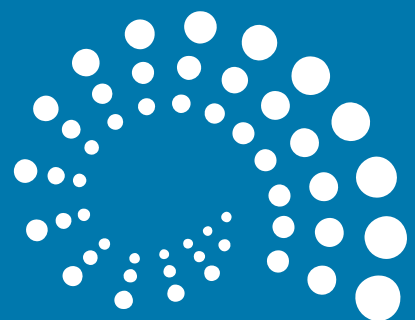
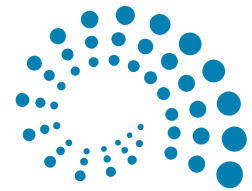


# ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2013



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

«Η ελληνική ασφαλιστική αγορά αποδίδει ετησίως πάνω από 3 δισ. € αποζημιώσεις σε ασφαλισμένους και πάνω από 500 εκ. € σε φόρους στο Ελληνικό κράτος. Διατηρεί επενδύσεις άνω των 11 δισ. € και απασχολεί 8.000 μισθωτούς εργαζόμενους και 20.000 συνεργάτες».



## Περιεχόμενα

• Μήνυμα Προέδρου	2
• Μήνυμα Γενικής Διευθύντριας	3
• Η συμβολή της ασφάλισης στην κοινωνία και την οικονομία	5
• Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας	7
• Δομή ΕΑΕΕ	11
• Οικονομικό & κοινωνικό περιβάλλον στην Ευρώπη & την Ελλάδα	15
• Η ασφάλιση στην Ευρώπη & την Ελλάδα - βασικά μεγέθη	21
• Θέματα ειδικού ενδιαφέροντος:	27
- Εποπτεία	28
- Ασφαλίσεις ζωής - συντάξεων	30
- Φορολογικά θέματα	31
- Ασφαλίσεις υγείας	32
- Ασφαλίσεις αυτοκινήτου	34
- Καταστροφικοί κίνδυνοι	37
- Διαμεσολάβηση	39
- Ασφαλιστική απάτη	40
- Πρόληψη τροχαίων ατυχημάτων	42
• Έρευνες & μελέτες	45
• Εκδόσεις	49
• Εκδηλώσεις	51
• Τα μέλη μας	57
• Φορείς	61

## Μήνυμα Προέδρου

### Ζωτική ανάγκη η ιδιωτική ασφάλιση στην εποχή της κρίσης

Το 2013 ήταν ο 6ος χρόνος της σφοδρής οικονομικής κρίσης που χτύπησε την Ευρώπη και ιδιαίτερα τον ευρωπαϊκό Νότο. Η Ελλάδα συνεχίζει να βιώνει έντονα τις επιπτώσεις της κρίσης με κύρια χαρακτηριστικά το υψηλό ποσοστό ανεργίας, τη μείωση μισθών και συντάξεων και την αύξηση της φορολογίας που έχουν ως αποτέλεσμα τη συρρίκνωση της αγοραστικής δύναμης των πολιτών.



Σε αυτό το δυσμενές περιβάλλον η οικονομική δραστηριότητα μοιραία περιορίστηκε. Η Ασφάλιση είναι ένας κλάδος στενά συνδεδεμένος με την οικονομική πραγματικότητα και ήταν άρα αδύνατο να μείνει ανεπηρέαστη από την κρίση.

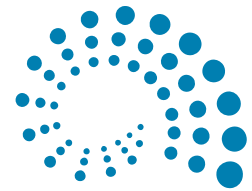
Στο κατώφλι του 2014 έχουμε λόγους να είμαστε αισιόδοξοι ως αγορά αλλά και πολλή δουλειά μπροστά μας.

Την αισιοδοξία στηρίζουμε πρωταρχικά στο ίδιο το προϊόν μας, ένα προϊόν απαραίτητο και χρήσιμο σε κάθε πολίτη και κάθε επιχείρηση ακόμα περισσότερο σε μια εποχή όπου τα οικονομικά αποθέματα για την κάλυψη μιας ενδεχόμενης ζημιάς είναι από περιορισμένα έως ανύπαρκτα. Ιδιαίτερα στους κλάδους σύνταξης και υγείας μετά τις περικοπές στις κρατικές παροχές, οι υπηρεσίες της ασφαλιστικής αγοράς είναι πιο αναγκαίες από ποτέ. Επιπλέον, βλέπουμε τα πρώτα θετικά σημάδια στη δημοσιονομική πορεία της χώρας και την επαναφορά της σταθερότητας και σταδιακά της εμπιστοσύνης απαραίτητες προϋποθέσεις για την ανάκαμψη.

Το 2013 απασχόλησαν την ασφαλιστική αγορά και την ΕΑΕΕ ποικίλα θέματα, πολλά από τα οποία θα συνεχίσουμε να επεξεργαζόμαστε και το 2014. Η αυστηροποίηση του θεσμικού πλαισίου του κλάδου με την προσαρμογή στο καθεστώς του Solvency II και τον ισχυρό έλεγχο από την εποπτεία είναι ένα από τα βασικά ζητήματα που χαρακτήρισαν τη χρονιά που πέρασε και θα συνεχίζουν να απορροφούν μεγάλο μέρος του χρόνου μας και στο μέλλον. Στόχος η θωράκιση της φερεγγυότητας της ασφαλιστικής αγοράς, η ενίσχυση της αξιοπιστίας και της προστασίας των ασφαλισμένων.

Η ΕΑΕΕ πιστή στην αποστολή της θα συνεχίσει να συνεργάζεται με όλους τους συντελεστές της αγοράς, την Εποπτική Αρχή και την Πολιτεία και να εργάζεται για την ανάπτυξη του κλάδου και την πρόωθηση όλων των θεμάτων που τον αφορούν.

**Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου**  
Πρόεδρος ΕΑΕΕ



## Μήνυμα Γενικής Διευθύντριας

### Νέα εποχή διαφάνειας και αξιοπιστίας

Το 2013 ήταν μια ακόμη χρονιά έντονης δραστηριότητας για την ΕΑΕΕ ως αποτέλεσμα των πολλών και διαφορετικών εξελίξεων σε διάφορους τομείς που επηρεάζουν την ασφαλιστική δραστηριότητα.

Ο ασφαλιστικός κλάδος βρίσκεται σε ένα μεταβατικό στάδιο κυρίως σε ό,τι αφορά στο νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που τον διέπει. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο ως απόρροια της οικονομικής κρίσης εντοπίστηκε η ανάγκη για ανάληψη πρωτοβουλιών που θα διασφαλίσουν απόλυτα τη φερεγγυότητα του κλάδου με απώτερο στόχο την προστασία των ασφαλισμένων. Με συμμάχους αφενός το νέο ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο Solvency II που απαιτεί σημαντικά περισσότερα κεφάλαια από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και επιβάλλει νέους κανόνες και διαδικασίες στην εταιρική διακυβέρνηση και την αυστηρή εποπτεία αφετέρου, ο ασφαλιστικός κλάδος όχι μόνο στην Ελλάδα αλλά σε όλη την Ευρώπη περνά σε μια νέα εποχή διαφάνειας και αξιοπιστίας και διαθέτει τις απαραίτητες προϋποθέσεις για να ανταποκριθεί στις νέες αυξημένες ανάγκες των πολιτών.



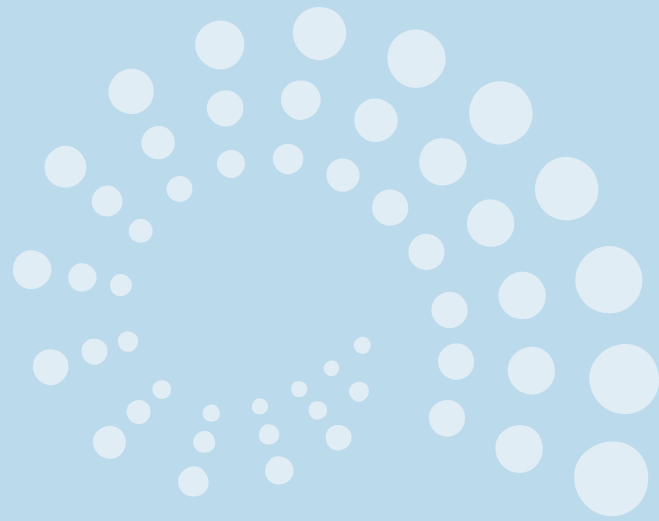
Η ΕΑΕΕ ως το θεσμικό όργανο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που λειτουργούν στην Ελλάδα αναπτύσσει πολυσχιδή δραστηριότητα για την προώθηση του θεσμού: συνεργάζεται με τις αρμόδιες Αρχές και παρεμβαίνει για την επίλυση προβλημάτων και την προώθηση θεμάτων που αφορούν στην Ασφάλιση, επεξεργάζεται ζητήματα νομοθετικά, φορολογικά και κλαδικά, εκπονεί σειρά στατιστικών ερευνών και μελετών, πραγματοποιεί ενημερωτικές ημερίδες, εκδηλώσεις και συνέδρια, ενημερώνει όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη για τη συμβολή της Ασφάλισης στην κοινωνία και την οικονομία και τα δρώμενα στον ασφαλιστικό κλάδο και πολλά άλλα.

Στόχος της παρούσας έκθεσης είναι η συνοπτική ενημέρωση των κοινωνικών εταίρων και θεσμικών φορέων για την ιδιωτική ασφάλιση. Περιλαμβάνει αναφορά σε βασικά μεγέθη, σε θέματα ειδικού ενδιαφέροντος και σε επιλεγμένες δραστηριότητες της ΕΑΕΕ.

Στις σελίδες που ακολουθούν ο αναγνώστης μπορεί να ενημερωθεί για τις σημαντικότερες εξελίξεις στην ασφαλιστική αγορά το 2013 και τις βασικότερες δράσεις της ΕΑΕΕ στα κυριότερα ζητήματα που μας απασχόλησαν κατά τη χρονιά αυτή. Για άμεση και πληρέστερη πληροφόρηση μπορείτε να επισκεπτεστε τον ιστοχώρο της ΕΑΕΕ [www.eaee.gr](http://www.eaee.gr) ο οποίος είναι πλούσιος σε έγκυρο και επίκαιρο πληροφοριακό υλικό.

**Μαργαρίτα Αντωνάκη**  
Γενική Διευθύντρια ΕΑΕΕ





Η συμβολή της ασφάλισης  
στην κοινωνία και την οικονομία



## Η συμβολή της ασφάλισης στην κοινωνία και την οικονομία

Οι σύγχρονες και ανεπτυγμένες κοινωνίες δεν νοούνται χωρίς ασφαλιστική προστασία.

Η ιδιωτική ασφάλιση είναι θεσμός που συμβάλει εξ ορισμού στη διατήρηση συνθηκών σταθερότητας και συνέχειας στις επαγγελματικές, επιχειρηματικές και κοινωνικές δραστηριότητες, προστατεύοντας από κινδύνους, ζημιές και απώλειες.

Αποτελεί δίκτυο προστασίας των νοικοκυριών και βασική προϋπόθεση για την οικονομική δραστηριότητα και την πρόοδο.

Είναι ένας κλάδος με ουσιαστικό ρόλο και καθοριστική συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη, αλλά και στην ενίσχυση της κοινωνικής συνοχής.

Αποκαθιστά πολύτιμους πόρους και παράλληλα δημιουργεί αποταμιευτικά κεφάλαια, για τη χρηματοδότηση παραγωγικών επενδύσεων.

Στηρίζει και ενθαρρύνει την επιχειρηματική

δράση μέσα σε ένα περιβάλλον που γίνεται όλο και πιο ρευστό και πολύπλοκο.

Ο σύγχρονος άνθρωπος ζει σε έναν κόσμο όπου οι αγωνίες και οι φόβοι για το αύριο μεγαλώνουν. Η ιδιωτική ασφάλιση αποτελεί τη μόνη λύση για την προστασία ιδιωτών και επιχειρήσεων ιδιαίτερα σήμερα, που οι κίνδυνοι που απειλούν τις επιχειρήσεις, τους ελεύθερους επαγγελματίες, αλλά και κάθε πολίτη έχουν πολλαπλασιαστεί λόγω της αλλαγής των συνθηκών διαβίωσης.

Απάντηση σε όλες αυτές τις ανασφάλειες και τους πραγματικούς κινδύνους, αποτελεί ο θεσμός της ιδιωτικής ασφάλισης, η οποία συμβάλλει καθοριστικά στη μείωση της ανάγκης για πρόσθετα αποθεματικά της κοινωνίας, στην πρόληψη των ζημιών, στη βελτίωση της κοινωνικής και επιχειρηματικής δραστηριότητας, στη μείωση του πιστωτικού κινδύνου και παράλληλα αποτελεί πηγή επενδυτικών κεφαλαίων.

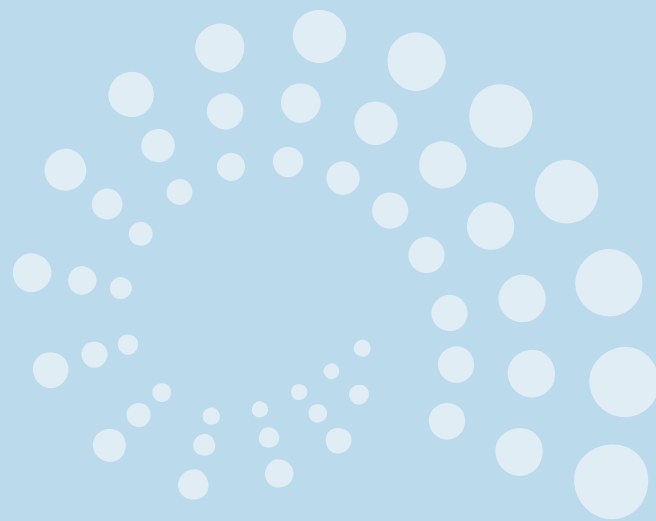
### Οικονομική Συμβολή

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

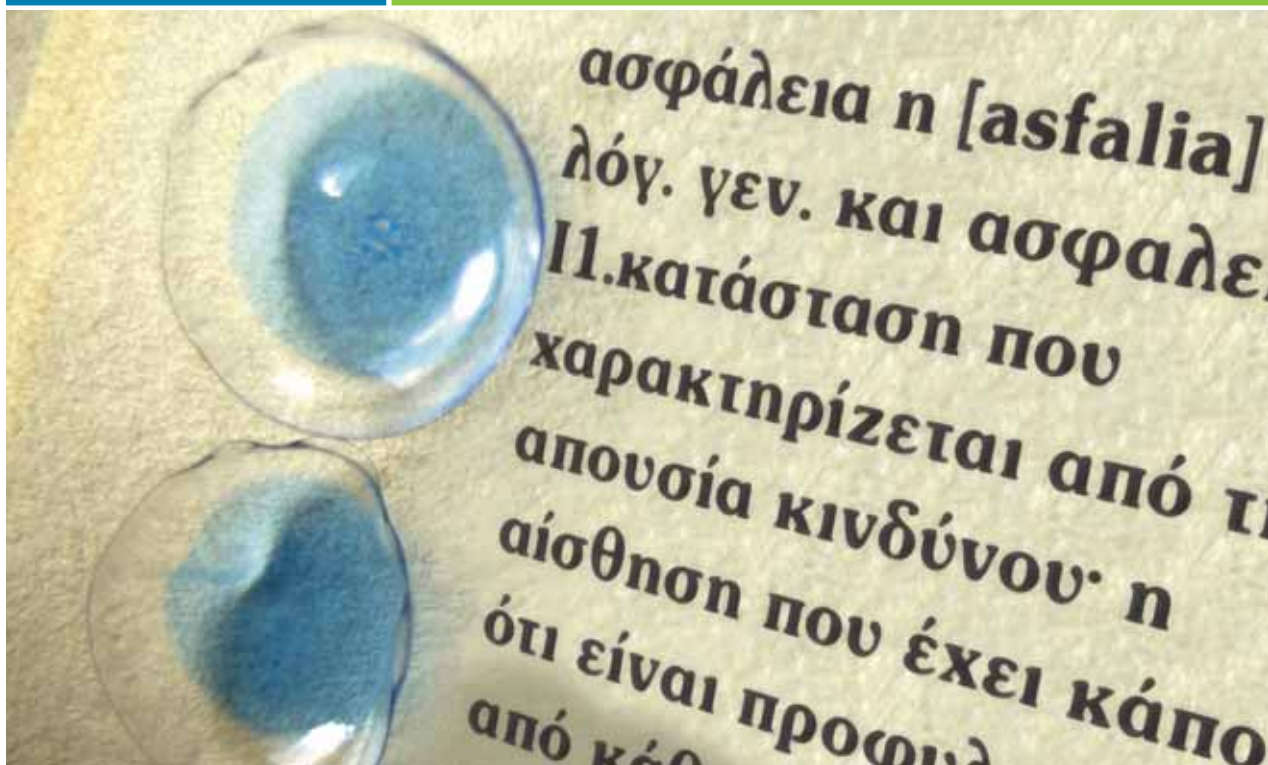
### Κοινωνική Συμβολή

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





## Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος



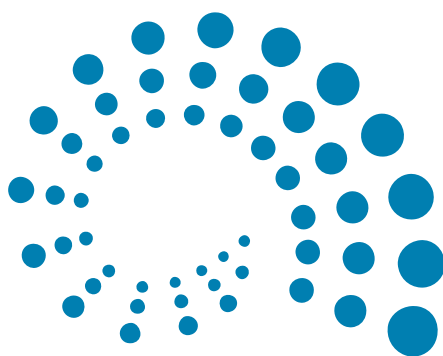
## Ταυτότητα

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

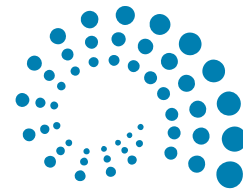
Είναι αναγνωρισμένο επαγγελματικό σωματείο με μέλη Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Αριθμεί 59 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 Ασφαλιστικούς Οργανισμούς με στόχο τον εκσυγχρονισμό του κλάδου και την ενίσχυση της ασφαλιστικής συνείδησης της ελληνικής κοινωνίας.



**ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ**



## Το όραμά μας

### Μια 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.

### Που συμβάλλει:

Στην κοινωνία παρέχοντας υψηλής ποιότητας προστασία και ασφάλεια στους πολίτες και στην οικονομία και την ανάπτυξη ως σημαντικός επενδυτής και διαχειριστής κινδύνου με υψηλή τεχνογνωσία.

