

ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΤΗΣΙΑ
ΕΚΘΕΣΗ

2021



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ |

Μήνυμα Γενικής Διευθύντριας	4	- Cyber Insurance	49
Μήνυμα Προέδρου	5	- Προσωπικά Δεδομένα	51
Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος	6	- Η Κλαδική Συλλογική Σύμβαση Εργασίας 2019-2021	53
Ευρώπη: Οικονομία & Ασφαλιστική Αγορά	11	Ευρωπαϊκοί Φάκελοι Ασφαλιστικού Ενδιαφέροντος	54
Ελλάδα: Οικονομία & Ασφαλιστική Αγορά	16	- Έρευνα Συντάξεων Insurance Europe	55
Θέματα Ειδικού Ενδιαφέροντος	23	- Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων και Αλλαγές προ των Πυλών	55
- Αναθεώρηση του Solvency II και Χρηματοοικονομική Ανθεκτικότητα Ασφαλιστικού Κλάδου υπό τη Σκιά του Covid-19	24	- Ψηφιακός Μετασχηματισμός	56
- Κλιματική Αλλαγή	26	- Βιώσιμη Χρηματοδότηση	60
- Φυσικές Καταστροφές	29	- Πρωτοβουλία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου "Beating Cancer"	62
- Συνταξιοδοτική Αποταμίευση	33	Έρευνες και Στατιστικές Μελέτες	64
- REPP	34	Επικοινωνία	67
- Πρωτόκολλο Αυτορρύθμισης Μελών ΕΑΕΕ για την Πρόληψη και Αντιμετώπιση της Ασφαλιστικής Απάτης	35	Εκδηλώσεις – Δράσεις ΕΑΕΕ 2021	71
- MyData	36	Τα Μέλη μας	76
- Εξελίξεις στον Τομέα της Ασφάλισης Υγείας	37	Βασικοί Φορείς της Ασφαλιστικής Αγοράς	81
- Εξελίξεις στην Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών	41	Στελέχη ΕΑΕΕ	84
- Εξελίξεις στον Τομέα της Ασφάλισης Αυτοκινήτου	44		

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος αποτελεί τον κεντρικό φορέα εκπροσώπησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λειτουργούν με καθεστώς εγκατάστασης στην Ελλάδα με 47 επιχειρήσεις – μέλη, οι οποίες εκπροσωπούν περίπου το 95% της εγχώριας παραγωγής ασφαλιστρών των εγκατεστημένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, προσφέροντας όλο το φάσμα των σύγχρονων ασφαλιστικών προϊόντων.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με την λειτουργία τους συμβάλλουν πολλαπλά στην προαγωγή της Εθνικής Οικονομίας αλλά και στην κοινωνική σταθερότητα μέσω της παροχής των ασφαλιστικών καλύψεων.

Τα στοιχεία που καταγράφονται στην παρούσα έκθεση προέρχονται από τις δημοσιευμένες καταστάσεις του συνόλου των εγκατεστημένων στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων και αναφέρονται στην λειτουργία τους κατά το έτος 2020, ενώ τα παραγωγικά στοιχεία του έτους 2021 προέρχονται από ειδική έρευνα της ΕΑΕΕ μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών της.

Τα στοιχεία που αναφέρονται στην ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά προέρχονται από τις εκθέσεις της Insurance Europe και αφορούν το έτος 2019.



Το 2021 ήταν η δεύτερη συνεχόμενη χρονιά η οποία χαρακτηρίστηκε από την πανδημία COVID-19. Οι περιορισμοί για την προστασία της δημόσιας υγείας συνέχισαν να ισχύουν κατά το μεγαλύτερο διάστημα του έτους, επηρεάζοντας τη ζωή μας ποικιλοτρόπως.

Παρά τους περιορισμούς και τις προκλήσεις οι οποίες πέραν της πανδημίας περιλάμβαναν σοβαρά ζημιόγωνα γεγονότα φυσικών καταστροφών κ.ά., το 2021 η κοινωνία και η οικονομία προσαρμόστηκε καλύτερα στην ισχύουσα κατάσταση, σε σχέση με το δύσκολο 2020. Θετικό το γεγονός ότι η ελληνική οικονομία κατόρθωσε να κινηθεί ανοδικά με ρυθμό ανάπτυξης 7,1% (τρίτος υψηλότερος ρυθμός ανάπτυξης στην Ευρωζώνη).

Η ασφαλιστική αγορά, στενά συνδεδεμένη με την οικονομία κυρίως σε ό,τι αφορά τις Γενικές Ασφαλίσεις, ση-

μείωσε ανάλογη πορεία επιστρέφοντας σε αυξητικούς ρυθμούς: η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών παρουσίασε αύξηση 7,7% (+10% οι Ασφαλίσεις Ζωής, +5,7% οι Ασφαλίσεις Ζημιών).

Τα κυριότερα θέματα που απασχόλησαν την ασφαλιστική αγορά αφορούν την ψηφιοποίηση, την τεχνολογία, την κλιματική αλλαγή με τις επιπτώσεις στις φυσικές καταστροφές και την πανδημία ενώ η φετινή χρονιά χαρακτηρίστηκε από ζυμώσεις για την ανασύνθεσή της που κατέληξαν σε σημαντικές αναγγελίες συγχωνεύσεων – εξαγορών σε επίπεδο εταιριών.

Η ΕΑΕΕ για ακόμη μία χρονιά έχει να επιδείξει πλούσιο έργο. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους σε αгаστή συνεργασία με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές συνεχίσαμε απρόσκοπτα να επιτελούμε το έργο μας.

Με γνώμονα την προστασία της υγείας των εργαζομένων της και όλων των εμπλεκόμενων μερών, η ΕΑΕΕ λειτουργήσε με αυξημένο ποσοστό τηλεργασίας και διαχειρίστηκε πληθώρα φακέλων, οριζόντιων και κλαδικών.

Στις επόμενες σελίδες μπορείτε να δείτε τα κύρια θέματα που διαχειρίστηκε η ΕΑΕΕ τη χρονιά που πέρασε καθώς και τις εξελίξεις σε αυτά. Ενδεικτικά και όχι εξαντλητικά: Solvency II, φορολογία, εποπτικά ζητήματα, κλιματική αλλαγή, εργασιακά θέματα, ο ρόλος της Ιδιωτικής Ασφάλισης στους τομείς των συντάξεων, της υγείας και των φυσικών καταστροφών, η προώθηση της ασφαλιστικής συνείδησης, η χρηματοοικονομική εκπαίδευση, μελέτες, έρευνες, ασφαλιστική απάτη και άλλα.

Επίκαιρη και αναλυτική πληροφόρηση σχετικά με το έργο και τις δράσεις μας είναι διαθέσιμη στον ιστοχώρο μας www.eaef.gr ο οποίος ενημερώνεται τακτικά.



Η χρονιά που πέρασε αποδείχθηκε μία καλή χρονιά για την πορεία της ελληνικής οικονομίας και της ασφαλιστικής αγοράς παρά τις προκλήσεις και τις δυσκολίες που περιλάμβαναν μεταξύ άλλων την πανδημία COVID-19, φυσικές καταστροφές και την ενεργειακή κρίση.

Η ελληνική οικονομία επέδειξε ανθεκτικότητα και κινήθηκε ανοδικά με τον ρυθμό ανάπτυξης της χώρας να ξεπερνά το 8% (σύμφωνα με τις προβλέψεις της ΕΛΣΤΑ): ο τρίτος υψηλότερος ρυθμός ανάπτυξης στην Ευρωζώνη. Με το δεδομένο ότι η ασφαλιστική αγορά ακολουθεί τη γενική πορεία του ΑΕΠ, σημείωσε κι αυτή ανάλογη ανάπτυξη, επιστρέφοντας το 2021 σε αυξητικούς ρυθμούς.

Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους η τεχνολογία κυριάρχησε στον τρόπο που εργαζόμαστε με την πλειοψηφία των ασφαλιστικών εταιριών να λειτουργεί με μεγάλα ποσοστά τηλεργασίας. Μια μεγάλη αλλαγή που μπήκε στην επαγγελματική μας ζωή το 2020 και ήρθε για να μείνει. Με πυρετώδεις ρυθμούς συνεχίστηκε το μεγάλο έργο του ψηφιακού μετασχηματισμού της ασφαλιστικής αγοράς, ο οποίος αποτελεί κλειδί για την ανάπτυξη των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και ένα μέσο για την αύξηση της ανταγωνιστικότητας, της αποδοτικότητας και της ικανοποίησης των ασφαλισμένων.

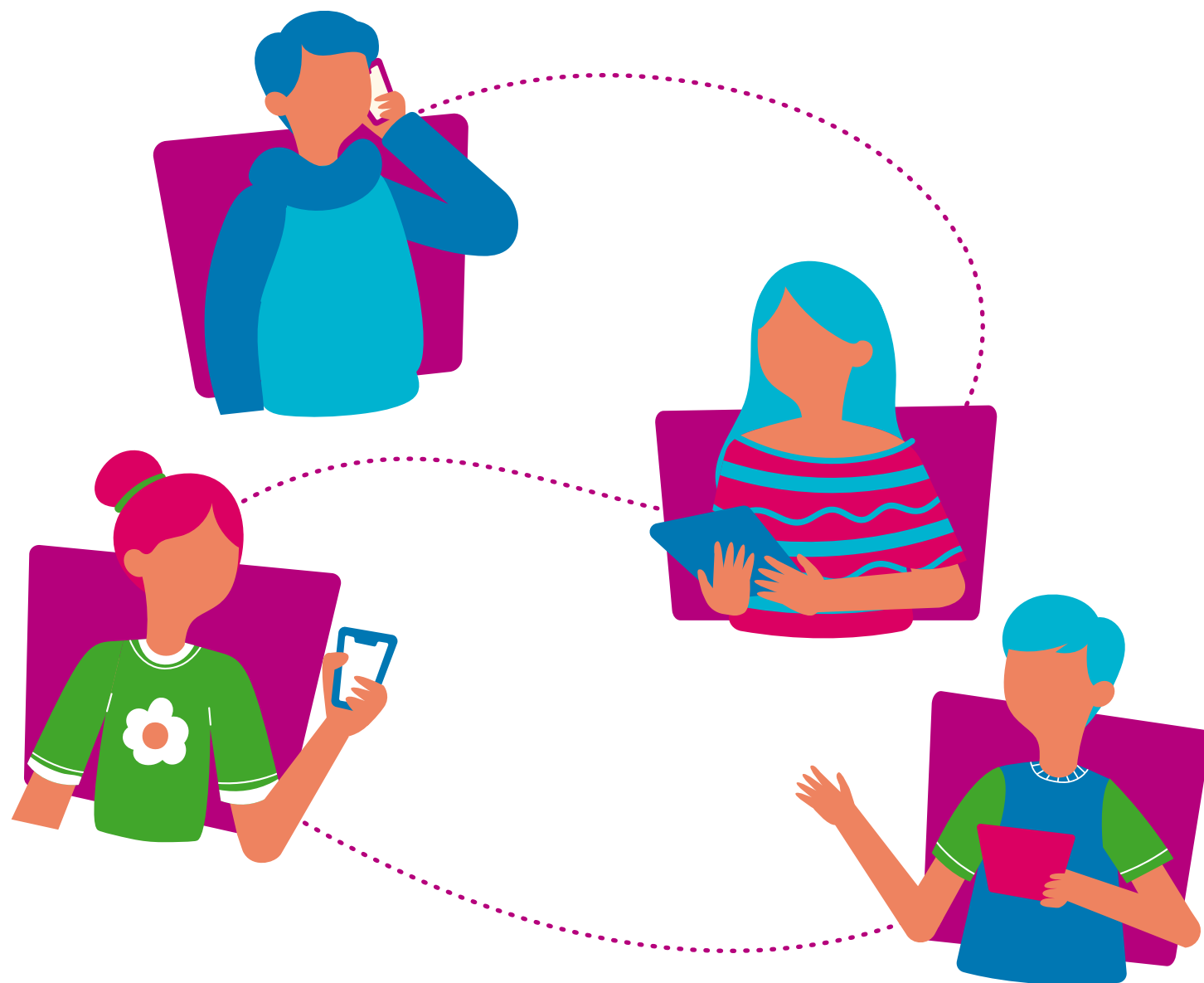
Το 2021 ήταν μια χρονιά έντονης κινητικότητας και ανακατατάξεων στο τοπίο του κλάδου, αυξημένου ελέγχου και εποπτείας. Η ελληνική ασφαλιστική αγορά έχει ενσωματώσει σε μεγάλο βαθμό την κουλτούρα του θεσμικού πλαισίου «Φερεγγυότητα II» με έμφαση στις σύγχρονες μεθόδους διακυβέρνησης και τη διαφάνεια. Παράλληλα οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις συνεχίζουν να διατηρούν τους δείκτες φερεγγυότητάς του σε υψηλά επίπεδα.

Σε αυτό το περιβάλλον το 2021, η ελληνική ασφαλιστική αγορά συνέχισε να εκπληρώνει με ευθύνη και αξιοπιστία το ρόλο της καταβάλλοντας αποζημιώσεις στους ασφαλισμένους της οι οποίες προσεγγίζουν το ποσό των €2,5 δισ. ετησίως.

Μέσω του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών της ΕΑΕΕ ασχοληθήκαμε και προωθήσαμε πολυάριθμα θέματα, οριζόντια και κλαδικά και εστίασαμε ιδιαίτερα στο έργο της αύξησης της ασφαλιστικής συνείδησης και της εξοικείωσης των πολιτών με τις έννοιες του κινδύνου και της ασφάλισης. Έργο που θα συνεχιστεί με συνέπεια και επιμονή με στόχο η διείσδυση της Ιδιωτικής Ασφάλισης στην Ελλάδα προσεγγίσει τους ευρωπαϊκούς μέσους όρους.

ΕΑΕΕ

ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ - ΟΡΑΜΑ - ΑΠΟΣΤΟΛΗ



ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ - ΟΡΑΜΑ - ΑΠΟΣΤΟΛΗ

ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ

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 47 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.

ΟΡΑΜΑ

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:

- 1) Στην κοινωνία παρέχοντας υψηλής ποιότητας προστασία και ασφάλεια στους πολίτες
- 2) Στην οικονομία και την ανάπτυξη ως σημαντικός επενδυτής, εργοδότης και διαχειριστής κινδύνου με υψηλή τεχνογνωσία.



ΑΠΟΣΤΟΛΗ

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.

I ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ, ΟΡΓΑΝΩΣΗ & ΔΟΜΗ

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΛΗ:

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

ΣΤΕΝΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΟΛΙΤΕΙΑ ΚΑΙ ΤΑ ΚΕΝΤΡΑ ΛΗΨΗΣ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ:

- 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.
- Προώθηση των απόψεων της ελληνικής αγοράς προς τους διεθνείς ασφαλιστικούς οργανισμούς και τα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ:

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

ΔΡΑΣΕΙΣ:

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

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΟΜΗ

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.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

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.

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ, ΟΡΓΑΝΩΣΗ & ΔΟΜΗ I

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι αρμόδια για να αποφασίζει για τα τρέχοντα θέματα της ΕΑΕΕ και να προετοιμάζει θέματα αρμοδιότητας του Διοικητικού συμβουλίου.

ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΕΙΝΑΙ ΟΙ Κ.Κ.:

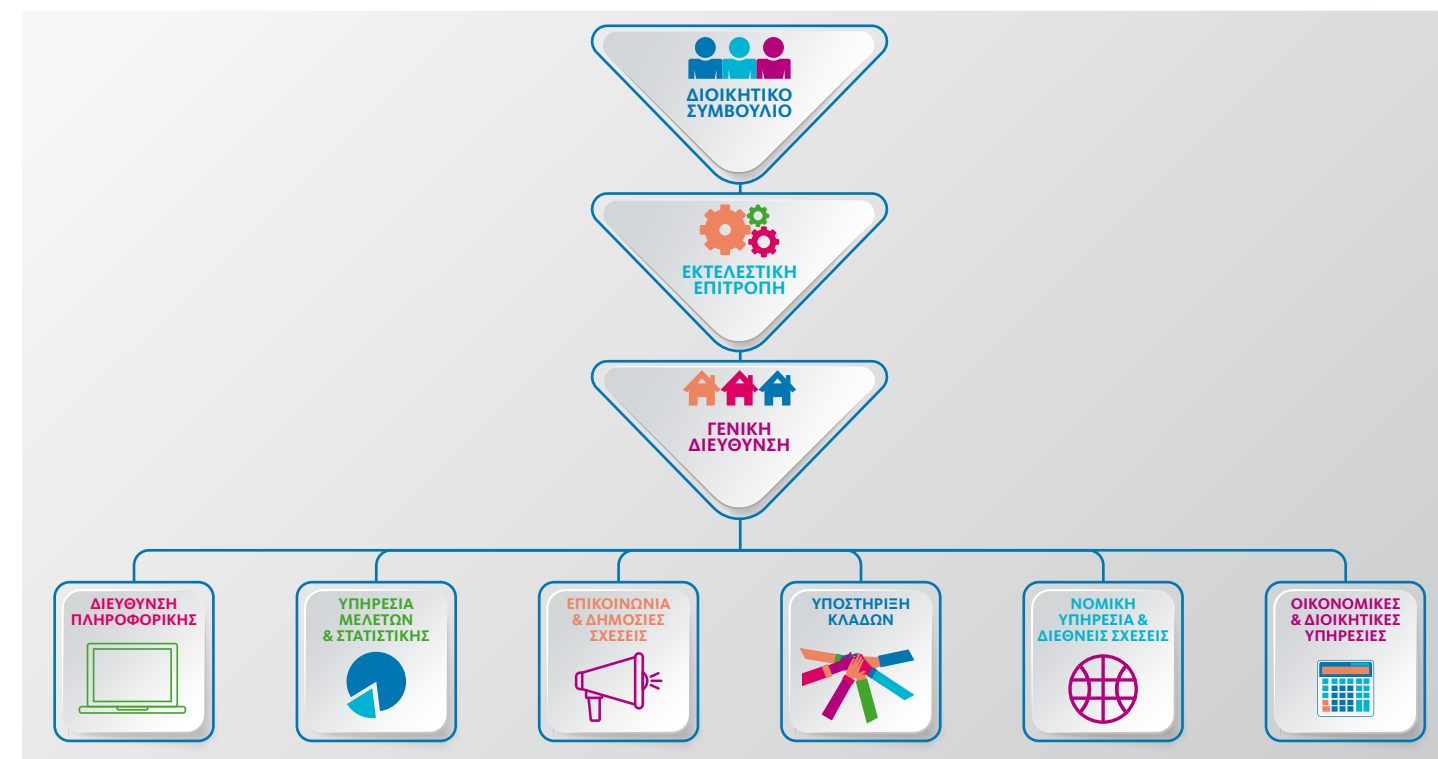
- Σαρρηγεωργίου Αλέξανδρος • Κωνσταντάς Σταύρος
- Δημητρίου Παναγιώτης • Ζορμπάς Δημήτριος
- Αντιμυσάρης Νικόλαος • Καντώρος Ιωάννης
- Μιχάλη Φιλίππα • Πολιτοπούλου Μαριάννα

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου υλοποιούνται από τη Γενική Διεύθυνση που προΐσταται των υπηρεσιών της ΕΑΕΕ. Γενική Διευθύντρια της ΕΑΕΕ είναι η κα. Μαργαρίτα Αντωνάκη.

ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ 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.



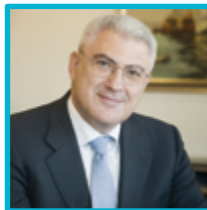
I ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ 2021-2022

ΠΡΟΕΔΡΟΣ



Αλέξανδρος
Σαρρηγεωργίου

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ



Σταύρος
Κωνσταντίνος

ΓΕΝ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ



Παναγιώτης
Δημητρίου

ΤΑΜΙΑΣ



Δημήτρης
Ζορμπάς



Νικόλαος
Αντιμησάρης



Κυριάκος
Αποστολίδης*



Παναγιώτης
Βαγιακάκος



Γεώργιος
Ζάχος



Giuseppe
Zoragno



Ιωάννης
Καντάρως



Αναστάσιος
Κασκαρέλης



Χρήστος
Κάτσιος



Ιωάννης
Λαπατάς



Γεώργιος
Μινέτας



Φιλίππα
Μιχάλη



Ερρίκος
Μοάτσος**



Μαριάννα
Πολιτοπούλου



Κάρολος
Σαΐας



Νικόλαος
Χαλκιάπουλος

* Έως 31/01/2022 ** Έως 31/05/2021

ΠΡΟΕΔΡΟΙ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ			
Ζωής & Συντάξεων	ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΙΔΗΣ (έως 31/01)	Διαμεσολάβησης	ΧΡΗΣΤΟΣ ΚΑΤΣΙΟΣ
Υγείας	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ	Νομικής Προστασίας	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΤΣΕΚΟΥΡΑΣ
Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, & Μεταφορών	ΕΡΡΙΚΟΣ ΜΟΑΤΣΟΣ	Φορολογικών & Νομικών θεμάτων	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΒΑΓΙΑΚΑΚΟΣ
Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών	GIUSEPPE ZORGNO	Solvency II, Risk & Οικονομικών	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ
Αυτοκινήτων	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΖΟΡΜΠΑΣ	Ανθρωπίνου Δυναμικού	ΦΙΛΙΠΠΑ ΜΙΧΑΛΗ
Πρόληψης & Αντιμετώπισης της Ασφαλ. Απάτης	ΚΑΡΟΛΟΣ ΣΑΪΑΣ		



ΕΥΡΩΠΗ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ & ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Σ' ΕΝΑ ΠΟΛΥΠΛΟΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ¹

“ **Το 2019, οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις της Ευρώπης λειτούργησαν στο πλαίσιο ενός πολύπλοκου μακροοικονομικού περιβάλλοντος που χαρακτηρίστηκε από μικρή οικονομική ανάπτυξη για τις ευρωπαϊκές οικονομίες. Κατέγραψαν συνολική παραγωγή ασφαλιστρών ύψους 1,25 τρισ. € και είχαν επενδύσει 10,43 τρισ. € στην οικονομία. Την ίδια χρονιά πλήρωναν 2,73 δισ. € καθημερινά για αποζημιώσεις σε άτομα και επιχειρήσεις.** ”

Το μακροοικονομικό περιβάλλον ήταν ιδιαίτερα πολύπλοκο για τους ευρωπαίους ασφαλιστές τα τελευταία χρόνια. Η οικονομία της Ε.Ε. αναπτύχθηκε με βραδύ ρυθμό, με το πραγματικό Α.Ε.Π. των 28 κρατών μελών της Ε.Ε. να αυξάνεται το 2019 κατά 1,5%, σε σύγκριση με την αύξηση 1,9% του 2018.

Η χαμηλή οικονομική ανάπτυξη στην Ε.Ε. συνοδεύτηκε από χαμηλά επίπεδα πληθωρισμού. Ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη, αυξήθηκε το 2019 κατά μέσον όρο 1,2%, ενώ ο βασικός πυρήνας του πληθωρισμού κινήθηκε μεταξύ 1,1% έως 1,4% όλη τη διάρκεια του έτους.

Εν τω μεταξύ, το ποσοστό ανεργίας στην Ε.Ε. παρέμεινε σε υψηλό επίπεδο, παρόλο που μειώθηκε από 6,6% το 2018 σε 6,2% στο τέλος του 2019.

Η εφαρμογή πολιτικών λιτότητας που είχαν αρχίσει το 2009 (αυξημένοι φόροι, χαμηλότερες δημόσιες δαπάνες) στόχευαν στον περιορισμό των επιπέδων ελλείμματος και χρέους.

Σαν αποτέλεσμα, το 2019 η αναλογία του δημοσιονομικού ελλείμματος των 28 χωρών της Ε.Ε. προς το Α.Ε.Π. έφθασε στο 0,8%.

Τέλος, το μέσο ποσοστό του δημόσιου χρέους προς το Α.Ε.Π. μειώθηκε, από 80,4% στο τέλος του 2018 σε 77,6% στο τέλος του 2019 για το σύνολο των 28 χωρών της Ε.Ε.

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Η συνολική παραγωγή ασφαλιστρών στις χώρες μέλη της Insurance Europe το 2019 ανήλθε στα 1.254 δισ. €, μειωμένη κατά 3,3% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Αντίθετα, η ανάπτυξη στην ηπειρωτική Ευρώπη (εξαιρουμένου δηλαδή του Ηνωμένου Βασιλείου) έφτασε το 4,5%, με χαμηλότερη μεν, αλλά σταθερή αύξηση των ασφαλίσεων κατά ζημιών στο 2,2% και ανάπτυξη των εργασιών στην υγεία κατά 6,8%. Τα ασφάλιστρα ζωής μειώθηκαν 7,5% στα μέλη της Insurance Europe, αλλά αυξήθηκαν 4,7% στην ηπειρωτική Ευρώπη. Τα συνολικά ασφάλιστρα στην ηπειρωτική Ευρώπη αυξήθηκαν για επτά χρόνια έως το 2019 με μέσο ρυθμό 3,9% ετησίως.

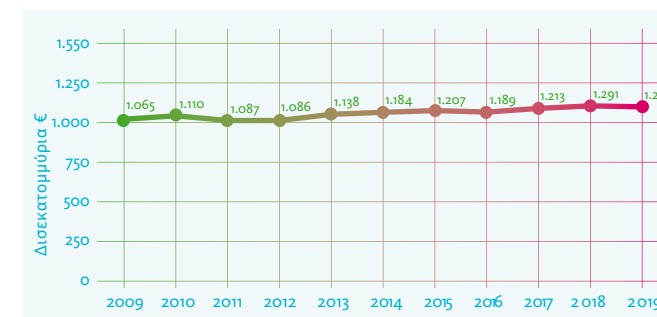
Το 2019, το μέσο κατά κεφαλήν ποσό που δαπανήθηκε για την ασφάλιση στην Ευρώπη ήταν 2.091€, εκ των οποίων 1.163 € δαπανήθηκαν για ασφάλιση ζωής, 248€ για ασφάλιση υγείας και 680€ για τις ασφαλίσεις κατά ζημιών.

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Σ' ΕΝΑ ΠΟΛΥΠΛΟΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Η διείσδυση των ασφαλίσεων - τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα ως ποσοστό του ΑΕΠ - αποτελεί μία ένδειξη της ασφαλιστικής δραστηριότητας στην οικονομία. Η μέση διείσδυση της ασφάλισης στην Ευρώπη ανήλθε στο 7,08% το 2019.

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ



ΠΗΓΗ: INSURANCE EUROPE

Τα ασφάλιστρα ζωής στην Ευρώπη μειώθηκαν 7,5% το 2019, φθάνοντας τα €700 δισ., μετά από αύξηση 7% το 2018. Η ισχυρή μείωση σχετίζεται με μείωση 34,8% των ασφαλιστρών στο Ηνωμένο Βασίλειο. Τα ασφάλιστρα ζωής στην ηπειρωτική Ευρώπη το 2019 αυξήθηκαν κατά 4,7% στα €547 δισ.

Κατά την τελευταία δεκαετία, τα ασφάλιστρα ζωής στην ηπειρωτική Ευρώπη αυξήθηκαν κατά 5,3%, κάτι που εξηγείται από την αύξηση του ονομαστικού μέσου εισοδήματος στην Ευρώπη, καθώς και από την αυξημένη συνειδητοποίηση των ανθρώπων σχετικά με την ανάγκη για συνταξιοδοτική αποταμίευση.

Το 2019, κατά μέσο όρο 1.163€ κατά κεφαλήν δαπανήθηκαν για ασφάλιση ζωής στην Ευρώπη, μειωμένα κατά 7,9% από το 2018. Εκτός του Ηνωμένου Βασιλείου, η δι-

είσδυση των ασφαλειών ζωής στην ηπειρωτική Ευρώπη αυξήθηκε κατά 4,3% σε 1.022€ κατά κεφαλήν.

Η διείσδυση των ασφαλιστρών ζωής στην Ευρώπη μειώθηκε σε 3,95%. Για την ηπειρωτική Ευρώπη, η διείσδυση αυξήθηκε στο 3,60%.

Οι ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρείες παρέχουν μια σειρά καλύψεων υγείας, οι οποίες περιλαμβάνουν επέκταση και συμπλήρωση του δημόσιου συστήματος υγειονομικής περίθαλψης, επιτρέποντας στους ασφαλισμένους να επωφεληθούν από την ταχύτερη πρόσβαση σε θεραπεία αλλά και ευρύτερη επιλογή παρόχων υγειονομικής περίθαλψης.

Σαν αποτέλεσμα, στις ασφαλίσεις υγείας καταγράφηκε αύξηση παραγωγής ασφαλιστρών σε όλες τις χώρες εκτός από το Ηνωμένο Βασίλειο το 2019, με αποτέλεσμα την αύξηση κατά 6,8% της συνολικής ευρωπαϊκής παραγωγής (η υψηλότερη αύξηση που σημειώθηκε σε μια δεκαετία). Τα ασφάλιστρα υγείας έφτασαν τα 149 δισ. € το 2019.

Κατά μέσο όρο, το κατά κεφαλήν ποσό που δαπανήθηκε για ιδιωτική ασφάλιση υγείας στην Ευρώπη το 2019 ήταν 248€ ή 15€ περισσότερο από το 2018. Το ποσοστό διείσδυσης της ασφάλισης υγείας στην Ευρώπη αυξήθηκε ελαφρά σε 0,84%. Οι τεράστιες διαφορές που παρατηρούνται μεταξύ των χωρών αντικατοπτρίζουν σε μεγάλο βαθμό τις διαφορές στα εθνικά συστήματα υγείας.

Οι ασφαλίσεις κατά ζημιών παρέχουν ένα ευρύ φάσμα καλύψεων, από την αποζημίωση κάθε είδους ζημιάς επί των περιουσιακών στοιχείων των ασφαλισμένων (σπίτι, αυτοκίνητο κ.ά.) μέχρι την κάλυψη της ευθύνης του ιδιοκτήτη τους.

¹ Κείμενο βασισμένο στην τελευταία δημοσιευμένη έκδοση της Insurance Europe: «European insurance in figures: 2019 data».

