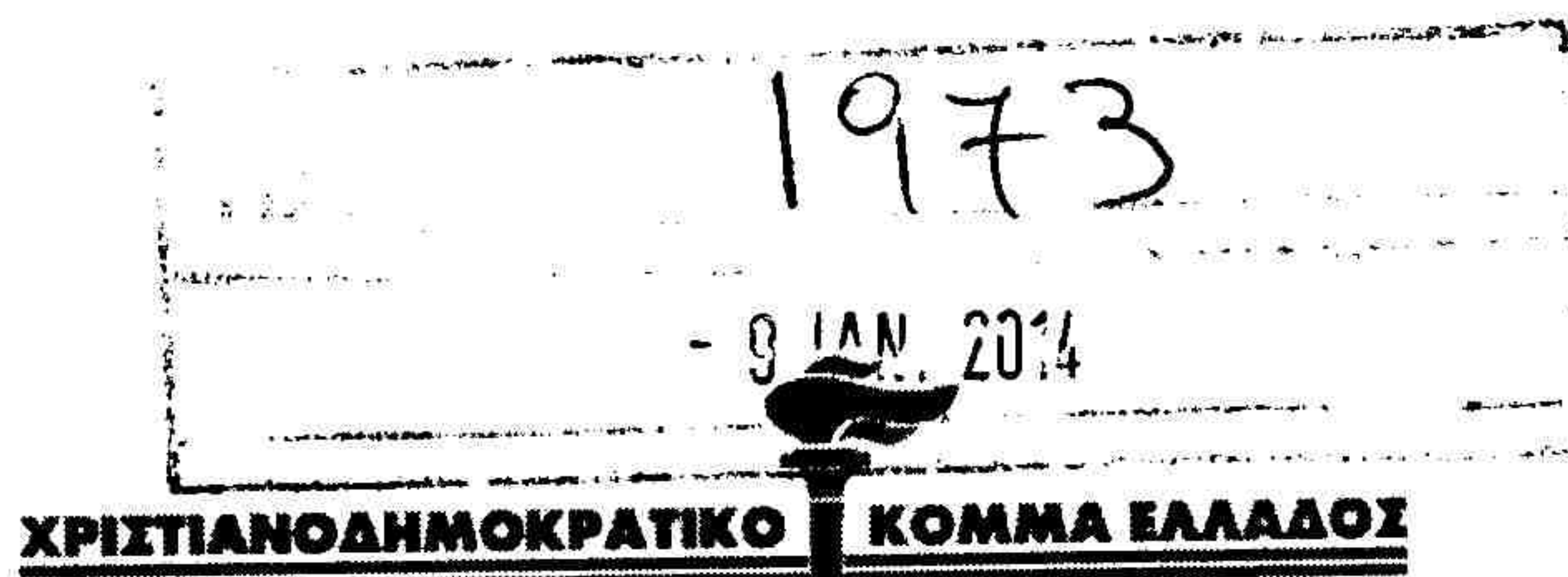




ΑΝΑΦΟΡΑ

ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΡΩΘΥΠΟΥΡΓΟ

ΠΡΟΣ ΤΩΝ ΥΠΟΥΡΓΩ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΠΡΟΣ ΤΩΝ ΥΠΟΥΡΓΩ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Σχετικά με επιστολή ηλεκτρονική που μου απεστάλη από το Σύλλογο Ζημιωθέντων από την ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ με θέμα το γεγονός ότι η ΑΣΠΙΣ είναι ζήτημα συστημικής ευστάθειας και για την ασφαλιστική αγορά ενώπιον των ευθυνών της.

Ο αναφέρων Βουλευτής,

Νικόλαος Ι. Νικολόπουλος

Προς Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΑΕΕ

Θέμα : Η ασφαλιστική αγορά ενώπιον των ευθυνών της.

Με αφορμή την ημέρα της Ιδιωτικής Ασφάλισης την 11η Νοεμβρίου 2013, η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών προσκάλεσε τους εκπρόσωπους του τύπου σε μια ενημερωτική συνάντηση, προκειμένου να τους ενημερώσει για τους στόχους, τα επιτεύγματα αλλά και τους προβληματισμούς του κλάδου σήμερα. Το μεγαλύτερο μέρος της συνάντησης αφιερώθηκε στον προβληματισμό για τις δράσεις που πρέπει να αναλάβει η Ένωση τώρα για την εξωστρέφεια του κλάδου.

