

Κ.Α.Τ.Ε.
Στελεχών Επιχειρήσεων
Τομέας : Διοίκησης Οικονομικών Σ.Δ.Ο.

Οι Ασφάλειες στην Ελλάδα

Η σημασία των ασφαλιστικών εταιρειών


Ζαφειρία Πανοπούλου



ΠΑΤΡΑ
Σεπτέμβριος 1993

ΑΡΙΘΜΟΣ
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ

1731

ΕΓΚΡΙΝΩΝΤΑΙ

10.11.93

Πίνακας Περιεχομένων

1. Οι ασφάλειες στην Ελλάδα	Σελίδα	2
2. Η σημασία των ασφαλιστικών εταιρειών	"	13

Πρόλογος

Ενας από τους θεσμούς με μεγάλη οικονομική και κοινωνική σημασία, που ολοένα τείνει να γίνει απαραίτητος στη καθημερινή μας ζωή, είναι ο θεσμός της ασφάλισης. Κι' αυτό γιατί στη σύγχρονη μορφή της ελληνικής κοινωνίας με την ανάπτυξη της τεχνολογίας, της επιστήμης και της Βιομηχανίας, νέοι ορίζοντες διανοίγονται και στον τομέα

Καθημερινά η αναγκαιότητα της προστασίας σ' αυτήν γίνεται ολοένα πιο έντονη. Ατυχήματα λογής - λογής, από πυρκαγιές, τραυματισμούς από τροχαία ή άλλα ατυχήματα, απροσεξίες, απειρίες ή κακή συντήρηση, στη χρησιμοποίηση διαφόρων μηχανικών μέσων, κλοπές, καταστροφή διακινούμενων αγαθών, και τόσοι άλλοι κίνδυνοι που εγκυμονούν, ιδίως στα μεγάλα αστικά κέντρα, δημιουργούν στη ζωή μας αβεβαιότητα και ανασφάλεια.

Το πώς όμως λειτουργεί αυτή καθ' εαυτή η ασφαλιστική επιχείρηση και ποιά είναι τα εχέγγυα που διαθέτει για να πάρει τη θέση της στο όλο παραγωγικό και οικονομικό σύστημα, θα δούμε αμέσως παρακάτω στην ανάπτυξη της εργασίας μας με θέμα: "Οι ασφάλειες στην Ελλάδα", και "Η Σημασία των Ασφαλιστικών Έταιρειών".

Ζαφειρία Σταύρου Πανοπούλου

Οι Ασφάλειες στην Ελλάδα

Εισαγωγή

Ασφάλεια : Εν προκειμένω· έλλειψη (ή προστασία από) κινδύνου: ασφάλεια ζωής και περιουσίας, δημόσια ασφάλεια ασφάλεια της χώρας. Οργάνωση (ίδρυμα ή εταιρεία) εγγυωμένη την επανόρθωση ζημίας, απώλειας ή βλάβης μελλούσης τυχόν να προέλθει εκ τυχαίου γεγονός (θανάτου, πυρκαϊάς, ναυαγίου, χαλάζης, κλοπής κ.κ.λ.) ή άλλως ασφαλιστική εταιρεία.

Ασφάλεια Δημόσια: Η υπό της πολιτείας αναγνώριση και εξασφάλιση των ατομικών δικαιωμάτων της ελευθερίας και της ιδιοκτησίας, πραγματοποιούμενη δια της διοικητικής κυρίως και δικαστικής οργάνωσης αυτής.

Τον ορισμό αυτής δίδει σαφώς η διακήρυξη των δικαιωμάτων του ανθρώπου του 1793, ως και η του έτους III: "Η ασφάλεια συνίσταται εις την παρεχομένην προστασίαν υπό της κοινωνίας εις έκαστον μέλος αυτής δια την συντήρησιν του προσώπου του, των δικαιωμάτων του και της ιδιοκτησίας του" (Διακήρυξις 1793, άρθρον 8). "Η ασφάλεια πηγάζει εκ της συμπράξεως πάντων προς εξασφάλισιν των δικαιωμάτων εκάστου" (Διακήρυξις έτους III, άρθρο 4). Βάσει δε του άρθρου τούτου κτίσθηκε όλο το οικοδόμημα των ασφαλίσεων είτε αυτές ανήκουν στην δημόσια είτε στην κοινωνική ασφάλιση, είτε στην ιδιωτική τοιαύτη.

Ασφάλιση Ιδιωτική : (Ιδιωτικό Δίκαιο). Σύμβαση με την οποία ο ένας από τους συμβαλλομένους, ο ασφαλιστής, αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει υπό ορισμένες προϋποθέσεις στον άλλο, τον ασφαλιζόμενο, ορισμένη αποζημίωση, με την υποχρέωση του τελευταίου να πληρώνει στον πρώτο κατά ορισμένα χρονικά διαστήματα ορισμένο ποσό σαν ασφαλιστρο.

Η ασφάλεια χρησιμεύει για να εξισώνει ζημιές από απρόοπτα ατυχήματα (πυρκαϊά, ναυάγιο, χαλάζι, πλημμύρα, αρρώστεια, γηρατειά, αναπηρία, κλοπή, θάνατος κλπ.). Η ασφάλεια σε μεγάλη επιχείρηση είναι έργο ανωνύμων εταιρειών, οι οποίες με την επιτήρηση του Κράτους εργάζονται με όρους που αναγράφονται στο ασφαλιστήριο.

Τα σπουδαιότερα είδη ασφαλειών είναι: η ασφάλεια πυρός, ή πυρασφάλεια, ή ναυτασφάλεια και η ασφάλεια της ζωής. Η τελευταία διαιρείται σε δύο κλάδους, για την περίπτωση θανάτου και για την περίπτωση μακροβιότητας.

Τα διάφορα είδη ασφαλιστρών βασίζονται σε υπολογισμούς που τα στοιχεία τους τα δίνει η στατιστική.

Ασφάλιση Κοινωνική : Κρατική φροντίδα για την προστασία των πολιτών από την ανέχεια, την ανεργία, την αρρώστια και τα γηρατειά. Ο όρος πρωτοχρησιμοποιήθηκε επίσημα στις ΗΠΑ το 1935 με τη νομοθεσία που ψηφίσθηκε τότε για την αντιμετώπιση των συνεπειών της μεγάλης οικονομικής κρίσης του 1930. Η ιδέα όμως, όπως και η εφαρμογή της, ήταν αρκετά παλαιότερη:

Στη Γερμανία η υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση είχε καθιερωθεί από το 1889 και στην Αγγλία από το 1911 ήταν υποχρεωτική η ασφάλεια υγείας και ανεργίας. Μετά τον Α. Παγκόσμιο Πόλεμο, η ανάπτυξη των σοσιαλιστικών αντιλήψεων και η πίεση των ισχυρών εργατικών οργανώσεων επέβαλε παντού την ανάγκη να παρθούν μέτρα προστασίας των εργαζομένων. Αλλά η μεγάλη παγκόσμια οικονομική κρίση του 1930, έκανε την ανάγκη αυτή επιτακτική.

Την ίδια εποχή γίνεται και στην Ελλάδα η πρώτη κίνηση για οργάνωση των Κοινωνικών Ασφαλίσεων (1932).

Σταθμός στην ανάπτυξη της κοινωνικής ασφάλισης παγκόσμια ήταν τα μέτρα που πήρε στη Γαλλία το 1936 η Κυβέρνηση Λαϊκού Μετώπου του Μπλούμ κι' αυτά αποτέλεσαν διεθνώς τη βάση της μεταπολεμικής νομοθεσίας.

Σημαντική επίσης προσφορά ήταν η σχετική έκθεση του Αγγλου Οικονομολόγου Μπέβεριτζ (1942) που πρόσφερε τη βάση για τις κ.ά. μεταπολεμικά. Η αρχή της Κοινωνικής Ασφάλισης καθιερώθηκε επίσης επίσημα με την Διακήρυξη των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου, που περιλήφθηκε στο Χάρτη των Ηνωμένων Εθνών.

Η Κοινωνική Ασφάλιση αναπτύχθηκε παντού εξαιρετικά και σε μερικές χώρες, όπως στις Σκανδιναβικές, καλύπτει όλες τις ανάγκες του ανθρώπου, από τη γέννηση ως το θάνατό του.

Το 1957, 51 χώρες είχαν ασφαλίσει γήρατος και αναπηρίας, 74 εργατικών ατυχημάτων, 20 ανεργίας και 34 έδιναν οικογενειακά επιδόματα.

Στην Ελλάδα η Κοινωνική Ασφάλιση ασκείται από κλαδικά ταμεία που καλύπτουν ορισμένους κλάδους εργαζομένων (δημ. υπαλλήλων, τραπεζιτικών, σιδηρ/κών κλπ.), γενικότερα όμως, οι κύριοι φορείς της κοινωνικής ασφάλισης είναι το Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Ι.Κ.Α.) και ο Οργανισμός Γεωργικών Ασφαλίσεων (Ο.Γ.Α.).

Και γενικότερα:

Στην Ελλάδα λειτουργούν σήμερα περίπου 160 ασφαλιστικές εταιρείες. Απ' αυτές ανήκουν στον δημόσιο τομέα 7 και μία επί πλέον ανήκει στον κλάδο

σκαφών. Οι 78 είναι ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις και 78 είναι ξένες ασφαλιστικές εταιρείες από τις οποίες οι 60 ανήκουν στα κράτη - μέλη της Κοινότητας.

Οι τραπεζικές ασφαλιστικές εταιρείες βρίσκονται αναμφισβήτητα σε πλεονεκτική θέση έναντι των άλλων του ιδιωτικού τομέα και καλύπτουν το 47% της όλης παραγωγής της Χώρας. Και τούτο γιατί το τραπεζικό κύκλωμα διοχετεύει σ' αυτές το μεγαλύτερο μέρος των εργασιών της ασφαλιστικής αγοράς. Σ' αυτό συνετέλεσε και ο νόμος 1256/82 που από τη μιά μεριά υποχρέωσε όλους τους οργανισμούς και επιχειρήσεις του δημόσιου τομέα να ασφαλιζονται αποκλειστικά σ' αυτές και από την άλλη μεριά επέτρεψε στις τράπεζες να κάνουν άμεση επέμβαση στις ασφαλιστικές επιλογές των πελατών τους.

Οι 78 ιδιωτικές ελληνικές εταιρείες κατέχουν το 38% περίπου της ασφαλιστικής παραγωγής της χώρας. Από αυτές μερικές έχουν μικρό μέγεθος και είναι δύσκολο να προσαρμοσθούν στο μέγεθος των ζημιών σύμφωνα με τα σημερινά δεδομένα και τις αντιξοότητες που διέρχεται ο κλάδος να αναδιαρθρωθεί σύμφωνα με τα πρόσφατα κρατικά μέτρα και τα προγράμματα της Κοινότητας. Όσον αφορά τον κλάδο Αυτοκινήτου, τα πράγματα είναι ακόμα δυσκολότερα, γιατί αδυνατούν να καλύψουν το μέγεθος των ζημιών τους που είναι δυσανάλογο με την σημερινή τιμή του ασφαλιστρού. Μερικές όμως είτε διότι επιλέγουν το αγαθό της ασφαλίσεως των, είτε διότι προστατεύονται από θυγατρικές εταιρείες διεθνών ασφαλιστικών συγκροτημάτων, έχουν μετά βεβαιότητας την δυνατότητα να αντέξουν σε δύσκολες καταστάσεις.

Οι ξένες εταιρείες που εργάζονται στην Ελλάδα είναι περίπου 78. Από αυτές οι 60 ανήκουν σε χώρες της ΕΟΚ. Ελέγχουν περίπου το 15% της ασφαλιστικής παραγωγής και επειδή ακολουθούν μία προσεκτική επιλογή αποδοχής κινδύνων και έχουν περιορισμένη δραστηριότητα στον ζημιοχόνου

κλάδο αυτοκινήτων, παρουσιάζουν κατά κανόνα συγκριτικώς καλύτερα αποτελέσματα της ασφαλιστικής αγοράς.