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Σ' ΕΝΑ ΠΟΛΥΠΛΟΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά ζημιών τείνει να συνδέεται στενά με τις οικονομικές συνθήκες, δεδομένου ότι αυτές επηρεάζουν σημαντικά τη ζήτηση ασφαλιστικής κάλυψης. Η θετική οικονομική ανάπτυξη που σημειώθηκε στην Ευρώπη το 2019, με το Α.Ε.Π. της Ε.Ε. των 28 να αυξάνεται κατά 1,6%, συνέβαλε στην αύξηση κατά 2,2% των ασφαλιστρών κατά ζημιών, τα οποία έφθασαν τα € 409 δισ.

Το μέσο κατά κεφαλήν ασφάλιστρο στην Ευρώπη ανήλθε σε 680€ το 2019, δηλαδή 12€ ή 1,8% περισσότερο από ό,τι το 2018. Το ποσοστό των ασφαλιστρών κατά ζημιών προς το ΑΕΠ μειώθηκε στο 2,31%.

ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ

Οι συνολικές αποζημιώσεις και οι παροχές που καταβλήθηκαν σε ασφαλισμένους στις χώρες μέλη της Insurance Europe ανήλθαν σε €997 δισ. το 2019, τα οποία ισοδυναμούν με 1.671€ κατά κεφαλήν ή €2,73 δισ. την ημέρα.

Οι αποζημιώσεις και οι παροχές ασφαλίσεων ζωής που καταβλήθηκαν στους ευρωπαίους ασφαλισμένους μειώθηκαν κατά 10,8% το 2019 φθάνοντας τα €630 δισ. ή 1.046€ κατά κεφαλήν.

Αντίθετα, οι συνολικές αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν για τις ασφαλίσεις υγείας, αυξήθηκαν κατά 7,7% φθάνοντας τα €119 δισ. το 2019. Ο ρυθμός ανάπτυξης ήταν ο υψηλότερος από τους ρυθμούς ανάπτυξης των τελευταίων ετών.

Τέλος, οι αποζημιώσεις των ασφαλίσεων κατά ζημιών που πληρώθηκαν στην Ευρώπη αυξήθηκαν 1,2% το 2019, φθάνοντας συνολικά το ύψος των €249 δισ. ή 425€ κατά κεφαλήν.

ΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

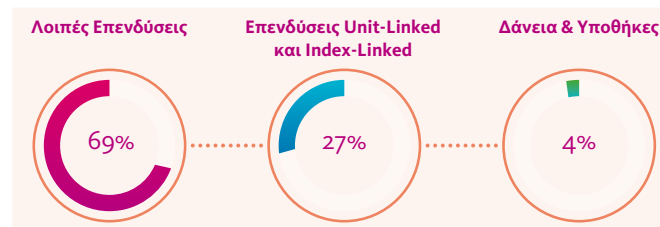
Ο ασφαλιστικός κλάδος είναι ο μεγαλύτερος θεσμικός επενδυτής στην Ευρώπη, καθιστώντας τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις σημαντικούς παρόχους των επενδύσεων που απαιτούνται για την οικονομική της ανάπτυξη.

Το 2019, το συνολικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο που διαχειρίζονταν οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις στην Ευρώπη αυξήθηκε 4,2% φθάνοντας στα €10.433 δισ., μετά από μία κάμψη κατά 1,6% το 2018.

Σαν αποτέλεσμα της αύξησης των επενδύσεων και της ελαφρά μικρότερης αύξησης του Α.Ε.Π. της Ε.Ε. (αυξήθηκε κατά 3,4% το 2019), το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο των Ασφαλιστών Επιχειρήσεων ως μερίδιο του Α.Ε.Π. αυξήθηκε κατά 0,5 ποσοστιαίες μονάδες σε 58,8%.

Συνολικά, η κατανομή των επενδύσεων των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων δεν άλλαξε σημαντικά το 2019 σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Οι Ασφαλιστικές συνέχισαν να επενδύουν κυρίως σε κρατικά και εταιρικά ομόλογα.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ - 2019 (%)



ΠΗΓΗ: EIOPA Solvency II 2019

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Σ' ΕΝΑ ΠΟΛΥΠΛΟΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ



ΠΛΗΘΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ

Σύμφωνα με την EIOPA (την Ομοσπονδία των Εποπτικών Αρχών της Ευρώπης) στο τέλος του 2019 δραστηριοποιήθηκαν στην Ευρώπη 3.906 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις. Από αυτές οι 3.653 είχαν εγχώρια άδεια εγκατάστασης (συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών) και 46 ήταν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που δραστηριοποιούνταν στην Ευρώπη. Σε αυτές προστίθενται οι 148 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις της Ελβετίας και οι 59 της Τουρκίας. Επιπλέον, υπήρχαν 1.684 ενεργά υποκαταστήματα από χώρες του ΕΟΧ.

Το 2019, υπήρχαν περισσότεροι από 945.000 άμεσα εργαζόμενοι στον ευρωπαϊκό ασφαλιστικό τομέα, πλήθος που σε μεγάλο βαθμό παρέμεινε αμετάβλητο από το προηγούμενο έτος.

Επιπλέον, η EIOPA εκτιμά στην έκθεσή της: «IDD - αξιολόγηση της δομής της αγοράς ασφαλιστικών διαμεσολαβητών στην Ευρώπη», ότι στο τέλος του 2017 υπήρχαν σχεδόν 1,1 εκατομμύρια διαμεσολαβούντες στην Ευρώπη, συμπεριλαμβανομένων μεσιτών, πρακτόρων ή άλλης μορφής διαμεσολαβητών.



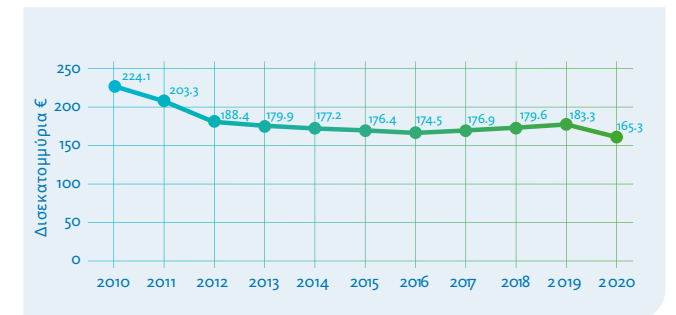
“ Ο κλάδος της ιδιωτικής ασφάλισης προσπαθεί να αναπτυχθεί σε μια περίοδο κατά την οποία η ελληνική και η παγκόσμια οικονομία ανακάμπτουν δυναμικά μετά την άρση των περιορισμών και την επανεκκίνηση της οικονομικής δραστηριότητας. Ωστόσο, η νέα έξαρση της πανδημίας του κορωνοϊού και η ύπαρξη εμποδίων στις αλυσίδες προσφοράς αυξάνουν την αβεβαιότητα και δημιουργούν κινδύνους για την πορεία του πληθωρισμού και την ανάκαμψη παγκοσμίως. ”

ΟΙ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα ανέκαμψε με υψηλούς ρυθμούς στη διάρκεια του 2021, μετά τη σημαντική ύφεση που καταγράφηκε το 2020, λόγω της πανδημίας και των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης που επιβλήθηκαν για την αντιμετώπισή της. Με τη σταδιακή άρση των μέτρων περιορισμού και την επέκταση του εμβολιαστικού προγράμματος, η οικονομική δραστηριότητα ενισχύθηκε σημαντικά το β' και γ' τρίμηνο του 2021, ενώ για το σύνολο του έτους ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης αναμένεται να είναι πολύ ισχυρός, υπερβαίνοντας το 8%. Για το 2022 προβλέπεται να είναι 5%.

Εντούτοις, η επιδείνωση των επιδημιολογικών δεδομένων τους τελευταίους μήνες, καθώς και η αύξηση του κόστους της ενέργειας, των τιμών των πρώτων υλών και γενικότερα οι εισαγόμενες πληθωριστικές πιέσεις, εντείνουν την αβεβαιότητα και αυξάνουν τους κινδύνους για το ρυθμό ανάπτυξης της οικονομίας τα επόμενα τρίμηνα.

Α.Ε.Π.



ΠΗΓΗ: ΕΛΣΤΑΤ

Παρ' όλα αυτά, οι μεσομακροπρόθεσμες προοπτικές της ελληνικής οικονομίας παραμένουν ιδιαίτερα θετικές, συνεπικουρούμενες από την έναρξη των επενδυτικών έργων και την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων που συνδέονται με το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Παρά την πρόοδο της ελληνικής οικονομίας, η πιστοληπτική αξιολόγησή της υπολείπεται της επενδυτικής βαθμίδας. Αυτό δημιουργεί μία σειρά από προβλήματα,

¹Κείμενο βασισμένο στην Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής (12/2021) της Τράπεζας της Ελλάδος.

κυρίως όμως στερεί την ελληνική οικονομία από πολύτιμους επενδυτικούς πόρους που θα μπορούσαν να εισρεύσουν από το εξωτερικό σε πολλούς κλάδους και τομείς, είτε ως δανειακά κεφάλαια χαμηλού κόστους είτε ως συμμετοχή στο κεφάλαιο επιχειρήσεων.

Η απασχόληση συνέχισε να μειώνεται τους πρώτους μήνες του 2021, αλλά η επίδραση της πανδημίας στην αγορά εργασίας ήταν περιορισμένη, καθώς τα μέτρα που ελήφθησαν για τη στήριξη του εισοδήματος και της απασχόλησης αποδείχθηκαν αποτελεσματικά. Η ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας και η έναρξη της τουριστικής περιόδου οδήγησαν σε αύξηση του αριθμού των απασχολούμενων και σε περαιτέρω υποχώρηση του ποσοστού ανεργίας ήδη από το β' τρίμηνο του έτους, το οποίο από τον Οκτώβριο του 2021 υποχώρησε στο 13,3% από 16,4% τον Οκτώβριο του 2020.

Ο γενικός πληθωρισμός ξεκίνησε να καταγράφει θετικό ετήσιο ρυθμό από τον Ιούνιο του 2021, καθώς η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε και παράλληλα εκδηλώθηκαν πληθωριστικές πιέσεις, λόγω κυρίως των διαταράξεων στις εφοδιαστικές αλυσίδες και της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας.

ΟΙ ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΑΜΕΣΟ ΜΕΛΛΟΝ

Η πρόβλεψη για την πορεία της οικονομίας υπόκειται σε αβεβαιότητες και κινδύνους. Η καταναλωτική δαπάνη αναμένεται ότι θα συνεχίσει να αυξάνεται τα δύο επόμενα έτη, με ηπιότερους όμως ρυθμούς, παράλληλα με την αύξηση της απασχόλησης, ενώ και η αποκλιμάκωση του ποσοστού αποταμίευσης των νοικοκυριών από τα ιστορικά υψηλά που κατέγραψε κατά τη διάρκεια της

πανδημίας, αναμένεται να συμβάλουν προς την ίδια κατεύθυνση.

Οι επενδύσεις αναμένεται να αυξηθούν με πολύ υψηλούς ρυθμούς τα δύο επόμενα έτη. Αυτό αποδίδεται στο γεγονός ότι έως το 2029 η Ελλάδα προβλέπεται να λάβει στήριξη ύψους 40 δισεκ. ευρώ περίπου από το μακροπρόθεσμο προϋπολογισμό της ΕΕ 2021-2027 και 32 δισεκ. ευρώ από το ευρωπαϊκό μέσο ανάκαμψης NextGenerationEU, ενώ παράλληλα αναμένεται και η προσέλκυση ξένων άμεσων επενδύσεων.

Σύμφωνα με το βασικό σενάριο της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2022 η οικονομική δραστηριότητα θα ανακάμψει και θα αυξηθεί με ρυθμό 5,0%, ενώ το 2023 θα σημειώσει αύξηση 3,8%.

Το 2022 αναμένεται επιτάχυνση του πληθωρισμού και επιστροφή του βασικού του πυρήνα σε θετικό έδαφος, με τη θετική συμβολή όλων των συνιστωσών του. Ωστόσο, για το 2023 αναμένεται αποκλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων, υπό την προϋπόθεση ότι θα αποκαταστούν τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες προσφοράς και θα υποχωρήσουν οι τιμές ενέργειας και εισαγόμενων πρώτων υλών και ενδιάμεσων προϊόντων.

Την περίοδο μετά την πανδημία, η Ελλάδα θα κληθεί να διασφαλίσει τη δημοσιονομική βιωσιμότητα, μέσα και από τη δημιουργία πρωτογενών πλεονασμάτων, λαμβάνοντας υπόψη ότι η τρέχουσα συγκυρία των χαμηλών επιτοκίων ενδέχεται να αντιστραφεί αν διατηρηθούν οι πληθωριστικές πιέσεις. Η τήρηση των κανόνων του υπό διαμόρφωση νέου ευρωπαϊκού δημοσιονομικού πλαισίου και η συνέχιση των μεταρρυθμίσεων κρίνονται ως αναγκαίες προϋποθέσεις για την εξασφάλιση μιας πτωτικής δυναμικής του δημόσιου χρέους.

Η απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 16ης Δεκεμβρίου να συνεχίσει να αγοράζει ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου μετά το Μάρτιο του 2022 και μέχρι τη λήξη της περιόδου των επανεπενδύσεων στο τέλος του 2024, αναμένεται ότι θα διατηρήσει ευνοϊκές χρηματοπιστωτικές συνθήκες και χαμηλό κόστος δανεισμού τόσο του δημόσιου όσο και του ιδιωτικού τομέα.

Τέλος, όσον αφορά τις αβεβαιότητες που περιβάλλουν το βασικό σενάριο των προβλέψεων της Τράπεζας της

Ελλάδος, επισημαίνεται ότι υπάρχουν και κίνδυνοι, που σχετίζονται με τον αντίκτυπο του τέταρτου κύματος της πανδημίας, την αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων μετά τη λήξη των μέτρων κρατικής στήριξης, καθώς και ένα ενδεχομένως χαμηλό ποσοστό απορρόφησης των κονδυλίων της ΕΕ. Επίσης, εξακολουθεί να υπάρχει αβεβαιότητα που σχετίζεται με τις πληθωριστικές πιέσεις στις πρώτες ύλες, στο κόστος μεταφορών και στην ενέργεια.



Η ΕΑΕΕ καταγράφει συστηματικά τις οικονομικές εξελίξεις και τις τάσεις που διαμορφώνονται από τη λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Πηγές πληροφόρησης και άντλησης δεδομένων αποτελούν οι δημοσιευμένες οικονομικές εκθέσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, οι απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών στις εξειδικευμένες έρευνες που πραγματοποιούνται από πλευράς ΕΑΕΕ καθώς και οι αναφορές και μελέτες οργανισμών και φορέων που έχουν σχέση με την ασφαλιστική αγορά.

ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Σύμφωνα με την πλέον πρόσφατη «Έκθεση του Διοικητή» της Τραπεζής της Ελλάδος (Απρίλιος 2021) η ελληνική ασφαλιστική αγορά έχει ενσωματώσει σε μεγάλο βαθμό την κουλτούρα του θεσμικού πλαισίου «Φερεγγυότητα II». Η χρήση εξειδικευμένων τεχνικών διαχείρισης κινδύνων, η εισαγωγή σύγχρονων μεθόδων διακυβέρνησης και η έμφαση στη διαφάνεια είναι μερικά από τα χαρακτηριστικά που ενισχύουν την αξιοπιστία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, καθιστώντας τα ασφαλιστικά προϊόντα ελκυστικές επενδυτικές επιλογές. Επιπλέον, οι ανάγκες της σύγχρονης κοινωνίας έχουν συμβάλει τα τελευταία έτη στη δημιουργία νέων ασφαλιστικών προϊόντων, για την κάλυψη διαφορετικών κινδύνων (π.χ. κίνδυνος στον κυβερνοχώρο – cyber risk), ενισχύοντας με αυτό τον τρόπο τη διείσδυση του ασφαλιστικού κλάδου σε όλο και περισσότερους τομείς της οικονομίας. Η τεχνολογική εξέλιξη, η ευαισθητοποίηση της κοινωνίας σε περιβαλλοντικά θέματα, αλλά και οι επιπτώσεις της πρόσφατης πανδημίας αποτελούν ενδεικτικά παραδείγματα προβλημάτων που απασχολούν τους πολίτες και για τα οποία αναζητούν αξιόπιστες λύσεις.

Όπως αναφέρεται στο κεφάλαιο «VII. Επισκόπηση της αγοράς Ιδιωτικής Ασφάλισης» της ως άνω Έκθεσης, τα χρηματοοικονομικά μεγέθη των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επηρεάστηκαν σημαντικά από το περιβάλλον των χαμηλών επιτοκίων. Η καμπύλη επιτοκίων που χρησιμοποιούν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις για τον υπολογισμό των υποχρεώσεών τους (καμπύλη μηδενικού κινδύνου) παραμένει, ιδίως στο βραχυπρόθεσμο τμήμα της, σε αρνητικά επίπεδα, αυξάνοντας περαιτέρω τις μακροχρόνιες υποχρεώσεις (τεχνικές προβλέψεις) των ασφαλίσεων ζωής.

Αναφορικά με την φερεγγυότητα και τα ίδια κεφάλαια της ασφαλιστικής αγοράς, στις 30.9.2020 η συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR) ανήλθε σε 1,9 δισ. ευρώ, με τα συνολικά επιλέξιμα ίδια κεφάλαια να ανέρχονται σε 3,4 δισ. ευρώ.

Η Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση (MCR) στο σύνολο της ασφαλιστικής αγοράς διαμορφώθηκε σε 0,7 δισ. ευρώ, με τα αντίστοιχα συνολικά επιλέξιμα ίδια κεφάλαια να ανέρχονται σε 3,3 δισ. ευρώ.

Από άποψη ποιότητας, τα επιλέξιμα κεφάλαια της ασφαλιστικής αγοράς σε ποσοστό 95% ταξινομούνται στην υψηλότερη κατηγορία ποιότητας (Κατηγορία 1), ενώ όλες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν δείκτη κάλυψης σε επίπεδα σημαντικά υψηλότερα του 100%.

ΠΛΗΘΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Από τις 51 ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες δραστηριοποιήθηκαν με καθεστώς εγκατάστασης στην Ελλάδα το 2021, με βάση τις ασφαλιστικές τους εργασίες, οι 32 ήταν ασφαλιστικές επιχειρήσεις ασφαλίσεων κατά Ζημιών, οι 5 ήταν επιχειρήσεις ασφαλίσεων Ζωής και 14 ήταν

επιχειρήσεις που ασκούν ταυτόχρονα δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής και ασφαλίσεων κατά ζημιών (συμπεριλαμβάνονται επιχειρήσεις ζωής που, εκ των ασφαλίσεων κατά ζημιών, ασκούν αποκλειστικά τους κλάδους «Ατυχήματα» και «Ασθένειες»).

Ως προς την μορφή εγκατάστασης, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διακρίνονται σε 32 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες, 16 Υποκαταστήματα αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και 3 Πανελλαδικούς αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς.

Επιπρόσθετα, ασφαλιστική δραστηριότητα στην Ελλάδα ασκούν και ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε., με καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, και οι οποίες εποπτεύονται, ως προς τη χρηματοοικονομική τους κατάσταση, από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των χωρών καταγωγής τους.

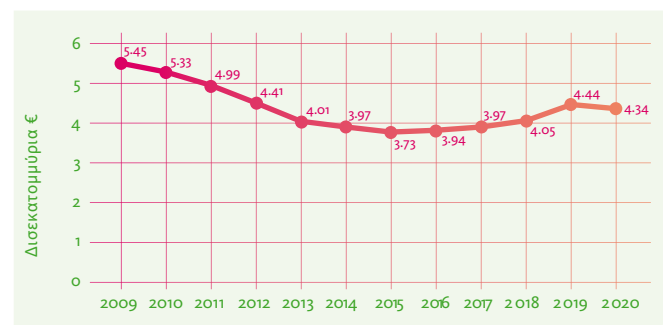
ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 2021

Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων (σύμφωνα με τα στοιχεία Ιανουαρίου – Δεκεμβρίου 2021) καταγράφεται ενισχυμένη σε σχέση με το 2020 κατά 7,7%.

Το διάστημα αυτό οι ασφαλίσεις Ζωής κατέγραψαν αύξηση κατά 10% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, ενώ οι ασφαλίσεις κατά Ζημιών παρουσίασαν αύξηση κατά 5,7%.

Στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, η ασφάλιση αυτοκινήτων (αστική ευθύνη οχημάτων και συμπληρωματικές καλύψεις) κατέγραψε αύξηση κατά 0,4%, ενώ οι λοιποί κλάδοι πλην αυτοκινήτων αυξάνουν συνολικά την παραγωγή τους σε ποσοστό 10%.

ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ



ΠΗΓΗ: ΕΑΕΕ

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ

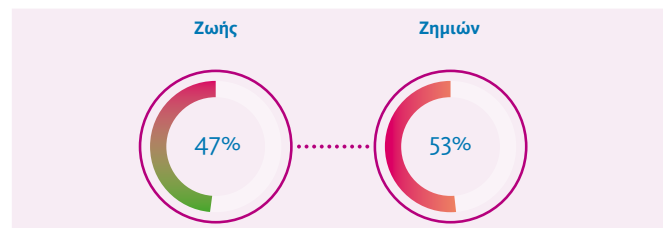
Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία, η ίδια κράτηση (δηλαδή η συμμετοχή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων) επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν στις ασφαλίσεις Ζωής ήταν 1.341 εκατ. € ενώ επιπροσθέτως αυξήθηκε η ίδια κράτηση των μαθηματικών αποθεμάτων και λοιπών προβλέψεων κατά 431 εκατ. €. Επομένως το άθροισμα της ίδιας κράτησης των πληρωθεισών αποζημιώσεων και της αντίστοιχης μεταβολής των προβλέψεων έφθασε τα 1.772 εκατ. €.

Στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, η ίδια κράτηση επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν ήταν 594 εκατ. € ενώ η μεταβολή των προβλέψεων ήταν -32 εκατ. €. Επομένως για τις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, το αντίστοιχο άθροισμα της ίδιας κράτησης των πληρωθεισών αποζημιώσεων και της μεταβολής των προβλέψεων έφθασε τα 562 εκατ. €. Συνολικά λοιπόν, σε ότι αφορά την ίδια κράτηση, οι πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους και η μεταβολή των προβλέψεων έφθασε αθροιστικά τα 2.334 εκατ. € για το σύνολο των κλάδων ασφάλισης.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

ΜΕΓΕΘΗ ΚΑΙ ΤΑΣΕΙΣ

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ



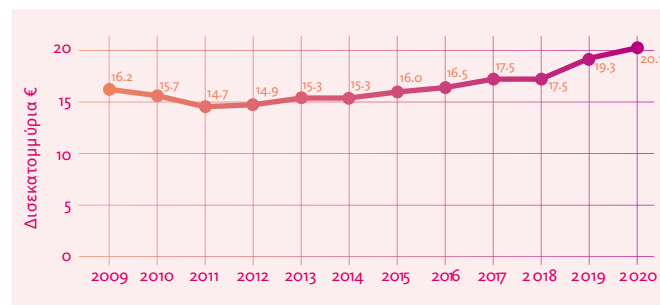
ΠΗΓΗ: ΕΑΕΕ

Σε αυτό το ποσό δεν περιλαμβάνεται η συμμετοχή των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων (συνήθως του εξωτερικού), για αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν επί ασφαλισμένων κινδύνων στην χώρα μας.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ

Σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία, οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις διαχειρίζονται Ενεργητικό συνολικής αξίας €20,1 δισ., εκ των οποίων €16,7 δισ. είναι τοποθετημένα σε επενδύσεις (καταγραφή με βάση τα Δ.Π.Χ.Α.). Τα Ίδια Κεφάλαια φθάνουν στο ύψος των €4,55 δισ. και οι ασφαλιστικές προβλέψεις τα €13,1 δισ.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ



ΠΗΓΗ: ΕΑΕΕ



ΘΕΜΑΤΑ
ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

Η ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΤΟΥ SOLVENCY II ΚΑΙ Η ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΥΠΟ ΤΗ ΣΚΙΑ ΤΟΥ COVID-19

Οι σημαντικότερες εξελίξεις στον τομέα της χρηματοοικονομικής εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε ευρωπαϊκό επίπεδο το 2021 ήταν δύο. Η ανακοίνωση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή των προτάσεων της για την αναθεώρηση του Solvency II και η ανακοίνωση από την ΕΙΟΡΑ των αποτελεσμάτων stress test που διεξήγαγε στον ευρωπαϊκό ασφαλιστικό κλάδο.

Η ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΤΟΥ SOLVENCY II

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2021 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή κατέθεσε το πολυαναμενόμενο νομοθετικό πακέτο της για την επανεξέταση των κανόνων της οδηγίας 2009/138/ΕΚ για τη φερεγγυότητα και την εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, βασιζόμενη στην Τεχνική Συμβουλή που είχε καταθέσει η ΕΙΟΡΑ τον Δεκέμβριο της προηγούμενης χρονιάς. Κατά την Επιτροπή, οι προτεινόμενες αλλαγές δεν συνιστούν διαρθρωτική μεταβολή των υφιστάμενων κανόνων, αλλά επικεντρώνονται σε στοχευμένες διορθώσεις, με απώτερο στόχο την ενδυνάμωση της ιδιότητας των ασφαλιστών ως μακροπρόθεσμων επενδυτών και ισχυρών παραγόντων για την υλοποίηση στρατηγικών προτεραιοτήτων της Ε.Ε. στη χρηματοδότηση της ανάκαμψης από το Covid-19, την Πράσινη Συμφωνία (Green Deal) και την ολοκλήρωση της Ένωσης Κεφαλαιαγορών (Capital Union).

Οι Ευρωπαίοι ασφαλιστές, εκπροσωπούμενοι από την Insurance Europe, αναγνωρίζουν ότι πολλές από τις προτάσεις της Επιτροπής αποτελούν θετικό βήμα προς

την κατεύθυνση της μείωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων και της υπερβολικής βραχυπρόθεσμης μεταβλητότητας του τωρινού πλαισίου, εντούτοις η εκτίμηση επιπτώσεων που συνοδεύει το νομοθετικό πακέτο δείχνει ότι το μεγαλύτερο τμήμα των θετικών αποτελεσμάτων των προτάσεων της θα είναι προσωρινό, οδηγώντας στην πραγματικότητα σε χαμηλότερους, τελικά, δείκτες φερεγγυότητας για τον ασφαλιστικό κλάδο. Προβληματισμός από την Insurance Europe διατυπώνεται επίσης σε σχέση με προτάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε περιοχές όπως για παράδειγμα, της υποβολής εποπτικών αναφορών και της ανάκαμψης και εξυγίανσης στο βαθμό που θα αυξήσουν σημαντικά την ανομοιογένεια στις εποπτικές πρακτικές και τα λειτουργικά βάρη για τους ασφαλιστές. Προς το παρόν η ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά μελετά τις προτεινόμενες διατάξεις, προκειμένου να διαμορφώσει λεπτομερώς τις θέσεις της και να δράσει ανάλογα προς τα αρμόδια νομοθετικά όργανα της Ε.Ε..

Με γνώμονα την ενημέρωση των εταιριών-μελών της για τις τρέχουσες διεργασίες, η ΕΑΕΕ μέσω της Επιτροπής Solvency II επεξεργάστηκε τις προτάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, κατέγραψε τις βασικότερες νομοθετικές αλλαγές και προέβη σε μια κατ' αρχήν αξιολόγηση των επιπτώσεών τους στην ελληνική ασφαλιστική αγορά. Το προϊόν του σημαντικού αυτού έργου προωθήθηκε στις εταιρίες-μέλη της.

Επιπλέον, τον Οκτώβριο 2021, λίγο μετά την ανακοίνωση της Επιτροπής, η ΕΑΕΕ με επιστολές της προς το Υπουργείο Οικονομικών και την ΤτΕ μετέφερε τις κατ' αρχήν ανησυχίες των ευρωπαίων ασφαλιστών, όπως έχουν διαμορφωθεί από την ευρωπαϊκή ομοσπονδία των ενώσεων ασφαλιστικών επιχειρήσεων, την Insurance Europe.

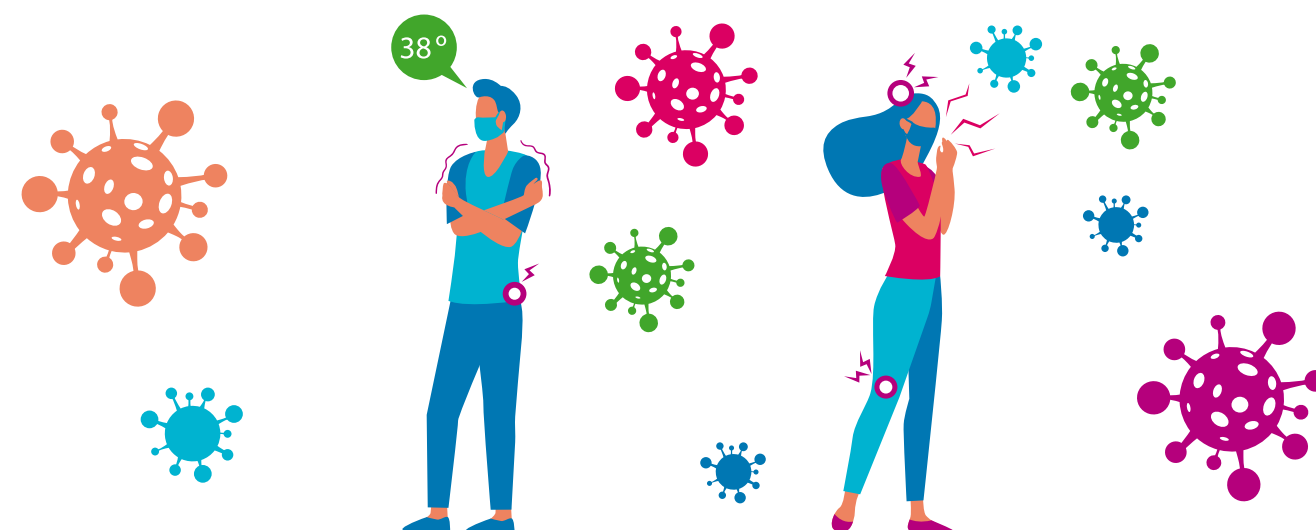
Τον Μάιο 2021, εξάλλου, είχε προηγηθεί εκτενής ενημέρωση των ίδιων φορέων σχετικά με τις εμπλουτισμένες θέσεις της Insurance Europe, επί του περιεχομένου της Τεχνικής Συμβουλής της ΕΙΟΡΑ που είχε καταθέσει τον Δεκέμβριο του 2020.

