

Ομαδικές Ασφαλίσεις και σύγχρονη επιχείρηση

Παρουσίαση στο Επιμελητήριο Μεσσηνίας

17/9/2018



Ηρακλής Δασκαλόπουλος



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Ομαδικές Ασφαλίσεις

•Ασφάλιση ομάδας ατόμων με ένα Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο

- Τα μέλη της ομάδας έχουν κοινά χαρακτηριστικά
- Πολύ συχνά απασχολούνται στον ίδιο εργοδότη
- Από την πλευρά της ασφαλιστικής επιχείρησης αντιμετωπίζονται ενιαία σε ότι αφορά την εκτίμηση του κινδύνου και την τιμολόγηση
- Ελάχιστο μέγεθος ασφαλισμένης ομάδας: 10 άτομα

•Ασφαλίσεις προσωπικού επιχειρήσεων

- Οι περισσότερες μεγάλες Ελληνικές ή πολυεθνικές επιχειρήσεις προσφέρουν ομαδική ασφάλιση στο προσωπικό τους
- Αυξάνεται ο αριθμός των μεσαίων και μικρότερων επιχειρήσεων που αναγνωρίζουν τα οφέλη της παροχής και συνάπτουν Ομαδικά Συμβόλαια
- Το πρόγραμμα σχεδιάζεται με βάση τις ανάγκες, απαιτήσεις και τις δυνατότητες της επιχείρησης
- 3800 επιχειρήσεις έχουν τουλάχιστον ένα Ομαδικό Ασφαλιστήριο για το προσωπικό τους



Είδη Ομαδικών Ασφαλίσεων

• Δύο βασικοί τύποι ομαδικών ασφαλίσεων

- Ζωής - Υγείας – Ατυχήματος
- Αποταμίευσης – Σύνταξης (Deposit Administration Funds)

• Προγράμματα Ζωής – Υγείας – Ατυχήματος

- Συνήθως περιλαμβάνουν συνδυασμό καλύψεων
- Καλύψεις που καταβάλλουν κεφάλαιο, συνήθως πολλαπλάσιο των μηνιαίων αποδοχών:
 - ✓ Ασφάλιση Ζωής, Μόνιμης Αναπηρίας, Ατυχήματος
- Καλύψεις που καταβάλλουν περιοδική αποζημίωση:
 - ✓ Ασφάλιση προσωρινής ανικανότητας, επίδομα νοσηλείας
- Καλύψεις που αποζημιώνουν έξοδα αποκατάστασης της υγείας
 - ✓ Έξοδα νοσηλείας, εξωνοσοκομειακές δαπάνες, ιατροφαρμακευτικά έξοδα συνεπεία ατυχήματος
- Οι καλύψεις Υγείας συνήθως προσφέρουν προνόμια για τη χρήση υπηρεσιών υγείας σε φορείς που είναι συμβεβλημένοι με την ασφαλιστική εταιρία
 - ✓ Απευθείας πληρωμή σε συμβεβλημένα νοσοκομεία
 - ✓ Υψηλότερο ποσοστό κάλυψης ή πλήρης κάλυψη δαπανών σε συμβεβλημένο δίκτυο διαγνωστικών κέντρων



Είδη Ομαδικών Ασφαλίσεων

•Αποταμίευσης - Σύνταξης

- Στόχος η εξασφάλιση πρόσθετης σύνταξης ή/και εφάπαξ ποσού κατά την συνταξιοδότηση
- Ταμείο που χρηματοδοτείται από εισφορές εργαζόμενου και εργοδότη
- Ατομικό λογαριασμός για κάθε μέλος
- Κατά την αποχώρηση από την ενεργό υπηρεσία το μέλος λαμβάνει το συσσωρευμένο ποσό του λογαριασμού του με τη μορφή εφάπαξ ή αντίστοιχη σύνταξη
- Σε πρόωρη αποχώρηση λαμβάνει συνήθως μέρος μόνον των εργοδοτικών εισφορών

