



01

ΙΣΟΒΙΑ Η ΕΤΗΣΙΑΣ  
ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ  
ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ;  
ΠΟΙΑ Η ΑΛΗΘΕΙΑ  
ΚΑΙ ΠΟΙΟΣ Ο “ΛΑΪΚΙΣΜΟΣ”

02

ΠΟΙΟΣ ΚΙΝΔΥΝΕΥΕΙ  
ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟ,  
Ο ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ  
Η΄ Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ  
ΕΤΑΙΡΕΙΑ;

03

Η Κ2  
ΣΤΗΝ 19Η ΓΕΝΙΚΗ  
ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ  
ΤΗΣ ΣΕΤΚΕ

04

Κ2 ΤΟ ΒΟΥΝΟ  
ΧΩΡΙΣ ΟΝΟΜΑ



## ΙΣΟΒΙΑΣ Ή ΕΤΗΣΙΑΣ ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΝΟΣΗΛΕΙΑΣ;

### ΠΟΙΑ Η ΑΛΗΘΕΙΑ & ΠΟΙΟΣ Ο “ΛΑΪΚΙΣΜΟΣ”



Νίκος Κεχαγιάογλου  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Κ2

Είχαμε πολύ έγκαιρα αναφερθεί κατά το παρελθόν στα ερωτήματα που μπορούν να απασχολήσουν κάποιον ασφαλισμένο όσον αφορά τον τύπο του συμβολαίου νοσηλείας που θα επιλέξει. Ο προβληματισμός είναι ιδιαίτερα σοβαρός διότι το ζήτημα της υγείας είναι κρίσιμο και η ανάγκη ισόβια.

Όλα όσα απασχολούν τον υποψήφιο ασφαλισμένο ή κάποιον που προβληματίζεται για να μετατρέψει το υφιστάμενο ισόβιο συμβόλαιό του συνοψίζονται στα εξής:

- Ποια η διαφορά μεταξύ ετήσιας ανανέωσης προγραμμάτων και ισοβίων;
- Για ποιο λόγο όλες οι ασφαλιστικές εταιρείες εγκαταλείπουν τα ισόβια συμβόλαια και στρέφονται στα ετήσιας ανανέωσης;
- Μπορεί η ασφαλιστική εταιρεία να παρέμβει στους όρους του συμβολαίου μου ή να το ακυρώσει;
- Ποια είναι η παγίδα;

Στην Ελλάδα ο κλάδος νοσηλείας εντασσόταν στον κλάδο ζωής οπότε αναγκαστικά για να δημιουργηθεί ένα πρόγραμμα νοσηλείας έπρεπε να συνδεθεί με κάποια βασική ασφάλεια ζωής (θανάτου). Η διάρκεια της ασφάλειας ζωής καθόριζε και την διάρκεια του συμβολαίου νοσηλείας. Οπότε ήταν λογικό τα συμβόλαια νοσηλείας τα οποία καλύπτουν μια ισόβια ανάγκη, να προσδένονταν κάτω από μια ασφάλεια ζωής ισόβιας διάρκειας. Το κυριότερο χαρακτηριστικό των ισοβίων προγραμμάτων είναι ότι η ασφαλιστική εταιρεία δεν μπορεί να παρέμβει στους όρους του συμβολαίου και είναι υποχρεωμένη να τους εκπληρώνει και να τους διατηρήσει απαράλλακτους εφόσον ο ασφαλισμένος πληρώνει κανονικά τις δόσεις του.

Αντιθέτως, τα συμβόλαια ετήσιας ανανέωσης, είναι προσδεδεμένα κάτω από μια απλή ασφάλεια ζωής διάρκειας ενός έτους η οποία ανανεώνεται κάθε χρόνο οπότε αυτή την τύχη έχουν και τα συμβόλαια νοσηλείας που την συνοδεύουν. Η ασφαλιστική εταιρεία έχει το δικαίωμα κάθε χρόνο να παρεμβαίνει στα συμβόλαια και να τα τροποποιεί. Γιατί όμως συμβαίνει αυτό; Η απάντηση βρίσκεται στην νέα νομοθεσία Solvency II η οποία θα ίσχυε από το 2012 αλλά τελικά έγινε νόμος σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση από τον Ιανουάριο του 2016. Βάσει του νόμου αυτού - εκτός των άλλων- τα ποσά των αποθεματικών κεφαλαίων που δεσμεύονται έχουν άμεση σχέση με την φύση των ασφαλιστικών προγραμμάτων που αναφέρονται.

