



*Πρόληψη και Ασφάλιση :
Διπλή ασπίδα προστασίας από τους
κινδύνους που απειλούν Ζωή – Υγεία
Α' Μέρος : “Κίνδυνοι Ζωής και Υγείας”*

*“Κίνδυνοι κατά Ζωής & Υγείας και η
διαχρονική διαμόρφωση του τρόπου
αντιμετώπισής τους”*

Μιλτιάδης Νεκτάριος

Αναπληρωτής Καθηγητής Πανεπιστημίου Πειραιώς

Παρασκευή, 6 Φεβρουαρίου 2009

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ: ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΕΣ ΤΑΣΕΙΣ

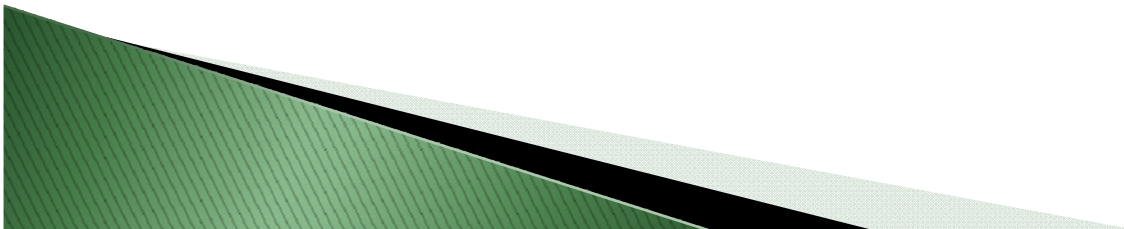
του Μιλτιάδη Νεκτάρου
Αναπληρωτή Καθηγητή Πανεπιστημίου
Πειραιώς

Ημερίδα ΕΑΕΕ
12 Δεκεμβρίου 2008



1. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΖΩΗΣ

- Μετάβαση από τα Κλασσικά Ασφαλιστήρια στα Ασφαλιστήρια Νέας Γενιάς
- Καινοτομίες στα ασφαλιστικά προϊόντα οφείλονται:
 - α. Σύγκλιση χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών αγορών.
Ανταγωνισμός από Τράπεζες, Αμοιβαία Κεφάλαια, κλπ.
 - β. Νέες απαιτήσεις καταναλωτών:
 - εναλλακτικοί τρόποι αποταμίευσης
 - πληρέστερη πληροφόρηση για αποδόσεις και επιβαρύνσεις.



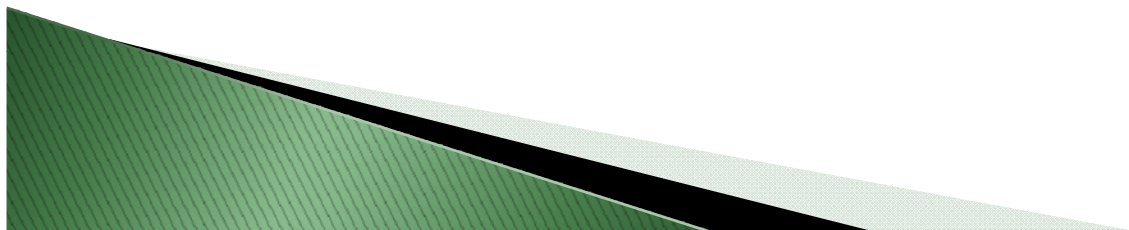
Αντιδράσεις Ασφαλιστών

- Μείωση κόστους και βελτίωση ποιότητας
 - Έλεγχος εξόδων
 - Πιο ριψοκίνδυνες επενδύσεις, για μεγαλύτερες αποδόσεις
 - Προγράμματα χαμηλής εκκίνησης ασφαλιστρων
 - Πιο εκλεπτυσμένη ταξινόμηση κινδύνων
 - Κίνητρα για Διατηρησιμότητα συμβολαίων
- Επιπρόσθετη ευελιξία
 - Δυνατότητα μείωσης ή αύξησης ποσού ασφάλισης
 - Ευελιξία στην πληρωμή ασφαλιστρων
 - Προκαταβολή αποζημίωσης θανάτου
- Διαφάνεια
 - Πληρέστερη ενημέρωση για στοιχεία κόστους
 - Disclosure προμηθειών
 - Ετήσια ενημέρωση για αξίες εξαγοράς και σύγκριση με υπεσχημένα ποσά.
- Μετακίνηση επενδυτικού ρίσκου στους ασφαλισμένους