•Διαχείριση του Ταμείου

- Δυνατότητα για επιλογή είτε ελάχιστης εγγυημένης ετήσιας απόδοσης είτε σύνδεσης με Αμοιβαία Κεφάλαια
- Όταν υπάρχει εγγυημένη απόδοση η επενδυτική διαχείριση γίνεται από την ασφαλιστική εταιρία
- Συνήθως υπάρχει συμμετοχή στο επενδυτικό κέρδος όταν η απόδοση υπερβαίνει την εγγυημένη
- Γενικά υπάρχει μεγάλο εύρος Αμοιβαίων Κεφαλαίων και συνδυασμών αυτών που μπορούν να συνδεθούν με Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Προγράμματα

Τυπικό Ομαδικό Συμβόλαιο Ζωής & Υγείας

Κάλυψη	Περιγραφή	Καλυπτόμενο κεφάλαιο
Ασφάλιση Ζωής	Σε περίπτωση Θανάτου από οποιαδήποτε αιτία	14 μην. μισθοί
Ασφάλιση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας	Σε περίπτωση Μόνιμης Ολικής Ανικανότητας από ασθένεια καταβολή σε τρεις ετήσιες ισόποσες δόσεις	14 μην. μισθοί
Ασφάλιση Ατυχήματος	Σε περίπτωση Θανάτου ή ΜΟΑ από ατύχημα Σε περίπτωση Μόνιμης Μερικής Ανικανότητας	14 μην. μισθοί % των 14 μισθών
Ασφάλιση Πρόσκαιρης Ολικής Ανικανότητας	Σε περίπτωση Πρόσκαιρης Ολικής Ανικανότητας για εργασία από ασθένεια ή ατύχημα, μηνιαία καταβολή	80% του μην. μισθού από την 31η ημέρα
Ασφάλιση Πρωτοβάθμιας περίθαλψης	Κάλυψη δαπανών για ιατρικές επισκέψεις, διαγνωστικές εξετάσεις, φάρμακα και φυσικοθεραπείες	80% της δαπάνης Ετήσιο όριο €2.000 Ετήσια απαλλαγή €60
Ασφάλιση Δευτεροβάθμιας περίθαλψης	Κάλυψη δαπανών νοσηλείας	80% της δαπάνης Ετήσιο όριο €20.000 Ετήσια απαλλαγή €200



