

Banker's review

ΤΕΥΧΟΣ 19
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ | ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2010 | € 9

Ελληνικές Τράπεζες: από τις προκλήσεις στην ανανεωμένη ενδυνάμωση

Bob Traa
& Luisa Zanforlin,
Διεθνές Νομιματικό Ταμείο



Compliance

Βασιλική Ζάκκα,
Τράπεζα της Ελλάδος
Η Βασιλεία III θέτει τους
νέους όρους
στην τραπεζική αγορά

Multichannel Banking

Μπορούν τα multichannel
services να δημιουργήσουν
ειδοποιό διαγορά;



Bancassurance

Ασφαλιστικά
– συνταξιοδοτικά
προγράμματα

Ανεβαίνουν «πατώντας»
στην ανασφάλεια

Supplement INFORMATION SECURITY





Σε μεταβατική περίοδο η ελληνική ασφαλιστική αγορά

«Ματές στο μέλλον» υποσχέθηκε το συνέδριο «The Future of Insurance» και το κατάφερε, καλύπτοντας ένα ευρύτατο φάσμα θεμάτων που απασχολούν στην παρούσα χρονική στιγμή την ελληνική ασφαλιστική αγορά.

Της Χριστίνας Ροζάκη, xrozaki@boussias.com

Tο συνέδριο της 8ης Οκτωβρίου που διοργανώθηκε από τους **Financial Times**, το περιοδικό **The Banker** και την **Boussias Communications** με θέμα «The future of Insurance in Greece - Shaping solid strategies in a volatile environment», εξέτασε διεξοδικά την παρούσα κατάσταση του κλάδου, τις προκλήσεις, και τις προοπτικές ευκαιριών που ενδέχεται να προκύψουν. Το καρετισμό και την κίρυξη της έναρξης των εργασιών του συνεδρίου έκανε ο **Μίνος Μωυσής**, Πρόεδρος Δ.Σ. της **Ενωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας** (Ε.Α.Ε.Ε.) και Διευθύνων Σύμβουλος, **Α.Ε.Ε.Γ.Α.** «**Η Εθνική**». «Έκ μέρους της Ενωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών θέλω να ευχαριστήσω το περιοδικό The Banker, τους Financial Times και την εταιρεία Boussias Communications για τη διοργάνωση αυτού του εξαιρετικά ενδιαφέροντος συνεδρίου και για την τιμή που μου έκαναν να ανοίξω με την ομιλία μου τις εργασίες του», είπε σχετικά. Στη συνέχεια ο Μ. Μωυσής ανέλυσε ζητήματα που άπονται των πρόσφατων εξελίξεων της κοινωνικής ασφάλισης, την κατάσταση της ελληνικής οικονομίας έναντι άλλων χωρών - μελών της Ε.Ε. και τις επιπτώσεις της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης. Μεταξύ άλλων,

τόνισε: «Είναι δική μας ευθύνη να μην χάσουμε τις στρατηγικές για τα βασικά χαρακτηριστικά της δουλειάς μας, και για το σύντομο αυτό πρέπει να δουλέψουμε οκληρά και συστηματικά».

Η επόμενη ομιλήτρια, η **Flavia Mazzarella**, Μέλος Δ.Σ. **CEIOPS** (Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), Deputy Director General of **ISVAP** (Italian Insurance Supervisory Authority) έδωσε ιδιαίτερη έμφαση στην ομαδιά της έγκαιρης και άρτιας προετοιμασίας τόσο των εταιρειών όσο και των εποπτών. Διαβεβαίωσε μάλιστα την εγχώρια ασφαλιστική αγορά ότι οι επόπτες λαμβάνουν υπόψη τις ιδιαίτερες δυσκολίες που αντιμετωπίζουν συγκεκριμένες ευρωπαϊκές αγορές λόγω του ευρύτερου χρηματοοικονομικού κλίματος, συμπεριλαμβανομένης και της ελληνικής αγοράς, όσον αφορά στη διαδικασία προετοιμασίας των μέτρων εφαρμογής του **Solvency II**.

Solvency II: προκλήσεις και ευκαιρίες

Πρώτος ομιλήτης στη δεύτερη ενότητα του συνεδρίου ήταν ο **Ιωάννης Βασιλάτος**, Πρόεδρος **Υπεριουργικής Solvency II & Ελέγχου**, Ε.Α.Ε.Ε. και Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, **Α.Ε.Ε.Γ.Α.** «**Η Εθνική**»:



«Χρειάζεται τα διοικητικά συμβούλια να καταλάβουν, να εκπαιδευτούν, να αρχίσουν να σκέπτονται για όλα αυτά τα πράγματα που θα απαιτεί το Solvency II», είπε, τονίζοντας ότι το Solvency II απαιτεί καλό και ορθολογικό management. «Οι διοικήσεις είναι σίγουρο ότι θα αλλάξουν κάποιες από τις προτεραιότητές τους. Όλα τα στελέχη πρέπει να αντιληφθούν ότι η καθημερινότητά τους θα αλλάξει. Το ίδιο ισχύει και για τους διαμεσολαβούντες».

