνθηκαν σε αποζημιώσεις ασφαλίσεων αυτοκινήτου (αυξημένες κατά 3,1%), 55 δισ. € στην ασφάλιση περιουσίας (αυξημένες κατά 4,4%) και 74 δισ. € στις λοιπές ασφαλίσεις κατά ζημιών (αύξηση κατά 5,9%).

²Κείμενο και γραφήματα είναι βασισμένα στις πρόσφατες εκδόσεις της Insurance Europe με τίτλο "European Insurance in figures" και "European Insurance – Key facts".



Ασφαλιστική διείσδυση και κατά κεφαλήν ασφάλιστρα

Το 2015, το ποσό των κατά κεφαλήν ασφάλιστρων στις χώρες μέλη του Insurance Europe, αυξήθηκε κατά 30 € σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Από αυτά, 1.227 € αφορούσαν σε ασφαλίσσεις ζωής, 213 € σε ασφαλίσσεις υγείας και 581 € σε ασφαλίσσεις κατά ζημιών.

Η μέση ασφαλιστική διείσδυση (ο διεθνώς αναγνωρισμένος δείκτης της παραγωγής ασφάλιστρων ως ποσοστό επί του Α.Ε.Π.) μειώθηκε ελαφρώς από το 7,62% το 2014 στο 7,41% το 2015.

Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο

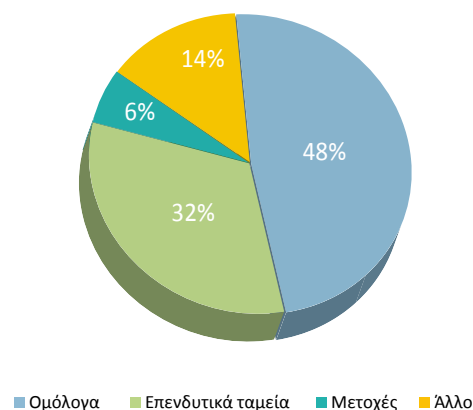
Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι ο μεγαλύτερος θεσμικός επενδυτής στην Ευρώπη, καθιστώντας τους έναν σημαντικό φορέα παροχής των αναγκαίων επενδύσεων για την οικονομική ανάπτυξη.

Δεδομένου ότι τα περισσότερα από τα περιουσιακά στοιχεία τους στηρίζουν μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις, οι ασφαλιστικές επενδύουν μακροπρόθεσμα. Ο τρόπος με τον οποίο το επενδυτικό τους χαρτοφυλάκιο εξελίσσεται είναι στενά συνδεδεμένος με μια σειρά από οικονομικούς παράγοντες και εξελίξεις στις τοπικές και διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές.

Στο τέλος του 2015, οι Ευρωπαϊκές ασφαλιστικές επιχειρήσεις είχαν επενδύσεις της τάξης των 9.897 δισ. € σε ομόλογα, μετοχές και άλλα περιουσιακά στοιχεία εκ μέρους εκατομμυρίων μελλοντικών συνταξιούχων από τις ασφαλίσσεις ζωής και πελατών τους στις ασφαλίσσεις ζημιών. Οι συνολικές επενδύσεις είχαν αυξηθεί κατά 2,8% σε σχέση με το 2014.

Γενικά, το μεγαλύτερο μέρος του επενδυτικού χαρτοφυλακίου αφορά σε ομόλογα (48%), επενδυτικά ταμεία (32%) και μετοχές (6%).

Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο



■ Ομόλογα ■ Επενδυτικά ταμεία ■ Μετοχές ■ Άλλο

Η Ελληνική ασφαλιστική αγορά - μεγέθη και τάσεις

Η ΕΑΕΕ, σύμφωνα με τις καταστατικές αρχές της, καταγράφει συστηματικά προς όφελος των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων – μελών της, τις οικονομικές εξελίξεις και τις τάσεις που διαμορφώνονται από τη λειτουργία τους στην Ελλάδα. Βασικές πηγές πληροφόρησης και άντλησης δεδομένων, αποτελούν οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων (ισολογισμοί και καταστάσεις λογαριασμών εκμεταλλεύσεως και αποτελεσμάτων χρήσεως), αλλά και οι απαντήσεις σε εξειδικευμένα ερωτηματολόγια που τους απευθύνονται.

Εξελίξεις στον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης

Το 2016 ήταν μία χρονιά σταθεροποίησης της ασφαλιστικής αγοράς μετά από έξι συνεχόμενα χρόνια μείωσης του κύκλου εργασιών. Εντούτοις, οι περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων στις τραπεζικές συναλλαγές και η ύφεση της οικονομίας στο πρώτο εξάμηνο του έτους δεν της επέτρεψαν να αναπτυχθεί απρόσκοπτα.

Το 2016, με τον Νόμο 4364/5.2.2016 κατ' εφαρμογή της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ, τέθηκε σε ισχύ το νέο πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, γνωστού ως Solvency II (Φερεγγυότητα II).

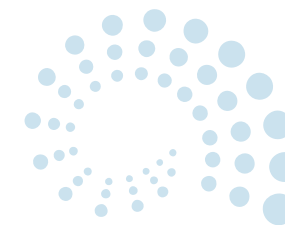
Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις προέβησαν σε ευρείες και βαθιές παρεμβάσεις για την αναδιαμόρφωση του συστήματος διακυβέρνησής τους, την αναβάθμιση και τον εκσυγχρονισμό των υποδομών τους, με στόχο τον περιορισμό των κινδύνων που αντιμετωπίζουν και τη βελτίωση της φερεγγυότητάς τους.

Επίσης εκτεταμένες ήταν οι προσαρμογές που εφάρμοσαν στα συστήματα πληροφορικής που διαθέτουν.

Η επάρκεια κεφαλαίων της ασφαλιστικής αγοράς παραμένει σταθερή παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον, γεγονός που οφείλεται στις ενέργειες στις οποίες προβαίνουν οι διοικήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για την προσαρμογή και συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του νομοθετικού πλαισίου του Solvency II. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος (Έκθεση του Διοικητή τον 2/2016), τα διαθέσιμα εποπτικά κεφάλαια των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στις 30.9.2015 ανέρχονταν σε 2,51 δισεκ. ευρώ, έναντι απαιτούμενων 0,8 δισεκ. ευρώ για το σύνολο της αγοράς.

Στην ίδια έκθεση του διοικητή της Τ.τ.Ε. αναφέρεται ότι κατά την τελευταία διετία οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις στην Ελλάδα:

- α) εστίασαν στη βελτίωση του τεχνικού αποτελέσματος, ανεξαρτήτως του κλάδου δραστηριότητάς τους, καθώς τα έσοδα επενδύσεων συνεχίζουν να αποτελούν μικρό μέρος των εσόδων τους
- β) επέλεξαν την προώθηση ασφαλιστικών προϊόντων χωρίς μακροχρόνιες δεσμεύσεις και υψηλές εγγυήσεις, τάση που παρατηρείται σε ολόκληρη την ευρωπαϊκή αγορά ασφαλίσεων
- γ) κατέβαλαν σημαντική προσπάθεια για τον εκσυγχρονισμό των συστημάτων και των διαδικασιών τους ώστε να βελτιώσουν την εταιρική διακυβέρνηση και να συμμορφωθούν με τις απαιτήσεις του Solvency II
- δ) επιδίωξαν τη μείωση των επενδυτικών κινδύνων μέσω της επενδυτικής τους πολιτικής.



Πλήθος ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Από τις 61 ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα το 2016, οι 38 δραστηριοποιήθηκαν μόνο στις ασφάλισεις κατά ζημιών, οι 12 μόνο στις ασφάλισεις ζωής και 11 ήταν μικτές επιχειρήσεις (ζωής και ζημιών).

Ως προς το καθεστώς εγκατάστασης και λειτουργίας στην Ελλάδα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις χωρίζονται σε 40 ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρίες, 18 υποκαταστήματα αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και 3 πανελλαδικούς αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς.

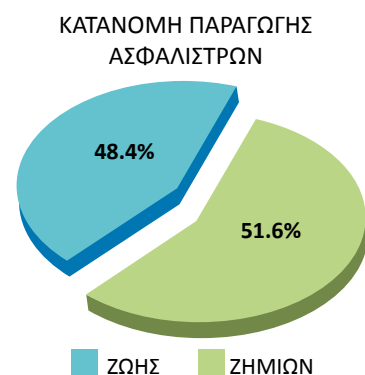
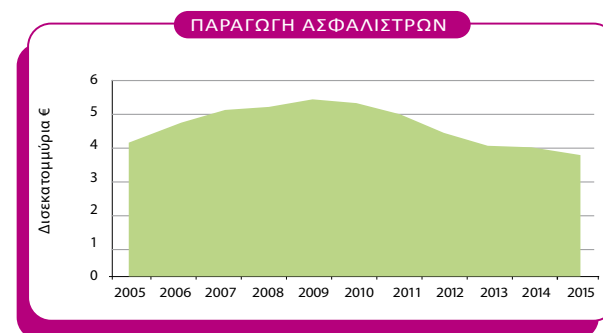
Παραγωγή ασφαλιστρών 2016

Τα ασφάλιστρα από πρωτασφαλιστικές εργασίες (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων) αναμένεται να φθάσουν το 2016 τα 3,9 δισ. €, αυξημένα σε σχέση με το 2015 (ήταν 3,7 δισ. €) κατά 4% περίπου. Αντιστοίχως, το Α.Ε.Π. προβλέπεται επίσης να αυξηθεί με μικρότερο ρυθμό, με αποτέλεσμα το ποσοστό συμμετοχής της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελληνική οικονομία να αυξηθεί ελαφρά σε σχέση με το 2015 (περί το 2,3%).

Από αυτά, περί τα 2 δισ. € αφορούν στις ασφάλισεις κατά ζημιών (51% του συνόλου) και 1,9 δισ. € στις ασφάλισεις ζωής (49% του συνόλου). Το ποσοστό αύξησης των ασφαλίσεων κατά ζημιών εκτιμάται στο 2,5%, ενώ το ποσοστό αύξησης των ασφαλίσεων ζωής εκτιμάται στο 5,5% αντίστοιχα.

Από τους κλάδους ασφάλισης ζωής, μεγάλη αύξηση σε σχέση με το 2015 καταγράφουν οι παραδοσιακές ασφάλισεις ζωής και η διαχείριση συλλογικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων (άνω του 20%), ενώ η παραγωγή των ασφαλίσεων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις παρουσιάζει μεγάλη κάμψη λόγω της επιβολής των capital controls.

Από τις ασφάλισεις κατά ζημιών, η ασφάλιση αυτοκινήτων καταγράφει μείωση της τάξης του 10%, ενώ οι λοιποί κλάδοι πλην αυτοκινήτων αυξάνουν κατά 12% περίπου.

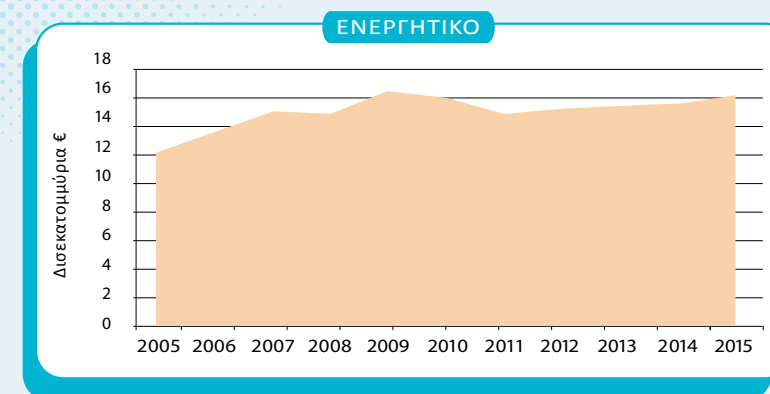


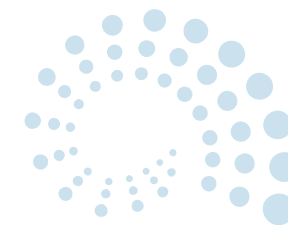
Αποζημιώσεις

Οι αποζημιώσεις που καταβάλλονται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις στους ζημιωθέντες κυμαίνονται ετησίως περί τα 2,4 δισ. € τα τελευταία χρόνια. Από αυτές 0,8 δισ. € περίπου κατευθύνονται σε αποζημιώσεις ασφαλίσεων κατά ζημιών (περίπου 33% του συνόλου των αποζημιώσεων) και 1,6 δισ. € σε αποζημιώσεις ασφαλίσεων ζωής (67% του συνόλου).

Οικονομικά μεγέθη

Το σύνολο του ενεργητικού των ασφαλιστικών επιχειρήσεων φτάνει τα 16 δισ. €, ενώ οι επενδύσεις τα 13 δισ. €. Τέλος οι ασφαλιστικές προβλέψεις παραμένουν σχετικά σταθερές τα τελευταία χρόνια σε ύψος περίπου 11,5 δισ. €.