STRESS TEST

Στις 16 Δεκεμβρίου 2021 η ΕΙΟΡΑ δημοσίευσε τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test), την οποία διεξήγαγε για το 2021. Τα ανακοινωθέντα αποτελέσματα κατέδειξαν την ανθεκτικότητα, τόσο από κεφαλαιακή άποψη όσο και από την άποψη της ρευστότητας, του ευρωπαϊκού ασφαλιστικού κλάδου σε ένα ακραίο παρατεταμένο σενάριο υπό συνθήκες COVID-19. Ενδεικτικό είναι ότι παρά την ακραία φύση του σεναρίου, δεν υπήρξε ασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστικός όμιλος που συμμετείχε στο τεστ, οι οποίοι να δήλωσαν αναλογία στοιχείων ενεργητικού προς στοιχεία παθητικού κάτω του 100%.

Παρά τις σοβαρές οικονομικές και χρηματοοικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας του COVID-19, ο ευρωπαϊκός ασφαλιστικός κλάδος εισήλθε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με ισχυρό επίπεδο κεφαλαιοποίησης, γεγονός που επιβεβαιώνεται από τον δείκτη φερεγγυότητας, ο οποίος είχε ανέλθει στο 217,9% στα τέλη του 2020. Αυτό το ισχυρό κεφαλαιακό απόθεμα επέτρεψε στους συμμετέχοντες να απορροφήσουν το σοκ του δυσμενούς σεναρίου. Από την πλευρά της Ελλάδας, συμμετείχε μια ασφαλιστική εταιρία-μέλος της ΕΑΕΕ.

Σε εθνικό επίπεδο, σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία που ανακοίνωσε ο Διοικητής της ΤτΕ, κ. Στουρνάρας, **οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν επάρκεια κεφαλαίων που φτάνει στο 85% άνω των απαιτούμενων σύμφωνα με το Solvency II, κάνοντας σαφή την ισχυρή κεφαλαιακή θέση και θωράκιση της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς.**



ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ

ΠΡΟΣΠΑΘΕΙΕΣ ΕΑΕΕ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΤΗΣ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ

Η αναγκαιότητα αντίδρασης στα φαινόμενα της κλιματικής αλλαγής είναι εμφανής σε όλα τα πεδία. Η περασμένη χρονιά παρείχε τα ερεθίσματα ώστε η συντονισμένη προσπάθεια αντιμετώπισής τους να γίνει συνείδηση των πολλών. Η ΕΑΕΕ προβληματίζεται και παρακολουθεί τις εξελίξεις τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε εθνικό επίπεδο με στόχο πάντα την συνεισφορά της ιδιωτικής ασφάλισης στο επίκαιρο πρόβλημα της κλιματικής αλλαγής και την ισχυροποίηση της παρουσίας της μεταξύ των υπολοίπων συμμετεχόντων. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποιήθηκαν οι εξής δράσεις:

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ & ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ «ΕΘΝΙΚΟΣ ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ – ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΣΤΗΝ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΟΥΔΕΤΕΡΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ»

Το νομοσχέδιο τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση στα τέλη του έτους. Η ΕΑΕΕ με την αρμόδια Επιτροπή Περιουσίας διαμόρφωσε τις θέσεις της αγοράς και απευθύνθηκε στο Υπουργείο ασκώντας κριτική για την διάταξη που καθιερώνει μεν την υποχρεωτική ασφάλιση από το 2025, αλλά μόνο για τα νέα κτίρια που βρίσκονται σε ζώνες υψηλής τρωτότητας προκειμένου να ηλεκτροδοτηθούν.

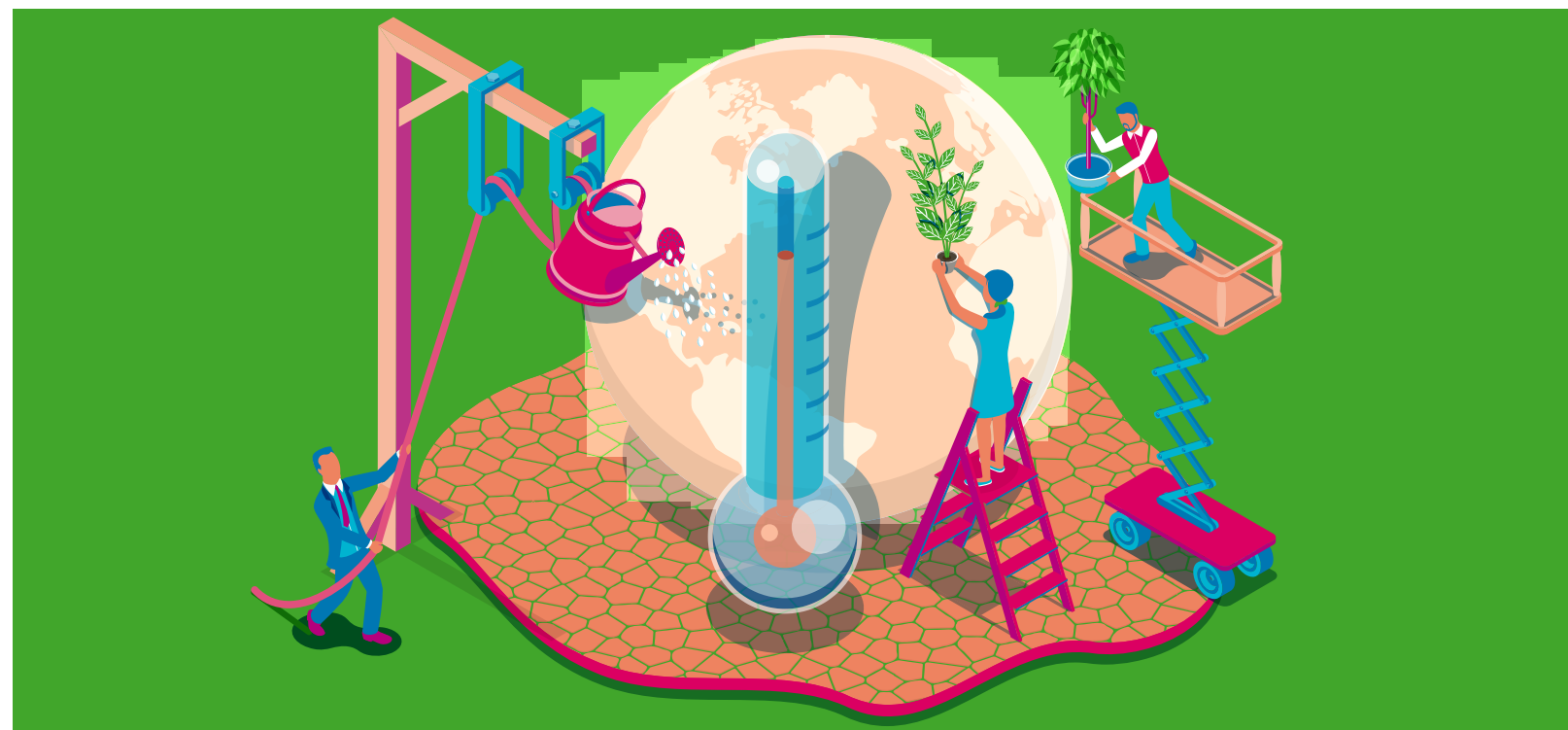
Η ΕΑΕΕ ανέδειξε τις σοβαρές αδυναμίες του σχεδιασμού της διάταξης και τις σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις της σε καταναλωτές, Πολιτεία και ασφαλιστική αγορά αλλά και τις αδυναμίες εφαρμογής της στην πράξη, καθώς έρχεται σε ευθεία αντίθεση με την ασφαλιστική

τεχνική. Μεταξύ άλλων ζήτησεν επέκταση της υποχρέωσης ασφάλισης σε σαφώς ευρύτερες των οριζόμενων στο σχετικό άρθρο περιοχές, την επέκταση σε όλα τα κτίρια (υφιστάμενα και νεόδμητα), την επέκταση στον κίνδυνο σεισμού καθώς και τον διαρκή έλεγχο εκ μέρους της Πολιτείας για ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε ισχύ και την ανάγκη για την προσθήκη εξουσιοδοτικής διάταξης που θα δίδει περιθώρια να επιλυθούν στον μέλλον επιμέρους τεχνικά θέματα, και εν τέλει την επανεξέτασή της.

ΕΡΕΥΝΑ ΟΟΣΑ ΜΕ ΘΕΜΑ: “ECONOMIC SURVEY OF GREECE 2022”

Μετά από πρόσκληση της Γενικής Γραμματείας Συντο-

νισμού εκπρόσωποι της ΕΑΕΕ συνεργάστηκαν σε τεχνικό επίπεδο με κλιμάκιο του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), στο πλαίσιο του Fact-finding (structural) mission του ΟΟΣΑ για την προετοιμασία της έκθεσης “OECD Economic Survey Greece 2022”, με ειδικότερο αντικείμενο τη μετάβαση στην πράσινη οικονομία και τον ρόλο της ασφαλιστικής αγοράς. Η ΕΑΕΕ από την πλευρά της παρουσίασε τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στα ασφαλιστήρια συμβόλαια και τα ασφάλιστρα, καθώς και τον αντίκτυπο των μέτρων μετριασμού της κλιματικής αλλαγής και της μετάβασης σε πράσινες πρακτικές στα υπάρχοντα χαρτοφυλάκια ασφαλίσεων Περιουσίας.



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΕΡΓΟ «LIFE-IP ADAPTINGR - BOOSTING THE IMPLEMENTATION OF ADAPTATION POLICY ACROSS GREECE»

Η ΕΑΕΕ συμμετέχει ως ενδιαφερόμενος φορέας (stakeholder) στο ευρωπαϊκό πρόγραμμα που συντονίζεται από το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας και υλοποιείται με τη βοήθεια 18 εταιρών (μεταξύ αυτών και το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο) σχετικά με την παρακολούθηση και αξιολόγηση της προσαρμογής της κλιματικής αλλαγής στην Ελλάδα.

Για το έργο αυτό, στο πλαίσιο εξωστρέφειας και ευαισθητοποίησης σε θέματα κλιματικής αλλαγής, η ΕΑΕΕ βρίσκεται σε επικοινωνία με την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), καθώς όπως αναφέρεται στο Εθνικό Σχέδιο Προσαρμογής στην Κλιματική Αλλαγή που αφορά τη χώρα μας, ο ασφαλιστικός τομέας περιλαμβάνεται στους 15 τομείς που αναμένεται ότι θα πληγούν περισσότερο από την Κλιματική Αλλαγή, αλλά και γενικότερα προκειμένου να αναδείξει τον ουσιαστικό ρόλο της ιδιωτικής ασφάλισης στις επιπτώσεις και στην αντιμετώπισή της.

Το έργο βρίσκεται σε εξέλιξη, έχει ορίζοντα 4ετίας και αναμένεται να ολοκληρωθεί συνολικά στις 31 Δεκεμβρίου 2026. Η ΕΑΕΕ έχει καταθέσει τις προτάσεις της προς ενίσχυση των συμμετεχόντων, χωρίς να έχει την εποπτεία και τον συντονισμό του έργου.

INSURANCE EUROPE / ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ SUSTAINABILITY HUB

Μέσα από την παρακολούθηση των εργασιών της Insurance Europe και των αντίστοιχων ομάδων της

ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΚΛΙΜΑΤΙΚΗ ΑΛΛΑΓΗ

(Sustainability Working Group, Prevention Forum), η ΕΑΕΕ ενημερώνει τις εταιρίες μέλη της για την ευρωπαϊκή νομοθεσία και πρακτική που μεταβάλλεται διαρκώς και διαμορφώνει την ασφαλιστική εργασία και αφετέρου προωθεί τις θέσεις της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς με συμμετοχή σε διαβουλεύσεις, ερωτηματολόγια κ.λπ..

Στο πλαίσιο αυτό, μετά από απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Insurance Europe (ExCo) για δημιουργία Sustainability Hub με τις δράσεις των ενώσεων σε θέματα βιωσιμότητας, η ΕΑΕΕ ανταποκρίθηκε συγκεντρώνοντας τις πρωτοβουλίες των ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών για την προώθηση της αειφορίας και βιωσιμότητας. Η συμμετοχή της ΕΑΕΕ έχει αναρτηθεί (ως η ελληνική τοποθέτηση) στο Sustainability Hub που δημιούργησε η Insurance Europe στην ιστοσελίδα της για την προβολή των δράσεων της ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς γενικότερα και θα χρησιμοποιηθεί ως βάση συζήτησης με τους ευρωπαϊκούς φορείς για τα θέματα αυτά.

UNITED NATIONS ENVIRONMENT PROGRAMME FINANCE INITIATIVE (UNEP FI)

Το Πρόγραμμα Χρηματοδότησης των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον αποτελεί την παγκόσμια εταιρική συνεργασία των Ηνωμένων Εθνών (πρόγραμμα περιβάλλοντος) και του χρηματοοικονομικού τομέα προς κινητροδότησή του σε βιώσιμη ανάπτυξη.

Το πρόγραμμα περιλαμβάνει αρχές βιωσιμότητας για τον τραπεζικό, επενδυτικό και ασφαλιστικό τομέα. Ως προς τον τελευταίο, έχουν δημιουργηθεί αρχές / κατευθυντήριες οδηγίες το 2012 που εφαρμόζονται σήμερα

από το 25% των ασφαλιστών παγκοσμίως (Principles of Sustainable Insurance -PSI). Οι αρχές αυτές ιδρύουν τη βάση και βοηθούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα στην πραγματοποίηση της συμφωνίας του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή (2015) και στην επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί για τη βιώσιμη ανάπτυξη έως το 2030. Ουσιαστικά πρόκειται για μία στρατηγική προσέγγιση σε όλες τις δραστηριότητες της ασφαλιστικής αλυσίδας (αναγνώριση / παρακολούθηση / διαχείριση / μείωση κινδύνου) που σχετίζονται και συμβάλουν στην περιβαλλοντική, κοινωνική και οικονομική βιωσιμότητα.

Κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Περιουσίας, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΑΕΕ αποφάσισε τη συμμετοχή αυτής ως υποστηρικτικός φορέας (supporting institution) στο πρόγραμμα των Ηνωμένων Εθνών με σκοπό να αναδειχθεί η ευαισθησία της ασφαλιστικής αγοράς στα θέματα προστασίας του περιβάλλοντος και του περιορισμού των δυσμενών συνεπειών από την κλιματική αλλαγή. Η αίτηση συμμετοχής της ΕΑΕΕ έγινε δεκτή και πλέον αποτελεί υποστηρικτικό φορέα του Προγράμματος με κύρια υποχρέωση την προώθηση των αρχών βιωσιμότητας στη λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μελών της μέσω ενημερωτικών εκδηλώσεων, διοργάνωσης σεμιναρίων / συνεδρίων, σύνταξης ερευνών κλπ. σε ετήσια βάση.

Η συνεργασία με το Πρόγραμμα θα αποτελέσει εργαλείο και μέσο εκπαίδευσης των εταιριών μελών να εντάξουν τη βιωσιμότητα στην διαχείριση των εργασιών τους, στις αποφάσεις που λαμβάνουν σε θέματα περιβάλλοντος, στην επικοινωνιακή προβολή τους και στις σχέσεις με τους πελάτες τους. Η ΕΑΕΕ θεωρεί ότι θα δοθεί η ευκαιρία να ενισχυθεί το κοινωνικό προφίλ των ασφαλιστικών εταιριών.

ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

ΠΡΟΤΑΣΗ ΚΑΘΙΕΡΩΣΗΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΩΝ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

Ο σεισμός παραμένει το φυσικό φαινόμενο που διαχρονικά απειλεί περισσότερο τη χώρα μας. Παρόλα αυτά, η αντιμετώπισή του εκ μέρους της Πολιτείας παραμένει ελλιπής. Στο πλαίσιο της γενικότερης προώθησης της πρότασης της ΕΑΕΕ για ένα καθολικό σύστημα ασφάλισης κατοικιών από φυσικές καταστροφές, εκπρόσωποι της πραγματοποίησαν σειρά συναντήσεων με κυβερνητικά στελέχη για τα θέματα των φυσικών καταστροφών και παρουσίασαν τη σχετική πρόταση ασφάλισης, αρχής γενομένης από τον κίνδυνο του σεισμού, αλλά με πρόθεση επέκτασης και στις λοιπές φυσικές καταστροφές, όπως πλημμύρα και δασικές πυρκαγιές.

Στις συναντήσεις συμπεριλήφθηκε και η πρόταση να δοθούν φορολογικά κίνητρα στους πολίτες για την

ασφάλιση των κατοικιών τους έναντι των φυσικών καταστροφών, ανεξαρτήτως εφαρμογής της πρότασης περί καθιέρωσης της υποχρεωτικότητας στην ασφάλιση κατοικιών. Τα εν λόγω φορολογικά κίνητρα είχαν ήδη εξαγγελθεί από την Κυβέρνηση στις Γενικές Συνελεύσεις της ΕΑΕΕ τα έτη 2020 και 2021.

Ήδη η ΕΑΕΕ μελετά με μεσίτες αντασφαλίσεων τη μοντελοποίηση του κινδύνου πλημμύρας με σκοπό την επέκταση της πρότασης ασφάλισης κατοικιών στον κίνδυνο της πλημμύρας και των δασικών πυρκαγιών, και συζητά με γραφεία πραγματογνωμόνων τη σύνταξη τεχνικής μελέτης σχετικά με τις προϋποθέσεις που θα πρέπει να πληρούνται ώστε να διευρυνθούν οι κατασκευές που θα μπορούν να κριθούν ασφαλισίμες έναντι καταστροφικών κινδύνων.

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕ ΘΕΜΑ: «ΚΡΑΤΙΚΗ ΑΡΩΓΗ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΣ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ»

Τον Φεβρουάριο 2021 τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση από το Υπουργείο Οικονομικών το σχέδιο Νόμου για την κρατική αρωγή στις επιχειρήσεις που επεδίωκε μεν τη συστηματοποίηση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τον τομέα της κρατικής αρωγής, την επιτάχυνση των διαδικασιών και την άμεση ενεργοποίηση του κρατικού μηχανισμού σε περιπτώσεις έκτακτων και απρόβλεπτων συνθηκών, ωστόσο ερχόταν σε αντίθεση με πάγια αιτήματα της ασφαλιστικής αγοράς για τη συμμετοχή της στο μηχανισμό αποζημιώσεων μετά από μία φυσική καταστροφή και τη γενικότερη συνεργασία του δημοσίου με τον ιδιωτικό τομέα.



ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

Η ΕΑΕΕ αντέδρασε άμεσα στις διατάξεις του νομοσχεδίου, με επιστολές που στάλθηκαν στα αρμόδια Υπουργεία και κατ' ιδίαν συναντήσεις εκπροσώπων της με στελέχη της Κυβέρνησης. Σε συνεννόηση με την αρμόδια Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφάλιστων, Μεταφορών & Σκαφών διαμόρφωσε τις θέσεις και προβληματισμούς της για τον σχεδιασμό του νομοσχεδίου που αφορούσαν κυρίως στον κατ' ουσίαν αποκλεισμό συμμετοχής της ιδιωτικής ασφάλισης στην ανάληψη των κινδύνων και στην πρόβλεψη για κρατική επιχορήγηση των ασφαλισμένων επιχειρήσεων πλέον της αποζημίωσης από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, η οποία σαφέστατα αποτρέπει από την σύναψη ιδιωτικής ασφάλισης.

Εν τέλει, ο Νόμος ψηφίστηκε χωρίς ουσιαστικές αλλαγές σε σχέση με το σχέδιο που είχε τεθεί σε διαβούλευση, με εξαίρεση την ικανοποίηση του αιτήματος της ΕΑΕΕ για ισότιμη (φορολογική) μεταχείριση της κρατικής επιχορήγησης και του ασφαλισματος εκ μέρους των ασφαλιστικών εταιριών.

ΕΚΠΟΝΗΣΗ ΕΘΝΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΩΝ

Στα μέσα του έτους η ΕΑΕΕ συνεργάστηκε με εκπροσώπους της Παγκόσμιας Τράπεζας για τη διαμόρφωση του πλαισίου χρηματοδότησης του Εθνικού Σχεδίου Διαχείρισης Κινδύνου Καταστροφών. Η Παγκόσμια Τράπεζα είχε ήδη δεσμευτεί να παράσχει τεχνική βοήθεια στο Υπουργείο Προστασίας του Πολίτη με έμφαση στη διάγνωση και ανάπτυξη ενός προτεινόμενου οδικού χάρτη για την υλοποίηση ενός Εθνικού Σχεδίου Διαχείρισης Κινδύνου Καταστροφών (Disaster Risk Management Plan).

Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιήθηκαν διαβουλεύσεις με εκπροσώπους κεντρικών και τοπικών αρχών με στόχο να καταγραφούν διαθέσιμες πληροφορίες για υπάρχουσες αναλύσεις, για τον βαθμό συνεκτίμησης καταστροφικών κινδύνων και κλιματικής αλλαγής, για τυχόν μέτρα πρόληψης, για την κατάσταση ετοιμότητας και απόκρισης σε καταστροφές, για την υπάρχουσα χρηματοδότηση, για το αν υπάρχει πρόβλεψη για νέους πόρους κλπ. Η ΕΑΕΕ από την πλευρά της ανταποκρίθηκε στα θέματα που έθεσε η Παγκόσμια Τράπεζα και συνέβαλε στην εκπόνηση του Εθνικού Σχεδίου Διαχείρισης Κινδύνου Καταστροφών παρουσιάζοντας την εικόνα της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς.

ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ PROTECTION GAP ΣΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΙΟΡΑ

Μετά από πρόσκληση της Τράπεζας της Ελλάδος, η ΕΑΕΕ συμμετείχε σε τηλεδιάσκεψη με στελέχη της European Insurance and Occupational Pensions Authority (ΕΙΟΡΑ) που ανέλυσαν το ευρωπαϊκό ενδιαφέρον των εποπτικών αρχών να ποσοτικοποιήσουν και να συζητήσουν επί των αιτιών του protection gap στις ασφαλίσσεις καταστροφικών κινδύνων. Πρόκειται για μία πολύ σημαντική πρωτοβουλία της ΕΙΟΡΑ, καθώς το κενό ασφάλισης φαίνεται πως είναι μεγάλο σε ευρωπαϊκό επίπεδο συνολικά.

Στο πλαίσιο του έργου, η ΕΑΕΕ υπέβαλε τα στοιχεία που διαθέτει για την ασφάλιση των καταστροφικών κινδύνων στην Ελλάδα προκειμένου να αναρτηθούν στο hub της ΕΙΟΡΑ. Στη μακροσκελή απάντησή της προσπάθησε να αποτυπώσει την εικόνα του κλάδου, τις αιτίες

ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

της χαμηλής ασφαλιστικής διείσδυσης, και ανέλυσε την πρότασή της για την καθολική ασφάλιση σεισμού. Η ΕΑΕΕ θα συνδράμει και σε επόμενες φάσεις του έργου, θεωρώντας ευκαιρία να προωθηθεί η εικόνα της ευρωπαϊκά.

ΕΡΕΥΝΑ ΓΙΑ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ ΣΤΙΣ ΧΩΡΕΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Στο πλαίσιο λειτουργίας της ομάδας εμπειρογνομόνων για την Πρόληψη και τη Διαχείριση του Κινδύνου Καταστροφών (DPEG) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και διερεύνησης του τοπίου διαχείρισης των φυσικών καταστροφών για την χώρας μας, η ΕΑΕΕ έλαβε μέρος σε έρευνα της Γενικής Γραμματείας Πολιτικής Προστασίας για το πλαίσιο της ασφάλισης για καταστροφές στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ΕΑΕΕ ανέλυσε το ισχύον εθνικό νομικό πλαίσιο, σε ποιες περιπτώσεις προβλέπεται η υποχρεωτικότητα, καθώς και τις καλύψεις που δίδονται από τις ασφαλιστικές εταιρίες. Εν τέλει και με τη συμμετοχή και άλλων φορέων (ΕΛΓΑ, Υπουργείο Υποδομών) διαμορφώθηκε η ελληνική τοποθέτηση που συγκεντρώνει το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο αντιμετώπισης των φυσικών καταστροφών, που απεστάλη στην ΕΕ. Η ανταπόκριση της ΕΑΕΕ στο αίτημα του Υπουργείου αποτελεί ένδειξη καλής συνεργασίας με τους δημόσιους φορείς. Εκτιμάται ότι η έρευνα θα συμβάλει στην προσπάθεια για ενίσχυση σε εθνικό επίπεδο της οικονομικής ανθεκτικότητας (financial resilience) από τις φυσικές καταστροφές.

ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ GIS (GEOGRAPHIC INFORMATION SYSTEM)

Ιδιαίτερως σημαντική πρωτοβουλία για τη χρονιά που πέρασε αποτέλεσε η δημιουργία ενός Χάρτη επικινδυνότητας γεωγραφικών περιοχών της Ελλάδας αποκλειστικά επί φαινομένων φυσικών καταστροφών (σεισμός, πλημμύρα, δασική πυρκαγιά) μέσω συστήματος γεωγραφικών πληροφοριών (GIS) με τη χρήση των γεωγραφικών δεδομένων (σε επίπεδο Ταχυδρομικού Κώδικα και/ή γεωγραφικών συντεταγμένων) των ζημιών που έχουν καταγραφεί στις έρευνες της ΕΑΕΕ και θα καταγραφούν και στο μέλλον. Αφορμή για την υλοποίηση της ιδέας, αποτέλεσαν οι ολοένα συχνότερες φυσικές καταστροφές που αυξάνουν τον αριθμό των πραγματοποιηθεισών μελετών.

Για τη δημιουργία του Χάρτη και την εύρεση αναδόχου, η ΕΑΕΕ διεξήγαγε διαγωνισμό, αναρτώντας στην ιστοσελίδα της Αίτηση Υποβολής Προσφοράς για κάθε ενδιαφερόμενο τον Δεκέμβριο 2020 ενώ η αξιολόγηση των προσφορών έγινε στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής και ολοκληρώθηκε τον Απρίλιο 2021. Από την διαδικασία προέκυψε η συνεργασία της ΕΑΕΕ με την εταιρία Marathon Data Systems, η οποία διαθέτει πολύχρονη παρουσία στον χώρο της γεωκωδικοποίησης και υψηλό επίπεδο τεχνογνωσίας.

Το λογισμικό που χρησιμοποιήθηκε για το έργο είναι το ArcGIS Pro το οποίο υποστηρίζει οπτικοποίηση δεδομένων, προηγμένη ανάλυση, επεξεργασία και διαχείριση δεδομένων τόσο σε 2D όσο και 3D.

Στο πλαίσιο του ίδιου έργου, δημιουργήθηκε λογαριασμός της ΕΑΕΕ στην κατασκευάστρια εταιρία ESRI

ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΦΥΣΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΕΣ

(Environmental Systems Research Institute), εκπαιδεύτηκαν τα στελέχη της ΕΑΕΕ, αρμόδια για τον χειρισμό του προγράμματος και καταχωρήθηκαν δεδομένα με τις ασφαλισμένες ζημιές από φυσικές καταστροφές που έλαβαν χώρα το διάστημα 2015 – 2021. Σε πρώτη φάση η χαρτογράφηση των δεδομένων έγινε βάσει Ταχυδρομικού Κώδικα.

Η βάση δεδομένων εμπλουτίστηκε με στοιχεία του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας με τις σημαντικές και ιστορικές πλημμύρες σε επίπεδο χώρας τα οποία συγκεντρώθηκαν στο πλαίσιο του έργου για την εφαρμογή της Οδηγίας 2007/60/ΕΚ για την Προκαταρκτική Αξιολόγηση και τη Διαχείριση των Κινδύνων Πλημμύρας και καλύπτουν τα γεγονότα που έλαβαν χώρα στην ελληνική επικράτεια μέχρι το 2011 οπότε και ολοκληρώθηκε η σχετική μελέτη.

Το έργο παρουσιάστηκε στα μέλη της ΕΑΕΕ τον Φεβρουάριο του 2022. Η αξία του έργου είναι αδιαμφισβήτητη, καθώς για πρώτη φορά σε εθνικό επίπεδο αποτυπώνονται συγκεντρωτικά στοιχεία ζημιών από σοβαρά καταστροφικά γεγονότα για το σύνολο των συμμετεχουσών ασφαλιστικών εταιριών.

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Αναγνωρίζοντας τη σοβαρότητα των συνεπειών των καταστροφικών γεγονότων που έλαβαν χώρα εντός του 2021 και σε συνέχεια των αυξημένων αιτημάτων που λαμβάνουν οι ασφαλιστικές εταιρίες προς ασφάλιση ακινήτων κατά την διάρκεια μιας φυσικής καταστροφής, η ΕΑΕΕ στο πλαίσιο της αρμόδιας Επιτροπής Περιουσίας συνέταξε ενημερωτικά σημειώματα για τις βασικές αρχές λειτουργίας της ασφάλισης και την αντιμετώπιση

των φυσικών καταστροφών εκ μέρους των ασφαλιστικών εταιριών. Τα κείμενα, τα οποία αναφέρονται στους κινδύνους της δασικής πυρκαγιάς και του σεισμού, βασίζονται σε επιστημονικές μελέτες και αποτυπώνουν εν συντομία τη λογική της ασφάλισης και τη συνήθη πρακτική που ακολουθείται σχετικά με την αδυναμία σύναψης ασφάλισης κατά την περίοδο εκδήλωσης ενός καταστροφικού φαινομένου ή καθόσον αυτό βρίσκεται ακόμη σε εξέλιξη.