Μετεξέλιξη ασφαλιστικών συμβολαίων

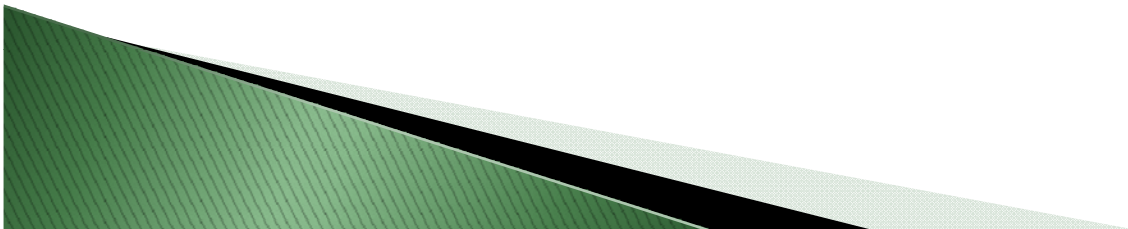
- Απλή ασφάλιση
 - Ρήτρα ανανεωσιμότητας (renewability)
 - Ρήτρα τροποποίησης (convertibility)
 - Ρήτρα επανένταξης (reentry): χαμηλότερα ασφάλιστρα στην ανανέωση, σε σχέση με αυτά της Ρήτρας Ανανέωσης [Επιλεκτικοί Πίνακες Θνησιμότητας].
- Μικτή Ασφάλιση
- Ισόβια Ασφάλιση Σταθερού Ασφαλίστρου
 - Ισόβια με ‘Συμμετοχή στα κέρδη’
 - Variable Life/Unit-Linked
- Ισόβια Ασφάλιση Κυμαινόμενου Ασφαλίστρου
 - Universal Life (με ελάχιστο τεχνικό επιτόκιο).
 - Variable Universal Life



2. ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ

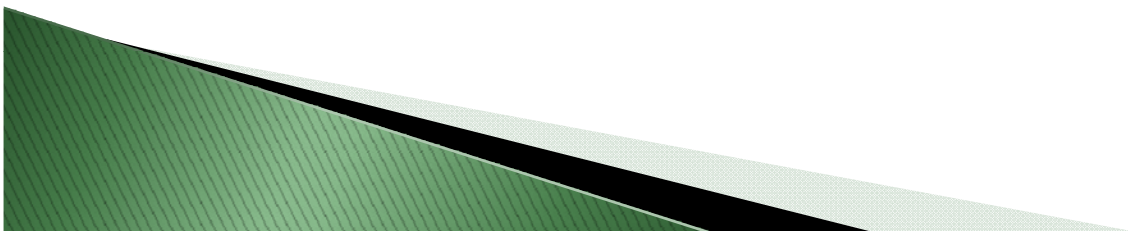
- Ισόβια μηνιαία παροχή: κίνδυνος μακροζωίας
- Επάρκεια αναπλήρωσης εισοδήματος από εργασία: ποσοστό αναπλήρωσης
- Αγοραστική αξία παροχής: κίνδυνος πληθωρισμού
- Σχετική φτώχεια συνταξιούχων προς τρέχον επίπεδο διαβίωσης εργαζομένων

- Λύση: Multi-pillar pension systems




Ασφαλιστικά Προϊόντα

- Pure Life Annuity
- Annuity with Refund
- FPDA: Flexible Premium Deferred Annuity
- SPDA: Single Premium Deferred Annuity
- SPIA: Single Premium Immediate Annuity
- Ειδική περίπτωση SPIA: Ετήσια πρόσοδος αντίστροφου δανείου
- Variable Annuity (προστασία από πληθωρισμό)
- Equity-Indexed Annuity



3. ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΥΓΕΙΑΣ

- Ζημιογόνα Ενδεχόμενα:
 - Δαπάνες αποκατάστασης υγείας
 - Αναπλήρωση εισοδήματος
 - Μακροχρόνιες φροντίδες υγείας (Long Term Care)
 - Συμπληρωματικός ρόλος προς Κοινωνική Ασφάλιση Υγείας
 - Συνεχής αύξηση δαπανών υγείας, που οφείλεται:
 - α. Προκλητή ζήτηση από την πλευρά των προμηθευτών των υπηρεσιών υγείας
 - β. Υπερβαλλουσα ζήτηση από την πλευρά των ασφαλισμένων, λόγω:
 - Moral Hazard
 - Overutilization, λόγω διαφορικών τιμών
 - Ελαστικότητα ζήτησης υπηρεσιών υγείας
 - Μακροχρόνιες λύσεις:
 - α. Βελτίωση Capacity και Effectiveness των Δημοσίων συστημάτων υγείας
 - β. Managed-Care systems για ιδιωτική ασφάλιση
 - Ειδική μνεία στις αυξημένες ανάγκες για Long-Term Care για τις γεννιές των Baby-boomers
- 