## Η αποστολή μας

- ✓ Η ουσιαστική συμβολή στη διάδοση του θεσμού της Ιδιωτικής Ασφάλισης.
- ✓ Η ουσιαστική συμβολή στη βιώσιμη ανάπτυξη, τον εκσυγχρονισμό και τη διαφάνεια της ασφαλιστικής αγοράς στην Ελλάδα.
- ✓ Η παροχή άρτιων υπηρεσιών προς τις εταιρίες - μέλη και η συνεχής ανάπτυξη βέλτιστων πρακτικών.

## Δραστηριότητες

### Υπηρεσίες προς τα μέλη:

Παροχή έγκυρης και έγκαιρης ενημέρωσης στα μέλη σχετικά με κάθε θέμα που προκύπτει και συγκρότηση προτάσεων για τη λύση προβλημάτων.

Παρακολούθηση της ασφαλιστικής νομοθεσίας και των αρχών που ισχύουν για την ασφαλιστική αγορά και ενημέρωση των εταιριών - μελών.

Συνεχής ενημέρωση σε θέματα ιδιωτικής ασφάλισης με διενέργεια ερευνών, επιστημονικών διαλέξεων και σεμιναρίων.

Παροχή υποδομής και συγκεντρωτικής εμπειρίας προς τις εταιρίες - μέλη για ανταλλαγή πληροφοριών.

Ενθάρρυνση των εταιριών - μελών στην υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών.

### Στατιστικά αρχεία, μελέτες:

Δημιουργία και τήρηση στατιστικών αρχείων για τη διαχρονική αποτύπωση της κατάστασης της αγοράς και την απεικόνιση τάσεων. Εξειδικευμένες επιστημονικές μελέτες.

### Στενή συνεργασία με την πολιτεία και τα κέντρα λήψης αποφάσεων:

Συγκροτημένη και συστηματική συνεργασία με την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος) και την πολιτεία για την προβολή των θέσεων της αγοράς και την επίλυση των θεμάτων του κλάδου. Ανάπτυξη πρωτοβουλιών για συνεργασία μεταξύ πολιτείας και ιδιωτικού τομέα στα θέματα ιδιωτικής ασφάλισης και για τη δημιουργία του κατάλληλου θεσμικού πλαισίου λειτουργίας της αγοράς.

Στενή συνεργασία με τους διεθνείς ασφαλιστικούς οργανισμούς και τα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υιοθέτηση αντίστοιχων βέλτιστων πρακτικών.

Έκφραση των απόψεών της ελληνικής αγοράς προς τους διεθνείς ασφαλιστικούς οργανισμούς και τα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

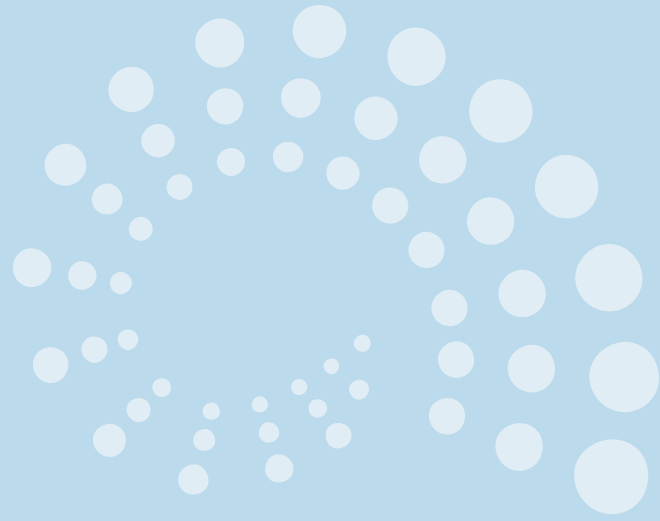
### Ενημέρωση του κοινού:

Ενημέρωση του κοινού για το θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης και το έργο που επιτελεί.

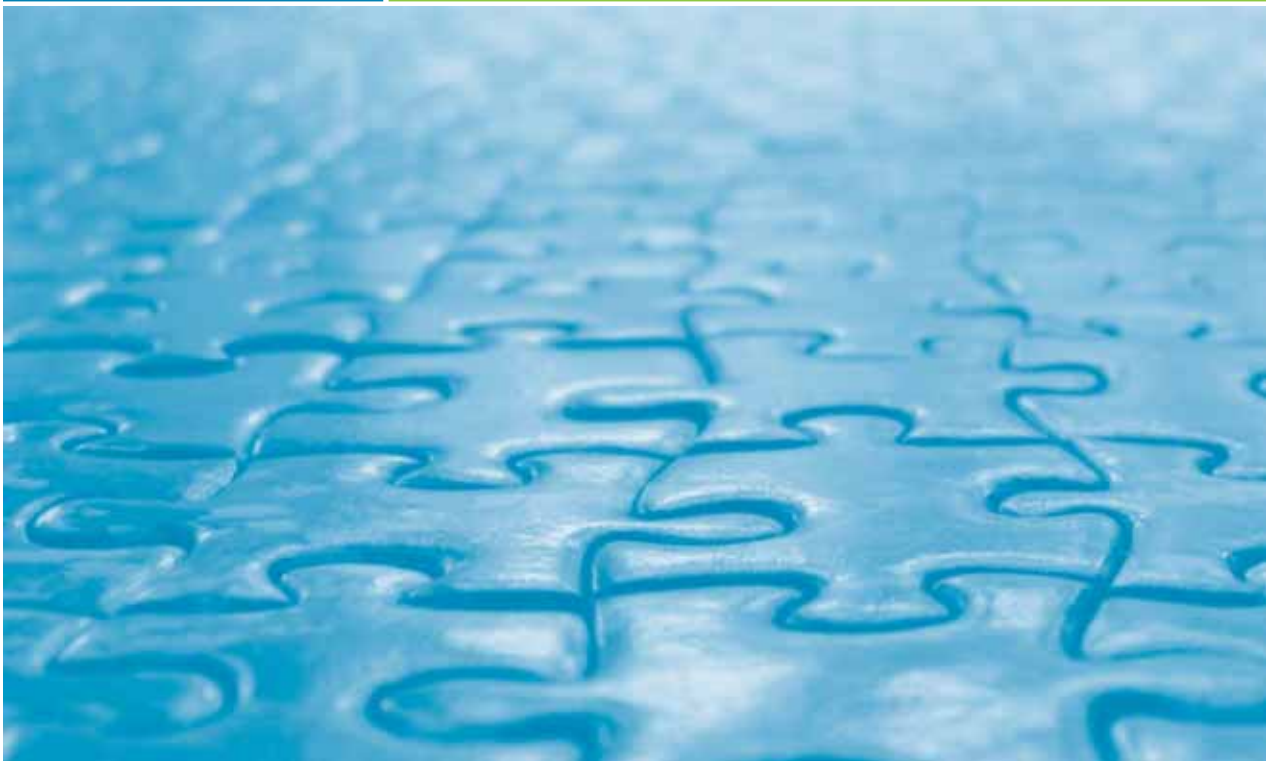
Ενημέρωση των ΜΜΕ και των διαμορφωτών κοινής γνώμης.

### Δράσεις:

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



## Δομή ΕΑΕΕ



## Διοικητική Δομή

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής υλοποιούνται από τη Γενική Διεύθυνση που προΐσταται των υπηρεσιών της ΕΑΕΕ.

## Διοικητικό Συμβούλιο

Έχει διετή θητεία και αποτελείται από 19 μέλη τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο χαράσσει τη στρατηγική της ΕΑΕΕ και συγκροτεί Επιτροπές ορίζοντας πρόεδρο για κάθε μία ξεχωριστά.

## Εκτελεστική επιτροπή

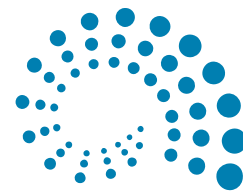
Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι αρμόδια για να αποφασίζει για τα τρέχοντα θέματα της ΕΑΕΕ και να προετοιμάζει τα θέματα αρμοδιότητας του Διοικητικού συμβουλίου.

Τα μέλη της είναι οι κύριοι:

Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου, Γεώργιος Κώτσαλος, Ιωάννης Λαπατάς, Φωκίων Μπράβος, Δημήτριος Ζορμπάς, Eric Kleijnen, Ιορδάνης Χατζηιωσήφ.

## ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΕΑΕΕ





## Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου 2013 - 2014



Πρόεδρος  
Αλέξανδρος  
Σαρρηγεωργίου



Αντιπρόεδρος  
Γεώργιος Κώτσαλος



Γεν. Γραμματέας  
Ιωάννης Λαπατάς



Ταμίας  
Φωκίων Μπράβος

### Μέλη



Παναγιώτης  
Βαγιακάκος



Παναγιώτης  
Δημητρίου



Luis Miguel Gomez



Γεώργιος Ζάχος



Giuseppe Zoragno



Δημήτριος Ζορμπάς



Αναστάσιος  
Κασκαρέλης



Eric Kleijnen



Θεόδωρος  
Κοκκάλας



Δημήτριος  
Μαζαράκης



Νικόλαος  
Μακρόπουλος



Κωνσταντίνος  
Παπαμιχαλόπουλος



Πέτρος  
Παπανικολάου



Bertrand Woirhaye



Ιορδάνης  
Χατζηωσήφ

## Επιτροπές ΕΑΕΕ

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

### Πρόεδροι επιτροπών

Ζωής - Συντάξεων και Υγείας Δημήτριος Μαζαράκης

Solvency II & Οικονομικών Πέτρος Παπανικολάου

Διεθνών & Δημοσίων Σχέσεων Νικόλαος Μακρόπουλος

Αυτοκινήτων Δημήτριος Ζορμπάς

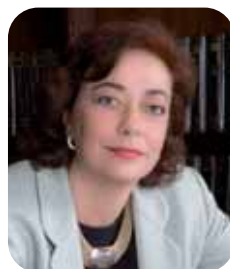
Διαφάνειας & Πρόληψης Αναστάσιος Κασκαρέλης

Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών Παναγιώτης Βαγιακάκος

Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών Giuseppe Zorgno

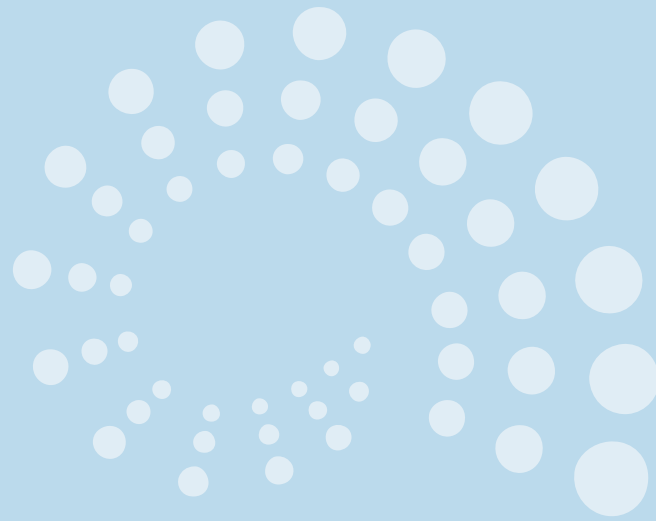
Νομικής Προστασίας Δημήτριος Τσεκούρας

### Γενική Διεύθυνση



Μαργαρίτα Αντωνάκη





Το οικονομικό και κοινωνικό  
περιβάλλον στην Ευρώπη  
και την Ελλάδα



Η ΕΑΕΕ παρακολουθεί και καταγράφει συστηματικά τα τελευταία χρόνια, προς ενημέρωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αλλά και των στελεχών των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων - μελών της, τις εξελίξεις και τις τάσεις που διαμορφώνονται στο οικονομικό και κοινωνικό περιβάλλον τόσο στην Ευρώπη, όσο και στην Ελλάδα.

*Στις παραγράφους που ακολουθούν, στα σημεία όπου τα στοιχεία του 2013 δεν είχαν οριστικοποιηθεί όταν αυτές γράφηκαν, χρησιμοποιήθηκαν οι εκτιμήσεις των φορέων που αναφέρονται αντίστοιχα.*

## Ευρώπη: Επιστροφή στην ανάπτυξη

Η ευρωπαϊκή οικονομία εντός του 2013 δείχνει να επιστρέφει σε αναπτυξιακούς ρυθμούς. Η αργή και ακόμα εύθραυστη, λόγω του απόηχου της οικονομικής κρίσης του 2009, ανάπτυξη της οικονομικής δραστηριότητας που παρατηρείται στο τελευταίο τρίμηνο του 2013, αναμένεται να ενδυναμωθεί εντός του 2014 και κυρίως εντός του 2015.

Το Ευρωπαϊκό Α.Ε.Π. το 2013 προβλέπεται να παραμείνει σταθερό στα ίδια επίπεδα του 2012 ενώ ενδέχεται να παρουσιάσει αύξηση της τάξεως του 0,5% για τις χώρες της Ευρωζώνης. Οι προοπτικές για το 2014 είναι ενθαρρυντικές αφού προβλέπεται αύξηση του

Α.Ε.Π. της τάξεως του 1,5 % στο σύνολο των χωρών της Ε.Ε. και του 1% αντίστοιχα για τις χώρες της Ευρωζώνης ανατρέποντας την αρνητική τάση των τελευταίων ετών.

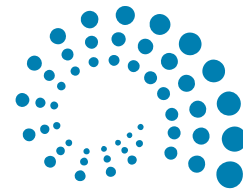
Όλες οι προβλέψεις για τις χώρες της Ε.Ε αλλά και ειδικότερα για τις χώρες της Ευρωζώνης, παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές αφενός μεν στα επίπεδα ανάπτυξης και αφετέρου στον τομέα της απασχόλησης, αντικατοπτρίζοντας έτσι την ανισομερή κατανομή της κρίσης μεταξύ των χωρών της Ε.Ε αλλά και την ανάγκη λήψης διαφορετικών μέτρων για την επιστροφή της κάθε χώρας σε αναπτυξιακούς ρυθμούς.

## Ευρώπη: Χαμηλή ζήτηση και υψηλή ανεργία

Η ζήτηση προϊόντων και αγαθών, σε ένα μεγάλο αριθμό κρατών, παραμένει σε χαμηλά επίπεδα, αφού οι ευρωπαίοι πολίτες εξακολουθούν να είναι συγκρατημένοι όσον αφορά στη κατανάλωση, να έχουν υψηλά επίπεδα χρέους και να αποφεύγουν την επένδυση των διαθέσιμων εισοδημάτων τους.

Η ανεργία στο σύνολο της Ε.Ε. παραμένει σε υψηλά επίπεδα ενώ αναμένεται μικρή βελτίωση της τάξεως του 0,25 % εντός του 2014. Τα ποσοστά ανεργίας διαφοροποιούνται σημαντικά και προβλέπεται να κυμανθούν μεταξύ του 5% - 26,5% εντός της Ε.Ε.

*Βασική πηγή πληροφόρησης και άντλησης δεδομένων για τα προαναφερθέντα αποτέλεσαν οι εκθέσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.*



## Ελλάδα: Αναμένεται υποχώρηση της ύφεσης

Σύμφωνα με την έως τώρα πληροφόρηση, διαφαίνεται ότι μετά από μία μακρά περίοδο ύφεσης που προκάλεσε η παγκόσμια οικονομική κρίση από το 2008 και εφεξής, η Ελληνική Οικονομία θα αρχίσει να ανακάμπτει το 2014.

Οι ευνοϊκότερες συνθήκες που διαμορφώνονται την καινούρια χρονιά βασίζονται κυρίως στην εντυπωσιακή πρόοδο της δημοσιονομικής προσαρμογής και την καταγραφή πρωτογενούς πλεονάσματος σε επίπεδο Γενικής Κυβέρνησης το 2013, για πρώτη φορά μετά το 2002.

Το 2013 ο ρυθμός της ύφεσης μειώθηκε σε σύγκριση με το 2012 (-3,9% σύμφωνα με τα αναθεωρημένα στοιχεία της ΕΛΣΤΑ). Το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (Α.Ε.Π.) είχε μειωθεί κατά 6,4% το 2012 ενώ η σωρευτική του μείωση την περίοδο 2008 - 2012 ήταν 20,1%.

Η εφαρμογή του προγράμματος προσαρμογής απέτρεψε ενδεχόμενες αρνητικές εξελίξεις όπως η χρεοκοπία και η έξοδος της χώρας από τη ζώνη του ευρώ. Σήμερα τα ενδεχόμενα αυτά έχουν πλέον απομακρυνθεί και η οικονομία μπορεί να προσβλέπει σε ανάκαμψη και έξοδο από την κρίση, με τη στήριξη των Ευρωπαϊκών εταίρων και του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου.

Η μεταστροφή του κλίματος οφείλεται σε μία σειρά παραγόντων, με τους σημαντικότερους να είναι:

- οι εντατικότεροι ρυθμοί εφαρμογής του προγράμματος προσαρμογής, εξέλιξη η οποία έχει συμπαρασύρει κρίσιμους δείκτες (Δείκτη Οικονομικού Κλίματος, Γενικό Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών, αντιστροφή πτωτικής τάσης των τραπεζικών

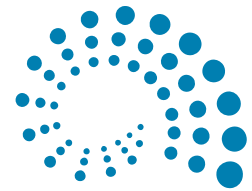
καταθέσεων, ραγδαία μείωση της διαφοράς απόδοσης μεταξύ του ελληνικού και του γερμανικού δεκαετούς κρατικού ομολόγου).

- η αντιμετώπιση των δίδυμων ελλειμμάτων (δημοσιονομικού και εξωτερικού): Το πρωτογενές αποτέλεσμα της Γενικής Κυβέρνησης εκτιμάται ότι θα έχει διαμορφωθεί σε πλεόνασμα ύψους περίπου 0,4% του Α.Ε.Π. στο τέλος του 2013. Ταυτόχρονα, ο λόγος του χρέους προς το Α.Ε.Π. εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στο 124% του Α.Ε.Π. το 2020 και ότι θα συνεχίσει την αποκλιμάκωσή του τα επόμενα χρόνια.
- η διαφύλαξη της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα και της συστημικής ευστάθειας σε περίοδο αβεβαιότητας
- η συνέχιση της χρηματοδότησης από τους επίσημους δανειστές η οποία δίνει το απαραίτητο χρονικό περιθώριο ώστε να προχωρήσει η αναδιάρθρωση της οικονομίας. Η συνολική συμφωνία περιλαμβάνει δανειοδότηση για την περίοδο 2010 - 2014 ύψους 237 δις. €.
- τα θετικά βήματα συμπλήρωσης του θεσμικού πλαισίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της ευρωζώνης τα οποία θα αποτρέπουν ή θα αντιμετωπίζουν αποτελεσματικότερα τις κρίσεις στο μέλλον.