Όπως ειπώθηκε, το έλλειμμα ουσιαστικής ενημέρωσης του ευρέος καταναλωτικού κοινού για τα οφέλη της ιδιωτικής ασφάλισης αποτελεί έναν από τους κυριότερους παράγοντες που δρουν ανασχετικά στην προσπάθεια ανάπτυξης της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς.

Αναγνωρίζοντας το γεγονός αυτό, η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος αναλαμβάνει δράσεις, προκειμένου να βρει συμμάχους στην ουσιαστική ενημέρωση του κοινού για τη λειτουργία, τη χρησιμότητα και το ρόλο των ασφαλιστικών εταιρειών, στην κοινωνία και στην οικονομία.

Ο Σύλλογός μας γνωρίζει άριστα τον τεράστιο ρόλο και το κοινωνικό έργο που επιτελεί σήμερα ο ασφαλιστικός θεσμός σε όλα τα πολιτισμένα κράτη του κόσμου. Δεν χρειάζεται να κοιτάξουμε πολύ μακριά ούτε στο παρελθόν για να βρούμε ζωντανά παραδείγματα και να πείσουμε κάποιους γι αυτό. Ας ρίξουμε μια ματιά στις θεομηνίες που πλήττουν ακόμα την Ευρώπη. Οι ασφαλιστικές εταιρείες ήδη έχουν κάνει λογαριασμό για πληρωμές αποζημιώσεων 1 δις ευρώ ενώ ο Χειμώνας ούτε καν έχει αρχίσει.

Ο κόσμος όμως και πιο συγκεκριμένα ο Έλληνας, πριν κοιτάξει

μακριά, πρώτα κοιτάζει δίπλα του και εκεί σίγουρα βλέπει ένα ακόμα θύμα του Ομίλου Ασπίς το οποίο υποφέρει αναζητώντας λύτρωση για το πρόβλημά του 4 χρόνια. Ταυτόχρονα βλέπει τον ασφαλιστικό θεσμό στην Ελληνική επικράτεια να αδιαφορεί πλήρως για το ζήτημα, να το κρύβει κάτω από το χαλί και να χαμογελάει αδιάφορα πανηγυρίζοντας γιατί χάνει μόνο 28% τα τελευταία 4 χρόνια "διότι άλλοι κλάδοι όπως τα παπούτσια και τα ρούχα" έχουν χάσει περισσότερο!

Αποτελεί αξίωμα για τους ανθρώπους των πωλήσεων να βλέπουν το ποτήρι μισογεμάτο παρά μισοάδειο καθώς επίσης και να διακρίνουν μέσα από την καταστροφή νέες ευκαιρίες. Οι άνθρωποι όμως που έχασαν την ζωή τους ή επιδεινώθηκε η υγεία τους γιατί δεν μπόρεσαν να συνεχίσουν να εφαρμόζουν τα ιατρικά πρωτόκολλα που ακολουθούσαν, αυτοί που έχασαν την σύνταξη γήρατος ή αναπηρίας που ελάμβαναν, αυτοί που δεν σπουδάζουν τα παιδιά τους ή δεν τα πάντρεψαν με τον τρόπο που ήθελαν και ονειρεύτηκαν, αυτοί που δεν βοήθησαν τα εγγόνια τους και δεν διατήρησαν το επίπεδο ζωής τους επειδή δεν μπορούν να χρησιμοποιήσουν τα λεφτά που απέκτησαν από τους κόπους μιας ολόκληρης ζωής, όλοι αυτοί πως το βλέπουν το ποτήρι;