Σε μελλοντικό χρόνο τα κείμενα αυτά θα συμπληρωθούν υπό μορφή ερωτήσεων - απαντήσεων σε πρακτικά θέματα για τις ασφαλίσσεις του κλάδου περιουσίας προκειμένου να δημιουργηθεί ένας χρήσιμος οδηγός για τον καταναλωτή.



ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ

ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΓΚΗ ΓΙΑ ΘΕΣΜΙΚΕΣ ΠΑΡΕΜΒΑΣΕΙΣ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΟΥ ΡΟΛΟΥ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές, **η ιδιωτική ασφάλιση μπορεί να δώσει σύγχρονες λύσεις για την αντιμετώπιση διαρθρωτικών προβλημάτων της χώρας με έμφαση στο χώρο των συντάξεων προκειμένου να διασωθεί η μακροβιότητα και βιωσιμότητα του εθνικού συστήματος συντάξεων.**

Η εντεινόμενη δημογραφική γήρανση στη χώρα επιδενώνει σταδιακά τον δείκτη εξάρτησης συνταξιούχων σε σχέση με τον ενεργό πληθυσμό. Συγχρόνως, η δημοσιονομική κρίση που βίωσε η χώρα κατά την περίοδο των Μνημονίων κατέδειξε την αδυναμία του κράτους να ανταποκριθεί στις προσδοκίες των πολιτών για γενναϊόδωρες συντάξεις. Είναι φανερό ότι το διανεμητικό σύστημα στο οποίο στηρίζεται σήμερα η κοινωνική ασφάλιση, αντιμετωπίζει πλέον τεράστιες πιέσεις, στο βαθμό που οι εισφορές των εργαζομένων χρηματοδοτούν τις συντάξεις των σημερινών συνταξιούχων. Πρόκειται για ισχυρό κλυδωνισμό, που σε συνδυασμό με τις πολιτικές δημοσιονομικής πειθαρχίας που θα συνεχίσουν να εφαρμόζονται λόγω και των επιπτώσεων της πανδημίας του covid-19, σηματοδοτεί την ανάγκη για διαρθρωτικές λύσεις, βασισμένες στο λεγόμενο σύστημα τριών πυλώνων. Η κατάσταση ενός διευρυμένου συστήματος που συνδυάζει την κοινωνική με την ιδιωτική ασφάλιση (σύστημα 3 πυλώνων - κοινωνική ασφάλιση - επαγγελματική ασφάλιση - ιδιωτική ασφάλιση) έχει το πλεονέκτημα ότι προσφέρει μεγαλύτερη ασφάλεια στις συντάξεις λόγω διασποράς των κινδύνων που επιτυγχάνεται, αφού συνδυάζει συνταξιοδοτικό εισόδημα από διαφορετικές πηγές (δημόσιους και ιδιωτικούς

φορείς). Επιπλέον, χάρις στο κεφαλαιοποιητικό στοιχείο της επαγγελματικής και της ιδιωτικής ασφάλισης ενισχύεται η ασφαλιστική δικαιοσύνη και η ανταποδοτικότητα, ενώ δίνεται ώθηση στην αγορά μέσω της συγκέντρωσης ικανού όγκου κεφαλαίων προς επένδυση.

Υπό το φως των παραπάνω δεδομένων, το 2021 ήταν πλούσιο σε ζυμώσεις στον τομέα των συντάξεων, οι οποίες και μεν κινήθηκαν προς τη σωστή κατεύθυνση, ωστόσο όσον αφορά στον τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης δεν έγιναν οι παρεμβάσεις με τρόπο ολιστικό και θα πρέπει να γίνουν ακόμα περισσότερα βήματα.

ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Τον Σεπτέμβριο 2021 δημοσιεύθηκε στην ΕτΚ ο ν. 4826/2021, με τον οποίο εισάγεται ημετατροπή του συστήματος των επικουρικών συντάξεων από διανεμητικό σε κεφαλαιοποιητικό, επηρεάζοντας αυτούς που εισέρχονται στην αγορά εργασίας από 01.01.2022 και όσους είναι μέχρι 35 ετών και αποφασίσουν να ενταχθούν στο νέο σύστημα.

Το νέο σύστημα ακολουθεί τα μοντέλα των ευρωπαϊκών χωρών και έχει σαν απώτερο στόχο να εξασφαλίσει ότι ο νέος ασφαλισμένος θα αποκτήσει σημαντικό έλεγχο πάνω στη σύνταξή του και στο τελικό ύψος της. Πρόκειται για μια μεταρρυθμιστική πρωτοβουλία που συνάδει με την κυρίαρχη πρακτική της ΕΕ και το σύστημα των τριών πυλώνων, με την έννοια ότι ενδυναμώνει το κεφαλαιοποιητικό στοιχείο του εθνικού μας συστήματος. Η ΕΑΕΕ συμμετείχε ενεργά στη διαβούλευση του σχεδίου νόμου τον Ιούλιο του 2021, καταθέτοντας τις απόψεις της και χαιρετίζοντας την σχετική παρέμβαση. Ωστόσο, διαπίστωσε την απουσία ρόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μέσα στο νέο σχήμα, αναδεικνύοντας περιοχές

που θα μπορούσε ενεργά να συμμετέχουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όπως η διαχείριση των επενδύσεων των ασφαλισμένων σε εναλλακτικούς ιδιωτικούς φορείς και η απονομή συντάξεων.

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ (2^{ος} ΠΥΛΩΝΑΣ)

Σε επίπεδο επαγγελματικής ασφάλισης, η ΕΑΕΕ στο πλαίσιο της διαβούλευσης που είχε διενεργηθεί το 2020 σχετικά με το τότε σχέδιο νόμου για την ενσωμάτωση της οδηγίας IORP II (2016/2341) στην ελληνική νομοθεσία, είχε καταθέσει τις προτάσεις της, οι οποίες κινούνταν σε δύο άξονες:

- στη ρητή αναγνώριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων εντός της νομοθεσίας για την επαγγελματική ασφάλιση ως παρόχων επαγγελματικής σύνταξης μέσω των ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων που προσφέρουν,
- στην άρση των φορολογικών διαφορών που υπάρχουν σήμερα μεταξύ TEA και ασφαλιστικών επιχειρήσεων στον τομέα της επαγγελματικής ασφάλισης, με έμφαση στις εφάπαξ παροχές, στο βαθμό που λειτουργούν εις βάρος του ανταγωνισμού και πρωτίστως των ασφαλισμένων σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Δεδομένου ότι ο ν. 4680/2020 που τελικά υιοθετήθηκε, δεν συμπεριέλαβε ρύθμιση σχετική με την ιδιωτική ασφάλιση, η ΕΑΕΕ συνέχισε και το 2021 τις προσπάθειες προώθησής τους έτσι ώστε να υπάρξει η απαιτούμενη νομοθέτηση.

PEPP

Η νομοθετική πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Ένωσης για το PEPP - το Ατομικό Πανευρωπαϊκό Συνταξιοδοτικό Προϊόν - υπήρξε προϊόν της ανάγκης για αντιμετώπιση

του προβλήματος της μείωσης των συντάξεων λόγω της υπογεννητικότητας και της αύξησης της μακροβιότητας, έχοντας ως στόχο τη δημιουργία μιας μεγάλης πανευρωπαϊκής αγοράς συντάξεων τρίτου πυλώνα που θα έδινε συγχρόνως ώθηση στους θεσμικούς επενδυτές για συλλογικές επενδύσεις. Θεμελιώδες στοιχείο του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 στο πλαίσιο της ενιαίας αγοράς αποτέλεσε η τυποποίηση των χαρακτηριστικών που πρέπει τα προϊόντα PEPP να φέρουν σε ολόκληρο το έδαφος της Ε.Ε. αφήνοντας ωστόσο σε ορισμένες περιοχές ευχέρεια στα κράτη-μέλη να καθορίσουν τα χαρακτηριστικά των προϊόντων αυτών σε εθνικό επίπεδο.

Έτσι, τον Οκτώβριο του 2020 η ΕΑΕΕ μετά από πρόσκληση του Υπουργείου Οικονομικών κατέθεσε τις προτάσεις της που αφορούσαν στη διαμόρφωση των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών που θα έπρεπε να διαθέτουν τα PEPP που θα προσφέρονται στην Ελλάδα. Οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες είναι οι κατ' εξοχήν φυσικοί γνώστες παροχής και διαχείρισης συνταξιοδοτικών / αποταμιευτικών προϊόντων του 3ου πυλώνα, θα μπορούσαν να συμβάλουν σε καθοριστικό βαθμό στην ανάπτυξη των προϊόντων PEPP στην Ελλάδα με πολλαπλά οφέλη για την πραγματική οικονομία και τους Έλληνες πολίτες που αναζητούν αξιόπιστες εναλλακτικές πηγές συμπλήρωσης του συνταξιοδοτικού εισοδήματός τους. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2021 η ΕΑΕΕ ήταν σε συνεχή επαφή με το Υπουργείο Κοινωνικών Υποθέσεων επιφορτισμένο με την προώθηση την εθνικής ρύθμισης για τα προϊόντα PEPP, προκειμένου να ενημερωθεί για την πορεία των εθνικών εξειδικεύσεων. Σύμφωνα με τελευταία ενημέρωση του Υπουργείου το έργο θα ολοκληρωθεί εντός του 2022 μετά και από τη σύσταση αρμόδιας Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής.

ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΟ ΑΥΤΟΡΡΥΘΜΙΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕΛΩΝ ΕΑΕΕ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ & ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

Η ασφαλιστική απάτη αναγνωρίζεται σήμερα διεθνώς ως ένα από τα πλέον σοβαρά και πολύπλοκα ζητήματα τα οποία οφείλει να αντιμετωπίσει η ασφαλιστική βιομηχανία. Κάθε απατηλή ασφαλιστική περίπτωση είναι επιβλαβής για τον κλάδο, καθώς πλήττει την αξιοπιστία και την ακεραιότητά του, μειώνει την εμπιστοσύνη της κοινωνίας προς αυτόν, ενώ παράλληλα προκαλεί δαπανηρές επιβαρύνσεις στους ασφαλιστές. Πρωτίστως όμως, η ασφαλιστική απάτη λειτουργεί σε βάρος της κοινωνίας των ασφαλισμένων προσώπων, καθώς εξαντλεί χωρίς νόμιμη αιτία τα κεφάλαια που καταβάλλονται από τους καλόπιστους ασφαλισμένους, οδηγώντας σε επιβαρύνσεις στα ασφάλιστρα.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διεθνώς θεωρούν ότι αποτελεί υποχρέωση και κοινωνική ευθύνη τους να λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα για την ενεργό πρόληψη και καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης.

Στις αρχές του έτους 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΑΕΕ ενέκρινε ως γνωστόν πολυετές και πολυδιάστατο Πλάνο Δράσεων για την αντιμετώπιση της ασφαλιστικής απάτης, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Πρόληψης & Αντιμετώπισης της Ασφαλιστικής Απάτης της ΕΑΕΕ, η οποία μελέτησε συστηματικά τις βέλτιστες πρακτικές και μεθόδους άλλων ευρωπαϊκών αγορών στον τομέα αυτό.

Στο πλαίσιο της σταδιακής υλοποίησης του Πλάνου Δράσεων της ΕΑΕΕ, η αρμόδια Επιτροπή της ΕΑΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη τα πρότυπα άλλων χωρών αλλά και τις ιδιαιτερότητες της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς και

δημόσιας διοίκησης, προχώρησε στη σύνταξη πρότασης για την υιοθέτηση **Πρωτοκόλλου Αυτορρύθμισης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Μελών της ΕΑΕΕ για την Πρόληψη & Αντιμετώπιση της Ασφαλιστικής Απάτης**.

Με το Πρωτόκολλο αυτό, το οποίο υιοθετήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΑΕΕ και πλέον τίθεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μελών της ΕΑΕΕ έτους 2022, επιτυγχάνονται οι εξής στόχοι:

- Εκφράζεται προς πάσα κατεύθυνση η ισχυρή βούληση των ασφαλιστικών εταιριών - μελών της ΕΑΕΕ να αυτοδεσμευτούν υιοθετώντας δράσεις και βέλτιστες πρακτικές για την πρόληψη και καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης σε όλους τους κλάδους ασφάλισης, αλλά και εντός του κάθε οργανισμού.
- Ενισχύεται η συνειδητοποίηση του προβλήματος και η ευαισθητοποίηση ασφαλιστικών επιχειρήσεων (Διοίκησης & εργαζομένων) και συνεργατών τους ως προς τη λήψη μέτρων αντιμετώπισης του προβλήματος,
- Χωρίς να παρεμβαίνει στην εσωτερική λειτουργία της κάθε ασφαλιστικής επιχείρησης, το Πρωτόκολλο λειτουργεί ως θεμελιώδης οδηγός προτρέποντας με σαφήνεια τα μέλη της ΕΑΕΕ να υιοθετούν συνεχώς την κατάλληλη συμπεριφορά, όπως προκύπτει από τις βασικές αξίες και τα πρότυπα συμπεριφοράς που υιοθετεί το Πρωτόκολλο.
- Επιτρέπει τέλος στην ΕΑΕΕ να υπερασπίζεται με μεγαλύτερη ευχέρεια τα συμφέροντα των μελών της προς δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς στον τομέα της αντιμετώπισης της ασφαλιστικής απάτης και για

τον σκοπό αυτό να μπορεί επιπλέον να συνάπτει συμφωνίες εκ μέρους της ασφαλιστικής αγοράς (ή τμημάτων αυτής), με αρμόδιους φορείς (όπως είναι η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, η Αστυνομία, οι Εισαγγελικές Αρχές, οι ρυθμιστικές Αρχές).

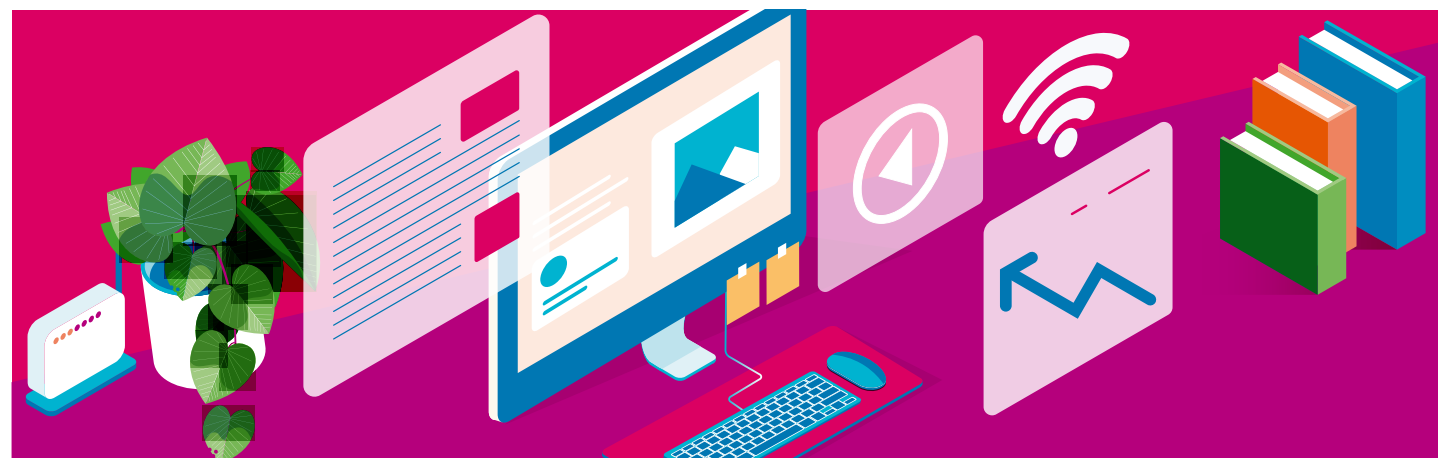
Το Πρωτόκολλο, αφού εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των Μελών της ΕΑΕΕ, μπορεί να αναθεωρείται όποτε τούτο κρίνεται αναγκαίο από το Διοικητικό Συμβούλιο και τα Μέλη της ΕΑΕΕ και κάθε τροποποίησή του θα πρέπει να εγκρίνεται εκ νέου από τη Γενική Συνέλευση της ΕΑΕΕ.

MyDATA

Η θέση σε εφαρμογή της ηλεκτρονικής πλατφόρμας, με το όνομα myDATA αποτελεί σημαντική πρωτοβουλία της ΑΑΔΕ, μέσω της οποίας επιδίωξής της είναι η εισαγωγή των ηλεκτρονικών βιβλίων στην καθημερινή λειτουργία των επιχειρήσεων της χώρας.

Πρόκειται για θετικό εγχείρημα προς την κατεύθυνση του ψηφιακού μετασχηματισμού του επιχειρηματικού κόσμου, το οποίο θα συμβάλλει στη διαφάνεια και την απλοποίηση της σχέσης μεταξύ της Φορολογικής Διοίκησης και των επιχειρήσεων. Παρ' όλα αυτά, όσον αφορά στον τομέα της ασφάλισης, δημιουργεί αρκετές προκλήσεις δεδομένου ότι το επιχειρηματικό μοντέλο της ασφάλισης έχει ιδιαιτερότητες και είναι σύνθετο από τεχνική σκοπιά.

Η ΕΑΕΕ αντιλαμβάνομενη την ανάγκη να αναδείξει τις δυσκολίες αυτές και να εξευρεθούν κατάλληλες οδηγίες για τον κλάδο καθώς και για λόγους ασφάλειας δικαίου, έχει αναπτύξει εδώ και δύο χρόνια συνεχή και συστηματική συνεργασία με την ΑΑΔΕ στον οικείο τομέα. Για το λόγο αυτό έχει δημιουργεί μια ευρεία ad-hoc ομάδα εργασίας με εκπροσώπους όλων των εταιριών-μελών, η οποία συνομιλεί με την ΑΑΔΕ και επεξεργάζεται από κοινού με αυτήν διοικητικές λύσεις, ένα τμήμα των οποίων αναμένεται στις αρχές του 2022 να αναρτηθούν στη σχετική πλατφόρμα της ΑΑΔΕ.



ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΓΕΙΑΣ

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΛΑΔΙΚΗ ΕΡΕΥΝΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Η Επιτροπή Ανταγωνισμού, λαμβάνοντας υπόψη τις ανακατατάξεις που λαμβάνουν χώρα την τελευταία πενταετία στον κλάδο παροχής ιδιωτικών υπηρεσιών υγείας καθώς και την αναδιαμόρφωση του ρυθμιστικού πλαισίου παροχής συναφών ασφαλιστικών υπηρεσιών, αποφάσισε τον περασμένο Ιούλιο την έναρξη κλαδικής έρευνας στην παροχή ιδιωτικών υπηρεσιών υγείας και συναφών υπηρεσιών ασφάλισης, ασκώντας τη σχετική αρμοδιότητα που έχει αναλάβει βάσει του άρθρου 40 του ν. 3959/2011.

Κατά την Επιτροπή Ανταγωνισμού, ζητήματα ανταγωνισμού προς διερεύνηση εντοπίζονται, καταρχήν, στη διαδικασία ανταγωνισμού μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών υγείας για την ποιότητα και τις τιμές των προσφερόμενων υπηρεσιών. Επιπλέον, όσον αφορά στον ασφαλιστικό τομέα, δυνητικά ζητήματα προς διερεύνηση εντοπίζονται, μεταξύ άλλων, στον ανταγωνισμό μεταξύ των παρόχων ασφαλιστικής κάλυψης για το προσφερόμενο δίκτυο υπηρεσιών υγείας, τις τιμές σε συνάρτηση με την προσφερόμενη ποιότητα στα διαθέσιμα ασφαλιστικά πακέτα αλλά κυρίως στη διαπραγματευτική δύναμη μεταξύ των παρόχων ασφαλιστικής κάλυψης και των παρόχων υπηρεσιών υγείας για τις τιμές και την προσέλκυση πελατείας μέσω άλλων παραμέτρων όπως ποιότητα, ποικιλία, εύρος δικτύου κλπ.

Το χρονοδιάγραμμα της Κλαδικής Έρευνας όριζε ότι οι ενδιαφερόμενοι να συμμετέχουν στην δημόσια διαβού-

λευση φορείς και οργανισμοί, θα έπρεπε να εκδηλώσουν έως τον περασμένο Σεπτέμβριο το ενδιαφέρον τους και να υποβάλουν εγγράφως τις παρατηρήσεις και τα σχόλιά τους προς την Επιτροπή Ανταγωνισμού.

Η ΕΑΕΕ, ως ο κεντρικός φορέας εκπροσώπησης του ασφαλιστικού κλάδου στη χώρα μας, ασφαλώς, δεν θα μπορούσε παρά να συμμετέχει στην όλη διαδικασία. Ως εκ τούτου, η Ένωση συνέταξε και υπέβαλε εγγράφως σχετικό υπόμνημα με τις θέσεις του κλάδου και συμμετείχε στην πρώτη δημόσια διαβούλευση που πραγματοποιήθηκε μέσω τηλεδιάσκεψης τον Οκτώβριο του 2021.

Οι επόμενες φάσεις του χρονοδιαγράμματος της Κλαδικής Έρευνας προβλέπουν την δημοσίευση της ενδιάμεσης έκθεσης της Επιτροπής Ανταγωνισμού τον ερχόμενο Ιούλιο, τη διενέργεια δεύτερης δημόσιας διαβούλευσης κατά τον ερχόμενο Σεπτέμβριο και τη δημοσίευση της τελικής έκθεσης της Επιτροπής Ανταγωνισμού στο τέλος του τρέχοντος έτους.

Είναι ευνόητο ότι η ΕΑΕΕ, λόγω της υψηλής σημασίας της έρευνας αυτής για τον εγχώριο κλάδο ασφάλισης, παρακολουθεί στενά το θέμα και προτίθεται να συμμετάσχει και στις επόμενες φάσεις της δημόσιας διαβούλευσης, προκειμένου να συμβάλει στην ορθή αποτύπωση της ισχύουσας κατάστασης στον ευρύτερο κλάδο υπηρεσιών υγείας στην χώρα μας.

ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ «ΔΕΙΚΤΩΝ ΙΟΒΕ» ΓΙΑ ΤΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΩΝ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ 2020 ΕΝΑΝΤΙ ΤΟΥ 2019

Το 2021 ήταν η τέταρτη χρονιά, κατά την οποία το Ινστιτούτο Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ)

δημοσίευσε τους δείκτες μεταβολής των νοσοκομειακών εξόδων που αποζημίωσαν οι ασφαλιστικές εταιρίες για τους ασφαλισμένους τους το έτος 2020 σε σχέση με το 2019.

Ειδικότερα, αξιοποιώντας τα δεδομένα που παρείχαν 14 εταιρίες –μέλη της ΕΑΕΕ, που διαθέτουν σε ισχύ χαρτοφυλάκιο μακροχρόνιων ατομικών νοσοκομειακών και που, πρακτικά, αποτελούν το σύνολο της αγοράς αυτού του τύπου προγραμμάτων, το IOBE υπολόγισε τα αποτελέσματα των δεικτών για το 2020, ενσωματώνοντάς τα στην αντίστοιχη ειδική Έκθεσή του, που αναλύει τις μεταβολές των δεικτών από το έτος 2011 και εξής. Η δημοσίευση της τελευταίας αυτής Έκθεσης του IOBE έγινε στις αρχές Νοεμβρίου προκειμένου καταναλωτές, δημόσιοι φορείς και ασφαλιστικές επιχειρήσεις να έχουν έγκαιρα, πριν το κλείσιμο του έτους, γνώση των αποτελεσμάτων της αγοράς. Η Έκθεση του IOBE είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα τόσο του Ιδρύματος, όσο και της ΕΑΕΕ.

Από την ανάλυση των στοιχείων προκύπτει ότι η συχνότητα εμφάνισης ζημιάς στο σύνολο του χαρτοφυλακίου μειώθηκε το 2020 σε 15,8%, από 17,4% το 2019. Η πτώση της συχνότητας εμφάνισης ζημιάς το 2020 δείχνει, ασφαλώς, την αρνητική επίδραση της πανδημίας στην προθυμία των ασθενών να επισκέπτονται δομές υγείας και να νοσηλεύονται. Ωστόσο, καθώς πολλοί ασφαλισμένοι ανέβηκαν θεραπευτικές παρεμβάσεις και επεμβάσεις και περιορίσαν τη χρήση των δομών υγείας σε περισσότερο επείγοντα περιστατικά, επιδεινώνοντας την κατάσταση υγείας τους, αυξήθηκε το μέσο κόστος ζημιάς στο σύνολο του χαρτοφυλακίου. Ειδικότερα, το μέσο κόστος ζημιάς ανήλθε το 2020 σε €4,1 χιλ., από €3,7 χιλ. το 2019. Ως εκ τούτου, λόγω, δηλαδή, της αύ-

ξησης του μέσου κόστους ζημιάς, το καθαρό κόστος κάλυψης αυξήθηκε ελαφρά το 2020, με αποτέλεσμα ο Ενιαίος Δείκτης Υγείας (ΕΔΥ), συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της ηλικίας, να σημειώνει αύξηση της τάξης του 1,4%.

Στόχο της ΕΑΕΕ, για την τρέχουσα χρονιά, εξακολουθεί να αποτελεί η αδιάλειπτη, ετήσια, επικαιροποίηση των δεικτών, με σαφώς ορισμένο χρόνο δημοσίευσης τους το Νοέμβριο μήνα, το αργότερο. Το συγκεκριμένο έργο έχει, εξ αρχής, αξιολογηθεί ως ουσιώδες στοιχείο για την ενίσχυση της διαφάνειας και της ενημέρωσης των ασφα-



λισμένων για τη μέση τιμή και το εύρος της ποσοστιαίας μεταβολής του καθαρού κόστους των συγκεκριμένου τύπου προγραμμάτων, σε επίπεδο αγοράς. Η προσήλωσή της ΕΑΕΕ προς αυτή την κατεύθυνση παραμένει σταθερή, έπειτα από τη νομοθετική ρύθμιση, το 2020 (άρθρο 268 του ν. 4738/2020), για την αντιμετώπιση του ζητήματος των αναπροσαρμογών ασφαλιστρών στο πλαίσιο των μακροχρόνιων προγραμμάτων νοσοκομειακής περίθαλψης, της οποίας εξακολουθεί να αναμένεται το σχετικό προεδρικό διάταγμα που ο προαναφερόμενος νόμο προβλέπει.

ΑΝΑΘΕΣΗ ΝΕΑΣ ΜΕΛΕΤΗΣ ΣΤΟ IOBE: «ΝΟΣΗΡΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΚΟΣΤΟΥΣ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΑΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ»

Η ΕΑΕΕ, έχοντας αποτιμήσει ότι το έργο των δεικτών που έχει ανατεθεί στο IOBE έχει, αφενός, συνεισφέρει στην καλύτερη κατανόηση των αιτιών μεταβολής του κόστους κάλυψης των μακροχρόνιων νοσοκομειακών προγραμμάτων και, αφετέρου, ότι η κατανόηση αυτών των μεταβολών θα μπορούσε να ενισχυθεί σημαντικά για το σύνολο, ανεξαρτήτου, δηλαδή, διάρκειας ατομικών νοσοκομειακών προγραμμάτων, μέσα από την ανάλυση επιπλέον παραγόντων που επηρεάζουν αυτές τις μεταβολές, όπως είναι η νοσηρότητα των ασφαλισμένων και η διάρθρωση των σχετικών δαπανών, ανέθεσε στο IOBE τη διενέργεια μιας ακόμα μελέτης.

Ειδικότερα, ειδική τεχνική ομάδα εργασίας που έχει συσταθεί στο πλαίσιο της Επιτροπής Υγείας της Ένωσης, συνεργαζόμενη με το IOBE, προέβη στη σχεδίαση της δομής και τον ορισμό των δεδομένων που θεωρούνται απαραίτητα για την διενέργεια της νέας μελέτης, η οποία θα εξετάζει ανά νόσο (κατά την διεθνή κατάταξη ICD-10) και στο σύνολο των περιστατικών καθώς και ανά ηλικία και στο σύνολο των ηλικιών μια ευρεία σειρά δεικτών.

Η μελέτη σχεδιάζεται να αφορά την περίοδο 2016 – 2020 και εκτιμάται ότι θα βοηθήσει το καταναλωτικό κοινό και κάθε ενδιαφερόμενο φορέα στην καλύτερη κατανόηση της εξέλιξης του κόστους των ατομικών νοσοκομειακών προγραμμάτων συνολικά και την ακόμη μεγαλύτερη βελτίωση της τιμολόγησης της νοσοκομειακής κάλυψης των νοσοκομειακών προγραμμάτων.

Η συγκεκριμένη μελέτη σχεδιάζεται να πραγματοποιείται περιοδικά, αναλόγως της χρησιμότητάς της, αλλά όχι με ετήσια συχνότητα, όπως εκείνη των δεικτών. Στόχος της ΕΑΕΕ είναι το έργο αυτό να λειτουργήσει ενισχυτικά της μελέτης των δεικτών του IOBE και να αποδειχθεί το ίδιο χρήσιμο και έγκυρο όπως και η προαναφερόμενη μελέτη.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΚΕ.ΤΕ.Κ.Ν.Υ. – ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ DRG:

Η συνεργασία που έχει εγκαινιάσει από το 2018 η ΕΑΕΕ με το Κέντρο Τεκμηρίωσης και Κοστολόγησης Νοσοκομειακών Υπηρεσιών (ΚΕ.ΤΕ.Κ.Ν.Υ. ή Ελληνικό Ινστιτούτο DRG), συνεχίστηκε και το 2021.