Η ύφεση συνετέλεσε ώστε η μέση τιμή του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (Εν.Δ.Τ.Κ.), να μειωθεί κατά 0,9% (στοιχεία δωδεκαμήνου 2013) έναντι αυξήσεων 1,0% το 2012, 3,1% το 2011 και 4,7% το 2010.

Από την άλλη πλευρά, η βελτίωση του επενδυτικού κλίματος βοήθησε ώστε, μετά την έντονη υποχώρηση που σημείωσαν το 2010 και το 2011 οι τιμές των μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών, το 2012 και το 2013 να σημειωθεί σημαντική άνοδος. Συνολικά, ο Γενικός Δείκτης σημείωσε άνοδο (κλείσιμο έτους) κατά 28,1% το 2013 και 33% το 2012, σε αντίθεση με τη μεγάλη μείωση που παρατηρήθηκε το 2011 (-52%).





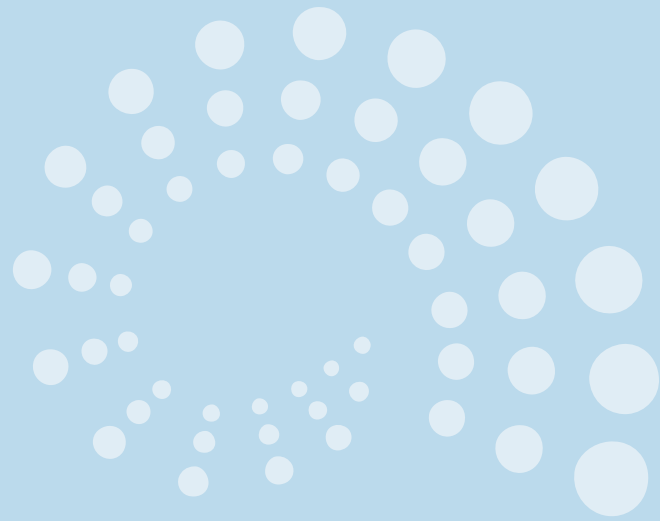
## Ελλάδα: Οδυνηρές κοινωνικές επιπτώσεις

Η πρωτοφανής σε διάρκεια και ένταση κρίση είχε πολλαπλές κοινωνικές επιπτώσεις:

- Η δημοσιονομική προσαρμογή βασίστηκε σε μεγάλο βαθμό σε αύξηση της φορολογίας, η οποία οδήγησε σε σημαντική επιβάρυνση των φορολογουμένων και σε μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος. Συνεπώς μειώθηκε η αγοραστική δύναμη αλλά και το βιοτικό επίπεδο από τις μειώσεις των πραγματικών αποδοχών και συντάξεων. Το 2012 ενώ οι μέσες ονομαστικές προ φορολογίας αποδοχές των μισθωτών στο σύνολο της οικονομίας μειώθηκαν κατά 6,6%, οι μέσες πραγματικές αποδοχές μειώθηκαν κατά 7,6%. Οι αντίστοιχες προβλεπόμενες μειώσεις για το 2013 θα ανέρχονται σε 7,4% και 6,5%.
- Σημαντικότερη ήταν η διεύρυνση της ανεργίας από το 7,6% το 2008 σε 24,5% κατά μέσο όρο το 2012 και 27,5% το 2013 (στοιχεία Δεκεμβρίου 2013). Εξετάζοντας τα χαρακτηριστικά της ανεργίας προκύπτει ότι το ποσοστό των ανέργων νέων 15-24 ετών έφθασε το 55,5%, με το ποσοστό ανεργίας των γυναικών να είναι σημαντικά υψηλότερο (31,6%) έναντι αυτού των ανδρών (24,5%). Ανησυχητικό παραμένει το γεγονός ότι, από το σύνολο των ανέργων, το 71% αποτελείται από ανέργους που αναζητούν εργασία περισσότερο από 12 μήνες (μακροχρόνια άνεργοι), γεγονός που αποτυπώνει και το διαρθρωτικό χαρακτήρα της ανεργίας.
- Η πτώση των εισοδημάτων σε συνδυασμό με την ύφεση μείωσε τα δημόσια έσοδα, γεγονός που οδήγησε σε μείωση των κοινωνικών και άλλων δημόσιων δαπανών, που επηρεάζουν σημαντικά κρίσιμους κοινωνικούς δείκτες (συνθήκες διαβίωσης, φτώχεια, ανισότητα, απουσία ιατροφαρμακευτικής κάλυψης κ.ά.) καθιστώντας πιο εύθραυστη την κοινωνική συνοχή. Με βάση πρόσφατη έρευνα της ΕΛΣΤΑΤ για το 2011, το 21,4% του πληθυσμού της χώρας βρίσκεται κάτω από το χρηματικό όριο της «σχετικής φτώχειας» (το 60% του μέσου διαθέσιμου εισοδήματος).
- Η ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας πριν από την κρίση στηρίχθηκε κατά κύριο λόγο στην κατανάλωση και ήταν η βασική αιτία της διάβρωσης του παραγωγικού δυναμικού της χώρας, της μείωσης της ανταγωνιστικότητας και της ραγδαίας αύξησης του ελλείμματος εξωτερικών συναλλαγών. Συνεπώς, βασική προτεραιότητα της χώρας πρέπει να είναι η αλλαγή του αναπτυξιακού προτύπου, η οποία θα επιτευχθεί με τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας και της παραγωγικότητας, την προσέλκυση επενδύσεων, την εξωστρέφεια και τον εξαγωγικό προσανατολισμό της οικονομίας.

*Βασικές πηγές πληροφόρησης και άντλησης δεδομένων, αποτέλεσαν οι εκθέσεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ετήσιες και ενδιάμεσες νομισματικής πολιτικής), οι εισηγητικές εκθέσεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας στον ετήσιο Προϋπολογισμό και τα δελτία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής.*





Η ασφάλιση  
στη Ευρώπη και την Ελλάδα  
Βασικά μεγέθη



## Η Ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά

Οι εξελίξεις στην Ευρώπη και διεθνώς επηρεάζουν τη χώρα και την ασφαλιστική αγορά.

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος παρακολουθεί στενά τα ευρωπαϊκά τεκταινόμενα που αφορούν στον ασφαλιστικό κλάδο προκειμένου να καταγράψει και να ενημερώσει τις εταιρίες - μέλη της για τις συνέπειες που επιφέρουν στη λειτουργία τους.

Παράλληλα η ΕΑΕΕ προωθεί τις θέσεις της αγοράς για ευρωπαϊκούς φακέλους με ασφαλιστικό ενδιαφέρον στα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

### Θεσμικά - Νομοθετικά

Οι τελευταίες νομοθετικές πρωτοβουλίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στον ασφαλιστικό τομέα έχουν στόχο:

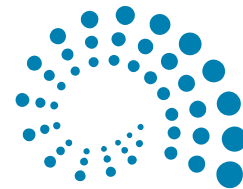
- την ενίσχυση της προστασίας του καταναλωτή με πρωταγωνιστή το Solvency II το οποίο οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θα εφαρμόσουν από το 2016.
- την εξασφάλιση ίσων όρων ανταγωνισμού.
- τη διαφάνεια στην ενημέρωση κατά την πώληση ασφαλιστικών προϊόντων (αναθεώρηση της οδηγίας για την ασφαλιστική διαμεσολάβηση. Κανονισμός για τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τα επενδυτικά προϊόντα και αναθεώρηση της οδηγίας MiFID).

Με αφορμή την πρόσφατη χρηματοπιστωτική κρίση μια αρκετά σημαντική νομοθετική δραστηριότητα είδε το φως της δημοσιότητας προκαλώντας ανησυχία στην ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά καθώς ρυθμίσεις που αφορούν στους υπόλοιπους κλάδους του χρηματοπιστωτικού συστήματος φαίνεται να κερδίζουν έδαφος και στον ασφαλιστικό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαιτερότητές του (βλέπε έκδοση της Insurance Europe “how insurance works”, [www.insuranceeurope.eu](http://www.insuranceeurope.eu), τμήμα publications, έτος 2012).

Επίσης η υιοθέτηση νομοθετημάτων που στόχο έχουν την τραπεζική ενοποίηση και αφορούν στην ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν στην προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη δημιουργία πανευρωπαϊκού μηχανισμού εγγυήσεων καταθέσεων και μηχανισμού εξυγίανσης τραπεζών ενδέχεται να επιφέρει επιπτώσεις και στον ασφαλιστικό κλάδο.

Τέλος, η αναθεώρηση του καθεστώτος λειτουργίας των τριών ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων & Επαγγελματικών Συνταξιών - ΕΙΟΡΑ, Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών - ΕΒΑ, Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών & Αγορών - ΕΣΜΑ) προκαλεί προβληματισμό στους ευρωπαίους ασφαλιστές καθώς εξετάζεται, μεταξύ άλλων, η διατήρηση ή μη της αυτονομίας των τριών εποπτικών αρχών.





## Έξοδος από την κρίση

Η ευρωπαϊκή ασφαλιστική αγορά, η οποία είναι η μεγαλύτερη στον κόσμο με μερίδιο αγοράς 33%, φαίνεται ότι αντιπαρήλθε με επιτυχία την υφιστάμενη οικονομική κρίση. Οι 33 χώρες οι οποίες συμμετέχουν στην Insurance Europe

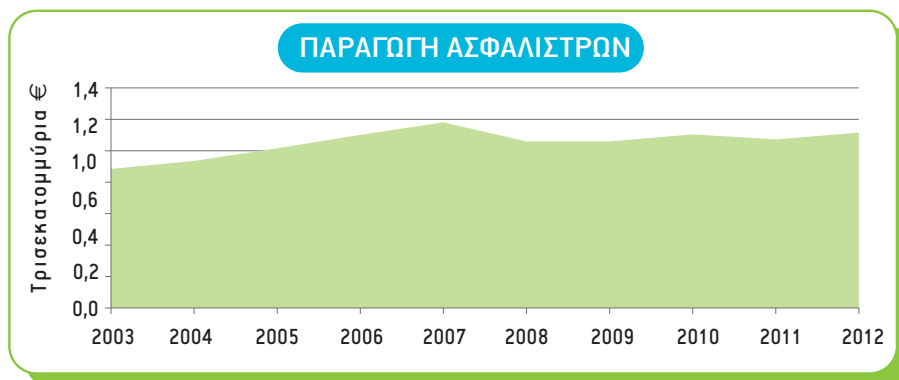
(ευρωπαϊκό όργανο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων) σημείωσαν μία αξιόλογη πορεία το 2012, με πρόβλεψη επιστροφής στην αύξηση εργασιών και κεφαλαίων υπό διαχείριση.

## Παραγωγή Ασφαλίσεων

Οι πρώτες εκτιμήσεις δείχνουν αύξηση στη συνολική παραγωγή ασφαλίσεων κατά 1,3% (σε τρέχουσες συναλλαγματικές ισοτιμίες) το 2012, έπειτα από μείωση κατά 2% το 2011, φθάνοντας έτσι στο ύψος των 1,1 τρισ. €.

Οι ασφαλίσεις ζωής, οι οποίες καλύπτουν περίπου το 59% των ασφαλίσεων, ανέκαμψαν

με αύξηση κατά 0,7% το 2012 (μετά από πτώση 6% το 2011) κι έφτασαν στα 643 δισ. €. Όσον αφορά στις ασφαλίσεις κατά ζημιών, μετά την αύξηση κατά 3,2% σε τρέχουσες συναλλαγματικές ισοτιμίες που καταγράφηκε το 2011, τα ασφάλιστρα το 2012 αυξήθηκαν κατά 2,3%, φθάνοντας το ύψος των 451 δισ.€.



## Πλήθος Επιχειρήσεων

Ο αριθμός των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων στις 33 χώρες - μέλη της Insurance Europe σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία έφθασε στις 5.300, μειωμένος κατά 1,4%,

παρουσιάζοντας έντονες διακυμάνσεις τα τελευταία έτη, αντανακλώνοντας έτσι το κύμα συγχωνεύσεων και εξαγορών που ακολούθησε την απελευθέρωση της Ευρωπαϊκής Αγοράς.

## Επενδύσεις

Το σύνολο των επενδύσεων στις χώρες μέλη της Insurance Europe εκτιμάται ότι έφτασε το 2012 στα 8,4 τρισ. €, αυξημένο κατά 8,6% σε σταθερές συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων των ευρωπαϊκών ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι επενδεδυμένα σε μακροχρόνιους τίτλους, γεγονός που τους δίνει τη δυνατότητα να ανταποκριθούν στις μακροχρόνιες δεσμεύσεις, ιδίως των ασφαλίσεων ζωής. Κατ' αυτόν τον τρόπο ο κλάδος της Ιδιωτικής Ασφάλισης αναγορεύεται σε βασική πηγή χρηματοδότησης της ευρωπαϊκής οικονομίας.

Για το σύνολο των χωρών της Insurance Europe το μεγαλύτερο τμήμα των επενδύσεων (41,6%) υπάγεται στην κατηγορία των ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης.

Μεγάλη είναι επίσης η συμμετοχή των μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης

(30,5%), ακολουθούμενη από την κατηγορία δανείων, συμπεριλαμβανομένων και των ενυπόθηκων (10,8%). Η κατηγορία των ακινήτων συμμετέχει κατά 3,0%, οι επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά 6,2%, οι καταθέσεις κατά 2,4%, ενώ οι λοιπές επενδύσεις φθάνουν το 5,3%.

Η μέτρηση της οικονομικής επίδρασης των ασφαλιστικών εργασιών στην οικονομία των 33 χωρών μελών της Insurance Europe μπορεί να γίνει με τη χρήση οικονομικών δεικτών, οι οποίοι διαμορφώθηκαν όπως φαίνεται παρακάτω:

*Παραγωγή ασφαλιστρων προς Α.Ε.Π. 7,6%*

*Επενδύσεις προς Α.Ε.Π. 58%*

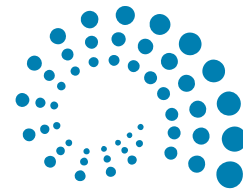
*Κατά κεφαλή ασφάλιστρα 1.843€*

*Εκ των οποίων: Ζωής 1.083€*

*Ζημιών 760€*

## Η Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά - Μεγέθη και Τάσεις

Η ΕΑΕΕ, σύμφωνα με τις καταστατικές αρχές της, καταγράφει συστηματικά προς όφελος των ασφαλιστικών εταιρειών - μελών της, τις οικονομικές εξελίξεις και τις τάσεις που διαμορφώνονται από τη λειτουργία τους στην Ελλάδα. Βασικές πηγές πληροφόρησης και άντλησης δεδομένων αποτελούν οι δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων (Ισολογισμοί και Καταστάσεις Λογαριασμών Εκμεταλλεύσεως και Αποτελεσμάτων Χρήσεως), αλλά και οι απαντήσεις σε εξειδικευμένα ερωτηματολόγια που τους απευθύνονται.



## Μία αγορά που εξελίσσεται

Οι εξελίξεις στην Ευρώπη και στην Ελλάδα, τόσο σε οικονομικό όσο και σε θεσμικό επίπεδο, σαφώς επηρεάζουν και την πορεία της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς. Η οικονομική κρίση και η συμμετοχή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πρόγραμμα αναδιάρθρωσης του ελληνικού χρέους, επηρέασαν τα τελευταία τέσσερα χρόνια τα παραγωγικά μεγέθη των εταιριών και την κεφαλαιακή δομή τους. Όμως οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις όχι μόνο άντεξαν στις πιέσεις αλλά κατάφεραν να εξορθολογίσουν τους Ισολογισμούς τους και να αυξήσουν τα κεφάλαιά τους, ανταποκρινόμενες στις απαιτήσεις της Εποπτικής Αρχής για

διασφάλιση της φερεγγυότητας.

Επίσης έχει ήδη ξεκινήσει η διαδικασία της αναδιοργάνωσης της εταιρικής διακυβέρνησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ώστε να ανταποκριθούν εγκαίρως (και πάντως πριν το 2016) στις αυξημένες απαιτήσεις του νέου πλαισίου ελέγχου της φερεγγυότητας **Solvency II**.

Στο πλαίσιο αυτό εντάσσεται και η πλήρης εφαρμογή από το 2015 των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (I.F.R.S.) για το σύνολο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα, κατόπιν προτάσεως της Εποπτικής Αρχής.

## Πλήθος Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

Από τις 67 ασφαλιστικές επιχειρήσεις οι οποίες δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα το 2013, οι 43 δραστηριοποιήθηκαν μόνο στις ασφαλίσσεις κατά Ζημιών, οι 13 μόνο στις ασφαλίσσεις Ζωής και 11 ήταν μικτές Επιχειρήσεις (Ζωής και Ζημιών).

Ως προς το καθεστώς εγκατάστασης και

λειτουργίας στην Ελλάδα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις χωρίζονται σε 45 ανώνυμες ασφαλιστικές εταιρίες, 19 υποκαταστήματα αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και 3 πανελλαδικούς αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς.

## Παραγωγή Ασφαλιστρων 2013

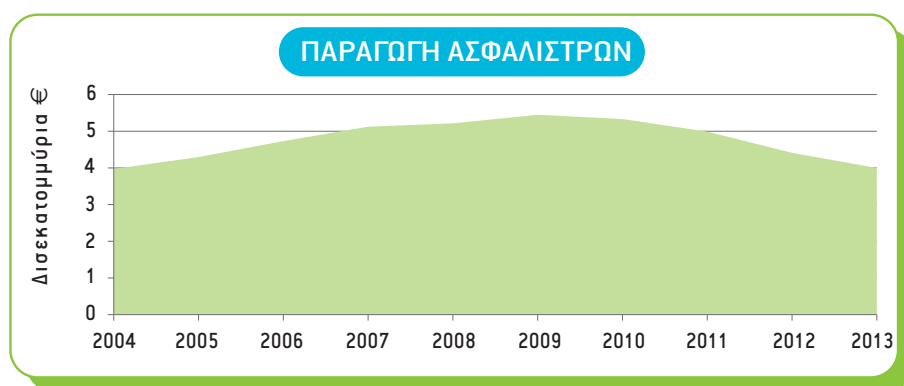
Τα ασφάλιστρα από πρωτασφαλιστικές εργασίες (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων) αναμένεται να φθάσουν το 2013 περίπου τα 4 δισ. €, μειωμένα κατά 9,3% σε σχέση με το 2012.

