



01

ΟΙ ΙΣΤΟΡΙΚΕΣ
ΑΛΛΑΓΕΣ
ΤΗΣ 21ης
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012

02

ΠΙΝΑΚΑΣ
ΣΥΝΤΑΞΗΣ

03

Η ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ
& ΑΣΦΑΛΕΣΤΕΡΗ
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ
ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ

04

ΓΙΑΤΙ Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΗ
ΔΕΝ ΜΠΟΡΕΙ
ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΔΙΚΑΙΗ

05

ΠΡΟΣ ΤΗ ΚΑΤΑΣΚΗΝΩΣΗ
ΒΑΣΗΣ ΤΟΥ Κ2

ΟΙ ΙΣΤΟΡΙΚΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ της 21ης Δεκεμβρίου 2012

ΣΠΕΥΣΑΤΕ ΝΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΤΕΙΤΕ ΤΗΝ ΕΥΚΑΙΡΙΑ!



Νίκος Κεχαγιάογλου

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Κ2



Σε πολύ λίγο καιρό, η Ελληνική ασφαλιστική αγορά των κλάδων ζωής και συντάξεων δεν θα είναι πλέον η ίδια. Την 21η Δεκεμβρίου 2012 αλλάζουν οι πίνακες θνησιμότητας του 1990 οι οποίοι ίσχυαν ως σήμερα και αντικαθίστανται από αυτούς του 2005, ενώ παράλληλα εξομοιώνονται τα τιμολόγια των δυο φύλων. Ταυτόχρονα οι ασφαλιστικές εταιρείες προσανατολίζονται στην μείωση ή στην κατάργηση του εγγυημένου τεχνικού επιτοκίου αλλά και στην κατάργηση των ισόβιων παροχών συντάξεων!

Ο πίνακας θνησιμότητας του 1990 προσδιόριζε το προσδόκιμο επιβίωσης των ανδρών στα 75 έτη και των γυναικών στα 77. Ο αντίστοιχος πίνακας του 2005 αναπροσαρμόζει τα όρια στα 80 έτη και για τα δύο φύλα. Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι οι ασφαλιστικές εταιρείες θα πρέπει να υπολογίζουν ότι θα διανέμουν συντάξεις για 3 έως 5 χρόνια περισσότερο από πριν. Ως απόρροια η ισόβια μηνιαία σύνταξη θα υποστεί μεγάλες μειώσεις οι οποίες θα κυμανθούν από 7%-25%. Οι μειώσεις των συντάξεων για όσους ασφαλιστούν μετά την 21η Δεκεμβρίου φαίνονται στον πίνακα που ακολουθεί. Ταυτόχρονα έπονται - αν δεν δρομολογηθούν ταυτόχρονα - και δύο ακόμα αλλαγές οι οποίες θα επηρεάσουν πάρα πολύ τους μελλοντικούς ασφαλισμένους:

- Η μείωση του εγγυημένου τεχνικού επιτοκίου το οποίο σήμερα είναι σταθερό για όλη την διάρκεια του συμβολαίου στο 3,35%, και
- Η κατάργηση της ισόβιας μηνιαίας σύνταξης.

Είναι φανερό ότι η ραγδαία άνοδος του προσδόκιμου ζωής που συντελείται τα τελευταία χρόνια έχει προβληματίσει πάρα πολύ τις ασφαλιστικές εταιρείες με αποτέλεσμα να παίρνουν μέτρα αντιμετώπισης αυτού του φαινομένου. Πρόσφατες γεροντολογικές έρευνες προσδιορίζουν το προσδοκώμενο ζωής των σημερινών 40ρηδων στα 90 έτη, ενώ τα παιδιά των Ελλήνων που γεννιούνται σήμερα έχουν προσδόκιμο επιβίωσης τα 103 έτη!