Η εποπτεία της ασφαλιστικής αγοράς

Φερεγγυότητα II (Solvency II)

Από την πρώτη μέρα του 2016 εφαρμόζονται σε πανευρωπαϊκό επίπεδο οι κανόνες της Φερεγγυότητας II (Solvency II). Στην Ελλάδα η οδηγία 2009/138/ΕΚ μεταφέρθηκε με το ν. 4364/2016, επισφραγίζοντας την ενεργοποίηση του νέου καθεστώτος χρηματοοικονομικής λειτουργίας των εγχώριων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Ο ν. 4364/2016 συνδυαστικά με τις κανονιστικές πράξεις της ΤτΕ και τις πράξεις των ευρωπαϊκών οργάνων, συνιστά καινοτόμο δίκαιο εποπτείας, προσηλωμένο στην έννοια του ολιστικού κινδύνου που στόχο έχει την κεφαλαιακή θωράκιση της ασφαλιστικής οντότητας και την ισχυρότερη προστασία των καταναλωτών. Οι δραστηριοποιούμενες στην Ελλάδα ασφαλιστικές επιχειρήσεις προκειμένου να προσαρμοστούν, προέβησαν σε κεφαλαιακές αυξήσεις και συγχρόνως επένδυσαν στην εταιρική τους οργάνωση σύμφωνα με το μοντέλο του Solvency II.

Στο επίκεντρο της εποπτικής δράσης βρέθηκε το 2016 η παρακολούθηση από την ΤτΕ των διαδικασιών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για την κατά Solvency II λειτουργία τους. Η ΕΑΕΕ στο πλαίσιο αυτό ενήργησε έχοντας ως μέριμνα να βοηθήσει τις εταιρίες-μέλη της στην αντιμετώπιση των προκλήσεων που έφερε η Φερεγγυότητα II. Ειδικότερα, οι παρεμβάσεις της ΕΑΕΕ ήταν στοχευμένες και καίριες τόσο κατά τη φάση της δημόσιας διαβούλευσης του

σχεδίου νόμου για την ενσωμάτωση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ όσο και κατά τη φάση που ακολούθησε την ψήφισή του από το Ελληνικό Κοινοβούλιο. Η δέσμη των δράσεων της ΕΑΕΕ περιλαμβάνει Εγκυκλίους με επεξηγήσεις πάνω σε διατάξεις του ν. 4364/2016, υπομνημάτων προς την ΤτΕ με στόχο την ανάδειξη προβληματικών σημείων του νέου πλαισίου, συμμετοχή στις διαβουλεύσεις του επόπτη σχετικά με κανονιστικές του πρωτοβουλίες και ενημέρωση για τις εξελίξεις που λαμβάνουν χώρα σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Σημαντικό, εξάλλου, επίτευγμα αποτελεί η ψήφιση με το ν. 4446/2016 της ρύθμισης που αφορά στην από 1.1.2016 φορολογική αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η υιοθέτησή της κρίθηκε αναγκαία προκειμένου να αποκατασταθεί το κενό που δημιουργήθηκε μετά την κατάργηση του ν.δ.400/70 πάνω στον οποίο στηριζόταν ο υπολογισμός μέχρι 31.12.2015 των προς έκπτωση αποθεμάτων. Ως λύση επιλέχθηκε η διατήρηση του προηγούμενου φορολογικού καθεστώτος, με το σκεπτικό ότι αποτελεί ένα σταθερό φορολογικό πλαίσιο, διασφαλίζοντας μια ισορροπημένη από δημοσιονομική άποψη φορολογική μέθοδο.

Τα αποτελέσματα των Stress Test που διεξήχθησαν το 2016, πρώτο έτος εφαρμογής του Solvency II, επιβεβαιώνουν ότι στους κανόνες του ενυπάρχει ήδη μια ιδιαίτερα συντηρητική προσέγγιση στον τρόπο υπολογισμού των υποχρεώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, με αποτέλεσμα τη δυσανάλογη επιβάρυνση

Θέματα ειδικού ενδιαφέροντος





των επιχειρήσεων. Συγχρόνως, έδειξε γενικά αντοχή της ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς στις εξαιρετικά ακραίες συνθήκες των σεναρίων στα οποία στηρίχθηκε η άσκηση.

Παρά τις δυσκολίες το Solvency II αποτελεί σαφώς εχέγγυο για την αξιοπιστία της αγοράς, το οποίο θα της επιτρέψει την επιθυμητή διείσδυση στην ελληνική κοινωνία, προκειμένου να βρεθεί σε τροχιά ανάπτυξης και να καλύψει την ψαλίδα που παραμένει μεγάλη μέχρι σήμερα σε σχέση με το μέσο ευρωπαϊκό όρο.

Εκτός από το θέμα της φορολογικής αποτίμησης των τεχνικών αποθεμάτων, η ΕΑΕΕ ασχολήθηκε με το θέμα της απαλλαγής των ναυτιλιακών επιχειρήσεων από το φόρο ασφαλιστρών, τη φορολόγηση των ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων πριν τον Ν. 4110/2013 και 4172/2013 καθώς και με την διευκρίνιση θεμάτων του Ν.4387/2016.

Φορολογικά θέματα

Ο τομέας της φορολογίας έχει αναδειχθεί τα τελευταία χρόνια, υπό το βάρος των μνημονίων, σε τομέα νευραλγικής σημασίας λόγω των συνεχών αλλαγών που υφίσταται το φορολογικό σύστημα της χώρας. Έτσι, και το 2016 η δράση της ΕΑΕΕ αναπτύχθηκε προς δύο κατευθύνσεις:



Η ΕΑΕΕ, τέλος, ενημέρωσε τις εταιρίες μέλη της σε θέματα εφαρμογής της νομοθεσίας για το «πόθεν έσχες» ιδίως μετά την πρόβλεψη για υποχρεωτική ηλεκτρονική υποβολή των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης και μεταφοράς των αρμοδιοτήτων ελέγχου από τη Βουλή των Ελλήνων στην Αρχή για το ξέπλυμα χρήματος.

- *την ανάδειξη προβληματικών ρυθμίσεων της φορολογικής νομοθεσίας προς τη φορολογική διοίκηση, με σκοπό την ομαλή διευθέτηση διαπιστούμενων αδικιών ή δυσλειτουργιών*
- *την τακτική ενημέρωση των εταιριών-μελών πάνω σε θέματα φορολογικής επικαιρότητας.*

Ασφάλιση ζωής – συντάξεων

Το 2016 ήταν μία χρονιά σταθεροποίησης της ασφαλιστικής αγοράς μετά από έξι συνεχόμενα χρόνια μείωσης του κύκλου εργασιών. Εντούτοις, οι περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων στις τραπεζικές συναλλαγές και η συνεχιζόμενη ύφεση της οικονομίας στο πρώτο εξάμηνο του έτους δεν της επέτρεψαν να αναπυχθεί απρόσκοπτα.

Ασφαλιστικό και συμμετοχή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στη συμπληρωματική συνταξιοδοτική αποταμίευση

Το εθνικό σύστημα συντάξεων παραμένει εύθραυστο τόσο ως προς τη βιωσιμότητα όσο και ως προς την επάρκειά του.

Οι μεταρρυθμίσεις μέχρι σήμερα έχουν περιοριστεί στις αυξήσεις των ορίων ηλικίας συνταξιοδότησης και σε σημαντικές περικοπές στις συντάξεις. Το σύνολο των ασφαλιστικών μεταρρυθμίσεων συμπεριλαμβανομένης και αυτής του ν. 4387/2016, εστιάζουν στον πυλώνα της κοινωνικής ασφάλισης. Οι

διορθωτικές παρεμβάσεις του ν. 4387/2016 είχαν δημοσιονομική στόχευση και επέφεραν περικοπές παροχών και αύξηση εισφορών. Όμως, αυτές οι παρεμβάσεις από μόνες τους δεν είναι αρκετές για να επιλύσουν το συνταξιοδοτικό πρόβλημα της χώρας, ούτε είναι εφικτό πλέον να φέρει η πολιτεία μόνη της το βάρος της συνταξιοδοτικής προστασίας των πολιτών.

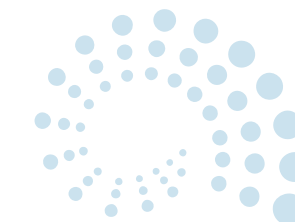
Διεθνώς και στην ΕΕ η συνταξιοδοτική αποταμίευση στηρίζεται σε τρεις πυλώνες: 1ος πυλώνας: κοινωνική ασφάλιση, 2ος πυλώνας: επαγγελματική ασφάλιση και 3ος πυλώνας: ιδιωτική ασφάλιση.

Ο συμπληρωματικός ρόλος της ιδιωτικής ασφάλισης στο δεύτερο και τρίτο πυλώνα αναδεικνύεται όταν η κοινωνική ασφάλιση δεν είναι επαρκής και δεν διασφαλίζει ένα αξιοπρεπές βιοτικό επίπεδο μετά τη συνταξιοδότηση.

Μπροστά σε αυτές τις προκλήσεις η ιδιωτική ασφάλιση μπορεί να είναι καταλύτης στην επίλυση του συνταξιοδοτικού προβλήματος της χώρας στο πλαίσιο αναμόρφωσής του με βάση το μοντέλο των τριών πυλώνων.

Τα θεσμικά όργανα της ΕΑΕΕ εργάζονται προς αυτή τη κατεύθυνση και επεξεργάζονται προτάσεις και θέσεις προς την πολιτεία.

Επιβάλλεται να προωθηθεί άμεσα η συνολική αναδόμηση του συνταξιοδοτικού συστήματος ώστε να περιλαμβάνει την ενεργοποίηση των κεφαλαιοποιητικών επαγγελματικών ασφαλίσεων του δεύτερου Πυλώνα, με τη συμμετοχή του ιδιωτικού ασφαλιστικού τομέα, σε ένα βιώσιμο θεσμικό πλαίσιο όπως έχει γίνει σε τόσες άλλες χώρες καθώς και ιδιωτικών προγραμμάτων τρίτου Πυλώνα.



Απελευθέρωση της αγοράς των unit-linked προϊόντων συνδεδεμένων με στοιχεία εκτός ελληνικού συστήματος

Σημαντικό αίτημα της αγοράς το 2016 αφορούσε στην απελευθέρωση της αγοράς των unit-linked προϊόντων συνδεδεμένων με στοιχεία επένδυσης εκτός ελληνικού συστήματος, η οποία κρίθηκε επιβεβλημένη μετά από δύο χρόνια κεφαλαιακών περιορισμών και αδυναμίας της εγχώριας ασφαλιστικής αγοράς να ασκήσει τον κλάδο ΙΙΙ του άρθρου 5 του ν. 4364/2016. Συγκεκριμένα, αίτημα της ΕΑΕΕ είναι να υπάρξει ρύθμιση, αντίστοιχης λογικής με αυτήν που ισχύει για τις καταθέσεις, η οποία θα επιτρέψει στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να πωλούν unit-linked προγράμματα συνδεδεμένα με μερίδια εξωτερικού. Η δυνατότητα αυτή θα υπόκειται σε κάποια εύλογα όρια.

Εκτιμάται ότι το θέμα θα τύχει θετικής έκβασης, με την υποστήριξη της ΤτΕ, αλλά σε κάθε περίπτωση εξαρτάται από την καλή πορεία των αξιολογήσεων της χώρας από τους διεθνείς δανειστές της.

Solvency II & επιπτώσεις στο χώρο της ασφάλισης κλάδων ζωής

Η θέσπιση των νέων κανόνων Solvency II επέφερε από 1.1.2016 ουσιαστικές αλλαγές στο χώρο της ασφάλισης κλάδων ζωής. Παρά το

θετικό πρόσημο που διακρίνει τη νομοθεσία αυτή, στην πράξη ο ν. 4364/2016 παρουσίασε αδυναμίες όσον αφορά μεμονωμένες ρυθμίσεις του.

Ζήτημα το οποίο απασχόλησε ιδιαίτερα το 2016 τις ασφαλιστικές εταιρίες ζωής αφορούσε στην αυτούσια μεταφορά της νομοθεσίας περί Ο.Σ.Ε.Κ.Α. στα unit-linked προγράμματα συνδεδεμένα με εσωτερικά κεφάλαια και συγκεκριμένα στην υιοθέτηση των επενδυτικών ορίων των Ο.Σ.Ε.Κ.Α. (άρθρο 105 του ν. 4364/2016).

Ο προβληματισμός που συναρτάται με το θέμα αυτό επικεντρώνεται στο ότι η νομοθετική αυτή επιλογή έχει σαν αποτέλεσμα να καθίσταται σχεδόν αδύνατο για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να σχηματίζουν τα δικά τους εσωτερικά κεφάλαια.

Το θέμα αυτό προβλήθηκε προς την ΤτΕ με στόχο την τροποποίηση του ν. 4364/2016 και τη δημιουργία ενός πλαισίου που θα είναι προσαρμοσμένο στα ιδιαίτερα γνωρίσματα της ασφαλιστικής εργασίας, όπως με το προηγούμενο καθεστώς του ν.δ. 400/70.

Ασφαλίσεις υγείας

Για μία ακόμη χρονιά, διαπιστώθηκε ότι οι ασφαλίσεις υγείας αποτελούν κλάδο με μεγάλη ζήτηση καθώς η παραγωγή ασφαλιστρών εμφάνισε μικρή αύξηση της τάξης του 2%, προερχόμενη κυρίως από τη γραμμή των ομαδικών ασφαλίσεων, αλλά και ανάλογη, περίπου, αύξηση των πληρωθεισών αποζημιώσεων, προερχόμενη, επίσης από τις ομαδικές ασφαλίσεις υγείας.