Μέσω πρόσφατης έρευνας της E.A.E.E. για τη διερεύνηση της ετοιμότητας της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς για το Solvency II προέκυψε ότι το 50% των εταιρειών έχει επιχειρήσει τη συμπλήρωση του QIS 4. Ο Ι. Βασιλάτος τόνισε ότι «με το QIS 5, ωστόσο, θα υπάρξει μεγαλύτερο κενό - άρα οι ενέργειες θα πρέπει να είναι ακόμη πιο εύστοχες».

To Solvency II ανέλυσε και ο Christian Bongiovanni, Partner της McKinsey & Company στο Μιλάνο. «Υπάρχουν πολλά πράγματα που θα αλλάξουν με το Solvency II στα επόμενα χρόνια. Μεταξύ άλλων θα αυξηθεί το pro-cyclicality ολόκληρου του τομέα, λόγω της μείωσης κεφαλαίου», είπε, τονίζοντας ότι το QIS5 θα βελτιώσει σημαντικά τις απαιτήσεις του Solvency II προσαρμόζοντάς τις έτσι στις ιδιαίτερες απαιτήσεις της αγοράς.

Στη συνέχεια το λόγο έλαβε ο Γιώργος Κώτσαλος, Αντιπρόεδρος E.A.E.E. & Πρόεδρος Επιτροπής Διεθνών Σχέσεων E.A.E.E., CEO, της Interamerican Group. «Θα ήθελα να αποφύγω τον αρνητικό τρόπο σκέψης και να μιλήσω για πιο πρακτικά θέματα, όπως την επανεξέταση των αναγκών στο σημερινό περιβάλλον και την εξεύρεση των κατάλληλων πόρων για την χρηματοδότηση αυτής της ανάπτυξης», είπε. Στη συνέχεια εξήγησε ότι οι μεγάλες προκλήσεις αφορούν στην έλλειψη εμπειρίας διαχείρισης κινδύνων, ιδίως

στα ανώτατα στρώματα των εταιρειών που είχαν συνηθίσει σε μια εμπορική κατά βάση δραστηριότητα. «Είναι καιρός να εντάξουν θέματα όπως το risk management, καθώς και πολύ σημαντικά φορολογικά θέματα για τις επιμέρους αποφάσεις. Πώς θα γίνει, λοιπόν η ανάπτυξη; Με δικά μας μέσα. Δεν γίνεται αλλιώς. Οι ασφαλιστικές εταιρείες έγκαιρα οφείλουν να δείξουν δυναμισμό. Και βέβαια οι ευκαιρίες δεν ξεκινάνε μόνο από τα κεφάλαια αλλά και από τον συμβολισμό του κόστους», σημείωσε κλείνοντας. «Παρά τις δυσκολίες, βρισκόμαστε σε μια περίοδο μεγάλων ευκαιριών», υποστήριξε ο Nick Dexter, Επίτιμο Μέλος Ινστιτούτου Αναλογιστών (FIA), Επίτιμο Μέλος Ενωσης Αναλογιστών (Financial Services Authority - Εποπτεία Οικονομικών Υπηρεσιών του Ηνωμένου Βασιλείου), και KPMG Partner. Τονίζοντας ότι είναι πολύ σημαντικό να υπάρξει ενοποιημένη ανάπτυξη, συνέχισε λέγοντας ότι το «Solvency II είναι αρκετά «μεγάλο» project, αλλά για τους πρώτους που θα το υιοθετήσουν υπάρχει ένα ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στην μείωση του κόστους κεφαλαίου και στην ενσωμάτωσή του στην τιμολόγηση - στην ουσία, βρίσκεσαι ένα βήμα μπροστά». Προέτρεψε άπαντες να υιοθετήσουν την απλούστερη δυνατή μεθοδολογία, λέγοντας «αναζητήστε τους πιο απλούς τρόπους. Πρέπει να έχετε υπόψη σας όλες τις διαφορές, άρα πρέπει να κτίσετε πάνω σε γερές βάσεις».

