



INTERFAX

Περιοδικό Τηλεομοιοτυπικό Δελτίο του Ομίλου INTERFAX
ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ: 15ο Χ.Λ.Μ. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ - ΠΕΡΑΙΑΣ, Τ.Θ. 22402, Τ.Κ. 551 02,
ΤΗΛ. ΚΕΝΤΡΟ: 2310/492.100, FAX: 2310/465.219

Μακεδονική
Ασφαλιστική
Έκδοση

Αρ. Φύλλον: 222
Αρ. Σελίδων: 3

Θεσσαλονίκη, 30 Σεπτεμβρίου 2008

Υπό το φως των ραγδαίων εξελίξεων

Το Παρόν και το Μέλλον των Ασφαλίσεων

**Αποκαλυπτική Μελέτη Ειδικών για την -άλλη-
Ένωση Ασφαλιστών στην Θεσσαλονίκη.**

Μετά τις παγκόσμιες και εσωτερικές εξελίξεις, που όλοι βιώνουμε καθημερινά, η «Ένωση Ασφαλιστών Βορείου Ελλάδος» ανέθεσε σε ομάδα ειδικών επιστημόνων, διεθνούς κύρους και αρίστης γνώσεως της ελληνικής πραγματικότητας, την σύνταξη ειδικής Μελέτης για το Παρόν και το Μέλλον των Ασφαλίσεων, με προτάσεις τους για το «δέον γενέσθαι» στην χώρα μας.

Η Μελέτη σε προσχέδιο και με ένα ευρύτατο ερωτηματολόγιο για την ολοκλήρωσή της, αφορά τα εξής ενδεικτικά και ανατρεπτικά των μέχρι τώρα δεδομένων και παρωχημένων:

A. Ο τομέας δραστηριοτήτων των Ιδιωτικών Ασφαλίσεων είναι εκ της ύλης του ενταγμένος, ευρωπαϊκώς και διεθνώς, στον χρηματοπιστωτικό τομέα και συνεπώς οι Κυβερνήσεις της χώρας και οι νομοθέτες της οφείλουν να προσαρμόσουν άμεσα θέσεις, αντιλήψεις και αποφάσεις τους.

Το ίδιο οφείλουν να πράξουν Ασφαλιστές και Ασφαλιζόμενοι, ακόμη και αν διαφωνούν καθέτως με την επικίνδυνη διολίσθηση αυτή, προσαρμοζόμενοι σε μία δεδομένη διεθνή πραγματικότητα.

B. Ειδικότερα, η νέα Εποπτεύουσα Αρχή (ΕΠΕΙΑ), που από 1/1/08 ανέλαβε ένα σοβαρότατο έργο, με τελικό σκοπό την προστασία των ασφαλισμένων και των δικαιούχων αποζημιώσεων, καλείται να ανατρέψει δεδομένα και αντιλήψεις ενός αιώνα, ώστε να οδηγήσει επιτυχώς τις ελεύθερες και ανόθευτες ασφαλιστικές δραστηριότητες και στην Ελλάδα στο επίπεδο των άλλων παλαιών χωρών-μελών της Ε.Ε.

Άμεση προτεραιότητα πρέπει να είναι η προετοιμασία υλοποίησης της ήδη τροποποιημένης προτάσεως Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, που αφορά την «Φερεγγυότητα II» (αγγλιστί Solvency II) και κωδικοποιημένη ως «COM/2008/0119/26-2-2008», διατυπωμένη και στην ελληνική γλώσσα και περιεχομένου της -μόνον- 311 πυκνογραφημένων σελίδων της. Ο πρωτοφανής όγκος αυτός μπορεί να πείσει για το μέγεθος των αλλαγών και τροποποιήσεων στο Κοινοτικό Δίκαιο.

Η υπό έγκριση και έκδοση γενική Οδηγία αυτή ήδη συζητείται από την Γαλλική Προεδρία, με νεότερες προτάσεις, εξαιτίας των ήδη πρωτοφανών γεγονότων στον χρηματοπιστωτικό τομέα και την διεθνή οικονομία.

Θα φανεί ίσως υπερβολικά αισιόδοξη η αρχική εμμονή και αναφορά της Μελέτης των Ειδικών σε ασφαλιστικές «οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα» και στην Ελλάδα, όπου μόλις χθες το Χρηματιστήριο Αθηνών καταβαραθρώθηκε στα χαμηλότερα επίπεδα των 3,5 τελευταίων ετών, ενώ τα ευρωπαϊκά και της Νέας Υόρκης, παρά την όποια και όπως προσπάθεια διαθέσεως κρατικών «φιλών» των Η.Π.Α. (700 δις έναντι δεκάδους τρις δολαρίων ανοίγματος) για την σωτηρία ιδιωτικών επιχειρήσεων, πραγματοποίησαν βουτιές θανάτου.