Τυπικό Ομαδικό Συμβόλαιο Ζωής & Υγείας

•Ασφάλιστρο Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής & Υγείας

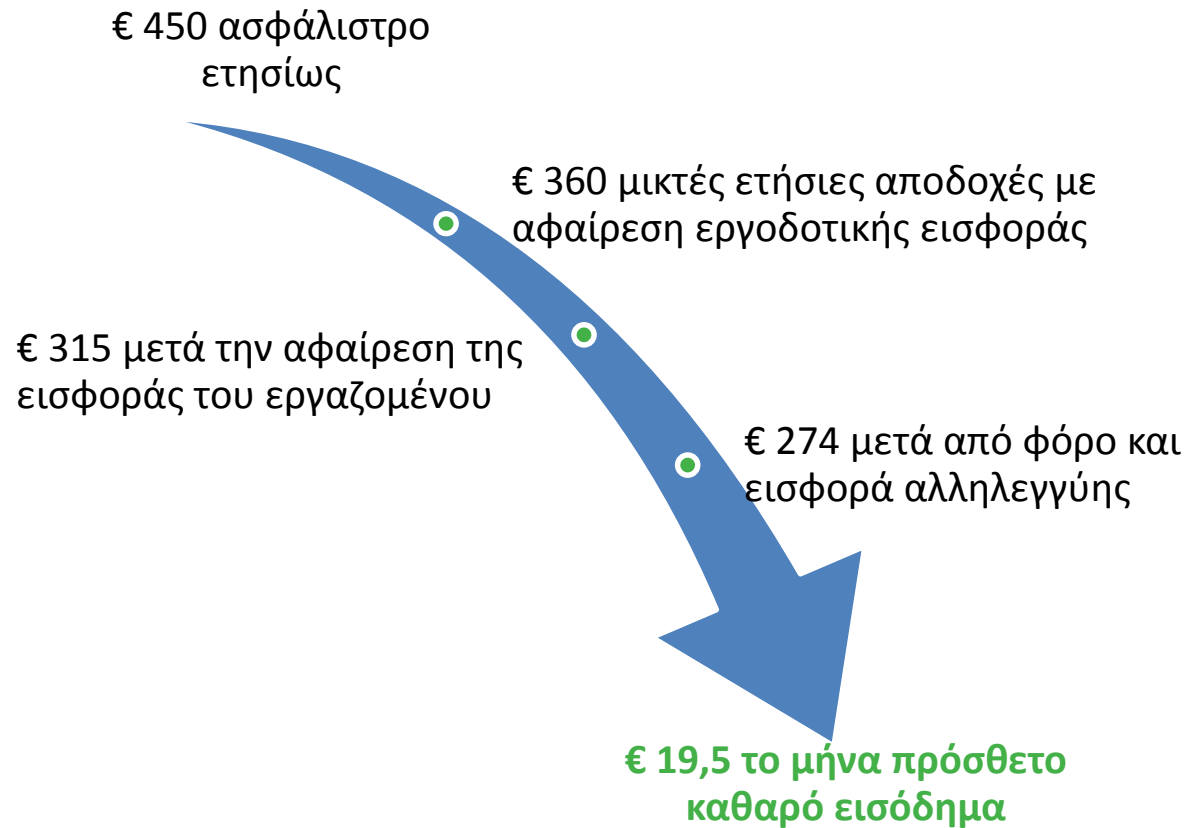
- Το ασφάλιστρο που αντιστοιχεί σε δεδομένο πρόγραμμα παροχών δεν είναι τυποποιημένο
- Διαφοροποιείται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά της ασφαλιζόμενης ομάδας και το μέγεθος της

•Το Ασφάλιστρο του συμβολαίου του παραδείγματος

- Ομάδα εργαζομένων χωρίς χαρακτηριστικά υψηλού κινδύνου
- Σχετικά μικρό μέγεθος ομάδας, περίπου 30 εργαζόμενοι
- Ασφάλιστρο για εργαζόμενο με μικτό μηνιαίο μισθό €1.200 : μεταξύ €420 και €480 το χρόνο



Η Ομαδική Ασφάλιση σε σύγκριση με αύξηση μισθού



Πλεονεκτήματα των Ομαδικών Ασφαλίσεων

• Για την επιχείρηση

- Παροχή με χαμηλό κόστος αλλά μεγάλη αξία για το προσωπικό
- Πολύ σημαντικότερη για τον εργαζόμενο από αντίστοιχη αύξηση αποδοχών
- Παροχές και καλύψεις που προσαρμόζονται στις ανάγκες της επιχείρησης
- Αύξηση της ικανοποίησης των εργαζομένων, ενίσχυση των δεσμών με την επιχείρηση, βελτίωση της παραγωγικότητας
- Προσέλκυση και διακράτηση αξιόλογου προσωπικού
- Το σύνολο του ασφάλιστρου αναγνωρίζεται φορολογικά ως δαπάνη
- Αποκτά τη δυνατότητα να αμείψει στελέχη με σημαντικές παροχές πέραν του μισθού

• Για τον εργαζόμενο

- Διασφάλιση σημαντικότερων παροχών για την προστασία της οικογένειας, την περίθαλψη , τη σύνταξη
- Ελάχιστο ή καθόλου κόστος
- Δυνατότητα να ασφαλίσει και τα μέλη της οικογένειας του με ελάχιστο κόστος
- Ασφαλίζεται αυτόματα χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας
- Σημαντικά φορολογικά πλεονεκτήματα