Προσέξτε τώρα ποιο είναι το κρίσιμο σημείο: Το ισόβιο πρόγραμμα σε σχέση με το ετήσιο έχει εξ ορισμού πολύ μεγαλύτερη πιθανότητα να εμφανίσει ασφαλιστικό κίνδυνο. Δηλαδή ένας ασφαλισμένος με ισόβιο πρόγραμμα κατά πάσα πιθανότητα θα νοσηλευτεί -πιθανότατα και αρκετές φορές- στην διάρκεια της ζωής του ενώ ένας ασφαλισμένος με ετήσιας ανανέωσης πρόγραμμα έχει πολύ μικρότερες πιθανότητες νοσηλείας μέσα σε ένα έτος. Οπότε με αυτό το τέχνασμα οι ασφαλιστικές εταιρείες αποφεύγουν την υποχρέωση του νόμου να αποθεματοποιήσουν μεγάλα κεφάλαια μέσω των ισοβίων προγραμμάτων και προτιμούν τα ετήσια μέσω των οποίων εξασφαλίζουν πολύ περισσότερα ελεύθερα κεφάλαια.





## ΠΟΙΟΣ ΚΙΝΔΥΝΕΥΕΙ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟ, Ο ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΗΉ Η ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ;

Η επόμενη ερώτηση ενός σκεπτόμενου ασφαλισμένου είναι εάν η ασφαλιστική εταιρεία μπορεί να παρέμβει στους όρους του συμβολαίου εις βάρος των ασφαλισμένων. Η απάντηση είναι ότι μπορεί να κάνει οποιαδήποτε παρέμβαση θέλει αλλά αποκλειστικά και μόνο για το σύνολο των ασφαλισμένων και όχι για κάποιο μεμονωμένο άτομο ή για κάποια ομάδα ατόμων. Για παράδειγμα, δεν μπορεί να εξαιρέσει κάποιον επειδή εμφανίσει μια ανίατη ασθένεια, ούτε να εξαιρέσει μια ηλικιακή κατηγορία επειδή εμφανίζει πολλές ζημιές.

**Η πραγματικότητα λέει ότι στα τελευταία 4 χρόνια που έχουν εμφανιστεί τα ετήσια συμβόλαια, αυτά έχουν βελτιωθεί σε πολύ μεγάλο βαθμό, λόγω του υγιούς ανταγωνισμού που έχει αναπτυχθεί μεταξύ των εταιρειών και σε συνδυασμό με τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν στην χώρα. Αντιστοίχως, συνεχείς βελτιώσεις γίνονται και στα Ευρωπαϊκά προγράμματα ασφάλισης τα οποία είναι αποκλειστικά ετήσιας ανανέωσης εδώ και δεκαετίες.**

Τα ισόβια συμβόλαια δυστυχώς δεν έχουν την δυνατότητα να εξελιχθούν και παραμένουν στάσιμα χωρίς να μπορούν να περιλάβουν τις βελτιώσεις που παρουσιάζουν τα ετήσια, όπως: παροχές τρίτοβάθμιας περίθαλψης (αποκατάσταση, νοσηλεία κατ' οίκον, υποστήριξη στο σπίτι κλπ), συγγενείς παθήσεις, εξελιγμένα check up και άλλες παροχές οι οποίες θα κριθούν αναγκαίες στο μέλλον, μέσα σε ένα περιβάλλον που διαρκώς εξελίσσεται. Επίσης αν η εταιρεία που διέθετε το ισόβιο πρόγραμμα, το έχει πλέον καταργήσει, δεν μπορούν να γίνουν προσθήκες σε αυτό νέων μελών ή καινούργιων καλύψεων.

### **Υπάρχει λοιπόν κάποια παγίδα;**

Η παγίδα που υπάρχει για τα συμβόλαια νοσηλείας είναι κοινή για όλα τα προγράμματα ανεξαρτήτως τύπου (και οι δύο τύποι διαρκούν ισόβια εφόσον εξακολουθούν να πληρώνονται από τον ασφαλισμένο). Η παγίδα αυτή λέγεται αναπροσαρμογή ασφαλιστρών και είναι κάτι που σε καμιά εταιρεία στον κόσμο δεν μπορεί να καθοριστεί εξ αρχής. Ο λόγος είναι ότι το κόστος των ιατρικών υπηρεσιών -βάσει των οποίων γίνεται και η τιμολόγηση των προγραμμάτων νοσηλείας- δεν μπορεί να προσδιοριστεί σε βάθος χρόνου. Η πρόοδος της ιατρικής επιστήμης είναι ραγδαία και τα κόστη των νέων θεραπειών μεγάλα, οπότε αυτά θα τα μοιραστούν όλοι οι ασφαλισμένοι. Η ασφάλεια για τον καταναλωτή είναι ο ανταγωνισμός μεταξύ των ασφαλιστικών εταιρειών και φυσικά η επιλογή της εταιρείας που θα τον ασφαλίσει η οποία θα πρέπει να διαθέτει πείρα και προίσορία στον κλάδο.