Τι συμβαίνει λοιπόν και για ποιες «οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα», δηλαδή και ασφαλιστικών ελληνικών επιχειρήσεων στην χώρα μας, ομιλεί και εμμένει η Μελέτη Ειδικών;

Οι ίδιοι αποκαλύπτουν τα «μυστικά» και εμείς, όσο μπορούμε και μας επιτρέπεται, τα επισημαίνουμε.

Τα περί «οντοτήτων» αναφέρονται στην 15^η πρόταση-τροποποίηση των υφισταμένων Κοινοτικών Οδηγιών για τις ασφαλιστικές δραστηριότητες, μεταξύ των οποίων και η Οδηγία 92/47/ΕΟΚ, η οποία απελευθέρωσε τον ανταγωνισμό και κατήργησε τα Μονοπώλια ενός αιώνα, κατά πράξη στην Ευρώπη και κατά ένα μέρος στην Ελλάδα.

Ειδικότερα: Στο άρθρο 28 της αιτιολογικής Εκθέσεως με τίτλο «γενικές αρχές εποπτείας» της υπό ψήφιση προτάσεως Οδηγίας για την «Φερεγγυότητα II», αναφέρονται τα εξής αποκαλυπτικά και ενδιαφέροντα:

«Υπήρξε ιδιαίτερη μέριμνα ούτως ώστε να διασφαλισθεί ότι το νέο καθεστώς φερεγγυότητας δεν είναι υπερβολικά επιβαρυντικό για τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις ασφαλίσεων».

Θελήσαμε να δούμε και να επιβεβαιώσουμε τις παραπάνω προνοήσεις, για να κατανοήσουμε τις αισιόδοξες εμμονές των Ειδικών Μελετητών.

Και πράγματι δεν θα ήταν ειδικοί αν δεν μας οδηγούσαν σε όσα άλλοι πονηροί κρύβουν και αποσιωπούν, όπως είχαν πράξει ανεπιτυχώς και με την απελευθερωτική του ανταγωνισμού Οδηγία 92/47/ΕΟΚ πριν και μετά το έτος σταθμό 1992, που ανέτρεψε τα μέχρι τότε δεδομένα, δια καταργήσεως των προνομίων των Μονοπωλίων και παροχής ίσων ευκαιριών αναπτύξεως όλων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στην -καθόλου τυχαία- ελάχιστη λεγόμενη και ακουγόμενη ενιαία αγορά της Ευρώπης, όπως συμβαίνει με το όνομα Μακεδονία και της Πρωτεύουσάς της Θεσσαλονίκης. Προσπαθήστε να θυμηθείτε τότε ακούσατε και διαβάσατε αναφορά στην ιδιότητα της Θεσσαλονίκης ως Πρωτεύουσας της Μακεδονίας και θα εννοήσετε τι ακριβώς εννοούμε.

Οι Ειδικοί μας έδωσαν έναν κωδικό ακρωνυμίου ξένης ορολογίας και τον παρουσιάζουμε μεταφρασμένο και επεξηγημένο:

Είναι το «SRP», που ελληνογλωσσικώς σημαίνει «Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης», με τις πρωτόγνωρες νομοθετικές διευκρινήσεις και δεσμεύσεις για την «διασφάλιση του κατάλληλου βαθμού ομοιομορφίας σε ό,τι αφορά τις εποπτικές προσεγγίσεις και την παροχή ενημέρωσης στην επιχείρηση».

Το σημείο αυτό είναι πράγματι εκρηκτικό και ανατρεπτικό, διότι πλέον η πληροφόρηση από τις Εποπτικές Αρχές δεν θα γίνεται προς την όποια «Ένωση», ή τις εκάστοτε δοτές «Επιτροπές» εκ του ανταγωνισμού ή σε κάποιους γνωστούς διαδρομιστές «γραφείς γραφών» κατ' εντολήν και στόχευση «ενοχλητικών» ανταγωνιστών. Και εδώ οι νοούντες, πολλά εννοούν και σε πολλά μπορούν να ελπίζουν, αδιαφόρως του τρόπου της τελικής εφαρμογής.

Πολλά, λοιπόν, νεότερα ανατρεπτικά και εξυγιαντικά πρόκειται να συμβούν -και ήδη φαίνονται- στον πολύπαθο χώρο των Ιδιωτικών Ασφαλίσεων στην χώρα μας.

Αποκαλύπτουμε στην συνέχεια κάποια άλλα ενδεικτικά εξ αυτών.