Για να δώσει κανείς μία εικόνα της σημερινής ασφαλιστικής πραγματικότητας θα πρέπει να αναφερθεί και στα αποτελέσματα της δραστηριότητας των διαφόρων ασφαλιστικών κλάδων, αν εξαιρέσουμε βέβαια τον Κλάδο Αυτοκινήτου, τα αποτελέσματα των υπόλοιπων κλάδων θα πρέπει να θεωρηθούν σε γενικές γραμμές ευνοϊκά. Σ' αυτό πολλά συνετέλεσαν:

Κατ' αρχήν η ελεύθερη εισδοχή επενδυτικών κεφαλαίων στην Ελλάδα από τις χώρες - μέλη της Κοινότητας που συμπεριέλαβε και τις πρωτασφαλίσεις των ξένων ασφαλιστικών εταιρειών και εγκατάσταση αυτών στην Ελλάδα με υψηλά κεφάλαια και απεριόριστη πίστη και με υποδομές διεθνούς φήμης ήταν ένα σημαντικό στοιχείο προς μίμηση διότι πολλές εταιρείες ακολουθώντας το παράδειγμά τους στον τρόπο δηλαδή της επιλογής του ασφαλιστικού αντικειμένου είχαν καλά αποτελέσματα. Η τιμολόγηση των ασφαλιστρων σε ορισμένους κλάδους ήταν επίσης αξιοσημείωτη ενέργεια γιατί εμποδίζει τον συναγωνισμό. Γι' αυτό το Κράτος πήρε δραστήρια μέτρα στο πρόσφατο παρελθόν σύμφωνα πάντα με τα προγράμματα και τις υποδείξεις της ΕΟΚ που είχαν σαν αποτέλεσμα να δημιουργηθούν αντιδράσεις στον ασφαλιστικό κύκλο γιατί τα μέτρα που ελήφθησαν είχαν τρομακτικές επιπτώσεις. Περίπου 15 ασφαλιστικές εταιρείες έκλεισαν και πολλές εταιρείες παρουσίαζαν κάμψη στην απόδοσή τους.

Το Κράτος στα μέτρα που ανήγγειλε για την εξυγίανση των επιχειρήσεων υπέβαλε στη Βουλή προς ψήφιση ένα νομοσχέδιο που ψηφίσθηκε τον Οκτώβριο 1985 για την ιδιωτική ασφάλιση. Ο νόμος αυτός υπήρξε αιτία μεγάλης αναταραχής και μεταξύ των πολλών μορφών αντίδρασης ήταν και η αποχή των δικηγόρων επί 108 ημέρες από τα δικαστήρια διότι έπληττε άμεσα τα συμφέροντά του κλάδου των. Ο νόμος είχε πολλά σημεία που κατά την γνώμη των ιδιωτικών

ασφαλιστικών επιχειρήσεων έπληττε καίρια τις δραστηριότητές τους, όπως η κατάργηση ουσιαστικά του γενικού πράκτορα στις επαρχίες και πλήθος άλλων όρων που εθεωρούντο ανέφικτοι.

Ο ίδιος νόμος θεσπίζει ότι ιδρύεται Σώμα Ορκωτών Πραγματογνωμόνων για τα αυτοκινητικά επεισόδια, που η γνωμάτευσή τους και η κρίση του θα είναι απαραίτητη για την εκδίκαση της ασφαλιστικής εισφοράς. Επρόκειτο, όπως είναι γνωστό για τον Σ.Ε.Π.Τ.Α.Σ. που θα διατηρείτο σε βάρος των ασφαλιζομένων με αύξηση της εισφοράς και κατά την αντίληψη των ενώσεων των ασφαλιστικών εταιρειών θα ανήρχετο σε 4 δισ. δρχμ. τον χρόνο για την συντήρηση των πραγματογνωμόνων.

Αυτό θεωρήθηκε από τους ιδιώτες ασφαλιστές άσκοπη πολυτέλεια που θα αυξήσει έτι περαιτέρω το γραφειοκρατικό φόρτο κλπ. των εταιρειών και χρειάσθηκε η αποφασιστική αντίδραση των δικηγόρων που είχε την επιρροή της και μέσα στη Βουλή για να αναγκασθεί η Κυβέρνηση να κάνει ορισμένες τροποποιήσεις στο επίμαχο νομοσχέδιο. Δηλαδή μεταξύ των άλλων, ο ρόλος του ΣΕΠΤΑ είναι γνωμοδοτικός και όχι αποφασιστικός.

Στην πράξη πάντως δεν φαίνεται να προσφέρει καμιά ουσιαστική βοήθεια γιατί τα νομικά προβλήματα που αναφέρονται από την επίλυση των διαφορών πάνω σε τροχαία ατυχήματα δεν είναι το ύψος της ζημίας αλλά η υπαιτιότητα. Επομένως η προσφυγή στα δικαστήρια είναι αναπόφευκτη και αναγκαία.

Αλλά και άλλες διατάξεις είχαν προκαλέσει αντιδράσεις στις ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρείες, όπως η συνεχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, πράγμα που τονώνει τις θυγατρικές εταιρείες των Τραπεζών και τελματώνει την ιδιωτική ασφάλιση είναι οπωσδήποτε άνιση μεταχείριση, και προκαλεί αντιδράσεις στους αντιφρονούντας.

Στις αιτιάσεις αυτές των ιδιωτικών εταιρειών αντιτάσσεται ότι ο επίμαχος νόμος είναι απαραίτητος για την εξυγίανση του κλάδου. Ο, τι μπαίνουν περιορισμοί στους πράκτορες σωστό διότι δίνουν οι εταιρείες τον τίτλο αυτόν χωρίς έλεγχο και πρέπει να οριοθετηθεί η ιδιότητά του. Ο, τι με την τροποποίηση του άρθρου για τον ΣΕΠΤΑ, δεν θίγονται οι εταιρείες αλλά εξυπηρετούνται τα συμφέροντα των ασφαλισμένων και ότι για να επιβιώσουν οι εταιρείες πρέπει και αυτές να εννοήσουν ότι όσες έχουν σύγχρονη οργάνωση και δομή με υψηλή εκπαίδευση στελεχών και μέγιστα εξειδικευμένα διευθυντικά στελέχη, θα μπορούν να επιβιώσουν στην ασφαλιστική αγορά.

Όλα αυτά τα επιχειρήματα έχουν την αξία τους και κανείς δεν μπορεί να τα αμφισβητήσει. Και θα καταλήξουν κατόπιν τούτων οι ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρείες ότι οι δημόσιες ασφαλιστικές εταιρείες με προνόμια σκανδαλώδη έναντι των ιδιωτικών, φυσικό αποτέλεσμα είναι χρόνο με τον χρόνο, αυτές να αυξάνουν το μερίδιό τους στην αγορά και να υποβαθμίζεται η ιδιωτική επιχείρηση διότι δεν θα μπορέσει να βαστάξει τον ανταγωνισμό.

Και ακόμη ότι οι ενώσεις των ιδιωτικών ασφαλιστικών επιχειρήσεων θεωρούν ότι θίγονται άμεσα και πιστεύουν ότι τα μέτρα αυτά είναι ολέθρια γι' αυτές και ότι οδηγούνται εις τον αφανισμόν. Το Κράτος βέβαια θα επιτύχει το σκοπό του αλλά η ιδιωτική πρωτοβουλία ειδικά στον κλάδο αυτόν που εικοσαετίες ολόκληρες, μόνος του χωρίς βοήθεια, τα έβγαλε πέρα θα αφανισθεί.

Αυτά όμως όλα τα μέτρα που πάρθηκαν δεν είχαν σκοπό να βλάψουν τα συμφέροντα των αντιφρονούντων και να τους "αφανίσουν" όπως ισχυρίστηκαν. Τα μέτρα έπρεπε να παρθούν εφ' όσον ακολουθούμε τα προγράμματα της Κοινότητας και δεσμευόμεθα από αυτά αφού είμαστε μέλη της και βοηθηθήκαμε σε όλους τους Κοινωνικούς τομείς, το ασφαλιστικό ήταν ένα από τα πρώτα

μελήματα της Πολιτείας και μάλιστα πολύ περισσότερο η αναδόμηση του Κρατικού Ασφαλιστικού Τομέα που τα μέτρα που πάρθηκαν ευνόησαν άμεσα τις ιδιωτικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Ακόμη και στον ισχυρισμό των αντιφρονούντων ότι με τα μέτρα αυτά οδηγούνται εις αφανισμόν, δυστυχώς εκείνες οι εταιρείες που θα υποστούν συρρίκνωση είναι αυτές ακριβώς οι κρατικές γιατί δεν έχουν την ευχέρεια ευελιξίας και εγρήγορης στις δραστηριότητες τους και αποφάσεις των λόγω ακριβώς του κατεστημένου των δημόσιων υπηρεσιών.

Και έτσι φθάσαμε και στο επίμαχο θέμα της Κοινωνικής Ασφάλισης για να ολοκληρωθεί το όλο ασφαλιστικό ζήτημα μήπως μπορέσει η Πολιτεία σιγά - σιγά να φέρει ένα καλύτερο αποτέλεσμα στον τόσο ζωτικό και Κοινωνικό Ασφαλιστικό Κλάδο.

Ας ελπίσουμε λοιπόν σε καλύτερα αποτελέσματα και στον Τομέα αυτό.....

Κοινωνική Ασφάλιση

Η Χώρα μας, στις προσπάθειες που καταβάλλει να θέσει νέες βάσεις σ' όλους τους τομείς της δημόσιας και ιδιωτικής ζωής, που θα καθόριζαν και θα εμπέδωναν την θέση της στον Ευρωπαϊκό Κοινοτικό Χώρο, πέρασε και περνά πολλά στάδια ανακατατάξεων και μεταλλαγών, κυρίως την τελευταία δεκαετία. Τα μέτρα που επιβάλλονται στη νέα τάξη πραγμάτων για την ολοκλήρωση των στόχων αυτών και την υλοποίησή τους απαιτούνται πολλές θυσίες. Το τίμημα όμως, είναι βαρύ

Μέσα στο κλίμα που επικρατεί για την υλοποίηση των προγραμμάτων και της οικονομικής πολιτικής που ακολουθείται για την ανασυγκρότηση της χώρας,

η πολιτεία επιβάλλει μέτρα για την εξυγίανση όλων των παραγωγικών κλάδων, τόσο στον δημόσιο όσο και στον ιδιωτικό τομέα, ιδίως των προβληματικών.

Τα μέτρα αυτά άλλοτε πλήττουν κλάδους που δεν μπορούν ν' αντέξουν στην πίεση και συρρικνώνονται, και άλλοι ευνοούνται και τους δίδεται η ευκαιρία να ανασυγκροτηθούν και να πάρουν σημαντική θέση στο χώρο που η αναπτυξιακή πολιτική επιδιώκει. Και είναι φυσικό, ένα μέτρο που ευνοεί ένα κοινωνικό τομέα, άλλον τον προβληματίζει. Εάν όμως, οι επεμβάσεις της πολιτείας με υποδείξεις ή κυρώσεις στις δραστηριότητες των παραγωγικών κλάδων ευνοούν το κοινωνικό σύνολο, τα μέτρα που παίρνονται είναι αναμφισβήτητα παραδεκτά.

Η εξυγίανση λοιπόν, σε όλους τους τομείς της δημόσιας ζωής, επιβάλλεται ως απαραίτητη ενέργεια για την ανάπτυξη της οικονομίας, την άνοδο του βιοτικού επιπέδου, και την ποιότητα ζωής.

Είναι φανερό, λοιπόν, ότι τα μέτρα που λαμβάνονται για την εξυγίανση των διαφόρων κλάδων παραγωγής, στον κρατικό και ιδιωτικό τομέα, δεν είναι αποτελεσματικά οπωδήποτε.

Δεν μπορούμε να πούμε ότι αυτό το μέτρο είναι θετικό για να βελτιώσει τα κακώς κείμενα ή το άλλο είναι αρνητικό και το απορρίπτουμε. Γιατί πολλοί είναι οι παράγοντες, εξωγενείς και εσωγενείς που επιδρούν στην αναπτυξιακή πορεία της οικονομίας. Στην προηγούμενη αναφορά σχετικά με την ψήφιση του Ν. 2084/1992 για την αναμόρφωση της Κοινωνικής Ασφάλισης, ο φορέας αυτός έχει τα βασικά του στοιχεία συγκρότησης στην αρχή "η ασφάλεια πηγάζει εκ της συμπράξεως πάντων προς εξασφάλισιν των δικαιωμάτων εκάστου."**

** Από την Διακήρυξη των δικαιωμάτων του ανθρώπου.

Τα μοναδικά έσοδα του φορέα είναι η άντληση τους από το φτωχό βαλάντιο των ασφαλιζόμενων που αποτελούν και το μεγαλύτερο εργατοϋπαλληλικό δυναμικό της χώρας και της εργοδοσίας από την άλλη, που μετέχει και το Κράτος φυσικά.

