



01

ΠΙΟ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΗ
ΑΠΟ ΠΟΤΕ
Η ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ
ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ!

02

Η ΣΩΣΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ
ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΕΙ ΤΟ ΕΠΙΠΕΔΟ
ΖΩΗΣ ΤΗΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΣ

03

ΚΛΑΔΟΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ
ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ
ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ
ΜΕ ΠΟΛΥ ΧΑΜΗΛΟ ΚΟΣΤΟΣ

04

ΥΠΟΧΩΡΟ
ΣΗΜΑΙΝΕΙ ΖΩ!



ΠΙΟ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΗ ΑΠΟ ΠΟΤΕ Η ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ!



Νίκος Κεχαγιάογλου
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Κ2

Η οικονομική κρίση που βιώνουν σχεδόν όλοι οι Έλληνες πολίτες σήμερα, έχει αλλάξει την ιεράρχηση των αξιών στην χώρα μας. Στην εποχή της ευφορίας, του πληθωρισμού και του εύκολου χρήματος, η οποία κρατάει ακόμα ζωντανές μνήμες αφού παρήλθε πολύ πρόσφατα, οι αξίες ήταν διαφορετικές: Ο ελεύθερος χρόνος, οι διακοπές, το καλό αυτοκίνητο, τα ακριβά ρούχα, ένα άνετο σπίτι, ένα εξοχικό κάπου κοντά και καλά κλπ. αποτελούσαν τα "best sellers" των συζητήσεων. Η υλοποίηση του ονείρου συνήθως περνούσε από το γκισέ κάποιου τραπεζικού υπαλλήλου δια μέσω του οποίου εγκρινόταν μάλλον εύκολα η χρηματοδότηση του σχεδίου...

Σήμερα ένα πολύ μεγάλο ποσοστό συνανθρώπων μας οφείλουν μεγάλα ποσά στις τράπεζες, ενώ η αξία του χρήματος έχει πλέον τεράστια σπουδαιότητα. Πριν 4-5 χρόνια μια δόση δανείου 500€ στην τράπεζα αντιμετωπιζόταν με μειδίαμα και απαξιωτική διάθεση. Σήμερα το ίδιο ποσό για κάποιους αποτελεί το σύνολο των μηνιαίων εσόδων του και για κάποιους που η οικονομική επιβίωση κρέμεται από μια κλωστή, ευσεβή πόθο.

Έτσι λοιπόν η ιεράρχηση των αξιών έχει μεταβληθεί. Σε κοινωνικό επίπεδο έχουν αναπτυχθεί οι αξίες της αλληλεγγύης, την φιλανθρωπίας, της φιλίας, της προσφοράς ενώ σε οικονομικό επίπεδο την κορυφαία θέση έχει η εργασία και η ικανότητα κάποιου να εργάζεται και να αποδίδει εισόδημα, την στιγμή που στρατιές ανέργων αναζητούν εναγωνίως μια θέση στον ήλιο.

Υπό αυτές τις συνθήκες η προστασία της ικανότητας προς εργασία από θέματα υγείας, αποκτά τεράστια σημασία για τον προϋπολογισμό εξόδων της κάθε οικογένειας και του κάθε επαγγελματία.



Οι ασφαλιστικές εταιρείες παρέχουν μια ευρεία παλέτα προγραμμάτων που προστατεύουν το εισόδημα σε περίπτωση ασθένειας ατυχήματος ή ανικανότητας του ασφαλισμένου.

Υπάρχουν δύο ειδών ανικανότητες προς εργασία, η μόνιμη και η πρόσκαιρη. Στην πρώτη περίπτωση οι συνέπειες είναι οδυνηρές για τον ίδιο τον παθόντα αλλά και για τους ανθρώπους οι οποίοι αποτελούν την οικογένειά του αφού η ικανότητα για εργασία χάνεται ή μειώνεται δραματικά, ενώ ταυτόχρονα οι ανάγκες προς επιβίωση του παθόντος παραμένουν ακέραιες κοστίζουν και κάποιος πρέπει να τις επωμιστούν.

Στην δεύτερη περίπτωση η ανικανότητα έχει πρόσκαιρο χαρακτήρα και μπορεί να διαρκέσει από λίγες ημέρες μέχρι μερικούς μήνες.