Πρώτον: «Ο υπολογισμός των τεχνικών αποθεματικών βασίζεται στην τρέχουσα αξία ρευστοποιήσεώς των» (άρθρο 75, παρ. 2, προτάσεως Οδηγίας).

Αναφορικά με το σοβαρότατο σημείο αυτό, από το οποίο δεν εξαρτάται μόνον η προστασία των δικαιούχων και ασφαλισμένων ή της ίδιας της ασφαλιστικής εταιρίας, αλλά και ο ανταγωνισμός μεταξύ ασφαλιστικών εταιριών, η Μελέτη τονίζει και επιμένει στην ανάγκη και υποχρέωση των Εποπτικών Αρχών να ελέγχουν ανά 15νήμερο τουλάχιστον την τρέχουσα αξία ρευστοποιήσεως των χρηματιστηριακών αξιών και λοιπών αξιογράφων. Ήδη η νέα Εποπτική Αρχή έδωσε τα πρώτα δείγματα ορθών ενεργειών της, αληθώς πρωτοφανών στην χώρα μας. Μεταξύ άλλων ενεργειών της, χθες ζήτησε την αυθημερόν απάντηση από όλες τις εποπτευόμενες ασφαλιστικές επιχειρήσεις για την έκθεσή τους σε κινδύνους από αξιόγραφα των γνωστών «Γιγάντων» και «Κολοσσών» Fortis στην Ευρώπη και AIG στις Η.Π.Α. Η «λίστα» και άλλων όμως αυξάνεται και μεγαλώνει διεθνώς, οπότε μπορεί να συμβούν και άλλα απρόσμενα. Οι ελληνικές ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες διασώζονται και σε κανέναν κίνδυνο δεν είναι εκτεθειμένες (εκτός τυχόν μωρίας «διεθνιζόντων» εξ Ελλάδος και αιθεροβαμόνων). Το ότι κατέρρευσαν ή καταρρέουν οι διεθνογίγαντες του ανταγωνισμού, για τις αδιάπλεκτες και ανεξάρτητες ιδιωτικές ελληνικές ασφαλιστικές εταιρίες ή έστω ελάχιστα εξαρτώμενες, μπορεί να θεωρηθεί προτέρημα και διάκριση.

Δεύτερον: Ο υπολογισμός των τεχνικών αποθεματικών, δηλαδή και οι εκκρεμείς ζημίες κλάδου αυτοκινήτων και η αποθεματοποίηση αυτών, στις ασφαλιστικές εταιρίες των χωρών μελών της Ε.Ε. «*βασίζεται στις γενικές διατάξεις του άρθρου 75, για να εκπληρώνει η επιχείρηση τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις της προς τους κατόχους και τους δικαιούχους αποζημιώσεων*».

Στο άρθρο αυτό ρητώς και κατηγορηματικώς αναφέρεται ότι «*τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να προβαίνουν στο σχηματισμό τεχνικών αποθεματικών*».

Και βέβαια τα κράτη μέλη διαθέτουν αρμόδιες και αποκλειστικών εξουσιών Εποπτικές Αρχές για την μέριμνα αυτή και η οποία κατά κανέναν τρόπο και προφανή σκοπό δεν μπορεί να υποκατασταθεί, κατά αντιποίηση Αρχής, από κανέναν άλλον αυτόκλητο «κριτή» και «μεριμνητή» εκ του ανταγωνισμού. Οι Ειδικοί επισημαίνουν το απαράδεκτο φαινόμενο αυτό και αναμένουν την άμεση αντίδραση της νέας Εποπτικής Αρχής στην Ελλάδα. Το θεωρούν «θέμα αρχής για την νέα Αρχή», όπως λένουν.

Στο ίδιο άρθρο 75 αναφέρεται ότι «*για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών χρησιμοποιούνται στοιχεία και εξασφαλίζεται η συμφωνία με αυτά, που παρέχουν οι χρηματοοικονομικές αγορές και τα γενικά διαθέσιμα δεδομένα*». Ακολουθεί σε παρένθεση η διευκρίνιση, που όλοι κατανοούν και γνωρίζουν ως αυτονόητη αλήθεια και πραγματικότητα: «**συνέπεια με την αγορά**»!! Και πράγματι η αγορά ρυθμίζει και καθορίζει τις τιμές και τις αξίες. Αυτή και ο κυρίαρχος πάντων στις συναλλαγές.

Τρίτον: Η σχεδιασθείσα Μελέτη των Ειδικών προβαίνει σε μία περαιτέρω ομοβροντία επισημάνσεων και αποκαλύψεων.

