



01

ΤΑ ΟΜΑΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ  
ΕΙΝΑΙ ΚΑΛΑ ΜΟΝΟ ΟΤΑΝ  
ΓΝΩΡΙΖΕΙΣ ΤΙΣ ΑΔΥΝΑΜΙΕΣ ΤΟΥΣ

02

ΠΑΝΑΚΕΙΑ  
Η ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗ;

03

ΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΤΩΝ  
ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΑΡΧΙΣΑΝ  
ΝΑ ΑΥΞΑΝΟΝΤΑΙ!

04

ΟΙ ΠΡΩΤΕΣ ΕΛΛΗΝΙΔΕΣ  
ΠΟΥ ΑΝΕΒΗΚΑΝ ΣΤΟ  
ΕΒΕΡΕΣΤ!

## Τα **ΟΜΑΔΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ** είναι καλά ΜΟΝΟ όταν **γνωρίζεις** τις **αδυναμίες** τους



**Νίκος Κεχαγιάογλου**  
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ K2

# benefits

Τα ομαδικά προγράμματα έχουν γνωρίσει μία αρκετά καλή ανάπτυξη τα τελευταία χρόνια της οικονομικής κρίσης. Οι περισσότερες μεγάλες επιχειρήσεις, οι οποίες δημιούργησαν τέτοια συμβόλαια για τους εργαζόμενούς τους κατάφεραν και τα διατήρησαν, διαβλέποντας ότι αποτελούν ένα πολύ σημαντικό κίνητρο παραγωγικότητας των στελεχών τους με άμεση ανταποδοτικότητα. Ταυτόχρονα οι ασφαλιστικές εταιρείες ανταποκρινόμενες στις ανάγκες της αγοράς επινόησαν και διέθεσαν στην αγορά μικρά, οικονομικά και ευέλικτα ομαδικά προγράμματα έτσι ώστε να μπορούν να ασφαλιστούν ολιγάριθμες ομάδες πλήθους 10-15 ατόμων.

Τα προγράμματα αυτά προσφέρουν μία έμμεση διπλή αύξηση για τους μισθωτούς αλλά έχουν πολύ σημαντικό όφελος και για την επιχείρηση.

### ΤΑ ΟΦΕΛΗ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Η έμμεση αύξηση εισοδήματος για τους εργαζόμενους προκύπτει αφενός από την χρήση των παροχών των ομαδικών προγραμμάτων κι αφετέρου από την δυνατότητα που τους δίνει να σχεδιάσουν ένα αξιόπιστο ατομικό ή οικογενειακό ασφαλιστήριο.

#### Οι παροχές των προγραμμάτων αυτών καλύπτουν:

- Νοσοκομειακά έξοδα (συνήθως μέχρι 10 ή 15χιλ.€ και με ποσοστό κάλυψης 80%)
- Εξωνοσοκομειακά έξοδα (επισκέψεις σε γιατρούς, διαγνωστικές εξετάσεις, φάρμακα με το ίδιο ποσοστό κάλυψης των νοσοκομειακών εξόδων)
- Επιδόματα νοσηλείας και χειρουργικά επιδόματα
- Καλύψεις απώλειας ζωής ή ανικανότητας
- Καλύψεις απώλειας εισοδήματος και οικογενειακής εξασφάλισης



Όπως είναι εύκολα κατανοητό, αν δεν υπήρχε το ομαδικό ασφαλιστήριο όλες οι προαναφερόμενες δαπάνες θα επιβάρυναν το εισόδημα των εργαζομένων. Αυτή λοιπόν είναι η πρώτη έμμεση αύξηση του εισοδήματός τους.

Η δεύτερη έμμεση αύξηση αφορά την δυνατότητα να χτίσουν ένα ατομικό / οικογενειακό ασφαλιστήριο συμβόλαιο σε αρμονική συνεργασία με το ομαδικό τους. Αν δεν υπήρχε αυτή η δυνατότητα τότε το κόστος θα ήταν 50%-75% μεγαλύτερο! Για παράδειγμα μία τετραμελής οικογένεια η οποία διατηρεί ένα οικογενειακό συμβόλαιο νοσοκομειακής περιθαλψής μέσης κατηγορίας, θα πληρώνει περίπου 2000€ ετησίως (185€ μηνιαίως). Αν όμως αυτό το συμβόλαιο συνδυαστεί με το ομαδικό συμβόλαιο το κόστος θα διαμορφωθεί με λιγότερο από 1000€ ετησίως. Αυτή λοιπόν είναι μία σημαντική μείωση με άμεσο αντίκρισμα στο εισόδημα του εργαζόμενου.