Τα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης εξασφαλίζουν κάποιες παροχές οι οποίες μπορεί να αποτελέσουν ένα αποκούμπι για τον παθόντα και την οικογένειά του, όμως τις περισσότερες φορές αυτές οι παροχές είναι ελάχιστες και δεν εξασφαλίζουν μια αξιοπρεπή διαβίωση.

ΓΙΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ:

Ο ΟΑΕΕ χορηγεί επίδομα ανικανότητας σε περίπτωση εργατικού ατυχήματος εφόσον η ανικανότητα διαρκέσει πάνω από ένα μήνα. Το ποσό που δικαιούται ο ασφαλισμένος είναι το τριπλάσιο της μηνιαίας εισφοράς που αποδίδει στο ταμείο και διαρκεί μέχρι 4 μήνες. Το ΙΚΑ χορηγεί επίδομα ίσο με τον μισό μισθό του ασφαλισμένου βάσει των καταστάσεων εισφορών στο ταμείο. Τον πρώτο μήνα ο εργοδότης καλύπτει την διαφορά του μισθού ενώ από τον δεύτερο και μετά ο εργαζόμενος πληρώνεται μόνο από το ΙΚΑ και για διάστημα μέχρι 6 μήνες.

Το ΤΣΜΕΔΕ δεν χορηγεί επίδομα ανάρρωσης για πρόσκαιρη ανικανότητα παρά μόνο για μόνιμες αναπηρίες. Σε περίπτωση παραπληγίας - τετραπληγίας χορηγεί επίδομα ίσο με 20 κατώτατα ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, ενώ σε περίπτωση απολύτου αναπηρίας καταβάλλει το 50% της εκάστοτε καταβαλλόμενης κύριας σύνταξης.



Η ΣΩΣΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ διασφαλίζει το επίπεδο ζωής της οικογένειας

Η οικονομική κρίση που διέρχονται τα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης μειώνει τις παροχές και δημιουργεί ανασφάλεια για το μέλλον οποιασδήποτε συνταξιοδοτικής, επιδοματικής ή επικουρικής προσόδου. Ο ρόλος της ιδιωτικής ασφάλισης σε αυτόν τον τομέα είναι απολύτως κρίσιμη. **Η ιδιωτική ασφάλιση με πραγματικά ελάχιστο κόστος διασφαλίζει την αγοραστική δύναμη του ασφαλισμένου, αφού αποζημιώνει το ποσοστό του εισοδήματος που χάθηκε λόγω της μόνιμης ή της πρόσκαιρης ανικανότητας και προσφέρει στην οικογένειά του την δυνατότητα να συνεχίσει να απολαμβάνει το ίδιο επίπεδο ζωής το οποίο είχε συνηθίσει.** Οι ασφαλιστικές εταιρείες διαθέτουν διάφορα προγράμματα κάλυψης αυτών των περιπτώσεων, διαχωρίζοντας τις ανικανότητες σε πρόσκαιρες ή μόνιμες.



Στις περιπτώσεις πρόσκαιρης ανικανότητας προσδιορίζεται ένα χρονικό όριο αναμονής το οποίο αρχίζει από την πρώτη μέρα και μπορεί να φτάσει στους τρεις μήνες. Αυτό σημαίνει ότι η ασφάλεια αρχίζει και πληρώνει τον ασφαλισμένο μετά την παρέλευση αυτού του χρονικού διαστήματος. Η διάρκεια αποζημίωσης μπορεί να είναι από ένα μέχρι πέντε έτη. Τα κόστη αλλάζουν και εξαρτώνται από το επάγγελμα του ασφαλισμένου, την ηλικία του, το ποσό που ασφαλιζεται, την ημέρα έναρξης των καταβολών καθώς και από την διάρκεια των καταβολών. **Για παράδειγμα ένας έμπορος 40 ετών που ασφαλιζεται για να παίρνει 1000€ τον μήνα, με έναρξη καταβολής την 15η ημέρα της ανικανότητας και διάρκεια παροχής 2 χρόνια, θα πληρώσει ασφάλιστρο περίπου 250€.**

Στα προγράμματα ασφάλισης μόνιμων ανικανοτήτων υπάρχουν διάφορες παραλλαγές. Σε αυτές τις περιπτώσεις κρίσιμος παράγοντας είναι το ποσοστό της ανικανότητας και ο συσχετισμός του με το επάγγελμα του ασφαλισμένου.