Ο Σταύρος Κωνσταντάς, Γενικός Διευθυντής της International Life Group of Companies, εξήγησε ότι θα πρέπει να χαραχθούν νέες διαδικασίες δημιουργίας πωλήσεων, μέσα σε ένα σαφές πλαίσιο. «Από τις πιο σημαντικές αλλαγές που θα προκύψουν θα είναι αυτές στα υφιστάμενα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου, που θα πρέπει να αφορούν τα όρια ανάληψης κινδύνου, αλλά και η αναπροσαρμογή των οργανωτικών δομών της επιχείρησης, για τη διασφάλιση τόσο της τύρησης των ορίων, όσο και του ελέγχου μέσω μπχανισμών πιστοποίησης. Ως ένα ενδιαφέρον παράδειγμα, αναφέρω την περίφημη εφαρμογή της διαδικασίας ORSA, όπου ουσιαστικά η ίδια η επιχείρηση θα εκτιμά με πρακτικό και ρεαλιστικό τρόπο τους τομείς της εταιρείας όπου ενδέχεται να υπάρχει κάποια αδυναμία. Μέσω αυτής της πολιτικής, η εταιρεία θα ανασχεδιάζει την στρατηγική, θα επενδύει στους ανθρώπινους πόρους, θα βελτιώνει διαδικασίες, προϊόντα και υποδομές».

Με αφορμή τα όσα ειπώθηκαν για το κόστος, ο Λάμπρος Τσόλκας, Partner της Accenture, υποστήριξε ότι «το Solvency θυμίζει σε αντιστοιχία την Βασιλεία I και τη Βασιλεία II, όπως αυτές διαμορφώθηκαν για την τραπεζική αγορά. Η ξεκάθαρη κατανομή αρμοδιοτήτων πρέπει να γίνει από την αρχή. Το Solvency έρχεται να επηρέασει όλη τη δομή μιας εταιρείας και είναι αυτό που αποτελεί ευκαιρία για να αλλάξει η εικόνα που έχουν οι ελληνικές ασφαλιστικές

στην αγορά». Οπως τόνισε, το στοίχημα είναι να εξεταστούν οι δυνατότητες μείωσης κόστους σε μια περίοδο που το κεφάλαιο είναι ακριβό, «αλλά μέσα από τη σώστη διαβάθμιση και υπολογισμό του κινδύνου».

Ατομική ευθύνη και ιδιωτική ασφάλιση

Η 3η ενότητα του συνεδρίου άνοιξε με τις εισαγωγικές παρατηρήσεις της **Μαργαρίτας Αντωνάκη**, Γενικής Διευθύντριας Ενωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας (Ε.Α.Ε.Ε.), που οποία ευχαρίστηκε τους Financial Times, το περιοδικό The Banker και την Boussias Communication που άνοιξαν το διάλογο για ένα από τα σημαντικότερα θέματα που απασχολεί σήμερα τον ασφαλιστικό κόσμο. Συνεχίζοντας, εξήγησε ότι «η κοινωνική ασφάλιση είναι αναμφιθίτητα κατάκτηση για όλους τους εργαζόμενους, αλλά, σήμερα, το ούτισμα απειλείται και δοκιμάζεται έντονα. Υπάρχει ένας νόμος της φύσης που δεν έχει αμφιθίτητη ποτέ. Είναι ο νόμος της προσαρμογής για κάθε πλάσμα της φύσης - αν δεν προσαρμοστεί στις ουνθήκες και ανάγκες της εποχής, νομοτελειακά θα εξαφανιστεί. Αυτή είναι και η περίπτωση του ασφαλιστικού μας συστήματος», είπε δίνοντας το βήμα στον επόμενο ομιλητή. «Ουδέν καλόν αμιγές κακού», ήταν η εναρκτήρια φράση της ομιλίας του **Αλέξανδρου Σαρρηγεωργίου**, Πρόεδρου της Επιτροπής Ζωής, Υγείας, Συντάξεων & Τραπεζοασφαλειών της Ε.Α.Ε.Ε., CEO της **EFG Eurolife Insurance**. Οπως εξήγησε, «καθώς απολαμβάνουμε ένα υψηλό επίπεδο ζωής και για περισσότερα χρόνια, χρειάζεται όχι απλά να έχουμε καλή υγεία αλλά και να αποταμεύσουμε». Κάνοντας ένα διαχωρισμό των προβλημάτων σε διαχειριστικά και διαρθρωτικά, και επισημάνοντας τις διαφορές ανάμεσα στους πυλώνες ενός ολοκληρωμένου ασφαλιστικού