Όσοι εξασφαλίσουν πρόγραμμα συνταξιοδότησης με τα σημερινά δεδομένα είναι φανερό ότι θα έχουν κάνει μια εξαιρετικά σοφή επιλογή η οποία αποτελεί ταυτόχρονα και μια πρώτης τάξεως επένδυση. Πολύ πιο σημαντική γίνεται η επένδυση αυτή για τα παιδιά. Δείτε για παράδειγμα στον πίνακα της σύνταξης κάποιον άνδρα που έχει συσσωρεύσει κεφάλαιο 100.000€ στα 55 του έτη. Σύμφωνα με τα σημερινά δεδομένα θα αρχίσει να παίρνει ισόβια μηνιαία σύνταξη 534€, δηλαδή 6.408€ ετησίως (ετήσια απόδοση κεφαλαίου 6,4%). Αυτό το κεφάλαιο θα έχει εξαντληθεί στα 71 του χρόνια. Αυτό σημαίνει ότι για όλα τα υπόλοιπα χρόνια που θα ζήσει θα συνταξιοδοτείται από την ασφαλιστική εταιρεία έστω κι αν δεν υπάρχει καθόλου απόθεμα στον λογαριασμό του.

Προτείνω σε όσους έχουν τις ηλικιακές προϋποθέσεις να αρχίσουν άμεσα ένα πρόγραμμα συνταξιοδότησης τόσο για τους ίδιους όσο και για τα παιδιά τους. Ο χρόνος δεν γυρίζει πίσω και όσοι κάνουν τώρα την σωστή επιλογή θα έχουν τεράστιο μελλοντικό όφελος.

Εννοείται ότι οι κάτοχοι παλιών συνταξιοδοτικών συμβολαίων θα πρέπει να διαφυλάξουν ή και να ενισχύσουν αν μπορούν τα συμβολαία τους, τα περισσότερα εκ των οποίων περιέχουν σημαντικές παροχές και ιδιαίτερα συμφέροντες όρους μετατροπής του συσσωρευμένου κεφαλαίου σε σύνταξη.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ

ΙΣΟΒΙΑ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ ΑΝΑ € 1.000 ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ηλικία Συνταξιοδότησης	Ισχύουσα κατάσταση		Υπολογισμός με νέο πίνακα		ΕΠΙΠΤΩΣΗ	
						
55	5.34	4.83	4.50	4.50	▶ -15.74%	▶ -6.87%
56	5.47	4.94	4.58	4.58	▶ -16.29%	▶ -7.24%
57	5.62	5.06	4.67	4.67	▶ -16.85%	▶ -7.64%
58	5.77	5.18	4.77	4.77	▶ -17.41%	▶ -8.07%
59	5.93	5.32	4.87	4.87	▶ -17.98%	▶ -8.52%
60	6.11	5.47	4.97	4.97	▶ -18.55%	▶ -8.99%
61	6.29	5.62	5.09	5.09	▶ -19.13%	▶ -9.49%
62	6.49	5.79	5.21	5.21	▶ -19.70%	▶ -10.02%
63	6.70	5.97	5.34	5.34	▶ -20.28%	▶ -10.60%
64	6.92	6.17	5.48	5.48	▶ -20.87%	▶ -11.24%
65	7.16	6.39	5.63	5.63	▶ -21.48%	▶ -11.94%
66	7.42	6.62	5.78	5.78	▶ -22.09%	▶ -12.69%
67	7.70	6.88	5.95	5.95	▶ -22.70%	▶ -13.50%
68	8.00	7.16	6.13	6.13	▶ -23.32%	▶ -14.34%
69	8.31	7.46	6.32	6.32	▶ -23.93%	▶ -15.22%
70	8.65	7.79	6.53	6.53	▶ -24.55%	▶ -16.12%



ΑΝΔΡΕΣ



ΓΥΝΑΙΚΕΣ

Ο υπολογισμός του παραπάνω πίνακα έχει γίνει με τη χρήση τεχνικού επιτοκίου 3,35 %.