Εάν λοιπόν τα έσοδα αυτά δεν διασφαλισθούν και δεν προσαρμόζονται στις εκάστοτε συνθήκες των ανατιμήσεων, των πληθωριστικών ανοδικών τάσεων, και δεν σπαταλούνται σε άσκοπες επενδυτικές τοποθετήσεις, ασφαλώς, τουλάχιστον, για τον κρατικό ασφαλιστικό τομέα, δεν θα είχε αυτή την κάθετη πτώση.

Φυσικά, η μόνη λύση σ' αυτή την κατάσταση είναι η Κοινωνική Πολιτική της Πολιτείας. Μια πολιτική δυναμική, βασισμένη στα σημερινά δεδομένα και τις απαιτήσεις της σημερινής ζωής και πάνω στα κοινοτικά πλαίσια που ασφαλώς η πολιτεία θα βοηθηθεί. Είναι ένας κλάδος ζωτικής σημασίας που πρέπει να επιβιώσει

Έτσι, σ' αυτούς τους στόχους που η πολιτεία έχει χαραξεί τα αναπτυξιακά προγράμματά της, από τις πρώτες επιλογές της είτανε ο κρατικός ασφαλιστικός κλάδος (ΙΚΑ). Το αγκάθι δηλαδή της Εθνικής Οικονομίας. Τα ελλείμματα που παρουσίασε, ιδίως τα τελευταία χρόνια, με δυσκολία κατορθώνει ν' ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις του. Το κράτος για να ενισχύσει την θέση ενός τόσο σημαντικού ασφαλιστικού φορέα και να αντλήσει πόρους για την ενίσχυσή του, υπέβαλε στην Βουλή, στις 2.8.92, ένα νομοσχέδιο για την "Αναμόρφωση της Κοινωνικής Ασφάλισης και άλλες διατάξεις", προς ψήφιση.

Οι αντιδράσεις είναι γνωστές στον ασφαλιστικό χώρο, διότι επλήγησαν ασφαλιστικά ταμεία με μεγάλη εμπέλεια, όπως είναι των Τραπεζών και άλλων Οργανισμών, κυρίως στον Κλάδο Υγείας, κ.ά. Από την εμμονή της πολιτείας να προχωρήσει στην ψήφιση του Νομοσχεδίου, αναγκάστηκαν τα πληττόμενα ασφαλιστικά Ταμεία να προβούν σε απεργιακές κινητοποιήσεις για να διασφαλίσουν τα όσα αγαθά επί σειράν ετών απέκτησαν, τόσο στην ασφάλιση υγείας, όσο και σε άλλες ασφαλιστικές καρπώσεις και να αντιδράσουν για τις παροχές που καλούνται να στερηθούν χάρις των σκοπών του Νομοσχεδίου.

Παρά τις αντιδράσεις των ασφαλιστικών ταμείων, η ψήφιση του Νόμου έλαβε χώρα στις 2.10.1992 με ορισμένες τροποποιήσεις, όπως η κλιμάκωση των εισφορών των ασφαλιζομένων στα επίμαχα ταμεία και η εν καιρώ προσαρμογή τους στους όρους και διατάξεις του νόμου 2084/2.10.1992, σε τρόπο ώστε να αμβληθούν οι αντιθέσεις, προς το παρόν βέβαια, γιατί, νομίζω πως το θέμα παραμένει ανοικτό

Η σημασία των ασφαλιστικών εταιρειών

Με την ανάπτυξη της τεχνολογίας, της βιομηχανίας, της επιστήμης και της έρευνας, το βιοτικό επίπεδο του ανθρώπου ολοένα βελτιώνεται. Τα αγαθά που προσφέρονται στον άνθρωπο για καλύτερη διαβίωση και ποιότητα ζωής είναι αποτέλεσμα κόπων και μόχθων. Τα αγαθά όμως αυτά, ο άνθρωπος πρέπει να τα προστατεύει από κάθε λογής κινδύνους.

Η ασφάλεια των αγαθών κατά διαφόρων κινδύνων της ιδιωτικής και επαγγελματικής ζωής, είναι το απαραίτητο συμπλήρωμα στη σύγχρονη κοινωνία, διότι συμβάλλει στην ανάπτυξη και στην παραγωγή. Δεν πρέπει να αφήνονται στην ατομική μοίρα του πολίτη οι κάθε λογής κίνδυνοι που προκύπτουν είτε στο χώρο της παραγωγής είτε στη σφαίρα της καθημερινής ζωής.

Η ασφάλεια με την έννοια της οικονομικής μονάδας (άλλως ασφαλιστική επιχείρηση* ή κοινά ασφ. εταιρεία) είναι ελπίδα, είναι μία προστασία για τον άνθρωπο, γιατί συμβάλλει στη μείωση της αβεβαιότητας για το μέλλον, που είναι απαραίτητη στις σημερινές συνθήκες ζωής, όταν οι ανάγκες και το άγχος μας απογοητεύουν και μας τρομοκρατούν και διευκολύνει τον ατομικό και κοινωνικό προγραμματισμό. Η φύση της ασφαλιστικής επιχείρησης, παράλληλα, είναι τέτοια, που δρα και σαν κοινωνικό λειτουργήμα, προωθεί ιδέες και τρόπους μείωσης των εξ ατυχημάτων κινδύνων, επεκτείνει τα συστήματα πρόληψης και περιορίζει τις αναμενόμενες ζημιές. Τα κεφάλαια που διακινεί ο κλάδος είναι τεράστια. Ξεπερνούν το ύψος των δισεκατομμυρίων και είναι οι κυριότερες πηγές για την χρηματοδότηση μακροπρόθεσμων επενδύσεων στην οικονομία. Έχει την επιλογή του ασφαλιστικού αντικειμένου και ανάλογα με τα κεφάλαια που διακινεί κάθε επιχείρηση ή ομάδα επιχειρήσεων παίρνει την θέση της στην ασφαλιστική αγορά.

* Στο Π.Δ. αρ. 118 της 8.3.85 αναφέρεται η ασφαλ. εταιρεία ως ασφαλιστική επιχείρηση εις τα οικεία άρθρα του.

Στην περίοδο αυτή της αναδιοργάνωσης του "ασφαλιστικού" - όπως λέγεται - τα προβλήματα ήσαν πολλά και δυσεπίλυτα λόγω του ότι άγγιζαν κοινωνικά θέματα που επιβάλλονταν ιδιαίτεροι χειρισμοί.

Έτσι, χρειάστηκε μεγάλο χρονικό διάστημα αναδιάρθρωσης στον επιχειρηματικό ασφαλιστικό τομέα, διότι μέσα στα προγράμματα κατόπιν και των υποδείξεων της Ε.Ο.Κ., αναφερόταν και η "κοινοτική συνασφάλιση", πράγμα που η Ελληνική Νομοθεσία όφειλε στις τροποποιήσεις των άρθρων που αφορούσαν τον επιχειρηματικό ασφαλιστικό τομέα να συμπεριλάβει και διατάξεις σχετικά με την εγκατάσταση και δραστηριοποίηση αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων από τον χώρο της Κοινότητας.

Παράλληλα, με την εξυγιαντική πολιτική του ασφαλιστικού κλάδου, τόσο στον ιδιωτικό όσο και στον κρατικό τομέα, η ανάσχεση της οικονομίας και σε άλλους βασικούς κλάδους της δημόσιας ζωής στο διάστημα της 10ετίας του '80", όπως στην βιομηχανία, στην εκμετάλλευση γεωργικών πόρων, σε μεγάλα επιδοτικά έργα, στην ανάπτυξη της τεχνολογίας, στην επιστήμη, στα γράμματα, στην τέχνη, και γενικά σ' όλους τους αναπτυξιακούς τομείς, δανειοδοτήσεις σε μεγάλονοα κρατικά έργα, έδωσαν μιá άλλη όψη στο δημόσιο βίο. Βλέπουμε λοιπόν ότι και πολλά επιτυγχάνονται και θα επιτευχθούν με τον προγραμματισμό και την υλοποίησή του, με σύνεση και καρτερικότητα για ένα καλύτερο αύριο, αρκεί όλα αυτά τα προγράμματα μεθοδικά και προσεκτικά να εφαρμοσθούν. Αλλωστε και το βιοτικό επίπεδο έχει καλύτερεύσει τα τελευταία χρόνια, αλλά χρειάζονται ακόμα πολλές θυσίες.

Από τις επιτεύξεις αυτές, ο ασφαλιστικός τομέας ωφελήθηκε πολλά.

Με τα παραπάνω δεδομένα, ο κλάδος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, αποκτά ολοένα οικονομική οντότητα μεγίστης σημασίας. Και δεν αποτελεί μόνο οικονομικό παράγοντα, αλλά με τις δραστηριότητές του καλύπτει κοινωνικές ανάγκες ζωτικής σημασίας σε πολλούς τομείς της ανθρώπινης διαβίωσης, που άλλωστε, είναι οι κύριοι στόχοι για την ανάπτυξη και επιβίωσή του.

Για να φθάσει, όμως, ο κλάδος στη σημερινή ανοδική του πορεία είχε υποστεί σοβαρούς τριγμούς στην 10ετία του "80" και πρωτίτερα ακόμα.

Ήταν η εποχή, κυρίως, μετά το "74" που η ανάσχεση της ελληνικής οικονομίας σύμφωνα με τα προγράμματα και τις υποδείξεις της Κοινότητας για την εμπέδωσή της σ' αυτή, που η πολιτεία επεδίωκε με όλες τις δυνάμεις, οι στόχοι αυτοί ήσαν χρονοβόροι. Τα προγράμματα δεν υλοποιούνται από την μια στιγμή στην άλλη. Επειτα δεν ήταν μόνο ο τομέας αυτός. Στα αναπτυξιακά προγράμματα περιλαμβάνονταν και άλλοι τομείς.

Έτσι, στο διάστημα αυτό οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις στον Ελλαδικό χώρο είχαν καμφθεί. Οι λόγοι κατ' αρχήν ήταν από την ίδια την υπόστασή τους. Δηλ. η υποχρέωση αύξησης των κεφαλαίων, η τιμολόγηση στους διαφόρους κλάδους ασφάλισης, η ελλειπής πρακτόρευση, ιδίως στα επαρχιακά κέντρα, που επραγματοποιούνται από αδαή άτομα, ο ανταγωνισμός, η άνοδος του πληθωρισμού, το χαμηλό βιοτικό επίπεδο, καθώς και εθνικά θέματα ακόμα, γιατί ο κλάδος επηρεάζεται και από εξωγενείς παράγοντες.

Επίσης η αντιμετώπιση υψηλής ασφαλιστικής κάλυψης, όπως οι μεγάλες πυρκαγιές του 1980 - 1981, ήσαν κι' αυτές ένα από τα σοβαρά προβλήματα που απασχόλησαν τον Κλάδο.

Ήταν μία περίοδος δοκιμασίας για τα ασφαλιστικά θέματα.

Και πράγματι: Τα θεσμικά μέτρα που συγχρόνως με την διευθέτηση του ασφαλιστικού, εφαρμόζονταν, για την ανάκαμψη της οικονομίας στην κρίσιμη περίοδο της τελευταίας 5/ετίας του "80", είχαν ευνοϊκά αποτελέσματα για την προώθηση των ασφαλιστικών καλύψεων. Ο κλάδος Ζωής ιδίως, παρουσίασε σημαντική πρόοδο ανάπτυξης. Επίσης η λήψη μέτρων για τον κάθε ασφαλιστικό κλάδο διαχρονικά, άφηνε μεγάλα περιθώρια μελέτης και προγραμματισμού προκειμένου να συγχρονισθούν οι εταιρείες με την νέα τάξη πραγμάτων και σύμφωνα και με τα κοινοτικά προγράμματα.