Αντίστοιχα, έντονη δραστηριότητα, συστηματικές επαφές και συνεργασία με διαφορετικές διοικητικές αρχές και φορείς για θέματα που αφορούν ειδικά στις ασφαλίσεις υγείας σημειώθηκε καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Τα σημαντικότερα ζητήματα ασφαλίσεων υγείας, επί των οποίων εργάστηκε η ΕΑΕΕ είναι τα εξής:

«Ο ρόλος της ιδιωτικής ασφάλισης στο ελληνικό σύστημα υγείας και ασφάλισης»

Το 2016 συστήθηκε ειδική ομάδα εργασίας η οποία εργάστηκε για τη διαμόρφωση θέσεων και προτάσεων του κλάδου για το ρόλο που μπορεί να διαδραματίσει η ιδιωτική ασφάλιση στο σύστημα ασφάλισης υγείας στη χώρα μας.

Η ομάδα εργασίας διερεύνησε τη διεθνή πρακτική και τους πλέον αποτελεσματικούς τρόπους λειτουργίας των φορέων ιδιωτικής ασφάλισης υγείας σε διαφορετικά κράτη-

ευρωπαϊκά και μη - και κατέγραψε τα βασικά χαρακτηριστικά της επιτυχίας τους που θα μπορούσαν να εφαρμοστούν, προσαρμοζόμενα αναλόγως, στο ελληνικό περιβάλλον.

Στο πλαίσιο αυτό, τυποποίησε τους διαφορετικούς ρόλους της ιδιωτικής ασφάλισης παγκοσμίως σε τρία μοντέλα: α) της ολικής υποκατάστασης, β) της μερικής υποκατάστασης και γ) της ουσιαστικής συμπληρωματικότητας προς την κοινωνική ασφάλιση και κατέληξε στην πρόκριση του τρίτου από τα ανωτέρω.

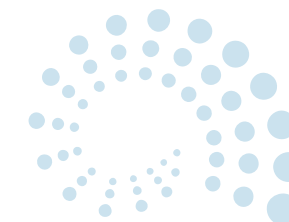
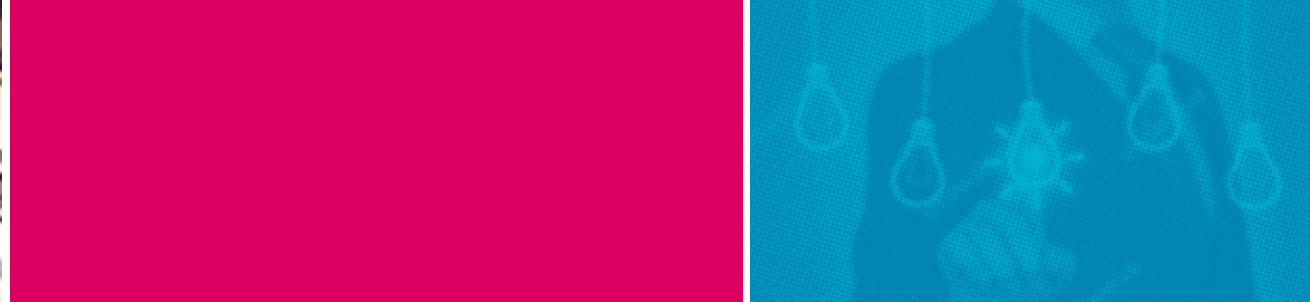
Το προτεινόμενο μοντέλο συνεργασίας, θα αποτελέσει αντικείμενο εργασιών της ΕΑΕΕ και την τρέχουσα χρονιά.

Αναπροσαρμογή Ασφαλιστρών Μακροχρόνιων Προγραμμάτων Υγείας

Κατά τη διάρκεια του 2016 υπήρξε διαρκής επικοινωνία της ΕΑΕΕ με τη Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας του Καταναλωτή για το θέμα των κριτηρίων αναπροσαρμογής των ασφαλιστρών των μακροχρόνιων ατομικών προγραμμάτων υγείας.

Η ΕΑΕΕ κατέθεσε τις προτάσεις της σχετικά με το πλαίσιο των αναπροσαρμογών, ώστε να καταστεί αυτό πιο κατανοητό στο μέσο καταναλωτή.

Αποτέλεσμα της αμοιβαίας κατανόησης των ιδιαιτεροτήτων και του πολυσύνθετου χαρακτήρα της ρύθμισης του πλαισίου αναπροσαρμογών, αποτέλεσε η απόφαση



του Γενικού Γραμματέα να συστήσει ειδική ομάδα εργασίας, στην οποία θα συμμετέχουν η ΕΑΕΕ και εκπρόσωποι του Υπουργείου Οικονομικών και του Συνηγόρου του Καταναλωτή.

Πρόθεση του Γενικού Γραμματέα είναι η ομάδα εργασίας να προσεγγίσει το θέμα ολιστικά, εντός του 2017, ώστε να καταλήξει σε σχετική ρύθμιση.

Η ρύθμιση, όταν θα λάβει τυπική ισχύ, θα εξασφαλίζει τη διαφάνεια στις αναπροσαρμογές των ασφαλιστρών έναντι των ασφαλισμένων, χωρίς να θέτει εμπόδια στη σωστή τιμολόγηση των ασφαλιστρών για τη διατήρηση της φερεγγυότητας κάθε ασφαλιστικής εταιρίας.

Διερεύνηση δυνατότητας ανάπτυξης «δείκτη αναπροσαρμογής» ασφαλιστρου μακροχρόνιων προγραμμάτων

Ειδική ομάδα εργασίας της ΕΑΕΕ διερευνά από καιρό το θέμα της ανάπτυξης και θέσης σε λειτουργία ενός «δείκτη» που θα μετρά το ύψος της συνολικής αναπροσαρμογής των ασφαλιστρών, σε επίπεδο ασφαλιστικής αγοράς.

Η δημιουργία ενός «δείκτη» εκτιμάται ως ουσιώδες συστατικό στοιχείο για την ενίσχυση της διαφάνειας και της ενημέρωσης των ασφαλισμένων για τις αναπροσαρμογές των ασφαλιστρών υγείας.

Το 2016 εξετάστηκαν οι πιθανοί φορείς που διαθέτουν τα εχέγγυα της επαγγελματικής ανεξαρτησίας και επιστημονικής αρτιότητας ώστε να αναλάβουν την ολοκλήρωση του έργου της ανάπτυξης και τακτικής επικαιροποίησης του «δείκτη αναπροσαρμογής».

Η διαδικασία διερεύνησης του αναδόχου του έργου βρίσκεται σε εξέλιξη και εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του 2017.

Βάση του έργου αυτού αποτελεί προηγούμενη αρχική εργασία που είχε εκπονηθεί από την ΔΕΙΑ με τη συνδρομή των ασφαλιστικών εταιριών.

Ασφάλιση Αυτοκινήτου

Η ασφάλιση αυτοκινήτου αποτέλεσε και το 2016 έναν από τους σημαντικότερους κλάδους, λόγω όγκου παραγωγής, στην ελληνική ασφαλιστική αγορά, με μερίδιο συμμετοχής 25% επί του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών ζωής και ζημιών και 48% επί της παραγωγής ασφαλιστρών των κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών.

Παρά τη νέα μείωση της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου αυτοκινήτων που διαπιστώνεται για το 2016 και εκτιμάται σε ποσοστό 10% έναντι του 2015, ο κλάδος επιδεικνύει αξιοσημείωτη σταθερότητα και αντοχή και στηρίζει με απόλυτη συνέπεια τους ασφαλισμένους του και κυρίως τα θύματα των τροχαίων ατυχημάτων σ' αυτή τη δύσκολη για τη χώρα και τους πολίτες της οικονομική συγκυρία, καταβάλλοντας αποζημιώσεις που για το έτος 2015 υπολογίζεται ότι ανήλθαν στο συνολικό ποσό των 579 εκατ. ευρώ.

Οι σημαντικότερες εξελίξεις και οι κυριότερες δράσεις της ΕΑΕΕ στον τομέα της ασφάλισης αυτοκινήτου τη χρονιά που πέρασε, ήταν:

Αναθεώρηση ελαχίστων ορίων υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης οχημάτων

Με τη με αριθμ. 100/2016 πράξη της ΤτΕ αναθεωρούνται από 1.1.2017 τα ελάχιστα όρια ασφαλιστικής κάλυψης για την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατυχήματα οχημάτων σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕΔΤΚ) και την από 10 Μαΐου 2016 σχετική ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Από 1ης Ιανουαρίου 2017 τα ελάχιστα ποσά ασφαλιστικής κάλυψης για την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης από ατυχήματα οχημάτων, δεν μπορεί να είναι κατώτερα από:

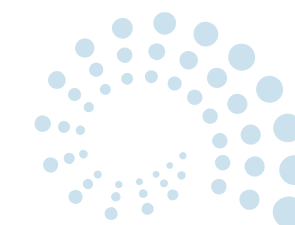
- το ποσό των 1.220.000 ευρώ, ανά θύμα σε περίπτωση σωματικής βλάβης και
- το ποσό των 1.220.000 ευρώ, ανά ατύχημα (ανεξαρτήτως αριθμού θυμάτων) σε περίπτωση υλικής ζημιάς.

Αλλαγή χαρακτήρα παρέμβασης Επικουρικού Κεφαλαίου Αυτοκινήτων στις νέες ασφαλιστικές εκκαθαρίσεις

Το 2016 ήταν αναμφίβολα χρονιά σημαντικών εξελίξεων για το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων, καθώς μετά από δύο νομοθετικές ρυθμίσεις της Πολιτείας άλλαξε εν τέλει ριζικά ο χαρακτήρας της παρέμβασής του σε περίπτωση νέας ασφαλιστικής εκκαθάρισης (δηλαδή σε περίπτωση ασφαλιστικής εκκαθάρισης που η έναρξή της θα λάβει χώρα με απόφαση της Εποπτικής Αρχής μετά την 1η Ιανουαρίου 2016).

Η ΕΑΕΕ συμμετείχε ενεργά και καθοριστικά στις εξελίξεις, καλώντας εγκαίρως και με ηχηρό τρόπο την Πολιτεία να επιλύσει τα σοβαρότατα νομικά ζητήματα και τις δυσλειτουργίες που προέκυψαν μετά την ψήφιση του ν.4364/2016 (Φερεγγυότητα II ασφαλιστικών επιχειρήσεων).

Η ΕΑΕΕ επεσήμανε διεξοδικά τις ασάφειες του θεσμικού πλαισίου και τη σύγχυση που θα προκαλούνταν στους καταναλωτές δικαιούχους αποζημιώσεων από τροχαίο ατύχημα σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας



λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης μετά την 1η Ιανουαρίου 2016, οι οποίοι δεν θα γνώριζαν με ασφάλεια και σαφήνεια που πρέπει να απευθύνονται (στον ασφαλιστικό εκκαθαριστή ή στο Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων) και ποιοι και με ποια διαδικασία οφείλουν να τους αποζημιώνουν.

Το Νοέμβριο του 2016 ψηφίστηκε νέα νομοθετική ρύθμιση (άρθρο 53 του ν.4438/2016), με την οποία αποσαφηνίστηκε από την Πολιτεία το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Πλέον σε περίπτωση νέων ασφαλιστικών εκκαθαρίσεων θα εφαρμόζεται η διαδικασία που προβλέπει ο ν.4364/2016.

Το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων, δηλαδή, θα παρεμβαίνει ως εγγυητικός οργανισμός, καταβάλλοντας αποζημιώσεις στους δικαιούχους τροχαίων ατυχημάτων βάσει της εκάστοτε επικαιροποιημένης κατάστασης που θα συντάσσει και θα του γνωστοποιεί ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής και σύμφωνα με τα όρια που προβλέπει σήμερα ο ν.489/1976.

Στις περιπτώσεις αυτές τυχόν εκκρεμείς δίκες που αφορούν ασφαλίσαις αστικής ευθύνης οχημάτων θα συνεχίζονται από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή και όχι από το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων.

Η αλλαγή αυτή στον χαρακτήρα παρέμβασης του Επικουρικού Κεφαλαίου Αυτοκινήτων αποτελεί αναμφισβήτητη σημαντική εξέλιξη που θα συμβάλλει στη διατήρηση της εύρυθμης λειτουργίας του.

Δεν επιλύει όμως οριστικά το σύνολο των ζητημάτων που αντιμετωπίζει σήμερα το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων.

Η ΕΑΕΕ αναγνωρίζοντας την ανάγκη εξεύρεσης οριστικής και βιώσιμης λύσης προς όφελος τόσο των καταναλωτών όσο και της ασφαλιστικής αγοράς θα συνεχίσει τις δράσεις της προς αυτή την κατεύθυνση.

Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών στην ασφάλιση αυτοκινήτου

Η συνεχώς αυξανόμενη δραστηριοποίηση στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων στον κλάδο ασφάλισης αυτοκινήτων με το καθεστώς της Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών (ΕΠΥ), (που χαρακτηρίζεται από την προσωρινότητα και τον περιστασιακό χαρακτήρα του) δημιουργεί δικαιολογημένο προβληματισμό και ερωτήματα στο βαθμό που η δραστηριοποίηση αυτών των επιχειρήσεων έχει τα ίδια ακριβώς χαρακτηριστικά μόνιμης και σταθερής λειτουργίας όπως και των εγκατεστημένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Ο απαιτούμενος από την ισχύουσα ευρωπαϊκή νομοθεσία προσωρινός και περιστασιακός χαρακτήρας της λειτουργίας μέσω ΕΠΥ δεν παρατηρείται στην πράξη, όπως και καμία άλλη διάκριση μεταξύ των δύο καθεστώτων, πλην της σημαντικής διαφοράς ότι οι εν λόγω επιχειρήσεις δεν εμπίπτουν, κατ' αρχήν τουλάχιστον, στην εποπτική αρμοδιότητα της εγχώριας εποπτικής αρχής.