### ΤΑ ΟΦΕΛΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

- Η επιχείρηση κάνει μία παραγωγική εκπιπτόμενη δαπάνη προς το συμφέρον της
- Διατηρεί ευχαριστημένους τους εργαζόμενούς της
- Οικοδομεί οικογενειακό πνεύμα και αυξάνει την αποδοτικότητα
- Είναι παρούσα σε δύσκολες στιγμές, στο πλευρό των εργαζομένων χωρίς να επιβαρύνεται
- Δύσκολα μπορεί να κατηγορηθεί για αμέλεια έναντι των υπαλλήλων της σε τυχούσες δικαστικές διενέξεις
- Τους προσφέρει έμμεσες αυξήσεις



Υπάρχουν όμως μόνο **δυνατότητες** ή και πολλές **αδυναμίες**;



## ΠΑΝΑΚΕΙΑ ή ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗ;

Οι παροχές που προσφέρουν τα **ομαδικά προγράμματα** μπορεί να είναι ικανοποιητικές και φυσικά δωρεάν, αφού τις πληρώνει η επιχείρηση, εντούτοις δεν μπορούν σε καμία περίπτωση να αντικαταστήσουν ένα ατομικό ή οικογενειακό ασφαλιστήριο.

Ας δούμε γιατί:

- Τα ομαδικά συμβόλαια αποτελούν συμβάσεις μεταξύ της ασφαλιστικής εταιρείας και του εργοδότη και όχι μεταξύ του ασφαλιζόμενου και της ασφαλιστικής εταιρείας. Οπότε κύριος του συμβολαίου είναι η επιχείρηση
- Η επιχείρηση έχει την διακριτική ευχέρεια να συνεχίσει ή να διακόψει το ομαδικό πρόγραμμα
- Η ασφαλιστική εταιρεία μπορεί να κρίνει μη συμφέρον το πρόγραμμα και να το σταματήσει, ή να μην συνεχίσει να ασφαρίζει όσους έχουν σοβαρά προβλήματα υγείας
- Η συνταξιοδότηση, η απόλυση ή η αποχώρηση ενός εργαζομένου αυτόματα σημαίνει την παύση ισχύος του προγράμματος για αυτόν και τα προστατευόμενα μέλη του.

Πολλοί εργαζόμενοι πιστεύουν ότι έχοντας τις παροχές ενός ομαδικού συμβολαίου έχουν εξασφαλιστεί ουσιαστικά από θέματα υγείας. Την ψευδαίσθηση αυτή ενισχύουν οι εξωνοσοκομειακές παροχές, οι οποίες πράγματι στα ομαδικά συμβόλαια λειτουργούν εξαιρετικά, αφού καλύπτουν τα έξοδα ακόμα και από ιδιώτες γιατρούς, φάρμακα, διαγνωστικές εξετάσεις και φυσιοθεραπείες.

Όμως αυτά τα συμβόλαια έχουν περιορισμένη ισχύ κάτι που φαίνεται στις περιπτώσεις νοσηλείας. Σε τέτοιες περιπτώσεις οι ασφαλισμένοι αλλά μη γνώστες των παροχών εις βάθος θα ανακαλύψουν ότι:

- Η συμμετοχή του ΕΟΠΥΥ στα έξοδα νοσηλείας δεν μειώνει το ποσοστό συμμετοχής του ασφαλισμένου (πχ 20%) αλλά το ποσό της νοσηλείας. Για παράδειγμα έστω νοσηλεία κόστους 10.000€ από τα οποία ο ΕΟΠΥΥ καλύπτει τα 1000€. Αυτό δεν σημαίνει ότι η συμμετοχή του ασφαλισμένου θα μειωθεί κατά 1000€, σημαίνει ότι θα μειωθεί το ποσό της νοσηλείας κατά 1000€. Οπότε η συμμετοχή του ασφαλισμένου θα είναι  $(10.000€ - 1000€) \cdot 20\% = 1800€$ .
- Το ύψος της κάλυψης του ομαδικού (πχ 10.000€) είναι ετήσιο όριο και όχι κατά περίπτωση οπότε μπορεί να είναι πολύ μικρό ιδιαίτερα αν υπάρχει κάποιο σοβαρό ζήτημα υγείας.