Έτσι, και με το Π.Δ. 118 της 8.3.1985 που θεσμοποιούνται σύμφωνα με την ελληνική Νομοθεσία τα προγράμματα και οι υποδείξεις της Ε.Ο.Κ. για την εισαγωγή επενδυτικών ασφαλιστικών κεφαλαίων από τα κράτη - μέλη της κοινότητας και την εγκατάσταση και ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλίσεων Ζωής στην "κοινοτική συνασφάλιση" και στα μέτρα, σχετικά με τις δραστηριότητες του πράκτορα και του μεσίτου ασφαλίσεων .. κ.ά. Και περατούμενων σχεδόν των διαδικασιών για την εγκατάσταση και δραστηριοποίηση και αλλοδαπών ασφαλιστικών εταιρειών,

από το χώρο της Κοινότητας, στην Ελλάδα, και με την δυνατότητα αναπροσαρμογής του ελληνικού νομίματος στο ενιαίο ευρωπαϊκό νόμισμα ECU περατώνονται ορισμένες κοινοτικές διαδικασίες που έχουν την θέση των επιδιώξεων των προγραμμάτων και προσαρμογών στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα.

Μετά από τα παραπάνω, βλέπουμε να εισέρχονται στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά Διεθνούς φήμης ασφαλιστικές επιχειρήσεις, με υψηλά επενδυτικά κεφάλαια ύψους και τρισεκατομμυρίων ακόμη, να συντελούν τα μέγιστα στην οικονομία, με την πίστη και τη διαφάνειά τους, να εκπληρούν στο ακέραιο την κοινωνική τους λειτουργικότητα και το σπουδαιότερο να μας μεταφέρουν την πείρα τους και τον επαγγελματισμό τους και να κερδίζουν την εμπιστοσύνη των ασφαλιζομένων.

Αυτά ήταν τα αποτελέσματα μιάς μακρόχρονης προσπάθειας προσαρμογής στις νέες συνθήκες δομής και δραστηριοποίησης των ασφαλιστικών εταιρειών που έφεραν ήδη τα πρώτα θετικά αποτελέσματα από τις επιτεύξεις τους, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα των κυριώτερων 15 εταιρειών ιδίως στον Κλάδο Ζωής που ήταν ο Κλάδος ορόσημο στα αποτελέσματα χρήσεως των ασφαλιστρων σε χιλιάδες δραχμές κατά τα έτη 1990 - 1991, και που δημοσιεύθηκε στο έντυπο "Επενδυτής" σε ενημερωτικό Ρεπορτάζ, (Σάββατο 4 - 5 Απριλίου 1992).

ΟΙ 15 ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΖΩΗΣ

	Ασφάλιστρα 1991	Θέση 1990	Ασφάλιστρα 1990	Αύξηση %
	<u>(σε χιλ. δραχ.)</u>			
Interamerican	27.984.000	1	19.709.615	41,9
NN	12.200.000	3	7.695.734	59,3
Εθνική	11.133.000	2	10.343.098	7,8
Αγροτική	6.933.000	4	5.818.725	19,1
Ασπίς - Πρόνοια	4.257.686	5	2.912.899	46,1
ΑΣΤΗΡ	3.290.000	6	2.587.706	27,1
Ελληνοβρετανική	2.492.229	7	1.724.000	44,5
Metrolife	1.950.000	10	1.124.935	73,3
Generali	1.854.000	8	1.305.000	42
Λαϊκή	1.805.586*	14	640.253	182
AGF Κόσμος	1.640.000	13	751.654	118,1
Ευρωπαϊκή Πίστη	1.508.842	11	1.099.162	37,2
ΦΟΙΝΙΣ	1.179.280	9	1.141.579	3,3
ΕΛΒΕΤΙΑ	1.059.892	17	432.080	145,2
Ιονική	999.178	12	10.013.905	- 1,4

Η μεγάλη αύξηση οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι τα ασφάλιστρα 1991 είναι 15 μηνών και του 1990 9 μηνών.

Σημ.: Τα ασφάλιστρα της ALICO για το 1991, όπως μας δήλωσαν από την εταιρεία, δεν είναι ανακοινώσιμα. Η παραγωγή της το 1990 ήταν 8.458.129 χιλ. δραχ.

Το γεγονός που εδραίωσε ακόμη περισσότερο δυναμικά στο χώρο της ασφαλιστικής αγοράς τις κοινωνικο - οικονομικές μονάδες των ασφαλιστικών καλύψεων και τις καθιέρωσε οριστικά στο χώρο της Οικονομίας, ήταν ο Νόμος 2084/7.10.92 "Για την αναμόρφωση της Κοινωνικής Ασφάλισης και άλλες διατάξεις", που η ψήφισή του προκάλεσε αναστάτωση στα Ταμεία Υγείας και συνταξιοδότησης κυρίως στα Ταμεία των μεγάλων οργανισμών.

Η ψήφιση του Νόμου αυτού μεγάλωσε τα περιθώρια δραστηριοποίησης των ασφαλιστικών εταιρειών κυρίως στους Κλάδους Υγείας και Συνταξιοδότησης και στον Κλάδο Ζωής, όπως είδαμε στον προηγούμενο πίνακα.

Τα μέτρα αυτά είχαν επιπτώσεις και στο κοινωνικό εν γένει σύνολο. Η ανασφάλεια που προέκυψε, η επιβαλλομένη λιτότητα για την ανάκαμψη της οικονομίας, η αβεβαιότητα για το μέλλον, το άγχος, ο ολοένα αυξανόμενος τιμάρηθος, τα εθνικά προβλήματα, δημιούργησαν δύσκολες συνθήκες στην ανθρώπινη διαβίωση, με αποτέλεσμα τα άτομα να επιζητούν την ασφαλιστική κάλυψη στους κλάδους που θα τους ανακουφίσουν και θα μπορούν να ελπίζουν κάτι καλύτερο για το μέλλον.

Όλα αυτά έδωσαν μία καινούργια ώθηση στην ανοδική πορεία των ασφαλιστικών εταιρειών γιατί μ' αυτές τις συγκυρίες έγινε απόλυτα κατανοητή η κοινωνική τους λειτουργικότητα, στοιχείο απαραίτητο για την ανάπτυξη.

Και εδώ δυστυχώς, μεσολάβησε ένα μικρό διάστημα προσαρμογής στις σημερινές απαιτήσεις του Κλάδου και αφέθηκαν περιθώρια στις αλλοδαπές επιχειρήσεις να δείξουν θεαματικά τις ικανότητές τους.

Με όσα αναφέρθηκαν, είναι φανερό, ότι ο ιδιωτικός ασφαλιστικός κλάδος αποτελεί σήμερα, έναν αξιόλογο παράγοντα της οικονομίας και θα είναι αδιανόητο να μη προωθηθεί ευρύτατα στον τόπο μας, όταν οι συγκυρίες που επιδρούν είναι τόσο ευνοϊκές για την προώθηση και εδραίωση του δυναμικά στον ασφαλιστικό χώρο.

Η θεσμοποίηση όρων και κανόνων σύμφωνα με τις υποδείξεις και τα προγράμματα της Ε.Ο.Κ. θεμελιώνουν το αναπτυξιακό έργο των επιχειρήσεων αυτών και προδιαθέτουν ένα μέλλον ακόμα καλύτερο. Η απελευθέρωση του Συναλλάγματος και όχι μόνο στον Ευρωπαϊκό χώρο - που οι Ευρωπαίοι

οραματίζονται την Ενωμένη Ευρώπη - αλλά και πέρα από τον χώρο της γηραιάς Ηπείρου οι συναλλακτικές συνήθειες παίρνουν τον δρόμο της απελευθέρωσης. Ήδη στον Τύπο αναφέρθηκε το ενδιαφέρον να επενδυθούν κεφάλαια, στον Ελλαδικό χώρο, από χώρες της Ασίας.

Τα Βαλκανικά κράτη μετά από την καταστολή των διαφορών στο χώρο τους, πολλές ανακατατάξεις αναμένονται και που θα έχουν σαν επακόλουθο την ανασύσταση της οικονομίας τους, πράγμα που θα επιδράσει άμεσα στη χώρα μας, γιατί η γεωγραφική της θέση την τοποθετεί σε γέφυρα προσπελάσεως στην υπόλοιπη Ευρώπη.

Όλες αυτές οι συγκυρίες που έγιναν και όλα όσα προκύπτουν απ' αυτές, και όσα ακόμα προκύψουν στο μέλλον η Ελλάδα πρέπει να είναι έτοιμη να πάρει τη θέση της.

Η Ελλάδα έχει δώσει πολλά στη τέχνη, στα γράμματα και στην Επιστήμη και έχει γίνει παγκόσμια γνωστή. Είναι αδιανόητο ν' αφήσει στον Κοινωνικότατο αυτό τομέα των ασφαλίσεων να μην δώσει το παρόν.

Τα διάφορα δε που γράφονται κατά καιρούς στον τύπο, όπως π.χ.: Οι ελληνικές εταιρείες έχουν διπλάσιο κόστος από τις αλλοδαπές και ότι θα δυσκολευθούν στο έργο τους κ.λ.π. είναι αδιανόητα, γιατί οι εταιρείες που δρουν στην Ελλάδα αφ' ενός βοηθούν στην παραγωγικότητα του Κλάδου, απασχολούν προσωπικό, ανήκουν στην δικαιοδοσία του Υπουργείου Εμπορίου, πληρώνουν τους φόρους, και έχουν τον έλεγχο του Υπουργείου, βοηθούν κοινωνικούς σκοπούς, διαθέτουν πείρα εις τα οικονομικά και επενδύουν κεφάλαια υψηλού επιπέδου στη χώρα μας.

Αρα προς τί ο σχολιασμός στα διάφορα έντυπα κυκλοφορίας; Καλό θα είναι να παραδειγματισθούμε από τον τρόπο των ενεργειών των ξένων εταιρειών και να συμβιώσουμε στον ίδιο χώρο ανάλογα με τις δυνατότητες της κάθε μιάς.

Επειδή δεν είναι εύκολο να πάρουμε πληροφορίες και στοιχεία από τις υπ' όψιν επιχειρήσεις, η γράφουσα κατέφυγε στην δια ζώσης επαφή με τους "ασφαλιστικούς συμβούλους" αλλοδαπών και ελληνικών εταιρειών για να μορφώσει μία υπεύθυνη γνώμη για την δράση και τις επιδιώξεις των οικονομικών αυτών μονάδων.

Κατ' αρχήν η συζήτηση με τον "παραγωγό" της Allianz, εταιρείας γερμανικής από τις πρώτες στην Ευρώπη, ειδικευμένη στις ασφαλίσεις βαρέων βιομηχανιών, λέγει τα εξής: "Εγκατασταθήκαμε στην Ελλάδα με την προοπτική σύμφωνα με τα προγράμματα της Κοινότητας να επιδοθούμε σε ασφαλιστικές εργασίες. Επρεπε όμως να ελέγξουμε πρώτα την αγορά και να πάρουμε θέση ανάλογα. Δεν αποκλείουμε και τις απλές ασφαλίσεις, εάν αυτές θα αποτελέσουν θετικό στοιχείο στις επιδιώξεις μας και τους προγραμματισμούς μας"

Και πράγματι, η εταιρεία αυτή έμεινε επί πολύ χρόνο αδρανής έως ότου σταθεροποιήσει τις απόψεις της και να είναι έτοιμη να πάρει θέση στις ασφαλιστικές εργασίες στον τομέα ή τους τομείς που θα μπορούσε να επιβληθεί. Έτσι, βλέπουμε στο "ΝΑΙ", περιοδικό του Ασφαλιστή, (Ιαν. - Φεβρ. 1993, Τεύχ. 21) την παρακάτω ανακοίνωση που φέρει την Allianz από την πρώτη κι' όλης χρήση της σε αξιόλογη θέση.

Η Nationale - Nederlanden (N - N όπως αποκαλείται) είναι επίσης ένας όμιλος ασφαλειών, έρχεται από τον Ευρωπαϊκό χώρο είναι Ολλανδική επένδυση και καλύπτει δραστηριότητες στον ασφαλιστικό τομέα σε παγκόσμιό επίπεδο. Είναι επιχείρηση 150 χρόνων ζωής. Ενωμένη δε και με την National Life Insurance Bank το 1963, που χρονολογείται η δραστηριότητά της από το 1863, αποτελούν μία σημαντική ασφαλιστική δύναμη. Τη N - N. Έναν πανίσχυρο οικονομικό οργανισμό με δυναμική παρουσία ανάμεσα στις ήδη καθιερωμένες διεθνώς ασφαλιστικές εταιρείες.