συστήματος και το γενικότερο πρόβλημα της έλλειψης αποθεματικών, αναφέρθηκε έπειτα στον σημαντικό τομέα της ασφάλισης της υγείας. «Στο αρνητικό αυτό πλαίσιο, η ιδιωτική ασφάλιση έχει κληθεί να λειτουργήσει με όρους ελεύθερου ανταγωνισμού, αφού παρέχεται σε εθελοντική βάση. Εκεί αποκτήσει μεγάλη διαχειριστική εμπειρία στο διάστημα της τελευταίας 20ετείας, αλλά η αδυναμία της να ασκήσει πλήρως την αγοραστική της δύναμη οφείλεται, κυρίως, σε στρεβλώσεις και οικονομικά παράδοξα. Οι εκπτώσεις που μπορεί να εξασφαλίσει δεν αρκούν για να διορθώσουν τις στρεβλώσεις των υπερτιμολογήσεων και της υπερκατανάλωσης. Με άλλα λόγια, ο θεσμικός της ρόλος δεν την καθιστά ικανή να φτάσει στην καρδιά του προβλήματος». Ο **Bram Boon**, Μέλος του Δ.Σ. Ε.Α.Ε.Ε. και Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος της **ING Greece**, στην ομιλία του αναφέρθηκε στην ανάγκη ύπαρξης και διατήρησης ενός ολοκληρωμένου ασφαλιστικού συστήματος, σύμφωνα με την εμπειρία και των ευρωπαϊκών χωρών. Κοινός παρονομαστής όλων των αναθεωρήσεων των συστημάτων κοινωνικής ασφάλισης ήταν ο περιορισμός της έκτασης του πρώτου πυλώνα, και η παράλληλη ύπαρξη σημαντικών κινήτρων για την προώθηση της συνταξιοδοτικής αποταμίευσης του 2ου και 3ου πυλώνα. «Η ελληνική κοινωνία αντιμετωπίζει ζητήματα που θα επηρεάσουν το μέλλον της. Κοινωνικοοικονομικές αλλαγές, ζητήματα ελλείμματος, η παγκοσμιοποίηση που αλλάζει το περιβάλλον όλων...». Σημείωσε τις αλλαγές που έγιναν στο μοντέλο της ανατολικής Ευρώπης και παρουσίασε τη δική του άποψη για το τι θα έπρεπε να γίνει στην Ελλάδα, μέσα από έναν υποχρεωτικό



1. Μίνος Μωυσής, Ε.Α.Ε.Ε., Εθνική Ασφαλιστική, **2.** Flavia Mazzarella, CEIOPS, **3.** Ιωάννης Βασιλάτος, Ε.Α.Ε.Ε., Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η ΕΘΝΙΚΗ», **4.** Christian Bongiovanni, McKinsey & Company, **5.** Ελληνική Κοράμπατη, ΕΠΕΔ, **6.** Γιώργος Κώτσαλης, Ε.Α.Ε.Ε., Interamerican Group, **7.** O Nick Dexter, KPMG, **8.** Σταύρος Κωνσταντάς, International Life Group of Companies, **9.** Λόμπρος Τσότικας, Accenture, **10.** Μαργαρίτα Αντωνάκη, Ε.Α.Ε.Ε., **11.** Αλέξανδρος Σαρρηγεωργίου, Ε.Α.Ε.Ε., EFG Eurolife Insurance, **12.** Bram Boon, Ε.Α.Ε.Ε., ING Greece, **13.** Μυρτώ Χαμπάκη, Επιστημονική Συνεργάτις του Συνεδρίου

δεύτερη
Τα είναι
μετα
ομιλία
Ανα
και Η
Παρι
βρέθη
Βοαι
ομοσ
στην
Obsε
Από
να π
τομε
εταιρ
νοού
ευρώ
ενδικ
την ε
μετα
άλλο
στα ι
επίση
μεγά^η
είπε
σημε
επεν
Στην
ομιλ