Η ασφαλιστική αγορά προσπάθησε να μείνει μακριά από το πρόβλημα αφού πρώτα ξεκοκάλισε ότι μπορούσε από την αφρόκρεμα του ενεργητικού του Ομίλου είτε αυτό ήταν ασφαλισμένοι είτε επαγγελματίες. Δεν κατανόησε όμως ότι αυτό που πέταξε στα σκουπίδια -το μη ασφαλίσιμο προϊόν - δεν ήταν "κουρέλια" αλλά άνθρωποι και μάλιστα αδικημένοι άνθρωποι. Η ίδια η ασφαλιστική αγορά η οποία λέει ότι το προϊόν της είναι η προστασία της ανθρώπινης αξιοπρέπειας και του επιπέδου ζωής των πολιτών, την κρίσιμη ώρα φέρθηκε σαν αγέλη λύκων που χίμηξε στα ανυπεράσπιστα πρόβατα. Πως λοιπόν αυτή η αγορά θα πείσει για τις καλές τις προθέσεις τον κόσμο ο οποίος έχει μέσα στην οικογένειά του ή στο απέναντι σπίτι έναν ζημιωθέντα του Ομίλου Ασπίς; Ακόμα κι όσοι αγοράζουν ασφαλιστικά προϊόντα σήμερα το κάνουν χωρίς πίστη και συναίσθημα για τις ασφαλιστικές εταιρείες. Αγοράζουν είτε επειδή το έχουν μεγάλη ανάγκη είτε επειδή τους κέρδισε ο ασφαλιστής τους.

Όπως γνωρίζουν όλοι οι επαγγελματίες, όταν κάποιος δεν

αγοράζει ένα προϊόν το κάνει για 4 λόγους: Επειδή δεν έχει χρήματα, επειδή δεν έχει ανάγκη, επειδή δεν βιάζεται ή επειδή δεν έχει εμπιστοσύνη. Σήμερα η ανάγκη για ασφαλιστικά προϊόντα, λόγω επιδείνωσης του κοινωνικοασφαλιστικού συστήματος, είναι απείρως μεγαλύτερη από την οικονομική στενότητα. Η έλλειψη εμπιστοσύνης του Έλληνα όμως είναι ακόμα μεγαλύτερη κι από την ανάγκη. Ρωτήστε τους καλύτερους πωλητές ασφαλειών, τους ανθρώπους που είναι στην πρώτη γραμμή για να επιβεβαιώσετε αυτή την πραγματικότητα. Δείτε την έρευνα των famous brands για τους κλάδους με την καλύτερη φήμη το 2013 όπου η ασφαλιστική αγορά βρίσκεται στην προτελευταία θέση. Αυτή είναι η πραγματικότητα του -28%.

Ας μείνουμε αισιόδοξοι όμως κι ας πούμε ότι ποτέ δεν είναι αργά για την επούλωση των πληγών. Αρκεί η αγορά να σκύψει πάνω από ένα υπαρκτό πρόβλημα, να το βγάλει κάτω από το χαλί και να κοιτάξει να το λύσει με έξυπνο και δημιουργικό τρόπο. Η λύση είναι εύκολη και υλοποιήσιμη και το όφελος ανυπολόγιστα μεγάλο για όλους. Είναι απορίας άξιον πως έχει αφεθεί ένα απολύτως διαχειρίσιμο ζήτημα να δηλητηριάσει με τέτοιον τρόπο την ασφαλιστική αγορά, την κορυφαίας υγείας δύναμη της παγκόσμιας οικονομίας. Ας δοθεί επιτέλους ένα τέλος σε αυτή την ιστορία. Αν δεν κινήσει τα νήματα η ασφαλιστική αγορά που είναι η άμεσα ενδιαφερόμενη τότε ποιός θα το κάνει; Μήπως οι πολιτικοί οι οποίοι σήμερα αισθάνονται πιο προσωρινοί από ποτέ άλλοτε; Ας συνεργαστούμε όλοι μαζί επιτέλους για να βάλουμε ένα τέλος σε αυτή την οδυνηρή πραγματικότητα, για να αρχίσει η ανάκαμψη του πιο υγιούς κλάδου της οικονομίας.