Η ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ & ΑΣΦΑΛΕΣΤΕΡΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ



Η ασφαλιστική βιομηχανία αποτελεί την μεγαλύτερη και ασφαλέστερη βιομηχανία του κόσμου.

Ο ετήσιος κύκλος εργασιών της είναι μεγαλύτερος από 4,4 τρις \$ και οι αποζημιώσεις που δίνονται ετησίως ξεπερνούν τα 3,6 τρις \$. Πάνω από το 50% των επενδύσεων παγκοσμίως γίνονται από τις ασφαλιστικές εταιρείες. Πάνω σε αυτές στηρίζονται τα συνταξιοδοτικά συστήματα όλων των πολιτισμένων κρατών ενώ σημαντικότερος είναι ο ρόλος τους στην αποκατάσταση των φυσικών καταστροφών και στην ανάπλαση του φυσικού περιβάλλοντος. Κανένας άλλος οικονομικός οργανισμός δεν μπορεί να κάνει αυτό που κάνουν οι ασφαλιστικές εταιρείες. Καμιά άλλη βιομηχανία δεν στηρίζει τα προϊόντα της με αποθέματα τόσο υγιή όσο αυτά των ασφαλιστικών εταιρειών. Σε όλες ανεξαιρέτως τις οικονομικές και γεωπολιτικές κρίσεις από τον Πρώτο και Δεύτερο Παγκόσμιο Πόλεμο από την κρίση του 1928 έως την παγκόσμια οικονομική κρίση του 2008, οι ασφαλιστικές εταιρείες έδωσαν εξασφάλιση στους πελάτες τους που δεν θα μπορούσε να δοθεί από πουθενά αλλού. Ενώ εκατομμύρια εταιρείες όλων των κλάδων, τράπεζες και χρηματιστηριακές ή επενδυτικές εταιρείες έκλεισαν, περιουσίες χάθηκαν σε μια νύχτα και το εισόδημα από ακίνητες περιουσίες και άλλα περιουσιακά στοιχεία εξανεμίσθηκαν, οι απώλειες από ασφαλιστικές εταιρείες παρέμειναν άγνωστη λέξη. Σε καμία περίπτωση δεν έχασε πελάτης με εν ισχύ συμβόλαιο.

Το ρεκόρ της ισχύος και ασφάλειας των ασφαλιστικών εταιρειών ακόμα και κάτω από τις πιο αντίξοες συνθήκες δεν μπορεί να συγκριθεί με οποιονδήποτε άλλο κλάδο ή βιομηχανία. Οι ασφάλειες ζωής παραμένουν για όλες τις γενιές το κριτήριο εξασφάλισης με το οποίο μετριοούνται όλοι οι άλλοι. Καμία επένδυση ή άλλος κλάδος δεν έχει ιστορικό ασφαλείας μεγαλύτερο από των ασφαλειών ζωής.

Αυτό συμβαίνει διότι η τιμολόγηση στηρίζεται σε αυστηρά αναλογιστικά κριτήρια τα οποία είναι απολύτως αξιόπιστα και αληθινά, ενώ ταυτόχρονα οι ασφαλιστικές εταιρείες επενδύουν το ενεργητικό τους σε κορυφαίες τοποθετήσεις στην αγορά τίτλων ή ακινήτων ή άλλων εξασφαλίσεων, χωρίς κανέναν συμβιβασμό στην

ποιότητα. Έχουν την άνεση χρόνου να επενδύουν μακροπρόθεσμα γιατί γνωρίζουν ότι οι πελάτες τους αγοράζουν ασφάλεια μακροπρόθεσμα. Αυτή η άνεση χρόνου είναι το μεγαλύτερο πλεονέκτημα το οποίο μπορεί να αναζητήσει κάποιος επενδυτής, κάτι που μόνο οι διαχειριστές των περιουσιακών στοιχείων των ασφαλιστικών εταιρειών διαθέτουν.