Από αυτά, τα 2,3 δισ. € αφορούσαν στις

ασφαλίσσεις κατά ζημιών (53% του συνόλου) ενώ το 1,7 δισ. € στις ασφαλίσσεις ζωής (42%). Το ποσοστό μείωσης των ασφαλίσεων κατά ζημιών εκτιμάται στο -5,5%, ενώ των ασφαλίσεων ζωής στο -14,1% αντίστοιχα.

Από τους κλάδους ασφάλισης ζωής, μεγάλη μείωση σε σχέση με το 2012 καταγράφουν οι ασφαλίσσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις (-36%), όπως επίσης και η διαχείριση ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων (-30%).

Από τις ασφαλίσσεις κατά ζημιών, η ασφάλιση αυτοκινήτων καταγράφει μείωση της τάξης του 8%, ενώ οι λοιποί κλάδοι πλην αυτοκινήτων μειώθηκαν κατά 3,7%.



## Αποζημιώσεις

Οι αποζημιώσεις που καταβάλλονται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις στους ζημιωθέντες ξεπερνούν ετησίως τα 3 δισ. € σταθερά τα τελευταία χρόνια.

Από αυτές 1 δισ. περίπου κατευθύνονται σε

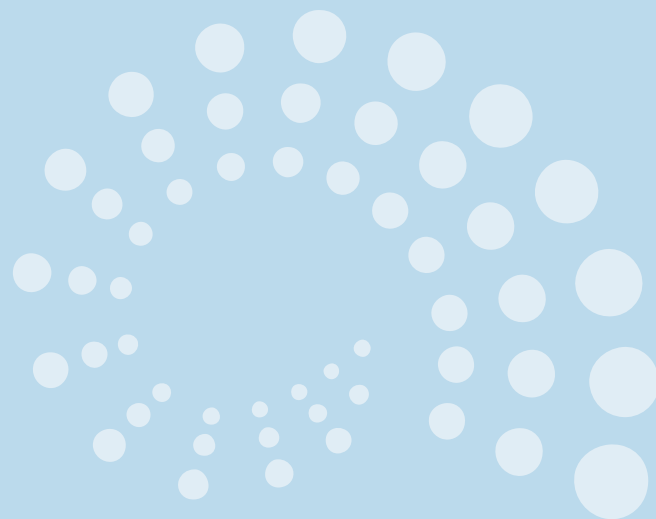
αποζημιώσεις ασφαλίσεων κατά ζημιών (32% του συνόλου των αποζημιώσεων) και άνω των 2 δισ. € σε αποζημιώσεις ασφαλίσεων ζωής (68% του συνόλου).

## Οικονομικά Μεγέθη

Το σύνολο του ενεργητικού των ασφαλιστικών επιχειρήσεων παρουσιάζεται αυξημένο, προσεγγίζοντας τα 15 δισ. €. Οι επενδύσεις επίσης αυξήθηκαν στα 11 δισ. €. Τέλος οι ασφαλιστικές προβλέψεις παραμένουν σχετικά σταθερές τα τελευταία χρόνια σε ύψος άνω των 12 δισ. €.

Παρόλα αυτά η μείωση της αξίας των

επενδύσεων σε ελληνικά κρατικά ομόλογα και η συμμετοχή των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πρόγραμμα ανταλλαγής τους (PSI), είχαν σαν αποτέλεσμα το πέρασμα της ασφαλιστικής αγοράς σε ζημιογόνες χρήσεις μετά το 2010, όπως απεικονίστηκε στους Ισολογισμούς των ετών 2011 και 2012.



Θέματα  
Ειδικού Ενδιαφέροντος



## Η εποπτεία της ασφαλιστικής αγοράς

Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπεύθυνη για τη χρηματοοικονομική εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και διαμεσολαβητών από το Δεκέμβριο του 2010, συνέχισε καθ' όλη τη διάρκεια του 2013 το έργο του ελέγχου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και της ενίσχυσης του κανονιστικού πλαισίου άσκησης της ασφαλιστικής δραστηριότητας.

Με δεδομένη πλέον την εφαρμογή του νέου καθεστώτος της Φερεγγυότητας II (Solvency II) από την 1.1.2016, οι κυρίαρχοι στόχοι της εποπτικής αρχής είναι η ολοκλήρωση του αναγκαίου κανονιστικού πλαισίου και η σταδιακή προετοιμασία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Στο πλαίσιο αυτό, η Ε.Α.Ε.Ε. το 2013 με συνεχείς παρεμβάσεις και με την υποβολή των κατάλληλων προτάσεων προέβαλε τις απόψεις της στην εποπτική αρχή και συνέβαλε ουσιαστικά στην αντιμετώπιση θεμάτων σημαντικών για την άσκηση της ασφαλιστικής δραστηριότητας.

Ως παράδειγμα αναφέρεται η υιοθέτηση της Απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με αρ. πρ. 77/5/30.5.2013 για τις παρεκκλίσεις από τις μεθόδους αποτίμησης των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου για τη χρήση 2013.

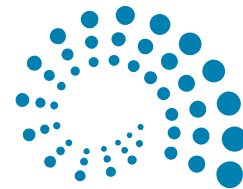
Η Ε.Α.Ε.Ε. με επιστολές αλλά και προσωπικές παραστάσεις επέτυχε την επέκταση και για τη χρήση 2013 της ειδικής ρύθμισης για την εποπτική αποτίμηση των ομολόγων που συμμετείχαν στο PSI (Private Sector Involvement), καθώς έπεισε για την αναγκαιότητα του μέτρου την αρμόδια εποπτική αρχή.

Επιπλέον η Ε.Α.Ε.Ε., συμβάλλοντας εποικοδομητικά στην εφαρμογή της Απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ με αρ. πρ. 3/8.1.2013 «Εξέταση αιτιάσεων από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις», ανέλυσε διεξοδικά τις διατάξεις της Απόφασης και τις απορρέουσες απ' αυτές υποχρεώσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και ενημέρωσε σχετικά τις εταιρίες μέλη της.

Ιδιαίτερη μνεία απαιτείται να γίνει στην τελευταία εντός του 2013 πρωτοβουλία της εποπτικής αρχής, η οποία συνίσταται στην υιοθέτηση των Πράξεων της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ με αρ. πρ. 30/30.9.2013 και 31/30.9.2013 και οι οποίες μπορούν να χαρακτηρισθούν ως μια πρόγευση των αναμενόμενων για την επόμενη διετία πρωτοβουλιών της εποπτικής αρχής στο πλαίσιο της ενδιάμεσης εφαρμογής της Φερεγγυότητας II.

Με την πρώτη Πράξη με τίτλο «Ρύθμιση θεμάτων διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ιδία δε αναφορικά με την εμπορική πολιτική, την πρόσκτηση εργασιών και τα συναφή με αυτήν δίκτυα, καθώς και την παρακολούθηση της παραγωγής, της είσπραξης ασφαλιστρών & της απόδοσης προμηθειών και συναφείς κανόνες δεοντολογίας» η εποπτική αρχή καθιστά προφανή την πρόθεσή της.

Κάθε ασφαλιστική επιχείρηση πρέπει να διαθέτει αρχές, βάσει των οποίων ασκεί την Εμπορική Πολιτική της καθώς και την Πολιτική Διαχείρισης Παραγωγής και Είσπραξης Ασφαλιστρών. Οι αρχές αυτές πρέπει να είναι καταγεγραμμένες και να αποτελούν τμήμα του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης.



Με τη δεύτερη Πράξη με τίτλο «Κανονισμός Συμπεριφοράς των (Αντ)ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών», η εποπτική αρχή επιχειρεί τον καθορισμό αρχών και κανόνων που διέπουν την άσκηση της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και καθιερώνουν την αναγκαία διαφάνεια στις σχέσεις ασφαλιζομένων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και ασφαλιστικών διαμεσολαβητών.

Οι ασφαλιστικές εταιρίες μέλη της Ε.Α.Ε.Ε. ετάχθησαν εξ αρχής υπέρ των γενικών αρχών και των δύο Πράξεων, επισημαίνοντας συγχρόνως την ανάγκη να αποφευχθούν ρυθμίσεις που οδηγούν σε γραφειοκρατία και σε άνισο πεδίο ανταγωνισμού μεταξύ επιχειρήσεων δραστηριοποιημένων στην ίδια ασφαλιστική αγορά μέσω εγκατάστασης ή με το καθεστώς της Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών.

Η εξασφάλιση ίσων όρων ανταγωνισμού σε όλες τις δραστηριοποιούμενες στην ελληνική ασφαλιστική αγορά επιχειρήσεις πρέπει να αποτελεί πρώτιστη μέριμνα της εποπτικής αρχής.

Η δραστηριοποίηση χωρίς εγκατάσταση μιας ασφαλιστικής επιχείρησης στην Ελλάδα δεν πρέπει να λειτουργήσει ως δικαιολογία για τη μη συμμόρφωση αυτής της ασφαλιστικής επιχείρησης στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η Ε.Α.Ε.Ε. καθ' όλη τη διάρκεια του 2013 με συνεχείς παρεμβάσεις και αναφορές προς την εποπτική αρχή επεσήμανε την ανάγκη τόνωσης της αξιοπιστίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τον ιδιαίτερο ρόλο που επωμίζεται η εποπτική αρχή στην εμπέδωση του αναγκαίου κλίματος εμπιστοσύνης για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Στο πλαίσιο αυτό η Ε.Α.Ε.Ε. εξέφρασε και εκφράζει συνεχώς την άποψή της για την ανάγκη εξεύρεσης ικανοποιητικής λύσης για την αποζημίωση των ασφαλιζομένων και δικαιούχων απαίτησης από τις ασφαλιστικές εταιρίες ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ και COMMERCIAL VALUE, των οποίων η άδεια λειτουργίας έχει ανακληθεί ήδη από το 2009.

Η ελλιπής άσκηση της εποπτείας κατά το παρελθόν είχε επιτρέψει τη λειτουργία ασφαλιστικών επιχειρήσεων με όρους προφανώς αντι-ανταγωνιστικούς, δημιουργώντας προβλήματα στις λοιπές ασφαλιστικές επιχειρήσεις, στο ασφαλιζόμενο καταναλωτικό κοινό, αλλά και στο θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης γενικώς.

Η Ε.Α.Ε.Ε. προτρέπει τη διοίκηση και την εποπτική αρχή στην εξεύρεση άμεσης λύσης στο προαναφερόμενο πρόβλημα, το οποίο όσο παραμένει ανοικτό συνεχίζει να αποτελεί ανασχετικό παράγοντα σε κάθε προσπάθεια ανάπτυξης της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς.

Το 2014 θα είναι το έτος της εφαρμογής των Πράξεων 30 και 31/30.9.2013 καθώς και των αναμενόμενων «Κατευθυντήριων Γραμμών» που θα οδηγήσουν στη μετάβαση και στην πλήρη εφαρμογή του καθεστώτος της Φερεγγυότητας II από την 1.1.2016. Ο ρόλος της Ε.Α.Ε.Ε. και για την επόμενη χρονιά θα είναι καθοριστικός σε ό,τι αφορά την κατανόηση των σχετικών οδηγιών και την ορθή εφαρμογή αυτών εκ μέρους των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

## Ασφάλιση Ζωής - Συντάξεων

Το βασικότερο θέμα που απασχόλησε τον κλάδο Ζωής εντός του 2013 ήταν η ειδική πρόβλεψη εντός του Μνημονίου ΙΙ σύμφωνα με την οποία θα έπρεπε να εξετασθεί από την ΤτΕ μέχρι το Μάρτιο του 2013 η δυνατότητα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων να διαδραματίσουν ευρύτερο ρόλο στο Συνταξιοδοτικό Σύστημα.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εν λόγω εδαφίου του Μνημονίου ΙΙ, θα πρέπει σε διάστημα 15 μηνών από τον Μάρτιο του 2013, ήτοι μέχρι τον Ιούνιο του 2014, να προετοιμαστεί και ολοκληρωθεί το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο για τη δημιουργία Δεύτερου Πυλώνα συμπληρωματικών συντάξεων.

Η ΕΑΕΕ μέσω της αρμόδιας Επιτροπής Ζωής, Συντάξεων και Υγείας, προέβη σε όλες τις δυνατές ενέργειες και συζήτησε κατ' επανάληψη με τους αρμόδιους φορείς προκειμένου να διασφαλίσει τον ολοκληρωμένο και σύμφωνα με τα ευρωπαϊκά και παγκόσμια πρότυπα σχεδιασμό των συμπληρωματικών συντάξεων στη χώρα μας.

Απώτερος στόχος της ΕΑΕΕ είναι αφενός η εξασφάλιση των πολιτών στην τρίτη ηλικία, ειδικά στην παρούσα φάση όπου η κοινωνική ασφάλιση υποχωρεί δραματικά και αφετέρου, η εξίσωση του ρόλου των ασφαλιστικών εταιριών στην Ελλάδα με αυτόν που διαδραματίζουν στα λοιπά ευρωπαϊκά κράτη στον τομέα των συντάξεων.

Εν αναμονή των νομοθετικών παρεμβάσεων, οι ασφαλιστικές εταιρίες προετοιμάζονται για την έλευση του Solvency ΙΙ αυξάνοντας τα επίπεδα τεχνογνωσίας, υποδομής και φερεγγυότητας προκειμένου να αναλάβουν ενεργά

συμπληρωματικό ρόλο στην συνταξιοδοτική αποταμίευση.

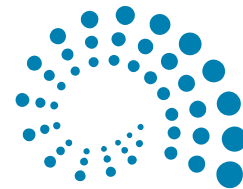
Οι συμπληρωματικές συντάξεις αποτέλεσαν έναν από τους πρωταρχικούς στόχους της ΕΑΕΕ για το 2013, η οποία ενέτεινε τις προσπάθειες της για ευόδωσή του, πράττοντας τα απαραίτητα για την επίτευξη του μέγιστου δυνατού αποτελέσματος που θα ενισχύσει και θα αναπτύξει σημαντικά το θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης στη χώρα μας.

Το 2013 αποτέλεσε επίσης τη χρονιά αντικατάστασης των Πινάκων Ζωής, Νοσηρότητας και Ανικανότητας, (με Τροποποίηση της υπ' αριθ. Κ3-4382/2001 (ΦΕΚ Β' 847/04-07-2001) για τον σκοπό της εφαρμογής της αρχής της ίσης μεταχείρισης ανδρών και γυναικών στις ασφαλίσσεις ζωής, ώστε να μην προκύπτουν διαφορές ασφαλιστρών και παροχών μεταξύ των δύο φύλων, σύμφωνα με σχετική απόφαση του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η ΕΑΕΕ μέσω της Επιτροπής Ζωής, Συντάξεων και Υγείας συνεργάστηκε στενά με την ΤτΕ και συνεισέφερε σχετικές θέσεις αλλά και τεχνογνωσία, προκειμένου να διασφαλίσει την ομαλή μετάβαση των ασφαλιστικών εταιριών στις απαιτήσεις της νομοθεσίας για την ίση μεταχείριση ανδρών και γυναικών. **Στην πράξη τα τιμολόγια ασφάλισης για άνδρες και γυναίκες έχουν πλέον εξισωθεί.**

Μέσω της Επιτροπής Ζωής, Συντάξεων & Υγείας, το 2013 αποφασίστηκε εκ νέου η συλλογή στατιστικών στοιχείων για τον Κλάδο Ζωής σε βελτιωμένη και αναλυτική μορφή, με στόχο τη δημιουργία ενός αποτελεσματικού





εργαλείου σε επίπεδο αγοράς που θα διευκολύνει τη λήψη αποφάσεων των εταιριών Ζωής εντός των συνεχώς μεταβαλλόμενων οικονομικών συνθηκών που βιώνει η χώρα μας.

Τέλος, η Επιτροπή Ζωής, Συντάξεων & Υγείας προχώρησε στη διερεύνηση του ύψους του

Μέγιστου Εγγυημένου Τεχνικού Επιτοκίου στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και προετοίμασε σχετική εισήγηση προκειμένου να εξορθολογιστεί το ύψος του Μέγιστου Εγγυημένου Τεχνικού Επιτοκίου και στην Ελλάδα.

## Φορολογικά Θέματα

Σε συμμόρφωση με μνημονιακές δεσμεύσεις της χώρας το 2013 υπήρξε μια ακόμη χρονιά στη διάρκεια της οποίας διαδραματίστηκαν κρίσιμες και πολλαπλές αλλαγές στο φορολογικό τοπίο της χώρας με σημαντικότερη την αναθεώρηση του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος με το ν.4172/2013. Σειρά διατάξεων του νέου Κώδικα επηρέασαν άμεσα τον τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης με έμφαση στις ασφαλίσσεις προσώπων (συντάξεις και υγεία).

Κατά το στάδιο της διαβούλευσης του νέου Κώδικα η ΕΑΕΕ έσπευσε να υπογραμμίσει την ανάγκη υιοθέτησης από την πλευρά της Πολιτείας μιας αναπτυξιακής φορολογικής πολιτικής σε παραγωγικούς τομείς, όπως είναι κατεξοχήν ο ασφαλιστικός κλάδος κατά τα ευρωπαϊκά πρότυπα, οι οποίοι έχουν τη δυναμική να συνδράμουν στην ανακάμψη της ελληνικής οικονομίας. Ωστόσο, υπό τη σκιά των δημοσιονομικών περιορισμών και με γνώμονα τη γενικότερη πολιτική για διεύρυνση της φορολογικής βάσης τα ήδη ισχύοντα φορολογικά κίνητρα που ίσχυαν για τις ασφαλίσσεις ζωής και υγείας τέθηκαν εκτός πεδίου Κώδικα.