Το μεγαλύτερο πρόβλημα όλων όμως, κάτι που συναντάμε συνεχώς μπροστά μας, είναι το γεγονός ότι η ασφαλιστικότητα δεν μεταφέρεται σε ατομικά συμβόλαια, όταν ο εργαζόμενος συνειδητοποιήσει τι έχει συμβεί. Σε πρόσφατη περίπτωση, ασφαλισμένος με ομαδικό πρόγραμμα νοσηλεύτηκε με σοβαρό περιστατικό υγείας το οποίο δυστυχώς θα αφήσει μόνιμες επιπτώσεις στην υγεία του. Το ποσό του ομαδικού δεν έφτασε και ο ίδιος αναζήτησε λύση μέσω της ασφαλιστικής αγοράς. Όμως δυστυχώς το πρόβλημα που απέκτησε τον κατέστησε μη ασφαλισμένο, ιδιότητα που ουσιαστικά δεν ανακτάται πλέον.

**Η ύπαρξη ομαδικού συμβολαίου μπορεί να αποβεί πανάκεια ή καταστροφή.** Πανάκεια όταν ο εργαζόμενος το χρησιμοποιήσει αμέσως για να καλυφτεί και με ατομικό συμβόλαιο σε πολύ χαμηλή τιμή λόγω του συνδυασμού με το ομαδικό, ή σε καταστροφή αν κάποιος επαναπαυθεί στις παροχές του ομαδικού και κάποια μέρα ξημερώσει με κάποιο σημαντικό πρόβλημα υγείας.





## Τα ασφάλιστρα των οχημάτων άρχισαν να **αυξάνονται!**

Η εποχή της συνεχούς πτώσης των ασφαλιστρών των οχημάτων δυστυχώς τελείωσε. Με μεσοσταθμική πτώση ασφαλιστρών 42% τα τελευταία χρόνια, η αγορά έχει περάσει πλέον σε ζημιογόνες χρήσεις με αποτέλεσμα αυτό να οδηγήσει σε σταδιακές αυξήσεις των ασφαλιστρών. Η αρχή έχει γίνει σε περιοχές της περιφέρειας οι οποίες θεωρούνται πιο ζημιογόνες, ή σε τύπους οχημάτων τα οποία θεωρούνται πιο επιρρεπή σε ζημιές, αλλά τελικά επεκτείνεται σταδιακά και σε όλες τις υπόλοιπες κατηγορίες και περιοχές.

Ταυτόχρονα οι εταιρείες καταργούν ειδικές εκπτώσεις που παρείχαν και επανέρχονται στα κανονικά τους τιμολόγια. Υπολογίζεται ότι το μέσο ασφάλιστρο το 2019 θα είναι αυξημένο κατά 8-12%.

Η αύξηση αυτή θα είχε έρθει νωρίτερα αν δεν είχε προηγηθεί ο νόμος για τα ανασφάλιστα οχήματα ο οποίος οδήγησε 450.000 οχήματα στην ασφαλιστική αγορά η οποία πήρε πρόσκαιρη "αναπνοή". Ταυτόχρονα τελείωσαν και τα αποθεματικά που υπήρχαν από παλιότερα έτη (περίπου 550εκ€ για το διάστημα 2014-2017).

Η οικονομική κρίση αρχικά είχε περιορίσει δραματικά τις ζημιές στα οχήματα ιδιαίτερα τα θανατηφόρα ατυχήματα. Αυτό συνέβη διότι ο κόσμος άρχισε να βγαίνει, να πίνει και να ξενυχτάει λιγότερο σε σχέση με το παρελθόν. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα την κάθετη μείωση των ατυχημάτων (από το 2010 έως το 2015 μέση μείωση κατά 100.000 περιστατικά ανά έτος). Τα τελευταία χρόνια όμως η επέλαση των diesel οχημάτων τα οποία καταναλώνουν λιγότερο και καίνε φθηνότερο καύσιμο, σε συσχέτιση με την βελτίωση των οικονομικών έφεραν αύξηση των ατυχημάτων με αποτέλεσμα την επιβάρυνση των αποτελεσμάτων των ασφαλιστικών εταιρειών.

Η K2 πολύ σύντομα θα εγκαινιάσει μία νέα ηλεκτρονική πλατφόρμα μέσω της οποίας οι πελάτες μας θα έχουν την δυνατότητα να ασφαλίζουν τα οχήματά τους με ότι καλύτερο υπάρχει στην -διαρκώς μεταβαλλόμενη αγορά- και ελπίζουμε ότι θα μπορούσαμε να παρέχουμε εξαιρετικές υπηρεσίες σε συνδυασμό με τις πιο προσιτές τιμές μεταξύ των κορυφαίων ασφαλιστικών εταιρειών της χώρας.