Η ΕΑΕΕ ανέδειξε έγκαιρα το ζήτημα τόσο σε εθνικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, εστιάζοντας στην ανάγκη να καθοριστούν σαφέστερα κριτήρια διάκρισης μεταξύ των δύο καθεστώτων.

Στόχος είναι να αποκλείεται στην πράξη η χρήση της ΕΠΥ ως οδού για την εύκολη δραστηριοποίηση σε ασφαλιστική αγορά, χωρίς διαδικασίες και κυρίως χωρίς τον αυστηρό εποπτικό έλεγχο που προβλέπεται για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις από την ευρωπαϊκή νομοθεσία Solvency II, στη περίπτωση ασφαλιστικής επιχείρησης που δραστηριοποιείται με την ΕΠΥ, χωρίς παράλληλη δραστηριοποίηση στη χώρα καταγωγής.

Η δραστηριοποίηση με το καθεστώς της ΕΠΥ είναι δικαίωμα όλων των επιχειρήσεων, αρκεί να γίνεται σωστά και να ικανοποιούνται όλες οι αναγκαίες και προβλεπόμενες από τη σχετική νομοθεσία προϋποθέσεις.

Σήμερα, ο καθορισμός σαφέστερων προϋποθέσεων για τη δραστηριοποίηση με καθεστώς ΕΠΥ αλλά και η διασφάλιση επαρκούς εποπτείας για τις εν λόγω επιχειρήσεις, αποτελούν αντικείμενο συζήτησης και προβληματισμού όχι μόνον της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς αλλά και της ευρωπαϊκής.

Η Insurance Europe πρόσφατα δημιούργησε ειδική ομάδα εργασίας για το θέμα, στην οποία συμμετέχει και η ΕΑΕΕ. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA) έχει προχωρήσει σε σχετική μελέτη με σκοπό να παράσχει προς τις εποπτικές αρχές τις αναγκαίες οδηγίες για τη βέλτιστη και αποτελεσματικότερη εποπτεία των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην ασφαλιστική αγορά με καθεστώς ΕΠΥ.

Ηλεκτρονικός έλεγχος ανασφάλιστων οχημάτων

Το Μάρτιο του 2016 δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η πολυανα-

μενόμενη απόφαση με αριθμ. ΠΟΛ. 1033/2016 με την οποία ρυθμίστηκαν οι τελευταίες λεπτομέρειες για την εφαρμογή της διαδικασίας ηλεκτρονικού ελέγχου της κυκλοφορίας ανασφάλιστων οχημάτων που θεσπίστηκε στη χώρα μας με Νόμο το 2013.

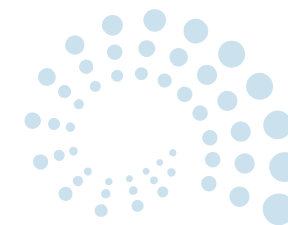
Ακολούθησαν συναντήσεις εργασίας και επαφές μεταξύ των αρμόδιων στελεχών της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ), του Κέντρου Πληροφοριών και της ΕΑΕΕ με στόχο τη βέλτιστη προσαρμογή των ηλεκτρονικών συστημάτων και των λοιπών διαδικασιών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στις απαιτήσεις που απέρρεαν από την ηλεκτρονική εφαρμογή και τη διαδικασία που υιοθετήθηκε.

Στο πλαίσιο των επαφών κύριο μέλημα των παρεμβάσεων της ΕΑΕΕ είναι η υιοθέτηση της πλέον αποτελεσματικής διαδικασίας, η οποία ταυτόχρονα θα διευκολύνει την εύρυθμη λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και θα περιορίζει κατά το δυνατόν τυχόν ταλαιπωρία των νομοταγών ασφαλισμένων καταναλωτών.

Μετά από μία μακρά περίοδο διαβουλεύσεων και προετοιμασίας, θέλουμε να πιστεύουμε ότι η ώρα της υλοποίησης και της πρώτης ηλεκτρονικής διασταύρωσης έχει φθάσει.

Δημιουργία ηλεκτρονικής εφαρμογής για τη Φιλική Δήλωση Τροχαίου Ατυχήματος

Στο πλαίσιο της αναβάθμισης και του εκσυγχρονισμού των υπηρεσιών που παρέχει τόσο στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις μέλη της όσο και στους καταναλωτές, η ΕΑΕΕ προχώρησε στη δημιουργία ηλεκτρονικής



εφαρμογής που θα επιτρέπει την υποβολή της Φιλικής Δήλωσης Τροχαίου Ατυχήματος μέσω smartphone.

Το έργο αυτό έχει ολοκληρωθεί και έχει δοθεί στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις για δοκιμαστική εφαρμογή, ενώ σύντομα αναμένεται να τεθεί στη διάθεση του καταναλωτικού κοινού.

Πολιτική Ορθής Χρήσης Αρχείου Αυτοκινήτων ΕΑΕΕ

Η ΕΑΕΕ σταθερά προσηλωμένη στην ανάγκη διασφάλισης κανόνων διαφάνειας και ίσης μεταχείρισης μεταξύ των μελών της ενέκρινε στις 22 Φεβρουαρίου 2016 με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, Πολιτική Ορθής Χρήσης για το αρχείο αυτοκινήτων της ΥΣΑΕ που τέθηκε σε ισχύ την 1η Απριλίου 2016.

Αντικείμενο της Πολιτικής Ορθής Χρήσης είναι η αποσαφήνιση αρχών και κανόνων που διέπουν τη χρήση και τη λειτουργία του αρχείου με βασικό στόχο τη διασφάλιση της ορθής τήρησης και χρήσης του από όλους τους συμμετέχοντες.

Η υιοθέτηση εγκεκριμένης και καταγεγραμμένης Πολιτικής Ορθής Χρήσης του αρχείου της ΥΣΑΕ διευκολύνει τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις μέλη της ΕΑΕΕ στη συμμόρφωσή τους προς τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης που απορρέουν από το Solvency II, στη διαχείριση του νομικού κινδύνου τους λόγω εφαρμογής της νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και στη διασφάλιση της ποιότητας των πληροφοριών που

διακινούνται εντός και εκτός της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Παράλληλα η ΕΑΕΕ έχει αναλάβει πρωτοβουλίες για την ενίσχυση των μέτρων ασφαλείας των πληροφοριακών συστημάτων της ΥΣΑΕ και την υιοθέτηση πολιτικής ασφαλείας, έργο το οποίο βρίσκεται σήμερα σε εξέλιξη.

Ασφαλιστική απάτη

Η ασφαλιστική απάτη αναγνωρίζεται σήμερα διεθνώς ως ένα από τα πλέον σοβαρά και πολύπλοκα ζητήματα τα οποία καλείται να αντιμετωπίσει η ασφαλιστική βιομηχανία.

Η ασφαλιστική απάτη πλήττει τα θεμέλια του ασφαλιστικού θεσμού επιβαρύνοντας όχι μόνο τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις αλλά και τους ασφαλισμένους.

Κάθε απατηλή ασφαλιστική απαίτηση λειτουργεί σε βάρος της κοινωνίας των ασφαλισμένων προσώπων, καθώς η συντριπτική πλειοψηφία των καλόπιστων ασφαλισμένων καλείται να συμπληρώνει τα κεφάλαια που απορροφά η πληρωμή των απατηλών ζημιών.

Η ελληνική ασφαλιστική αγορά τα τελευταία χρόνια έχει στρέψει με σοβαρότητα την προσοχή της στο πρόβλημα της ασφαλιστικής απάτης.

Το θέμα βρίσκεται υψηλά και στην ατζέντα της ΕΑΕΕ, η οποία το 2016 πραγματοποίησε στοχευμένες δράσεις με κύριο μέλημα την ανάδειξη και επικοινωνία του προβλήματος

της ασφαλιστικής απάτης και των επιπτώσεών της προς όλους τους φορείς (Πολιτεία, δημόσιοι φορείς, ανεξάρτητες Αρχές, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, καταναλωτές).

Στο πλαίσιο αυτό η ΕΑΕΕ:

- τον Ιούνιο του 2016 δημοσίευσε τα πολύ ενδιαφέροντα συμπεράσματα της έρευνας που πραγμα-τοποίησε για την Ασφαλιστική Απάτη στον κλάδο αυτοκινήτων και

- τον Οκτώβριο του 2016 διοργάνωσε με μεγάλη επιτυχία ενημερωτική εκδήλωση με θέμα “Ασφαλιστή απάτη, Επιπτώσεις & Αντιμετώπιση”.

Κλιματική αλλαγή

Η κλιματική αλλαγή αποτελεί αναμφισβήτητο καθοριστικό ζήτημα για την εποχή μας. Στα τέλη του 2015 πραγματοποιήθηκε στο Παρίσι η παγκόσμια σύνοδος των Ηνωμένων Εθνών για την κλιματική αλλαγή (COP 21), στην οποία οι κυβερνήσεις των κρατών υιοθέτησαν την πρώτη - σε παγκόσμιο επίπεδο - συμφωνία για την κλιματική αλλαγή (“Paris agreement”).

Με τη συμφωνία ασκείται πίεση στα συμβαλλόμενα κράτη να αρχίσουν να εφαρμόζουν σχέδια για τη μείωση των εκπομπών των αερίων θερμοκηπίου με σκοπό να περιοριστεί η αύξηση της μέσης παγκόσμιας θερμοκρασίας σε λιγότερο από 2 βαθμούς Κελσίου πάνω από τα

προβιομηχανικά επίπεδα.

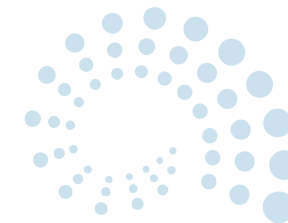
Σε αυτό το πλαίσιο, η Insurance Europe, η ένωση όλων των ευρωπαϊκών ασφαλιστικών ενώσεων, συμμετέχει ενεργά στην προώθηση δράσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης αναφορικά με πρωτοβουλίες σχετιζόμενες με την κλιματική αλλαγή και έχει επιδείξει ιδιαίτερο ενδιαφέρον για την εξεύρεση λύσεων μείωσης ή και αποκατάστασης των ζημιών μέσω της ιδιωτικής ασφάλισης.

Στις 4 Νοεμβρίου 2016 εξέδωσε δελτίο τύπου με το οποίο ενημέρωνε τα μέλη της ότι από την ημερομηνία αυτή τίθεται σε ισχύ η Συμφωνία των Παρισίων για την καταπολέμηση της κλιματικής αλλαγής που είχε υπογραφεί στο Παρίσι πριν από ένα χρόνο περίπου.

Το Δελτίο εκφράζει την ικανοποίηση της ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς και τονίζει ότι πλέον καθίσταται επιτακτική η λήψη μέτρων από τις κυβερνήσεις για την προστασία από τις συνέπειες της κλιματικής αλλαγής.

Σε εθνικό επίπεδο, η ευαισθητοποίηση στο θέμα της κλιματικής αλλαγής της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς είναι ανάλογη της ευρωπαϊκής.

Η ΕΑΕΕ παρακολούθησε τις ανωτέρω ευρωπαϊκές εξελίξεις μέσα από τη συμμετοχή της στις εργασίες του Sustainability Working Group της Insurance Europe (ανήκει στην Επιτροπή General Insurance).



Με αναλυτική εγκύκλιό της ενημέρωσε τα μέλη της για την ψήφιση του Νόμου 4426/2016 (ΦΕΚ Α' 187/ 6.10.2016) που κυρώνει σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 1 του Συντάγματος, τη Συμφωνία των Παρισίων στη Σύμβαση Πλαίσιο των Ηνωμένων Εθνών για την κλιματική αλλαγή καθώς και για τα βασικά χαρακτηριστικά της Συμφωνίας αυτής.

Επισημαίνεται ότι η Ελλάδα είναι μία από τις πρώτες ευρωπαϊκές χώρες που κυρώνουν τη Συμφωνία.

Καταστροφικοί κίνδυνοι

Για μία ακόμη χρονιά, η ΕΑΕΕ έδωσε έμφαση στο θέμα των φυσικών καταστροφών.

Στο πλαίσιο του ετήσιου Hydra Meeting αφιέρωσε τη δεύτερη μέρα του Συνεδρίου στο θέμα των φυσικών καταστροφών, όπου διακεκριμένοι ομιλητές μοιράστηκαν την τεχνογνωσία και την εμπειρία τους στο θέμα: “Nat Cat risk on the rise”.

Από την ημερίδα προέκυψε ότι βάσει μελετών, σε αρκετές ευρωπαϊκές χώρες οι πολίτες είναι απροστάτευτοι έναντι των οικονομικών ζημιών από καταστροφικούς κινδύνους.

Στην Ελλάδα, η οποία είναι μία σεισμογενής χώρα, το ποσοστό των προστατευμένων με ασφάλιση προσώπων είναι ιδιαίτερα μικρό.

Προκειμένου να αυξηθεί χρειάζεται συνεργασία μεταξύ δημοσίου και ιδιωτικού

τομέα για ένα σχέδιο ασφαλιστικής κάλυψης έναντι του σεισμού που θα επιτρέψει την άμεση αποκατάσταση των οικονομικών ζημιών των πολιτών.