Συστηματικές και σε σημαντικό βαθμό αποτελεσματικές ήταν οι προσπάθειες της ΕΑΕΕ για τον εξορθολογισμό και τη βελτίωση προς όφελος των ασφαλισμένων των

ρυθμίσεων του τότε σχεδίου νόμου που αφορούσαν στο νέο καθεστώς φορολόγησης των ομαδικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων που συνάπτουν οι επιχειρήσεις για τους εργαζόμενούς τους. Προϊόν επίσης επιτυχούς παρέμβασης της ΕΑΕΕ υπήρξε η πρόβλεψη για εξαίρεση από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία των ασφαλιστρών που καταβάλλει ο εργοδότης για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του υπαλληλικού του προσωπικού.

Εξίσου θετική υπήρξε η παρέμβαση της ΕΑΕΕ για την επίλυση των πρακτικών προβλημάτων που προκάλεσε στην καθημερινή λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων η εισαγωγή με το ν.4093/2012 του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών, ο οποίος από 1.1.2013 αντικατέστησε τον Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων. Με διευκρινιστικό έγγραφο της Διεύθυνσης Βιβλίων και Στοιχείων έγινε αποδεκτό το αίτημα της ΕΑΕΕ για διατήρηση της πρακτικής που είχε εδραιωθεί επί σειρά ετών με παλαιότερες διοικητικές αποφάσεις του Υπουργείου σε σχέση με τις υποχρεώσεις των επιχειρήσεων για την έκδοση φορολογικών στοιχείων.

Η ΕΑΕΕ εξάλλου λειτούργησε ως κόμβος επικοινωνίας μεταξύ Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και ασφαλιστικών

επιχειρήσεων μελών της για την επίλυση και διευκρίνιση διαφόρων ζητημάτων που προέκυψαν από την εφαρμογή της ΠΟΛ.1077/2012 «Υποχρεώσεις υπηρεσιών, νομικών προσώπων και οργανώσεων σύμφωνα με τις παρ.2 και 8 του άρθρου 82 του Ν. 2238/1994, όπως τροποποιήθηκαν από τις παρ.2 και 5 του άρθρου 17 του Ν.3842/2010 (ΦΕΚ 58 Α'), την παρ.9 του άρθρου 21 του Ν.3943/2011 (ΦΕΚ 66 Α') και την παρ. 3 του άρθρου 32 του Ν.3986/2011 (ΦΕΚ 152 Α')», ενώ συμμετέχει ενεργά και στις εργασίες του Υπουργείου Οικονομικών για την εφαρμογή της νομοθεσίας FATCA (Foreign Accounts Tax

Compliance Act) των ΗΠΑ στο εθνικό δίκαιο για την αποτροπή της φοροδιαφυγής από τη μη φορολόγηση εισοδημάτων που κατέχουν εκτός ΗΠΑ αμερικανοί πολίτες.

Σταθερή επιδίωξη της ΕΑΕΕ σε φορολογικό επίπεδο παραμένει η επαναφορά των φορολογικών κινήτρων για την αγορά ασφαλιστικών προγραμμάτων και ιδίως των προϊόντων ζωής, υγείας και συντάξεων και σε κάθε περίπτωση η κατοχύρωση εξειδικευμένων ισχυρών κινήτρων για το χώρο της συμπληρωματικής συνταξιοδοτικής αποταμίευσης του 2ου πυλώνα.

## Ασφάλιση Υγείας

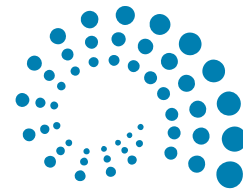
Οι εργασίες της ΕΑΕΕ στον κλάδο Υγείας κατά τη χρονιά που παρήλθε χαρακτηρίζονται από ενέργειες:

- ενίσχυσης της πληροφόρησης των εταιριών - μελών της γύρω από τα βασικά παραγωγικά στοιχεία των ασφαλίσεων υγείας σε επίπεδο αγοράς,
- προώθησης της διαφάνειας στις σχέσεις με τους ασφαλιζομένους καταναλωτές
- μέσα από την ενισχυμένη ενημέρωσή τους σχετικά με θεμελιώδη χαρακτηριστικά της ιδιωτικής ασφάλισης υγείας, καθώς και
- διαλόγου και συνεργασίας με Διοικητικές Αρχές που ασκούν (συν)αρμοδιότητα στο “σύστημα υγείας” στη χώρα μας.

Συγκεκριμένα, τα σημαντικότερα θέματα που αποτέλεσαν κατά το προηγούμενο έτος αντικείμενο εργασίας στις ασφαλίσεις υγείας εντός της ΕΑΕΕ συνοψίζονται στα ακόλουθα:

## Συλλογή Στοιχείων Δραστηριότητας στις Ασφαλίσεις Υγείας για τη Χρήση 2012

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2013 και σε συνέχεια των προεργασιών που είχαν γίνει κατά την περασμένη χρονιά, ολοκληρώθηκε η συλλογή και επεξεργασία δεδομένων που αφορούσαν στην ασφαλιστική δραστηριότητα των εταιριών - μελών της ΕΑΕΕ στις «βασικές» καλύψεις υγείας, τις νοσοκομειακές και εξω-νοσοκομειακές. Στο πλαίσιο του εγχειρήματος αυτού μελετήθηκε η γραμμή εργασιών Ατομικών, αλλά και Ομαδικών Ασφαλίσεων Υγείας για τη Χρήση 2012. Ασφαλές συμπέρασμα που προκύπτει από την ερμηνεία των σχετικών δεδομένων συνιστά ότι η ελληνική κοινωνία φαίνεται να τοποθετεί ψηλά στην πυραμίδα των αναγκών της την ασφάλιση της υγείας, και κυρίως της νοσοκομειακής της κάλυψης.



Πιο συγκεκριμένα, από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν φάνηκε τάση αύξησης των ατομικών συμβολαίων υγείας και προσπάθειας διατήρησής τους από τους ήδη ασφαλισμένους (με έμφαση στην αναζήτηση χαμηλών ασφαλίστρων) παρά τη δύσκολη οικονομική συγκυρία καθώς:

- οι ενεργοί ασφαλισμένοι του κλάδου Υγείας το 2012 ήταν πάνω από 1.000.000.
- σε σχέση με το 2011, ο αριθμός των ατομικών συμβολαίων παρουσίασε αύξηση 9% ενώ τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα μείωση κατά 7%. Ο αριθμός των ομαδικών συμβολαίων Υγείας εμφανίστηκε σταθερός σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά με παράλληλη μείωση 14% στα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα. (σύγκριση δείγματος ιδίων εταιριών 2011 - 2012)
- οι πληρωθείσες νοσοκομειακές και εξω-νοσοκομειακές αποζημιώσεις, σε επίπεδο συνόλου αγοράς, ξεπέρασαν τα 436 εκ.€, από τα οποία το 88% αφορούσε σε νοσοκομειακή περίθαλψη και το υπόλοιπο 12% σε εξω-νοσοκομειακή.

## Διάλογος με Γενική Γραμματεία Καταναλωτή (ΓΓΚ) Ανάληψη Δράσεων από την Ασφαλιστική Αγορά για ενημέρωση του καταναλωτή

Κατά τη διάρκεια του 2013 ξεκίνησε συστηματικός διάλογος με τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή σε θέματα των ασφαλίσεων υγείας, ο οποίος, μάλιστα, αναπτύχθηκε εντός ειδικής ομάδας εργασίας που συστήθηκε για το σκοπό αυτό. Στην ειδική αυτή ομάδα εκτός από την ΕΑΕΕ και τη ΓΓΚ, συμμετείχαν εκπρόσωποι και του Συνηγόρου του Καταναλωτή.

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΑΕΕ αποτιμώντας την προστιθέμενη αξία που έχει για τους ασφαλιζόμενους καταναλωτές η ενίσχυση της ενημέρωσης και πληροφόρησής τους γύρω από την ασφάλιση υγείας τους, διατύπωσε την αυτοδέσμευση των εταιριών - μελών της σε μια σειρά επικοινωνιακών δράσεων, με κορυφαίες τις ακόλουθες:

- ανάρτηση στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ και στις εταιρικές ιστοσελίδες όλων των μελών της επεξηγηματικού κειμένου της αναγκαιότητας και της λογικής των αναπροσαρμογών παροχών και ασφαλίστρων υγείας.
- αποστολή προσωπικών ενημερωτικών επιστολών προς τους ασφαλιζόμενους τους στην επέτειο του συμβολαίου τους, εφόσον πρόκειται να ακολουθήσει αναπροσαρμογή του ασφαλίστρου τους.
- ενισχυτική εκπαίδευση των διαμεσολαβούντων γύρω από το πλαίσιο των αναπροσαρμογών, ώστε να συμμετέχουν στην πληρέστερη ενημέρωση των ασφαλιζομένων.

- προώθηση έντυπου ή/και ηλεκτρονικού μηνύματος, που θα ενημερώνει τους ασφαλιζομένους ότι είναι προς το συμφέρον τους η προηγούμενη επικοινωνία τους με την εταιρία τους σε περίπτωση νοσηλείας.
- υιοθέτηση επικουρικών ηλεκτρονικών

τρόπων για την ενημέρωση των ασφαλιζομένων σχετικά με τυχόν ληξιπρόθεσμη οφειλή τους και την επικείμενη ακύρωση του ασφαλιστηρίου τους (call centers με καταγραφή της συνομιλίας, sms, email).

## Συμμετοχή ΕΑΕΕ σε Ειδικές Ομάδες Εργασίας του Υπουργείου Υγείας & Κοινωνικής Αλληλεγγύης

Παράλληλα, το τελευταίο τρίμηνο του 2013 η ΕΑΕΕ συμμετείχε σε δύο ειδικές ομάδες εργασίας που συγκροτήθηκαν από το Υπουργείο Υγείας & Κοινωνικής Αλληλεγγύης και στοχεύουν στο συντονισμό των δράσεων σχετικά με την παρακολούθηση της εφαρμογής κατευθυντήριων γραμμών στη

συνταγογράφηση, τη διάγνωση και τη θεραπεία στην κλινική πρακτική.

Οι εργασίες των ανωτέρω ομάδων θα συνεχιστούν και κατά το έτος 2014 και η ΕΑΕΕ θα προσφέρει την τεχνογνωσία και την εμπειρία που διαθέτει.

## Ασφάλιση Αυτοκινήτου

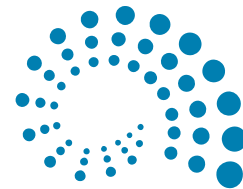
Η ασφάλιση αυτοκινήτου αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους κλάδους δραστηριοποίησης της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, με μερίδιο αγοράς 35,4% επί του συνόλου παραγωγής ασφαλίσεων και 63,2% επί της παραγωγής ασφαλίσεων των κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών (στοιχεία 2012, πηγή ΕΑΕΕ).

Ως κατεξοχήν υπηρεσία που απευθύνεται στο καταναλωτικό κοινό, η ασφάλιση αυτοκινήτου επηρεάστηκε αναμφίβολα από την παρατεταμένη οικονομική κρίση που βιώνει τα τελευταία χρόνια η χώρα μας, σημειώνοντας για το έτος 2013 μείωση παραγωγής ασφαλίσεων της τάξεως του 7,3% σε σχέση με το έτος 2012.

Παρ' όλα αυτά, ο κλάδος αυτοκινήτου

επιδεικνύει αξιοσημείωτη αντοχή και στηρίζει με σταθερότητα και συνέπεια τους ασφαλισμένους του και κυρίως τα θύματα των τροχαίων ατυχημάτων, καταβάλλοντας αποζημιώσεις που για το έτος 2012 ανήλθαν στο συνολικό ποσό των 758 εκατ. ευρώ (πηγή ΕΑΕΕ).

Σε αυτό το δύσκολο για την επιχειρηματικότητα περιβάλλον, προτεραιότητα της ΕΑΕΕ ήταν και είναι να συμβάλλει με την τεχνογνωσία και τις προτάσεις της στην εξομάλυνση των επιπτώσεων της κρίσης στον ευαίσθητο κοινωνικά αυτό κλάδο, ενισχύοντας ταυτόχρονα την πίστη των καταναλωτών στο θεσμό της ιδιωτικής ασφάλισης. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΑΕΕ προχώρησε στις ακόλουθες δράσεις:



## Αντιμετώπιση φαινομένου ανασφάλιστων οχημάτων

Διαπιστώνοντας τη ραγδαία ενίσχυση του φαινομένου της κυκλοφορίας των ανασφάλιστων οχημάτων στη χώρα μας, η ΕΑΕΕ επεσήμανε έγκαιρα το πρόβλημα στην Πολιτεία και επιδίωξε την εύρεση οριστικής λύσης. Μετά από πολύμηνες διαβουλεύσεις με όλους τους αρμόδιους φορείς, θεσπίστηκε εν τέλει και στη χώρα μας, κατά τα πρότυπα πολλών ευρωπαϊκών κρατών, η διαδικασία ηλεκτρονικού ελέγχου κυκλοφορίας των ανασφάλιστων οχημάτων (άρθρο 26 του ν. 4141/2013). Η διαδικασία αυτή προέβλεψε το αυτονόητο, δηλαδή την ηλεκτρονική διασταύρωση των ήδη τηρούμενων στη χώρα μας ηλεκτρονικών αρχείων των ασφαλισμένων

και των νομίμως κυκλοφορούντων οχημάτων, κατά τρόπον ώστε να προκύπτουν άμεσα τα ανασφάλιστα οχήματα. Χαρακτηριστικό της αποτελεσματικότητας της νέας διαδικασίας είναι ότι ήδη μετά την ψήφιση του ν. 4141/2013 στο Κέντρο Πληροφοριών εμφανίστηκαν περίπου 600.000 νεοασφαλιζόμενα οχήματα. Οι ενέργειες της ΕΑΕΕ στον τομέα αυτό όμως δεν σταματούν εδώ, αντίθετα η προσπάθεια συνεχίζεται με απώτερο σκοπό την εύρυθμη εφαρμογή της νέας διαδικασίας ηλεκτρονικού ελέγχου, αλλά και τη σωστή ενημέρωση των πολιτών σχετικά με την υποχρεωτικότητα της ασφάλισης του οχήματός τους.

## Βελτίωση νομοθετικού πλαισίου ασφάλισης αστικής ευθύνης οχημάτων

Προτεραιότητα της ΕΑΕΕ είναι επίσης η βελτίωση του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου για την ασφάλιση της αστικής ευθύνης οχημάτων. Για το σκοπό αυτό έχει ήδη υποβληθεί προς τις αρμόδιες αρχές συγκεκριμένη πρόταση που στόχο έχει τη δημιουργία ενός νέου, ξεκάθαρα και λειτουργικού συστήματος έναρξης - λήξης - ακύρωσης της ασφάλισης αυτοκινήτου, το

οποίο θα διασφαλίζει απόλυτα το συνεπή ασφαλισμένο και τον τρίτο ζημιωθέντα, αποκλείοντας ωστόσο δυσλειτουργίες που συντηρούνται από το ισχύον σύστημα προς βλάβη όλων των μερών, όπως είναι η αυτόματη ανάληψη κινδύνου από ασφαλιστική επιχείρηση χωρίς την προηγούμενη είσπραξη ασφαλίστρου.

## Μηχανογραφική υποστήριξη του κλάδου αυτοκινήτου από την ΕΑΕΕ

Η ασφαλιστική αγορά τα τελευταία χρόνια πολλαπλασίασε τη χρήση της βάσης δεδομένων με στοιχεία για την ασφάλιση αυτοκινήτου που τηρεί νομίμως η ΕΑΕΕ, με αναζήτηση πληροφοριών σε πραγματικό χρόνο από online συνδέσεις και την ένταξή τους στον

επιχειρησιακό σχεδιασμό της κάθε εταιρίας (καταγράφονται 6.000.000 έως 7.000.000 «κτυπήματα» το μήνα) .

Η ΕΑΕΕ ανταποκρινόμενη στα νέα δεδομένα, ξεκίνησε ένα μεγάλο έργο, που θα συνεχισθεί

και το 2014, με τη δημιουργία απομακρυσμένου κέντρου για την απρόσκοπτη συνέχιση της παρεχόμενης υπηρεσίας της και στην περίπτωση καταστροφικού κινδύνου.

Στο έργο έχει ενταχθεί και η προστασία των δεδομένων της ΕΑΕΕ με την κρυπτογράφηση των πληροφοριών μέσα από ασφαλές κανάλι επικοινωνίας με τις ασφαλιστικές εταιρίες.

## Υποστήριξη συστήματος Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών

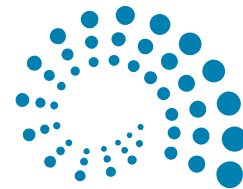
Για δέκατη τρίτη χρονιά συνεχίστηκε, με μεγάλη ανταπόκριση από τους καταναλωτές, η επιτυχημένη πορεία του συστήματος Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών, δηλαδή της Συμφωνίας Κυρίων που καθιέρωσε τη δυνατότητα αποζημίωσης των αναίτιων ασφαλιζομένων οδηγών άμεσα από την ίδια την ασφαλιστική τους επιχείρηση, απαλλάσσοντάς τους από μακροχρόνιες δικαστικές διενέξεις και την ανάγκη να στρέφονται κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης που καλύπτει την ευθύνη του υπαίτιου οδηγού. Η Συμφωνία του Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών υιοθετήθηκε ως γνωστόν με πρωτοβουλία της ΕΑΕΕ καταρχάς

από εταιρίες μέλη της ΕΑΕΕ και σήμερα είναι ανοικτή σε όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης αυτοκινήτων, η λειτουργία δε του συστήματος υποστηρίζεται με αποτελεσματικότητα και επάρκεια από τις υπηρεσίες της ΕΑΕΕ. Σήμερα, μετά από συνεχή διεύρυνση των ορίων της Συμφωνίας, το σύστημα Φιλικού Διακανονισμού μπορεί να διακανονίζει υλικές ζημιές μέχρι του ποσού των 6.500 ευρώ και σωματικές βλάβες μέχρι του ποσού των 30.000 ευρώ ανά ατύχημα και με ανώτατο όριο τις 12.000 ευρώ ανά ζημιωθέν πρόσωπο.