Αν και η χώρα μας αποτελεί μια παγκόσμια δυσάρεστη παρένθεση στην αντιμετώπιση ασφαλισμένων του κλάδου ζωής (βλέπε υπόθεση Ομίλου Ασπίς Πρόνοια) εντούτοις ο θεσμός δεν παύει να υπηρετεί τις πιο σημαντικές ανάγκες του ανθρώπου και να αποτελεί το μοναδικό οικονομικό εργαλείο που δημιουργεί χρήματα την στιγμή ακριβώς που αυτά θα χρειαστούν.

ΓΙΑΤΙ Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΔΕΝ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΔΙΚΑΙΗ

Στην Ελλάδα κατά τις τελευταίες δεκαετίες επεβίωσαν δύο πολύ επικίνδυνοι μύθοι: Ο πρώτος που έλεγε ότι οι τιμές των ακινήτων και της γης δεν πέφτουν και ο δεύτερος που έλεγε ότι η κοινωνική ασφάλιση μπορεί να παρέχει πληρότητα παροχών σε όλους.

Ας αφήσουμε όμως τον πρώτο και ας μιλήσουμε για τον δεύτερο μύθο.

Σε όλα τα κράτη του δυτικού κόσμου η κοινωνική και η ιδιωτική ασφάλιση αλληλοσυμπληρώνονται με ρόλους απόλυτα διακριτούς. Η κοινωνική ασφάλιση παρέχει ένα *minimum* παροχών στους πολίτες ενώ η ιδιωτική συμπληρώνει τα κενά σύμφωνα με τις ειδικές ανάγκες του κάθε ασφαλισμένου.

Γιατί η κοινωνική ασφάλιση δεν μπορεί να είναι δίκαιη; Διότι ασκεί ταυτόχρονα κοινωνική πολιτική. Ας το αναλύσουμε λίγο.

Η κοινωνία απαρτίζεται από εργαζόμενους και αυτοαπασχολούμενους ή επιχειρηματίες οι οποίοι εισφέρουν στα ταμεία ο καθένας το ποσόν που του αναλογεί. Ταυτόχρονα όμως στην ίδια κοινωνία υπάρχουν οι άεργοι



(νοικοκυρές, παιδιά, φοιτητές, ανεπάγγελτοι), οι άνεργοι, οι ανίκανοι προς εργασία, οι εκ γενετής ανήμποροι, ίσως και άλλες κατηγορίες ανθρώπων οι οποίοι δεν μπορούν ούτε να δουλέψουν ούτε να εισφέρουν.

Ένα κοινωνικό κράτος έχει την αποστολή να παρέχει σε όλους τους πολίτες του ένα ελάχιστο επίπεδο διαβίωσης και περίθαλψης έτσι ώστε να μην υπάρχουν φαινόμενα ένδειας, αποκλεισμών και συγκρούσεων. Γίνεται ξεκάθαρο ότι οι εισφέροντες πρέπει να συνδράμουν στην εξισορρόπηση αυτών των φαινομένων και να συμβάλουν στην κοινωνική ομαλότητα. Η κοινωνική ασφάλιση δεν μπορεί να είναι δίκαιη απέναντί τους διότι αλλιώς θα έπρεπε να αφήσει όλους τους υπόλοιπους στην μοίρα τους. Έτσι αναδιανέμει τις εισφορές τους με σκοπό την όσο το δυνατόν πιο αποτελεσματική πολιτική πρόνοιας.

Η ιδιωτική ασφάλιση έρχεται να εξισορροπήσει τα πράγματα και να προσφέρει δικαιοσύνη με την οικονομική αξία του ορισμού, προσφέροντας στον καθένα παροχές σύμφωνα με τις ανάγκες του και τις οικονομικές του δυνατότητες.