Η Ανώνυμος Εταιρεία με την επωνυμία "NATIONALE NEDERLANDEN ANΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ" (καλούμενη εφεξής "Εταιρία Διαχειρίσεως") και με έδρα την Αθήνα, συστάθηκε με ολοσχερώς καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο ογδόντα εκατομμυρίων (80.000.000) δραχμών και αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο με την ονομασία "NATIONALE NEDERLANDEN ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ" (καλούμενο εφεξής "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") συγκροτήθηκε από την Εταιρία Διαχειρίσεως με αρχικό ενεργητικό ενός δισεκατομμυρίου (1.000.000.000) δραχμών και διέπεται από τις διατάξεις του Ν.Δ. 608/1970 και τον παρόντα Κανονισμό.

Το σύνολο του Ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο αποτελείται από χρεώγραφα, μετοχές, καταθέσεις σε Τράπεζες και μετρητά, ανήκει εξ αδιαιρέτου στους μεριδιούχους, ανάλογα με τον αριθμό των μεριδίων καθ' ενός.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας.

Η Εταιρία Διαχείρισεως διαχειρίζεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ. 608/1970 και τον παρόντα Κανονισμό, τηρεί τους λογαριασμούς διαχείρισεως αυτού και ευθύνεται για την παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων του θεματοφύλακα.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο. Οι μεριδιούχοι εκπροσωπούνται δικαστικά και εξωδίκως από την Εταιρία Διαχείρισεως ως προς τις σχέσεις οι οποίες προκύπτουν από τη διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τα δικαιώματά τους στο ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η Εταιρία Διαχείρισεως μπορεί να συνάπτει με τρίτους συμφωνίες αντιπροσωπείας για την πώληση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η Εταιρία Διαχείρισεως ευθύνεται για κάθε αμέλεια σχετικά με τη διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Οι μεριδιούχοι δε φέρουν καμιά ευθύνη για τη διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από την Εταιρία Διαχείρισεως και το Θεματοφύλακα.

Τα καθήκοντα Θεματοφύλακα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ασκεί η Ανώνυμος Τραπεζική Εταιρία με την επωνυμία "ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε." και με έδρα την Αθήνα.

Ο Θεματοφύλακας έχει στη φύλαξή του το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτελεί καθήκοντα ταμιά αυτού σύμφωνα με τις νόμιμες οδηγίες της Εταιρίας Διαχείρισεως, προβαίνει σε αγορές και πωλήσεις χρεωγράφων ή μετοχών για το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σύμφωνα με τις νόμιμες εντολές της Εταιρίας Διαχείρισεως και συνυπογράφει την τριμηνιαία κατάσταση χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου η οποία καθορίζεται στο εδάφιο α της παραγράφου 6 του άρθρου 12 του Ν.Δ. 608/1970.

Αλλοδαπά χρεώγραφα ή μετοχές μπορούν να κατατεθούν για φύλαξη σε Τράπεζες του Εξωτερικού.

Το Ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να επενδύεται αποκλειστικά σε:

- α. Χρεώγραφα ή μετοχές, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.
- β. Χρεώγραφα ή μετοχές, εισηγμένες σε αλλοδαπά χρηματιστήρια ή μετοχές αλλοδαπών εταιριών επενδύσεων χαρτοφυλακίου ή μερίδια αλλοδαπών Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε ποσοστό το οποίο να μην υπερβαίνει ως προς την τιμή κτήσεως συνολικά το ένα πέμπτο ($1/5$) της αξίας του συνολικού καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- γ. Μετοχές ελληνικών επιχειρήσεων μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο σε ποσοστό που να μην υπερβαίνει ως προς την τιμή κτήσεως συνολικά το ένα πέμπτο ($1/5$) της αξίας του συνολικού καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- δ. Μετρητά και καταθέσεις σε Τράπεζες.
- ε. Έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου.
- στ. Αποδείξεις τραπεζικών καταθέσεων.

Επιτρέπεται η επένδυση σε μετοχές εταιριών, των οποίων το κεφάλαιο μπορεί να είναι, νόμιμα, μερικώς καταβεβλημένο.

Οι επενδύσεις σε χρεώγραφα ή μετοχές μιας εταιρίας ή άλλης εξηρημένης από αυτήν, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν κατά την τιμή κτήσεως το ένα δέκατο ($1/10$) της καθαρής αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή το ένα δέκατο ($1/10$) του καταβεβλημένου μετοχικού Κεφαλαίου της εταιρίας η οποία έχει εκδόσει τα χρεώγραφα ή τις μετοχές. Σε περίπτωση εταιριών οι οποίες τελούν σε σχέση εξαρτήσεως μεταξύ τους ή είναι εξηρημένες από άλλη εταιρία, δεν επιτρέπεται οι επενδύσεις σε χρεώγραφα ή μετοχές να υπερβαίνουν το ένα δέκατο ($1/10$) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας η οποία έχει το μεγαλύτερο κεφάλαιο.

Οι επενδύσεις σε κρατικά χρεώγραφα και έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου, επιτρέπονται μέχρι το ένα πέμπτο ($1/5$) της καθαρής αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η αξία των χρεωγράφων και των εντόκων γραμματίων υπολογίζεται σε τιμές κτήσεως από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Η Επιτροπή Κεφαλαιογοράς μπορεί να επιτρέπει σε ειδικές περιπτώσεις την υπέρβαση των ποσοστών τα οποία καθορίζονται στα εδάφια β' και γ' της παραγράφου 1 στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, μέχρι το διπλάσιο του προβλεπομένου.

Σε περίπτωση παραβάσεως των διατάξεων του παρόντος άρθρου δε θίγεται το κύρος των σχετικών δικαιοπραξιών, εφαρμόζονται όμως οι διατάξεις του άρθρου 24 του Ν.Δ. 608/1970.

Το καθαρό ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαιρείται σε ισόποσα μερίδια. Ο αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων αυξάνεται με την έκδοση και διάθεση νέων μεριδίων και μειώνεται με την εξαγορά μεριδίων.

Κατά την ημέρα συγκροτήσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η τιμή εκδόσεως του μεριδίου ορίζεται σε χίλιες (1.000) δραχμές ανά μερίδιο.

Η συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποδεικνύεται με έγγραφο ονομαστικό τίτλο κυριότητας μεριδίων (καλούμενο εφεξής "Τίτλο"). Οι τίτλοι εκδίδονται από την Εταιρία Διαχειρίσεως και προσυπογράφονται από το θεματοφύλακα ο οποίος βεβαιώνει και την καταβολή της αξίας τους.

Οι Τίτλοι εκδίδονται για ένα ή περισσότερα μερίδια ή κλάσμα μεριδίου και είναι πάντοτε ονομαστικοί.

Οι Τίτλοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορούν να ανήκουν σε περισσότερους από ένα δικαιούχο μετά από έγγραφη δήλωσή τους προς την Εταιρία Διαχειρίσεως και διέπονται από τις διατάξεις του Ν. 5638/1932 "περί καταθέσεων σε κοινό λογαριασμό".

Οι Τίτλοι μεταβιβάζονται μόνο αιτία θανάτου του δικαιούχου και εν ζωή μόνο μεταξύ συζύγων και συγγενών πρώτου και δευτέρου βαθμού κατ' ευθεία γραμμή, καθώς επίσης και με την εξαγορά τους από την Εταιρία Διαχειρίσεως.

Σε περίπτωση απωλείας του Τίτλου εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις του άρθρου 12α του Νόμου 2190/1920.

Οι Τίτλοι μπορούν να ενεχυριασθούν για εξασφάλιση απαιτήσεως σύμφωνα με τους όρους των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 3 του Α.Ν. 1818/1951 και των άρθρων 1244 επ. του Αστικού Κώδικα. Η ενεχυρίαση ισχύει κατά της Εταιρίας Διαχειρίσεως εφόσον της ανακοινωθεί από τον ενεχυρούχο δανειστή.

Για τη διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου η Εταιρία Διαχειρίσεως δικαιούται αμοιβής ύψους μέχρι 1% ετησίως επί της αξίας του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η αμοιβή αυτή υπολογίζεται και εισπράττεται στο τέλος κάθε μήνα επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου οι οποίες πραγματοποιήθηκαν το μήνα αυτό.

Κατά την πώληση ή εξαγορά μεριδίων η Εταιρία Διαχειρίσεως μπορεί να εισπράττει:

- α. Προμήθεια μέχρι 5% επί της αξίας των πωλουμένων μεριδίων, υπέρ της Εταιρίας Διαχειρίσεως και ποσοστό 1%, για τη δημιουργία αποθεματικού ασφαλείας.
- β. Προμήθεια μέχρι 1% επί της αξίας των εξαγοραζομένων μεριδίων, υπέρ της Εταιρίας Διαχειρίσεως και ποσοστό 1%, για τη δημιουργία αποθεματικού ασφαλείας.

Η Εταιρία Διαχειρίσεως υποχρεούται να δημοσιεύει το βασικό ποσοστό προμήθειας, για τον υπολογισμό της τιμής διαθέσεως και εξαγοράς και να δηλώνει ότι αυτό είναι διαπραγματεύσιμο.

Ο Θεματοφύλακας δικαιούται τις εξής αμοιβές και προμήθειες:

α. ΑΜΟΙΒΗ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ:

0.1% ετησίως, επί του κατά τη διάρκεια του έτους ανώτατου ύψους του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, πληρωτέα ανά τρίμηνο.

β. ΑΜΟΙΒΗ ΦΥΛΑΞΕΩΣ:

0.2% ετησίως, επί της τρεχούσης αξίας των φυλασσομένων αξιογράφων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο τέλος κάθε μήνα και πληρωτέα ανά τρίμηνο.

γ. ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΕΩΣ:

0.2% επί της τρέχουσας αξίας των αγοραπωλησιών αξιογράφων, πληρωτέα ανά τρίμηνο.

Από τα έσοδα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αφαιρούνται τα εξής έξοδα:

- α. Η αμοιβή της Εταιρίας Διαχειρίσεως η οποία αναφέρεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 5 του παρόντος Κανονισμού.
- β. Όλες οι αμοιβές και προμήθειες του Θεματοφύλακα οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 5 του παρόντος Κανονισμού.
- γ. Τα έξοδα των Ορκωτών Λογιστών για τον έλεγχο διαχειρίσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

- δ. Οι δαπάνες αλληλογραφίας με τους μεριδιούχους.
- ε. Τα έξοδα εκτύπωσης και δημοσίευσης στον τύπο των τριμηνιαίων καταστάσεων οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 10 του παρόντος Κανονισμού, καθώς και τα έξοδα κάθε άλλης δημοσίευσης η οποία προβλέπεται από το νόμο.
- στ. Τα τηλεγραφικά, τηλεφωνικά, τηλετυπικά, καθώς και όλα τα άλλα έξοδα που αφορούν την καθημερινή ενημέρωση της Εταιρίας Διαχείρισεως όσον αφορά τις χρηματιστηριακές τιμές των αξιογράφων τα οποία περιλαμβάνονται στο ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- η. Οι τόκοι δανείων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 9 του παρόντος Κανονισμού.
- θ. Οι αρχικές δαπάνες εισαγωγής στο χρηματιστήριο μετοχών οι οποίες ανήκουν στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
 - ι. Οι δαπάνες εκτύπωσης και διανομής των Τίτλων στους μεριδιούχους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
 - ια. Οι αμοιβές προς τρίτους καθώς και κάθε άλλη δαπάνη η οποία πραγματοποιείται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή των μεριδιούχων, κατόπιν εγκρίσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
 - ιβ. Οι προμήθειες Χρηματιστών καθώς και όλες οι χρηματιστηριακές και τραπεζικές δαπάνες για την αγορά ή πώληση μετοχών ή χρεωγράφων, για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Την επομένη κάθε εργάσιμης ημέρας του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών η Εταιρία Διαχείρισεως αποτιμά όλα τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, σύμφωνα με τους κανόνες αποτιμής του Ν.Δ. 608/1970. Στο σύνολο το οποίο προκύπτει προστίθενται οι απαιτήσεις και αφαιρούνται οι υποχρεώσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το υπόλοιπο αποτελεί το καθαρό ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η αξία κάθε μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ισούται με το πηλίκον της διαιρέσεως του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, δια του αριθμού των κυκλοφορούντων μεριδίων. Η αξία αυτή, η αξία του καθαρού ενεργητικού και ο αριθμός των μεριδίων, δημοσιεύονται υποχρεωτικά από την Εταιρία Διαχείρισεως στον ημερήσιο τύπο της επομένης από την αποτίμηση ημέρας. Επίσης, η Εταιρία Διαχείρισεως υποχρεούται να δημοσιεύει τις τιμές διαθεσεως και εξαγοράς, οι οποίες προκύπτουν με την πρόσθεση ή αφαίρεση των προμηθειών διαθέσεως και εξαγοράς, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 5 του παρόντος Κανονισμού.