## Παρέμβαση στα ευρωπαϊκά δρώμενα

Μέσω της σταθερής συμμετοχής της στις εργασίες του Motor Steering Group της Insurance Europe, η ΕΑΕΕ παρεμβαίνει ενεργά στα ευρωπαϊκά δρώμενα, διασφαλίζοντας

ταυτόχρονα την έγκυρη και ολοκληρωμένη ενημέρωσή των μελών της για τις ευρωπαϊκές εξελίξεις στον κλάδο.



## Καταστροφικοί κίνδυνοι

Το 2013 αποτέλεσε χρονιά έντονου προβληματισμού σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο σε ό,τι αφορά την αντιμετώπιση των φυσικών καταστροφών.

Με τον όρο φυσικές καταστροφές, νοούνται:

οι σεισμοί, τα τσουνάμι, οι ηφαιστειακές εκρήξεις, οι μετεωρολογικές παλίρροιες (storm surge), οι πλημμύρες, οι μαζικές κινήσεις νερού, οι χιονοθύελλες, οι ανεμοθύελλες, οι καύσωνες, τα κύματα ψύχους, οι ξηρασίες, οι δασικές πυρκαγιές.

## Πράσινη Βίβλος για την ασφάλιση έναντι φυσικών και ανθρωπογενών καταστροφών

Εν όψει της αυξανόμενης συχνότητας και σοβαρότητας των φυσικών καταστροφών σε όλη την Ευρώπη, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έδειξε ιδιαίτερο ενδιαφέρον για την εξεύρεση λύσεων μείωσης ή και αποκατάστασης των ζημιών από την ιδιωτική ασφάλιση.

Στο πλαίσιο αυτό, στις 16.4.2013 εξέδωσε την «Πράσινη Βίβλο για την ασφάλιση έναντι φυσικών και ανθρωπογενών καταστροφών» με την οποία τίθενται ορισμένα ερωτήματα σχετικά με την επάρκεια και τη διαθεσιμότητα κατάλληλης ασφάλισης έναντι καταστροφών.

Η Πράσινη Βίβλος αναγνωρίζει τη συνεισφορά των ασφαλιστών σε όλα τα επίπεδα διαχείρισης του κινδύνου: από τον εντοπισμό και την εκτίμησή του έως τη μεταβίβαση και αποκατάστασή του. Ωστόσο, σημειώνει ότι η αυξανόμενη συχνότητα και σοβαρότητα των φαινομένων ενδεχομένως να επηρεάσει τη διαθεσιμότητα της ασφαλιστικής αγοράς, αφήνοντας πιθανώς την κοινωνία και τις κυβερνήσεις έκθετες στις οικονομικές ζημιές που θα προέλθουν.

Στόχος της Βίβλου είναι να ευαισθητοποιήσει και να αξιολογήσει εάν ενδείκνυται η δράση σε επίπεδο ΕΕ και να συμβάλει στη μεταστροφή προς μία γενική κουλτούρα πρόληψης και άμβλυνσης των επιπτώσεων από τους κινδύνους καταστροφών, προσφέροντας ταυτόχρονα περισσότερα δεδομένα και πληροφορίες.

Η ελληνική ασφαλιστική αγορά παρακολούθησε τις ανωτέρω ευρωπαϊκές εξελίξεις μέσα από τη συμμετοχή της στις εργασίες της Επιτροπής Sustainable Non-Life Steering Group της Insurance Europe, η οποία εκ μέρους όλων των ευρωπαϊκών ενώσεων - μελών της πήρε μέρος στη σχετική διαβούλευση της ΕΕ προτάσσοντας τους προβληματισμούς της ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς.

Η Υποεπιτροπή Ασφαλίσεων Καταστροφικών Κινδύνων και Αντασφαλίσεων σε συνεργασία με την Επιτροπή Αστικής Ευθύνης της ΕΑΕΕ απέστειλαν στην Insurance Europe τις θέσεις της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, συμμετέχοντας με τον τρόπο αυτό στην ανωτέρω διαβούλευση.

Συνοψίζοντας τις θέσεις αυτές, η ελληνική ασφαλιστική αγορά κατέθεσε ότι είναι υπέρ της καθιέρωσης υποχρεωτικής ασφάλισης έναντι των φυσικών καταστροφών με απαλλαγές και αναλογικό ασφάλιστρο επί της ασφαλισμένης αξίας αλλά κατά της καθιέρωσης υποχρεωτικά μακροχρόνιων ασφαλιστικών συμβάσεων.

Στον τομέα των ανθρωπογενών καταστροφών η ελληνική αγορά επισήμανε τα στοιχεία που απαιτούνται για το σχεδιασμό της ασφάλισης περιβαλλοντικής ευθύνης στη χώρα μας και ζήτησε τη συνδρομή της ΕΕ για παροχή δεδομένων και πληροφοριών με στόχο την αποτελεσματικότερη ανάπτυξη και υποστήριξή της.

## Μοντέλο ασφάλισης φυσικών καταστροφών

Η ευαισθητοποίηση στα θέματα των φυσικών καταστροφών της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς είναι ανάλογη της ευρωπαϊκής.

Ανταποκρινόμενη στην πρόσκληση της πολιτείας, η ΕΑΕΕ συμμετέχει στη Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την προετοιμασία σχεδίου νόμου δημιουργίας Χρηματοδοτικού Κεφαλαίου φυσικών και μη καταστροφών, η οποία συστάθηκε με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κ. Ιωάννη Στουρνάρα.

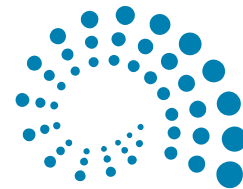
Περιοριζόμενη στην αντιμετώπιση του σεισμού η ελληνική ασφαλιστική αγορά θεωρεί αναγκαία την καθιέρωση υποχρεωτικής ασφάλισης για το συγκεκριμένο κίνδυνο και προτείνει την κάλυψη αυτής κατ' αρχάς από τις

ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις και περαιτέρω παρέμβαση του δημοσίου.

Το έργο της Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής θα έπρεπε να είχε ολοκληρωθεί εντός του πρώτου τετραμήνου του 2013. Όμως το εύρος των θεμάτων που πρέπει να ρυθμισθούν σε συνδυασμό με το βεβαρημένο πρόγραμμα του Υπουργείου λόγω της συγκυρίας επέβαλαν την παράταση των εργασιών της Επιτροπής χωρίς συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα.

Η ΕΑΕΕ συνεχίζει να παρακολουθεί τις εξελίξεις τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε εθνικό επίπεδο και είναι πρόθυμη να συνεισφέρει στην προσπάθεια ενίσχυσης του ρόλου της ιδιωτικής ασφάλισης στην αντιμετώπιση των φυσικών καταστροφών.





## Διαμεσολάβηση

Η εποπτική αρχή (ΤτΕ) το 2013 ανέλαβε σημαντική κανονιστική πρωτοβουλία που σηματοδότησε η πράξη 31/30.9.2013 της Εκτελεστικής της Επιτροπής για τον Κανονισμό Συμπεριφοράς (Αντ) ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών (βλ. ενότητα εποπτεία).

Επιπλέον, εστίασε στη ρύθμιση θεμάτων πιστοποίησης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών.

Στο πλαίσιο αυτό η ΕΑΕΕ συνέβαλε εποικοδομητικά υποβάλλοντας στην ΤτΕ τις προτάσεις της για τη δημιουργία εξεταστέας ύλης για το προβλεπόμενο από την υπ' αριθ. 2647/2011 απόφαση Πιστοποιητικό Δ' για την προώθηση από ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις.

Στόχος των προτάσεων, οι οποίες έγιναν σε ικανοποιητικό βαθμό αποδεκτές από την ΤτΕ ήταν να υπάρξει η απαραίτητη διασύνδεση των εξετάσεων με τις προκλήσεις που θέτει στην πράξη η πώληση των προϊόντων αυτών με γνώμονα την ποιοτική εξυπηρέτηση του πελάτη.

Ανταποκρινόμενη η ΕΑΕΕ σε σχετικό αίτημα της ΤτΕ συνεισέφερε επίσης επαρκές πακέτο ερωτήσεων & απαντήσεων για τις ανάγκες δημιουργίας της εξεταστέας ύλης για τα

Πιστοποιητικά Β και Γ για την πιστοποίηση πρακτόρων και μεσιτών αντίστοιχα που προβλέπονται από την προαναφερόμενη πράξη της αρχής.

Σε κοινοτικό επίπεδο βρίσκονται σε εξέλιξη δύο σημαντικές για το χώρο της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης πράξεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που συνίστανται:

- στην πρόταση οδηγίας για την αναθεώρηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ σχετικά με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση (IMD II) και
- στην πρόταση Κανονισμού σχετικά με τα βασικά έγγραφα πληροφοριών για επενδυτικά προϊόντα (KID).

Κεντρικό σημείο «αντιπαράθεσης» μεταξύ ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς και Ευρωπαϊκής Επιτροπής αποτελεί η επιβολή απαιτήσεων προερχόμενων από νομοθετήματα άλλων τομέων του χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος χωρίς να αναδεικνύονται τα διακριτά χαρακτηριστικά και οι ιδιαιτερότητες της ασφαλιστικής εργασίας.

Η ΕΑΕΕ φρόντισε να μεταφέρει στους Έλληνες ευρωβουλευτές τις θέσεις και ανησυχίες των Ευρωπαίων ασφαλιστών που αφορούν στις συγκεκριμένες πρωτοβουλίες καθώς και να ενημερώσει σχετικά την εθνική εποπτική αρχή.

## Ασφαλιστική Απάτη

Η ασφαλιστική απάτη είναι φαινόμενο με ανησυχητικές διαστάσεις σε εθνικό και διεθνές επίπεδο. Τελευταία έρευνα (2013) της Insurance Europe κατέδειξε ότι οι περιπτώσεις εξακριβωμένων και μη εξακριβωμένων απατηλών απαιτήσεων αποζημίωσης ξεπερνούν το **10% του συνόλου των αποζημιώσεων σε ευρωπαϊκό επίπεδο** και αγγίζουν όλους τους κλάδους της ασφαλιστικής δραστηριότητας.

Η πρόληψη και η αποτελεσματική αντιμετώπιση της ασφαλιστικής απάτης αποτελεί πλέον βασική προτεραιότητα για τους ασφαλιστές σε όλη την Ευρώπη, καθώς η διάπραξη της απάτης υπονομεύει τη βασική αρχή στην οποία στηρίζεται η ασφάλιση που είναι το αμοιβαίο όφελος των ασφαλιζομένων προσώπων.

Η ασφάλιση έχει σχεδιαστεί για να προστατεύει από σημαντικές, αλλά αβέβαιες και γνήσιες, απώλειες.

Η ασφαλιστική απάτη έχει δυσμενή αντίκτυπο

όχι μόνο στην ασφαλιστική επιχείρηση αλλά και στους ασφαλισμένους.

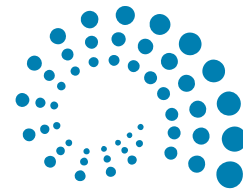
Οι απατηλές αξιώσεις αποζημίωσης μειώνουν τα κεφάλαια που καταβάλλει η πλειοψηφία των καλόπιστων ασφαλισμένων για την κάλυψη των γνήσιων μελλοντικών ζημιών τους. Κάθε απατηλή ή υπερβάλλουσα απαίτηση αποζημίωσης επιβαρύνει το σύνολο της κοινωνίας των ασφαλισμένων, με αποτέλεσμα η συντριπτική πλειοψηφία των έντιμων ασφαλισμένων να πληρώνουν για την ανεντιμότητα των ολίγων μέσω της καταβολής αναγκαστικά αυξημένων ασφαλίσεων.

Για αυτούς τους λόγους η ΕΑΕΕ και οι εταιρίες μέλη της θεωρούν πλέον επιτακτική ανάγκη και υποχρέωσή τους να λάβουν όλα τα μέτρα που μπορούν να ληφθούν για τον περιορισμό της απάτης και την προστασία του αγαθού της ασφάλισης.

## Δράσεις Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχοντας πλήρη γνώση των επιπτώσεων της ασφαλιστικής απάτης επιχειρούν της οχύρωσή τους και την προστασία των ασφαλισμένων τους μέσω της δημιουργίας Ειδικών Τμημάτων για τη διαχείριση του κινδύνου της ασφαλιστικής

απάτης, τα οποία ασχολούνται αποκλειστικά και μόνο με την πρόληψη και ανίχνευση της απάτης αλλά και την ποινική δίωξη των προσώπων που διαπράττουν το αδίκημα της απάτης.



## Δράσεις ΕΑΕΕ

Η ΕΑΕΕ συγκρότησε πρόσφατα ειδική Επιτροπή για το σκοπό αυτό, η οποία προγραμματίζει τις ακόλουθες δράσεις:

- **Διεξαγωγή έρευνας** μεταξύ των εταιριών μελών της ΕΑΕΕ για την αποτίμηση της έκτασης του φαινομένου της ασφαλιστικής απάτης και τον εντοπισμό των συχνότερα εμφανιζόμενων περιπτώσεων απάτης. Η έρευνα αυτή είναι σε εξέλιξη.
- **Αξιολόγηση της δυνατότητας εμπλουτισμού της βάσης δεδομένων ζημιών αυτοκινήτου** που τηρείται ήδη από τη Δ/νση Πληροφορικής της ΕΑΕΕ (ΥΣΑΕ) με επιπλέον χρήση ειδικού λογισμικού που θα διευκολύνει τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις στην ανίχνευση ύποπτων περιπτώσεων απάτης. Ήδη έχουν πραγματοποιηθεί επαφές με εταιρίες διεθνούς φήμης και εξειδικευμένες στο σχεδιασμό και τη διαχείριση ανάλογων ηλεκτρονικών βάσεων δεδομένων.
- **Ανάδειξη - επικοινωνία** του προβλήματος εσωτερικά και εξωτερικά.
- **Εσωτερική επικοινωνία:** ενημέρωση & εκπαίδευση προσωπικού ασφαλιστικών επιχειρήσεων και συνεργατών τους
- **Εξωτερική επικοινωνία:** ενημέρωση πολιτών & δημόσιων αρχών
- **Επιδίωξη συνεργασίας με ΤτΕ, Αστυνομία, Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και Ενώσεις Καταναλωτών** με απώτερο στόχο τη σύσταση ειδικών Οργάνων / Σωμάτων για την αντιμετώπιση της ασφαλιστικής απάτης και τη δημιουργία ειδικής τηλεφωνικής γραμμής ανώνυμων καταγγελιών, κατά τα πρότυπα άλλων χωρών (βλ. Insurance Fraud Enforcement Department της Αστυνομίας Λονδίνου και Insurance Fraud Bureau της Μεγάλης Βρετανίας).

## Πρόληψη τροχαίων ατυχημάτων

Η οδική ασφάλεια και η πρόληψη των τροχαίων ατυχημάτων αποτελεί θέμα μείζονος σημασίας για το κοινωνικό σύνολο που αφορά όλους ανεξαιρέτως τους πολίτες είτε κυκλοφορούν ως οδηγοί, συνοδηγοί ή απλά ως πεζοί.

Δυστυχώς, η Ελλάδα εξακολουθεί να

παρουσιάζει έναν από τους χειρότερους δείκτες αριθμού νεκρών προς κυκλοφορούντα οχήματα (τέταρτο χειρότερο δείκτη μετά την Λιθουανία, Ρουμανία και Πολωνία) με βάση τα επίσημα στατιστικά στοιχεία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Οκτώβριος 2013).

## Πρόληψη και Ασφάλιση

Η οδική ασφάλεια και η πρόληψη τροχαίων ατυχημάτων σχετίζονται άμεσα με την ασφαλιστική δραστηριότητα.

Η Πρόληψη και η Ασφάλιση είναι οι δύο όψεις του ίδιου νομίσματος και όχι δύο έννοιες αντιφατικές όπως μπορεί κάποιος εκ πρώτης όψεως να θεωρήσει.

Η σχέση των ασφαλιστικών εταιριών με την πρόληψη είναι σχέση βαθιά κοινωνική και επιχειρηματική.

Κοινωνική γιατί τόσο η ασφάλιση όσο και η πρόληψη έχουν στο επίκεντρο το ενδιαφέρον για τον άνθρωπο.

Επιχειρηματική γιατί η προώθηση της οδικής ασφάλειας έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των τροχαίων ατυχημάτων. Ως εκ τούτου μειώνεται το κόστος της ασφάλισης (μειώνοντας τη συχνότητα εμφάνισης ζημιών) και έτσι η ασφάλιση καθίσταται πιο προσιτή οικονομικά, γεγονός ιδιαίτερα σημαντικό στην τρέχουσα δύσκολη οικονομική συγκυρία.

## Η Πρόληψη αποτρέπει την επέλευση των κινδύνων

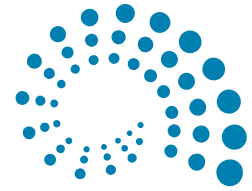
## Η Ασφάλιση εξουδετερώνει τις συνέπειές τους

## Δράσεις ΕΑΕΕ

Συμμετοχή στην Ευρωπαϊκή Χάρτα:

Η ΕΑΕΕ με την υπογραφή της Ευρωπαϊκής Χάρτας δεσμεύτηκε για την τριετία 2008-2010 πραγματοποιώντας δράσεις για την οδική ασφάλεια και ειδικότερα για την κυκλοφοριακή διαπαιδαγώγηση των νέων. Ανανεώνοντας τη

δέσμευσή της για την τριετία 2011-2013 επανέλαβε φέτος την πρωτότυπη δράση για την αποτροπή των νέων από την οδήγηση υπό την επήρεια αλκοόλ που είχε πραγματοποιήσει δύο χρόνια πριν.



Συγκεκριμένα, η δράση αφορούσε την αποτροπή των νέων ηλικίας 15- 25 ετών, από την οδήγηση υπό την επήρεια αλκοόλ και περιλαμβάνει τα εξής:

Ένα φορτηγό οδικής βοήθειας με ένα τρακαρισμένο όχημα στην πλατφόρμα που φέρει banner με το μήνυμα **«Ήπια, οδήγησε, σκοτώθηκε. Εσύ τι θα κάνεις ;»**,

κυκλοφόρησε βραδινές ώρες σε πολυσύχναστες από νέους περιοχές, με στόχο να προσελκύσει την προσοχή των νέων και να τους αποτρέψει από το να οδηγήσουν υπό την επήρεια αλκοόλ. Ταυτόχρονα προωθητική ομάδα μοίρασε στα παρκαρισμένα αυτοκίνητα και τις μοτοσικλέτες στις ίδιες περιοχές, πρωτότυπο φυλλάδιο με θέμα το αλκοόλ και την οδήγηση και το σύνθημα **«Μη γράφεις τη ζωή...»**.