Λουκα Κατσέλη¹ Η αναμόρφωση του ελληνικού συστήματος κοινωνικής ασφάλισης

Η Λουκα Κατσέλη, Υπουργός Εργασίας & Κοινωνικής Ασφάλισης, μίλησε για τις προτεραιότητες του υπουργείου της. «Στην κορυφή των προτεραιοτήτων της πολιτικής στις ζέντας είναι το ζήτημα του μέλλοντος του ασφαλιστικού συστήματος. Η Ελλάδα τον τελευταίο χρόνο δεν βιώνει μόνο την κρίση της οικονομίας και του δημοσιονομικού εκτροχιασμού, αλλά και των δομικών διαρθρωτικών αλλαγών. Η επιτυχημένη έκβαση θα δώσει θετική τροπή. Δεν θέλουμε μόνο να νοικοκυρέψουμε τα οικονομικά μας και να αποκαταστήσουμε την αξιοπιστία μας, το στοίχημα είναι πιο φιλόδοξο - να κάνουμε τον πολίτη να αισθάνεται ασφαλής και να απολαμβάνει αξιόπιστες και ασφαλείς υπηρεσίες», είπε σχετικά. Συνεχίζοντας, εξήγησε ότι η κοινωνική ασφάλιση δεν απασχολεί μόνο την Ελλάδα αλλά όλες τις σύγχρονες κοινωνίες, και ότι «η στρατηγική που χάραξε η κυβέρνηση και υλοποιεί το Υπουργείο, εγγυάται -θέλω να το ελπίζω- όχι μόνο την επίλυση των προβλημάτων αλλά και το ότι δεν θα αντιμετωπίσουμε στο μέλλον παρόμοιες δυσκολίες». Τόνισε ότι το σχέδιο πρέπει να εφαρμοστεί και τηρηθεί με θρησκευτική ευλάβεια, ότι αποτελεί μια πολύ σημαντική συνεργασία μεταξύ δημόσιων και ιδιωτικών φορέων, αλλά και ότι έχει μεγάλη σημασία η ατομική πρωτοβουλία του κάθε πολίτη στην επιλογή ασφάλειας.

δεύτερο πυλώνα, και από ενθάρρυνση του τρίτου. Τα ευρήματα της μελέτης της εταιρικής διακυβέρνησης μεταξύ 87 νοσοκομείων του ΕΣΥ ήταν το θέμα της ομιλίας του **Δρ. Δημήτριου Ν. Κουφόπουλου**, Αναπληρωτή Καθηγητή στο Brunel University, και Επιστημονικού Διευθυντή του ΕΠΕΔ (Ελληνικό Παραπροπτήριο Εταιρικής Διακυβέρνησης). «Το 2002 βρέθηκα μπροστά από μια μελέτη για τα Corporate Boards. Το 2006 άρχισα να συνεργάζομαι με ομοσπονδίες σπουδαίων επιχειρηματιών και κλάδων, στην ανάπτυξη αυτού που αποκαλούσα Accidental Observatory, αν και η λέξη αποδείχθηκε οστεή», είπε. Από το 2006, και έπειτα, λοιπόν, διακριτικά ξεκίνησαν να παρακολουθούν κάποιους πολύ σημαντικούς τομείς της ελληνικής οικονομίας: εισηγμένες εταιρείες, εταιρείες με κρατική συμμετοχή, για πρώτη φορά νοσοκομεία, καθώς και ποδοσφαιρικές ομάδες. «Τα ευρήματα για τα ελληνικά νοσοκομεία ήταν πολύ ενδιαφέροντα. Η διοικητική τους ομάδα ορίζεται από την κυβέρνηση - άρα δεν τίθεται θέμα διαχωρισμού μεταξύ επίβλεψης και ελέγχου. Συγκριτικά με άλλους τομείς, οι γυναίκες κατέχουν υψηλές θέσεις στα νοσοκομεία, αλλά όχι τις πιο υψηλόβαθμες. Και επίσης, συναντάμε το αστείο φαινόμενο του να έχει μεγαλύτερη δύναμη ο 2ος κατά σειρά, παρά ο 1ος», είπε, τονίζοντας, για ακόμη μια φορά, πόσο μεγάλη σημασία έχει η διαφάνεια και η εμπιστοσύνη των επενδυτών. Στη συζήτηση που ακολούθησε σημειώθηκαν σημαντικά ευρήματα σχετικά με τις επιπτώσεις της