**Η δική μας συμβουλή είναι, αν υπάρχει η οικονομική δυνατότητα, να ασφαλίζονται τα οχήματα με ετήσιο τρόπο πληρωμής, για δύο λόγους:**

- αφενός γιατί συνήθως τα ασφάλιστρα είναι χαμηλότερα
- αφετέρου διότι μεσοσταθμικά, σε καθεστώς αύξησης ασφαλιστρών, εξοικονομούνται χρήματα λόγω του ότι στατιστικά πάνω σε κάποιο εξάμηνο θα συμβεί η αύξηση των ασφαλιστρών. Για παράδειγμα: αν κάποιος έχει ανανέωση ασφαλιστρού στις 01/07/2019 και πληρώνει 150€ το εξάμηνο, τον συμφέρει να πληρώσει με ετήσιο τρόπο πληρωμής. Κατά πάσα πιθανότητα -ανάλογα με την εταιρεία- θα πληρώσει λιγότερα ασφάλιστρα (280€ αντί για 300€) και επιπλέον αν την 01/01/2020 η ασφαλιστική εταιρεία κάνει αύξηση 8% τότε, με εξάμηνο τρόπο πληρωμής θα επιβαρυνθεί με 12€ επιπλέον. Οπότε αντί για 280€ του ετήσιου τρόπου πληρωμής θα καταβάλλει συνολικά 150€+162€=312€.





## ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΗΜΕΡΟΛΟΓΙΟΥ



My Passport.gr  
Travel Destinator

## ΟΙ ΠΡΩΤΕΣ ΕΛΛΗΝΙΔΕΣ ΠΟΥ ΑΝΕΒΗΚΑΝ ΣΤΟ ΕΒΕΡΕΣΤ!

Η Βανέσσα Αρχοντίδου και η Χριστίνα Φλαμπούρη έγιναν οι πρώτες Ελληνίδες που ανέβηκαν στην υψηλότερη κορυφή του κόσμου.

Οι δυο Ελληνίδες αλπινίστριες αναχώρησαν στις 5 Απριλίου για το Νεπάλ βάζοντας στόχο να ανεβάσουν την ελληνική σημαία στη «Στέγη του Κόσμου», στα 8.848 μέτρα, και το κατάφεραν!

Σε συνέντευξη πριν το ταξίδι τους, είχαν πει πως το μεγαλύτερο εμπόδιο για εκείνες ήταν το οικονομικό κομμάτι. «Στην Ελλάδα ακόμη και οι Ολυμπιονίκες μας δυσκολεύονται να βρουν στήριξη, πόσο μάλλον εμείς που δεν είμαστε επαγγελματίες αθλήτριες αλλά δύο συνηθισμένες γυναίκες με ένα ασυνήθιστο όνειρο». Όπως εξηγούν, κίνητρό τους είναι «η ευτυχία». «Ανεβαίνουμε στα βουνά γιατί αυτό μας κάνει ευτυχισμένες και μας δίνει έμπνευση και λόγο να σηκωνόμαστε το πρωί από το κρεβάτι μας με όρεξη. Ο καθένας πρέπει να ψάξει και να βρει αυτό τον λόγο για τον εαυτό του γιατί μόνο έτσι μπορεί να αισθανθεί πλήρης και να γίνει καλύτερος για τον ίδιο αλλά και για το κοινωνικό σύνολο».

Παρόλα αυτά η κατάσταση που επικράτησε φέτος στο Έβερεστ ήταν τραγική. Δείτε το βίντεο και θα καταλάβετε!



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

Η αίσθηση του  
«**βαριέμαι**»  
αποδεικνύει ίσως ότι  
Ο ΚΟΣΜΟΣ ΕΙΝΑΙ ΠΟΛΥ **ΜΙΚΡΟΣ**  
για να **χωρέσει** τις **προσδοκίες** μας,  
τα «**θέλω**» της **καρδιάς** μας,  
γιατί μέσα μας έχουμε  
ΤΗ ΔΙΨΑ ΤΟΥ **ΤΕΛΕΙΟΥ...**

ΠΑΤΕΡ ΛΙΒΥΟΣ

ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΚΙΝΔΥΝΩΝ **k2**