

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

Δραστηριότητα Ασφαλίσεων Ζωής

2

Οι κλάδοι ασφαλίσεων ζωής δεν αφορούν μόνο την κάλυψη των κινδύνων που σχετίζονται με την σωματική ακεραιότητα του ανθρώπου αλλά σε κάθε κίνδυνο ή παροχή που παρέχεται σε πρόσωπα χωρίς να συνδέεται η παροχή κατ' ανάγκη με περιουσιακή ζημιά

Δραστηριότητα Ασφαλίσεων Ζωής

3

- I. Κλάδος Ζωής
- II. Κλάδος γάμου και γεννήσεως.
- III. Κλάδος ασφάλισης ζωής (I1), προσόδων (I2), γάμου και γεννήσεως (II) οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις.
- IV. Κλάδος ασφάλισης υγείας (ατύχημα, ασθένεια)
- V. Κλάδος τοντίνας
- VI. Κλάδος κεφαλαιοποίησης
- VII. Κλάδος διαχείρισεως ομαδικών συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων)
- VIII. Κλάδος ομαδικών προγραμμάτων πρόνοιας σύμφωνα με το κεφάλαιο I, τίτλος IV του βιβλίου IV του Γαλλικού κώδικα ασφαλίσεων
- IX. Κλάδος παρομοίων εργασιών με την κοινωνική ασφάλιση

Δραστηριότητα Ασφαλίσεων Ζωής

4

Περιλαμβάνει τρεις υποκλάδους :

1. Κυρίως τις ασφαλίσσεις επιβίωσης, θανάτου, τις μικτές (θανάτου και επιβίωσης) και την ασφάλιση ζωής με επιστροφή του ασφαλιστρού
2. Τις ασφαλίσσεις προσόδων
3. Τις ασφαλίσσεις σωματικών βλαβών, θανάτου από ατύχημα, αναπηρίας από ατύχημα ή ασθένεια, εφόσον οι πιο πάνω ασφαλίσσεις συνάπτονται συμπληρωματικά στις ασφαλίσσεις ζωής των κλάδων I1 και I2

Κλάδος Ι.1 : Βασικές Ασφαλίσεις Ζωής

5

Πρόσκαιρη Ασφάλεια Θανάτου (Term Insurance)

- Ασφάλιση ορισμένης χρονικής διάρκειας (10, 15, 20 χρόνια) ή μέχρι κάποια ηλικία (π.χ. 65 ή 70)
- Σε θάνατο του ασφαλισμένου αποζημιώνεται ο δικαιούχος με το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο
- Σε επιβίωση δεν υπάρχει παροχή
- Δεν δίδει αξία εξαγοράς, δεν έχει αποταμιευτικό χαρακτήρα, δεν παρέχεται δυνατότητα δανείου
- Ασφάλιστρα: Σταθερού Ασφαλίστρου σε όλη τη διάρκεια
- Μπορεί όμως να είναι ετησίως ανανεούμενη με μεταβλητά ασφάλιστρα ανάλογα της ηλικίας
- Ασφαλισμένο Κεφάλαιο : Σταθερό, Αυξανόμενο ή Μειούμενο (τα ασφάλιστρα παραμένουν σταθερά)
- Μπορεί να συμφωνηθεί ο ασφαλισμένος να καταβάλει ασφάλιστρα για μικρότερη χρονική περίοδο
- Χρήσεις της απλής ασφάλισης ζωής
 - Για κάλυψη από δάνειο
 - Για κάλυψη ταξιδιού (ταξιδιωτικό)
 - Για οικογενειακούς λόγους (πχ πληρωμή του φόρου κληρονομιάς)

Κλάδος Ι.1 : Βασικές Ασφαλίσεις Ζωής

6

Ισόβια Ασφάλιση (Whole Life insurance)