Για τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο απαιτούνται:

- α. Η υποβολή αιτήσεως προς την Εταιρία Διαχειρίσεως με έντυπο που παρέχεται από την Εταιρία Διαχειρίσεως και συνοδεύεται από τον παρόντα Κανονισμό.
- β. Η καταβολή, σε μετρητά ή χρεώγραφα, του προς επένδυση ποσού.

Η έκδοση και διάθεση νέων μεριδίων αποφασίζεται ελεύθερα από την Εταιρία Διαχειρίσεως.

Μετά την αποδοχή της αιτήσεως από την Εταιρία Διαχειρίσεως η έκδοση των μεριδίων γίνεται με την τιμή διαθέσεως του μεριδίου, η οποία δημοσιεύεται στον ημερήσιο τύπο την επόμενη της αποδοχής της αιτήσεως εργάσιμη ημέρα.

Σε περίπτωση καταβολής του προς επένδυση ποσού σε χρεώγραφα, η Εταιρία Διαχειρίσεως θα υπολογίζει την αξία τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν.Δ. 608/1970.

Το ελάχιστο ποσό της συμμετοχής μεριδιούχων για πρώτη φορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, καθώς και το ελάχιστο ποσό επομένων συμμετοχών, καθορίζονται κάθε φορά με απόφαση της Εταιρίας Διαχειρίσεως.

Σε καμιά περίπτωση δεν επιτρέπεται η χορήγηση πιστώσεως από την Εταιρία Διαχειρίσεως ή το Θεματοφύλακα κατά τη διάθεση μεριδίων.

Η Εταιρία Διαχειρίσεως υποχρεούται να εξαγοράζει, μετά από αίτηση των μεριδιούχων, μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην τιμή εξαγοράς, η οποία δημοσιεύεται στον ημερήσιο τύπο την επομένη εργάσιμη ημέρα από τη λήψη της αιτήσεως θα καταβάλλει δε το αντίτιμο στο δικαιούχο εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών.

Η Εταιρία Διαχειρίσεως έχει το δικαίωμα, σε έκτακτες περιστάσεις και για όσο χρόνο διαρκούν αυτές, να αναβάλλει την εξαγορά μεριδίων σε τακτή ημέρα η οποία δε μπορεί να απέχει πέραν των έξι μηνών από την ημέρα υποβολής της αιτήσεως εξαγοράς από τον κομιστή.

Εκτακτες περιστάσεις είναι ιδιαίτερα η διακοπή εργασιών του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών ή αλλοδαπών χρηματιστηρίων, όπου είναι

εισηγμένες μετοχές ή χρεώγραφα, καθώς και η δέσμευση τραπεζικών λογαριασμών.

Η Εταιρία Διαχειρίσεως μπορεί να δανείζεται από Τράπεζες για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μέχρι και το μισό (1/2) της καθαρής αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποκλειστικά για την ικανοποίηση αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων και την αποφυγή πωλήσεως χρεωγράφων ή μετοχών. Σε ασφάλεια των δανείων αυτών μπορεί να δίδονται, σαν ενέχυρο, χρεώγραφα ή μετοχές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Σε περίπτωση μερικής εξαγοράς, θα πρέπει ο κομιστής να αναγράφει στην αίτηση εξαγοράς τον ακριβή αριθμό των μεριδίων που επιθυμεί να εξαγοράσει.

Οι εξαγοραζόμενοι Τίτλοι ακυρώνονται από την Εταιρία Διαχειρίσεως και σε περίπτωση μερικής εξαγοράς, εκδίδεται νέος Τίτλος για τον αριθμό των μη εξαγοραζομένων μεριδίων.

Η Εταιρία Διαχειρίσεως είναι υποχρεωμένη είτε να δημοσιεύει στον ημερήσιο τύπο είτε να διανέμει στους μεριδιούχους εντός τριάντα ημερών από το τέλος κάθε τριμήνου:

- α. Κατάσταση Χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, σύμφωνα με το Ν.Δ. 608/1970
- β. Κατάσταση Συνθέσεως του Ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, σύμφωνα με τον Ν.Δ. 608/1970.

Η ακρίβεια των παραπάνω καταστάσεων βεβαιώνεται, στο τέλος κάθε χρήσεως, από Ορκωτό Λογιστή.

Η Εταιρία Διαχειρίσεως υποχρεούται να υποβάλλει αντίγραφα των καταστάσεων αυτών στην Τράπεζα Ελλάδος και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Οι λογαριασμοί διαχειρίσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ελέγχονται από Ορκωτό Λογιστή, κάθε χρόνο εντός διμήνου από τη λήξη του ημερολογιακού έτους, υποβάλλονται δε μαζί με την Έκθεση του Ορκωτού Λογιστή στην Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, οι οποίες μπορούν να ελέγχουν όλα τα στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Όλες οι δημοσιεύσεις της Εταιρίας Διαχειρίσεως κοινοποιούνται υποχρεωτικά στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Το διαχειριστικό έτος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ορίζεται από την 1η Ιανουαρίου μέχρι και την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους, οπότε καταρτίζεται ο Λογαριασμός Αποτελεσμάτων Χρήσεως.

Για κάθε διαχειριστικό έτος το Αμοιβαίο Κεφάλαιο διανέμει στους μεριδιούχους τα κέρδη τα οποία προέρχονται από τις προσόδους του μετά την αφαίρεση όλων των επιβαρύνσεων και εξόδων του άρθρου 6 του παρόντος Κανονισμού.

Η Εταιρία Διαχείρισεως μπορεί να διανέμει κατά την κρίση της και κέρδη τα οποία προέρχονται από την πώληση μετοχών ή χρεωγράφων σε τιμές ανώτερες της τιμής κτήσεώς τους, περιλαμβανομένων και των μετοχών οι οποίες αποκτώνται χωρίς αντάλλαγμα (δωρεάν μετοχές) μετά την αφαίρεση τυχόν ζημιών από την πώληση μετοχών ή χρεωγράφων σε τιμές κατώτερες από αυτές της τιμής κτήσεώς τους.

Η διανομή των κερδών γίνεται σε όλους όσους είναι κατόχοι μεριδίων την τελευταία ημέρα του διαχειριστικού έτους, κατά το οποίο προέκυψαν τα κέρδη. Η διανομή θα γίνεται εντός τεσσάρων (4) μηνών από τη λήξη κάθε διαχειριστικού έτους και θα προηγείται σχετική ανακοίνωση από τον τύπο.

Κατά την καταβολή των κερδών, παρακρατούνται οι αναλογούντες φόροι όπως ο νόμος ορίζει.

Η αγορά μεριδίων, η μεταβίβαση μεριδίων εν ζωή η αιτία θανάτου και η αντικατάστασή τους απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου ή τρίτων.

Η πρόσθετη αξία η οποία προκύπτει προς όφελος των μεριδιούχων από την εξαγορά μεριδίων σε τιμή ανώτερη από την τιμή κτήσεως, απαλλάσσεται από κάθε φόρο, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου ή τρίτων.

Τα διανεμόμενα προς τους μεριδιούχους κέρδη απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος, μέχρι του ποσού της ετήσιας φορολογικής απαλλαγής κατά μεριδιούχο, το οποίο ορίζεται κάθε φορά από το νόμο, καθώς και από κάθε

άλλο φόρο, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου ή τρίτων.

Πέρα απ' την απαλλαγή της προηγούμενης παραγράφου τα διανεμόμενα από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κέρδη απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος, καθώς και από κάθε άλλο φόρο, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου ή τρίτων, για το τμήμα των διανεμομένων κερδών το οποίο προέρχεται από πηγές των οποίων το εισόδημα απαλλάσσεται φορολογικά με βάση άλλες διατάξεις, ή από την πώληση χρεωγράφων ή μετοχών σε τιμές ανώτερες από την τιμή κτήσεως.

Μόνιμοι κάτοικοι εξωτερικού και οι εξομοιούμενοι προς αυτούς, με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, δικαιούνται να επανεξαγάγουν τα μερίσματα καθώς και το προϊόν ρευστοποιήσεως των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, τα οποία αγοράστηκαν με εισαγωγή συναλλάγματος.

Μεριδιούχοι οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του συνόλου των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν σύγκληση Συνέλευσης Μεριδιούχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ. 608/1970 και τα σχετικά άρθρα του Αστικού Κώδικα.

Η συνέλευση διέπεται από τον Κανονισμό Συνελεύσεως Μεριδιούχων.

Από την αγορά Τίτλου μεριδίου τεκμαίρεται, με αμάχητο τεκμήριο, η αποδοχή του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τον κομιστή.

- α. Ο Κανονισμός τροποποιείται από κοινού από την Εταιρία Διαχειρίσεως και το Θεματοφύλακα με άδεια των αρμοδίων αρχών, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και ισχύει έναντι των κομιστών μεριδίων από τη γνωστοποίηση της τροποποίησής του. Η γνωστοποίηση τεκμαίρεται από τη δημοσίευση της άδειας των αρμοδίων αρχών στην εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
- β. Κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση του Κανονισμού θεωρείται ότι έγινε αποδεκτή από τους κομιστές μεριδίων εφόσον αυτοί δεν υποβάλλουν αίτηση εξαγοράς εντός τριών (3) μηνών, από τη δημοσίευση της τροποποίησης, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού, όπως αυτός ίσχυε πριν από την τροποποίησή του.

Προκειμένου για αποζημίωση σε περίπτωση ασφαλίσεων ζωής μπορεί να συμφωνηθεί ότι αυτή θα καταβάλλεται στο δικαιούχο σε μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αντί μετρητών.

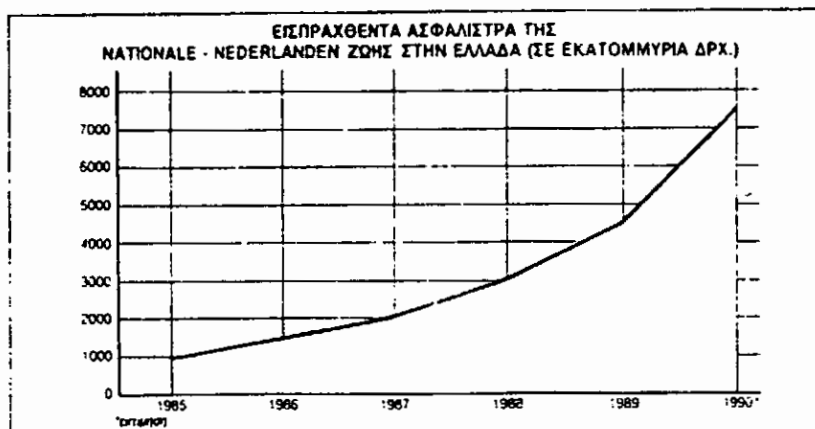
Η Σύμβουλος της Ν - Ν πλήρως καταρτισμένη στα προγράμματα και στους στόχους της εταιρείας και με το έντυπο υλικό που μας διέθεσε, μας δίδει μία πλήρη εικόνα το πώς εργάζεται στο χώρο η επιχείρηση αυτή σήμερα, που θα δούμε παρακάτω.