Υπάρχει και μια παγίδα όμως και για τις ασφαλιστικές εταιρείες: Η μείωση των παροχών σε ένα συμβόλαιο και η υπερβολική αύξηση ασφαλιστρών, θα στρέψει τους πελάτες της σε αναζήτηση νέας ασφαλιστικής στέγης. Αυτό θα έχει σαν αποτέλεσμα να αποχωρήσουν μόνο οι υγιείς πελάτες της, οι οποίοι έχουν την δυνατότητα να ασφαλιστούν αλλού και να παραμείνουν αυτοί που της προκαλούν τις ζημιές διότι δεν θα μπορούν να ασφαλιστούν αλλού.

**Σαν συμπέρασμα μπορεί να ειπωθεί με σχετική ασφάλεια ότι ο υγιής ανταγωνισμός και η σύγχρονη νομοθεσία εξασφαλίζουν φθηνότερα και ποιοτικότερα ασφαλιστικά συμβόλαια, στα οποία μπορεί κάποιος να βασιστεί με σιγουριά για το μέλλον.**





## Η k2 στην 19η ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ της ΣΕΤΚΕ

Με μεγάλη συμμετοχή, πραγματοποιήθηκε την Κυριακή 27/03/2016 η 19η ετήσια Γενική Συνέλευση της Συνομοσπονδίας Επιχειρηματιών Τουριστικών Καταλυμάτων Ελλάδος, σε κεντρικό ξενοδοχείο της Αθήνας παρουσία εκπροσώπων της από όλη την χώρα. Στην συγκέντρωση παρευρέθηκαν ο Γενικός Γραμματέας Τουρισμού κ. **Γεράσιμος Ζαχαράτος**, ο πρόεδρος του ΣΕΤΕ κ. **Ανδρέας Ανδρεάδης**, ο πρόεδρος του Ξενοδοχειακού Επιμελητηρίου κ. **Γιώργος Τσακίρης**, ο πρόεδρος της ΠΟΜΙΔΑ κ. **Στράτος Παραδιάς** και άλλοι επίσημοι προσκεκλημένοι. Αναλύθηκαν διεξοδικά τα προβλήματα του κλάδου καθώς και οι απειλές που παρουσιάζονται ενόψει της νέας τουριστικής περιόδου όπως η τρομοκρατία και το προσφυγικό ζήτημα. Παρόλα αυτά αναδείχθηκε και μια παράμετρος η οποία μπορεί να ευνοήσει τον τουρισμό, η οποία είναι η έμφυτη Ελληνική ευγένεια η οποία γίνεται φανερή στις συμπεριφορές και την αλληλεγγύη απέναντι στους πρόσφυγες, κάτι που τελικά μπορεί να γίνει πόλος έλξης για τους εν δυνάμει επισκέπτες της χώρας.

Ο κ. **Κεχαγιάογλου** μίλησε για το πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης των μελών της ΣΕΤΚΕ το οποίο διευθύνει η K2 από το 2012. Αναφέρθηκε σε πρόσφατη ζημιά δεκάδων χιλιάδων ευρώ στην Λευκάδα η οποία αποζημιώθηκε άμεσα από την INTERAMERICAN δίνοντας την δυνατότητα στον επιχειρηματία να αποκαταστήσει άμεσα την καταστροφική ζημιά και να επαναλειτουργήσει το τουριστικό του κατάλυμα την ίδια σεζόν. Ταυτόχρονα όμως επεσήμανε ότι μόνο ένα ελάχιστο ποσοστό Ελλήνων έχουν ασφαλίσει την ακίνητη περιουσία τους, κάτι που οφείλεται στην μη συνειδητοποίηση του τεράστιου κόστους το οποίο μπορεί να προκύψει από ένα καταστροφικό γεγονός. Εύγλωπτο είναι το παράδειγμα των πρόσφατων σεισμών της Λευκάδας όπου οι αποζημιώσεις που δόθηκαν από το σύνολο της ασφαλιστικής αγοράς για τις ζημιές που προκλήθηκαν δεν ξεπέρασε τις δέκα, επειδή η συντριπτική πλειοψηφία των παθόντων δεν διέθετε ασφαλιστήριο συμβόλαιο.