Πιο συγκεκριμένα, μέσα στη χρονιά που πέρασε, υπήρξαν τρεις πολύ σημαντικές φάσεις συνεργασίας μεταξύ των δύο φορέων. Η πρώτη από αυτές είναι η πραγματοποίηση στις αρχές του 2021 διαδικτυακού σεμιναρίου επί των βασικών αρχών των Ελληνικών DRG, ειδικά προσαρμοσμένου και απευθυνόμενου σε ασφαλιστικά στελέχη που, με τη συμμετοχή τους, είχαν μια πολύωρη, ολοκληρωμένη ενημέρωση και γνωριμία με το νέο σύστημα κοστολόγησης και αποζημίωσης των νοσηλείων επί του οποίου εργάζεται το ΚΕ.ΤΕ.Κ.Ν.Υ.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο εφαρμογής του υπό ανάπτυξη νέου τρόπου αποζημίωσης των νοσοκομείων μέσω του συστήματος των DRG, το ΚΕ.ΤΕ.Κ.Ν.Υ. σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή παροχής υποστηρικτικών υπηρεσιών για τις δομικές αλλαγές στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (“EU Structural Reform Support Service (SRSS)”², προγραμμάτισαν την διεξαγωγή ενός δομημένου διαλόγου (“Structure Dialogue”) ο οποίος περιλαμβάνει όσους εμπλέκονται στη διαδικασία πα-

ραγωγής, διάθεσης και κατανάλωσης υπηρεσιών υγείας στην ελληνική αγορά υπηρεσιών υγείας. Ο διάλογος αυτός έχει τον χαρακτήρα της διαβούλευσης και σε αυτόν συμμετέχει, ασφαλώς, και η ΕΑΕΕ., μαζί με τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, τις ενώσεις των ιατρών, των δημόσιων νοσοκομείων, αλλά και των ιδιωτικών κλινικών.

Μέχρι στιγμής έχουν πραγματοποιηθεί δύο φάσεις του δομημένου διαλόγου, η πρώτη τον Απρίλιο και η δεύτερη τον Ιούλιο του 2021. Και οι δύο υπήρξαν πολύ παραγωγικές και διαφωτιστικές για την στάση των εμπλεκόμενων φορέων ενόψει της εφαρμογής του νέου συστήματος DRG, αλλά και το επίπεδο ετοιμότητας κάθε φορέα για την εφαρμογή του, ώστε να γίνουν και οι απαραίτητες ενέργειες και εκπαιδευτικές δράσεις για την σωστή προετοιμασία όλων των μερών.

Παράλληλα, η ΕΑΕΕ συνεχίζει να στηρίζει οικονομικά το έργο της εξ αποστάσεως εκπαίδευσης (e-learning) μέσω της ειδικής εκπαιδευτικής πλατφόρμας που διατηρεί το ΚΕ.ΤΕ.Κ.Ν.Υ., στην οποία υπάρχουν αναρτημένες οι βιντεοσκοπήσεις 6 ειδικών εκπαιδευτικών ενοτήτων, ενώ μέσα στο 2022, αναμένεται και η ανάρτηση δύο ακόμη. Η παρακολούθηση των e-learning μαθημάτων γίνεται μέσα από την ιστοσελίδα του ΚΕ.ΤΕ.Κ.Ν.Υ. μετά την αίτηση κάθε ενδιαφερομένου και την χορήγηση προσωπικών κωδικών πρόσβασης στην ειδική εκπαιδευτική πλατφόρμα.

Στόχος μας για την τρέχουσα χρονιά είναι, μέσω της ειδικής ομάδας εργασίας που έχει σχηματιστεί στην ΕΑΕΕ, η περαιτέρω συνεργασία με το ΚΕ.ΤΕ.Κ.Ν.Υ., για την υλοποίηση σειράς πρόσθετων έργων, που αποβλέπουν στην επιτάχυνση του χρόνου πιλοτικής εφαρμογής των DRG σε επιλεγμένα από το ΚΕ.ΤΕ.Κ.Ν.Υ. δημόσια και ιδιωτικά νοσηλευτήρια.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ & ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΕΥΘΥΝΩΝ

ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Στις 15 Απριλίου 2021 δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η με αριθμό 1719201κ./2021 Απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης (ΦΕΚ Β΄ 1533/2021) σχετικά με τον «Καθορισμό φορέων, όρων και προϋποθέσεων ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης των Διαχειριστών Αφερεγγυότητας του ν. 4738/2020 «Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας και άλλες διατάξεις (Α΄ 207)».

Η Υπουργική Απόφαση εκδόθηκε κατ’ εξουσιοδότηση του άρθρου 261 παρ. 4 του Ν.4738/2020 με σκοπό να ρυθμίσει θέματα που αφορούν στην προβλεπόμενη από τον ίδιο νόμο υποχρέωση ασφάλισης της επαγγελματικής αστικής ευθύνης του Διαχειριστή Αφερεγγυότητας.

Η ΕΑΕΕ, μετά από συνεχείς τηλεδιασκέψεις και διαβουλεύσεις με την Πολιτεία, τις ασφαλιστικές εταιρίες μέλη της Επιτροπής Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών, τους αντασφαλιστές της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, αλλά και κατόπιν διερεύνησης των βέλτιστων πρακτικών για την εν λόγω κάλυψη σε άλλες ευρωπαϊκές αγορές (Ισπανία, Πορτογαλία, Γαλλία και Ιταλία), προχώρησε στη διαμόρφωση συγκεκριμένης τοποθέτησης, στην οποία επισημαίνονται τα βασικά σημεία που είναι σκόπιμο να ρυθμιστούν από την Πολιτεία προκειμένου η εν λόγω υποχρεωτική ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης του Διαχειριστή Αφερεγγυότητας να μπορεί να παρασχεθεί και να στηριχθεί από την ελληνική ασφαλιστική αγορά.

Αξίζει να σημειωθεί ότι αρκετές εκ των παρατηρήσεων της ΕΑΕΕ έγιναν αποδεκτές από την Πολιτεία, όπως

ενδεικτικά: α) η πρόβλεψη στην Υπουργική Απόφαση ανώτατου ορίου ασφαλιστικής κάλυψης ανά συμβάν και συνολικού (αθροιστικού) ορίου κατ’ έτος, β) η δυνατότητα παροχής της συγκεκριμένης ασφαλιστικής κάλυψης σε βάση ασφάλισης claims made και όχι υποχρεωτικά σε βάση ασφάλισης occurrence, γ) η αδυναμία ασφαλιστικής κάλυψης των πειθαρχικών παραπτώματων, πράξεων ή παραλείψεων που διαπράττονται με δόλο του διαχειριστή αφερεγγυότητας, όρος αυτονόητος για την ασφαλιστική αγορά, όχι όμως και για την Πολιτεία που ήδη με το Ν.4738/2020 όριζε ότι θα πρέπει να καλύπτονται ασφαλιστικά όλα – και τα εκ δόλου – πειθαρχικά παραπτώματα του διαχειριστή αφερεγγυότητας, δ) η πρόβλεψη στην Υπουργική Απόφαση της δυνατότητας προβολής από τις ασφαλιστικές εταιρίες των όρων, εξαιρέσεων και απαλλαγών του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και έναντι των τρίτων, όπως ισχύει και έναντι του διαχειριστή αφερεγγυότητας, ε) η δυνατότητα ορισμού απαλλαγής στην ασφαλιστική σύμβαση.

Εις ό,τι αφορά τα ελάχιστα όρια της ασφαλιστικής κάλυψης του διαχειριστή αφερεγγυότητας, η Απόφαση προβλέπει ότι αυτά θα διαφοροποιούνται ανάλογα με τη βαθμίδα του διαχειριστή αφερεγγυότητας, ως εξής:

- για φυσικό ή νομικό πρόσωπο διαχειριστή αφερεγγυότητας Α΄ βαθμίδας, ποσό πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ [500.000€] ανά συμβάν και ενός εκατομμυρίου ευρώ [1.000.000€] συνολικά κατ’ έτος και
- για φυσικό ή νομικό πρόσωπο διαχειριστή αφερεγγυότητας Β΄ βαθμίδας, ποσό διακοσίων χιλιάδων ευρώ [200.000€] ανά συμβάν και τετρακοσίων χιλιάδων ευρώ [400.000€] συνολικά κατ’ έτος.

ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΩΝ ΑΠΟΒΛΗΤΩΝ (Ν. 4819/2021)

Στις 23 Ιουλίου 2021 δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ο Νόμος 4819/2021 (ΦΕΚ Α' 129/23.7.2021) με τίτλο "Ολοκληρωμένο πλαίσιο για τη διαχείριση των αποβλήτων - Ενσωμάτωση των Οδηγιών 2018/851 και 2018/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30ής Μαΐου 2018 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2008/98/ΕΚ περί αποβλήτων και της Οδηγίας 94/62/ΕΚ περί συσκευασιών και απορριμμάτων συσκευασιών, πλαίσιο οργάνωσης του Ελληνικού Οργανισμού Ανακύκλωσης, διατάξεις για τα πλαστικά προϊόντα και την προστασία του φυσικού περιβάλλοντος, χωροταξικές - πολεοδομικές, ενεργειακές και συναφείς επείγουσες ρυθμίσεις".

Ο νέος νόμος περιλαμβάνει σημαντικές μεταρρυθμίσεις και αλλαγές στον τομέα της διαχείρισης αποβλήτων και της ανακύκλωσης, και επιπλέον ενοποιεί - κωδικοποιεί τις ισχύουσες διατάξεις για τα απόβλητα σε ένα ολοκληρωμένο, ενιαίο και συνεκτικό θεσμικό πλαίσιο. Επίσης, ενσωματώνει στην ελληνική νομοθεσία τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες 2018/851 και 2018/852 και προάγει την ανακύκλωση και την κυκλική οικονομία σε βασικά εργαλεία πολιτικής για την ορθολογική διαχείριση των αποβλήτων σύμφωνα με τη σύγχρονη ευρωπαϊκή θεώρηση.

Εις ό,τι αφορά την υποχρέωση ασφάλισης των φορέων / επιχειρήσεων για τη διαχείριση, συλλογή και μεταφορά επικίνδυνων και μη επικίνδυνων αποβλήτων, στο άρθρο 52 του νόμου μεταφέρονται σχεδόν αυτούσιες οι ισχύουσες μέχρι πρότινος σχετικές διατάξεις, με επουσιώδεις αλλαγές, οι οποίες διατηρούν κατ' ουσίαν την υφιστάμενη κατάσταση, χωρίς να επιφέρουν τις αναγκαίες για την καλύτερη προστασία του περιβάλλοντος βελτιώσεις.

Πιο συγκεκριμένα, ο νέος νόμος (άρθρο 52) διατηρεί ως έχουν και ανεξαρτήτως του όγκου εργασιών κάθε επιχείρησης, τα ισχύοντα μέχρι πρότινος ελάχιστα υποχρεωτικά όρια ασφαλιστικής κάλυψης για τους φορείς - επιχειρήσεις που διαχειρίζονται, συλλέγουν και μεταφέρουν επικίνδυνα και μη επικίνδυνα απόβλητα. Επιπλέον, όπως και στο προηγούμενο θεσμικό πλαίσιο, ο νέος νόμος δεν προβλέπει ολοκληρωμένο μηχανισμό για την αποτελεσματική παρακολούθηση της τήρησης της υποχρέωσης ασφάλισης από τους φορείς εκμετάλλευσης - επιχειρήσεις.

Η ΕΑΕΕ έθεσε τους παραπάνω προβληματισμούς με επιστολή της προς το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας και θέλουμε να πιστεύουμε ότι σε επόμενη φάση θα αποτελέσουν αντικείμενο διαλόγου με σκοπό τη διαμόρφωση από την Πολιτεία ενός ολοκληρωμένου, ισορροπημένου και αποτελεσματικού συστήματος υποχρεωτικής χρηματοοικονομικής ασφάλειας για την προστασία του περιβάλλοντος.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΕΑΕΕ ΣΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ LIFE19 GIE/GR/001127 LIFE ΜΕ ΤΙΤΛΟ «PROMOTE FINANCIAL INSTRUMENTS FOR LIABILITY ON ENVIRONMENT» (LIFE PROFILE)

Η ΕΑΕΕ θα συμμετέχει για τα επόμενα τρία (3) έτη ως συνδικαιούχος Εταίρος στην υλοποίηση του ιδιαίτερα σημαντικού και συγχρηματοδοτούμενου από την Ευρωπαϊκή Ένωση προγράμματος LIFE19 GIE/GR/001127 LIFE με τίτλο «Promote Financial Instruments for Liability on Environment» (ή με το ακρωνύμιο «LIFE PROFILE»).

Στόχος του προγράμματος «LIFE PROFILE» είναι η ενίσχυση της ανάπτυξης των χρηματοοικονομικών εργαλείων για την αποτελεσματική διαχείριση της ευθύνης απέναν-

ντι στο περιβάλλον, μέσω ιδίως της επεξεργασίας, ανάπτυξης και προώθησης ενός αξιόπιστου και εύχρηστου μεθοδολογικού εργαλείου αποτίμησης/αξιολόγησης του περιβαλλοντικού κινδύνου των δραστηριοτήτων (φορέων εκμετάλλευσης) που εμπίπτουν στο Παράρτημα III της Οδηγίας 2004/35/ΕΚ για την Περιβαλλοντική Ευθύνη (ELD) και του αντίστοιχου Π.Δ. 148/2009.

Μετά την έγκριση του προγράμματος τον Νοέμβριο 2020 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η ΕΑΕΕ βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία και συνεργασία με το Συντονιστικό Γραφείο Αντιμετώπισης Περιβαλλοντικών Ζημιών (ΣΥΓΑΠΕΖ) του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας (ΥΠΕΝ), καθώς και τους λοιπούς εταίρους του προγράμματος προκειμένου να ολοκληρωθούν οι δράσεις του βάσει χρονοδιαγράμματος.

Προς αυτή την κατεύθυνση, η ΕΑΕΕ συμμετείχε στη διαμόρφωση των τριών (3) ερωτηματολογίων του «LIFE PROFILE» που απευθύνονταν α) στις επιχειρήσεις - φορείς εκμετάλλευσης, β) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και γ) στους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές. Τα ερωτηματολόγια εστάλησαν από την ΕΑΕΕ εντός του Ιουλίου 2021 σε περίπου 20.000 παραλήπτες.

Με τα ερωτηματολόγια αυτά επιχειρήθηκε μεταξύ άλλων:

- η διερεύνηση του επιπέδου ευαισθητοποίησης, εμπειρίας και ετοιμότητας των εμπλεκόμενων φορέων εις ό,τι αφορά τον σχεδιασμό αλλά και την αναζήτηση ασφαλιστικών λύσεων ή / και άλλων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων για την αντιμετώπιση του περιβαλλοντικού λειτουργικού κινδύνου τους,
- ο προσδιορισμός των κύριων λειτουργικών κινδύνων των φορέων εκμετάλλευσης που θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην πρόκληση περιβαλλοντικών ζημιών,

- η αξιολόγηση του επιπέδου της προσφερόμενης κάλυψης του κινδύνου των φορέων εκμετάλλευσης εις ό,τι αφορά την έκθεσή τους σε περιβαλλοντικές ζημιές.

Ο σχεδιασμός και η συμπλήρωση των ερωτηματολογίων αποτελεί μέρος της προπαρασκευαστικής Δράσης A2 «Examination of the current state of the national insurance market» του προγράμματος «LIFE PROFILE» που έχει στόχο τη σύνταξη και δημοσίευση δύο Εκθέσεων (Reports), εκ των οποίων η πρώτη Έκθεση (Stakeholder Questionnaire Analysis Report) θα αφορά ισομερώς όλους τους εμπλεκόμενους φορείς (επιχειρήσεις, ασφαλιστικές εταιρίες και ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές), ενώ η δεύτερη Έκθεση θα είναι επικεντρωμένη στην ασφαλιστική αγορά κάλυψης της περιβαλλοντικής ευθύνης (Environmental Liability Insurance Market Report).

Στην παρούσα φάση, ολοκληρώνεται η ανάλυση των απαντήσεων επί των ερωτηματολογίων και η σύνταξη των σχετικών εκθέσεων, οι οποίες αναμένεται να παράσχουν χρήσιμες πληροφορίες για τη σημερινή κατάσταση στον τομέα της ασφάλισης περιβαλλοντικής ευθύνης στη χώρα μας, καθώς και για την οπτική γωνία που προσεγγίζουν το θέμα όλοι οι εμπλεκόμενοι φορείς.



ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΠΟΣΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ

Στις 7 Δεκεμβρίου 2021 δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 5679/7.12.2021) η με αριθμ. 195/3/29.11.2021 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία αναθεωρούνται από 1/1/2022 τα ελάχιστα όρια ασφαλιστικής κάλυψης της υποχρεωτικής ασφάλισης αστικής ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 5 του π.δ. 237/1986, σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕΔΤΚ) και την από 19.10.2021 ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την τιμαριθμική προσαρμογή των ελάχιστων ποσών κάλυψης που προβλέπονται στην Οδηγία 2009/103/ΕΚ (ΕΕ C 423/24 της 19.10.2021).

Πιο αναλυτικά, από την 1η Ιανουαρίου 2022 τα ελάχιστα ποσά ασφαλιστικής κάλυψης για την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτων, δεν μπορεί να είναι κατώτερα από:



(α) το ποσό των 1.300.000 ευρώ (από 1.220.000) ανά θύμα, σε περίπτωση σωματικής βλάβης και (β) το ποσό των 1.300.000 ευρώ (από 1.220.000) ανά ατύχημα, ανεξαρτήτως αριθμού θυμάτων, σε περίπτωση υλικής ζημιάς.

ΟΔΗΓΗΣΗ ΜΕ ΣΥΝΟΔΟ ΓΙΑ ΑΝΗΛΙΚΟΥΣ ΜΕ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΕΝΟ ΤΟ 17^ο ΕΤΟΣ ΤΗΣ ΗΛΙΚΙΑΣ ΤΟΥΣ

Με διατάξεις του άρθρου 4 του ν. 4850/2021 (ΦΕΚ Α' 208/5.11.2021) θεσπίστηκε στη χώρα μας σύστημα συνοδευόμενης οδήγησης για ανήλικους που έχουν συμπληρώσει το 17^ο έτος της ηλικίας τους.

Σύμφωνα με το νέο νόμο, οι ρυθμίσεις του οποίου εξειδικεύτηκαν με την υπ' αριθμ. Δ30/Α3/347507 Απόφαση του Υπουργού Υποδομών και Μεταφορών (ΦΕΚ Β' 5924/16.12.2021), παρέχεται εφεξής η δυνατότητα οδήγησης με συνοδό στους υποψηφίους οδηγούς που έχουν συμπληρώσει το δέκατο έβδομο (17ο) έτος της ηλικίας τους και έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τις δοκιμασίες για τη χορήγηση άδειας οδήγησης οχημάτων κατηγορίας Β. Στους οδηγούς αυτούς θα χορηγείται προσωρινή άδεια οδήγησης.

Ο νόμος και η κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσα Υπουργική Απόφαση καθορίζουν τα τοπικά και χρονικά όρια ισχύος της χορηγούμενης προσωρινής άδειας οδήγησης, τους όρους και τις προϋποθέσεις που απαιτείται να πληροί ο συνοδός του ανηλίκου, τους όρους και τις προϋποθέσεις της ασφάλισης της αστικής ευθύνης του οδηγού με συνοδό, καθώς και τις επιβαλλόμενες κυρώσεις σε περίπτωση μη τήρησης των προϋποθέσεων του νόμου.

Η ΕΑΕΕ διατύπωσε εγκαίρως τις απόψεις της στο Υπουργείο Υποδομών και Μεταφορών σχετικά με τον

προσδιορισμό των όρων & προϋποθέσεων παροχής της ασφαλιστικής κάλυψης του οδηγού με συνοδό, οι οποίες ελήφθησαν υπόψη από το Υπουργείο και ενσωματώθηκαν στην σχετική Υπουργική Απόφαση.

ΞΕΧΩΡΙΣΤΗ ΑΔΕΙΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΡΥΜΟΥΛΚΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΗΜΙΡΥΜΟΥΛΚΟΥΜΕΝΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Με την υπ' αριθμ. 292015/2021 (ΦΕΚ Β' 4966/27.10.2021) Απόφαση του Υπουργείου Υποδομών & Μεταφορών, η οποία τροποποιεί την αρχική υπ' αριθμ. 2805/ 2021 (ΦΕΚ Β' 99/18.01.2021) Απόφαση του Υπουργείου, επέρχονται σημαντικές αλλαγές στο ισχύον καθεστώς κυκλοφορίας των οχημάτων κατηγορίας Ο, δηλαδή των ρυμουλκούμενων και ημιρυμουλκούμενων οχημάτων πάσης υποκατηγορίας (όπως τρέιλερ, μπαγκαζιέρες κ.α.).

Συγκεκριμένα, η Υπουργική Απόφαση προβλέπει ότι για τα οχήματα των κατηγοριών Ο που η ρύθμιση της κυκλοφορίας τους εμπίπτει στην αρμοδιότητα του Υπουργείου Υποδομών & Μεταφορών, θα εκδίδεται εφεξής ξεχωριστή άδεια κυκλοφορίας και θα χορηγούνται πινακίδες με αριθμό κυκλοφορίας διαφορετικό από αυτό του έλκοντος οχήματος και ως εκ τούτου θα τίθενται πλέον σε κυκλοφορία ως ανεξάρτητα οχήματα.

Σημειώνεται ότι η Υπουργική Απόφαση προβλέπει ειδικές μεταβατικές ρυθμίσεις για τα ρυμουλκούμενα οχήματα που βρίσκονται ήδη σε κυκλοφορία.

Ημερομηνία εφαρμογής της Απόφασης ορίστηκε η 18 Δεκεμβρίου 2021. Με εγκύκλιό του, το Υπουργείο ανακοίνωσε προσφάτως ότι λόγω αναγκαίας αναβάθμισης του πληροφοριακού του συστήματος μετακυλίεται η ως άνω ημερομηνία εφαρμογής της Απόφασης και ότι η νέα

ημερομηνία θα ανακοινωθεί από τον αρμόδιο Υφυπουργό.

Η εφαρμογή της ανωτέρω διάταξης αναμένεται να επηρεάσει τη διαδικασία ασφάλισης των εν λόγω οχημάτων, καθώς σύμφωνα με τον νόμο κάθε όχημα που φέρει άδεια κυκλοφορίας και πινακίδες κυκλοφορίας θα πρέπει να καλύπτεται υποχρεωτικά με ασφάλιση αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία του έναντι τρίτων.

ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

«Open data»

Σε συνέχεια του ν. 4758/2020 (ΦΕΚ Α' 242/4.12.2020), εκδόθηκε προσφάτως η με αριθμ. Α.1254/2021 Υπουργική Απόφαση (ΦΕΚ Β' 6053/20.12.2021) με την οποία δημιουργείται στην Ενιαία Ψηφιακή Πύλη της Δημόσιας Διοίκησης (gov.gr - ΕΨΠ) ειδικός ιστότοπος, όπου θα παρέχονται σε κάθε ενδιαφερόμενο, με βάση μόνο τον αριθμό κυκλοφορίας των οχημάτων, δημόσιες πληροφορίες (open data) σχετικά με την κατάσταση κίνησης ή ακινησίας των οχημάτων για τα οποία έχει εκδοθεί άδεια κυκλοφορίας στην Ελλάδα, την τρέχουσα κατάσταση ασφάλισής τους, τυχόν δήλωσή τους ως απωλεσθέντων ή κλαπέντων, καθώς και σχετικά με τα βασικά χαρακτηριστικά των οχημάτων.

«MyAuto» και «Audit-Car»

Με το άρθρο 31 του ν.4821/2021 (ΦΕΚ Α'134) προβλέφθηκε η δημιουργία δύο (2) ακόμη ψηφιακών υπηρεσιών στον τομέα του αυτοκινήτου με τις ονομασίες «myAuto» και «Audit-Car», οι οποίες επίσης θα παρέχονται μέσω

της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης (gov.gr-ΕΨΠ). Πιο συγκεκριμένα:

Μέσω της ψηφιακής υπηρεσίας «myAuto», οι ιδιοκτήτες οχημάτων θα έχουν πρόσβαση, σε πραγματικό χρόνο, σε πληροφορίες που αφορούν στο όχημά τους και σχετίζονται, ιδίως, με: α) την ημερομηνία έκδοσης και ανάκλησης της άδειας κυκλοφορίας και τα λοιπά βασικά στοιχεία αυτής, β) την ημερομηνία καταβολής τελών κυκλοφορίας και τη χρονική περίοδο στην οποία αφορούν, γ) την περίοδο ασφαλιστικής κάλυψης σε ισχύ και το ιστορικό ασφαλιστικών αποζημιώσεων, δ) το ιστορικό Κέντρου Τεχνικού Ελέγχου Οχημάτων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό αν το όχημα εισήχθη μεταχειρισμένο, με βάση τις διελεύσεις και τα διανυθέντα χιλιόμετρα, ε) τον τύπο και το μοντέλο του οχήματος, στ) τη θέση του οχήματος σε προσωρινή ακινησία, ζ) τον τεχνικό έλεγχο του οχήματος, η) την ένταξή του στο Μητρώο Κλεμμένων Οχημάτων της Ελληνικής Αστυνομίας και θ) την επίταξη του οχήματος.

Στις παραπάνω πληροφορίες θα αποκτήσουν πρόσβαση και οι αρμόδιες ελεγκτικές αρχές μέσω της ψηφιακής υπηρεσίας «Audit-Car», η οποία επίσης δημιουργείται με τον ν.4821/2021.

Για την υλοποίηση και εφαρμογή των ανωτέρω ψηφια-



κών υπηρεσιών αναμένεται η έκδοση σχετικής Κοινής Υπουργικής Απόφασης των αρμόδιων Υπουργών. Η υλοποίηση στην πράξη των ανωτέρω ψηφιακών υπηρεσιών αποτελεί σημαντική καινοτομία, η οποία αναμένεται να εκσυγχρονίσει και να ενισχύσει το επίπεδο ψηφιακής λειτουργίας και ελέγχου της κυκλοφορίας των οχημάτων στη χώρα μας.

ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΕΑΕΕ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΨΗΦΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Η ΕΑΕΕ παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στον τομέα της ψηφιοποίησης των λειτουργιών του κλάδου ασφάλισης οχημάτων και έχει θέσει υπόψη των αρμοδίων Υπουργών Ψηφιακής Διακυβέρνησης και Υποδομών και Μεταφορών συγκεκριμένες προτάσεις με σκοπό τη λήψη περαιτέρω μέτρων από την Πολιτεία για την αποτελεσματική και ολοκληρωμένη αντιμετώπιση ζητημάτων που απασχολούν τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλισμένους τους και αφορούν:

α) στην ενίσχυση της ψηφιοποίησης των διαδικασιών του κλάδου ασφάλισης οχημάτων, μέσω ιδίως της διευκόλυνσης από την Πολιτεία της πρόσβασης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στα τεχνικά χαρακτηριστικά οχημάτων του Αρχείου Αδειών Κυκλοφορίας του Υπουργείου Υποδομών και Μεταφορών, και

β) στη βελτίωση και αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος ηλεκτρονικού (απομακρυσμένου) ελέγχου και καταπολέμησης της κυκλοφορίας των ανασφάλιστων οχημάτων, το οποίο έχει θεσπιστεί στη χώρα μας από το 2013, χωρίς όμως να έχει εφαρμοστεί στην πράξη ολοκληρωμένα.

Οι διαβουλεύσεις της ΕΑΕΕ με τα αρμόδια Υπουργεία για τα παραπάνω ζητήματα συνεχίζονται και θέλουμε να πιστεύουμε ότι θα υπάρξουν σημαντικές εξελίξεις στο άμεσο μέλλον.

ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Στις 2 Δεκεμβρίου 2021 δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η Οδηγία (ΕΕ) 2021/2118 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ σχετικά με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και τον έλεγχο της υποχρέωσης προς ασφάλιση της ευθύνης αυτής (γνωστή ως Motor Insurance Directive ή αλλιώς MID).

Τα βασικά σημεία της νέας Οδηγίας για την τροποποίηση της MID έχουν ως ακολούθως:

Ορισμός του οχήματος

- Περιλαμβάνεται κάθε μηχανοκίνητο όχημα που κινείται αποκλειστικά με μηχανική ισχύ επί εδάφους, αλλά δεν κινείται σε ράγες με:
 - μέγιστη ταχύτητα σχεδιασμού άνω των 25 km / h, ή
 - μέγιστο καθαρό βάρος άνω των 25 kg και μέγιστη ταχύτητα σχεδιασμού άνω των 14 km / h
- Επιπλέον εμπίπτει κάθε ρυμουλκούμενο (trailer), αλλά όχι τα αναπηρικά αμαξίδια.

Σχετικά με τα ελαφριά ηλεκτρικά οχήματα

- Δεν προκρίνεται η πρόβλεψη υποχρέωσης σύναψης ασφάλισης αστικής ευθύνης έναντι τρίτων (Motor Third Party Liability Insurance) κατά τα οριζόμενα στην εν λόγω Οδηγία για τα λοιπά οχήματα (τουλάχιστον σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης), προκειμένου να ενθαρρυνθεί η χρήση τους και λαμβάνοντας υπόψη τον χαμηλότερο κίνδυνο που αντιπροσωπεύουν έναντι των τρίτων.
- Ωστόσο, τα Κράτη Μέλη μπορούν να αποφασίσουν να συμπεριλάβουν και τα ελαφριά ηλεκτρικά οχήματα στην υποχρεωτική ασφάλιση οχημάτων, ακόμη και αν δεν πληρούν τα κριτήρια ορισμού.

Βεβαίωση Ιστορικού Αξιώσεων

Προβλέπεται η ύπαρξη τυποποιημένης Βεβαίωσης Ιστορικού Αξιώσεων **για όλες τις χρήσεις** και όχι μόνο για διασυννοριακή χρήση.