αναμόρφωσης του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης στον ασφαλιστικό τομέα. Η συντονίστρια Μαργαρίτα Αντωνάκη, ξεκίνησε το διάλογο λέγοντας ότι στην κώρα μας έχει διαμορφωθεί μια κατάσταση όπου η έννοια του ασφαλιστικού συστήματος στηρίζεται σκεδόν αποκλειστικά στο σύστημα της κοινωνικής ασφάλισης, και μια τάση μείωσης των παροχών, ενώ, δεν είναι αυτή η περίπτωση σε πολλές ευρωπαϊκές χώρες. Στη συνέχεια, απευθύνθηκε στους συμμετέχοντες του πάνελ προκειμένου να τοποθετηθούν πάνω σε αυτό αλλά να δώσουν τις προβλέψεις τους για το μέλλον. Ο **Τάσσος Παγώνης**, Γενικός Διευθυντής της Α.Ε.Ε.Γ.Α. «Η Εθνική», συμφωνώντας με τα όσα υποστήριξαν νωρίτερα στις ομιλίες τους οι κύριοι Μωυσής και Σαρρηγεωργίου, επισήμανε ότι «Η ελπίδα για το μέλλον είναι η κάθε γενιά να αναλάβει την ευθύνη για τον εαυτό της» ενώ αναφέρθηκε και στην ανάγκη ανάδειξης του τρίτου πυλώνα». Σχετικά με το αν θα αλλάξουν τα πράγματα στο μέλλον, ο **Δρ. Γιώργος Βελιώτης**, Πρόεδρος, Υπεπιτροπή Υγείας Ε.Α.Ε.Ε., Γενικός Διευθυντής Υγείας & Βοήθειας της Interamerican Group, υποστήριξε ότι «το κόστος της υγείας στην Ελλάδα σε σύγκριση με την υπόλοιπη Ευρώπη είναι πάρα πολύ υψηλό. Θα πρέπει να βρούμε καλύτερους τρόπους αξιοποίησης των πόρων τόσο στο δημόσιο όσο και τον ιδιωτικό τομέα. Δεν νομίζω ότι έχουμε τη δυνατότητα να αυξήσουμε τους πόρους, απλώς να κάνουμε καλύτερη διαχείριση». Η **Βασιλική Κωστάκη**, Διευθύντρια Αναλογιστικής Διεύθυνσης της

(Insurance)



1. Δρ. Δημήτρης Κουφόπουλος, Brunel University/ ΕΠΕΔ, 2. Τάσσος Παγώνης, Α.Ε.Ε.Γ.Α. Η ΕΘΝΙΚΗ, 3. Δρ. Γιώργος Βελιώτης, Ε.Α.Ε.Ε., Interamerican Group, 4. Βασιλική Κωστάκη, Groupama-Phoenix, 5. Δημήτρης Τσεσμεζόγλου, BMS Hellas, 6. Χρήστος Παππάς, McKinsey & Company, 7. Γιώργος Μαυρέλης, Interamerican Group, 8. Αλεξάνδρα Λεφοπούλου, ΕΠΕΔ, 9. Giuseppe Zorgno, Chartis Greece, 10. Τριαντάφυλλος Λυσιμάχου, Τράπεζα Πειραιώς, 11. Ηρακλής Δασκαλόπουλος, Alpha Bank, 12. Βασιλής Θεοχάρης, Κύπρου Ζωής, 13. Αγγελική Μουρατίδη, Emporiki Life, 14. Δημήτρης Σπυράκος, Γ. Γ. του Καταναλωτή

Groupama - Phoenix, αναφέρθηκε στην περίπτωση των ανθρώπων που μπήκαν στην κοινωνική ασφάλιση μετά το '93 και που θα συνταξιοδοτηθούν μετά από 20-25 χρόνια. «Οι μειώσεις των παροχών τους είναι τεράστιες και οσφαρότατες. Πρακτικά οι 40αρηδες αυτής της γενιάς για να μπορούν να διασφαλίσουν ένα ανεκτό βιοτικό επίπεδο, θα πρέπει να αρκίσουν σήμερα να αποταμιεύουν, και αυτό είναι ιδιαίτερο βάρος. Το ότι έχουμε αργήσει συγκριτικά με τις άλλες χώρες της Ε.Ε. είναι σίγουρο, αλλά τουλάχιστον μπορούμε να το χρησιμοποιήσουμε ως πλεονέκτημα για να ακολουθήσουμε το παράδειγμά τους». Στη συνέχεια, ο Τ. Παγώνης, ανέφερε ότι τα νεότερα ευρήματα δείχνουν ότι πολύ μεγάλο κομμάτι του πληθυσμού αναζητά ιδιωτική ασφάλιση. «Ο κόδιμος δείχνει να καταλαβαίνει ότι θα γίνουν αυξήσεις ή μειώσεις διαφόρων ειδών, έχει μια ανησυχία για το τι θα συμβεί, και αυτό περιλαμβάνει τη σύνταξη που περιμένει».

Ευκαιρίες ανάπτυξης

Την 4η ενότητα του συνεδρίου άνοιξε ο Δημήτρης Τσεσμεζόγλου, Partner & CEO της BMS Hellas S.A. Η ομιλία του επικεντρώθηκε στο χώρο των διαμεσολαβητών, την κανονιστική συμμόρφωση και τις επιπτώσεις, την εταιρική διακυβέρνηση και τις προκλήσεις που πρέπει να απαντηθούν. «Πρωταρχική σημασία έχει η υποβοήθηση των πελατών και των ασφαλιστικών. Πρέπει να προετοιμαστεί η αγορά σύμφωνα με το Solvency II. Μέχρι την άνοιξη του '11 θα γίνει η ολοκλήρωση της IMD2 με τις νομοθετικές πρωτοβουλίες της Ευρώπης που προσπαθούμε να εφαρμοστούν πριν την είσοδο του Solvency». Στην λεπτομερή παρουσίασή του, ο Χρήστος