Επίσης αναφέρθηκε στην πληρότητα των καλύψεων του υφιστάμενου ομαδικού προγράμματος το οποίο σχεδιάστηκε για να καλύψει απόλυτα τις ανάγκες των επιχειρηματιών του κλάδου, τόσο όσον αφορά τις κτιριακές εγκαταστάσεις και το περιεχόμενο αυτών, όσο και τις αστικές ευθύνες που μπορεί να προέλθουν από την χρήση τους και από τους περιβάλλοντες χώρους. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην προνομιακή εξυπηρέτηση που απολαμβάνουν οι κάτοχοι του ομαδικού συμβολαίου, τονίζοντας χαρακτηριστικά ότι το ποσό της αποζημίωσης για τον επιχειρηματία που προαναφέρθηκε, κατατέθηκε στον λογαριασμό του 2 ώρες μετά την άφιξη της πραγματογνωμοσύνης στην εταιρεία! Τέλος η τιμή του προγράμματος είναι ιδιαίτερα χαμηλή και όπως τόνισε με έμφαση ο κ. Κεχαγιάογλου, για να γίνει απόσβεση του ασφαλιστρού σε σχέση με το κεφάλαιο θα πρέπει να περάσουν 1600 κατά μέσο όρο χρόνια! Ένα κατάλυμα 200 τμ μέτρων μπορεί να ασφαλιστεί για κεφάλαιο 200 χιλ. ευρώ με ασφαλιστρο που κυμαίνεται από 72€ έως 162€ αναλόγως του προγράμματος που θα επιλεγεί.







## ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ



**My Passport.gr**  
Travel Destinator

## Κ2 ΤΟ ΒΟΥΝΟ ΧΩΡΙΣ ΟΝΟΜΑ

Την δεκαετία του 1850 ο αντισυνταγματάρχης του αγγλικού αποικιακού στρατού των Ινδιών, Thomas George Montgomerie, συμμετείχε στη λεγόμενη «μεγάλη τριγωνομετρική εξερεύνηση» της περιοχής των Ινδιών. Όταν η ομάδα έφτασε στο βόρειο Πακιστάν και συγκεκριμένα στο ορεινό Karakoram, ο Montgomerie από το όρος Harmukh που στα ντόπια σήμαινε «το στόμα του άρχοντα shiva», παρατήρησε σε απόσταση 200 περίπου χιλιομέτρων δύο πολύ υψηλές κορυφές σε σχήμα πυραμίδας να προεξέχουν των άλλων βουνών. Στις κορυφές αυτές έδωσε τα ονόματα Κ1 και Κ2 για να τις καταχωρήσει στο ημερολόγιό του, ενώ στην συνέχεια πήγε να μάθει τα ονόματα που είχαν για τις κορυφές αυτές οι ντόπιοι.

Η κορυφή Κ1 έφερε το όνομα Masherbrum. Από τους ντόπιους έμαθε ότι Masherbrum σήμαινε «οπλισμένο βουνό». Η δε παράδοση τους ανέφερε ότι εκεί στο βουνό αυτό πολέμησαν κάποτε οι θεοί μεταξύ τους. Μια τέτοια ιστορία σαν αυτή, δεν φάνηκε καθόλου περίεργη στον Montgomerie, μιας και όλα σχεδόν τα βουνά του ορεινού όγκου των Ιμαλαίων έφεραν παρόμοιες παραδόσεις για τους θεούς που κάποτε ζούσαν εκεί. Εκείνο όμως που του έκανε μεγαλύτερη εντύπωση, ήταν ότι το άλλο βουνό που το ονόμασε Κ2 (το Κ το δανείστηκε από το Karakoram) δεν έφερε κανένα ντόπιο όνομα και ήταν το «βουνό χωρίς όνομα». Όταν διαπίστωσε μάλιστα ότι οι ντόπιοι απέφευγαν να του μιλήσουν γι' αυτό το βουνό, αποφάσισε να εντοπίσει χωριά και καταυλισμούς στις κοιλάδες γύρω από τον παγετώνα που κύκλωνε το Karakoram, έτσι ώστε να πάρει όσο γινόταν πιο έγκυρες πληροφορίες. Βρήκε ντόπιους που ήταν πρόθυμοι να του μιλήσουν για το Κ2, αλλά δεν ήταν καθόλου πρόθυμοι ούτε να το πλησιάσουν. Το Κ2 λοιπόν δεν είχε όνομα, και ήταν σύμφωνα με την παράδοση τους το βουνό της γνώσης και το ψυχαστήριο των θεών. Κανείς δεν το πλησίαζε για να μην ενοχλήσει τους θεούς. Όσους ντόπιους κι αν ρώτησε ο Montgomerie έπαιρνε την ίδια ακριβώς απάντηση. Το Κ2 ήταν το βουνό χωρίς όνομα και παραμένει έτσι ακόμα και σήμερα. Ωστόσο υπάρχει και κάτι ακόμη, μια ακόμα πιο περίεργη ιστορία που δεν άφησε καθόλου μα καθόλου αδιάφορο τον Montgomerie. (συνεχίζεται)



Μια φιλική χειρονομία από το [www.mypassport.gr](http://www.mypassport.gr) - The first Greek travel-builder website

ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ  
κι αν είναι  
Η ΜΟΙΡΑ ΣΟΥ,  
υπέμεινέ την  
**ΧΩΡΙΣ ΑΓΑΝΑΚΤΗΣΗ**

ΠΥΘΑΓΟΡΑΣ



ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΚΙΝΔΥΝΩΝ

**k2**