

Δελτίο Τύπου

Υψηλού επιπέδου παρεμβάσεις και ομιλίες χαρακτήρισαν την 1η ημέρα του 4ου Συνεδρίου Επαγγελματικής Ασφάλισης

Υψηλού επιπέδου παρεμβάσεις και ομιλίες χαρακτήρισαν την 1η ημέρα του **4ου Συνεδρίου Επαγγελματικής Ασφάλισης**, που διεξάγεται σε μία περίοδο **κομβικής σημασίας** για τον κόσμο των **επενδύσεων**, της **ασφάλισης**, της **εργασίας** και τους νέους εργαζόμενους και ασφαλισμένους.

Το Συνέδριο ήδη προσελκύει μεγάλο ενδιαφέρον με καίριες παρεμβάσεις που συζητώνται και ομιλητές μεταξύ άλλων τους Υπουργούς Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων **Κωστή Χατζηδάκη** και Ανάπτυξης **Άδωνι Γεωργιάδη**, τους Προέδρους του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου **Γιάννη Χατζηθεοσίου**, του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος **Κωνσταντίνο Κόλλια**, του Ελληνοαμερικανικού Επιμελητηρίου **Νικόλαο Μπακατσέλο**, της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών **Κρις Αίσωπο** και εκπροσώπους θεσμικών φορέων, ακαδημαϊκούς, CEO μεγάλων και μικρών επιχειρήσεων, διευθυντές, στελέχη της αγοράς και πλήθος άλλων, που μίλησαν ή συμμετείχαν σε panels.

Το **4ο Συνέδριο Επαγγελματικής Ασφάλισης #ocin23** διοργανώνεται από την **Ελληνική Ένωση Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΕΛ.Ε.Τ.Ε.Α.)** και την **ethosEVENTS**, σε συνεργασία με το οικονομικό & επιχειρηματικό portal banks.com.gr, το ασφαλιστικό περιοδικό InsuranceWorld και το portal insuranceworld.gr.

Θεσμική παρέμβαση του Προέδρου του ΕΕΑ κ. Γιάννη Χατζηθεοδοσίου

Την ανάγκη ενός νέου κοινωνικού συμβολαίου έθεσε ο Πρόεδρος του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Αθηνών Γιάννης Χατζηθεοδοσίου. Όπως είπε, η ανάπτυξη των Τ.Ε.Α. αποτελεί μονόδρομο και θα πρέπει να γίνει με κανόνες. Πρόσθεσε ότι πρέπει να υπάρξει ενεργοποίηση όλων των θεσμικών φορέων για την επίτευξη κοινού στόχου. «Δεν πρέπει

να χαθεί άλλος χρόνος. Δίνω βαρύτητα σε ότι συμβαίνει σε άλλες χώρες. Εκτός συνόρων δίδονται κίνητρα στον 3ο πυλώνα. Ως ΕΕΑ οφείλουμε να αναδείξουμε και αυτήν την πτυχή.

Είναι αλήθεια ότι έγιναν κινήσεις από την κυβέρνηση, αλλά είναι αρκετές; Τα νοικοκυριά πιέζονται από την ακρίβεια και τις ανατιμήσεις. Η έλλειψη ρευστότητας και το υψηλό κόστος των επιχειρήσεων αποτελεί τροχοπέδη. Σχεδόν το 85% των ΜμΕ επιχειρήσεων είναι αποκλεισμένο από τραπεζικά και χρηματοδοτικά εργαλεία. Ως ΕΕΑ έχουμε δώσει συγκατάθεση στους διαμεσολαβητές ώστε ο κλάδος των Τ.Ε.Α. να αποτελέσει λαμπρό παράδειγμα. Όλες οι προτάσεις έχουν στόχο την ευημερία με ανταποδοτικά οφέλη».

Η θεσμική παρέμβαση του Προέδρου της ΕΘΕ κ. Κρις Αϊσώπου

Αποκαλυπτικός για τις δυσκολίες της περιόδου ήταν ο κ. Κρις Αϊσώπος, Διευθύνων Σύμβουλος της ALPHA TRUST, Πρόεδρος ΔΣ της Ελληνικής Ένωσης Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων και Περιουσίας (ΕΘΕ). Ο κ. Αϊσώπος χαρακτήρισε το 2022 ως μια «σπάνια κακή χρονιά» από πλευράς αποδόσεων, με τους επενδυτές να μην έχουν κάποιο ασφαλές καταφύγιο, παρά μόνο σε μετρητά.