- Ασφάλιση ισόβιας διάρκειας, λήγει με το θάνατο του ασφαλισμένου
- Το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο καταβέλεται μόνο σε περίπτωση θανάτου, οποτεδήποτε και αν συμβεί
- Έχει υψηλότερα ασφάλιστρα από ότι η πρόσκαιρη ασφάλιση θανάτου
- Δημιουργείται αξία εξαγοράς, έχει περιορισμένο αποταμιευτικό χαρακτήρα, παρέχεται δυνατότητα δανείου έως του ποσού της αξίας εξαγοράς
- Μπορεί να μετατραπεί σε ασφάλιση ελεύθερη περαιτέρω καταβολών με μειωμένο ασφαλισμένο κεφάλαιο, μπορεί να λειτουργήσει ο αυτόματος δανεισμός εφόσον προβλέπεται από τους όρους της σύμβασης
- Μπορεί να συμφωνηθεί ο ασφαλισμένος να καταβάλει ασφάλιστρα για συγκεκριμένη χρονική περίοδο (π.χ. για 20 έτη ή έως την συμπλήρωση του 65^{ου} έτους της ηλικίας του)

Κλάδος Ι.1 : Βασικές Ασφαλίσεις Ζωής

7

Μικτή Ασφάλιση (Endowment insurance)

- Ασφάλιση ορισμένης διάρκειας
- Το ασφαλισμένο κεφάλαιο καταβάλλεται στους δικαιούχους μετά το θάνατο του ασφαλισμένου, εφόσον αυτός συμβεί εντός της συμφωνημένης περιόδου ασφάλισης και σε περίπτωση επιβίωσης έως τη λήξη της ασφάλισης, στον ίδιο τον ασφαλισμένο
- Εξυπηρετεί δύο ανάγκες, την προστασία και την αποταμίευση
- Τα ασφάλιστρα εξαρτώνται από τη διάρκεια, την ηλικία, το φύλο και το ασφαλισμένο κεφάλαιο
- Δημιουργείται αξία εξαγοράς, παρέχεται δυνατότητα δανείου έως του ποσού της αξίας εξαγοράς
- Μπορεί να μετατραπεί σε ασφάλιση ελεύθερη περαιτέρω καταβολών με μειωμένο ασφαλισμένο κεφάλαιο, μπορεί να λειτουργήσει ο αυτόματος δανεισμός εφόσον προβλέπεται από τους όρους της σύμβασης
- Μπορεί να συμφωνηθεί ο ασφαλισμένος να καταβάλει ασφάλιστρα για συγκεκριμένη χρονική περίοδο (π.χ. για 20 έτη ή έως την συμπλήρωση του 65^{ου} έτους της ηλικίας του)

Κλάδος Ι.1 : Βασικές Ασφαλίσεις Ζωής

8

Ασφάλιση Οικογενειακού επιδόματος (Family income)

- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου αποζημιώνεται ο δικαιούχος με συμφωνημένο επίδομα το οποίο καταβάλλεται μέχρι τη λήξη της κάλυψης
- Είναι φθίνουσα ασφάλιση και η αποζημίωση δίνεται περιοδικά αντί εφάπαξ.
- Μπορεί να προστεθεί στην Ισόβια ή στην Μικτή, αλλά προσφέρεται ανεξάρτητα.

Κλάδος Ι.1 : Βασικές Ασφαλίσεις Ζωής

9

Ασφάλιση Επιβίωσης (Pure endowment)