Μια ανικανότητα μπορεί να χαρακτηριστεί ως απόλυτη όταν το ποσοστό της ξεπερνάει το 67% και ο



παθών δεν έχει πλέον την δυνατότητα να εξασκήσει κανενός είδους επάγγελμα.

Επίσης, μια ανικανότητα μπορεί να χαρακτηριστεί ως επαγγελματική αν εξαιτίας της ο παθών δεν μπορεί να εξασκήσει το δικό του επάγγελμα. Για παράδειγμα ένας καρδιοχειρουργός αν χάσει την ικανότητά του να κινεί ένα δάχτυλο του χεριού του τότε χάνει την ικανότητά να εξασκεί το επάγγελμά του, οπότε θεωρείται 100% ανίκανος για εργασία. Το ίδιο περιστατικό για έναν άλλο εργαζόμενο θα σήμαινε από 5%-10% ανικανότητα για εργασία. Εφόσον η ασφαλιστική εταιρεία είχε ασφαλίσει τον καρδιοχειρουργό για επαγγελματική ανικανότητα, τότε θα τον αποζημιώσει πλήρως για το σύνολο του κεφαλαίου.

Στις ασφαλίσεις μόνιμης ανικανότητας ασφαλιζουμε είτε κεφάλαιο είτε μηνιαία πρόσοδο. Δηλαδή ο ασφαλισμένος μπορεί να αποζημιωθεί είτε με εφάπαξ κεφάλαιο είτε με μηνιαία πρόσοδο για ένα προσδιορισμένο χρονικό διάστημα.

Για παράδειγμα ο καρδιοχειρουργός που αναφέρθηκε θα μπορούσε να ασφαλιστεί για να λάβει ένα εφάπαξ ποσό ή να λαμβάνει κάθε μήνα ένα μισθό - επίδομα το οποίο θα καταβάλλεται για το χρονικό διάστημα που θα έχει συμφωνηθεί. (πχ 2000€ ως την ηλικία των 65 ετών)

Υπάρχουν επίσης προγράμματα που ασφαλίζουν την μερική ανικανότητα και αποδίδουν ποσοστό επί του ασφαλισμένου κεφαλαίου της μόνιμης. Για παράδειγμα, ένας έμπορος ασφαλίστηκε για να λάβει αποζημίωση 100.000€ σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας. Σε ένα τροχαίο ατύχημα χτύπησε σοβαρά στο δεξί του πόδι με αποτέλεσμα να αποκτήσει μια μόνιμη δεξιά ημιπληγία η οποία προσδιορίστηκε από την υγειονομική επιτροπή ως μόνιμη αναπηρία ποσοστού 35%. Ο άνθρωπος αυτός έλαβε από την ασφαλιστική 35.000€ σαν ποσοστό επί του κεφαλαίου που είχε ασφαλιστεί.



ΚΛΑΔΟΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΑΤΥΧΗΜΑΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΜΕ ΠΟΛΥ ΧΑΜΗΛΟ ΚΟΣΤΟΣ

Ο κλάδος προσωπικών ατυχημάτων διαθέτει μερικά πολύ αξιόλογα και χρήσιμα προγράμματα τα οποία μπορούν να αγοραστούν με πολύ χαμηλό κόστος, χωρίς την υποχρέωση να συνοδεύονται από μια βασική ασφάλεια του κλάδου ζωής. Σημαντικό ρόλο στην τιμολόγηση των προγραμμάτων αυτών παίζει το επάγγελμα του υποψήφιου προς ασφάλιση, αφού αυτό προσδιορίζει το ρίσκο που αναλαμβάνει η ασφαλιστική εταιρεία. **Στις αποζημιώσεις θανάτου και ανικανότητας το όριο του κεφαλαίου κάλυψης δεν μπορεί να υπερβαίνει το δεκαπλάσιο των ετησίων εισοδημάτων από εργασία του ασφαλισμένου.**