Μελέτες

Η ΕΑΕΕ συνέχισε και το 2016 τη χαρτογράφηση των φαινομένων φυσικών καταστροφών στην Ελλάδα με τη συλλογή στατιστικών δεδομένων από τις εταιρίες μέλη της.

Στο πλαίσιο της διερεύνησης των οικονομικών συνεπειών στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις - μέλη της, από τις ζημιές που προκλήθηκαν από τη σεισμική ακολουθία με επίκεντρο το νησί της Λευκάδας από 17. 11 – 2. 12. 2015, η ΕΑΕΕ διεξήγαγε έρευνα σχετικά με την εκτίμηση των ζημιών που είχαν αναγγελθεί στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις - μέλη, αναφορικά με το συγκεκριμένο περιστατικό.

Η ΕΑΕΕ συνεχίζει να προβληματίζεται και να παρακολουθεί τις εξελίξεις τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε εθνικό επίπεδο με στόχο πάντα τη συνεισφορά της ιδιωτικής ασφάλισης στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής και των φυσικών καταστροφών.

Θέματα Καταναλωτή

Οργανισμός Προώθησης Εναλλακτικών Μεθόδων Επίλυσης Διαφορών (ΟΠΕΜΕΔ)

Στην προσπάθειά της για διάδοση και εμπέδωση του θεσμού της διαμεσολάβησης του Ν.3898/2010, η ΕΑΕΕ συμμετέχει ως εταίρος στον Οργανισμό Προώθησης Εναλλακτικών Μεθόδων Επίλυσης Διαφορών (ΟΠΕΜΕΔ), ο οποίος λειτουργεί επίσημα από 22.12.2015.

Ο Οργανισμός αυτός δημιουργήθηκε από 20 κοινωνικούς εταίρους και σημαντικούς φορείς της οικονομικής ζωής και της επιστημονικής κοινότητας, μεταξύ των οποίων ο ΣΕΒ, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, ο ΣΕΤΕ, η ΓΣΕΕ και πολλοί άλλοι.

Κύριος στόχος του είναι η διάδοση της διαμεσολάβησης και των λοιπών εναλλακτικών μεθόδων επίλυσης διαφορών στη χώρα μας, ευελπιστώντας μέσα από την αποσυμφόρησή της σε μια πιο αποτελεσματική και ευέλικτη ελληνική δικαιοσύνη.

Η ΕΑΕΕ τη χρονιά που πέρασε πραγματοποίησε ενέργειες στοχεύοντας στην εξοικείωση των εταιριών μελών της με την έννοια και τα οφέλη του θεσμού.

Έτσι, ενημέρωσε τα μέλη της για τη φύση και τα χαρακτηριστικά της διαδικασίας, για το ρόλο του διαπιστευμένου διαμεσολαβητή, για τον ταχύ και οικονομικότερο τρόπο επίλυσης της διαφοράς που επιτυγχάνεται μέσω της διαμεσολάβησης, ώστε σταδιακά οι εταιρίες να αρχίζουν να εφαρμόζουν τη διαμεσολάβηση και στον ασφαλιστικό κλάδο.

Η ΕΑΕΕ βρίσκεται σε διαδικασία δημιουργίας εντύπου για την εφαρμογή της διαμεσολάβησης στον ασφαλιστικό κλάδο που θα απευθύνεται στις εταιρίες μέλη της και θα προτείνει τρόπους προώθησής της στον ασφαλιστικό κλάδο.

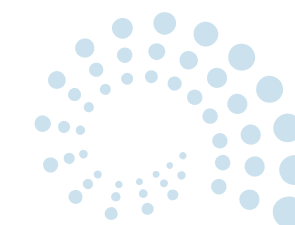
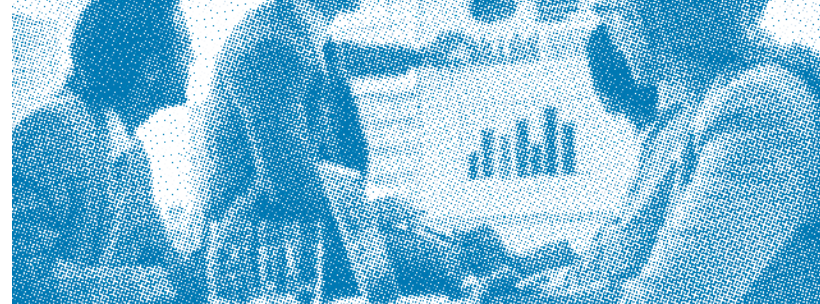
Το εν λόγω έντυπο με συμβουλευτικό χαρακτήρα και περιεχόμενο θα ενημερώνει συνοπτικά τις εταιρίες μέλη για τις περιπτώσεις στις οποίες κλαδικά θα μπορούσε να βρει πρακτική εφαρμογή η διαμεσολάβηση.

Συμμετοχή ΕΑΕΕ στο Εθνικό Συμβούλιο Καταναλωτή

Στο πλαίσιο ενίσχυσης του ρόλου του καταναλωτή κατά τη διαμόρφωση των αναγκών της ιδιωτικής ασφάλισης, η ΕΑΕΕ παρακολουθώντας τις εξελίξεις σε εθνικό επίπεδο συμμετέχει στις εργασίες του Εθνικού Συμβουλίου Καταναλωτή και Αγοράς (ΕΣΚΑ) που λειτουργεί στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Το ΕΣΚΑ αποτελεί συμβουλευτικό και γνωμοδοτικό όργανο που εκφράζει τις θέσεις των φορέων και των καταναλωτών επί θεμάτων λειτουργίας της αγοράς και υποβάλλει προτάσεις για την προώθηση των εννόμων συμφερόντων τους.

Συμμετέχοντας στις εργασίες του κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η ΕΑΕΕ διατύπωσε τα σχόλια και τις απόψεις της ασφαλιστικής αγοράς στη διαβούλευση σχεδίου Κώδικα Καταναλωτικής Δεοντολογίας, κειμένου που εκπονήθηκε και παρουσιάστηκε από το Συνήγορο του



Καταναλωτή σε συνεδρίαση του (ΕΣΚΑ).

Ο Κώδικας Καταναλωτικής Δεοντολογίας αποτελεί ένα κείμενο γενικών αρχών και κανόνων, που στόχο έχει την αποτελεσματικότερη προστασία των δικαιωμάτων των καταναλωτών και την εύρυθμη λειτουργία της αγοράς. Σημειώνεται ότι επί του παρόντος ο Κώδικας βρίσκεται σε διαδικασία έκδοσης του Προεδρικού Διατάγματος, κατόπιν δημοσίευσης του οποίου θα αποκτήσει νομική δεσμευτικότητα.

Στο πλαίσιο αυτό, θα παρέχεται η δυνατότητα στο Συνήγορο του Καταναλωτή να παρεμβαίνει και αυτεπαγγέλτως για τη συμβιβαστική επίλυση διαφορών μεταξύ προμηθευτών ή ενώσεων καταναλωτών, να δημοσιοποιεί σοβαρές περιπτώσεις παραβάσεων, ώστε προληπτικά να εφιστάται η προσοχή των καταναλωτών, αλλά και να κοινοποιούνται τα πορίσματά του στις κατά περίπτωση αρμόδιες για την επιβολή κυρώσεων αρχές και υπηρεσίες.

Κανονισμός (ΕΕ) 524/ 2013 – Πλατφόρμα ηλεκτρονικής επίλυσης καταναλωτικών διαφορών

Από το Φεβρουάριο του 2016 είναι πλέον διαθέσιμη στον ιστότοπο της Ευρωπαϊκής Ένωσης η πλατφόρμα ODR (ONLINE DISPUTE RESOLUTION – ή ΗΕΔ Ηλεκτρονική Επίλυση Διαφορών) σε καταναλωτές και προμηθευτές.

Η πλατφόρμα είναι ενιαία για όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση και επιτρέπει σε καταναλωτές και προμηθευτές της ΕΕ να υποβάλλουν τυχόν εγχώριες

ή διασυνοριακές διαφορές τους που προκύπτουν από αγορές ή παροχή υπηρεσιών μέσω διαδικτύου, σε διαδικασία επίλυσης μέσω διαδικτύου.

Η πλατφόρμα ΗΕΔ συνδέει όλους τους εθνικούς φορείς και είναι διαθέσιμη δωρεάν σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ. Υπεύθυνη στην Ελλάδα για τον έλεγχο και τη λειτουργία των φορέων ΕΕΔ είναι η Γενική Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή και Εποπτείας της Αγοράς.

Η ΕΑΕΕ γνωστοποίησε στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις μέλη της που προβαίνουν σε πώληση προϊόντων μέσω διαδικτύου ότι οφείλουν να αναφέρουν στην ιστοσελίδα τους τη σχετική δυνατότητα του καταναλωτή να απευθύνεται σε φορέα Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών μέσω της πλατφόρμας ΗΕΔ.

Προσωπικά Δεδομένα

Η προστασία της ιδιωτικότητας του προσώπου αποτελεί θεμελιώδες δικαίωμα στη διεθνή έννομη τάξη.

Το 2016 υπήρξε χρονιά εξέλιξεων όσον αφορά στον τομέα της προστασίας των προσωπικών δεδομένων. Στις 14 Απριλίου το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ψήφισε ένα σύνολο νέων διατάξεων που μεταβάλλει εκ βάθρων την προστασία προσωπικών δεδομένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τα δύο νομοθετήματα, ο Γενικός Κανονισμός Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 και η Οδηγία 2016/680/ΕΕ για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων για σκοπούς καταπολέμησης του εγκλήματος (για τους τομείς αστυνομίας και δικαιοσύνης),

δημοσιεύτηκαν στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 4 Μαΐου 2016 και αποτελούν το λεγόμενο «νομοθετικό πακέτο για τη μεταρρύθμιση της προστασίας δεδομένων», στο οποίο κατέληξε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έπειτα από 4 χρόνια συνεχών και έντονων διαπραγματεύσεων.

Ο Κανονισμός είναι ένα νομοθέτημα άμεσης εφαρμογής: κατισχύει της εθνικής νομοθεσίας κάθε κράτους μέλους, χωρίς να απαιτείται η έκδοση εσωτερικού νόμου. Από τις 25 Μαΐου 2018, οπότε και θα εφαρμοστούν οι διατάξεις του, καταργείται η Οδηγία 95/46/ΕΚ που αποτελούσε το βασικό νομοθέτημα για την προστασία των προσωπικών δεδομένων σε ευρωπαϊκό επίπεδο για 20 χρόνια και πλέον, ενώ τυχόν αντίθετες διατάξεις του ελληνικού Νόμου 2472/1997 παύουν να ισχύουν.

Η ΕΑΕΕ, ενημέρωσε τα μέλη της για τη δημοσίευση του Κανονισμού και επιχείρησε μια πρώτη περιγραφή και ερμηνεία των διατάξεων του καθώς και την κατά το δυνατόν κωδικοποίηση των βασικών υποχρεώσεων που προκύπτουν για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, κατ' εφαρμογή της σχετικής κοινοτικής νομοθεσίας.

Η ΕΑΕΕ ανταποκρίθηκε με επιστολή της σε πρόσκληση του Υπουργείου Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, το οποίο σύστησε ειδική νομοπαρασκευαστική επιτροπή με αντικείμενο και σκοπό την εξέταση του ενδεχομένου λήψης νομοθετικών μέτρων για το Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων.

Στην επιστολή η ΕΑΕΕ πρόβαλλε τα σημεία που είναι αόριστα, ασαφή και γεννούν

ερωτήματα (π.χ. το θέμα της εκτίμησης αντικτύπου, του ορισμού υπευθύνου προστασίας των δεδομένων) και περιέλαβε τις προτάσεις της για εξειδικεύσεις συγκεκριμένων ρυθμίσεων του Κανονισμού.

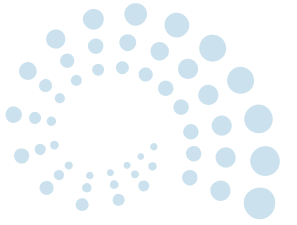
Το πνεύμα που διέπει την επιστολή της ΕΑΕΕ εκφράζει το γενικότερο μήνυμα και τις ανησυχίες της ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς: θα πρέπει να θεσπισθεί ένα κατάλληλο πλαίσιο προστασίας των προσωπικών δεδομένων που θα εγγυάται τα δικαιώματα του ατόμου αλλά θα λαμβάνει υπόψη τις δυνατότητες και τους νέους τρόπους επεξεργασίας των δεδομένων που έχει επιτρέψει η εξέλιξη της τεχνολογίας και της πληροφορικής, ενισχύοντας παράλληλα την ανταγωνιστικότητα των εταιριών.

Σημειώνεται ότι η ειδική νομοπαρασκευαστική επιτροπή θα πρέπει να έχει περατώσει το έργο της έως τις 31.5.2017.

Έκθεση Εθνικής Εκτίμησης Κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (Ξ/Χ) και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Χ/Τ)

Η Ελλάδα καλείται το επόμενο χρονικό διάστημα να εκπονήσει Έκθεση Εθνικής Εκτίμησης της τρωτότητας της χώρας έναντι του κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (Ξ/Χ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Χ/Τ).

Για την εκπόνηση της Εθνικής αυτής έκθεσης Εκτίμησης Κινδύνου, η Ελληνική πολιτεία έχει επιλέξει ως τεχνικό σύμβουλο την Παγκόσμια Τράπεζα.