Παππάς, Associate Partner της **McKinsey & Company**, έδωσε μια σαφή εικόνα για τις σύγχρονες προκλήσεις, συγκρίνοντας την ελληνική αγορά με ευρωπαϊκές: «Υπάρχουν κινήσεις τις οποίες η Ελλάδα δεν δείχνει να ακολουθεί. Σε αγορές όπως η Ιταλία και η Γερμανία είναι πάνω από το 50% το ποσοστό συμμετοχής, ενώ στην Ελλάδα βρίσκεται στο 12% αλλά και με την ανάπτυξη που αναμένουμε δεν θα ξεπεράσει το 21%. Σημείωσε ότι η κερδοφορία, επίσης, υστερεί στον κλάδο ζωής και γενικών ασφαλειών. Ο **Giuseppe Zorgno**, Διευθύνων Σύμβουλος της **Chartis Greece**, αναφερόμενος σε ένα υποθετικό παράδειγμα μιας οικογένειας που θέλει να αγοράσει αυτοκίνητο - και επεκτείνοντας το παράδειγμα στα κανάλια επιλογής ασφαλειας -, τόνισε ότι τα κανάλια βρίσκονται ήδη στη χώρα μας, σχολιάζοντας ότι «αυτό που έχει παρατηρηθεί είναι ότι τα καινούργια κανάλια, σε καμία αγορά δεν έχουν απαξιώσει τα παλιά - αντιθέτως έχουν βοηθήσει στη διεύρυνση του μεριδίου αγοράς, αυτό δηλαδή που ζητάμε όλοι». Τόνισε, ότι εν μέσω κρίσης, αλλαγών μέσων και τεχνολογικών προτύπων, «ο πελάτης είναι αυτός που ορίζει με ποιο τρόπο θα έχει πρόσβαση στα προϊόντα».

Στην ουζίτη πάνελ που ακολούθησε σχετικά με το bancassurance, η συντονίστρια του πάνελ **Αλεξάνδρα Λεφοπούλου**, Δημοσιογράφος, Επικεφαλής Επικοινωνίας και Εταιρικών Σχέσεων του Ε.Π.Ε.Δ., ζήτησε από τους συμμετέχοντες να κάνουν μια αξιολόγηση του bancassurance στην Ελλάδα. Στην απάντησή του, ο **Τριαντάφυλλος Λυσιμάχου**, Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας Πειραιώς, είπε «ο θεομός του bancassurance

μόνο θετικές τάσεις δημιούργησε, δεδομένου ότι δημιούργησε νέα πελατολόγια. Με τη χώρα μας να σημειώνει μια έλλειψη διείσδυσης στα ασφαλιστικά προϊόντα, το bancassurance βοήθησε να στην ανάπτυξη και ενίσχυσε την ικανοποίηση των πελάτη». Ο

Ηρακλής Δασκαλόπουλος, Διευθυντής Διεύθυνσης Τραπεζοασφαλιστικών Προϊόντων της **Alpha Bank**, σχολίασε ότι «είναι ανάμεσα στα νεότερα κεφάλαια οικονομικής δραστηριότητας και έχει αναπτυχθεί ταχύτατα. Αρά την αγορά των ασφαλειών ζωής, θα την οδηγήσει το bancassurance». Επειτα, ο **Αγγελική Μουρατίδη**, Αν. Γενική Διευθύντρια της Emporiki Life, Credit Agricole Group, ανέφερε ότι «το μεγάλο ερώτημα είναι με ποιο όχημα θα γίνει η ανάπτυξη - με multi channel, κλασικά δίκτυα ή με το bancassurance; Εγώ θα μιλήσω για το bancassurance, καθώς σήμερα έχουμε ξεπέρασε το 35% και υπάρχουν λόγοι για την τόσο σημαντική ανάπτυξη. Φυσικά, όμως, όταν μιλάμε για τρόπους ανάπτυξης του bancassurance, υπάρχουν περισσότεροι από ένας».

Στη συνέχεια, ο **Βασίλης Θεοχάρης**, Γενικός Διευθυντής της **Κύπρου Ζωής**, ανέφερε ότι «υπάρχει η δυσκολία της είσπραξης, ιδίως σε corporate επίπεδο και αυτό είναι μια από τις δυσκολίες που αντιμετωπίζει το bancassurance, άρα αρχίζουμε στοχευμένες πωλήσεις απ' ευθείας στον πελάτη. Τα συστήματα αξιοποίησης των βάσεων πληροφοριών παίζουν μεγάλο ρόλο».