- Ασφάλιση ορισμένης διάρκειας
- Το ασφαλισμένο κεφάλαιο καταβάλλεται στον ασφαλισμένο σε περίπτωση επιβίωσής του έως τη λήξη της ασφάλισης
- Σε περίπτωση θανάτου συνήθως προβλέπεται η επιστροφή των ασφαλιστρων
- Εξυπηρετεί την ανάγκη αποταμίευσης και χρηματοδότησης ενός οικονομικού στόχου
- Τα ασφάλιστρα εξαρτώνται από τη διάρκεια, την ηλικία, το φύλο και το ασφαλισμένο κεφάλαιο
- Δημιουργείται αξία εξαγοράς, παρέχεται δυνατότητα δανείου έως του ποσού της αξίας εξαγοράς
- Μπορεί να μετατραπεί σε ασφάλιση ελεύθερη περαιτέρω καταβολών με μειωμένο ασφαλισμένο κεφάλαιο, μπορεί να λειτουργήσει ο αυτόματος δανεισμός εφόσον προβλέπεται από τους όρους της σύμβασης
- Μπορεί να συμφωνηθεί ο ασφαλισμένος να καταβάλει ασφάλιστρα για συγκεκριμένη χρονική περίοδο (π.χ. για 20 έτη ή έως την συμπλήρωση του 65^{ου} έτους της ηλικίας του)
- Μπορεί να συμφωνηθεί το ασφαλισμένο κεφάλαιο στη λήξη να καταβληθεί υπό τη μορφή περιοδικών καταβολών

Κλάδος Ι.1 : Βασικές Ασφαλίσεις Ζωής

10

Ασφάλιση Ορισμένης Λήξης

- Ασφάλιση ορισμένης διάρκειας και το ασφάλισμα καταβάλλεται στη λήξη ανεξάρτητα από το αν είναι στη ζωή ο ασφαλισμένος
- Το ασφαλισμένο κεφάλαιο καταβάλλεται στον ασφαλισμένο σε περίπτωση επιβίωσής του έως τη λήξη της ασφάλισης
- Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου καταβάλλεται το ασφαλισμένο κεφάλαιο στο δικαιούχο στη λήξη της ασφάλισης
- Εξυπηρετεί την ανάγκη αποταμίευσης και χρηματοδότησης ενός οικονομικού στόχου
- Τα ασφάλιστρα εξαρτώνται από τη διάρκεια, την ηλικία, το φύλο και το ασφαλισμένο κεφάλαιο και καταβάλλονται για όσο διάστημα ο ασφαλισμένος βρίσκεται στη ζωή
- Δημιουργείται αξία εξαγοράς, παρέχεται δυνατότητα δανείου έως του ποσού της αξίας εξαγοράς
- Μπορεί να μετατραπεί σε ασφάλιση ελεύθερη περαιτέρω καταβολών με μειωμένο ασφαλισμένο κεφάλαιο
- Μπορεί να συμφωνηθεί ο ασφαλισμένος να καταβάλει ασφάλιστρα για συγκεκριμένη χρονική περίοδο

Κλάδος Ι.2 : Βασικές Ασφαλίσεις Ζωής

11

Ασφάλιση Συνταξιοδότησης (Annuities)

- Τα συνταξιοδοτικά προγράμματα προβλέπουν την καταβολή ισόβιας σύνταξης, προκαταβαλλόμενης κάθε μήνα και με έναρξη καταβολής την επιθυμητή από τον ασφαλισμένο ηλικία
- Τα ασφάλιστρα καταβάλλονται για μια συμφωνημένη περίοδο, συνήθως για το διάστημα που μεσολαβεί από την έναρξη της ασφάλισης μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης
- Σε περίπτωση θανάτου, μπορεί να προβλέπονται ασφαλιστικές παροχές αν αυτός συμβεί πριν ή μετά την έναρξη καταβολής της σύνταξης
- Εναλλακτικές επιλογές συνταξιοδότησης
- Δημιουργείται αξία εξαγοράς, παρέχεται δυνατότητα δανείου έως του ποσού της αξίας εξαγοράς
- Μπορεί να μετατραπεί σε ασφάλιση ελεύθερη περαιτέρω καταβολών με μειωμένο ασφαλισμένο κεφάλαιο, μπορεί να λειτουργήσει ο αυτόματος δανεισμός εφόσον προβλέπεται από τους όρους της σύμβασης

Κλάδος Ι.3 : Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις Ζωής

12

Με τις ασφαλίσεις ζωής οι Ασφαλιστικές Εταιρείες προσφέρουν ταυτόχρονα και πολλές άλλες παροχές οποίες σε συνδυασμό με τη βασική ασφάλεια δίδουν μεγαλύτερη πληρότητα στο όλο πρόγραμμα προστασίας του ασφαλισμένου