Η εκπόνηση της εθνικής αξιολόγησης του κινδύνου Ξ/Χ και Χ/Τ προϋποθέτει την ενεργό συμμετοχή και συνεργασία όλων των εμπλεκόμενων μερών του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα.

Στο πλαίσιο αυτό, εξέχουσα θέση έχει η αξιολόγηση του τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης έναντι του κινδύνου Ξ/Χ και Χ/Τ και δη των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσεις ζωής.

Ακολουθώντας τη μεθοδολογία της Παγκόσμιας Τράπεζας έχει ήδη συσταθεί ειδική Ομάδα Εργασίας για τον ασφαλιστικό τομέα, στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι της ΤτΕ, της ΕΑΕΕ και της Εθνικής Αρχής για την Καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η ΤτΕ έχει και το συντονισμό του όλου έργου. Σύμφωνα με τις οδηγίες της Παγκόσμιας Τράπεζας η αξιολόγηση θα αφορά συνολικά τον ασφαλιστικό τομέα (ασφαλίσεις ζωής), όσο και τα επιμέρους προϊόντα ασφαλίσεων ζωής, τα οποία θα πρέπει να ενταχθούν σε κατηγορίες (ομάδες) αναλόγως της επικινδυνότητάς τους έναντι του κινδύνου Ξ/Χ και Χ/Τ.

Η ΤτΕ έχει ήδη διαμορφώσει και αποστέλλει ειδικό ερωτηματολόγιο προς τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις με σκοπό τη συλλογή όλων των αναγκών για την

αξιολόγηση αυτή πληροφοριών.

Βασικός στόχος της Ελληνικής Πολιτείας αλλά και της ασφαλιστικής αγοράς είναι μέσω της εργασίας αυτής να αναδειχθεί η ικανοποιητική θωράκιση της χώρας εν γένει και του ασφαλιστικού τομέα ειδικότερα έναντι του κινδύνου Ξ/Χ και Χ/Τ. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής δεν αποκλείεται να δοθούν από την ΤτΕ συγκεκριμένες οδηγίες σε επιμέρους φορείς προκειμένου να διορθώσουν σημεία τρωτότητας που ενδεχομένως εντοπιστούν.

Η πολύ σημαντική αυτή εργασία είναι σε πλήρη εξέλιξη και τα συμπεράσματά της αναμένονται στα τέλη του έτους 2017 με ιδιαίτερο ενδιαφέρον, καθώς αναμένεται να επηρεάσουν τη θέση της χώρας και των επιχειρήσεών της στις διεθνείς συναλλαγές.

Εντός του ίδιου έτους αναμένεται επιπλέον να ολοκληρωθεί και η προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην 4η Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ

Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης – Επικούρησης Ασφαλιστών και Προσωπικού Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

Το 2015 και μετά την κατάργηση με το ν. 4254/2014 των υπολογιζόμενων επί της παραγωγής ασφαλιστών εργοδοτικών εισφορών υπέρ του ΤΕΑ-ΕΑΠΑΕ οι εκπρόσωποι των εργοδοτών και των εργαζομένων συναίνεσαν σε μεταβατική ρύθμιση για καταβολή εργοδοτικών εισφορών για το 2015 ίσων με το 60% αυτών που προέκυπταν από την καταργηθείσα από το ν 4254/2014 διάταξη.

Σκοπός της μεταβατικής ρύθμισης ήταν να δοθεί στους εργοδότες και στους εργαζόμενους ο αναγκαίος χρόνος για την ανταλλαγή απόψεων και την εξεύρεση λύσης που θα εξασφάλιζε τη βιωσιμότητα του Ταμείου και τη λειτουργία του με όρους σύγχρονου επαγγελματικού ταμείου.

Οι εκπρόσωποι εργοδοτών και εργαζομένων συναισθανόμενοι πλήρως το ρόλο που αναλαμβάνει ένα ταμείο επικουρικής ασφάλισης στις σημερινές πολύ δύσκολες συνθήκες του κοινωνικοασφαλιστικού συστήματος αφιέρωσαν όλο το 2016 για την εξεύρεση εκείνης της λύσης που θα επέτρεπε στο Ταμείο να καταβάλλει συντάξεις χωρίς άλλες υπέρμετρες μειώσεις και συγχρόνως να λειτουργεί με προδιαγραφές που θα ανταποκρίνονται στις συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις χρηματοοικονομικής επάρκειας και εταιρικής διακυβέρνησης.

Η κοινά αποδεκτή λύση εντέλει βρέθηκε και προβλέπει καταβολή εργοδοτικών εισφορών που φθάνουν το 12% επί της συνολικής μισθοδοσίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με κλιμακούμενη μείωση μέχρι το 8% μετά από δέκα χρόνια.

Με αυτό το ύψος εργοδοτικών εισφορών πολλαπλάσιο του αντίστοιχου που ισχύει σήμερα στο δημόσιο σύστημα επικουρικής ασφάλισης επιτυγχάνεται η ανακεφαλαιοποίηση του Ταμείου στο χρονικό ορίζοντα δεκαετίας, χωρίς να γίνονται νέες υπέρμετρες μειώσεις στις συντάξεις.

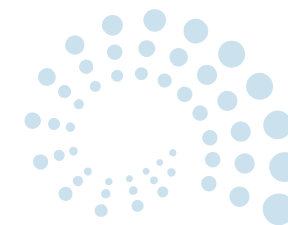
Με την ίδια συμφωνία εργοδοτών και εργαζομένων καθορίζεται για πρώτη φορά με ρητό τρόπο το πώς συμμετέχουν στον υπολογισμό του ύψους χρηματοδότησης του Ταμείου τα ασφαλιστρα των συνδεδεμένων με επενδύσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθώς και των ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων, θέτοντας έτσι οριστικό τέλος στη διαφορά επί του θέματος που είχε προκύψει στο παρελθόν. Ρυθμίζονται ακόμη διαδικαστικά θέματα σε ό,τι αφορά τις μη συνήθεις επενδύσεις του Ταμείου και την ανάγκη ύπαρξης ταυτότητας απόψεων εργοδοτών και εργαζομένων κατά την απόφαση υλοποίησης μιας τέτοιας επένδυσης.

Οι προτάσεις εργοδοτών και εργαζομένων πρέπει να ενσωματωθούν στο Καταστατικό του Ταμείου ως τροποποιήσεις αυτού, οι οποίες μετά την έγκρισή τους από το αρμόδιο Υπουργείο θα αποτελούν το νέο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας του Ταμείου.



Έρευνες και στατιστικές μελέτες

Α. Έρευνες κλάδων με ερωτηματολόγιο



Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης 2015

Το 2015, ο κλάδος ασφάλισης «13. Γενικής αστικής ευθύνης» εκτιμάται ότι συγκέντρωσε παραγωγή από πρωτασφαλίσεις 78,6 εκατ. €, αυξημένη σε σχέση με το 2014 κατά 2,5%. Η συχνότητα ζημιών του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης συνολικά εκτιμάται στο 4,7% για το 2015 (2014: 6,5%), η μέση ζημία του ίδιου έτους στα 7.290€ (2014: 7.290€) ενώ το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου έφθασε στα 340€ (2014: 475€).

www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-GeneralCivilLiability2015gr.pdf



Ασφάλιση μεταφερόμενων εμπορευμάτων 2014-2015

Η ασφάλιση των μεταφερόμενων εμπορευμάτων κατέγραψε αύξηση παραγωγής τα δύο τελευταία χρόνια (2014: +2,7% και 2015: +1,4%). Στο ίδιο διάστημα, η παραγωγή ασφαλίσεων των ασφαλίσεων κατά Ζημιών συνολικά μειώθηκε κατά 10,6% το 2014 και 7,7% το 2015. Η μέση ζημία εκτιμάται στα 3.194 € το 2015, αυξημένη από τα 2.629 € το 2014. Η μέση ζημία στην δεκαετία 2006-2015 εκτιμάται στα 3.127 €.

www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-cargo2014_2015gr.pdf



Ασφάλιση σκαφών αναψυχής 2015

Το 2015, οι κλάδοι ασφάλισης σκαφών αναψυχής, έφθασαν τα 12,7 εκατ. € και τα 6,7 εκατ. €. Αντιστοίχως, καταγράφοντας αντίστοιχα αύξηση κατά 10,2% και μείωση κατά 7,4% σε σχέση με το 2014. Η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά Ζημιών μειώθηκε κατά 7,7% ενώ η συνολική παραγωγή (Ζωής και Ζημιών) μειώθηκε κατά 6,1%. Η μέση αποζημίωση μειώθηκε από 16,3 χιλ. € στα 13,1 χιλ. € συνολικά. Η παρατηρούμενη μείωση οφείλεται κυρίως στα αίτια της πρόσκρουσης / σύγκρουσης, της κλοπής και των άσχημων καιρικών συνθηκών.

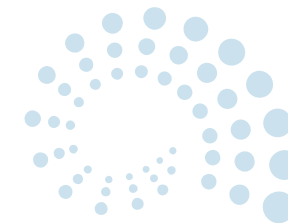
www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-yacht2015gr.pdf



Ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων 2014-2015

Συνολικά 999 συμβόλαια αναφορικά με την ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων ήταν σε ισχύ το 2015, μειωμένα κατά 2,7% (από 1.027 το 2014). Το πλήθος των ασφαλισμένων θέσεων εργασίας παρέμεινε σχετικά σταθερό (19.416 το 2015). Δηλώθηκαν 1.835 ζημιές (2.542 το 2014) για τις οποίες πληρώθηκε 1,3 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 1,7 εκατ. €. Σύμφωνα με την μελέτη των αποζημιώσεων, ο κλάδος είναι καλά αποθεματοποιημένος ενώ το συνολικό ύψος της κάλυψης του κινδύνου προσεγγίζεται στατιστικά 3 έτη μετά την αρχική δήλωση της ζημιάς.

www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-crewsinsurance2014_2015gr.pdf



Ασφάλιση Νομικής Προστασίας 2015

Η παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου Νομικής προστασίας εκτιμάται ότι έφτασε τα 37,1 εκατ. € το 2015. Σε σχέση με το 2014, η παραγωγή ασφαλιστρών μειώθηκε κατά 2.9%, λιγότερο από ότι οι ασφαλίσεις κατά Ζημιών συνολικά (-7,8%), με αποτέλεσμα η συμμετοχή του κλάδου επί των ασφαλίσεων κατά Ζημιών να αυξηθεί στο 1,9%.

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)
3.644.025	18.158	1.173.285	3.776.900

www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-legalexpenses2015gr.pdf



Ασφάλιση Αυτοκινήτου 2015

Η παραγωγή του κλάδου ήταν 1,08 δισ. € (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. € το 2015 (648 εκατ. € 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. € το 2014 στα 888 εκατ. € το 2015 (-13,5%). www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-motor2015gr.pdf



Ασφαλίσεις Ζωής 2015

Η παραγωγή ασφαλιστρών των ασφαλίσεων Ζωής μειώθηκε το έτος 2015 κατά 4,2% σε σχέση με το 2014, φθάνοντας στα 1,8 δισ. €. Η παραγωγή κατανέμεται σε 76% στα ατομικά συμβόλαια και 24% στα ομαδικά συμβόλαια. Η ίδια παραγωγή κατανέμεται ως προς τον τύπο της ασφάλισης κατά 50% στην κάλυψη της αποταμίευσης/σύνταξης, 34% σε νοσοκομειακή περίθαλψη και 16% σε λουπές καλύψεις. Οι πωλήσεις πραγματοποιούνται κατά 60% (της παραγωγής) μέσα από δίκτυα διαμεσολαβούντων, 31% μέσα από συνεργασία με τράπεζες και 9% απευθείας από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. www.eaee.gr/cms/sites/default/files/lifestats2015.pdf

Β. Έρευνες με στοιχεία οικονομικών καταστάσεων



Οικονομικά αποτελέσματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων 2015

Το σύνολο του Ενεργητικού έφτασε τα 16,0 δισ. €, εκ του οποίου τα 12,9 δισ. € είχε διατεθεί σε επενδύσεις. Τόσο το Ενεργητικό όσο και οι επενδύσεις αυξήθηκαν σε σχέση με το 2014. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις που σχηματίστηκαν για το 2015 ήταν 11,4 δισ. € και αναλύονται σε 3,6 δισ. € στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, 6,1 δισ. € στις ασφαλίσεις Ζωής και 1,8 δισ. € στις ασφαλίσεις Ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις. www.eaee.gr/cms/sites/default/files/oikmel-companies2015gr.pdf



Επισκόπηση με Αριθμοδείκτες 2015

Η μελέτη των χρηματοοικονομικών αριθμοδεικτών, παρακολουθεί την οικονομική πορεία των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών χρησιμοποιώντας τους κυριότερους, θεωρητικά θεμελιωμένους, αριθμοδείκτες. Πηγή των στοιχείων της έρευνας είναι οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις.

www.eaee.gr/cms/sites/default/files/oikmel-ratios2015gr.pdf

Γ. Γενικές έρευνες

Η Ε.Α.Ε.Ε. πραγματοποιεί μηνιαία έρευνα με ενιαίο ερωτηματολόγιο μεταξύ των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων - Μελών της, σχετικά με την καταγραφή της παραγωγής των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών ανά κλάδο ασφάλισης. Σκοπός της έρευνας είναι η εκτίμηση του ποσοστού μεταβολής της παραγωγής ασφαλιστρών τόσο ανά μήνα, όσο και αθροιστικά της τελευταίας περιόδου (τρίμηνο, εξάμηνο κλπ.) σε σχέση με το αντίστοιχο χρονικό διάστημα του προηγούμενου έτους.