«Τέτοια κακή χρονιά, με διψήφιες απώλειες σε μετοχές και ομόλογα είχαμε να δούμε εδώ και 30 περίπου χρόνια, από το 1994. Αυτό μας έχει προβληματίσει» είπε μεταξύ άλλων και πρόσθεσε: «Παρόλα αυτά, οι διαχειριστές των ταμείων σε ενεργητική διαχείριση και με χαμηλά fees υπεραπέδωσαν των δεικτών αναφοράς. Αυτό συνδέεται με την σωστή και συνετή διαχείριση».

Σύμφωνα με τον κ. Αϊσώπο «το βασικό είναι ότι το 2022 πρέπει να μας προβληματίσει σε 2 άξονες:

Πρώτον στον άξονα των διαθεσίμων των ταμείων – να ενταχθούν asset classes που να αποδίδουν σε χρονιές σαν αυτή.

Δεύτερον και σημαντικότερο είναι το κομμάτι του κεφαλαιοποιητικού συστήματος που ευτυχώς είναι σχετικά πρόσφατο στην Ελλάδα – κάτι που λείπει και δεν έχει βοηθήσει το κανονιστικό περιβάλλον. Τα Τ.Ε.Α. έχουν τα Life-cycled funds που επιτρέπουν τους ασφαλισμένους με το πέρασμα των χρόνων να φεύγουν σε ένα πιο συντηρητικό χαρτοφυλάκιο και αμέσως μετά σε ένα ακόμη πιο συντηρητικό. Αυτό το μοτίβο θα

πρέπει να καθοδηγήσει το νέο πλαίσιο πάνω στο οποίο θα πρέπει να στηριχθεί η λειτουργία τους», είπε.

Η έρευνα που παρουσίασε ο Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος AON Solutions Greece κ. Γιώργος Κεντούρης

Βέλτιστο όχημα αποταμίευσης μπορούν να αποτελέσουν τα Τ.Ε.Α., σύμφωνα με τη νέα έρευνα της «**AON 2022 DC Survey: Συνταξιοδοτικές παροχές – Προτεραιότητες και Προκλήσεις**» που έκανε ο κ. Γιώργος Κεντούρης, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος AON Solutions Greece.

Η μελέτη διεξήχθη το β' εξάμηνο του 2022 ανάμεσα σε περίπου 130 εταιρείες, μεταξύ των οποίων και επιχειρήσεις με **130.000 και πλέον εργαζομένους και με εργοδότες που συμμετέχουν σε ομαδικά προγράμματα ή σε Τ.Ε.Α.** Το ποσοστό εταιρειών που συμμετέχουν σε ομαδικά ανέρχεται στο 90%. Συμμετείχαν εταιρείες που στην πλειονότητά τους (90%) έχουν ομαδικά προγράμματα με συσσώρευση **1,3 δις**.

- Διαπιστώθηκε πως το **93% των προγραμμάτων είναι καθορισμένης εισφοράς**, και στόχευση έχει το εφάπαξ, άρα οι εργοδότες στην πλειονότητά τους επιλέγουν ιδιωτικά σχήματα για να δώσουν εφάπαξ. Επιπλέον, το 24% των προγραμμάτων δίνουν εγγύηση.
- Οι εταιρείες χρησιμοποιούν στην **πλειονότητά τους τα Ομαδικά Ασφαλιστήρια, κατά 70% και μόλις 10% χρησιμοποιούν τα Τ.Ε.Α.** ως εργαλείο συνταξιοδοτικής κάλυψης. Σε αυτό, ανέφερε ο κ. Κεντούρης, βασικό ρόλο διαδραματίζει και ο χρόνος, καθώς τα ομαδικά επικρατούν εδώ και 40-50 χρόνια.
- Από τους εργοδότες που στοχεύουν να παράσχουν συνταξιοδοτική κάλυψη, μόνο ένας στους τρεις επιλέγει ένα Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης.
- Η πλειοψηφία πιστεύει ότι η κάλυψη μέσω Τ.Ε.Α. αυξάνει την εργασιακή δέσμευση και την οικονομική ευημερία.
- Έξι στους 10 εργοδότες έθεσαν ως προτεραιότητα να υπάρχει πολύ καλύτερη επικοινωνία και μέσα επικοινωνίας για τα μέλη τους, ενώ οι περισσότεροι θέτουν το **επενδυτικό χαρτοφυλάκιο στην κορυφή των προτεραιοτήτων**.

- Παρά τα κίνητρα που παρέχονται, αναδεικνύεται ότι δεν αποτελούν τα Τ.Ε.Α. επιλογή στην πλειοψηφία των εργοδοτών.

Ο κ. Κεντούρης κατέληξε αναφέροντας ότι **«δεν χρειάζεται να επιβληθεί στα ταμεία φορολογική ασφυξία»**.