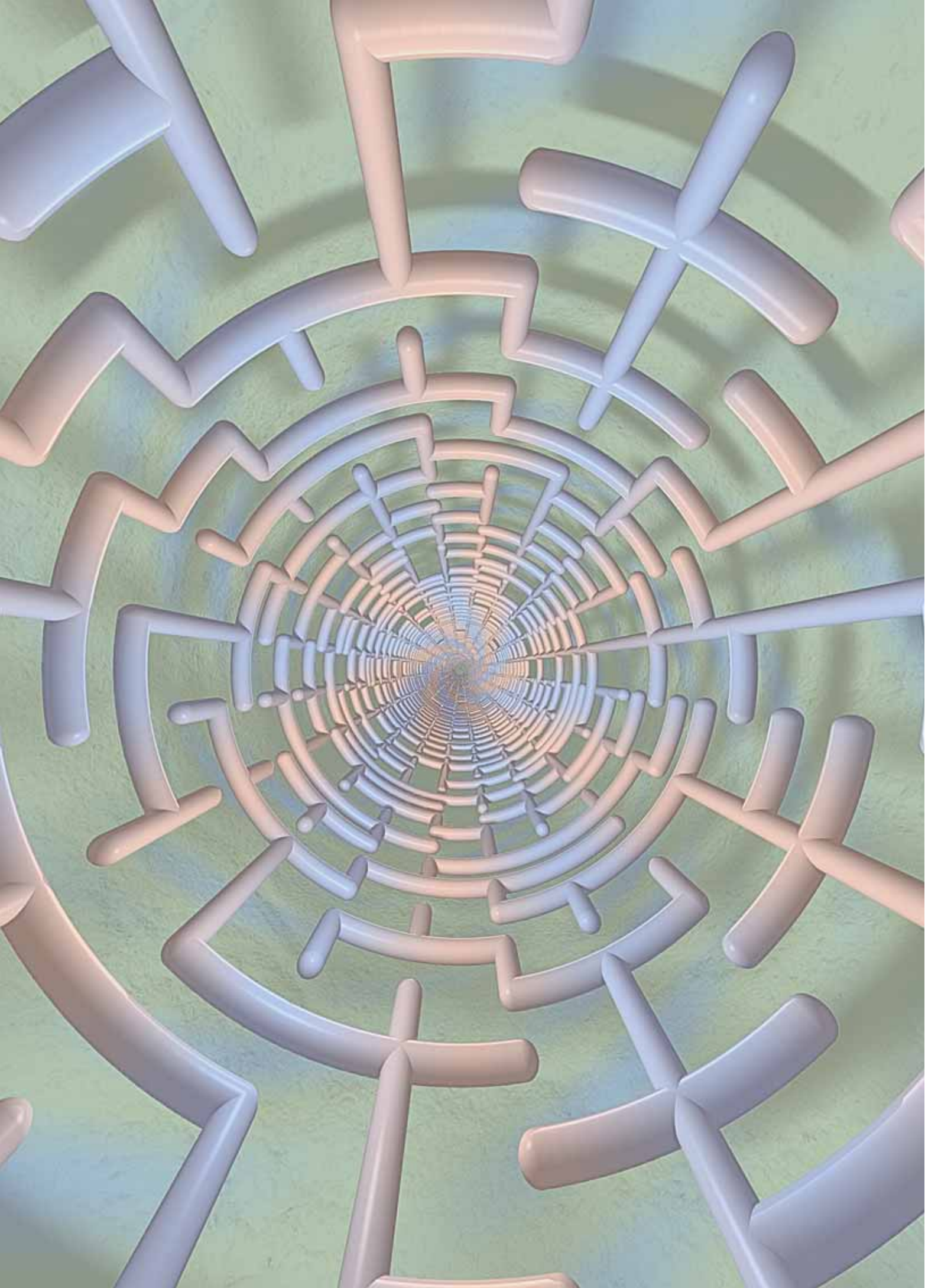
Παρακολούθηση νομοθετικών πρωτοβουλιών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής καθώς και των

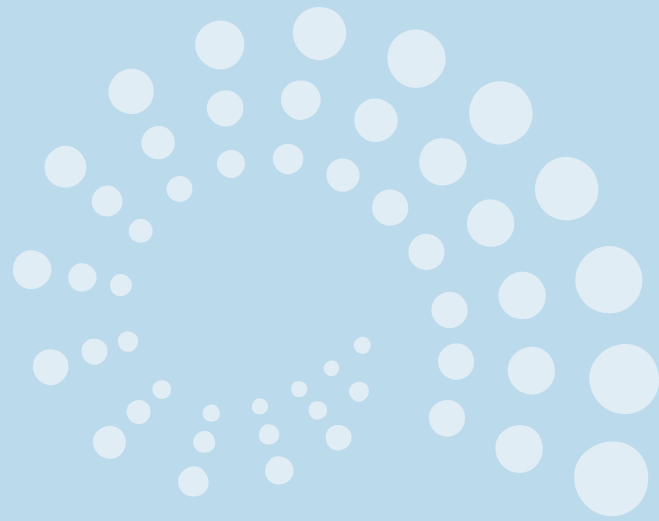


εργασιών της Insurance Europe για θέματα που άπτονται της οδικής ασφάλειας,

### Συμμετοχή σε Εθνικούς Φορείς Οδικής Ασφάλειας:

- Στο Εθνικό Συμβούλιο Οδικής Ασφάλειας από την ίδρυσή του έως και σήμερα καθώς και σε άλλες Επιτροπές του Υπουργείου Μεταφορών όπως για την αναθεώρηση του ΚΟΚ κ.ά.
- Στις συνεδριάσεις της Ειδικής Μόνιμης Επιτροπής της Βουλής για την πρόληψη των τροχαίων ατυχημάτων προκειμένου να παρουσιάσει τις θέσεις της.
- Στην Εθνική Συμβουλευτική Ομάδα του Ερευνητικού Προγράμματος ROSEE για την οδική ασφάλεια, κατόπιν πρόσκλησης του καθηγητή του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου κ. Γιαννή. Το πρόγραμμα ROSEE αφορά χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και είναι επιδοτούμενο από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (2013-2015).





Έρευνες  
& στατιστικές μελέτες



## ΕΡΕΥΝΕΣ ΚΛΑΔΩΝ ΜΕ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ



### 1. Ασφάλιση Περιουσίας

- Παραγωγή ασφαλίσεων
- Καταβληθείσες αποζημιώσεις
- Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων
- Απόθεμα εκκρεμών ζημιών
- Ανάλυση καλύψεων (παραγωγή ασφαλίσεων, καταβολή αποζημιώσεων, χρηματοοικονομικοί δείκτες)

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-property2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-property2012gr.pdf)



### 2. Ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης

- Παραγωγή ασφαλίσεων
- Καταβληθείσες αποζημιώσεις
- Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων
- Απόθεμα εκκρεμών ζημιών
- Προμήθειες και γενικά έξοδα κλάδου
- Ανάλυση καλύψεων (πλήθη συμβολαίων, παραγωγή ασφαλίσεων, καταβολή αποζημιώσεων, χρηματοοικονομικοί δείκτες)

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-generalcivilliability2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-generalcivilliability2012gr.pdf)



### 3. Νομική προστασία

- Παραγωγή ασφαλίσεων
- Καταβληθείσες αποζημιώσεις
- Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων
- Απόθεμα εκκρεμών ζημιών
- Προμήθειες
- Ανάλυση καλύψεων (πλήθη συμβολαίων, παραγωγή ασφαλίσεων, καταβολή αποζημιώσεων, αποθέματα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων, αποθέματα εκκρεμών ζημιών, χρηματοοικονομικοί δείκτες)

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-LegalExpenses2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-LegalExpenses2012gr.pdf)

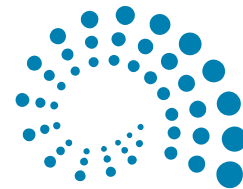


### 4. Ασφάλιση Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων

- Παραγωγή ασφαλίσεων
- Καταβληθείσες αποζημιώσεις
- Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων
- Προμήθειες και γενικά έξοδα κλάδου
- Απόθεμα εκκρεμών ζημιών

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-cargo2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-cargo2012gr.pdf)





## 5. Ασφάλιση Σκαφών αναψυχής

- Παραγωγή ασφαλίστρων
- Καταβληθείσες αποζημιώσεις
- Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων
- Απόθεμα εκκρεμών ζημιών
- Προμήθειες
- Ανάλυση καλύψεων (παραγωγή ασφαλίστρων, πλήθη συμβολαίων, ασφαλιζόμενα κεφάλαια, ανάλυση αποζημιώσεων, καταβολή αποζημιώσεων, χρηματοοικονομικοί δείκτες)
- Μελέτη των αποζημιώσεων

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-yacht2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-yacht2012gr.pdf)



## 6. Ασφάλιση Πληρωμάτων πλοίων

- Παραγωγή ασφαλίστρων
- Καταβληθείσες αποζημιώσεις
- Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων
- Απόθεμα εκκρεμών ζημιών
- Προμήθειες
- Ανάλυση καλύψεων (στατιστικά στοιχεία αποζημιώσεων, ανάλυση αποζημιώσεων, παραγωγή ασφαλίστρων, καταβολή αποζημιώσεων, χρηματοοικονομικοί δείκτες)
- Μελέτη των αποζημιώσεων

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-CrewInsurance2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-CrewInsurance2012gr.pdf)



## 7. Ασφάλιση Οδικής βοήθειας

- Πλήθος ασφαλισμένων οχημάτων
- Πλήθος εξυπηρετήσεων
- Ανάλυση καλύψεων
- Γεωγραφική κατανομή εξυπηρετήσεων

[www.eaee.gr/cms/uploads/auto-help2012.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/auto-help2012.pdf)

# ΕΡΕΥΝΕΣ ΜΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ



## 1. Ασφάλιση Αυτοκινήτων

- Παραγωγή ασφαλίστρων
- Καταβληθείσες αποζημιώσεις
- Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων Αστικής ευθύνης οχημάτων
- Απόθεμα εκκρεμών ζημιών Αστικής ευθύνης οχημάτων
- Προμήθειες και έσοδα επενδύσεων
- Αστικής ευθύνης οχημάτων
- Ανάλυση καλύψεων Αστικής ευθύνης οχημάτων (δείκτης ζημιών)
- Στατιστικά στοιχεία πλήθους αυτοκινήτων και τροχαίων ατυχημάτων
- Επισκόπηση Ευρωπαϊκή αγορά ασφάλισης αυτοκινήτων

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-motor2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-motor2012gr.pdf)



## 2. Οικονομικά αποτελέσματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων

- Συνολική καταγραφή των οικονομικών καταστάσεων (Ενεργητικό - Παθητικό - Λογαριασμοί εκμεταλλεύσεως)
- Ανάλυση λογαριασμών εκμετάλλευσης
- Αποτελέσματα χρήσης

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-companies2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-companies2012gr.pdf)



## 3. Δείκτες

- Υπολογισμός αριθμοδεικτών σχετικά με:
  - Σύνολο ασφαλίσεων κατά Ζημιών
  - Ασφάλιση Αστικής ευθύνης οχημάτων
  - Λοιποί κλάδοι κατά Ζημιών
- Υπολογισμός δεικτών αναλυτικά ανά τύπο δραστηριότητας (Ζωής, κατά Ζημιών, Μικτή)
- Υπολογισμός δεικτών ανά καθεστώς εγκατάστασης (Α.Ε., Υποκατάστημα αλλοδαπής επιχείρησης, συνεταιρισμός)

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-ratios2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-ratios2012gr.pdf)

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΕΣ

### 1. Παραγωγή ασφαλίσεων ανά κλάδο ασφάλισης



- Παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις και δικαιώματα συμβολαίων, επιστροφές ασφαλίσεων ανά κλάδο ασφάλισης, ανά μήνα
- Παραγωγή ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις, αντασφαλίσεις και δικαιώματα συμβολαίων ανά κλάδο ασφάλισης, ανά έτος

Ετήσια έρευνα: [www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-premium2012totalgr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-premium2012totalgr.pdf)

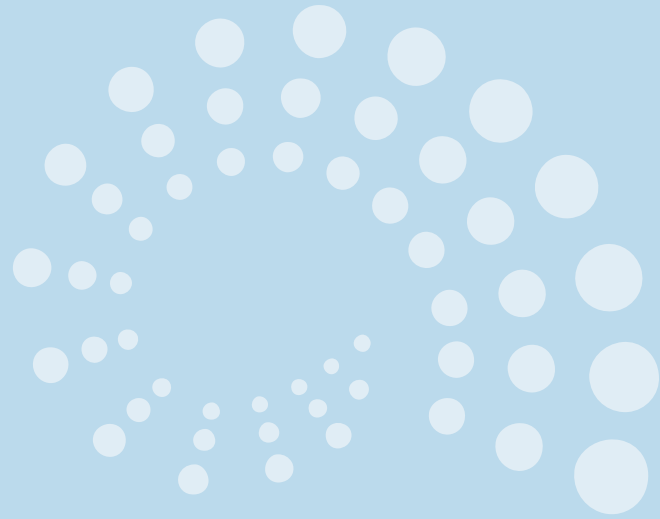
Μηνιαία έρευνα: [www.eaee.gr/cms/index.php?option=com\\_content&view=article&id=222&Itemid=214&lang=el](http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com_content&view=article&id=222&Itemid=214&lang=el)



### 2. Αποζημιώσεις ανά κλάδο ασφάλισης

- Αποζημιώσεις από πρωτασφαλίσεις ανά κλάδο ασφάλισης
- Αποζημιώσεις από αντασφαλίσεις ανά κλάδο ασφάλισης
- Συμμετοχή από αντασφαλιστές στις αποζημιώσεις ανά κλάδο ασφάλισης

[www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-claims2012gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-claims2012gr.pdf)



Εκδόσεις ΕΑΕΕ



ΕΤΗΣΙΑ  
ΕΚΘΕΣΗ  
2013



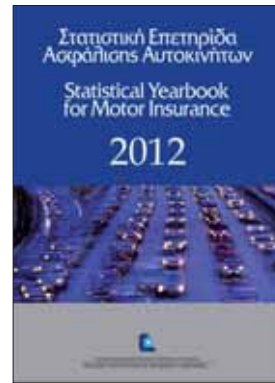
ΕΤΗΣΙΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ  
Ελληνική



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΝΕΑ  
NEWSLETTER  
Τριμηνιαία έκδοση



ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΕΠΕΤΗΡΙΔΑ  
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ  
Ετήσια έκδοση

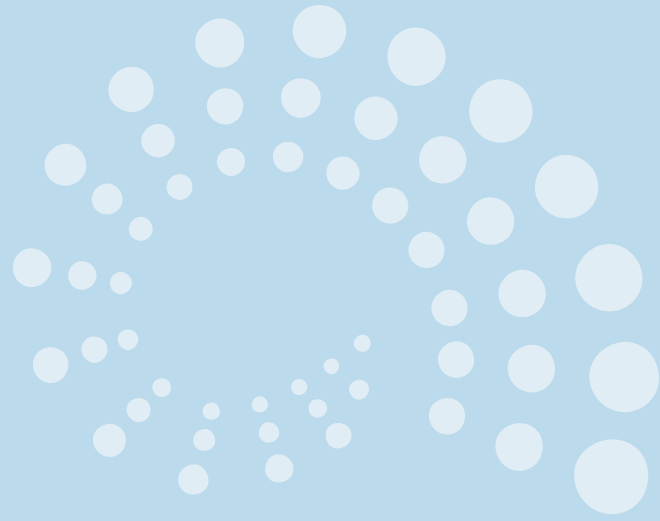


ΕΤΗΣΙΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ  
Αγγλική



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΚΑΙΡΟΤΗΤΑ  
Μηνιαία έκδοση  
για τα μέλη της ΕΑΕΕ





## Εκδηλώσεις ΕΑΕΕ



## Εκδήλωση για την κοπή της πρωτοχρονιάτικης πίτας, 23.1.2013

Στις 23.1.2013 η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος πραγματοποίησε εορταστική εκδήλωση για την κοπή της Πρωτοχρονιάτικης πίτας της στο Ιστορικό Κτίριο «Κωστής Παλαμάς» του Πανεπιστημίου Αθηνών.

Στην εκδήλωση εκπροσωπήθηκε το σύνολο της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς με τη συμμετοχή εκπροσώπων των εταιριών - μελών της, των σωματείων των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και των εργαζομένων, του ασφαλιστικού Τύπου και φορέων του κλάδου όπως το Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης, το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών, το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων, ο Σύνδεσμος Εκπροσώπων και Στελεχών Ασφαλιστικών Εταιριών κ.ά.

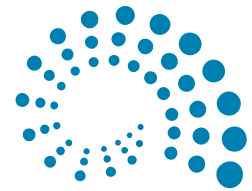
Επιπλέον, την εκδήλωση τίμησαν με την παρουσία τους ο κ. Χρ. Σταϊκούρας, Αναπλ. Υπουργός Οικονομικών, οι βουλευτές κ. Μ. Βορίδης και Δ. Χατζησωκράτης, ο κ. Ε. Ζερβέας, Συνήγορος του Καταναλωτή, ο Ι. Χατζηθεοδοσίου Γεν. Γραμματέας του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Αθηνών και εκπρόσωποι της πολιτικής, κοινωνικής και οικονομικής ζωής της χώρας και των ΜΜΕ.



Από αριστερά: Η κ. Μ. Αντωνάκη, Γενική Διευθύντρια ΕΑΕΕ, ο κ. Χρ. Σταϊκούρας, Αναπλ. Υπουργός Οικονομικών, ο κ. Γ. Κώτσαλος, τ. Πρόεδρος ΕΑΕΕ και ο κ. Μ. Βορίδης, Βουλευτής



Άποψη των προσκεκλημένων



## Ανοιχτή Εκδήλωση στο πλαίσιο της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της ΕΑΕΕ, 12.2.2013

Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος με την ευκαιρία της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσής της διοργάνωσε ειδική ανοιχτή εκδήλωση με θέμα: «Ιδιωτική ασφάλιση, ένας δρόμος προς την αξιοπρέπεια και την ευημερία».