Επιλέγουμε εξ αυτών τις πλέον ενδιαφέρουσες κατά προοπτική και σημειώνουμε ότι στο άρθρο 76 της πρότασης Οδηγίας για την «Φερεγγυότητα II» καθορίζονται τρόποι υπολογισμού των αποθεματικών, ώστε η αξία αυτών να ισούται προς το άθροισμα της «βέλτιστης εκτίμησης», πλέον ενός λογικού «περιθωρίου κινδύνου» και το οποίο όμως -δείτε εδώ νομική διατύπωση- **«αναμένεται να απαιτήσουν οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις»**, σαφώς και προφανώς από τους ασφαλιζομένους!!!

Προαναγγέλλεται δηλαδή, δια ευρωκοινοτικών διατάξεων και υποχρεωτικών για τα 27 κράτη-μέλη, **αύξηση ασφαλιστρών** και εισροών μετρητών **«προκειμένου να αναλάβουν (στο μέλλον) και να ικανοποιήσουν (μελλοντικώς και πάλι) τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές απαιτήσεις»!**

Αλλως και χωρίς επιπρόσθετες εισροές δεν θα τις αναλάβουν;

Οι Ειδικοί λένουν ότι η εντεινόμενη εποπτεία θα αφορά και την «Διακυβέρνηση» της κάθε εταιρίας.

Οι ενδεικτικές επισημάνσεις-αποκαλύψεις αυτές, είναι πράγματι ανατρεπτικές μέχρι και εκρηκτικές, παρουσιάζουσες ανάγλυφη την παρούσα κατάσταση και την μελλοντική στον χώρο των Ασφαλίσεων.

Και βέβαια, τίποτε και για κανέναν δεν θα είναι πλέον απλό και εύκολο, αλλά και τίποτε δεν θα θυμίζει μαύρο και κακό παρελθόν στην χώρα μας.

Ο εύκολος και γρήγορος πλουτισμός, που ανθρωπίνως όλοι επιθυμούν, όχι μόνον δεν είναι πρόσφορος και σίγουρος, αλλά μπορεί να οδηγήσει και στην καταστροφή, όπως ήδη και δυστυχώς συμβαίνει και στην Ελλάδα με θύματα «διεθνίζοντες» πολίτες και ιδιαίτερα αγρότες στην Λάρισα. Η ανά πενταετία περίπου «πτώση» χρηματιστηριακών κ.λπ. επιχειρήσεων στην Ν. Υόρκη την τελευταία δεκαπενταετία («υψηλής τεχνολογίας», «παραγωγών ενέργειας-Εηρη» και ήδη «δανείων κατοικιών»), φαίνεται ότι ούτε συνέτισε, ούτε αποθάρρυνε τους εύπιστους οπαδούς του εύκολου πλουτισμού ανά τον κόσμο.

Συνεπώς και επειδή οι Ασφαλιστές διαχειρίζονται ξένα χρήματα και περιουσίες -πέραν από τα δικά τους- οφείλουν και υποχρεούνται να είναι συνετοί, προσεκτικοί και σίγουροι για τις επιλογές και πράξεις τους. Κυρίως όμως να μην είναι άπληστοι και πλεονέκτες, ούτε εύπιστοι στις διεθνοσειρήνες.

Ο Θεσμός και η Επιστήμη που υπηρετούν, αρχικής ελληνομακεδονικής εμπνεύσεως και υλοποιήσεως, επέζησε επί χιλιετίες και υπό χειρότερες των σημερινών συνθήκες προορισμένος να επιζήσει αιωνίως κάτω από «Διακυβέρνηση» συνετών και εντίμων υπηρετών και μη ευκόλως πλουτιζόντων. Διότι και όπως απέδειξε και διδάσκει η παρούσα διεθνής κρίση, με άγνωστες ακόμη συνέπειες και εξελίξεις, τα αγαθά δεν αποκτώνται «κόλποις», αλλά κόποις και με πολύ ιδρώτα.

Θα επανέλθουμε όμως με την ολοκλήρωση της Μελέτης και την τελική έγκριση της νέας Οδηγίας-πλαίσιο ασφαλιστικών δραστηριοτήτων. Τότε θα δούμε στην πράξη ποια και πόση μέριμνα υπήρξε για τις μικρομεσαίες ασφαλιστικές επιχειρήσεις της Ε.Ε., που αποτελούν και την πλειοψηφία, όπως την αποτελούν και την συνθέτουν οι χώρες μέλη της.

Να μη ξεχνούμε ότι πίσω από μας ευρίσκονται πολλές άλλες μικρότερες χώρες. Η Ελλάδα, ως χώρα, δεν είναι η τελευταία και η μικρότερη. Αλλού και γνωστό πού και γιατί είναι ευτελώς τελευταία.