Οι παροχές που προσφέρει είναι:

- Συμπληρωματική συνταξιοδότηση
- Ασφάλεια απώλειας ζωής για να αντικατασταθεί το εισόδημα του απωλεσθέντος προσώπου
- Ασφάλεια μόνιμης επαγγελματικής ανικανότητας
- Εξασφάλιση σπουδών
- Ασφάλεια ιδιωτικών νοσηλευτικών υπηρεσιών και πρωτοβάθμιας περίθαλψης
- Ασφάλεια επαγγελματικής, γενικής αστικής ευθύνης και νομικής προστασίας
- Ασφάλειες εμπράγματων εξασφαλίσεων



Ο κατάλληλος ασφαλιστικός σχεδιασμός συμπληρώνει αποτελεσματικά τα κενά προσφέροντας ημεμία και λιγότερο άγχος.



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ



Προς τη κατασκήνωση βάσης του K2

Την 7η ημέρα παραμείναμε για εγκλιματισμό στο Raiju Camp σε υψόμετρο 3600μ. Ο καιρός ήταν καλός, μα κάποιοι συνεχίσαμε να έχουμε στομαχικές διαταραχές. Είμαστε τέσσερις Γάλλοι, ένας Ιρλανδός (εγώ) και ο Πακιστανός οδηγός μας με τους δύο Sherpas. Την 8η ημέρα θα διασχίζαμε τον παγετώνα Baltoro, μέχρι το σημείο Khuburtze στα 4000μ. Δεν είμαι αναρριχητής, μα ονειρευόμουν πάντοτε να πατήσω το K2 στην οροσειρά του Karakoram. Ούτε και τις εμπειρίες είχα ή δεξιότητες που απαιτεί το εγχείρημα, όμως το trekking στο K2 base camp, για μένα ισοδυναμούσε τηρουμένων των αναλογιών το ίδιο με τη κατάκτηση της κορυφής. Είχαμε ήδη πάρει οδηγίες και τον απαραίτητο εξοπλισμό. Ο καιρός – εξαιρουμένων των -12° C – φαινόταν καλός σύμμαχος. Δεθήκαμε και ξεκινήσαμε να ανεβαίνουμε ο ένας πίσω από τον άλλο. Είχα αγωνία, μα ήμουν τόσο ενθουσιασμένος που γρήγορα την άφησα πίσω. Ωστόσο και τα δύο συναισθήματα είναι κακοί σύντροφοι στο βουνό. Ξαφνικά γύρω στη μέση της διαδρομής μου φάνηκε πως έχασα τη γη από τα πόδια μου. Την άλλη στιγμή γλιστρούσα στον πάγο, μ' εκείνο τον ανατριχιαστικό θόρυβο που προαναγγέλλει στους ορειβάτες μια επικείμενη τραγωδία. Χώρεσα όλη μου τη ζωή σε 5 δευτερόλεπτα. Κάποτε λες και ο χρόνος έπαψε, σταμάτησα μαζί του. Καθώς το σχοινί ταλαντεύτηκε, άκουσα τις κραυγές των υπόλοιπων. Ο μετέπειτα καλός μου φίλος Pierre που είμαστε δεμένοι τότε με το ίδιο σχοινί και με διατήρησε σώο, με βοήθησε να αναδιπλωθώ. Καθώς συνεχίσαμε την ανάβαση κατόπιν, γύρισα και κοίταξα πίσω. Όταν το βουνό σε ρίχνει κάτω, πρέπει να σηκώνεσαι και να κερδίζεις το δικαίωμα να αφουγκράζεσαι την ανάσα σου... σκέφτηκα. Φτάνοντας στο Khuburtze, η επιβράβευση ήταν ένα καυτό τσάι. Την 13η ημέρα πατήσαμε επιτέλους στη κατασκήνωση βάσης. Κι όπως ήμουν σοφότερος και ασφαλής, ένιωθα περισσότερο ζωντανός από πριν.

Μια φιλική χειρονομία από το www.mypassport.gr - The first Greek travel-builder website