4. Το Μέλλον των Ασφαλίσεων Ζωής

- Το μελλοντικό ισοζύγιο μεταξύ του τομέα των Ασφαλίσεων Ζωής και του τομέα των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών θα κριθεί στα εξής επίπεδα:
 - Σχεδιασμός Προϊόντων
 - Δίκτυα Διανομής
 - Τεχνολογίες αιχμής
 - Διαδικασίες προώθησης ασφαλιστικών προϊόντων
- Σχεδιασμός Προϊόντων
 - Δεκαετία 1980: Η ασφαλιστική αγορά καθυστέρησε στην αναγνώριση των επερχόμενων εξελίξεων στον ανταγωνισμό με Τράπεζες/Αμοιβαία Κεφάλαια
 - Εχθρική αντιμετώπιση Universal Life
 - Στο μέλλον: Το δυνατό στοιχείο των ασφαλιστών είναι η δυνατότητα σχεδιασμού προϊόντων που δεν μπορούν να προσφέρουν οι Τράπεζες/Αμοιβαία Κεφάλαια

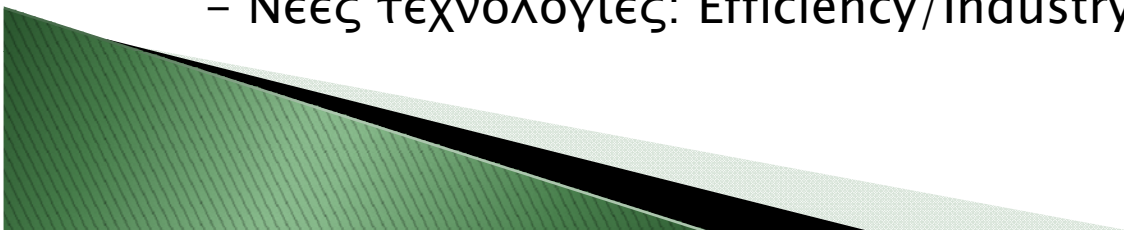


■ Δίκτυα Διανομής

- Agency System: the most effective distribution system in any industry
- Αντί του εξορθολογισμού και της ανασύνθεσης, έγινε μια τεράστια υποβάθμιση του Agency Systems
- Το πραγματικό κόστος για τους ασφαλιστές αυξήθηκε σε ποσοτικούς και ποιοτικούς όρους:
(α) μείωση ποιότητας υπηρεσιών και (β) μείωση στρατολόγησης νέων ικανών πωλητών
- Εξάρτηση ασφαλιστών από Τράπεζες που διαθέτουν δίκτυα διανομής ⇒ ισοζύγιο ισχύος υπέρ των Τραπεζών
- Σχέση Τράπεζας και ασφαλιστικής εταιρίας (θυγατρική?)

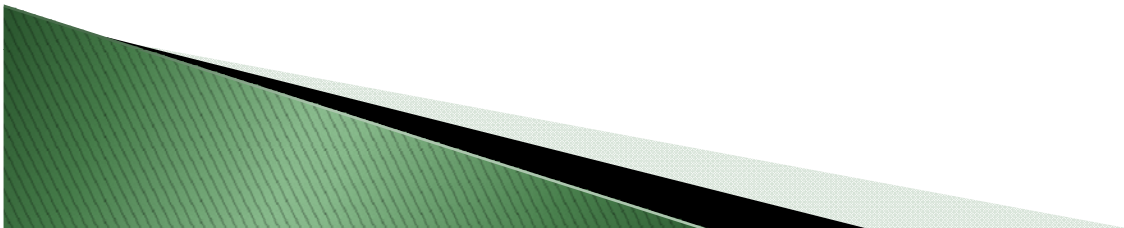
■ Τεχνολογίες αιχμής

- Η ασφαλιστική βιομηχανία δεν υιοθέτησε τις τεχνολογίες αιχμής στην έκταση που το έκαναν οι κύριοι ανταγωνιστές: τράπεζες/αμοιβαία κεφάλαια.
- Επιλογές ασφαλιστικής βιομηχανίας: budget reductions, layoffs, outsourcing.
- Νέες τεχνολογίες: Efficiency/Industry Image



- Διαδικασίες προώθησης σύγχρονων ασφαλιστικών προϊόντων
 - Τα 'επενδυτικά χαρακτηριστικά' των ασφαλιστικών προϊόντων έχουν προκαλέσει (α) την εποπτεία αρμόδιων αρχών πέραν της ασφαλιστικής αγοράς και (β) την δημιουργία νέων κανονιστικών πλαισίων
 - Ιδιαίτερη έμφαση στα Συνταξιοδοτικά Προγράμματα
 - Οι εποπτικές αρχές των ΗΠΑ έχουν επιβάλλει τεράστια πρόστιμα για μη σωστή/επαρκή ενημέρωση των ασφαλισμένων.
 - Σχετικός κίνδυνος μεγαλύτερος για Τράπεζες/Αμοιβαία Κεφάλαια που προωθούν συνταξιοδοτικά προγράμματα.

- ANNUITY BUSINESS in the 21st Century:
Η μεγάλη ευκαιρία των ασφαλιστών.



Ευχαριστώ