Καλύπτονται κίνδυνοι ατυχήματος και ασθένειες, πρόσκαιρης ή μόνιμης ανικανότητας για εργασία, ασφάλιση νοσοκομειακής περίθαλψης, εξωνοσοκομειακής κάλυψης ή πρόληψης

□ Ασφάλιση μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα

Η ανικανότητα αναγνωρίζεται όταν ο ασφαλισμένος δεν μπορεί να ασκήσει το επάγγελμα της ειδικότητάς του ή οποιοδήποτε επάγγελμα. Μπορεί επίσης να ορίζεται το όριο της ανικανότητας

Κλάδος Ι.3 : Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις Ζωής

13

- Ασφάλιση θανάτου από ατύχημα

Σε περίπτωση θανάτου του ασφαλισμένου από ατύχημα, καταβάλλεται στους δικαιούχους, το ασφάλισμα

- Μόνιμη Μερική Ανικανότητα

Σε περίπτωση που ασθένεια ή ατύχημα έχει ως αποτέλεσμα την μόνιμη και μερική ανικανότητα του ασφαλισμένου για εργασία, καταβάλλεται στον ίδιο, ποσοστό του ασφαρίσματος ανάλογο του ποσοστού αναπηρίας. Πίνακας ποσοστών αναπηρίας περιλαμβάνεται στο συμβόλαιο

- Ασφάλιση πρόσκαιρης ανικανότητας – Απώλεια Εισοδήματος

- *Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος μείνει προσωρινά ανίκανος για εργασία από ασθένεια ή ατύχημα καταβάλλεται στον ίδιο, συμφωνηθέν ποσό για όσο διάστημα είναι ανίκανος για εργασία. Το ποσό είναι ανάλογο με το εισόδημα του ασφαλισμένου από την εργασία του.*

Η πρόσκαιρη ανικανότητα συνήθως έχει τα εξής χαρακτηριστικά:

- *περιοδικές καταβολές (εβδομαδιαίες, μηνιαίες κ.λ.π)*
- *περίοδο αναμονής (περίοδο κατά την οποία δεν καταβάλλονται παροχές)*
- *μέγιστη περίοδο καταβολής της αποζημίωσης (1 ή 2 έτη).*

Κλάδος Ι.3 : Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις Ζωής

14

□ Απαλλαγή Πληρωμής Ασφαλίσεων

α) *Ασφαλισμένου (Όταν ο λήπτης της ασφάλισης και ο ασφαλισμένος είναι το ίδιο πρόσωπο)*

Σε περίπτωση μόνιμης ολικής ανικανότητας του ασφαλισμένου, αυτός απαλλάσσεται από την πληρωμή ασφαλίσεων.

β) *Συμβαλλομένου (Όταν ο λήπτης της ασφάλισης και ο ασφαλισμένος δεν είναι το ίδιο πρόσωπο)*

Σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας του συμβαλλομένου, αυτός απαλλάσσεται από την πληρωμή ασφαλίσεων.

□ Ασφάλεια Σοβαρών Ασθενειών

Κλάδος Ι.3 : Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις Ζωής

15

Ασφάλιση Νοσοκομειακής Περίθαλψης

- Νοσοκομειακό Επίδομα, Επίδομα Ανάρρωσης

Καταβολή ημερήσιου επιδόματος για κάθε μέρα νοσηλείας του ασφαλισμένου εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας, ανεξάρτητα από το ύψος των δαπανών. Μπορεί να προβλέπεται και επίδομα ανάρρωσης

- Χειρουργικό Επίδομα

Καταβολή εφάπαξ επιδόματος για κάθε χειρουργική επέμβαση ανεξάρτητα από το ύψος των δαπανών. Το ύψος του επιδόματος εξαρτάται από το είδος της χειρουργικής επέμβασης