Εγγυητικά - Επικουρικά Κεφάλαια

Το αναθεωρημένο κείμενο της Οδηγίας για την Ασφάλιση Αυτοκινήτων Οχημάτων (Motor Insurance Directive ή MID) προβλέπει πλέον υποχρέωση των Κρατών Μελών να διασφαλίσουν ότι τα θύματα ενός τροχαίου ατυχήματος θα αποζημιώνονται ακόμη και όταν ο ασφαλιστής που παρέχει την κάλυψη είναι αφερέγγυος, και τούτο τουλάχιστον μέχρι τα όρια της υποχρέωσης ασφάλισης. Η βασική προσέγγιση έχει ως εξής:

- Τα θύματα πρέπει να μπορούν να διεκδικήσουν την αποζημίωση στο Κράτος Μέλος της συνήθους διαμονής τους και να λάβουν απάντηση εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ

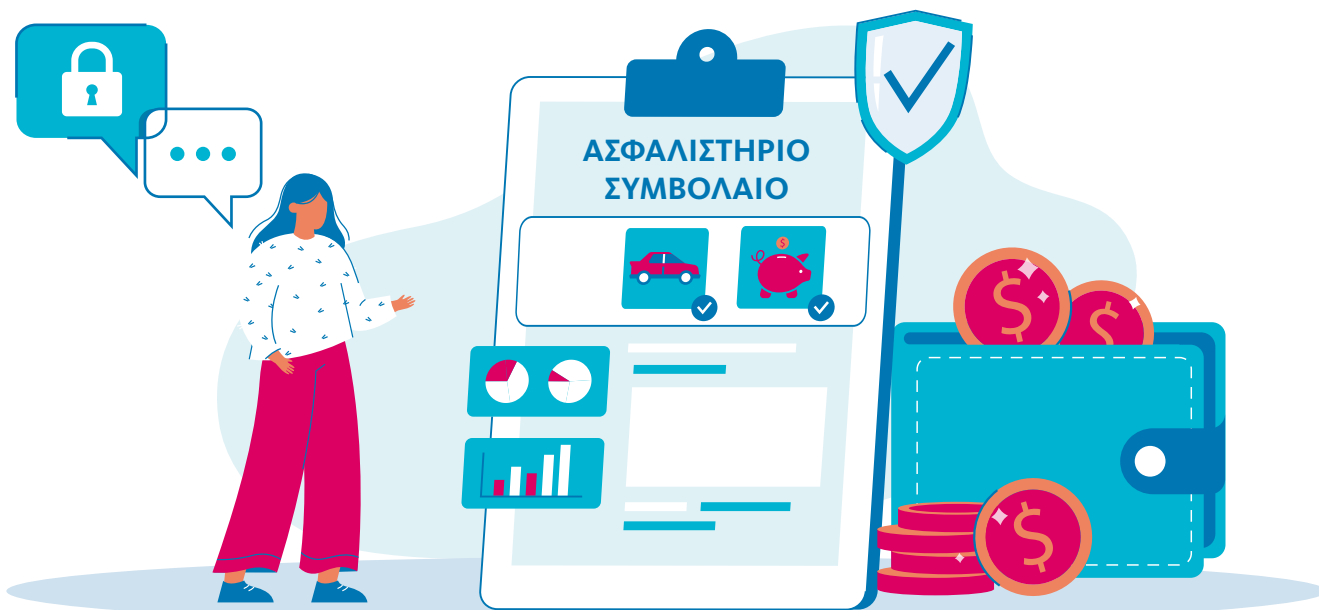
- Ο οργανισμός αποζημίωσης (Επικουρικό Κεφάλαιο) που παρέχει την αρχική αποζημίωση στη συνέχεια θα έχει το δικαίωμα να την ανακτήσει ό,τι κατέβαλε από τον αντίστοιχο οργανισμό του Κράτους Μέλους καταγωγής του αφερέγγυου ασφαλιστή.

Ημερομηνία ενσωμάτωσης – μεταφοράς στα Κράτη Μέλη

- Έως τις 23 Δεκεμβρίου 2023, τα Κράτη Μέλη θα πρέπει να θεσπίσουν και να δημοσιεύσουν τα αναγκαία μέτρα προκειμένου να συμμορφωθούν με τις διατάξεις της νέας αυτής Οδηγίας.
- Νωρίτερα και συγκεκριμένα έως τις 23 Ιουνίου 2023, τα Κράτη Μέλη θα πρέπει να συμμορφωθούν με τις τροποποιήσεις που αναφέρονται στην νέα Οδηγία και

αφορούν στην προστασία των ζημιωθέντων έναντι ζημιών που προκαλούνται από ατυχήματα που συμβαίνουν στο κράτος μέλος διαμονής τους ή και σε κράτος μέλος εκτός του κράτους μέλους διαμονής τους, στην περίπτωση της αφερέγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης.

Η εναρμόνιση της ελληνικής νομοθεσίας με τις διατάξεις της νέας Οδηγίας για την Ασφάλιση Αυτοκινήτων Οχημάτων αναμένεται να απασχολήσει το επόμενο διάστημα τους αρμόδιους φορείς της Πολιτείας και την ΕΑΕΕ, καθώς θα πρέπει να γίνουν οι αναγκαίες προσαρμογές στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο, ιδίως εις ό,τι αφορά τον ορισμό του οχήματος και τις διαδικασίες προστασίας των ζημιωθέντων σε περίπτωση αφερέγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης.



ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΥΒΕΡΝΟΧΩΡΟΥ

CYBER INSURANCE

Η εμφάνιση της πανδημίας COVID-19 ανέδειξε με τον πλέον emphaticό τρόπο τη σημασία της ψηφιοποίησης προκειμένου οι κοινωνίες να συνεχίσουν να λειτουργούν, ακόμα και υπό ακραίες και απρόβλεπτες συνθήκες, όπως αυτές που βιώνει η παγκόσμια κοινότητα τα τελευταία δύο χρόνια.

Παρότι τα οφέλη από την ψηφιοποίηση είναι προφανή και αναμφισβήτητα, η αυξανόμενη εξάρτηση από τις ψηφιακές τεχνολογίες οδηγεί αναπόφευκτα σε αύξηση των κινδύνων ψηφιακής ασφάλειας και σε ανάλογη αύξηση του ηλεκτρονικού εγκλήματος. Το περιβάλλον που διαμορφώθηκε λόγω του COVID-19 δημιουργεί ευκαιρίες για επιθέσεις σε σπίτια, επιχειρήσεις, κυβερνήσεις και κρίσιμες υποδομές. Η ενίσχυση της ψηφιακής ανθεκτικότητας καθίσταται ζωτικής σημασίας.

Η ασφαλιστική βιομηχανία έχοντας μακρά εμπειρία στη διαχείριση μεγάλων και πολύπλοκων κινδύνων είναι σε θέση να διαδραματίσει σημαντικό ρόλο και στον τομέα αυτό.

Οι προκλήσεις είναι πολλές και σύνθετες. Το τοπίο των κινδύνων του κυβερνοχώρου συνεχώς εξελίσσεται. Οι τάσεις, οι μέθοδοι και οι τεχνικές για την πραγματοποίηση των επιθέσεων στον κυβερνοχώρο αλλάζουν διαρκώς και γίνονται όλο και πιο εκλεπτυσμένες. Η έλλειψη ποιοτικών στατιστικών στοιχείων προσθέτει περαιτέρω δυσκολία στον ποσοτικό προσδιορισμό των πιθανών ζημιών και στη διαχείριση της έκθεσης στον κίνδυνο.

Παρά τις δεδομένες δυσκολίες, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ήδη προσφέρουν στους ασφαλισμένους τους μεγάλη ποικιλία υπηρεσιών διαχείρισης και ανάληψης των κυβερνοκινδύνων, που εκτείνονται από την καθοδήγηση

και τη συνδρομή στην εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων πρόληψης έως και την καταβολή αποζημίωσης για τις οικονομικές επιπτώσεις από την επέλευση του κινδύνου, αλλά και τη νομική υποστήριξη για τη βέλτιστη διαχείριση του συμβάντος.

Ο τύπος και η έκταση της κάλυψης ποικίλλει σημαντικά ανάλογα με τις ανάγκες του ασφαλισμένου, τον τύπο των κινδύνων στον κυβερνοχώρο στους οποίους εκτίθεται, το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο και το επίπεδο ψηφιοποίησης της κάθε επιχείρησης.

Η ασφαλιστική αγορά εξελίσσεται συνεχώς και καινοτομεί για να ανταποκρίνεται στο μεταβαλλόμενο τοπίο των κινδύνων του κυβερνοχώρου και στις εξελισσόμενες απαιτήσεις των πελατών της.

Σύμφωνα με εκτιμήσεις, τα ασφάλιστρα σε παγκόσμιο επίπεδο για την κάλυψη των κινδύνων του κυβερνοχώρου αναμένεται να πολλαπλασιαστούν τα επόμενα χρόνια, και από 4,5 δισ. που υπολογίστηκαν το 2018, αναμένεται να ανέλθουν στα 20 δισ. έως το 2025. Ωστόσο η μερίδα του λέοντος, περίπου το 80%, υπολογίζεται ότι αφορά την κάλυψη της αγοράς της Βόρειας Αμερικής. Η ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά βρίσκεται σε πρώιμο σχετικά στάδιο, με τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα για το 2018 να ανέρχονται σε 295 εκατ. ευρώ.

Υπάρχει επομένως γόνιμο έδαφος για εξέλιξη και ανάπτυξη.

Η δυνατότητα πρόσβασης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε ποιοτικά δεδομένα κυβερνοσυμβάντων και η καλύτερη ενημέρωση της κοινωνίας και των επιχειρήσεων στα θέματα των κινδύνων του κυβερνοχώρου είναι δύο βασικοί παράγοντες που μπορούν να συνδράμουν προς αυτήν την κατεύθυνση.

ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΥΒΕΡΝΟΧΩΡΟΥ

Οι υπεύθυνοι χάραξης της ευρωπαϊκής πολιτικής και οι κυβερνήσεις των κρατών μελών θα πρέπει να είναι αρωγοί σε αυτή την προσπάθεια.

ΔΡΑΣΕΙΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΕΑΕΕ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΟΥ ΚΥΒΕΡΝΟΧΩΡΟΥ

Η ΕΑΕΕ αναγνωρίζοντας τον σημαντικό ρόλο που μπορεί να διαδραματίσει η ασφαλιστική αγορά στην αντιμετώπιση των αυξανόμενων προκλήσεων που εμφανίζει το τοπίο των κινδύνων στον κυβερνοχώρο έχει δημιουργήσει ειδική Ομάδα Εργασίας που ασχολείται με το θέμα.

Στο πλαίσιο των δράσεων της Ομάδας αυτής πρόσφατα αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ ο «Οδηγός Ασφάλισης Cyber» που στόχο έχει:

- να παρουσιάζει με απλό και κατανοητό τρόπο τις βασικές έννοιες & τους κινδύνους που θα ήταν χρήσιμο να γνωρίζει κάποιος προκειμένου να προσεγγίσει καλύτερα τον τομέα του κυβερνοχώρου,
- να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες σχετικά με τις παρεχόμενες από την ασφαλιστική αγορά καλύψεις για την ασφάλιση των κινδύνων του κυβερνοχώρου, αλλά και για τη βέλτιστη κατά το δυνατόν αντιμετώπιση των ειδικών θεμάτων που απασχολούν την ασφαλιστική αγορά και αφορούν στον τομέα αυτό (όπως είναι για παράδειγμα η κρυφή έκθεση ή αλλιώς «silent exposure» σε κινδύνους του κυβερνοχώρου άλλων ασφαλιστικών καλύψεων, ειδικά ζητήματα underwriting, προστασίας προσωπικών δεδομένων κ.α.),
- να ενημερώνει για τις σημαντικότερες μελέτες και εκθέσεις που δημοσιεύονται σε διεθνές επίπεδο για θέματα κυβερνοασφάλειας, αλλά και ειδικότερα για θέ-

ματα που αφορούν στην ασφάλιση των κινδύνων του κυβερνοχώρου.

Ο «Οδηγός Ασφάλισης Cyber» θα εμπλουτίζεται συνεχώς με νέα κείμενα και πιστεύουμε ότι θα αποτελέσει χρήσιμο εργαλείο για όλους τους ενδιαφερόμενους, ασφαλιστές, καταναλωτές και επιχειρήσεις.

Εκτός από τον εμπλουτισμό του Οδηγού, το άμεσο πλάνο δράσεων της Ομάδας Εργασίας της ΕΑΕΕ περιλαμβάνει τη διοργάνωση εκδήλωσης με τη συμμετοχή Ελλήνων και ξένων ομιλητών με θέμα τις εθνικές και ευρωπαϊκές εξελίξεις στον τομέα της ασφάλισης των κινδύνων του κυβερνοχώρου.



ΘΕΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Τη χρονιά που πέρασε το νομικό τοπίο των προσωπικών δεδομένων διαφοροποιήθηκε σημαντικά. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, τα κείμενα που δημοσιεύθηκαν αφορούσαν βεβαίως την αξιολόγηση του ΓΚΠΔ δύο χρόνια μετά την εφαρμογή του, αλλά κυρίως επικεντρώθηκαν στα θέματα διαβιβάσεων των προσωπικών δεδομένων σε χώρες εκτός ΕΕ και στα εργαλεία που υιοθετήθηκαν προκειμένου να καλύψουν το νομικό κενό που δημιουργήθηκε μετά την έκδοση της απόφασης Schrems II το 2020 και την ακύρωση των αποφάσεων επάρκειας από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ΕΑΕΕ παρακολουθώντας τις εξελίξεις μέσα από τις εργασίες της Insurance Europe ενημέρωνε με εγκυκλίους τα μέλη της για τις κατευθυντήριες οδηγίες που εκδόθηκαν και σχετικές πράξεις που αφορούσαν τα θέματα αυτά, τα οποία πλέον της πολυπλοκότητας που παρουσιάζουν βρίσκονται ακόμη υπό διαμόρφωση και δεν προσφέρουν την αναμενόμενη ασφάλεια δικαίου.

Η Ελληνική εποπτική αρχή επηρεασμένη από τις συνέπειες της πανδημίας, ασχολήθηκε με την εφαρμογή της τηλεεργασίας στην λειτουργία των επιχειρήσεων. Οι εταιρίες μέλη της ΕΑΕΕ με εγκυκλίους της ενημερώθηκαν για τις αποφάσεις της Αρχής σχετικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που πραγματοποιείται κατά την παροχή εργασίας εξ αποστάσεως, ανεξαρτήτως μορφής και είδους απασχόλησης, σε ιδιωτικό και δημόσιο τομέα. Τα κείμενα της Αρχής εκδόθηκαν με σκοπό να εξειδικευθούν αφενός οι κίνδυνοι, οι κανόνες, οι εγγυήσεις και τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων, και αφετέρου οι υποχρεώσεις των δημοσίων αρχών και ιδιωτικών φορέων, ως υπευθύνων επε-

ξεργασίας, σε συμμόρφωση προς το θεσμικό πλαίσιο προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

Σε εθνικό επίπεδο σημειώθηκε εξέλιξη στο καίριο για την ασφαλιστική αγορά θέμα της εξέτασης του Σχεδίου Κώδικα Δεοντολογίας (ΣΧΚΔ) για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από ασφαλιστικές εταιρίες που είχε καταθέσει η ΕΑΕΕ στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Αρχή), ήδη από τον Αύγουστο 2018, μετά από διαβούλευση με τα μέλη της. Επί του α' ΣΧΚΔ η ΕΑΕΕ είχε λάβει το επόμενο της κατάθεσης έτος τις παρατηρήσεις / διορθώσεις της Αρχής, στις οποίες προέβη και έστειλε εκ νέου τροποποιημένο β' ΣΧΚΔ, αναμένοντας για μεγάλο χρονικό διάστημα ανταπόκριση εκ μέρους της.

Στο μεταξύ, στις αρχές του έτους η Αρχή δημοσίευσε την με αριθμ. 26/2020 απόφαση, στην οποία – σύμφωνα και με τις συστάσεις που είχε λάβει από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Προστασίας Δεδομένων - περιγράφει τις προϋποθέσεις για τη διαπίστευση των φορέων παρακολούθησης κωδίκων δεοντολογίας. Ανεξάρτητα από το εάν ο ΓΚΠΔ επιβάλλει ή όχι την παρακολούθηση συμμόρφωσης με τους κανόνες ενός κώδικα δεοντολογίας από ανεξάρτητο διαπιστευμένο φορέα, η με αριθμ. 26/2020 απόφαση της Αρχής είναι μια ιδιαιτέρως απαιτητική απόφαση που τάσσει εξαντλητικές προϋποθέσεις, πολύ δύσκολες στην υλοποίησή τους. Σε κάθε περίπτωση, ο φορέας διαπίστευσης που περιγράφει η Αρχή προς το παρόν δεν υφίσταται σε εθνικό πλαίσιο και απαιτείται χρόνος έως ότου δημιουργηθεί.



Οι μηχανισμοί παρακολούθησης του ΣχΚΔ και ιδιαίτερα η μη πρόβλεψη φορέα παρακολούθησης των μελών του με τους κανόνες αυτού, υπήρξε μία από τις βασικές παρατηρήσεις της Αρχής στην πρώτη της επιστολή. Είχε μάλιστα χρησιμοποιηθεί ως επιχείρημα για την καθυστέρηση εξέτασης της ουσίας του. Για τον λόγο αυτό, η ΕΑΕΕ στην τελευταία επιστολή της επισήμανε ότι το ζήτημα της πιστοποίησης των φορέων παρακολούθησης αποτελεί χρονοβόρο θέμα, το οποίο σε καμία περίπτωση δεν θα έπρεπε να επηρεάζει και να καθυστερεί την εξέταση της ουσίας των διατάξεων του ΣχΚΔ.

Εν τέλει, το Φεβρουάριο 2021 η ΕΑΕΕ έλαβε και δεύτερη επιστολή / απάντηση της Αρχής, με νέες παρατηρήσεις, οι περισσότερες εξ αυτών διατυπωμένες για πρώτη φορά. Στη νέα επιστολή η Αρχή επικαλείται και πάλι τις κατευθυντήριες Γραμμές 1/2019 και τη σχετική απόφαση 26/2020, και αναφέρει ως τρωτά σημεία του σχεδίου την γενική περιγραφή των κανόνων του, την έλλειψη κριτηρίων εξειδίκευσης της εφαρμογής του ΓΚΠΔ και επαρκών εγγυήσεων για τον μετριασμό των κινδύνων κατά την

επεξεργασία των δεδομένων, τις ασάφειες ως προς τη χρήση της κατάλληλης νομικής βάσης επεξεργασίας και την απουσία μέτρων ασφάλειας που να είναι ελέγξιμα. Τέλος, αφού προτείνει την επανεξέταση του εσωτερικού φορέα παρακολούθησης, επισημαίνει ότι στην επιστολή της αναφέρεται μόνο σε αρχικές βασικές παρατηρήσεις και επιφυλάσσεται για επιμέρους θέματα σχετικά με την παροχή εγγυήσεων για τα υποκείμενα των δεδομένων.

Η ΕΑΕΕ με την αρμόδια Επιτροπή Φορολογικών και Νομικών Θεμάτων και τη συνδρομή των εξωτερικών νομικών συμβούλων της απάντησε στην Αρχή, τονίζοντας αφενός την ανησυχία της για την καθυστέρηση και τον χειρισμό της διαδικασίας και συγχρόνως αναπτύσσοντας επιχειρηματολογία που επικυρώνει τις επιλογές της, ειδικά στα σημεία που θίγει η Αρχή στην επιστολή της. Τέλος, ζητήθηκε επίσπευση των διαδικασιών αξιολόγησης και έγκρισης του ΣχΚΔ, προκειμένου να επιλυθούν τα προβλήματα της ασφαλιστικής αγοράς.

Θεωρούμε ότι πρόκειται για το τελευταίο στάδιο της διαπραγμάτευσης του ΣχΚΔ.

Η ΚΛΑΔΙΚΗ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ 2019-2021

Στις 5.2.2021 έληξε η ισχύς της Δ.Α. 3/2020 «Για τους όρους αμοιβής και εργασίας των εργαζομένων στον κλάδο της ιδιωτικής ασφάλισης», η οποία ως γνωστόν είχε εκδοθεί από την Πενταμελή Επιτροπή Διαιτησίας του ΟΜΕΔ στις 15.12.2020, ορίζοντας διετή ισχύ που αρχίζεστις 6.2.2019 και έληγε στις 5.2.2021. Επιπλέον, στις 5.5.2021 παρήλθε και η τρίμηνη παράταση της αναγκαστικής ισχύος των όρων της.

Αμφισβητώντας τη νομιμότητα τόσο της διαδικασίας έκδοσης της Διαιτητικής Απόφασης του ΟΜΕΔ, όσο και των όρων αυτής, η ΕΑΕΕ με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της προσέφυγε κατά της Απόφασης 3/2020 ενώπιον του Εφετείου Αθηνών ζητώντας την ακύρωσή της. Το Εφετείο Αθηνών απέρριψε την αγωγή της ΕΑΕΕ, αφήνοντας ως τελευταία επιλογή την προσφυγή ενώπιον του Αρείου Πάγου για την ανατροπή της απόφασης του Εφετείου.

Η ΕΑΕΕ ουδέποτε αμφισβήτησε τη χρησιμότητα ύπαρξης

κλαδικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας, η οποία όμως πρέπει να χαρακτηρίζεται από απλότητα στην εφαρμογή της και να αφήνει τον αναγκαίο χώρο στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις για να αναπτύξουν τη μισθολογική πολιτική τους ανταμείβοντας τους εργαζόμενους με βάση τις δεξιότητές τους και την προστιθέμενη στη λειτουργία της επιχείρησης αξία κάθε ενός, και όχι με αποκλειστικό κριτήριο τον χρόνο παραμονής στην επιχείρηση.

Τα χαρακτηριστικά αυτά συνάδουν πλήρως με το πνεύμα της σύγχρονης εποχής και την ανάγκη προσαρμογής εργοδοτών και εργαζομένων στα νέα δεδομένα του εργασιακού περιβάλλοντος, όπως διαμορφώνονται πλέον λόγω πανδημίας και επηρεάζονται από τις νέες τεχνολογίες και την ψηφιοποίηση των εργασιών.

Στο πνεύμα αυτό η ΕΑΕΕ δηλώνει μονίμως πρόθυμη για συζήτηση με τους εκπροσώπους των εργαζομένων, με στόχο τον από κοινού καθορισμό των όρων εκείνων που αποτελούν το αναγκαίο μισθολογικό δίκτυο ασφαλείας για κάθε εργαζόμενο, αφήνοντας ταυτόχρονα το περιθώριο σε κάθε εταιρία να ασκήσει τη λοιπή μισθολογική πολιτική της.



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΙ ΦΑΚΕΛΟΙ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΙ ΦΑΚΕΛΟΙ

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΕΡΕΥΝΑ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ INSURANCE EUROPE

Με σκοπό τη διερεύνηση των απόψεων των Ευρωπαίων πολιτών σχετικά με τη συνταξιοδοτική αποταμίευση η Insurance Europe πραγματοποίησε έρευνα κοινής γνώμης σε 16 χώρες – μέλη της. Πιο συγκεκριμένα στην έρευνα συμμετείχαν 16.000 άτομα, τα οποία απάντησαν σε ερωτήσεις σχετικά με τις προσδοκίες τους από τα συνταξιοδοτικά προγράμματα και την συνταξιοδοτική αποταμίευσή τους.

Στην έρευνα συμμετείχε και η Ελλάδα μέσω της ΕΑΕΕ.

Σε σχέση με τα βασικά συμπεράσματα: Η έρευνα επιβεβαίωσε το μεγάλο κενό προστασίας που υπάρχει, καθώς το 1/3 των ερωτηθέντων δεν αποταμιεύει για τη σύνταξη. Η ασφάλεια παραμένει η σημαντικότερη προτεραιότητα των πολιτών σε ό,τι αφορά τη συνταξιοδοτική αποταμίευση (σε σχέση με προγράμματα υψηλότερων αποδόσεων που ενέχουν μεγαλύτερο ρίσκο). Το 17% των ερωτηθέντων δηλώνει ότι επηρεάστηκε αρνητικά από την πανδημία COVID-19 σε ό,τι αφορά τη συνταξιοδοτική αποταμίευση. Τέλος, όσοι διαθέτουν συνταξιοδοτικό πρόγραμμα δηλώνουν ότι προτιμούν να λαμβάνουν τη σχετική πληροφόρηση σε ψηφιακή παρά σε έντυπη μορφή.

Σε κάθε περίπτωση σε όλα τα πεδία διερεύνησης σημειώνονται διαφορές μεταξύ των χωρών.

ΔΙΑΝΟΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΑΓΕΣ ΠΡΟ ΤΩΝ ΠΥΛΩΝ

Πλούσιο σε ζυμώσεις ήταν το 2021 στον τομέα της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, οι οποίες αναμένεται να καθορίσουν το στίγμα των επερχόμενων αλλαγών

σε επίπεδο ΕΕ με έμφαση στα επενδυτικά ασφαλιστικά προϊόντα.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΓΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ (RETAIL INVESTMENT STRATEGY – RIS)

Στις 11 Μαΐου 2021 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έθεσε σε δημόσια διαβούλευση ερωτηματολόγιο σχετικά με τη Στρατηγική της Ε.Ε. στον τομέα των Επενδύσεων Λιανικής (Retail Investment Strategy-RIS), ως δράσης ενταγμένης στην Ένωση Κεφαλαιαγορών (Capital Union). Το ερωτηματολόγιο της διαβούλευσης συνίστατο σε ένα μακροσκελές κείμενο 100 σελίδων, το οποίο περιελάμβανε περίπου 95 ερωτήσεις πάνω σε πληθώρα νομοθετικών πλαισίων (π.χ. IDD, PRIIPs, PEPP) και ρυθμιστικών περιοχών (π.χ. ΜΟΡs κατηγοριοποίηση πελατών, παροχή συμβουλών, πολυπλοκότητα προϊόντων, βιωσιμότητα, ψηφιακή καινοτομία, εξουσίες παρέμβασης των εποπτικών αρχών, χρηματοοικονομική εκπαίδευση). Τα σχόλια από τη διαβούλευση θα βοηθήσουν την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στην ανάπτυξη της Στρατηγικής της στον τομέα των Επενδύσεων Λιανικής (RIS), η οποία αναμένεται να δημοσιευθεί το 2ο τρίμηνο του 2022 (Q2 2022).

Η διαβούλευση αυτή αφορά το σύνολο του χρηματοπιστωτικού τομέα της Ε.Ε. συμπεριλαμβανομένου του τομέα της ασφάλισης, ως κεντρικού θεσμικού επενδυτή των ευρωπαϊκών κεφαλαιαγορών και επιπλέον πάροχου και διανομέα ασφαλιστικών επενδυτικών προϊόντων.

Είναι σημαντικό, εξάλλου, να σημειωθεί ότι στο πλαίσιο των ίδιων δράσεων, η ΕΑΕΕ συμμετείχε, μετά από σχετική πρόσκληση, στη μεγάλη έρευνα που «έτρεξε» τον ίδιο

μήνα η Ευρωπαϊκή Επιτροπή μαζί με το Κέντρο Ευρωπαϊκών Πολιτικών Μελετών (Centre for European Policy Studies, CEPS) με θέμα τη διαφάνεια, τις αντιπαροχές και την καταλληλότητα των κανόνων όσον αφορά στους ιδιώτες επενδυτές. Σκοπός αυτής της έρευνας ήταν να διερευνηθεί σε ποιο βαθμό το νομικό πλαίσιο της Ε.Ε. επιτρέπει τη συμμετοχή των καταναλωτών στις κεφαλαιακές αγορές, τη λήψη επενδυτικών και ασφαλιστικών αποφάσεων μετά λόγου γνώσεως, καθώς επίσης και την επαρκή χρηματοοικονομική προστασία των καταναλωτών.

ΕΡΕΥΝΑ ΕΙΟΡΑ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΠΟΥ ΑΝΑΚΥΠΤΟΥΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΨΗΦΙΑΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Παράλληλα, η ΕΙΟΡΑ ξεκίνησε τον Σεπτέμβριο 2021 τις εργασίες για την πραγματοποίηση έρευνας σχετικά με τους κινδύνους που ανακύπτουν κατά τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων σε ψηφιακό περιβάλλον και τις συμπεριφορές των καταναλωτών (Study on risks emerging from digital distribution and consumer behaviours),

Η έρευνα της ΕΙΟΡΑ επικεντρώνεται στις αγορές Ελλάδας και Πορτογαλίας προκειμένου να συνδράμει τις εθνικές εποπτικές αρχές των συγκεκριμένων χωρών στην υπόδειξη εκείνων των πτυχών που θα πρέπει να θέσουν υπό την παρακολούθησή τους στο πλαίσιο αξιολόγησης των κινδύνων της ψηφιακής διανομής. Το περιεχόμενο της έρευνας εστίαζε στις ακολουθούμενες πρακτικές διαδικτυακής διαφήμισης, τις στρατηγικές μάρκετινγκ, τους νέους κινδύνους για τους καταναλωτές και τις ευπάθειές τους όταν αγοράζουν διαδικτυακά, καθώς και σε τυπικές καταναλωτικές συμπεριφορές. Τα ευρήματα της έρευνας θα συμβάλουν επίσης στην τροφοδότηση της

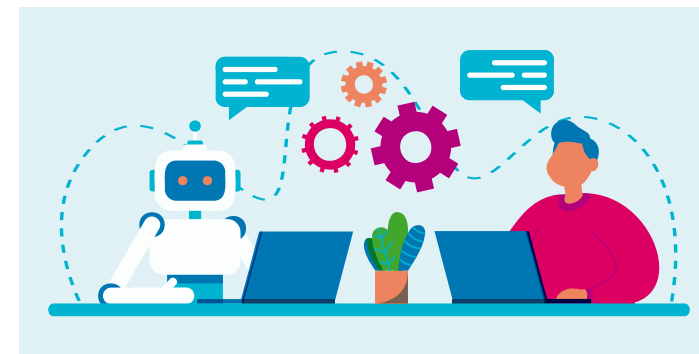
Ευρωπαϊκής Επιτροπής στο πλαίσιο κατάστροφης της Στρατηγικής της για τις Επενδύσεις Λιανικής, η οποία, όπως αναφέραμε παραπάνω, είναι υπό επεξεργασία.