Η Nationale Nederlanden, εξαγόρασε τις μετοχές 100% της Ασφαλιστικής Εταιρείας "ΠΡΟΟΔΟΣ" το 1980 και προσφέρει τις υπηρεσίες της κυρίως στον Κλάδο Ζωής. Το 1982 αποκτά την αυτονομία της σαν ανεξάρτητη πλέον Εταιρεία Ασφαλειών Ζωής και σύμφωνα με τις προοπτικές των Κοινοτικών Προγραμμάτων αφ' ενός και την μελλοντική εξέλιξη των ασφαλιστικών εργασιών στην Ελλάδα που με την πείρα της και τον επαγγελματισμό της προβλέπει, και παρ' όλες τις δυσμενείς συνθήκες που επικρατούσαν στην ελληνική γενικά αγορά από τις ανακάμψεις της οικονομίας και τις προσπάθειες προσαρμογής στη νέα τάξη πραγμάτων της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, η Ν - Ν κατόρθωσε με την μεθοδικότητά της, την πείρα της και τον σταθερό προγραμματισμό της, να πάρει την αξιόλογη θέση στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά που κατέχει σήμερα. Παράλληλα και συγκεκριμένα από το 1988 η Ν - Ν Ελλάδας αναπτύσσει πλέον όλους τους Κλάδους Ασφαλειών.

Από τα παρακάτω διαγράμματα φαίνεται κλιμακωτά η ανοδική πορεία της.

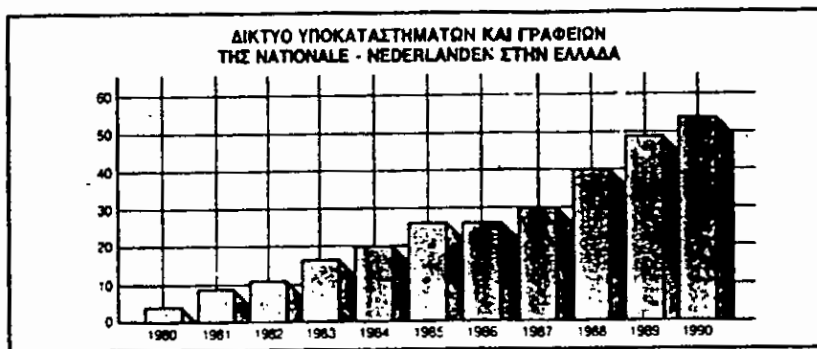
Κατά πρώτο στο Κλάδο Ζωής

ΕΙΣΠΡΑΧΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΗΣ
NATIONALE - NEDERLANDEN ΖΩΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΔΡΧ.)

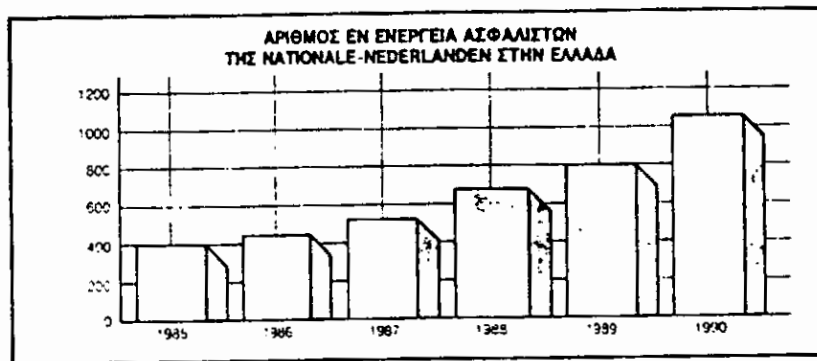


Στο δίκτυο υποκαταστημάτων και γραφείων της Ν -Ν στην Ελλάδα, ο Αριθμός εν ενεργεία ασφαλιστών της NATIONALE NEDERLANDEN στην Ελλάδα και νέα παραγωγή Κλάδου Ζωής της Ν - Ν (Σε εκατομμύρια δραχμές).

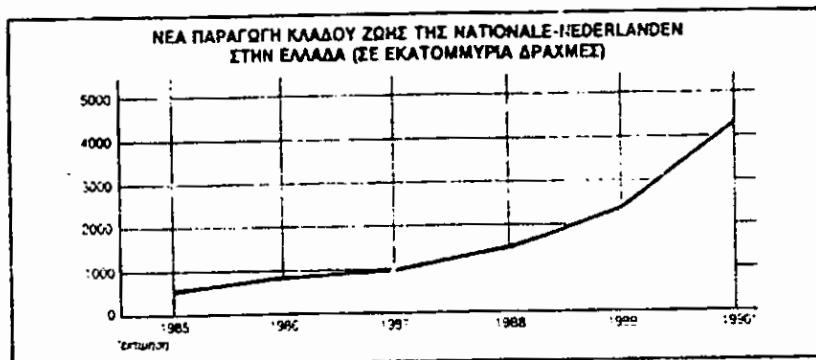
**ΔΙΚΤΥΟ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΦΕΙΩΝ
ΤΗΣ NATIONALE - NEDERLANDEN ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**



ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΝ ΕΝΕΡΓΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ



**ΝΕΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ ΤΗΣ NATIONALE - NEDERLANDEN
ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ (ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΔΡΑΧΜΕΣ)**



Και δεν είναι μόνο αυτά που με τόση σαφήνεια ακόμη και σε απλά διαγράμματα απεικονίζει την εικόνα των δραστηριοτήτων της, έχει να επιδείξει μία σειρά έντυπου κατατοπιστικού και διαφημιστικού υλικού σε πολυτελή φυλλάδια που δείχνουν όλες τις δραστηριότητές της με σαφήνεια και διαφάνεια, που και ο απλός άνθρωπος μπορεί να κατανοήσει, όπως:

Ασφαλίστε την επιχείρησή σας από κάθε κίνδυνο:

- . ΦΩΤΙΑ. ΚΛΟΠΗ. ΛΗΣΤΕΙΑ
- . ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
- . ΕΚΡΗΞΗ. ΚΕΡΑΥΝΟ. ΣΤΑΣΕΙΣ, ΑΠΕΡΓΙΕΣ
- . ΚΑΚΟΒΟΥΛΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ
- . ΠΛΗΜΜΥΡΑ. ΚΑΤΑΓΙΔΑ, ΘΥΕΛΛΑ
- . ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΕΝΑΝΤΙ ΤΡΙΤΩΝ
- . ΑΠΩΛΕΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
- . ΣΠΑΣΙΜΟ ΚΡΥΣΤΑΛΛΩΝ, ΚΑΘΡΕΠΤΩΝ
- . ΕΥΘΥΝΗ ΕΝΟΙΚΙΑΣΤΗ
- . ΧΡΗΜΑΤΑ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΚΙΒΩΤΙΑ
- . ΠΡΟΣΚΡΟΥΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ
- . ΠΤΩΣΗ ΑΕΡΟΣΚΑΦΩΝ
- . ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ
- . ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ
- . ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΣΤΕΓΑΣΗΣ
- . ΑΠΟΚΟΜΙΔΗ ΣΥΝΤΡΙΜΜΑΤΩΝ
- . ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΤΙΜΑΡΙΘΜΙΚΗ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ

"N - N Business Plan"

Ασφάλιση επαγγελματικής στέγης

..... γιατί η επιχείρησή σας αξίζει όσο κι εσείς!

Η προστασία της υγείας έχει ένα όνομα ΥΠΕΡΚΑΡΤΑ ΥΓΕΙΑΣ **Nationale - Nederlanden**

Η υγεία είναι το πολυτιμότερο αγαθό. Ολοι ξέρουμε πως και η παραμικρή διαταραχή της δημιουργεί εκτός από τις φυσικές συνέπειες και ψυχική ένταση συνδεδεμένη τόσο με την αγωνία για σωστή περίθαλψη, όσο και με την ανησυχία για τα απαιτούμενα έξοδα, που συχνά είναι απρόβλεπτα ή υπερβολικά.

Η NATIONALE - NEDERLANDEN κατανοώντας πόσο δυσάρεστη είναι όλη αυτή η ένταση, τόσο για τον ίδιο τον ασθενή όσο και για το οικείο περιβάλλον του, δημιούργησε ένα προσιτό αλλά και δυναμικό ασφαλιστικό πρόγραμμα, με σκοπό να απαλλάξει τους ασφαλισμένους ασθενείς από κάθε άγχος που μπορεί να έχει σχέση με τα έξοδα που απαιτεί μια σωστά οργανωμένη θεραπεία.

Ετσι, προσφέρει στο ασφαλιζόμενο κοινό της την Υπερκάρτα Υγείας NATIONALE - NEDERLANDEN. Τόσο ο ασφαλιζόμενος, όσο και τα προστατευόμενα μέλη της οικογένειάς του, έχουν τη δυνατότητα να νοσηλευτούν ή απλά να κάνουν εξετάσεις ή να ακολουθήσουν θεραπευτική αγωγή στα καλύτερα νοσηλεύτρια και ιατρικά κέντρα, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, χωρίς έξοδα, χωρίς την ταλαιπωρία των διατυπώσεων και με την εγγύηση της NATIONALE - NEDERLANDEN. Μια εγγύηση που εξασφαλίζει τη σιγουριά της παροχής υψηλού επιπέδου υπηρεσιών και μάλιστα με ιδιαίτερα χαμηλό κόστος. Γιατί η υγεία, το πολυτιμότερο αγαθό, είναι πράγματι ανεκτίμητη.

Και όχι μόνο δεν αρκείται σε αυτά, αλλά κάθε τρίμηνο εκδίδει φυλλάδια ενημερωτικά, για την πορεία της εταιρείας. Στην αμέσως επόμενη σελίδα και πριν απ' αυτή επισυνάπτεται φυλλάδιο του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επίσης έχει άφθονο ενημερωτικό έντυπο υλικό για όλες τις καλύψεις που επιδιώκει. Η εταιρεία αυτή λοιπόν καταλήγει σε κάποιο έντυπό της:

Η Nationale - Nederlanden εισέβαλε με επιτυχία στη διεθνή αγορά, βασισμένη σε μια "στρατηγική ποιοτικής ανάπτυξης" με στόχο τη διαρκή βελτίωση των προσφερομένων υπηρεσιών.

Η στρατηγική αυτή βασίζεται σε 10 σημεία:

- Σταθερή προσήλωση στην ποιοτική ανάπτυξη.
- Διαρκής εξέλιξη διεθνοποίησης.
- Απόλυτη εμπιστοσύνη στην τοπική αυτονομία.
- Επιβράβευση ικανών ανθρώπων σε όλους τους χώρους και όλα τα επίπεδα.
- Ανάπτυξη πρωτοποριακών συμβολαίων και μοναδικών υπηρεσιών.
- Ισχυρή ενίσχυση και συμπαράσταση στους χιλιάδες συνεργάτες που διαθέτουν τα συμβόλαια και παρέχουν τις υπηρεσίες της Εταιρίας.
- Επίτευξη εργασιακής υπεροχής με συνεχή βελτίωση της αποδοτικότητας.
- Συνεπής προγραμματισμός και υιοθέτηση πολιτικής που ελαχιστοποιεί τους κινδύνους.
- Υιοθέτηση νέας τεχνολογίας και διαρκής έρευνα σε βάθος για επίτευξη πλήρους υπεροχής, ώστε να παραμείνουμε στην κορυφή.

Και δικαίως γιατί πράγματι πρέπει να υπερηφανεύεται για την θέση της εφ' όσον ο τύπος και συγκεκριμένα στο Ασφαλιστικό περιοδικό του Ιανουαρίου - Φεβρουαρίου "ΝΑΙ" 1993 την παρακάτω λεζάντα:

ΠΡΩΤΗ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ Η INTERNATIONALE NEDERLANDEN GROUP

Ενα ακόμη στοιχείο μεγάλης σημασίας εκτός από την πίστη που πρέπει να έχει μία ασφαλιστική επιχείρηση είναι η σαφήνεια και η έντυπη ενημέρωση του κοινού για τις επιδιώξεις της και τοποθέτησή της στην αγορά. Το στοιχείο αυτό από πολλές εταιρείες δεν έχει σωστή ανταπόκριση. Επί παραδείγματι η Εθνική Ασφαλιστική είναι η εταιρεία με ζωή ένα σχεδόν αιώνα και έχει προσφέρει πολλά στον ιδιωτικό τομέα ασφάλισης. Προσαρμοσμένη πάνω στα αυστηρά τραπεζικά πρότυπα κατέχει επαξίως μία από τις πρώτες 15 ασφαλιστικές εταιρείες και είναι βεβαία η αξιοπιστία της. Αλλ' όμως, η παραγωγός της εταιρείας δεν είχε να διαθέσει προγράμματα και λοιπά έντυπα που να δείχνουν τα νέα μέτρα που παίρνει με τα σημερινά δεδομένα, πλην μία αναγραφή των κεφαλαίων που διαθέτει και τις επενδύσεις σε ακίνητα και σε χρεώγραφα. Και αυτό από το ατομικό της μπλοκ σε φωτοτυπία όπως επισυνάπτεται παρακάτω.