- Δωμάτιο και τροφή

Καταβολή ποσού για κάθε μέρα νοσηλείας του ασφαλισμένου σε νοσηλευτικό ίδρυμα εξαιτίας ατυχήματος ή ασθένειας για την κάλυψη εξόδων δωματίου και τροφής. Μπορεί να ορίζεται ανώτατο όριο ή ανώτατη θέση νοσηλείας

Κλάδος Ι.3 : Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις Ζωής

16

Ασφάλιση Νοσοκομειακής Περίθαλψης

- Έξοδα νοσηλείας
- Αμοιβή Χειρουργού, Αναισθησιολόγου
- Τοκετό

Καλύπτεται κυρίως με κάποιο επίδομα. Σε παλαιότερα προγράμματα τα έξοδα τοκετού καλυπτόντουσαν στο σύνολό τους με αποτέλεσμα οι Εταιρείες να καταγράψουν σημαντικές οικονομικές ζημιές στα χαρτοφυλάκια αυτά

- Εξωνοσοκομειακή περίθαλψη
- Εργαστηριακές εξετάσεις
- Φάρμακα
- Ιατρικές επισκέψεις

Κλάδος Ι.3 : Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις Ζωής

Οι ανωτέρω καλύψεις συνδυάζονται δημιουργώντας πληθώρα εναλλακτικών προγραμμάτων

Επίσης, οι Εταιρείες στο σχεδιασμό των προγραμμάτων θέτουν :

- ❑ όρια απαλλαγών
- ❑ όρια καλύψεων
- ❑ εξαιρέσεις
- ❑ συμμετοχή ασφαλισμένου στα έξοδα
- ❑ Συνδυαστική κάλυψη με τον φορέα κοινωνικής ασφάλισης

Συνεπώς, η πολυπλοκότητα και η διαφοροποίηση των προγραμμάτων αυξάνει.

Σημαντικοί παράγοντες είναι η διαχείριση των ζημιών και η ενέργειες ελέγχου του κόστους.

Κλάδος Ι.3 : Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις Ζωής

18

Επίσης ένα θέμα καθοριστικής σημασίας στην εκτίμηση του κινδύνου είναι αν και κατά πόσο οι συμπληρωματικές ασφαλίσεις είναι ασφαλίσεις βραχυπρόθεσμού ή μακροπρόθεσμου ορίζοντα

Όλα τα ανωτέρω καθιστούν την εκτίμηση των κινδύνων που εμπεριέχονται στα νοσοκομειακά προγράμματα ιδιαίτερα δύσκολη υπόθεση

Κλάδος II : Κλάδος Γάμου και Γεννήσεων

19

Αφορά στην κάλυψη του οικονομικού κινδύνου που επισείει ο γάμος ή η γέννηση. Η παροχή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου συνδέεται με την τέλεση γάμου ή τη γέννηση παιδιού και οι πιθανότητες αυτών των γεγονότων είναι οι καθοριστικοί παράγοντες διαμόρφωσης των προγραμμάτων αυτών.

Ο κλάδος δεν ασκείται στην Ελλάδα.

Κλάδος III : Κλάδος ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις

20

ΠΑΡΟΧΕΣ

Στις ασφαλίσεις που συνδέονται με επενδύσεις οι παροχές καθορίζονται από την αξία μονάδων, οι οποίες συνδέονται με μία συγκεκριμένη αξία που μπορεί να είναι :

- ❑ είτε μια κινητή αξία, όπως μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου
- ❑ είτε ένα σύνολο διακεκριμένων κινητών αξιών που οργανώνονται και διοικούνται από την Ασφαλιστική Επιχείρηση (Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο)

Κλάδος III : Κλάδος ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις

21

Χαρακτηριστικά:

1. Υπάρχει διαφάνεια ως προς την κατανομή του ασφαλίστρου (Ασφάλιστρο Επένδυσης, Έξοδα, Διαχειριστικό κόστος, Κόστος ασφαλιστικών καλύψεων)
2. Ο ασφαλισμένος μπορεί να παρακολουθεί την εξέλιξη του ασφαλιστηρίου του
3. Ο ασφαλισμένος μπορεί να διαμορφώνει την επενδυτική πολιτική σύμφωνα με την επιθυμία του
4. Έχει δυνατότητα αλλαγής της επενδυτικής πολιτικής

Κλάδος III : Κλάδος ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις

22

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ

1. Ενιαίο Ασφάλιστρο

Όταν η πληρωμή του ασφαλίστρου γίνεται με ενιαίο ασφάλιστρο ο αριθμός των μονάδων πρέπει να αναγράφεται στο ασφαλιστήριο.

2. Περιοδικό Ασφάλιστρο

Αν έχουμε πληρωμή του ασφάλιστρου με περιοδικές καταβολές, το συμβόλαιο αναφέρει το μέρος του ασφαλίστρου που διατίθεται για να αγοραστούν μονάδες.

Κλάδος III : Κλάδος ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις

23

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

Η επιχείρηση πρέπει να αναφέρει όλες τις επιβαρύνσεις που γίνονται κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου και την εξαγορά

- Μέρος του ασφαλίστρου που διατίθεται για αγορά μεριδίων της έκδοσης και λοιπών εξόδων πρόσκτησης (Διαφορά επενδυόμενου ασφαλίστρου / ολικού ασφαλίστρου)
- Έξοδα διαχείρισης (μηνιαία, ετήσια)
- Έξοδα για την αλλαγή της επενδυτικής επιλογής
- Χρεώσεις ασφαλίστρων για τις ασφαλιστικές παροχές (π.χ. θανάτου, ανικανότητας κλπ)
- Χρεώσεις σε περίπτωση εξαγοράς

Κλάδος III : Κλάδος ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις

Καθαρή Τιμή, Τιμή Διάθεσης και Τιμή Εξαγοράς

- Η καθαρή τιμή του μεριδίου υπολογίζεται κάθε εργάσιμη ημέρα και δημοσιεύεται στον ημερήσιο τύπο με μέριμνα της Εταιρίας
- Η τιμή διάθεσης του μεριδίου υπολογίζεται προσαυξάνοντας την καθαρή τιμή μεριδίου κατά ένα συμφωνημένο ποσοστό
- Η τιμή εξαγοράς του μεριδίου υπολογίζεται μειώνοντας την καθαρή τιμή μεριδίου ένα συμφωνημένο ποσοστό

Αποταμιευτικός Λογαριασμός Ασφαλισμένου

Κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, η αξία του αποταμιευτικού λογαριασμού του Ασφαλισμένου ισούται με το γινόμενο των κατανεμημένων στο ασφαλιστήριο μεριδίων επί την καθαρή τιμή των μεριδίων

Κλάδος III : Κλάδος ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις

25

ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ – ΑΞΙΑ ΕΞΑΓΟΡΑΣ

Μαθηματικό Απόθεμα του επενδυτικού σκέλους είναι το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού εκάστου ασφαλισμένου.

Αξία Εξαγοράς είναι το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού του ασφαλισμένου μειωμένο με το πρόστιμο εξαγοράς.

Κλάδος III : Κλάδος ασφαλίσεων ζωής που συνδέονται με επενδύσεις

26

Παρέχουν μεγαλύτερη διαφάνεια, ελευθερία και ευελιξία αλλά εμπεριέχουν και περισσότερο κίνδυνο για τον ασφαλισμένο καθώς τον επενδυτικό κίνδυνο τον φέρει ο ίδιος.

Απαιτούν καλύτερη ενημέρωση και παρακολούθηση και γενικότερα περισσότερη προσοχή.

Απαιτείται ιδιαίτερη προσοχή εφόσον παρέχουν εγγυήσεις (θανάτου, κεφαλαίου, επιτοκίου).