Παραγωγή ασφαλιστρών Ιανουαρίου-Μαρτίου 2016

	εκατ. €	Μεταβολή
Ασφαλίσεις Ζωής	456,68	-10,0%
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	491,89	-1,2%
Αστική ευθύνη οχημάτων	186,98	-10,7%
Λοιποί κλάδοι ζημιών	304,91	+5,6%
Σύνολο	948,57	-5,7%

www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-premium3months2016gr.pdf

Παραγωγή ασφαλιστρών Ιανουαρίου-Ιουνίου 2016

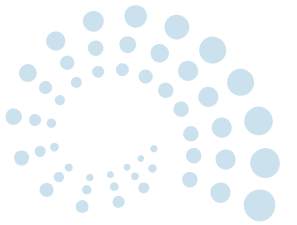
	εκατ. €	Μεταβολή
Ασφαλίσεις Ζωής	922,49	-10,5%
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	966,82	+0,6%
Αστική ευθύνη οχημάτων	370,79	-11,5%
Λοιποί κλάδοι ζημιών	596,03	+10,0%
Σύνολο	1.889,31	-5,1%

www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-premium6months2016gr.pdf

Παραγωγή ασφαλιστρών εννεάμηνου 2016

	εκατ. €	Μεταβολή
Ασφαλίσεις Ζωής	1.386,83	+1,4%
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	1.403,14	+1,3%
Αστική ευθύνη οχημάτων	543,86	-10,8%
Λοιποί κλάδοι ζημιών	859,28	+10,7%
Σύνολο	2.789,97	+1,3%

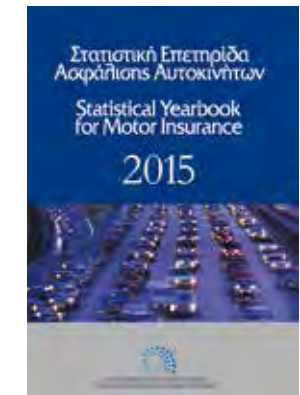
www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-premium9months2016gr.pdf



Ετήσια έκθεση 2016



Στατιστική επετηρίδα ασφάλισης αυτοκινήτων



Εκδόσεις

Ετήσια στατιστική έκθεση
Ελληνική



Ετήσια στατιστική έκθεση
Αγγλική

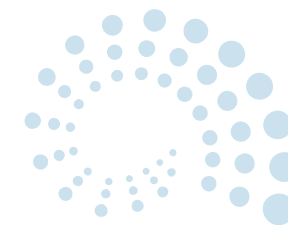


Ασφαλιστικά νέα
Newsletter Τριμηνιαία έκδοση



Ασφαλιστική επικαιρότητα
Μηνιαία έκδοση για τα μέλη της ΕΑΕΕ





Ανοιχτή εκδήλωση στο πλαίσιο της Γενικής Συνέλευσης της ΕΑΕΕ

Η ΕΑΕΕ με την ευκαιρία της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσής της διοργάνωσε ειδική εκδήλωση με θέμα: «Ασφαλιστική Αγορά: Μοχλός Ανάπτυξης». Την εκδήλωση, που πραγματοποιήθηκε στις 22 Φεβρουαρίου 2016 στο Μέγαρο Μουσικής Αθηνών, παρακολούθησαν πάνω από 500 προσκεκλημένοι, εκπρόσωποι της Εκκλησίας, της πολιτικής, κοινωνικής και οικονομικής ζωής της χώρας, της εποπτικής αρχής, των ΜΜΕ και του ασφαλιστικού Τύπου, φορέων της ασφαλιστικής αγοράς, του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Αθηνών και άλλων οργανώσεων.



Εκδηλώσεις - Δράσεις ΕΑΕΕ 2016

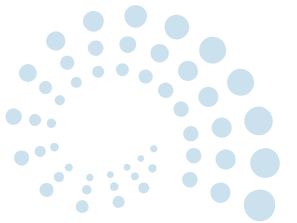


Προσκεκλημένοι της ΕΑΕΕ μεταξύ των οποίων οι ομιλητές της εκδήλωσης

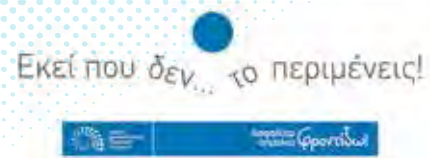
Το πάνελ της εκδήλωσης, από αριστερά :
Ο κ. Σπ. Μαυρόγαλος, Γεν. Γραμματέας ΕΑΕΕ,
η κ. Μ. Αντωνάκη, Γεν. Διευθύντρια ΕΑΕΕ
και ο κ. Α. Σαρρηγεωργίου, Πρόεδρος ΕΑΕΕ

Στην εκδήλωση τοποθετήθηκαν ο κ. Τ. Αλεξιάδης, Αναπληρωτής Υπουργός Οικονομικών, ο κ. Κ. Χατζηδάκης, Αντιπρόεδρος της Νέας Δημοκρατίας και ο κ. Γ. Στουρνάρας, Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ). Ομιλία απηύθυνε ο κ. Α. Σαρρηγεωργίου Πρόεδρος της ΕΑΕΕ. Το συντονισμό της εκδήλωσης έκανε η κ. Μ. Αντωνάκη Γενική Διευθύντρια της ΕΑΕΕ.

Η εκδήλωση έκλεισε με την τιμητική βράβευση της Ιεράς Αρχιεπισκοπής Αθηνών.



Ημέρα Ασφάλισης



Με στόχο την ευαισθητοποίηση των πολιτών για τη σημασία και την αξία της Ασφάλισης, η ΕΑΕΕ έχει καθιερώσει την 11/11 ως **Ημέρα Ασφάλισης** και κάθε χρόνο πραγματοποιεί δράσεις για την ενίσχυση της ασφαλιστικής συνείδησης στην Ελλάδα.

Το 2016, με αφορμή την Ημέρα Ασφάλισης δημιουργήθηκε μία πρωτότυπη καμπάνια ενημέρωσης με κεντρικά μηνύματα «**Εκεί που δεν το περιμένεις**» και «**Ασφαλίζω σημαίνει φροντίζω**».



Την Παρασκευή 11.11.2016, στην πλατεία Συντάγματος, χιλιάδες πολίτες είχαν την ευκαιρία να ενημερωθούν για την αξία της ασφάλισης, σε ένα πρωτότυπο, ειδικά διαμορφωμένο σκηνικό στο Σύνταγμα με πρωταγωνιστή ένα μετεωρίτη, ως σύμβολο του απρόοπτου και του αναπάντεχου που μπορεί να συμβεί στον καθένα.



18th Hydra Meeting

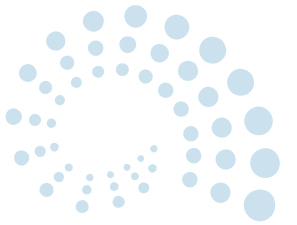
Το 2016 η ΕΑΕΕ διοργάνωσε για 18η συνεχή φορά το Hydra Meeting, την ετήσια συνάντηση ασφαλιστών και αντασφαλιστών στην Ύδρα. Μεγάλος αριθμός επαγγελματιών της ασφάλισης από την Ελλάδα και πολλές χώρες του εξωτερικού επισκέφτηκαν την Ύδρα από 21 έως 23 Σεπτεμβρίου 2016 ώστε να συμμετάσχουν στο Hydra Meeting που έχει πλέον αναδειχτεί σε ετήσιο γεγονός και θεσμό για τη διεθνή ασφαλιστική αγορά.



Το πάνελ της ενότητας για την ασφάλιση καταστροφικών κινδύνων

Το πάνελ της ενότητας της τεχνολογίας

Την έναρξη του συνεδρίου κήρυξε ο κ. Α. Σαρρηγεωργίου, Πρόεδρος της ΕΑΕΕ. Στο συνεδριακό κομμάτι του συνεδρίου συζητήθηκαν οι αλλαγές που φέρει η εξέλιξη της τεχνολογίας στους κλάδους Αυτοκινήτων και Υγείας και η ασφάλιση των καταστροφικών κινδύνων.



Κοπή πρωτοχρονιάτικης πίτας της ΕΑΕΕ

Στις 26 Ιανουαρίου 2016 η ΕΑΕΕ πραγματοποίησε εορταστική εκδήλωση για την κοπή της πρωτοχρονιάτικης πίτας των εταιριών μελών και του προσωπικού της. Στην εκδήλωση συμμετείχαν εκπρόσωποι εκπροσώπων των εταιριών – μελών της ΕΑΕΕ, της εποπτικής αρχής, του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Αθηνών, των σωματείων των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και των εργαζομένων, του ασφαλιστικού και οικονομικού Τύπου και φορέων του κλάδου όπως το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών, το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων κ.ά.

Ο Πρόεδρος της ΕΑΕΕ κ. Α. Σαρρηγεωργίου κόβει την πρωτοχρονιάτικη πίτα



Πρωτότυπη δράση για την Πρόληψη Τροχαίων Ατυχημάτων

Ιδιαίτερα επιτυχημένη ήταν η πρωτότυπη δράση της ΕΑΕΕ για την πρόληψη τροχαίων ατυχημάτων και την οδική ασφάλεια που πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο και Ιούλιο του 2016. Η δράση αφορούσε στην ευαισθητοποίηση του νεανικού, κυρίως, κοινού για την αποφυγή οδήγησης υπό την επήρεια οινοπνευματωδών ποτών. Η πρωτοβουλία αναπτύχθηκε σε Αθήνα και Θεσσαλονίκη, σε περιοχές όπου διασκεδάζουν τα βράδια οι νέοι.



«Ακόμα και με ένα ποτό, η όρασή σου στο δρόμο μειώνεται επικίνδυνα. Μην οδηγείς όταν πίνεις.»

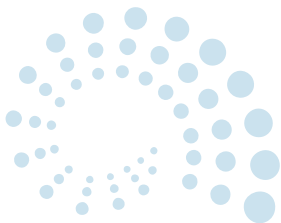
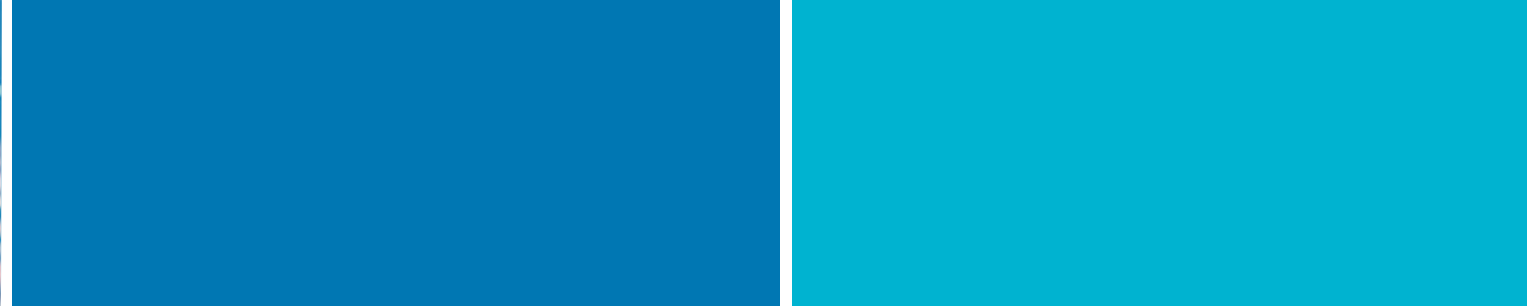


Συνολικά, κατά τη διάρκεια της δράσης μοιράστηκαν πάνω από 34.000 έντυπα. Πρόκειται για πρωτοβουλία που επαναλαμβάνεται κάθε χρόνο, ωστόσο φέτος ανανεώθηκε η ιδέα προσέγγισης του κοινού, ενώ, όπως και πέρυσι, αναπτύχθηκε και εκτός Αττικής (Θεσσαλονίκη).

Επί τρεις συνεχόμενες εβδομάδες, προωθητική ομάδα τοποθετούσε στα παρμπρίζ των αυτοκινήτων (πάνω στο τζάμι, στην πλευρά του οδηγού), αλλά και στους καθρέφτες των μηχανών ένα τυπωμένο, μεγάλων διαστάσεων ποτήρι γεμάτο με ποτό, ώστε να αποσπά το ενδιαφέρον και την προσοχή των οδηγών πριν ξεκινήσουν, διαβάζοντας το μήνυμα:

Ενημερωτική εκδήλωση για τις ευρωπαϊκές εξελίξεις στον ασφαλιστικό κλάδο

Στις 25 Ιανουαρίου 2016 η ΕΑΕΕ με πρωτοβουλία της Επιτροπής Διεθνών & Δημοσίων Σχέσεων πραγματοποίησε εκδήλωση με στόχο την ενημέρωση στελεχών των εταιριών μελών της Ε.Α.Ε.Ε. για τις πρόσφατες εξελίξεις σε σημαντικούς ευρωπαϊκούς φακέλους ασφαλιστικού ενδιαφέροντος καθώς και για τις επιπτώσεις αυτών στη λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και της ασφαλιστικής αγοράς γενικότερα.