Στο επόμενο και τελευταίο πάνελ, το πρώτο ερώτημα που τέθηκε από την **Α. Λεφοπούλου**, αφορούσε την έλλειψη εμπιστοσύνης των καταναλωτών προς θεοφούς και κλάδους που αντιμετωπίζονται με μεγάλη δυσπιστία, όπως είναι οι τράπεζες και οι ασφαλιστικές, και με ποιους τρόπους μπορεί να ενδυναμωθεί η εμπιστοσύνη. Η διευκρίνιση του **Δημήτρη Σπυράκου**, Γενικού Γραμματέα του Καταναλωτή, του **Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας & Ναυτιλίας**, αφορούσε το γεγονός ότι τα αποτελέσματα βγήκαν σε περίοδο κρίσης, «και δεν συνδέονται τόσο με το θέμα της έλλειψης φερεγγυότητας, αλλά με τον τρόπο

με τον οποίο λειτουργούσε η ασφάλιση, οι πρακτικές της που ίσως απογούτευαν τους καταναλωτές».

Συνεχίζοντας, είπε ότι η βοήθεια που περιμένει ο καταναλωτής είναι η απλοποιημένη πληροφόρηση.

«Η διαφάνεια βοηθά και τον ευγενή ανταγωνισμό. Δεν αφορά στο να κάνουν το ίδιο πράγμα όλες οι εταιρείες, αλλά σε όλες τις επιλογές εναπόθεσης κεφαλαίου που έχει ο καταναλωτής. Αν ο καταναλωτής δεν έχει οικό πληροφόρηση δεν μπορεί να επλέξει αντικειμενικά». Επειτα, ο **Γιώργος Μαυρέλης**, Γενικός Διευθυντής Πωλήσεων και Marketing της **Interamerican Group**, σχολίασε ότι «όταν υπάρχουν εταιρείες που δεν πληρώνουν αποζημιώσεις και δεν συμπεριφέρονται σωστά, είναι δύσκολο να υπάρχει θετική άποψη για την ιδιωτική ασφάλιση», ιδίως όταν «το κράτος αρνείται να αναλάβει το ρόλο του σε αυτό. Υπάρχουν, λοιπόν, ασφαλιστικές εταιρείες που λειτουργούν με διαφάνεια, και γι' αυτό ήταν σημαντικό που η κ. Κατσέλη είπε ότι οι ασφαλιστικές είναι αρωγός και συνεργάτης». Το λόγο μετά πάρει ο **Τάσσος Παγώνης**, που συμμερίστηκε τις απόψεις του Γ. Μαυρέλη και τόνισε ότι «αυτός που ξέρει κάτι πολύ καλά πρέπει να το λέει με απλό τρόπο, χωρίς αυτό να σημαίνει ότι αυτό που λέει είναι απλό. Γι' αυτό η ειδίκευση και η διαφάνεια είναι τα πιο σημαντικά σημεία». Στη συνέχεια, ο **Δρ. Γ. Βελιώτης**, υπογράμμισε ότι «επειδή αλλάζει τόσο ραγδαία ο κλάδος της υγείας, με την τεχνολογία και την αύξηση των σοβαρών ασθενειών, οι ασφαλιστικές εταιρείες πρέπει να προσαρμόζουν και τις παροχές τους προς τους πελάτες. Γι' αυτό θεωρώ ότι υπάρχει πολύ προσοδοφόρο έδαφος σε αυτό που είπε η κ. Υπουργός, σχετικά με το διάλογο συνεργασίας μεταξύ ιδιωτικού και δημόσιου τομέα».

«Τροφή για προβληματισμό και σκέψη αποτέλεσε το σημερινό συνέδριο» δήλωσε ο **Μυρτώ Χαμπάκη**, Υπεύθυνη Οικονομικών Θεμάτων και Κλάδου Ζωής, **E.A.E.E.**, καθώς και Επιστημονική Συνεργάτης του συνεδρίου, στα καταληκτικά συμπεράσματά της.

Σημείωσε ότι το συνέδριο αποτέλεσε ένα σημαντικό βήμα για την έκφραση θέσεων και απόψεων για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη της αγοράς. **BR**

Associate Sponsor



Exhibitors



Training & Certification Sponsor



Interpreting Sponsor



With the support of



Official Publications

Sponsors *cognity

INTERAMERICAN

Media Sponsors

ΣΗ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ



OΙΚΟΝΟΜΙΚΗ

businessfile

In Partnership with

boussias communications

Banker's review

netweek

MarketingWeek

CFO

Printing Sponsor