Κλάδος IV : Κλάδος Ασφάλισης Υγείας

27

Εργασίες διαρκούς ασφάλισης υγείας, οι οποίες είναι διαχειριζόμενες όπως οι ασφαλίσει ζωής (τεχνικό επιτόκιο, πίνακες νοσηρότητας (ανικανότητας), μαθηματικά αποθέματα) και δεν υπόκεινται σε ακύρωση από τον ασφαλιστή

Κλάδος V : Κλάδος Τοντίνας

28

Τοντίνα είναι ένα σχέδιο (ασφαλιστήριο συμβόλαιο) βάσει του οποίου, ένας αριθμός ατόμων συνεισφέρει σ' ένα λογαριασμό κεφαλαίου και στο τέλος μιας περιόδου που έχει ορισθεί στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, το πιστωτικό υπόλοιπο του κατανέμεται μεταξύ των επιζώντων, υπό μορφή κεφαλαίου ή προσόδου (περιοδικών καταβολών)

Δεν ασκείται στην Ελλάδα

Κλάδος VI : Κλάδος Κεφαλαιοποίησης

Κεφαλαιοποίηση θεωρείται η εξασφάλιση της καταβολής ορισμένου ποσού σε συγκεκριμένο χρόνο (π.χ σε 10 έτη, σε 20έτη κ.λ.π). Για την εξασφάλιση αυτή υπολογίζονται αναλογιστικά οι καταβολές των ασφαλίσεων που είναι είτε περιοδικές είτε ενιαίες. Επιτρέπεται, με κλήρωση, η καταβολή του ποσού πριν την λήξη του συμβολαίου. Τα συμβόλαια κεφαλαιοποίησης (τίτλος) είναι ονομαστικά.

Κλάδος VII : Διαχείρισης συνταξιοδοτικών ταμείων (κεφαλαίων)

30

VII.1 :

Διαχείριση των επενδύσεων ή και των αποθεματικών των ασφαλιστικών ταμείων, έργο των οποίων είναι η καταβολή παροχών υγείας ή παροχών σε περίπτωση θανάτου, ανικανότητας, επιβίωσης, ή διακοπής ή μείωσης της εργασίας σε εκείνους που έχουν συμβληθεί με αυτά.

VII.2 :

Διαχείριση των ομαδικών συνταξιοδοτικών κεφαλαίων του προσωπικού μιας επιχείρησης ή οποιουδήποτε νομικού προσώπου.

Προτείνονται κυρίως για την ασφάλιση προσωπικού επιχειρήσεων και σκοπό έχουν την δημιουργία ενός κεφαλαίου το οποίο καταβάλλεται στον κάθε εργαζόμενο κατά την αποχώρησή του από την επιχείρηση είτε εφάπαξ είτε υπό τη μορφή σύνταξης

Κλάδος VII.2 : Διαχείρισης συνταξιοδοτικών κεφαλαίων (DAF)

31

ΔΥΟ ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ

- Προγράμματα καθορισμένων παροχών

(η παροχή είναι συνάρτηση των ετών συμμετοχής του εργαζομένου στο πρόγραμμα και του τελικού του μισθού)

- Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

(η παροχή είναι συνάρτηση των εισφορών που έχουν καταβληθεί κατά τη διάρκεια της ασφάλισης για λογαριασμό του εργαζομένου)

Κλάδος VII.2 : Διαχείριση συνταξιοδοτικών κεφαλαίων (DAF)

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

- Η παροχή υπολογίζεται βάσει μαθηματικού τύπου π.χ σύνταξη που υπολογίζεται ίση με το 2% του τελικού μισθού για κάθε χρόνο υπηρεσίας. Δηλαδή ένα άτομο που εργάστηκε για 35 έτη θα λάβει ως σύνταξη το 70% του τελικού του μισθού
- Η παροχή υπολογίζεται βάσει ενός ποσού π.χ. μηνιαία σύνταξη 450€

Προσφέρουν μεγάλες δυνατότητες εναλλακτικών συνδυασμών ώστε να ανταποκρίνονται στις ειδικές ανάγκες των επιχειρήσεων. Μπορεί να λειτουργούν συμπληρωστικά με συνταξιοδοτικές παροχές από άλλους οργανισμούς (πχ ΕΦΚΑ).