Με εκτίμηση

Ο Πρόεδρος

Ο Γραμματέας

N, Κεχαγιάογλου

Θ. Πετρίδης

Προς : Πρωθυπουργό κ. Α. Σαμαρά

Κοιν. Υπουργό Οικονομικών Κον Ι. Στουρνάρα
Αναπλ. Υπουργό Οικονομικών Κον Χ. Σταϊκούρα
Γεν. Γραμματέα Υπουργ. Οικονομικών Κα Χ. Παπακωνσταντίνου
Γενικό Διευθυντή Υπουργ. Οικονομικών Κον Κ. Μασούρα
Γενική Δ/νση Οικονομικής Πολιτικής Κα Ν. Τριάντη
Σύμβουλο του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών Κον Σχίζα
Πρόεδρο Εγγυητικού κεφαλαίου Κον Ν. Παυλόπουλο

**ΘΕΜΑ: Η ΥΠΟΘΕΣΗ ΑΣΠΙΣ ΕΙΝΑΙ ΖΗΤΗΜΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΗΣ ΕΥΣΤΑΘΕΙΑΣ
ΚΑΙ ΜΟΝΟ ΕΤΣΙ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΤΕΙ**

Αξιότιμε κύριε Πρωθυπουργέ

Το τεράστιο κοινωνικό πρόβλημα που έχει δημιουργηθεί από την ανάκληση των εταιρειών του Ομίλου Ασπίς πριν 4 χρόνια, το οποίο γιγαντώθηκε διαχρονικά με διακομματική ευθύνη, αναζητεί άμεση λύση τώρα πιο πολύ από ποτέ, αφού η φύση του προβλήματος είναι τέτοια, που όσο ο χρόνος κυλάει τόσο αυτό αντί να ξεχνιέται μεγαλώνει και γίνεται πιο δυσεπίλυτο.

Οι επιπτώσεις πλέον για πολλούς ασφαλισμένους είναι χωρίς επιστροφή ενώ για πολλούς ακόμα η ζωή γίνεται ολοένα και πιο ανυπόφορη. Πιο συγκεκριμένα:

- Ζωές χάνονται επειδή δεν μπορούν πλέον να χρησιμοποιηθούν ο φορέας υγείας και τα πρωτόκολλα ίασης που ακολουθούνταν όσο η ιδιωτική ασφάλιση ήταν σε ισχύ
- Οι απώλειες συντάξεων γήρατος και αναπηρίας αυτή την εποχή γίνονται τουλάχιστον οδυνηρές, ενώ για πάρα πολλούς αποτελούν λόγο επιβίωσης ή θανάτου
- Η διακοπή των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων στέρησε από δεκάδες χιλιάδες οικογένειες ένα σίγουρο εισόδημα το οποίο θα αποτελούσε ένα σημαντικό αποκούμπι για την τρίτη και πιο δύσκολη φάση της ζωής τους
- Η απώλεια αποταμιεύσεων οι οποίες θα χρησιμοποιούνταν για λόγους διατήρησης επιπέδου ζωής, εξόδων για τις σπουδές των παιδιών, δαπανών υγείας, για την επαγγελματική αποκατάσταση των παιδιών, γάμους και πολλούς άλλους σπουδαίους λόγους για τους κατόχους των χρημάτων, είναι αδιανόητη προοπτική για οποιονδήποτε πολίτη ευνομούμενου και πολιτισμένου κράτους
- Οι κατασχέσεις σπιτιών λόγω δανείων συνδεδεμένων με ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι προ των πυλών, την στιγμή που οι ασφαλισμένοι είχαν πλήρως καλύψει τις υποχρεώσεις τους, δεν όφειλαν ούτε ένα ευρώ και είχαν καλύψει πλήρως τις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