Οι βασικές παροχές του κλάδου αυτού είναι οι εξής:

- **Θάνατος από ατύχημα**

Καλύπτει τον ασφαλισμένο από την πιθανότητα να πεθάνει από ατύχημα. Στις περιπτώσεις τροχαίου ατυχήματος, το κεφάλαιο διπλασιάζεται ή τριπλασιάζεται αναλόγως του προγράμματος. Το κόστος είναι πολύ μικρό και αρχίζει από 0,06%. Δηλαδή για κεφάλαιο ασφάλισης 100.000€ το ασφαλιστρο αρχίζει από τα 60€.

- **Μόνιμη ολική ανικανότητα από ατύχημα**

Αποζημιώνει την περίπτωση απόλυτης ανικανότητας, ενώ το κεφάλαιο από τροχαίο επίσης διπλασιάζεται ή τριπλασιάζεται. Το κόστος είναι ίδιο με το προηγούμενο.

- **Μόνιμη Μερική ανικανότητα**

Ασφαλίζει την περίπτωση η ανικανότητα να μην είναι ολική. Αποδίδει στον ασφαλισμένο ποσοστό επί του ασφαλιζομένου κεφαλαίου της Μόνιμης ανικανότητας αναλόγως του ποσοστού της. Δεν χρεώνεται αφού είναι συστατικό της μόνιμης.

- **Σύνταξη ανικανότητας**

Δίνεται δεκαετής (ή άλλης συμφωνημένης) διάρκειας μηνιαία σύνταξη ανικανότητας πλέον του εφάπαξ ποσού προκειμένου να καλύπτονται τα έξοδα διαβίωσης του ασφαλισμένου. Κοστίζει όσο και η παροχή θανάτου.

- **ΙΑΤΡΟΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΑ ΈΞΟΔΑ από ατύχημα**

Πληρώνονται τα έξοδα που θα προκύψουν από ένα ατύχημα. Τα έξοδα αυτά μπορεί να είναι: επισκέψεις σε γιατρό της περιοχής ή στα εξωτερικά ιατρεία κάποιου νοσοκομείου, ακτινογραφίες ή άλλες διαγνωστικές εξετάσεις, φάρμακα, υλικά (νάρθηκες, γάζες, υποστηρικτικά υλικά), φυσικοθεραπείες. Κοστίζει περίπου 50€ ανά 1000€ ασφαλιζομένου κεφαλαίου

- **Πρόσκαιρη ολική ή μερική ανικανότητα από ατύχημα**

Ασφαλίζεται η ικανότητα του ασφαλισμένου να εργάζεται. Η παροχή ενεργοποιείται από την 1η την 15η ή την 30η μέρα



από την ημερομηνία του ατυχήματος και η τιμή διαμορφώνεται ανάλογα. Η παροχή καταβάλλεται για χρονικό διάστημα από 6 μήνες μέχρι 2 χρόνια αναλόγως του προγράμματος. Ως παροχή δίνεται ένα μηνιαίο ποσό που αντιστοιχεί ως το 75% του μισθού του ασφαλιζόμενου. Η περίπτωση της μερικής ανικανότητας είναι εκείνη κατά την οποία ο εργαζόμενος παρίσταται στον τόπο εργασίας του, χωρίς όμως να εκτελεί πλήρως τα επαγγελματικά του καθήκοντα. Σε αυτή την περίπτωση η ασφαλιστική εταιρεία μπορεί να αποζημιώσει τον παθόντα με το μισό της αποζημίωσης. Οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρείες πάντως δεν παρέχουν αυτή την εναλλακτική επιλογή.