Τα προγράμματα αυτά είναι πιο ελκυστικά για τον ασφαλισμένο αφού δίδουν μια καθαρή εικόνα του τι αναμένει ως παροχή. Όμως τα προγράμματα αυτά πάσχουν από το πρόβλημα των αποκλίσεων. Δηλαδή το πρόβλημα της αστάθειας των εισφορών. Η αστάθεια προέρχεται από τις φυσιολογικές αποκλίσεις που παρουσιάζονται στις υποθέσεις (οικονομικές και πληθυσμιακές), βάσει των οποίων προσδιορίστηκαν οι αρχικές εισφορές. Αυτό οδηγεί σε συχνές αλλαγές του ύψους της εισφοράς.

Κλάδος VII.2 : Διαχείρισης συνταξιοδοτικών κεφαλαίων (DAF)

33

Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Οι εισφορές ορίζονται στο συμβόλαιο και είναι παγιωμένες σε ορισμένο επίπεδο:

- ❑ Ποσοστό επί του μηνιαίου μισθού κάθε ασφαλισμένου (π.χ. 2%-5%)
- ❑ Σταθερό ποσό για κάθε ασφαλισμένο (π.χ. 100€ μηνιαίως)

Δημιουργείται και λειτουργεί για κάθε ασφαλισμένο ατομικός λογαριασμός όπου αντανakλάται όλη η εργασιακή ζωή του στην επιχείρηση.

Στα προγράμματα αυτά δεν έχουμε το πρόβλημα της αστάθειας των εισφορών. Το πρόβλημα είναι ότι οι παροχές δεν προκαθορίζονται αλλά διαμορφώνονται ανάλογα με την τρέχουσα εμπειρία του προγράμματος και κυρίως από την απόδοση των επενδύσεων. Ουσιαστικά στα προγράμματα αυτά η παροχή ισούται με τις καταβληθείσες εισφορές πλέον τους τόκους που αποδίδει η επένδυση του συσσωρευμένου υπολοίπου του λογαριασμού. Συνεπώς υπάρχει η αβεβαιότητα για το τελικό ύψος των παροχών.

Κλάδος VII.2 : Διαχείριση συνταξιοδοτικών κεφαλαίων (DAF)

34

Η αποχώρηση μπορεί να οφείλεται σε :

- συνταξιοδότηση
- πρόωρη αποχώρηση
- θάνατο
- ανικανότητα

Κλάδος VIII : Κλάδος Ομαδικών Προγραμμάτων Πρόνοιας

35

Αφορά εργασίες που προβλέπονται στον Γαλλικό Κώδικα Ασφαλίσεων, σύμφωνα με το κεφάλαιο I, τίτλος IV του Βιβλίου IV.

Δεν ασκείται στην Ελλάδα

Κλάδος ΙΧ : Κλάδος Παρομ. Εργασιών με Κοινωνική Ασφάλιση

36

«Περιλαμβάνει εργασίες, οι οποίες συνίστανται σε παροχές που εξαρτώνται από τη διάρκεια της ανθρώπινης ζωής και ορίζονται ή προβλέπονται από τη νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι εργασίες αυτές βασίζονται σε ιδιωτική σύμβαση, γίνονται με ευθύνη της ασφαλιστικής επιχείρησης και δεν είναι αντίθετες με άλλες διατάξεις νόμων.»

Ο κλάδος αυτός ασκείται σε ομαδική συνήθως βάση, προβλέπει παροχές παρόμοιες με την κοινωνική ασφάλιση που εξαρτώνται κάθε φορά από τα διάφορα περιστατικά που ενδέχεται να συμβούν κατά τη διάρκεια της ζωής

Το ακριβές περιεχόμενο του κλάδου δεν έχει ορισθεί και σήμερα δεν ασκείται στη χώρα μας