



## Ιωάννης Βοτσαρίδης

Διευθύνων Σύμβουλος, *Interlife*

### Το κράτος παίζει άτυπα τον ρόλο του ασφαλιστή

Αυτός που ασφαλίζεται πληρώνει δύο φορές, αποζημιώνοντας, με τους φόρους του, αυτούς που είναι ανασφάλιστοι

«Ο Έλληνας αποφεύγει να ασφαλίζεται και προτιμά να πληρώνει τις ζημιές, εκ των υστέρων, από την τσέπη του». «Το κράτος δεν είναι θεσμικός φορέας ασφάλισης. Παίζει άτυπα τον ρόλο του ασφαλιστή, αποζημιώνοντας, κατά ένα μικρό συνήθως μέρος, τους πληγέντες από φυσικές καταστροφές και φορτώνοντας, στη συνέχεια, τα βάρη στους φορολογούμενους». Αυτές ήταν δύο από τις πιο σημαντικές δηλώσεις, μεταξύ άλλων, του κυρίου Ιωάννη Βοτσαρίδη, διευθύνοντος συμβούλου της Interlife Ασφαλιστικής, στη συνέντευξή του στο *inw* σχετικά με τον κίνδυνο των φυσικών καταστροφών.

Αναφερόμενος στα προβλήματα που αντιμετωπίζει το κράτος, διευκρινίζει ότι οι αποζημιώσεις που χορηγεί το τελευταίο είναι πολύ χαμηλές, ενώ τα κριτήρια για τις εκτιμήσεις των ζημιών δεν είναι πάντα αντικειμενικά. Συμπληρώνει δε ότι το κράτος θα είχε σημαντικά οφέλη αν εφάρμοζε ένα ορθό μοντέλο ασφάλισης, καθώς για κάθε ασφαλιστικό συμβόλαιο εισπράττει 15% φόρο ασφαλιστών, αυξημένους φόρους από την ασφαλιστική εταιρεία αλλά και από τα μερίσματα των μετόχων ασφαλιστικών εταιρειών.

***inw?* Ο κίνδυνος των φυσικών καταστροφών κοστίζει ακριβά. Κι όμως, οι οικονομικές ζημιές που προέρχονται από τις φυσικές καταστροφές είναι κάθε χρόνο σχεδόν τριπλάσιες των ασφαλισμένων. Πώς το ερμηνεύετε αυτό;**

**Ιωάννης Βοτσαρίδης:** Το ζήτημα ανάγεται πρωτίστως στην ασφαλιστική συνείδηση του Έλληνα, που, όπως έχω τονίσει πολλές φορές, **αποφεύγει να ασφαλίζεται και, ουσιαστικά, προτιμά να πληρώνει τις ζημιές, εκ των υστέρων, από την τσέπη του, αντί να καταβάλει ένα εξαιρετικά χαμηλό ασφάλιστρο και να ασφαλίσει το σπίτι του, δρώντας προληπτικά.** Αλλωστε, οι πλημμύρες στη Μάνδρα Αττικής κατέδειξαν ακριβώς αυτό το γεγονός. Ελάχιστα κτήρια ήταν ασφαλισμένα. Το ίδιο συμβαίνει με τους σεισμούς, όπου ελάχιστα ασφαλιζονται, σε μια χώρα κατεχοχίν σεισμογενή. Όσον αφορά το θέμα της ασφαλιστικής συνείδησης γενικότερα, δεν θα κουραστώ να επαναλαμβάνω ότι εμείς οι ίδιοι οι ασφαλιστές και τα όργανα που μας εκπροσωπούν πρέπει να οργανώσουμε συντεταγμένες εκστρατείες για τη διάδοση της ασφαλιστικής

**“Οι αποζημιώσεις του κράτους σε περιπτώσεις φυσικών καταστροφών είναι χαμηλές και χρονοβόρες, ενώ τα κριτήρια για τις εκτιμήσεις των ζημιών δεν είναι πάντα αντικειμενικά”**

ιδέας, δεδομένου ότι η Πολιτεία ουδέποτε ενδιαφέρθηκε ουσιαστικά για το θέμα αυτό.

**iw?** Ποια είναι τα συνήθη σχήματα ασφάλισης τέτοιων κινδύνων; Τι μοντέλο εφαρμόζει το ελληνικό κράτος;

**I.B.:** Το κράτος δεν είναι θεσμικός φορέας ασφάλισης. Παίζει άτυπα τον ρόλο του ασφαλιστή, αποζημιώνοντας, κατά ένα μικρό συνήθως μέρος, τους πληγέντες από φυσικές καταστροφές και φορτώνοντας, στη συνέχεια, τα βάρη στους φορολογούμενους. Άρα, αυτός που ασφαρίζεται πληρώνει δύο φορές, αποζημιώνοντας, με τους φόρους του, αυτούς που είναι ανασφάλιστοι. Ουσιαστικά, αυτός που έχει ασφαλιστική συνειδηση τιμωρείται από ένα κράτος ανεπαρκές και ανοργάνωτο. Οι φορείς ασφάλισης κινδύνων από φυσικές καταστροφές είναι, βέβαια, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εταιρείες, που τις τελευταίες δεκαετίες επωμίζονται διεθνώς το βάρος των αποζημιώσεων από ατομικές, αλληλ και μαζικές καταστροφές.