Η ΕΑΕΕ με την άμεση συνδρομή της Επιτροπής Διαμεσολάβησης συμμετείχε ενεργά στην έρευνα περιγράφοντας την υφιστάμενη κατάσταση της αγοράς και τους πιθανούς κινδύνους που μπορεί αυτή να εγείρει για τους καταναλωτές, υπογραμμίζοντας την ανάγκη αλλαγών στην ισχύουσα νομοθεσία με τρόπο που να διευκολύνει τις ηλεκτρονικές πωλήσεις, διασφαλίζοντας συγχρόνως τα συμφέροντα των ασφαλισμένων αλλά και ίσους όρους ανταγωνισμού μεταξύ των διανομέων.

ΨΗΦΙΑΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ

Ο ψηφιακός μετασχηματισμός έχει δημιουργήσει κύμα αλλαγών σε όλους τους τομείς της οικονομίας και του χρηματοπιστωτικού συστήματος, επηρεάζοντας την κοινωνία γενικότερα. Η πανδημία ενέτεινε τη δημιουργία και χρήση καινοτόμων ψηφιακών εργαλείων, μετέφερε τη δραστηριότητα στο διαδίκτυο δίνοντας πρόσβαση σε διαδικτυακά προϊόντα και υπηρεσίες στους καταναλωτές και καθιέρωσε την τηλεργασία.

Μέσα στη δίνη των αλλαγών που συντελούνται λόγω της ψηφιοποίησης του χρηματοπιστωτικού τομέα οι ευρωπαϊκοί θεσμοί έχουν κινητοποιηθεί προκειμένου να διαμορφωθεί το κατάλληλο μείγμα πολιτικών και παρεμβάσεων που θα κατοχυρώνει - από διαφορετικές πτυχές - τα συμφέροντα των Ευρωπαίων καταναλωτών μέσα σε αυτό το νέο ψηφιακό περιβάλλον, τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα της ΕΕ, αλλά και την προαγωγή της τεχνολογικής καινοτομίας και του υγιούς ανταγωνισμού.



• Τεχνητή Νοημοσύνη (ΤΝ)

Η ΤΝ αναμένεται να διαδραματίσει κεντρικό ρόλο στον ψηφιακό μετασχηματισμό των ασφαλιστικών και συνταξιοδοτικών αγορών. Είναι κρίσιμο για τους ευρωπαϊκούς θεσμούς να διασφαλιστεί η χρήση αξιόπιστων και ηθικών συστημάτων τεχνητής νοημοσύνης για όλους τους καταναλωτές.

Τον Απρίλιο του 2021 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση Κανονισμού σχετικά με τον καθορισμό εναρμονισμένων κανόνων για την Τεχνητή Νοημοσύνη (ΤΝ), η οποία αποτελεί το πρώτο νομοθετικό πλαίσιο, παγκοσμίως, για την τεχνητή νοημοσύνη. Με την πρόταση αυτή η Ευρωπαϊκή Επιτροπή θέτει ως στόχο τη δημιουργία οικοσυστήματος εμπιστοσύνης των ευρωπαίων πολιτών στα συστήματα ΤΝ, μέσω μια ισορροπημένης και αναλογικής οριζόντιας προσέγγισης της ΤΝ, περιοριζόμενης στις ελάχιστες αναγκαίες ρυθμίσεις για την αντιμετώπιση των κινδύνων και των προβλημάτων που συνδέονται με αυτήν. Στην πρόταση αυτή ο ασφαλιστικός κλάδος δεν περιελήφθη στους κλάδους στους οποίους η εφαρμογή συστημάτων ΤΝ θα ήταν υψηλού κινδύνου για τους καταναλωτές και για τους οποίους προβλέπονται αυστηροί κανόνες.

Η ΕΑΕΕ, αντιλαμβανόμενη την κρισιμότητα των συζητήσεων που βρίσκονται σε εξέλιξη, παρακολουθεί τις σχετικές εξελίξεις και καθ' όλη τη διάρκεια του 2021 ενημέρωνε αδιαλείπτως τις εταιρίες- μέλη της για όλες τις ζυμώσεις που έλαβαν χώρα τόσο σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Επιτροπής όσο και ΕΙΟΡΑ, καθώς επίσης και για τις θέσεις των ευρωπαίων ασφαλιστών γι' αυτές. Παράλληλα, λόγω του όγκου των ρυθμιστικών σχεδιασμών και νομοθετημάτων για το θέμα του ψηφιακού μετασχηματισμού, η ΕΑΕΕ διαμόρφωσε Πίνακα, ο οποίος καταγράφει συστηματικά και δυναμικά τις εξελίξεις, επιτρέποντας στις εταιρίες - μέλη της να έχουν μια συνολική εικόνα του συγκεκριμένου ευρωπαϊκού φακέλου. Ο Πίνακας αυτός επικαιροποιείται σε τακτική βάση.

Επιπλέον, συμμετείχε σε διάφορα ερωτηματολόγια της Insurance Europe που είχαν σαν στόχο να διερευνήσουν και να αποτυπώσουν τη σχέση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με τις νέες τεχνολογίες ανά τοπική αγορά, καθώς επίσης και τους κινδύνους που είναι πιθανόν να ανακύψουν από τη χρήση αυτών στον ασφαλιστικό τομέα.

Ως κυριότερες εξελίξεις, στις οποίες επικεντρώθηκε η ΕΑΕΕ, αναφέρονται οι εξής:

ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ:

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή συνέχισε ακάθεκτη το έργο της το 2021 με βάση τη στρατηγική της «Μια Ευρώπη κατάλληλη για την ψηφιακή εποχή» αναλαμβάνοντας πρωτοβουλίες και προτείνοντας κανόνες που θα διασφαλίζουν την ασφαλή χρήση των νέων τεχνολογιών. Οι πρωτοβουλίες αυτές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αφορούσαν κυρίως τους ακόλουθους τομείς:



• Κυβερνοασφάλεια

Η νέα στρατηγική της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που δημοσιεύθηκε τον Δεκέμβριο του 2021 αποβλέπει στην ενίσχυση της συλλογικής ανθεκτικότητας έναντι των κυβερνοαπειλών και στη διασφάλιση ότι όλοι οι ευρωπαίοι πολίτες και οι επιχειρήσεις θα μπορούν να επωφεληθούν από αξιόπιστες υπηρεσίες και αξιόπιστα ψηφιακά εργαλεία, είτε πρόκειται για τις συνδεδεμένες συσκευές και το δίκτυο ηλεκτρικής ενέργειας, είτε για τις τράπεζες, τα αεροπλάνα, τις δημόσιες διοικήσεις και τα νοσοκομεία κ.α. Η ΕΕ έχει μάλιστα δεσμευτεί να επενδύσει 2 δισεκατομμύρια ευρώ για την υλοποίηση της συγκεκριμένης στρατηγικής, δίνοντας παράλληλα τη δυνατότητα επιπρόσθετων επενδύσεων προς τα κράτη μέλη. Στη στρατηγική αυτή εντάσσεται και η νομοθετική πρωτοβουλία της Επιτροπής υπό την ονομασία DORA (Digital Operational Resilience Act).

Η πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ειδικότερα, για έκδοση Κανονισμού για την ψηφιακή επιχειρησιακή αν-

θεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα- Digital Operational Resilience (DORA) βρισκόταν σε όλη τη διάρκεια του 2021 υπό συζήτηση μεταξύ των ευρωπαϊκών θεσμών. Ο προτεινόμενος Κανονισμός έχει ως στόχο να διασφαλίσει ότι όλες οι χρηματοπιστωτικές οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, θα καταστούν ανθεκτικές απέναντι στους κινδύνους που συνδέονται με την τεχνολογία των πληροφοριών και των επικοινωνιών (ΤΠΕ) στο πλαίσιο διαχείρισης του λειτουργικού (ψηφιακού) κινδύνου τους.

ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΙΟΡΑ:

• Ανταλλαγή δεδομένων

Το ζήτημα της δημιουργίας ενός ανοικτού χρηματοοικονομικού συστήματος (open finance) συζητείται εδώ και αρκετό διάστημα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, εστιασμένου μέχρι τώρα κυρίως στο ανοικτό τραπεζικό σύστημα (open banking system). Τη χρονιά που πέρασε η ΕΙΟΡΑ ξεκίνησε διάλογο σε ευρωπαϊκό επίπεδο με τους ενδιαφερόμενους φορείς με βάση κείμενο συζήτησης που δημοσίευσε στις αρχές του έτους με θέμα “open insurance”. Στο κείμενο αυτό η ΕΙΟΡΑ προκρίνει έναν ευρύ ορισμό του όρου “open insurance”, ο οποίος καλύπτει την πρόσβαση και την κοινή χρήση προσωπικών και μη προσωπικών δεδομένων που σχετίζονται με την ασφάλιση, συνήθως μέσω Εφαρμογών Προγραμματιστικών Διεπαφών (Application Programming Interfaces - API), ενδιάμεσων, δηλαδή, λογισμικών που επιτρέπουν την επικοινωνία και ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ διαφορετικών εφαρμογών.

Σε ό,τι αφορά τον ασφαλιστικό κλάδο, είναι γνωστό ότι τα δεδομένα είναι ζωτικής σημασίας για τους ασφαλιστές

στο βαθμό που αποτελούν τη βάση για την εκτίμηση και τιμολόγηση των κινδύνων που αναλαμβάνουν. Ωστόσο, το «άνοιγμα» των δεδομένων εγκυμονεί και κινδύνους για την προστασία των καταναλωτών (ασφάλεια δεδομένων, ηθικά ζητήματα).

Η ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά μέσω της Insurance Europe υποστηρίζει τις προσπάθειες των ευρωπαϊκών θεσμών για την ενίσχυση της νομοθεσίας για την πρόσβαση, την επεξεργασία και την κοινή χρήση δεδομένων, η οποία είναι σημαντική για την καινοτομία και τον ανταγωνισμό, αλλά επισημαίνει ότι η αρχή «same activities, same risks, same rules» πρέπει να αποτελεί ζωτικό μέρος της πρότασης για ένα ανοιχτό χρηματοπιστωτικό σύστημα, την οποία αναμένεται να υποβάλει η Επιτροπή έως τα μέσα του 2022. Λόγω της φιλόδοξης στρατηγικής της ΕΕ και της πληθώρας των ρυθμιστικών πρωτοβουλιών η Insurance Europe κρούει τον κώδωνα του κινδύνου για τυχόν επικαλύψεις και ελλείψεις συνοχής μεταξύ των οριζόντιων και τομεακών νομοθετικών πρωτοβουλιών, καθώς και μεταξύ νέων και υφιστάμενων απαιτήσεων, κάτι που θα αύξανε τον όγκο εργασιών, τη νομική αβεβαιότητα και θα παρεμπόδιζε την καινοτομία. Τέλος, επισημαίνει ότι είναι πρωταρχικής σημασίας οι πελάτες να έχουν απόλυτη εμπιστοσύνη στην ασφάλεια των δεδομένων τους και τον πλήρη έλεγχο των δεδομένων σε κοινή χρήση.

ΤΕΧΝΗΤΗ ΝΟΗΜΟΣΥΝΗ & ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 85/374/ΕΟΚ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΥΘΥΝΗ ΕΛΑΤΤΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ (PLD)

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο ραγδαίες εξελίξεις σημειώνονται στον τομέα της χρήσης της τεχνητής νοημοσύνης (TN).

Οι εξελίξεις αυτές αναμένεται να επηρεάσουν καθοριστικά την καθημερινότητα των πολιτών, τις συναλλαγές και εν γένει τη λειτουργία των πάσης φύσεως επαγγελματικών δραστηριοτήτων.

Οι υπεύθυνοι χάραξης πολιτικής της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχουν δεσμευτεί να διαμορφώσουν το κατάλληλο περιβάλλον που θα επιτρέψει την ομαλή και ταχεία μετάβαση των χωρών μελών της ΕΕ στη νέα αυτή εποχή, αναλαμβάνοντας, μεταξύ άλλων, τις αναγκαίες πρωτοβουλίες για την άρση των εμποδίων στην ψηφιακή ενιαία αγορά και τη βελτίωση της χρήσης της τεχνητής νοημοσύνης για τους ευρωπαίους καταναλωτές. Στόχος είναι η δημιουργία μιας καινοτόμου, αξιόπιστης και ανταγωνιστικής εσωτερικής αγοράς για προϊόντα, υπηρεσίες και εφαρμογές τεχνητής νοημοσύνης, με παράλληλη διασφάλιση υψηλού βαθμού προστασίας για τους καταναλωτές.

Στο πλαίσιο αυτό, έντονοι προβληματισμοί εκφράζονται σχετικά με την αστική ευθύνη που απορρέει από τη χρήση προϊόντων τεχνητής νοημοσύνης και την ασφαλιστική κάλυψή της από τα προσφερόμενα σήμερα ασφαλιστικά προϊόντα. Πιο συγκεκριμένα, οι διαβουλευσεις έχουν εκκινήσει για τα ακόλουθα ζητήματα: α) εάν υφίσταται ανάγκη τροποποίησης της ισχύουσας ευρωπαϊκής νομοθεσίας και ιδίως της Οδηγίας 85/374/ΕΟΚ για την ευθύνη ελαττωματικών προϊόντων (PLD), κατά τρόπον ώστε να συμπεριλαμβάνει με περισσότερη σαφήνεια και τα προϊόντα τεχνητής νοημοσύνης, και β) εάν οι προσφερόμενες σήμερα από την ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά ασφάλισεις αστικής ευθύνης προϊόντων καλύπτουν και τα προϊόντα τεχνητής νοημοσύνης.

Η ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά συμμετέχει ενεργά στη συζήτηση αυτή μέσω της Insurance Europe. Η θέση των

ευρωπαίων ασφαλιστών συνοψίζεται στο ότι το υφιστάμενο καθεστώς ευθύνης σε ευρωπαϊκό επίπεδο, δηλαδή η Οδηγία για την ευθύνη ελαττωματικών προϊόντων (PLD) σε συνδυασμό με τις εθνικές νομοθεσίες περί αδικοπραξιών, λειτουργούν ικανοποιητικά στην πράξη και για τις νέες και αναδυόμενες τεχνολογίες όπως είναι η τεχνητή νοημοσύνη και ως εκ τούτου δεν είναι αναγκαία ούτε σκόπιμη η τροποποίηση της Οδηγίας PLD.

Πιο συγκεκριμένα, η Οδηγία PLD αποτελεί ένα καλά ισορροπημένο σύστημα ευθύνης που παρέχει υψηλό επίπεδο προστασίας στους καταναλωτές, λαμβάνοντας υπόψη και τα νόμιμα συμφέροντα των κατασκευαστών, ενθαρρύνοντας έτσι την ανάπτυξη και την καινοτομία. Οποιαδήποτε αλλαγή σε αυτή την ισορροπία θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά το κόστος και τη διαθεσιμότητα της ασφάλισης, καθώς η υπάρχουσα ασφάλιση αστικής ευθύνης προϊόντων έχει σχεδιαστεί και τιμολογηθεί ώστε να αντικατοπτρίζει τη λεπτή αυτή ισορροπία μεταξύ των υποχρεώσεων καταναλωτή και παραγωγού, όπως προβλέπεται βάσει του ισχύοντος καθεστώτος ευθύνης (PLD και εθνικοί νόμοι περί ευθύνης).

Επιπλέον, η Οδηγία PLD είναι τεχνολογικά ουδέτερη και ως εκ τούτου ισχύει πλήρως για τους κατασκευαστές αναδυόμενων τεχνολογιών. Ειδικά ζητήματα που αφορούν στον σχεδιασμό, παραγωγή και χρήση προϊόντων που ενσωματώνουν αναδυόμενες ψηφιακές τεχνολογίες θα πρέπει να καλύπτονται από κανονισμούς για την ασφάλεια των προϊόντων, βιομηχανικά πρότυπα και τεχνικούς κανόνες.

Οι ευρωπαίοι ασφαλιστές πιστεύουν τέλος ότι σε περίπτωση που κριθεί αναγκαία η αποσαφήνιση ορισμένων βασικών εννοιών της Οδηγίας PLD υπό το πρίσμα των νέων και αναδυόμενων τεχνολογιών, αυτό θα μπορούσε

να πραγματοποιηθεί με την έκδοση συμπληρωματικών κατευθυντήριων οδηγιών.

ΒΙΩΣΙΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ - SUSTAINABLE FINANCE

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο οι δράσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής με στόχο τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία συνεχίστηκαν μέσα στη χρονιά που πέρασε με αμείωτο ρυθμό. Έτσι, συνεχίστηκε το πρόγραμμα βιώσιμης χρηματοδότησης (sustainable finance) που έχει ως στόχο τη στήριξη της οικονομικής ανάπτυξης, με ταυτόχρονη μείωση των πιέσεων στο περιβάλλον και λαμβάνοντας υπόψη κοινωνικές πτυχές και πτυχές διακυβέρνησης (ESG criteria).

Ως γνωστόν, η στρατηγική της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη χρηματοδότηση της μετάβασης σε μια πιο βιώσιμη και ανθεκτική κοινωνία απαιτεί ιδιωτικές επενδύσεις. Με την επίδραση της πανδημίας, η ανάγκη για επενδύσεις για την ανάκαμψη της Ευρώπης είναι ακόμη πιο επιτακτική. Την ίδια στιγμή η κλιματική αλλαγή εξελίσσεται με ραγδαίους ρυθμούς, απειλώντας τη βιωσιμότητα του πλανήτη μας. Κατά συνέπεια, ο χρηματοπιστωτικός τομέας ως διαχειριστής κεφαλαίων μπορεί να αποτελέσει κεντρικό στοιχείο της ανάκαμψης της Ευρωπαϊκής Ένωσης από την πανδημία της COVID-19, συμβάλλοντας συγχρόνως καθοριστικά στην επίτευξη των στόχων της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας μέσω πράσινων επενδύσεων. Ο τομέας των ασφαλίσεων άλλωστε ως σημαντικός θεσμικός επενδυτής αποτελεί ισχυρό πυλώνα του sustainable finance, διαθέτοντας επενδύσεις 10.433 δισ. ευρώ (στοιχεία Insurance Europe 2019). Ο ασφαλιστικός κλάδος μπορεί επίσης, πέραν



της ιδιότητας του επενδυτή, να συμβάλει στη βιώσιμη ανάπτυξη και με την ιδιότητα του παρόχου προστασίας έναντι κινδύνων.

Στο πλαίσιο της παρακολούθησης των ευρωπαϊκών εξελίξεων στον τομέα του sustainable finance, η ΕΑΕΕ ενημέρωνε σε όλη τη διάρκεια του 2021 σε συνεχή βάση τις εταιρίες- μέλη της για τις νομοθετικές πρωτοβουλίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς επίσης και για τις θέσεις των ευρωπαίων ασφαλιστών για τις πρωτοβουλίες αυτές, παρέχοντας τις απαραίτητες αναλύσεις. Παράλληλα, λόγω του όγκου των ρυθμιστικών σχεδιασμών και νομοθετημάτων για το θέμα sustainable finance, η ΕΑΕΕ διαμόρφωσε Πίνακα με καταγραφή όλων αυτών των εξελίξεων, με στόχο τη διευκόλυνση των εταιριών μελών για την παρακολούθηση και τη συμμόρφωσή τους

σε αυτές. Ο σχετικός Πίνακας ανανεώνεται σε τακτική βάση, ανάλογα με τις εκάστοτε εξελίξεις προκειμένου να διατηρείται επίκαιρος.

Ως κυριότερες εξελίξεις του ευρωπαϊκού φακέλου sustainable finance σημειώνονται οι εξής:

Η έναρξη εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR) στις 10 Μαρτίου 2021, ο οποίος θέτει κανόνες ενημέρωσης των επενδυτών σχετικά με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, δημιουργώντας ένα πρόσθετο πλέγμα απαιτήσεων, επιπλέον των προβλεπόμενων από την υφιστάμενη νομοθεσία, για τις επιχειρήσεις που προσφέρουν χρηματοπιστωτικά προϊόντα συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Επισημαίνεται επίσης ότι τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (ΡΤΠ) που εξειδικεύουν τον Κανονισμό SFDR και παρά το γεγονός ότι είναι πολύ λεπτομερή και καθόλου φιλικά προς τον καταναλωτή, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη για να παρέχεται η αναγκαία νομική ασφάλεια στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού. Η εφαρμογή των προωθούμενων ΡΤΠ, τα οποία τροποποιούν τα σχέδια Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων και τα συνοδευτικά υποδείγματα, τα οποία είχαν υιοθετηθεί από τις ESAs στις 4 Φεβρουαρίου 2021, προβλέπεται για τον Ιούλιο του 2022, με σκοπό να υπάρχει ένα ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων (single rulebook) για τις γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας σύμφωνα με τον Κανονισμό SFDR και τον Κανονισμό Ταξινόμησης.

Πέραν της εφαρμογής του Κανονισμού SFDR, στη διάρκεια του 2021 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προώθησε στον τομέα της βιώσιμης χρηματοδότησης επιπλέον ρυθμίσεις, ως εξής:

• Τον περασμένο Απρίλιο υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή δέσμη μέτρων με στόχο να δοθεί η δυνατότητα στους επενδυτές να αναπροσανατολίσουν τις επενδύσεις τους προς πιο βιώσιμες τεχνολογίες και επιχειρηματικές δραστηριότητες. Η δέσμη μέτρων αφορούσε κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που συμπληρώνουν τον Κανονισμό Ταξινόμησης (τεχνικά κριτήρια ελέγχου), αλλά και πράξεις σχετικά με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στη διακυβέρνηση των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων (Solvency II) καθώς και με την ενσωμάτωση παραγόντων αειφορίας, των κινδύνων και των προτιμήσεων αειφορίας στις απαιτήσεις της διαδικασίας διακυβέρνησης και ελέγχου του προϊόντος (POG) για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και κανόνες επιχειρηματικής δεοντολογίας και επενδυτικής συμβουλής για επενδυτικά προϊόντα που βασίζονται στην ασφάλιση (IDD).

• Επίσης, τον Ιούλιο του 2021 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ανακοίνωσε την ανανεωμένη στρατηγική της για τη χρηματοδότηση της μετάβασης σε βιώσιμη οικονομία. Με τη στρατηγική αυτή η Ευρωπαϊκή Επιτροπή καθόρισε πρωτοβουλίες για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής και άλλων περιβαλλοντικών προκλήσεων, ενώ αυξάνει παράλληλα τις επενδύσεις και τη συμμετοχικότητα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στη μετάβαση της ΕΕ προς μια βιώσιμη οικονομία. Επίσης, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο πλαίσιο της σχετικής στρατηγικής της, παρουσίασε την πρότασή της για τη δημιουργία ενός εθελοντικού προτύπου υψηλής ποιότητας για ομόλογα που χρηματοδοτούν βιώσιμες επενδύσεις.

Οι ευρωπαίοι ασφαλιστές είχαν ενεργό συμμετοχή κατά το στάδιο των διαβουλεύσεων και συζητήσεων των πα-

ραπάνω ευρωπαϊκών πρωτοβουλιών και νομοθετημάτων και προωθούσαν τη θέση της ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς στους αρμόδιους φορείς. Στο πλαίσιο αυτό βασικό μήνυμα της Insurance Europe για τον ρόλο των ασφαλιστών στη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία ήταν ότι για να είναι σε θέση οι ασφαλιστές να μεγιστοποιήσουν τις επενδυτικές δυνατότητές τους προς όφελος των πελατών τους, αλλά και για να συμβάλουν στη βιώσιμη οικονομική ανάπτυξη οι κανονιστικές ρυθμίσεις θα πρέπει να είναι κατάλληλες για το επιχειρηματικό μοντέλο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, αλλά και να μην δημιουργούν περιττά εμπόδια για τις επενδύσεις τους.

ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ "BEATING CANCER"

Την ΕΑΕΕ απασχόλησαν και θέματα αναφερόμενα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, για τα οποία συνεργάστηκε με τις αντίστοιχες επιτροπές της Insurance Europe. Το πλέον σημαντικό θέμα εξ αυτών είναι εκείνο που αφορά στην πρωτοβουλία της Ειδικής Επιτροπής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (Special Committee on Beating Cancer of the European Parliament) να εκδώσει Σχέδιο Έκθεσης με θέμα «την ενίσχυση της Ευρώπης στη μάχη κατά του καρκίνου - προς μια συνεκτική και συντονισμένη στρατηγική (Draft Report on strengthening Europe in the fight against cancer – towards a comprehensive and coordinated strategy).

Υπενθυμίζεται ότι η συζήτηση για τη θεσμοθέτηση του δικαιώματος στη λήθη (Right to be forgotten, RTBF) των ασθενών που έχουν ανακάμψει από καρκίνο κατά την πρόσβασή τους στην παροχή χρηματοοικονομικών υπη-



ρεσιών, στις οποίες, ως γνωστό, ανήκει και η ασφαλιστική δραστηριότητα, έχει ξεκινήσει τα τελευταία χρόνια ως ζητούμενο των Οργανώσεων Ασθενών με Καρκίνο. Τέσσερα εξάλλου κράτη-μέλη (Γαλλία, Βέλγιο, Λουξεμβούργο, Ολλανδία) έχουν εισαγάγει στο νομικό τους σύστημα το δικαίωμα στη λήθη για τους επιβιώσαντες από καρκίνο.

Στο προαναφερόμενο Σχέδιο Έκθεσης της Ειδικής Επιτροπής του Κοινοβουλίου προσδιορίζεται η έννοια του δικαιώματος στη λήθη, προβλέποντας ότι ασφαλιστές και πιστωτικά ιδρύματα δεν θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους το ιατρικό ιστορικό των προσώπων που έχουν νοσήσει και επιζήσει από καρκίνο. Επιπλέον, καλεί τα κράτη – μέλη το αργότερο μέχρι το 2025 να εγγραφθούν στις εσωτερικές νομοθεσίες το δικαίωμα στη λήθη για όλους τους ευρωπαίους ασθενείς δέκα (10) χρόνια μετά την θεραπεία τους από καρκίνο και πέντε (5) χρόνια στην περίπτωση που η διάγνωση έγινε πριν τη συμπλήρωση των δεκαοχτώ (18) ετών. Τέλος, καλεί για την καθιέρωση ή εισαγωγή κοινών προτύπων για το δικαίωμα στη λήθη ειδικά στην περιοχή της αξιολόγη-

σης της πιστοληπτικής ικανότητας και της διασφάλισης ίσης πρόσβασης στην υπηρεσία πιστώσεων (δανειακές συμβάσεις) όσων έχουν επιβιώσει, σύμφωνα με τα παραπάνω, από καρκίνο.

Υπό το φως των παραπάνω εξελίξεων, η ΕΑΕΕ συνέδραμε τον ευρωπαϊκό κεντρικό φορέα εκπροσώπησης του ασφαλιστικού κλάδου, την Insurance Europe, τοποθετούμενη και παρέχοντας στοιχεία και πληροφορίες, προς σχηματισμό σχετικών θέσεων από πλευράς της ευρωπαϊκής αγοράς, εξηγούν, επίσης, την λειτουργία της ασφάλισης και καταδεικνύουν τους κινδύνους και τις δυσκολίες που μια γενικευμένη από πλευράς του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου νομοθετική ρύθμιση ενέχει για τον ασφαλιστικό κλάδο.

Δεδομένου ότι το όλο έργο της προαναφερόμενης Ειδικής Επιτροπής του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τέλους του τρέχοντος έτους, η ΕΑΕΕ παρακολουθεί και συνεργάζονται στενά με την Insurance Europe, προκειμένου να επιτευχθεί η βέλτιστη και πλέον δίκαιη ρύθμιση του θέματος για όλους τους ενδιαφερομένους.