Φορολογικό καθεστώς Ομαδικών Ασφαλιστηρίων

•Φορολογία εισοδήματος

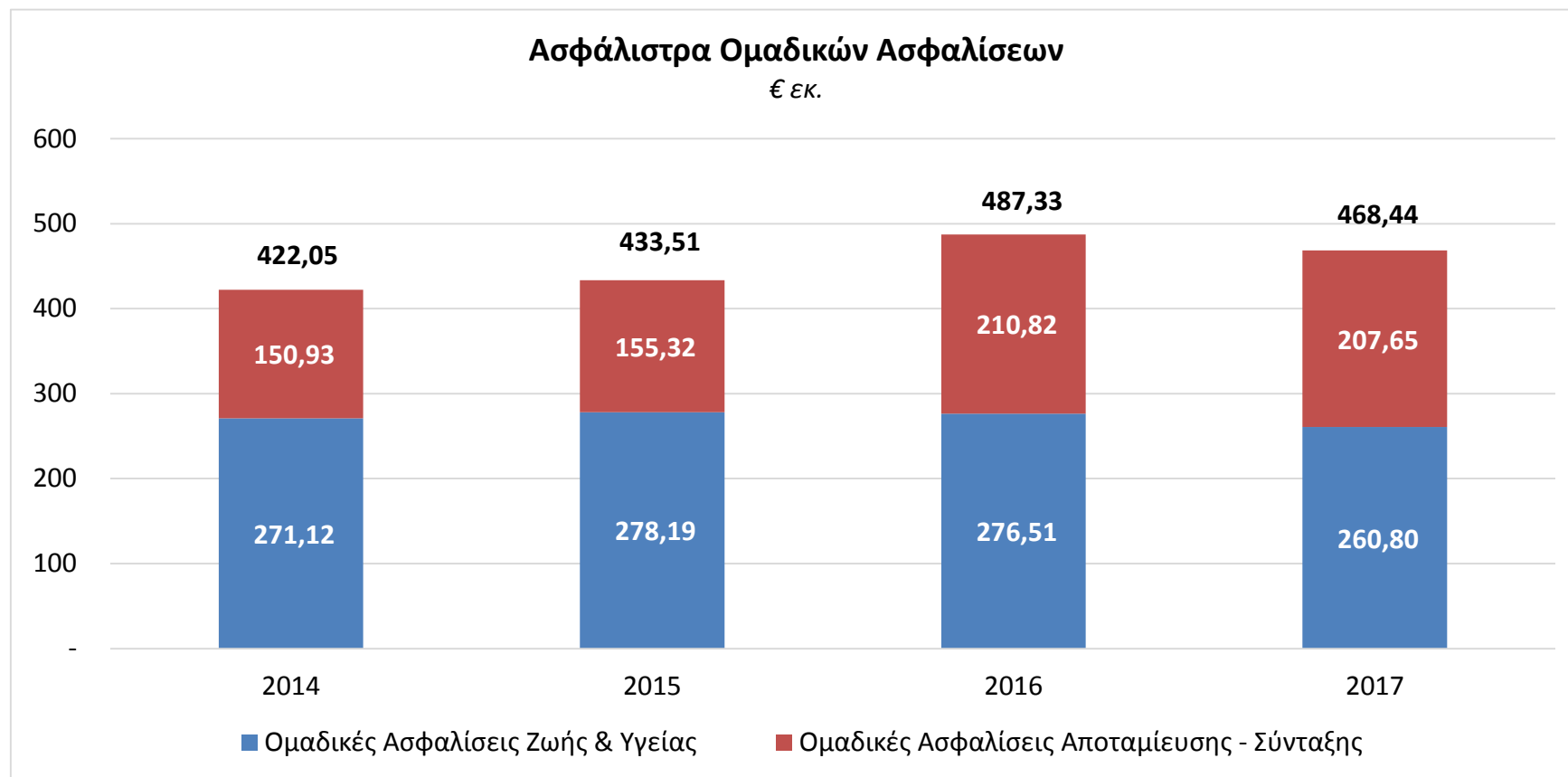
- Η ομαδική ασφάλιση είναι μια από τις ελάχιστες παροχές που εξαιρείται από τη φορολογία εισοδήματος
- Στο ν.4172/2013 προβλέπεται ότι από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία εξαιρούνται:
 - ✓ Τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων
 - ✓ τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργοδότη για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή κάλυψη του υπαλληλικού του προσωπικού ή για την κάλυψη του κινδύνου ζωής ή ανικανότητάς του στο πλαίσιο ασφαλιστηρίου συμβολαίου, μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ ετησίως ανά εργαζόμενο