Ενημερωτική εκδήλωση για την Ασφαλιστική Απάτη

Στις 19 Οκτωβρίου 2016 πραγματοποιήθηκε ειδική εκδήλωση για την Ασφαλιστική Απάτη που διοργανώθηκε από την Επιτροπή Διαφάνειας και Πρόληψης της ΕΑΕΕ. Οι 250 συμμετέχοντες στην εκδήλωση είχαν την ευκαιρία να ενημερωθούν για το φαινόμενο της ασφαλιστικής απάτης και τις σοβαρότατες επιπτώσεις του για τις ασφαλιστικές εταιρίες, τους ασφαλισμένους και την κοινωνία εν γένει.



Ο Πρόεδρος της Επιτρ. Διαφάνειας και Πρόληψης, κ. Α. Κασκαρέλης και η Γεν. Διευθύντρια κ. Μ. Αντωνάκη



Αναμνηστικό στιγμιότυπο με ομιλητές της ΕΑΕΕ και εκπροσώπους του ΣΕΒ

Εσπερίδα ΕΑΕΕ – ΣΕΒ

Ενημερωτική εκδήλωση με θέμα: «Εξ-Ασφάλιση της επιχειρηματικής ευθύνης: Τάσεις-Προβλήματα-Λύσεις από την Ασφαλιστική αγορά», διοργάνωσε ο ΣΕΒ και η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, την Τρίτη 29 Μαρτίου 2016 .

Άποψη του κοινού



Εσπερίδα ΕΑΕΕ – ΕΑΣΕ

Στις 15 Νοεμβρίου 2016, η ΕΑΕΕ σε συνεργασία με την Ένωση Ανωτάτων Στελεχών Ελλάδος πραγματοποίησαν εκδήλωση με στόχο την ενημέρωση του επιχειρηματικού κόσμου για την προστασία που παρέχει η Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης στις επιχειρήσεις και τα στελέχη τους. Την παρακολούθησαν με μεγάλο ενδιαφέρον επιχειρηματίες, εργοδότες, μέλη διοικητικών συμβουλίων και διοικητικά στελέχη.

Ο πρόεδρος της επιτρ. Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών G. Zorgho και το πάνελ



Δράση στήριξης του Κέντρου Αστέγων του Δήμου Αθηναίων

Η ΕΑΕΕ στο πλαίσιο των δράσεων κοινωνικής ευθύνης που πραγματοποιεί, πρόσφερε 4 τόνους τρόφιμα στο Κέντρο Υποδοχής & Αλληλεγγύης του Δήμου Αθηναίων (ΚΥΑΔΑ) για τη στήριξη των αστέγων της Αθήνας.

Η δράση αυτή της ΕΑΕΕ αποτελεί συνέχεια των ενεργειών για την Ημέρα Ασφάλισης αλλά και της μακρόχρονης συνεργασίας που έχει αναπτύξει η ΕΑΕΕ με το ΚΥΑΔΑ, στηρίζοντας το κάθε χρόνο με προσφορά τροφίμων για τις οικογένειες που έχουν ανάγκη. Κατά την παράδοση των τροφίμων στις 19 Δεκεμβρίου 2016, αντιπροσωπεία της ΕΑΕΕ με επικεφαλής την κ. Μ. Αντωνάκη, Γεν. Διευθύντρια συναντήθηκε με την Πρόεδρο του ΚΥΑΔΑ, κ. Ελένη Κατσούλη η οποία ευχαρίστησε θερμά την ΕΑΕΕ για τη συμβολή της στο δύσκολο έργο του Κέντρου.



Από την παράδοση των τροφίμων στο ΚΥΑΔΑ



Τα μέλη της ΕΑΕΕ

Ανώνυμες εταιρίες με έδρα στην Ελλάδα



ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
www.ateinsurance.gr



Α.Ε.Γ.Α. ΑΣΦΑΛΕΙΑ Γ. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Ε.
www.siderisins.gr



ΑΙΓΑΙΟΝ Α.Α.Ε. Α.Ε.
www.aigaion.gr



ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.
www.allianz.gr



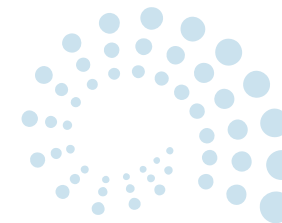
ALPHALIFE Α.Α.Ε.Ζ.
www.alphalife.gr



ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
www.atlantiki.com.gr



ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
www.axa.gr



CNP ΖΩΗΣ Α.Α.Ε.
www.cnpzois.gr



CREDIT AGRICOLE LIFE
www.ca-life.gr



DAS HELLAS
Α.Α.Ε. ΓΕΝ. ΝΟΜ. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
www.dashellas.gr



ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
www.dynamis.gr



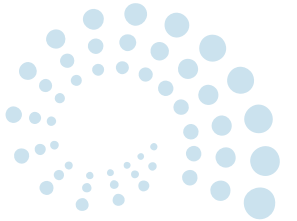
ERGO ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ
ERGO ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ
www.ergohellas.gr



EULER HERMES ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Α.Ε. ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ Α.Ε.
www.eulerhermes.com



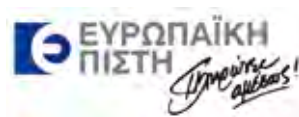
EUROLIFE ERB Α.Ε.Γ.Α.
EUROLIFE ERB Α.Ε.Α.Ζ.
www.eurolife.gr



Υποκαταστήματα αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.-ΑΣΦ. MINETTA
www.minetta.gr



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
www.europaikipisti.gr



ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
www.europe-aega.gr



GENERALI HELLAS A.A.E.
www.generali.gr



Ασφαλιστική
GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.
www.groupama-phoenix.com



Η ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
www.ethniki-asfalistiki.gr



INTERAMERICAN ΕΛΛ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.
INTERAMERICAN ΕΛΛ. ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦ. ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.
INTERAMERICAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ Α.Ε.Γ.Α.
www.interamerican.gr



INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
www.interasco.gr



INTERLIFE Α. Α. Ε. Γ. Α.
www.interlife.gr



METLIFE Α. Ε. Α. ΖΩΗΣ
www.metlife.gr



NN Ε.Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ
www.nnhellas.gr



NP INSURANCE-ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
www.np-insurance.gr



ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.
www.orizonins.gr



PERSONAL INSURANCE Α.Ε.Γ.Α.
www.personal-insurance.gr



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
www.syneteristiki.gr



ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
www.ydrogios.gr



AIG EUROPE LIMITED
www.aig.com



ARAG SE
www.arag.gr

ASSOCIATION OF LLOYD'S UNDERWRITERS



ATRADIUS CREDITO Y CAUCION SA DE
SEGUROS Y REASEGUROS – HELLENIC BRANCH
www.atradius.gr



AWP P & C
www.mondial-assistance.gr

AXA PARTNERS
Credit & Lifestyle Protection
www.partners.axa



CNP ASFALISTIKI LTD
www.cnpasfalistiki.com



EUROP ASSISTANCE
www.europe-assistance.gr

HD INSURANCE LTD
www.hellasdirect.gr



HDI GLOBAL SE
www.hdi.global



INTER PARTNER ASSISTANCE
www.inter-partner.gr



ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ
www.bankofcyprus.gr



MAPFRE ASISTENCIA COMPANIA INTERNACIONAL
DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
www.mapfre.com/asistencia

MITSUI MARINE & FIRE INSURANCE Co
(EUROPE) LTD



PRIME INSURANCE COMPANY LIMITED
www.primeins.gr



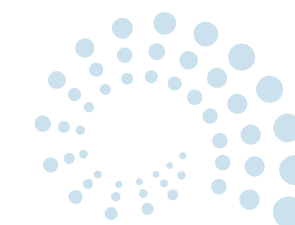
ROYAL & SUN ALLIANCE INSURANCE PLC
www.willis.com



TOKIO MARINE EUROPE INSURANCE LIMITED
www.willis.com



Βασικοί φορείς της ασφαλιστικής αγοράς



Εποπτεύουσα αρχή

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ - ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Ελευθερίου Βενιζέλου 21 - 102 50 Αθήνα,
τηλ.: 210 32 01 111 - fax: 210 32 32 239
www.bankofgreece.gr

Ασφαλιστική αγορά

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ
Λεωφ. Συγγρού 106 - 117 41 Αθήνα,
τηλ.: 210 92 19 660-666-684 - fax: 92 19 917
www.eias.gr

ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ
www.pligf.gr

ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ
Δ. Αεροπαγίτου & Μακρή 1 - 117 42 Αθήνα,
τηλ.: 210 33 27 400 - fax: 210 33 27 426-7
www.epikef.gr

ΓΡΑΦΕΙΟ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Γ.Δ.Α.)
Ξενοφώντος 9 - 105 57 Αθήνα, τηλ.: 210 32 36
562, 210 32 23 324, 210 32 38 402 - fax: 210 32
38 370 www.mib-hellas.gr

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ & ΣΤΕΛΕΧΩΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ
Ξενοφώντος 10 - 105 57 ΑΘΗΝΑ,
τηλ.: 210 33 34 100 - fax: 210 33 34 149
www.sesae.gr

ΕΝΩΣΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ
τηλ.: 210 74 72 760 - fax: 210 74 72 770
www.actuaries.org.gr

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ
ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
(ΤΕΑ ΕΑΠΑΕ)
Πατησίων 48 - 106 82 Αθήνα, τηλ.: 210 82 29
778, 210 82 18 372 - fax: 210 82 25 136
e-mail: info@teaeapae.gr

ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΛΛΟΓΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ (Ο.Α.Σ.Ε.)
Βησσαρίωνος 9 & Σίνα - 106 72 Αθήνα,
τηλ.: 210 36 16 572, 210 36 16 579
fax: 210 36 47 284
www.oase.gr

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ
Κάνιγγος 27 - 106 82 Αθήνα,
τηλ.: 210 38 05 907, fax: 210 38 27 354
e-mail: hefepi@ath.forthnet.gr

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ (Π.Ο.Α.Π.)
Κάνιγγος 27- 106 82 ΑΘΗΝΑ,
τηλ. & fax: 210 38 27 354

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ (Π.Σ.Α.Σ.)
Στουρνάρη 16 - 106 83 Αθήνα,
τηλ.: 210 95 72 986-7 - fax: 210 95 11 079
www.psas.gr

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΛΛΗΝΩΝ ΜΕΣΙΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
(Σ.Ε.Μ.Α.)
Παπαδιαμαντοπούλου 24Γ - 115 28 Αθήνα,
τηλ.: 210 77 92 171, fax: 210 77 17 180
www.sema.gr

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΩΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ
Λ. Συγγρού 76 - 112 42 ΑΘΗΝΑ,
τηλ.: 210 92 42 707 - fax: 210 92 21 573
www.pssas.gr

ΕΝΩΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ
Κάνιγγος 27 - 106 82 ΑΘΗΝΑ,
τηλ. & fax: 210 38 27 354, 210 38 05 907
www.haii.gr

Διεθνείς ασφαλιστικοί οργανισμοί

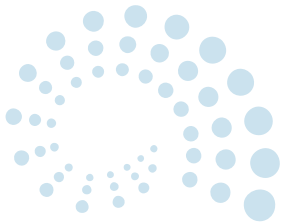
INSURANCE EUROPE
rue Montoyer 51, B-1000, Brussels, Belgium
tel.: +32 2 894 3000 - fax: +32 2 894 3001
www.insuranceeurope.eu

COUNCIL OF BUREAUX
Avenue Louise, 166, 1E, B-1050
Brussels - Belgium
tel: +32 2 6270920 - fax: +32 2 6473004
www.cobx.org

INTERNATIONAL UNION
OF MARINE INSURANCE (IUMI)
C.F. Meyer- Strasse 14, P.O. Box 4288,
CH - 8023 Zurich, Switzerland
tel.: +41 (44) 208 28 70
fax: +41 (44) 208 28 00
www.iumi.com

Στελέχη ΕΑΕΕ

Για την έκδοση της Ετήσιας Έκθεσης 2016 εργάσθηκαν τα στελέχη:



Ανδρικοπούλου
Χριστίνα



Βαρουχάκη Εύα



Κοκονέτση Σάντρα



Κουκουλέτσου
Γιολάντα



Σταθόπουλος
Κωνσταντίνος



Ταβλαρίδης Γιάννης



Τούτουζα Ρεβέκκα



Τσιούρη Εύη



Φαράντου Μαρία



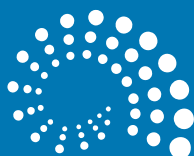
Φασόης Γιάννης



Χατζηδημητρίου
Κέλλυ

Η παρούσα έκθεση υπόκειται σε προστασία της νομοθεσίας περί πνευματικών δικαιωμάτων. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τον Ν. 2121/1993 όπως ισχύει, απαγορεύεται η αναδημοσίευση και γενικά η αναπαραγωγή του παρόντος έργου, με οποιοδήποτε τρόπο, τμηματικά ή περιληπτικά, στο πρωτότυπο ή σε μετάφραση ή άλλη διασκευή, χωρίς γραπτή άδεια του εκδότη.

Σημειώνεται ότι μολονότι όλα τα στοιχεία που έχουν χρησιμοποιηθεί για την έκδοση του παρόντος έργου έχουν ληφθεί από αξιόπιστες πηγές, η ΕΑΕΕ δεν φέρει καμία ευθύνη για την ακρίβεια ή την αλήθεια αυτών. Η παρούσα έκθεση παρέχεται για λόγους ενημέρωσης και μόνο και σε καμία περίπτωση η ΕΑΕΕ δεν φέρει ευθύνη για οποιαδήποτε ζημία ή απώλεια που θα προέλθει από τη χρήση των στοιχείων αυτής.



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10, 105 57 ΑΘΗΝΑ
Τ. 210 33 34 100, F. 210 33 34 149
e-mail: info@eae.gr