**iw?** Ποια είναι τα προβλήματα που αντιμετωπίζει το ελληνικό κράτος σήμερα από το μοντέλο που εφαρμόζει και ποια τα οφέλη από τη μεταφορά των κινδύνων αυτών σε ιδιώτες και στις αγορές κεφαλαίων;

**I.B.:** Οι αποζημιώσεις του κράτους, όπως είπαμε και παραπάνω, είναι πολύ χαμηλές (σε περιπτώσεις φυσικών καταστροφών κινούνται περίπου στο 30%-40% της πραγματικής ζημίας) και χρονοβόρες, ενώ τα κριτήρια για τις εκτιμήσεις των ζημιών δεν είναι πάντα αντικειμενικά. Η μεταφορά κινδύνου γίνεται από τις ασφαλιστικές εταιρείες προς τις αντασφαλιστικές. Προκύπτει, δηλαδή, ένα μοίρασμα κινδύνου.

Να επισημάνω στο σημείο αυτό ότι τα ασφαλιστήρια στη χώρα μας είναι χαμηλά: Για παράδειγμα, η ασφάλιση ενός σπιτιού 100 τμ., εάν δεν ασφαλιστεί το περιεχόμενό, αλληλ μόνον το κτήριο, κοστίζει 60 ευρώ τον χρόνο! Παρ' όλη αυτά, μόνον το 10% των ιδιωτών στην Ελλάδα ασφαρίζεται. Στις περισσότερες δυτικοευρωπαϊκές χώρες, η ασφάλιση για τις κατοικίες και πολυκατοικίες είναι υποχρεωτική –τουλάχιστον για βασικούς κινδύνους, όπως φωτιά, πλημμύρα, αστική ευθύνη– και περιλαμβάνεται στα κοινόχρηστα. Εάν εφαρμοζόταν κάτι τέτοιο και στην Ελλάδα, τότε το πολύ χαμηλό, ούτως ή άλλως, ασφαλιστήριο θα έπεφτε ίσως και 50% κάτω. Αλληλ και το κράτος θα είχε σημαντικά οφέλη, δεδομένου ότι για κάθε ασφαλιστικό συμβόλαιο εισπράττει 15% φόρο ασφαλιστών, αυξημένους φόρους από την ασφαλιστική εταιρεία, λόγω μεγαλύτερης κερδοφορίας, αλληλ και από τα μερίσματα των μετόχων ασφαλιστικών εταιρειών, που φορολογούνται με 15%. Αντίστοιχα, η αποζημίωση του ιδιώτη από την ασφαλιστική εταιρεία είναι πλήρης, ταχύτατη, η αποκατάσταση άμεση, ενώ

**“ Στην Interlife, διαθέτουμε μια πολύ ευρεία γκάμα προγραμμάτων ασφάλισης έναντι φυσικών καταστροφών, και για ιδιώτες και για επαγγελματίες ”**

το κράτος δεν δαπανά κονδύλη για αποζημιώσεις.

**iw?** Θα είχε αξία η δημιουργία ενός επενδυτικού fund στην Ελλάδα που θα επένδυε σε ομόλογα καταστροφών;

**I.B.:** Τα Insurance Bonds/Ομόλογα Ζημιών –ή Insurance Funds– είναι κατ' ουσίαν τζόγος, επενδύουν δηλαδή στο ύψος των ζημιών με βάση ένα πηλαφόν (πάνω από τόσο ή κάτω από τόσο). Ωστόσο, η ελληνική ασφαλιστική αγορά είναι ρηκή και δεν μπορεί να υποστηρίξει τέτοια χρηματοοικονομικά προϊόντα. Επιπλέον, λόγω των capital controls, οι εταιρείες έχουν πολλα από τα κεφάλαιά τους μηλοκαρισμένα στις τράπεζες, κατά συνέπεια έχουν περιορισμένη δυνατότητα συναλλαγών. Τέλος, στο εξωτερικό, τέτοιου είδους προϊόντα συμμετέχουν με πολύ μικρά ποσοστά στα επενδυτικά χαρτοφυλάκια, διότι θεωρούνται ριψοκίνδυνη επένδυση.

**iw?** Τι προϋποθέσεις πρέπει να πληροί ο πελάτης για να ασφαλιστεί έναντι φυσικών καταστροφών, ποια ασφαλιστήρια διαθέτουν αυτές τις καλύψεις και ποιο είναι το κόστος;

**I.B.:** Δεν υπάρχουν ειδικές προϋποθέσεις για να ασφαλιστεί κάποιος έναντι φυσικών καταστροφών. Πλέον, όλες οι εταιρείες διαθέτουν αξιόλογα προγράμματα, με πολύ προσιτά ασφαλιστήρια –τόσο προσιτά που είναι ανεπίτρεπτο να μην είμαστε ασφαλισμένοι–, ενώ οι αποζημιώσεις, στις περισσότερες περιπτώσεις, καταβάλλονται ταχύτατα. Σε κάθε περίπτωση, οι πολίτες πρέπει να συμβουλευτούν τον ασφαλιστικό διαμεσοληβητή τους, που θα τους ενημερώσει υπεύθυνα –και όχι να καταφύγουν σε γκις τραπεζών.

Όσον αφορά την Interlife, διαθέτουμε μια πολύ ευρεία γκάμα προγραμμάτων ασφάλισης έναντι φυσικών καταστροφών, και για ιδιώτες και για επαγγελματίες. Τα πακέτα αυτά (Emporio, Office, Hotel Plan, Pharmakon, Οίκος, Ασφάλιση Φωτοβολταϊκών κ.λπ.) καλύπτουν κινδύνους από ακραία καιρικά φαινόμενα, όπως πλημμύρες, κεραυνό, θύελλα, παγετό, αλληλ και ζημιές, όπως διάρρηξη σωληνώσεων, θραύση κρυστάλλων κ.ά.