•Φορολόγηση παροχών από Ομαδικά Αποταμιευτικά – Συνταξιοδοτικά προγράμματα

- Τα ποσά που καταβάλλονται φορολογούνται αυτοτελώς
- Συντελεστής φορολόγησης 15% στην περίπτωση που καταβάλλεται σύνταξη
- Συντελεστής φορολόγησης 10% για ποσό μέχρι €40.000 και 20% για το υπερβάλλον όταν καταβληθεί εφάπαξ
- Οι συντελεστές αυξάνονται κατά 50% σε περίπτωση πρόωρης αποχώρησης

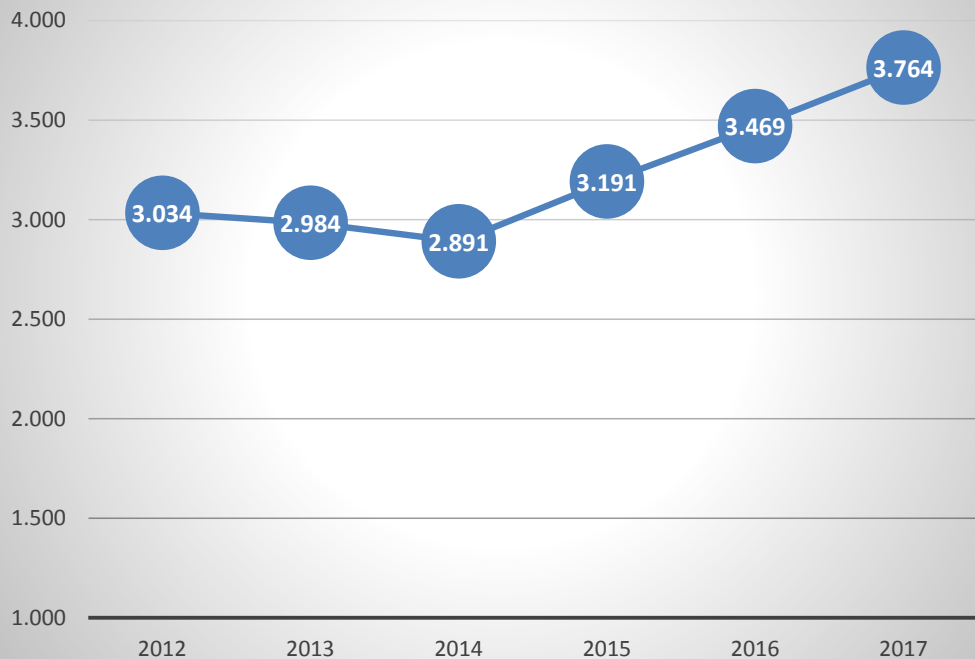


Η αγορά των Ομαδικών Ασφαλίσεων τα τελευταία έτη



Οι Ομαδικές Ασφαλίσεις Υγείας στην περίοδο της κρίσης

Αριθμός Ασφαλιστηρίων



Αριθμός ασφαλισμένων