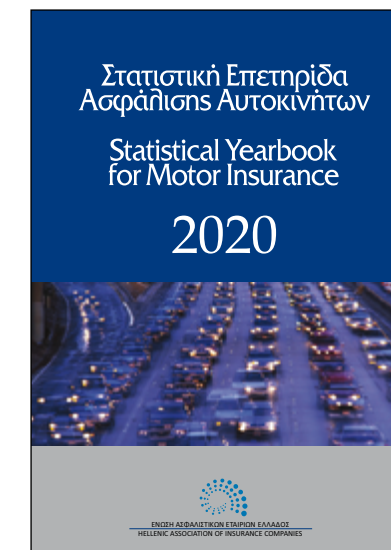
ΕΡΕΥΝΕΣ & — ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΛΕΤΕΣ

ΕΡΕΥΝΕΣ & ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΛΕΤΕΣ

ΕΚΔΟΣΕΙΣ



Η ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ
ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ 2020



ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΕΠΕΤΗΡΙΔΑ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ 2020



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΕΑΕΕ
2021

ΕΡΕΥΝΕΣ ΚΛΑΔΩΝ ΜΕ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

1. [Στατιστικά Στοιχεία Ασφαλίσεων Ζωής έτους 2020](#)
2. [Αποτελέσματα στατιστικών στοιχείων Περιουσίας έτους 2020](#)
3. [Αποτελέσματα στατιστικών στοιχείων Τεχνικών Ασφαλίσεων έτους 2020](#)
4. [Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης έτους 2020](#)
5. [Στατιστικά Στοιχεία Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων έτους 2020](#)
6. [Στατιστικά Στοιχεία Σκαφών Αναψυχής έτους 2020](#)
7. [Στατιστικά Στοιχεία Ασφάλισης Πληρωμάτων Πλοίων έτους 2020](#)
8. [Στατιστικά Στοιχεία Ασφάλισης Νομικής Προστασίας έτους 2020](#)



ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΙΟΝΟΠΤΩΣΕΙΣ
ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ - ΜΗΔΕΙΑ
15 - 17 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2021



ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΣΕΙΣΜΙΚΗ
ΑΚΟΛΟΥΘΙΑ ΣΤΗ ΘΕΣΣΑΛΙΑ
3 - 4 ΜΑΡΤΙΟΥ 2021



ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΑΣΙΚΕΣ
ΠΥΡΚΑΓΙΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ
27 ΙΟΥΛΙΟΥ - 23 ΑΥΓΟΥΣΤΟΥ 2021



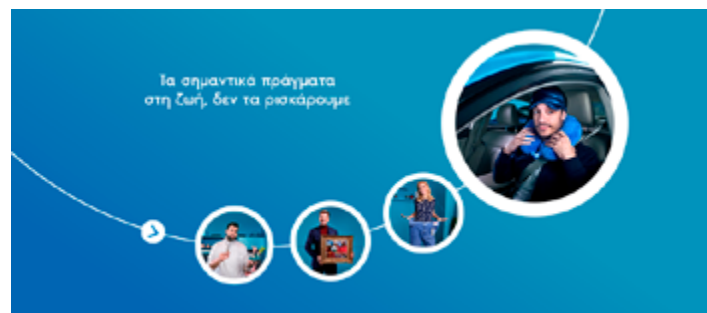
ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΣΕΙΣΜΙΚΗ
ΑΚΟΛΟΥΘΙΑ ΣΤΗΝ ΚΡΗΤΗ
27 - 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2021



ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΚΡΑΙΑ ΚΑΙΡΙΚΑ
ΦΑΙΝΟΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ -
ΜΠΑΛΛΟΣ
9 - 17 ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2021



“ **Η επικοινωνία θέσεων και δράσεων και η ενίσχυση της εξωστρέφειας της ασφαλιστικής αγοράς αποτελούν βασικούς τομείς του έργου της ΕΑΕΕ. Το 2021, στις δράσεις επικοινωνίας εντάσσονται:** ”



ΨΗΦΙΑΚΗ ΚΑΜΠΑΝΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

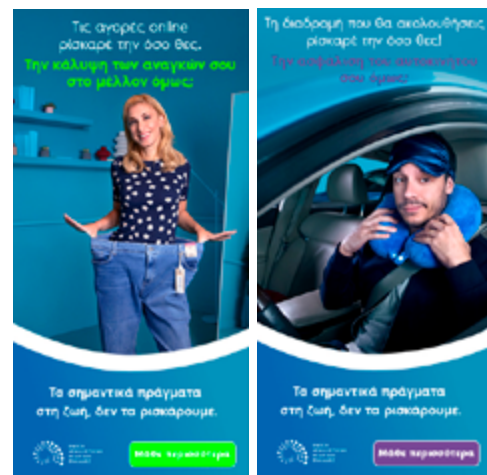
«Τα σημαντικά πράγματα στη ζωή, δεν τα ρισκάρουμε»



Το 2021 υλοποιήθηκε η ψηφιακή καμπάνια της ΕΑΕΕ με κεντρικό μήνυμα «Τα σημαντικά πράγματα στη ζωή, δεν τα ρισκάρουμε». Η καμπάνια ξεκίνησε στις 11/11, ημερομηνία που έχει θεσμοθετηθεί ως «Ημέρα Ασφάλισης» και ολοκληρώθηκε στο τέλος του έτους. Στόχος της καμπάνιας καταναλωτή της ΕΑΕΕ είναι η ενίσχυση της ασφαλιστικής συνείδησης των πολιτών και η ανάδειξη της αξίας της Ασφάλισης, ως συμμάχου στα απρόοπτα και τις κρίσιμες στιγμές στη ζωή μας. Η καμπάνια αποτελείται από τέσσερα σύντομα βίντεο με θέματα τη σύνταξη, την υγεία, την περιουσία και το αυτοκίνητο, τα οποία αντιπαραβάλλουν καθημερινά και ασήμαντα ρίσκα με τα σημαντικά ζητήματα της ζωής που δεν πρέπει ποτέ να διακινδυνεύουμε ανασφάλιστοι.

Ως πρωταγωνιστές της καμπάνιας επιλέχθηκαν αναγνωρίσιμα πρόσωπα, «influencers». Η καμπάνια είχε εξαιρετική πορεία και ξεπέρασε τους αρχικούς στόχους αποτελεσματικότητας.

4,1 εκατομμύρια μοναδικοί χρήστες είδαν τα banners της καμπάνιας ενώ τα βίντεο είχαν περίπου 2,5 εκατομμύρια προβολές σε όλα τα σημεία προβολής τους.



ΜΕΣΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΔΙΚΤΥΩΣΗΣ

Το περιεχόμενο που αναρτήθηκε στις social media σελίδες της ΕΑΕΕ **ξεπέρασε τις 150 αναρτήσεις.**

Αυξήθηκαν τα ποσοστά όσων ακολουθούν τις σελίδες της Ένωσης (Facebook: 10%, LinkedIn: 20%) με το συνολικό reach να ξεπερνά τους **2,5M χρήστες.**

Εκτός της καμπάνιας καταναλωτή το 2021 προβλήθηκε καμπάνια ενημέρωσης για την Επαγγελματική Αστική Ευθύνη στοχευμένη σε γιατρούς, δικηγόρους, αρχιτέκτονες-μηχανικούς, λογιστές και ηλεκτρολόγους-υδραυλικούς, επιτυγχάνοντας κάλυψη άνω των 250.000 views.



ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ "ΟΝΕΙΡΕΥΟΜΑΙ ΣΟΦΑ"



Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα «Ονειρεύομαι Σοφά» της ΕΑΕΕ που πραγματοποιείται σε συνεργασία με το Junior Achievement Greece, το 2021 έλαβε την έγκριση του Υπουργείου Παιδείας και εντάχθηκε στα Εργαστήρια Δεξιοτήτων.

Το πρόγραμμα στοχεύει στην ενίσχυση του οικονομικού αλφαριθμητισμού των νέων μέσα από την εξοικείωσή τους με **έννοιες της επιχειρηματικότητας, των κινδύνων, της προνοητικότητας και της ασφάλειας.** Είναι ένα πλήρως διαδικτυακό και διαδραστικό πρόγραμμα εκπαίδευσης, στο οποίο οι μαθητές μαθητές της Ε' και ΣΤ' Δημοτικού και της Α' Γυμνασίου συμμετέχουν αποκλειστικά μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας dreamwisely.gr.

Τα πρώτα χρόνια διεξαγωγής του, το «Ονειρεύομαι Σοφά» με την συνεργασία του ΣΕΣΑΕ που παρείχε εθελοντές εκπαιδευτές, πέτυχε υψηλό βαθμό συμμετοχής μαθητών. Το παρακολούθησαν πάνω από 2.000 μαθητές από σχολεία της Αττικής και της περιφέρειας, με πολύ υψηλό βαθμό ικανοποίησης. Τη σχολική χρονιά 2020 - 2021, εκπαιδευτήκαν επιπλέον 1.008 μαθητές.

Οι μαθητές που εξέφρασαν θετική εντύπωση από τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα προσεγγίζουν το 98%, ενώ πάνω από 9 στους 10 μαθητές υποστήριξαν ότι μπορούν να το προτείνουν σε φίλους τους.

I ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ



ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

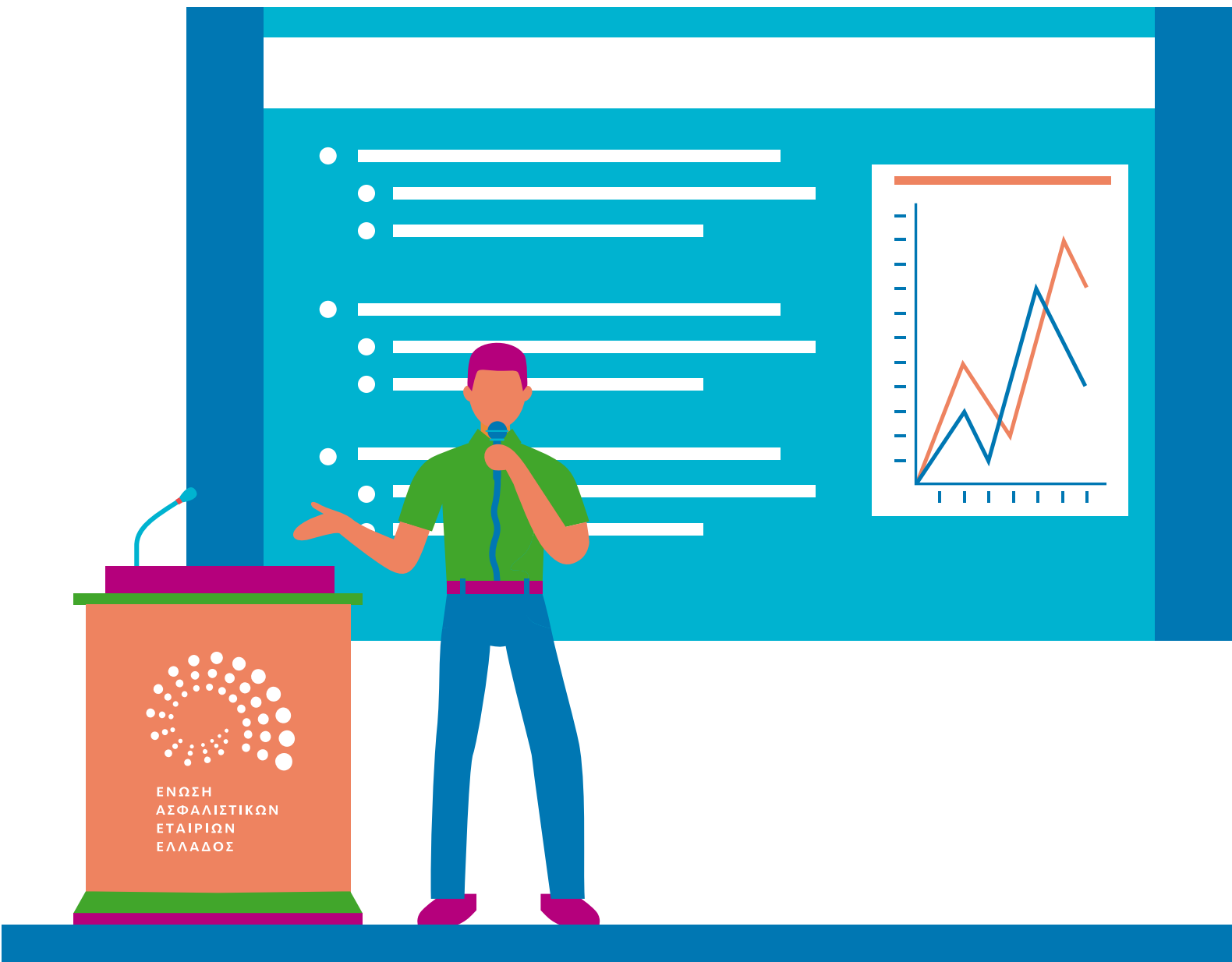
Δωρεά στο Πυροσβεστικό Σώμα

Με αφορμή τις καταστροφικές πυρκαγιές του καλοκαιριού η ΕΑΕΕ κινητοποιήθηκε άμεσα και αποφάσισε να συνδράμει το Πυροσβεστικό Σώμα προκειμένου να ενδυναμωθεί επιχειρησιακά το δύσκολο έργο του. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΑΕΕ ομόφωνα ενέκρινε τη δωρεά 6 εξειδικευμένων οχημάτων για την ενίσχυση του έργου της Ελληνικής Πυροσβεστικής βάσει των αναγκών της. Η δωρεά βρίσκεται σε φάση υλοποίησης.

Πρόληψη Τροχαίων Ατυχημάτων - ΙΟΑΣ

Η ΕΑΕΕ υποστήριξε για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά τον Πανελλήνιο Μαθητικό Διαγωνισμό Ψηφιακής Δημιουργίας για την Οδική Ασφάλεια, που διοργανώνεται από το Τμήμα Εκπαιδευτικής Ραδιοτηλεόρασης και Ψηφιακών Μέσων του Υπουργείου Παιδείας και Θρησκευμάτων και το Ινστιτούτο Οδικής Ασφάλειας (Ι.Ο.Α.Σ.) «Πάνος Μυλωνάς».

Η οδική ασφάλεια είναι σημαντική προτεραιότητα για την ΕΑΕΕ, η οποία εδώ και πολλά χρόνια ενθαρρύνει και υποστηρίζει πρωτοβουλίες που ευαισθητοποιούν τους πολίτες για την πρόληψη τροχαίων ατυχημάτων. Στο πλαίσιο αυτό, στηρίζει τον Πανελλήνιο Μαθητικό Διαγωνισμό του ΙΟΑΣ, με στόχο να εκπαιδεύσει τους μελλοντικούς οδηγούς της χώρας, δηλαδή το παιδικό και το εφηβικό κοινό, σχετικά με τις έννοιες της κυκλοφοριακής αγωγής και της υπευθυνότητας στον δρόμο.

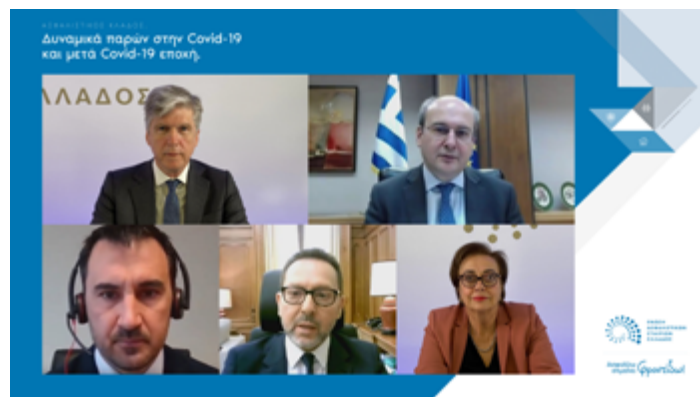


— ΕΚΔΗΛΩΣΕΙΣ
& ΔΡΑΣΕΙΣ 2021

ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΕΑΕΕ

Στις 25 Φεβρουαρίου 2021 η ΕΑΕΕ με την ευκαιρία της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσής της διοργάνωσε την καθιερωμένη ανοιχτή εκδήλωσή της, η οποία είχε τίτλο: «Ασφαλιστικός κλάδος, Δυναμικά παρών στην COVID-19 & META COVID-19 εποχή». Λόγω των περιορισμών που ίσχυαν ως αποτέλεσμα της πανδημίας COVID-19 η εκδήλωση πραγματοποιήθηκε διαδικτυακά.

Τοποθετήθηκαν οι κ. Κωστής Χατζηδάκης, Υπουργός Εργασίας & Κοινωνικών Υποθέσεων, Αλέξης Χαρίτσης, Βουλευτής ΣΥΡΙΖΑ – ΠΣ & Τομεάρχης Ανάπτυξης και Επενδύσεων, Γιάννης Στουρνάρας, Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος και ο Πρόεδρος της ΕΑΕΕ κ. Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου. Συντονίστρια ήταν η κ. Μαργαρίτα Αντωνάκη, Γενική Διευθύντρια της ΕΑΕΕ.



WEBINAR ME ΘΕΜΑ: "SUSTAINABLE UNDERWRITING"

Περισσότεροι από 180 συμμετέχοντες από την ασφαλιστική αγορά παρακολούθησαν το webinar που διοργάνωσε η ΕΑΕΕ με πρωτοβουλία της Επιτροπής Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών στις 27 Μαΐου 2021.

Η ΕΑΕΕ φιλοξένησε τους διακεκριμένους ομιλητές Gillian Rutherford-Liske, Head of Reinsurance Sustainability από τη SWISS RE και Andreas Voßberg,

Senior Underwriter, Central, Eastern and Southern Europe από τη MUNICH RE προκειμένου να καταθέσουν τις απόψεις τους σχετικά με τη σημασία ένταξης αρχών βιωσιμότητας στο underwriting, την ανάγκη και τους τρόπους υιοθέτησης μιας υπεύθυνης στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τι σημαίνει αυτό για την ασφαλιστική επιχείρηση και τον κλάδο γενικότερα.

"RESILIENCE WEEK" ΤΗΣ INSURANCE EUROPE ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΤΗΣ ΕΑΕΕ

Από 2 έως 8 Ιουνίου 2021 η Insurance Europe πραγματοποίησε το καθιερωμένο ετήσιο Διεθνές Συνέδριο της. Πρόκειται για κορυφαίο γεγονός της ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς με μεγάλη απήχηση σε όλο τον ευρωπαϊκό χώρο. Ο τίτλος του συνεδρίου ήταν "Ανθεκτικότητα (Resilience)" και συζητήθηκαν θέματα όπως η ανθεκτικότητα των συντάξεων και του κλίματος, ο ρόλος των ρυθμιστικών απαιτήσεων στην ανθεκτικότητα αλλά και τα μαθήματα της πανδημίας. Η διοργάνωση πραγματοποιήθηκε διαδικτυακά λόγω των περιορισμών της πανδημίας COVID-19.

Για το 2021 ως κράτος φιλοξενίας του συνεδρίου είχε επιλεγεί η Αθήνα, γεγονός το οποίο ήταν εξαιρετικά τιμητικό για την ελληνική ασφαλιστική αγορά. Τη Resilience Week άνοιξε με ομιλία του ο Πρόεδρος της ΕΑΕΕ, κ. Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου. Στα session της Resilience Week συμμετείχαν 3 Έλληνες ομιλητές: ο Υφυπουργός Κοινωνικής Ασφάλισης, κ. Πάνος Τσακλόγλου, ο Πρόεδρος της ΕΑΕΕ, κ. Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ζωής & Συντάξεων της ΕΑΕΕ, κ. Κυριάκος Αποστολίδης.



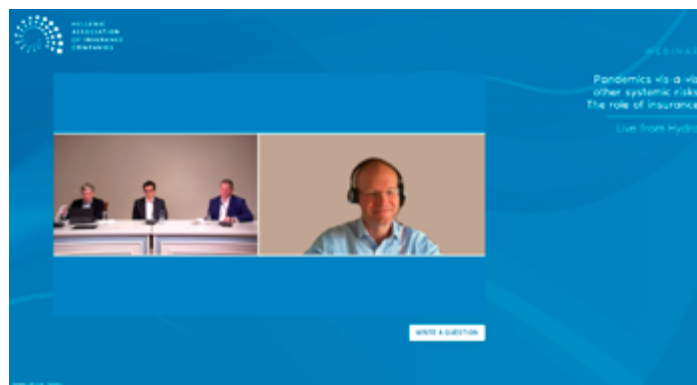
Η ΕΑΕΕ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗΣ ΣΤΗΝ «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΒΔΟΜΑΔΑ ΔΡΑΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟΥΣ ΣΤΟΧΟΥΣ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ»

Η ΕΑΕΕ για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά συμμετείχε στην «Ελληνική Εβδομάδα Δράσης για τους Παγκόσμιους Στόχους, in Action SDGs Week 2021», μια πρωτοβουλία του Δικτύου Ενεργών Πολιτών (QualityNet Foundation) για την προώθηση στην Ελλάδα των 17 Παγκόσμιων Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ.

Με τη συμμετοχή της στη δράση ως strategic partner, η ΕΑΕΕ συνέβαλε στη διάδοση των μηνυμάτων της εθνικής καμπάνιας για υγιή, δίκαιη και πράσινη ανάκαμψη και στην ευαισθητοποίηση των μελών της.

WEBINAR ME ΘΕΜΑ: «PANDEMICS VIS À VIS OTHER SYSTEMIC RISKS. THE ROLE OF INSURANCE» LIVE FROM HYDRA

Στις 24 Σεπτεμβρίου η ΕΑΕΕ διοργάνωσε webinar με θέμα την πανδημία και τους άλλους συστημικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει ο πλανήτης, το οποίο προβλήθηκε ζωντανά από το νησί της Ύδρας. Καθώς η καθιερωμένη εδώ και πάνω από 20 χρόνια Συνάντηση Ασφαλιστών & Αντασφαλιστών δεν πραγματοποιήθηκε τα τελευταία δύο χρόνια λόγω της πανδημίας COVID-19, στόχος του webinar ήταν να λειτουργήσει ως συνδετικός κρίκος με την Συνάντηση του 2022.



Στο εν λόγω webinar το οποίο παρακολούθησαν πάνω από 250 άτομα, συζητήθηκαν οι μεγάλες προκλήσεις που αντιμετωπίζουν τα Κράτη, οι κοινωνίες και βέβαια η ασφαλιστική αγορά σε ό,τι αφορά τη διαχείριση των μεγάλων και εν δυνάμει συστημικών κινδύνων όπως οι πανδημίες, οι κυβερνοεπιθέσεις και η κλιματική αλλαγή. Τις απόψεις τους πάνω στο θέμα αντάλλαξαν ο Thilo Herrmannsdörfer, Market Head P&C Greece, Cyprus, Malta, Turkey, Director, Reinsurance, Swiss Re, ο Olav Jones, Deputy Director General/Director, Economics & Finance, Insurance Europe και ο Andreas Voßberg, Senior Underwriter, Central, Eastern and Southern Europe, Munich Re. Τη συζήτηση συντόνισε ο Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου, Πρόεδρος της ΕΑΕΕ.



Η ΕΑΕΕ ΣΤΟ 2Ο ΨΗΦΙΑΚΟ ΠΑΝΟΡΑΜΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΣΤΑΔΙΟΔΡΟΜΙΑΣ

Η ΕΑΕΕ διοργάνωσε διαδικτυακή συζήτηση στο πλαίσιο του 2^{ου} Ψηφιακού Πανοράματος Επιχειρηματικότητας και Σταδιοδρομίας, το οποίο πραγματοποιήθηκε από 7 έως 9 Οκτωβρίου. Τη συζήτηση άνοιξε η κ. Μαργαρίτα Αντωνάκη, Γενική Διευθύντρια της ΕΑΕΕ η οποία παρουσίασε την ελληνική ασφαλιστική αγορά και τις μεγάλες προοπτικές ανάπτυξης που έχει.

Στο πάνελ με τίτλο «Μπορεί ο ασφαλιστικός κλάδος να αποτελέσει πόλο έλξης για τις νέες και τους νέους πτυχιούχους της χώρας; Ασφαλώς!» που ακολούθησε συμμετείχαν οι HR Managers ασφαλιστικών εταιριών, Καρδάση Δροσιά, Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού της Interamerican, Κορδάτου Ελένη, HR Manager της Generali Hellas, Λιάκος Ανδρέας, Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού της Εθνικής Ασφαλιστικής και Χανιώτη Βάσια, Group HR Manager της Eurolife FF. Συντονιστής του πάνελ ήταν ο Κίντζιος Κωνσταντίνος, Business Development Director της ReGeneration. Οι ομιλητές αναφέρθηκαν στις ειδικότητες που υπάρχουν σε μια ασφαλιστική εταιρεία, στις ευκαιρίες καριέρας, στο υψηλού επιπέδου εργασιακό περιβάλλον, αλλά και στην ταχύτατη εξέλιξη και ψηφιοποίηση του κλάδου.

ΜΝΗΜΟΝΙΟ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ & ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΗΜΗΣ ΤΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ & ΤΗΣ ΕΑΕΕ



Στις 29 Οκτωβρίου το Τμήμα Στατιστικής & Ασφαλιστικής Επιστήμης του Πανεπιστημίου Πειραιώς (ΠΑ.ΠΕΙ) και η ΕΑΕΕ εγκαινίασαν την έναρξη της συνεργασίας τους σε τομείς κοινού ενδιαφέροντος με την υπογραφή μνημονίου σετούς διάρκειας.

Η συνεργασία των δύο φορέων αφορά μεταξύ άλλων στην προώθηση της εκπαίδευσης και της δια βίου μάθησης, στην κατάρτιση του ανθρώπινου δυναμικού των δύο μερών, στην πρακτική άσκηση των φοιτητών του Τμήματος Στατιστικής & Ασφαλιστικής Επιστήμης, στην αμφίδρομη μεταφορά τεχνογνωσίας, στην αξιοποίηση της επιστήμης και της έρευνας για την προαγωγή εφαρμογών σε θέματα Ασφάλισης, στην από κοινού διενέργεια ερευνών και σύνταξη μελετών και στην από κοινού συμμετοχή σε ερευνητικά προγράμματα.

ΤΑ ΜΕΛΗ ΜΑΣ



ΜΕΛΗ ΕΑΕΕ

ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ



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



Πολιτικός στην ασφάλιση

ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
www.dynamis.gr



ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Μ.Α.Α.Ε.
www.allianz.gr



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



ALPHALIFE Α.Α.Ε.Ζ.
www.alphalife.gr



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



CNP ΖΩΗΣ Μ.Α.Α.Ε.
www.cnpzois.gr



ERGO Α.Μ.Α.Ε.
www.ergohellas.gr



A FAIRFAX Company

EUROLIFE FFH Μ.Α.Ε.Γ.Α.
EUROLIFE FFH Μ.Α.Ε.Α.Ζ.
www.eurolife.gr



ΜΙΝΕΤΤΑ Α.Α.Ε.
www.minetta.gr



CREDIT AGRICOLE
ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ
www.ca-life.gr



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

ΜΕΛΗ ΕΑΕΕ

ΑΝΩΝΥΜΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ



ΕΥΡΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ
www.europe-aega.gr



GENERALI HELLAS A.A.E.
www.generaligr



GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.
www.groupama.gr



INTERAMERICAN ΕΛΛ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.
INTERAMERICAN ΕΛΛ. ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦ. ΖΗΜΙΩΝ Μ.Α.Ε.
INTERAMERICAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ Μ.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.Μ.Α.Α.Ε. ΖΩΗΣ
www.nnhellas.gr



NP ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ-ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
www.np-asfalistiki.gr



OPIZON 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 S.A., Υποκατάστημα Ελλάδας
www.aig.com.gr



ARAG SE
www.arag.gr



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



AWP P&C S.A.
www.mondial-assistance.gr



AXA PARTNERS
Credit & Lifestyle Protection
www.partners.axa



CNP ASFALISTIKI LTD
www.cnpinsurancegreece.com

ΜΕΛΗ ΕΑΕΕ

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



COMPAGNIE FRANCAISE D' ASSURANCE POUR LE
COMMERCE EXTERIEUR - COFACE
www.coface.gr



EULER HERMES HELLAS
www.eulerhermes.com



ΕΥΡΟΪΝΣ Α.Ε.
Υποκατάστημα Ελλάδας
www.euroins.gr



EUROP ASSISTANCE
www.europ-assistance.gr



HD INSURANCE LTD
www.hellasdiret.gr



HDI GLOBAL SE, HELLAS
www.hdi.global

I ΜΕΛΗ ΕΑΕΕ

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



INTER PARTNER ASSISTANCE
www.inter-partner.gr



ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ
www.bankofcyprus.gr



MAPFRE ASISTENCIA COMPANIA INTERNACIONAL
DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
www.mapfre-asistencia.gr

MITSUI MARINE & FIRE INSURANCE Co
(EUROPE) LTD



PRIME INSURANCE COMPANY LIMITED
www.primeins.gr



ROYAL & SUN ALLIANCE INSURANCE PLC
www.willis.com

ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ



ΓΕΝΙΚΗ
ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ
www.genikipanelladiki.gr



ΕΠΟΠΤΕΥΟΥΣΑ
ΑΡΧΗ



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
ΑΓΟΡΑ



ΔΙΕΘΝΕΙΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

— ΒΑΣΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ
ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

ΕΠΟΠΤΕΥΟΥΣΑ ΑΡΧΗ

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

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

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

Ελευθερίου Βενιζέλου 21 - 102 50 Αθήνα | τηλ.: 210 320 52 98 | 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

Μητροπόλεως 5 - 105 57 ΑΘΗΝΑ | τηλ.: 210 32 22 285 | www.actuaries.org.gr

⌘ ⌘ ⌘

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ
ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΤΕΑ ΕΑΠΑΕ)

Πατησίων 48 - 106 82 Αθήνα | τηλ.: 210 82 21 685 - fax: 210 82 25 136 | www.teaepae.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 ΑΘΗΝΑ | τηλ. & fax: 210 38 27 354 | e-mail: hefepi@ath.forthnet.gr

ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ (Π.Ο.Α.Δ.)

Κάνιγγος 27- 106 82 ΑΘΗΝΑ | τηλ. & fax: 210 38 27 354 | www.hefepi.gr

⌘ ⌘ ⌘

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

⌘ ⌘ ⌘

ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

Λ. Συγγρού 76 - 117 42 Αθήνα | τηλ.: 210 92 42 707 - fax: 210 92 21 573 | www.esape.gr

⌘ ⌘ ⌘

ΕΝΩΣΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

Κάνιγγος 27 - 106 82 ΑΘΗΝΑ | τηλ. & fax: 210 38 27 354, 210 38 05 907 | www.enosiasfaliston.gr

ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

INSURANCE EUROPE

Rue du Champ de Mars 23, B-1050, Brussels, Belgium | tel.: +32 2 894 3000 | www.insuranceeurope.eu

⌘ ⌘ ⌘

EUROPEAN INSURANCE AND OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY (ΕΙΟΡΑ)

Westhafenplatz 1, 60327 Frankfurt am Main, Germany | tel.: +49 (0) 69 95 11 19 20 | www.eiopa.europa.eu

⌘ ⌘ ⌘

COUNCIL OF BUREAU

Avenue Louise, 166, B-1050, Brussels - Belgium | tel: +32 2 6270920 | www.cobx.org

⌘ ⌘ ⌘

INTERNATIONAL UNION OF MARINE INSURANCE (IUMI)

Grosse Elbstrasse 36, 227 67 Hamburg, Germany | tel.: +49 40 2000 747-0 | www.iumi.com

⌘ ⌘ ⌘

ΣΤΕΛΕΧΗ ΕΑΕΕ

ΠΟΥ ΕΡΓΑΣΘΗΚΑΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ



ΣΤΕΛΕΧΗ ΕΑΕΕ

ΠΟΥ ΕΡΓΑΣΘΗΚΑΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ



Χριστίνα
Ανδρικοπούλου



Εύα
Βαρουχάκη



Σάντρα
Κοκονέτση



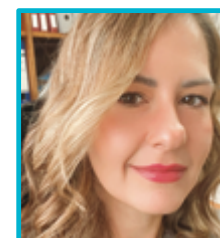
Γιολάντα
Κουκουλέτσου



Γιάννης
Ταβλαρίδης



Ρεβέκκα
Τούτουζα



Εύη
Τσιούρη



Μαρία
Φαράντου



Γιάννης
Φασός



Κέλλυ
Χατζηδημητρίου

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.