Την εκδήλωση παρακολούθησαν πάνω από 500 προσκεκλημένοι, εκπρόσωποι της πολιτικής, κοινωνικής και οικονομικής ζωής του τόπου, των ΜΜΕ και φορέων της ασφαλιστικής αγοράς.

Τις απόψεις τους πάνω στην αναπτυξιακή προοπτική της ελληνικής οικονομίας και τη συμβολή της ιδιωτικής ασφάλισης σε αυτή ανέπτυξαν οι διακεκριμένοι ομιλητές κ. Α. Σκορδάς, Υφυπουργός Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων, Γ. Μέργος, Καθηγητής Οικονομικών Επιστημών Πανεπιστημίου Αθηνών, Γενικός Γραμματέας Υπουργείου Οικονομικών, Γ. Σταθάκης, Βουλευτής, Καθηγητής Πολιτικής Οικονομίας Πανεπιστημίου Κρήτης, Α. Γιαννίσης, τ. Υπουργός, Ομότ. Καθηγητής Πανεπιστημίου Αθηνών και Γ. Κώτσαλος, τ. Πρόεδρος, Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος.



Από αριστερά: ο κ. Α. Σαρρηγεωργίου, Πρόεδρος ΕΑΕΕ, η κ. Μ. Αντωνάκη, Γενική Διευθύντρια ΕΑΕΕ και ο κ. Γ. Κώτσαλος, τ. Πρόεδρος ΕΑΕΕ



Άποψη της αίθουσας

## 15th Hydra Meeting, 26-28.9.2013

Και το 2013, για 15η συνεχή χρονιά η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος διοργάνωσε το Hydra Meeting, ένα από τα σημαντικά φόρουμ του ασφαλιστικού κλάδου που μία φορά το χρόνο προσελκύει στην Ελλάδα ασφαλιστές και αντασφαλιστές από όλον τον κόσμο. Το 2013, περισσότεροι από 300 ασφαλιστές και αντασφαλιστές από την Ελλάδα και 22 χώρες του εξωτερικού έδωσαν το παρόν στην ετήσια καθιερωμένη πλέον συνάντηση ασφαλιστών και αντασφαλιστών στο νησί της Ύδρας.

Στο συνεδριακό κομμάτι του 15ου Hydra Meeting η πρώτη ενότητα ήταν αφιερωμένη στη διασφάλιση του μέλλοντος των συντάξεων και τον αυξανόμενο ρόλο των συμπληρωματικών συνταξιοδοτικών σχημάτων και η δεύτερη στις ασφαλιστικές λύσεις έναντι φυσικών καταστροφών.



Ο κ. Α. Σαρρηγεωργίου,  
Πρόεδρος της ΕΑΕΕ

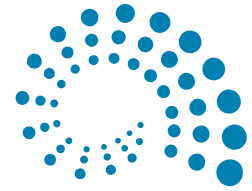


Ο κ. Ν. Μακρόπουλος, Πρόεδρος της Επιτροπής  
Διεθνών & Δημοσίων Σχέσεων της ΕΑΕΕ



Στιγμιότυπο από τη συναυλία του Μάριου  
Φραγκούλη, χορηγία της ΕΥΡΩΠΗ ΑΕΓΑ  
στο πλαίσιο του 15th Hydra Meeting





## Ομιλία - δείπνο με θέμα τις ευρωπαϊκές εξελίξεις στον ασφαλιστικό κλάδο, 12.12.2013

Στο πλαίσιο της ενημέρωσης των εταιριών - μελών της για τα τεκταινόμενα στον ευρωπαϊκό ασφαλιστικό χώρο, η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος διοργάνωσε ειδική εκδήλωση, με θέμα τις ευρωπαϊκές εξελίξεις στον ασφαλιστικό κλάδο. Κύριος ομιλητής ήταν ο κ. Klaus Wiedner, Προϊστάμενος Διοικητικής Μονάδας, Ασφάλειες και Συντάξεις, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ο οποίος ήρθε για πρώτη φορά στην Ελλάδα μετά την ανάληψη της θέσης αυτής για να ενημερώσει την ασφαλιστική αγορά για τις πρωτοβουλίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στα θέματα ασφαλιστικού ενδιαφέροντος και ιδιαίτερα για τις εξελίξεις στο Solvency II.



Ο κ. Klaus Wiedner, Προϊστάμενος Διοικητικής μονάδας, Ασφάλειες και Συντάξεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

Την εκδήλωση τίμησε με την παρουσία της η κ. Ρόδη Κράτσα, Ευρωβουλευτής η οποία αναφέρθηκε στις θέσεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για νομοθετικές πρωτοβουλίες που ενδιαφέρουν τους ασφαλιστές ενώ την Τράπεζα Ελλάδος εκπροσώπησε ο κ. Ιωάννης Χατζηβασιλόγλου, αναλογιστής, ο οποίος τοποθετήθηκε από την πλευρά της ΔΕΙΑ.



Η κ. Ρ. Κράτσα, Ευρωβουλευτής

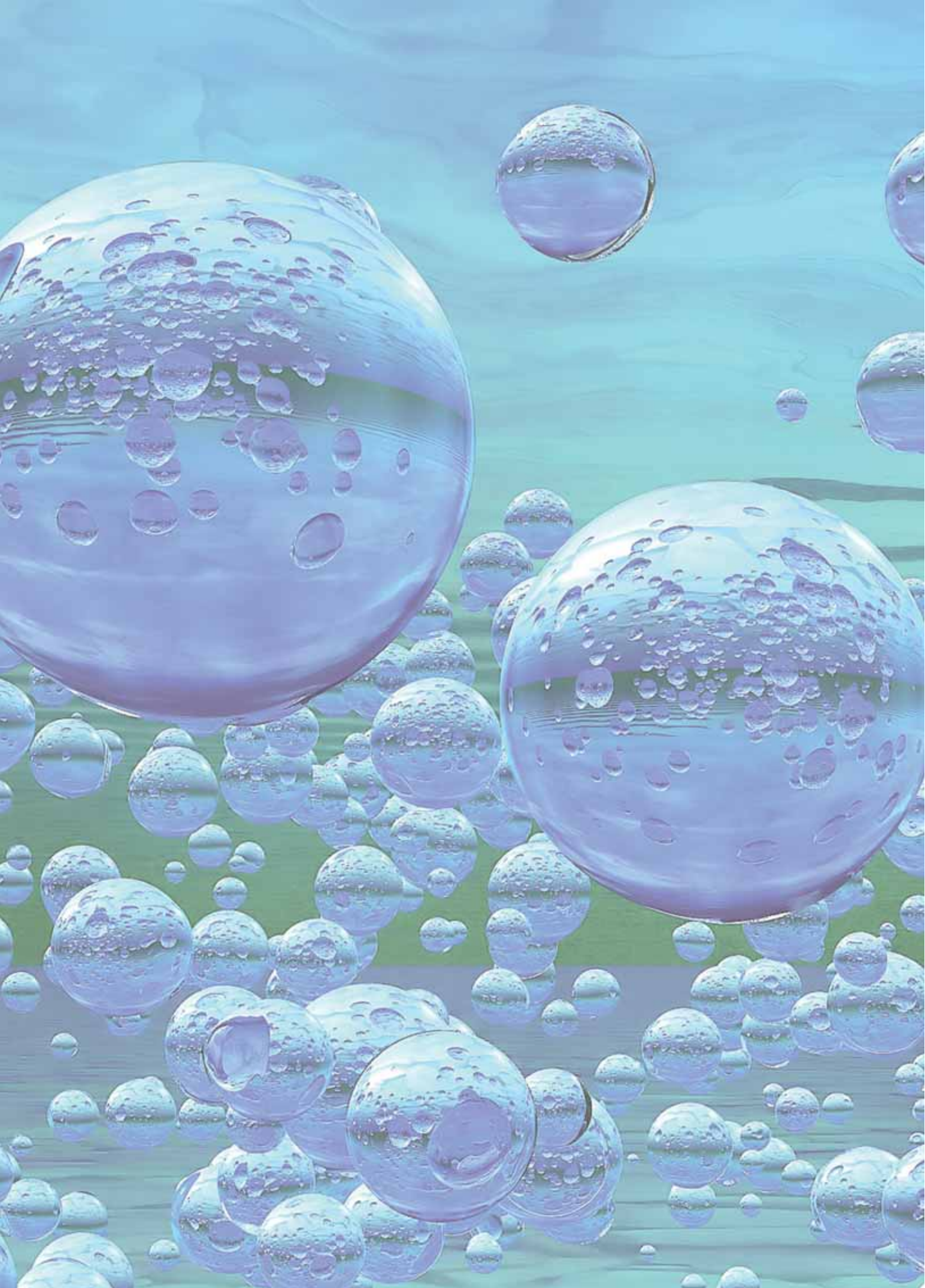
Τους ομιλητές συντόνισε η κ. Μαργαρίτα Αντωνάκη, Γενική Διευθύντρια της ΕΑΕΕ.

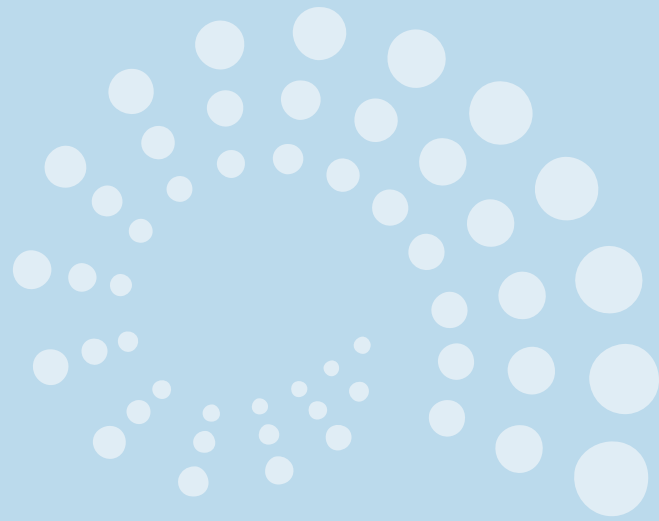


Ο κ. Ι. Χατζηβασιλόγλου, Αναλογιστής της ΤτΕ



Ο κ. Ν. Μακρόπουλος, Πρόεδρος της Επιτροπής Διεθνών & Δημοσίων Σχέσεων της ΕΑΕΕ





## Τα μέλη μας



## Ανώνυμες Εταιρίες με έδρα στην Ελλάδα



ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.  
www.ateinsurance.gr



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



ΑΙΓΑΙΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Α.Ε.  
www.aigaion.gr



ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.  
www.allianz.gr



ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ  
www.atlantiki.com.gr



ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.  
www.axa-insurance.gr



CNP ΖΩΗΣ Α.Α.Ε.  
www.cnpzois.com



CREDIT AGRICOLE  
INSURANCE Α.Ε.Γ.Α.  
www.cains.gr



CREDIT AGRICOLE LIFE  
www.ca-life.gr



DAS HELLAS ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤ.  
ΓΕΝ. ΝΟΜ. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ  
www.dashellas.gr



ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.  
www.dynamis.gr



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



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



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



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



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



ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.  
www.europe-aega.gr



GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.  
www.generaligr



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



Η ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.  
www.ethniki-asfalistikigr



INCHCAPE ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ  
ΑΝ. ΕΤ. ΑΣΦ. ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ



ING ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ  
ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ  
www.ing.gr



INTERAMERIKAN ΕΛΛ. ΑΣΦ.  
ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.  
INTERAMERIKAN ΕΛΛ. ΕΤΑΙΡΙΑ  
ΑΣΦ. ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.  
INTERAMERIKAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ  
Α.Ε.Γ.Α.  
INTERAMERIKAN ΥΓΕΙΑΣ  
Α.Ε.Γ.Α. ΥΓΕΙΑΣ & ΒΟΗΘΕΙΑΣ  
www.interamerican.gr  
ΙΜΠΕΡΙΟ ΛΑΪΦ Α.Ε.Α.Ε.  
ΖΩΗΣ Α.Ε.



INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.  
www.interasco.gr



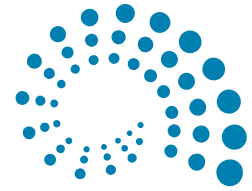
INTERLIFE ΑΝΩΝ. ΑΣΦ. ΕΤΑΙΡΙΑ  
ΓΕΝ. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ  
www.interlife.gr



INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Γ.Α.  
INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ  
www.inlife.gr



METLIFE ALICO Α.Ε.Α. ΖΩΗΣ  
www.metlifealico.gr



NP INSURANCE-NEOS  
ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.  
[www.np-insurance.gr](http://www.np-insurance.gr)



ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.  
[www.orizonins.gr](http://www.orizonins.gr)



PERSONAL INSURANCE Α.Ε.Γ.Α.  
[www.personal-insurance.gr](http://www.personal-insurance.gr)



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝ. ΕΛ.  
ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝ. ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ  
[www.syneteristiki.gr](http://www.syneteristiki.gr)



ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.  
[www.ydrogios.gr](http://www.ydrogios.gr)

## Υποκαταστήματα Αλλοδαπών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων



AIG EUROPE LIMITED  
[www.aig.com](http://www.aig.com)



ARAG  
ALLGEMEINE S. VERSICHERUNGS  
[www.arag.gr](http://www.arag.gr)



ASSOCIATION OF LLOYD'S  
UNDERWRITERS

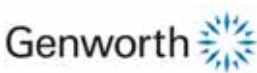
ATRADIUS CREDIT  
INSURANCE N.V.  
[www.atradius.com](http://www.atradius.com)



CNP ASFALISTIKI  
[www.cnpasfalistiki.com](http://www.cnpasfalistiki.com)



EUROP ASSISTANCE  
[www.europe-assistance.gr](http://www.europe-assistance.gr)



GENWORTH FINANCIAL-  
FINANCIAL INSURANCE  
COMPANY LTD  
[www.genworth.com](http://www.genworth.com)



HDI-GERLING INDUSTRIE  
VERSICHERUNG AG  
[www.hdi-gerling.gr](http://www.hdi-gerling.gr)



INTER PARTNER ASSISTANCE  
[www.inter-partner.gr](http://www.inter-partner.gr)



ΚΥΠΡΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ  
[www.bankofcyprus.gr](http://www.bankofcyprus.gr)

ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ  
[www.bankofcyprus.gr](http://www.bankofcyprus.gr)



MALAYAN INSURANCE Co LTD  
[www.asfgenka.gr](http://www.asfgenka.gr)

MAPFRE ASISTENCIA  
COMPANIA INTERNACIONAL  
[www.mapfre.com/asistencia](http://www.mapfre.com/asistencia)



MITSUI MARINE & FIRE INSUR-  
ANCE Co (EUROPE) LTD

PRIME INSURANCE  
COMPANY LIMITED  
[www.primeins.gr](http://www.primeins.gr)

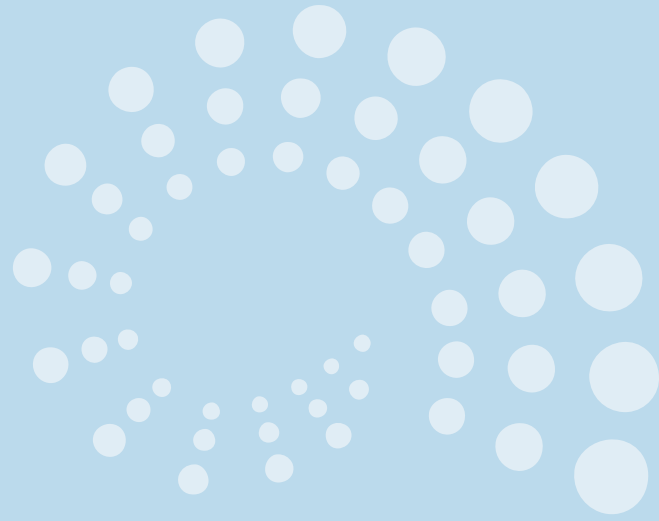


ROYAL & SUN ALLIANCE  
INSURANCE PLC  
[www.willis.com](http://www.willis.com)



TOKIO MARINE EUROPE  
INSURANCE LIMITED  
[www.willis.com](http://www.willis.com)





Φορείς της  
ασφαλιστικής αγοράς



## Βασικοί Φορείς

### 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

ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ  
Υπατίας 5 - 105 57 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

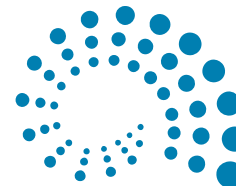
ΕΝΩΣΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ  
Ξενοφώντος 10 - 105 57 ΑΘΗΝΑ, τηλ.: 210 74 72 760 - fax: 210 74 72 770  
www.actuaries.org.gr

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

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

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





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

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

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

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

## ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

INSURANCE EUROPE  
rue Montoyer 51, B-1000, Brussels, Belgium  
Tel.: +32 2 894 3000 - Fax.: +32 2 894 3001  
[www.insuranceeurope.eu](http://www.insuranceeurope.eu)

COUNCIL OF BUREAUX  
Avenue Louise, 166, 1E, B-1050 - Brussels - Belgium  
Tel: +32 2 6270920 - Fax: +32 2 6473004  
[www.cobx.org](http://www.cobx.org)

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

## Στελέχη ΕΑΕΕ

Για την έκδοση της Ετήσιας Έκθεσης 2013 εργάσθηκαν τα στελέχη:



Ανδρικοπούλου Χριστίνα



Βαρουχάκη Εύα



Κοκονέτση Σάντρα



Κουκουλέτση Γιολάντα



Σταθόπουλος Κωνσταντίνος



Ταβλαρίδης Γιάννης



Τούτουζα Ρεβέκκα



Τσιούρη Εύη



Φαράντου Μαρία



Φασόης Γιάννης



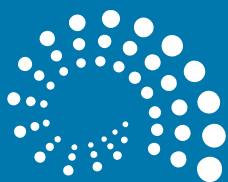
Χαμπάκη Μυρτώ



Χατζηδημητρίου Κέλλυ

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

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



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10, 105 57 ΑΘΗΝΑ  
ΤΗΛ.: 210 3334100, FAX: 210 3334149, e-mail: [info@eaae.gr](mailto:info@eaae.gr)