Είναι φανερό ότι τα προϊόντα που παρέχει μια ιδιωτική ασφάλεια ζωής είναι μοναδικά, αναντικατάστατα, πολύτιμα και συνυφασμένα με την ίδια την ζωή. Όπως πολύ καλά γνωρίζετε δεν υπάρχει κανένα άλλο χρηματοοικονομικό εργαλείο στον κόσμο το οποίο να μπορεί να προσφέρει ότι κι ένα ασφαλιστικό προϊόν. Γι αυτόν τον λόγο σε όλα τα πολιτισμένα κράτη του κόσμου θεωρείται αδιανόητη η ανάκληση άδειας ασφαλιστικής εταιρείας ζωής, αφού κανείς άνθρωπος δεν μπορεί να γυρίσει πίσω τον χρόνο για να ασφαλιστεί και πάλι με τις ίδιες προϋποθέσεις. Με την επερχόμενη εφαρμογή της κοινοτικής οδηγίας Solvency II όπως γνωρίζετε, η πιθανότητα ανάκλησης ασφαλιστικής εταιρείας θα είναι μια κάθε διακόσια χρόνια. Σήμερα στην εξαιρετικά σπάνια περίπτωση που θα συμβεί κάτι ανάλογο, οι ασφαλισμένοι αποκαθίστανται άμεσα με την μεταφορά τους σε άλλο ασφαλιστικό φορέα. Για παράδειγμα οι ασφαλισμένοι στην Σουηδική θυγατρική της Ασπίς μεταφέρθηκαν σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία εντός τριών ημερών. Εκτός όμως από τις προαναφερόμενες ανθρωπιστικές συνέπειες που έχουν πλήξει ένα σημαντικό ποσοστό Ελλήνων ασφαλισμένων, υπάρχουν και εξαιρετικά σημαντικές συνέπειες στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά αλλά και στην Εθνική οικονομία:

- Η ασφαλιστική αγορά έχει πληγεί στο πιο δυνατό της σημείο, στην αξιοπιστία, με αποτέλεσμα οι ασφαλιστικές εταιρείες να θεωρούνται αναξιόπιστες, ενώ σε όλον τον υπόλοιπο κόσμο θεωρούνται οι πιο σταθεροί οικονομικοί πυλώνες
- Ως αποτέλεσμα οι πωλήσεις ιδίως μακροχρόνιων αποταμιευτικών προγραμμάτων έχουν καταποντιστεί
- Η Ελληνική ασφαλιστική αγορά παρά την οικονομική κρίση θα είχε κάθε λόγο να έχει πολύ μεγάλους ρυθμούς ανάπτυξης, αφού οι παροχές των κοινωνικών ταμείων υγείας και συντάξεων μετά το PSI έχουν αποδομηθεί πλήρως. Εφόσον το πρόβλημα Ασπίς είχε λυθεί εν τη γενέσει του τότε η ασφαλιστική αγορά θα είχε έναν ακόμα λόγο να περηφανεύεται για την δύναμή την αντοχή και την αλληλεγγύη της
- Οι άμεσες απώλειες της Εθνικής οικονομίας από φόρους επί των κερδών και φόρους ασφαλίσεων είναι εκατοντάδες εκατομμύρια ευρώ ενώ οι έμμεσες είναι πολλαπλάσιες αφού εξαιτίας της αναξιπιστίας του θεσμού επιβαρύνονται πολύ περισσότερο τα δημόσια ταμεία και νοσοκομεία. Παράλληλα ένα φορτίο μελλοντικών δυστυχημένων υποχρηματοδοτούμενων συνταξιούχων από το Ελληνικό δημόσιο θα φέρει μεγάλη κοινωνική ένταση. Αυτό θα συμβεί διότι αυτοί οι οποίοι μπορούσαν να ασφαλιστούν σήμερα σε κάποια ιδιωτική εταιρεία δεν το κάνουν λόγω κρίσης εμπιστοσύνης με αποτέλεσμα να ρισκάρουν να ζήσουν με πενιχρά έσοδα στην πιο δύσκολη ηλικία.

Είναι ξεκάθαρο ότι ο συνδυασμός των ανθρωπιστικών συνεπειών, καθώς και των επιπτώσεων στον ασφαλιστικό θεσμό και στην Ελληνική οικονομία καθιστούν το πρόβλημα ξεκάθαρα συστημικό. Για αυτή την κατάσταση υπαίτιοι είναι οι μηχανισμοί εποπτείας του Ελληνικού Δημοσίου, των οποίων η πλημμελής άσκηση των καθηκόντων τους οδήγησε στο προαναφερθέν κοινωνικό έγκλημα. Αυτό το φαινόμενο είναι ενδημικό και δεν απαντάται σε άλλα κράτη διότι πιθανότατα οι εποπτικές αρχές κάνουν καλύτερα την δουλειά τους.