ΠΟΙΑ ΕΙΝΑΙ Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

Είναι ο πρώτος και μεγαλύτερος Ασφαλιστικός Οργανισμός της Χώρας μας.

Εχει ζωή 100 ετών. Ιδρύθηκε το 1891 από την Εθνική Τράπεζα που είναι σήμερα ο κυριότερος μέτοχός της.

Εξυπηρέτησε γενιές Ελλήνων.

Εχει σήμερα:

Κεφάλαια και Αποθεματικά :	7.340.924.567
Αποθέματα κλάδου ζωής :	16.321.891.400
Αποθέματα λοιπών κλάδων :	12.695.886.143
Επενδύσεις σε Ακίνητα :	7.265.614.193
Επενδύσεις σε Χρεώγραφα :	29.903.349.054

Απασχολεί πάνω από 1.350 ειδικούς υπαλλήλους, σε μεγάλο ποσοστό επιστήμονες. Ένα δίκτυο από 700 Υποκαταστήματα και Πρακτορεία σ' όλη τη χώρα και 4.000 συνεργάτες. (Παραγωγούς Ασφαλειών) έτοιμους να αντιμετωπίσουν οποιοδήποτε ασφαλιστικό πρόβλημα των πελατών της.

Εχει την οργάνωση και δυνατότητα να διακανονίζει και να αποζημιώνει ταχύτατα οποιαδήποτε ζημιά.

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ πληρώνει κάθε εργάσιμη ημέρα για αποζημιώσεις του πρωτοφανές ποσό των 43.000.000 δρχ. περίπου.

Η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ διαθέτει ειδική υπηρεσία που ασχολείται με τη διαχείριση της τεράστιας κινητής και ακίνητης περιουσίας της, που αποτελεί την εγγύηση και την εξασφάλιση των χρημάτων των πελατών της.

Γι' αυτό η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ εμπνέει σιγουριά.

Η δικαιολογία της συμβούλου της Εθνικής ήταν τώρα αρχίζει μία νέα κίνηση στις δραστηριότητες της εταιρείας σχετικά με τα προγράμματα Υγείας και Σύνταξης και να σημειώσει κανείς ότι ήδη είχαμε μπει στο 1993, που οι άλλες εταιρείες είχαν ήδη συγκεντρώσει μεγάλη αύξηση των ασφαλιστρών, ιδίως στον Κλάδο Ζωής και ακόμη η πρωτοπόρος πάντα Interamerican είχε ήδη, πριν ακόμη

υλοποιηθούν οι διατάξεις του Ν. 2084/92 μεταφέρει τους πρώτους ασθενείς της, από τον Κλάδο Υγείας, με ελικόπτερα στα Μεγάλα Κέντρα Υγείας.

Χαρακτηριστικό επίσης είναι το γεγονός ότι η υπεραυγκέντρωση της παραγωγής στις πρώτες 15 εταιρείες που αναφέρθηκαν προηγούμενα, θα έχει σαν αποτέλεσμα στο αμέσως εγγύς μέλλον οι μικροί θα εξαφανίζονται και οι μεγάλοι θα μεγαλώνουν ακόμη περισσότερο, και δυστυχώς αυτό έχει ήδη να γίνεται πραγματικότητα.

Είναι επόμενο λοιπόν, οι κρατικές ασφαλιστικές εταιρείες (Εθνική, Αγροτική, Φοίνιξ, Αστέρων και Ιονική) που χάνουν χρόνο με χρόνο το μερίδιό τους στην αγορά που είχαν πριν λίγα χρόνια, και ξεπερνούσε το 50% της όλης παραγωγής αν δεν βελτιώσουν τα κακώς κείμενα που προκύπτουν από τις νέες δομές στον Κλάδο, οι προοπτικές γι' αυτές είναι ότι το μερίδιό τους θ' αρχίσει να συρρικνώνεται έτι περαιτέρω λόγω της μη ανάπτυξης του δικτύου ορισμένων από αυτές. Και τούτο γιατί αν δεν ακολουθηθούν σύμφωνα με την θέσπιση των νέων δομών σε όλο το φάσμα των οικονομικών δραστηριοτήτων της Χώρας, να μπουν δηλαδή στον νέο ρυθμό των απαιτήσεων της σύγχρονης οικονομικής πολιτικής, το αποτέλεσμα γι' αυτές θα είναι προβληματικό.

Όσο δε θα υπάρχει η κρίση στα Ταμεία Συντάξεων και Υγείας, τόσο θα μεγαλώνει το περιθώριο εμφάνισης νέων ασφαλιστικών εταιρειών, ιδίως ξένων.

Βέβαια, το μέλλον ανήκει σε όλες. Οποιας από αυτές όμως θα κατεβάσουν το λειτουργικό τους κόστος σύμφωνα και με τα Ευρωπαϊκά πρότυπα και θα πουλήσουν επενδυτικά και υγιεινά προϊόντα θα αντιμετωπίσουν λιγότερα προβλήματα.

Στόχος λοιπόν των Ελληνικών κυρίως ασφαλιστικών εταιρειών θα είναι η προσαρμογή με τις νέες προοπτικές του Κλάδου διότι ένας τόσο σημαντικός οικονομικός παράγοντας που είναι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαμορφωμένες μάλιστα σήμερα με απεριόριστες δυνατότητες αξιοποίησης όπως η ανάπτυξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και η αξιοποίηση του αποθεματικού τους σε ομόλογα και τραπεζικά χρεώγραφα, ανοίγουν ένα νέο οικονομικό ορίζοντα ανάπτυξης που δεν πρέπει να λείπει από την Εθνική μας Οικονομία. Και χωριστά που αποτελεί έναν κοινωνικό παράγοντα μεγίστης σημασίας για το σύνολο.

Στις επιδιώξεις αυτές το κράτος δεν μένει αμέτοχο με τον δικό του τρόπο βέβαια, αφ' ενός την ιδιωτική ασφάλιση στον εκουγχρονισμό και, αναμόρφωση αλλά και επιβάλλει και αυστηρά μέτρα σχετικά με την καλύτερη προστασία για τον ασφαλισμένο δηλαδή δίνει μεγαλύτερες δυνατότητες επενδύσεων των κεφαλαίων των ασφαλιστικών εταιρειών ενώ εναρμονίζει την ασφαλιστική αγορά με τις κοινοτικές οδηγίες για την ιδιωτική ασφάλιση.

Τις προθέσεις αυτές ο Υπουργός Εμπορίου είχε ανακοινώσει στο τέλος του περασμένου Μαρτίου και ανεγράφη στον Τύπο, σχετική ανακοίνωση. Σήμερα το Νομοσχέδιο που προλογήθηκε τότε, στις 30 Ιουλίου, στην Οικονομική "Καθημερινή" γράφτηκε ότι το Ν/Σ αυτό κατετέθη στις 29 Ιουλίου στη Βουλή προς ψήφιση. Στο δημοσίευμα αναφέρονται τα πιο πάνω σχετικά με την προώθηση του Αμοιβαίου κεφαλαίου και σε άλλες διατάξεις σχετικά με την επένδυση των Κεφαλαίων των Ασφαλιστικών Εταιρειών σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (Τράπεζες κλπ.).

Επίσης η ειδική διαδικασία εκκαθάρισης και πτώχευσης των ασφαλιστικών εταιρειών, όπως επιβάλλεται από τον έντονο κοινωνικό χαρακτήρα της ασφαλιστικής δραστηριότητας, ώστε σε ατυχείς περιπτώσεις να επιδεικνύεται η προτίμηση για τους ασφαλισμένους ή δικαιούχους αποζημίωσης κατά προτίμηση.

Ακόμη στο Ν/Σ αυτό επιβάλλονται μεγαλύτερα πρόστιμα και κυρώσεις γι' αυτούς που κυκλοφορούν ανασφάλιστα αυτοκίνητα και για όσους παραβαίνουν την νομοθεσία.

Επίσης για τους διαμεσολαβούντες στις ασφαλίσεις με τους οποίους έρχεται σε επαφή ο καταναλωτής προβλέπονται ρυθμίσεις με στόχο την αναβάθμιση του επαγγέλματός τους, την αποτελεσματικότητα των εργασιών τους και την βελτίωση της θέσης του ασφαλισμένου.

Στη ρύθμιση του επαγγέλματος του μεσίτη ασφαλίσεων, όργανο ανεξάρτητο, το οποίο όμως από τη φύση του πρόκειται στον ασφαλισμένο.

Η συμπλήρωση των διατάξεων του 489/1976 για την υποχρεωτική ασφάλιση του αυτοκινήτου με σκοπό την βελτίωση της θέσης των θυμάτων τροχαίων δυστυχημάτων που επιχειρείται κυρίως με την ενδυνάμωση του ρόλου του "Επικουρικού Κεφαλαίου" και του "Λογαριασμού Αρωγής".

Η ιδιαίτερη έμφαση στην εντιμότητα και το ήθος που επιβάλλεται και διακρίνει κάθε απασχολούμενο με τις ασφαλίσεις με ειδικές διατάξεις που επιδιώκουν την εξασφάλιση των ανωτέρω προσόντων.

Το Ν/Σ αυτό με τους μερικούς όρους που αναφέρθηκαν αναμφισβήτητα πληρεί το καθαρά κοινωνικό λειτουργήμα των ασφαλιστικών εταιρειών.

Μετά από όλα τα εκτεθέντα συμπεραίνεται ότι το βασικότερο στοιχείο στη λειτουργία των εταιρειών, και στην ύπαρξή τους, γενικά, είναι η απασχόληση σημαντικού ανθρώπινου δυναμικού. Απορροφά δηλονότι χιλιάδες υπαλλήλους - ως πωλητές - και απασχολεί έμπειρο και υψηλής κατάρτισης επιστημονικό προσωπικό, με αξιοπρόσεκτες ικανότητες και εμπειρίες στην χρηματαγορά, ευελιξία και αυστηρή προσαρμογή στους κανόνες προγραμματισμού. Διαρκή έρευνα της πορείας των ασφαλιστικών θεμάτων, δηλαδή ποιό είναι σήμερα το ρεύμα της κάλυψης του ασφαλιστικού αντικειμένου πώς θα αντιμετωπισθούν προβλήματα για την απρόσκοπτη εξέλιξη στο εγγύς μέλλον.

Στην όλη αυτή επάνδρωση των εταιρειών με ικανά παραγωγικά και καταξιωμένα στελέχη, πρωταρχικό ρόλο έχει ο Γενικός Διευθυντής, ο Ασφαλιστής.

Ο ρόλος του Ασφαλιστή στην εταιρεία είναι το "κλειδί" της επιχείρησης. Ανθρώπος ικανός από τη φύση του για να πάρει τη θέση αυτή προικισμένος με γνώσεις και εμπειρίες στα ασφαλιστικά θέματα και προ πάντων να αισθάνεται ότι στον χώρο αυτόν ασκεί κοινωνικό λειτουργήμα, που είναι και το βασικό στοιχείο για την επίτευξη των σκοπών και την λειτουργία της ασφαλιστικής επιχείρησης. Ο ρόλος του είναι καθαρά διοικητικός και συντονιστικός μέσα στον χώρο αυτό και από τις εντολές και κατευθύνσεις του κινείται όλο το ανθρώπινο δυναμικό - οι πωλητές - που απαρτίζουν, όπως είπαμε, τον μεγαλύτερο αριθμό των απασχολουμένων στην επιχείρηση.

Στους παραγωγούς - πωλητές έγκειται η επιτυχία της πωλήσεως των προϊόντων· στην κατάλληλη εκπαίδευση και στην ψυχοσύνθεση του πωλητή να έχει συνειδητοποιήσει ότι το έργο που ασκεί είναι λειτουργικό.