- **Έξοδα νοσηλείας**

Η κάλυψη αυτή παρά το γεγονός ότι δίνεται από τον κλάδο προσωπικών ατυχημάτων καλύπτει όλα τα περιστατικά νοσηλείας. Παρέχει ένα ανώτερο ποσό κάλυψης το οποίο συνήθως είναι ετήσιο και η ασφαλιστική εταιρεία καλύπτει το 80% των εξόδων εντός νοσοκομείου. Η θέση νοσηλείας μπορεί να είναι από μονόκλινο μέχρι τρίκλινο. Παράδειγμα: ανώτατο ετήσιο κεφάλαιο κάλυψης 10.000€ θέση νοσηλείας Β ποσοστό κάλυψης 80%. Αυτό το πρόγραμμα για έναν άντρα ή γυναίκα 40 ετών κοστίζει περίπου 250€ κατ' έτος



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ



My Passport.gr
Travel Destinator

Υποχωρώ σημαίνει ζω!

Τον περασμένο Ιούνιο, δύο καταξιωμένοι Έλληνες ορειβάτες, ο Νίκος Μαγγίτσας και ο Αλέξανδρος Αραβίδης ξεκίνησαν από το Ελ.Βενιζέλος με στόχο την κατάκτηση της κορυφής του K2. Έφτασαν στο Αφγανιστάν και ενσωματώθηκαν στην αποστολή η οποία αποτελούνταν από τον Νεοζηλανδό Martin Schmidt και τον 25χρονο γιο του Benali, τον Αυστραλό Chris Warner και δύο sherpas. Η προσπάθεια θα γινόταν μέσω της κλασσικής διαδρομής Abruzzi Spur. Παρέμειναν 45 μέρες στην αγκαλιά του Karakorum κατά την διάρκεια των οποίων προσπάθησαν χωρίς επιτυχία να κατακτήσουν την χαμηλότερη κορυφή Broad Peak (8051μ) σαν προθέρμανση πριν ξεκινήσουν για την “μπέρα των μαχών”, την αναμέτρηση με την φοβερή K2.

Δυστυχώς ο καιρός ήταν ιδιαίτερα ζεστός με αποτέλεσμα να κάθεται συνεχώς καινούριο χιόνι στο βουνό και να δημιουργούνται επικίνδυνες χιονοστιβάδες και αποκολλήσεις παλιών κομματιών πάγου. Οι sherpas των αποστολών παρέδωσαν λέγοντας πως ήταν απαγορευτικό για όλες τις αποστολές να συνεχίσουν. Τα δικά μας παιδιά κατάφεραν να φτάσουν μέχρι τα 7300 μέτρα πριν την οριστική ματαίωση της αποστολής.

Η κρίση τους να υποχωρήσουν την κατάλληλη στιγμή τόσο από την Broad Peak όσο και από την K2 αποδείχτηκε σωτήρια, κάτι που δεν συνέβη με την Γερμανίδα Dana και έναν Πολωνό ορειβάτη οι οποίοι έχασαν την ζωή τους, η πρώτη πέφτοντας σε ρωγμή παγετώνα (crevasse) και ο δεύτερος στο Japanese Couloir.

Ο Adrian Hayes ο οποίος έχει μετάσει σε αποστολές στον Βόρειο και Νότιο Πόλο καθώς και στο Έβερεστ, βρέθηκε μαζί με την ελληνική ομάδα εκεί αυτές τις μέρες. Ερωτηθείς για τις δυσκολίες της διαδρομής ανέφερε χαρακτηριστικά: “Έχω διαβάσει, έχω δει δεκάδες βίντεο και έχω μιλήσει με ανθρώπους όσο πιο πολύ μπορώ. Το να διαβάζεις όμως τόσο πολύ για το House Chimney, την Black Pyramid, τον Shoulder και το Bottleneck (σ.σ περάσματα της Abruzzi Spur) μοιάζει λίγο ... επιζήμιο! Όταν βρεθείς σε αυτά, όπως και σε οποιαδήποτε διαδρομή που σκαρφαλώνεις, αυτό που μετράει είναι η αυτοσυγκέντρωση, η περιουλογή και η σωστή απόφαση που θα πάρεις εκείνη την στιγμή”.

... Η οποία μπορεί να είναι η λεπτή γραμμή που διαχωρίζει την ζωή από τον θάνατο...



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

Η ζωή

δεν είναι τυλιγμένη

με κορδέλα,

Δ Ε Ν Π Α Υ Ε Ι Ο Μ Ω Σ

να είναι

δώρο

Θ Ε Ο Υ

ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ

k2