Ο Σύλλογός μας από την πρώτη στιγμή πρότεινε λύσεις οι οποίες έχουν δημοσιευτεί και οι οποίες θα έλυναν άμεσα το πρόβλημα με το σύνολο των εμπλεκόμενων κερδισμένους. Σήμερα η μόνη λύση είναι η αντιμετώπιση του προβλήματος ως πρόβλημα συστημικής ευστάθειας. Το πρόβλημα είναι συστημικό για τους εξής λόγους:

- Οι ανθρωπιστικές συνέπειες είναι πασιφανείς και πρόδηλες όπως προαναφέρθηκε

- Ο ασφαλιστικός θεσμός έχει πληγεί στο πιο δυνατό του σημείο, την αξιοπιστία, με αποτέλεσμα να έχει υποστεί δραματική μείωση παραγωγής τα τελευταία χρόνια, αντί να έχει ακριβώς αντίστροφη πορεία λόγω των τεράστιων προβλημάτων των ταμείων κοινωνικής ασφάλισης
- Η Ελληνική οικονομία χάνει τεράστιους πόρους από τους φόρους επί των ασφαλίσεων και από τους φόρους επί των κερδών των ασφαλιστικών εταιρειών ενώ οι έμμεσες απώλειες είναι ακόμα μεγαλύτερες

Συνολικά οι συνέπειες είναι ανθρωπιστικές, θεσμικές και οικονομικές και είναι ολοφάνερο ότι πλήττουν την ευστάθεια του συστήματος. Ως εκ τούτου, το ζήτημα θα πρέπει να αντιμετωπιστεί με τον ίδιο τρόπο που αντιμετωπίστηκε και το ζήτημα των τραπεζών. Η χρήση κεφαλαίων από το ΤΧΣ αποτελεί την μόνη βιώσιμη λύση για την κεφαλαιοποίηση του Εγγυητικού κεφαλαίου ζωής. Άλλωστε το ΤΧΣ ήδη έχει δώσει κεφάλαια στην ασφαλιστική αγορά μέσω της Εθνικής τράπεζας και της τράπεζας Πειραιώς για την ανακεφαλαιοποίηση της Εθνικής ασφαλιστικής και της ΑΤΕ ασφαλιστικής αντίστοιχα. Οι νόμοι 3867 και 4002 δημιουργήθηκαν για να επιλύσουν το πρόβλημα και προέβλεπαν την χρηματοδότηση για το Εγγυητικό μέσω διαδικασιών που ακύρωσε το δεύτερο μνημόνιο. Η λύση που σας προτείνουμε είναι η μοναδική ρεαλιστική και βιώσιμη για το ζήτημα αυτό. Αν δεν εφαρμοστεί αυτή η κάποια άλλη λύση τότε όλοι οι ζημιωθέντες θα στραφούν δικαστικά εναντίον του Ελληνικού Δημοσίου με αποτέλεσμα την νύφη να πληρώσει και πάλι ο Ελληνικός λαός.

Απεναντίας μια ουσιαστική παρέμβαση όπως η προτεινόμενη, θα προκαλούσε πολύ σημαντικές και θετικές επιπτώσεις στην ελληνική ασφαλιστική αγορά αφού θα λυνόταν άμεσα ένα πρόβλημα που την ταλαιπωρεί αφάνταστα επί 4 χρόνια, ενώ ταυτόχρονα θα αναβαθμιζόταν ουσιαστικά το επίπεδο του ίδιου του θεσμού το οποίο υπολείπεται κατά πολύ των αντίστοιχων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η πρόθεση της κυβέρνησης να προωθήσει την δημιουργία επαγγελματικών ταμείων και την συμπληρωματικότητα της ιδιωτικής ασφάλισης έναντι της κοινωνικής, θα βρει εύφορο έδαφος μόνο αν τα προβλήματα λυθούν και η εμπιστοσύνη των πολιτών αποκατασταθεί και πάλι.

Παρακαλούμε για την άμεση παρέμβασή σας στην προώθηση επίλυσης αυτού του πολύ μεγάλου κοινωνικού προβλήματος το οποίο αφορά εκατοντάδες χιλιάδες Έλληνες πολίτες.

Με ιδιαίτερη εκτίμηση

Ο Πρόεδρος

Ο Γραμματέας

Ν. Κεχαγιάογλου

Θ. Πετρίδης