Διευθύνων Σύμβουλος της Accenture Δρ. Κυριάκος Σαμπατακάκης

«Ως εταιρεία εκφράζουμε τη βαθιά εμπιστοσύνη μας στον θεσμό της επαγγελματικής ασφάλισης» ανέφερε ο Δρ. Κυριάκος Σαμπατακάκης, πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Accenture στην έναρξη της ομιλίας του από το βήμα του 4ου Συνεδρίου Επαγγελματικής Ασφάλισης.

«Αν έπρεπε να συμπυκνώσουμε σε μία πρόταση την εμπειρία μας, θα λέγαμε ότι αποτελεί παρακαταθήκη για τους εργαζομένους μας. Ως Accenture επενδύουμε συνεχώς στο εργατικό δυναμικό, αναγνωρίζοντας ότι αποτελεί παράγοντα διαφοροποίησής μας στην αγορά.

Σχεδιάσαμε και υλοποιήσαμε ένα από τα πρώτα ιδιωτικά Τ.Ε.Α. στην Ελλάδα τον Οκτώβριο του 2017, θέλοντας να δώσουμε **μια σημαντική συνταξιοδοτική επιλογή** στους εργαζόμενους μας, με πολλαπλά οφέλη και συνετή διαχείριση, εστιάζοντας στην μακροχρόνια αποταμίευση.

Η εταιρεία κατάφερε **να επαναπατρίσει 30 Έλληνες στο δυναμικό της, χάρη στη βοήθεια του Τ.Ε.Α. που δημιούργησε. Αν υπήρχε πολυεργοδοτικό Τ.Ε.Α. δεν θα δημιουργούσε το δικό της αλλά θα αγόραζε το προϊόν.**» είπε ο κ. Σαμπατακάκης.

«Πιστεύοντας στον θεσμό, παρέχουμε εργοδοτικές εισφορές 5% για τα ανώτερα στελέχη, τα οποία έχουν και την επιλογή προαιρετικών εισφορών», όπως είπε. Το Τ.Ε.Α. της Accenture, μετρά ήδη 340 μέλη, ήτοι το 1/4 του συνολικού εργατικού δυναμικού της, και παρέχει υψηλές αποδόσεις, παρά το ασταθές χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Κατά τον κ. Σαμπατακάκη, είναι καλό τα αποθεματικά να παραμείνουν στο τραπεζικό σύστημα, καθώς θα υπάρχει ισχυρότερο πολλαπλασιαστικό αποτέλεσμα, συγκριτικά με το να μετατραπεί σε φόρο.

Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Eurobank κ. Σταύρος Ιωάννου

Τα στοιχεία μιλούν από μόνα τους, για την ωφέλεια της Επαγγελματικής Ασφάλισης, είπε ο κ. Σταύρος Ιωάννου Αναπληρωτής CEO και εκτελεστικό μέλος της Eurobank. «Οι προηγμένες οικονομίες αναπτύσσουν δυναμικά τον θεσμό. Τα Τ.Ε.Α. αποτελούν μια αμοιβαία συνθήκη και λειτουργούν ως αναπτυξιακός μοχλός για το σύνολο της οικονομίας. Τα assets των Τ.Ε.Α. έφθασαν το 2022 τα 84, 5 τρις δολάρια παγκοσμίως».

Για το Τ.Ε.Α. της Eurobank ο κ. Ιωάννου ανέφερε: «Η Eurobank με την πολύτιμη συνδρομή του εξειδικευμένου προσωπικού της Eurobank Asset Management αποφάσισε το 2021 την ίδρυση του ταμείου μας. Ενάμιση χρόνο μετά, το σύνολο των εργαζομένων μας, σχεδόν 6.500 άτομα, **έχουν ενταχθεί στο Τ.Ε.Α. μας, που διαθέτει ενεργητικό άνω των 19 εκατ. ευρώ.**

Το νούμερο είναι ενδεικτικό, αλλά η όλη διαδικασία έχει για εμάς μια ισχυρή συμβολική αξία. Η αποδοχή της πρωτοβουλίας από τους εργαζομένους αποδεικνύει το πόσο εμπιστεύτηκαν την άρτια και διαφανή δομή του Ταμείου, που σχεδιάσαμε και θωρακίσαμε με ένα ισχυρό, νομικό και θεσμικό πλαίσιο, με στιβαρές εγκριτικές διαδικασίες εξασφαλίζοντας ορθή διακυβέρνηση, σύμφωνα με τις υψηλές προδιαγραφές του Ομίλου», τόνισε. Ήταν ένα εγχείρημα με ξεκάθαρο πρόσημο ESG και ισχυρό κοινωνικό αποτύπωμα, πρόσθεσε.

Ο κ. Ιωάννου αναφέρθηκε στην μελέτη του IOBE που εκτιμά ότι με την ανάπτυξη της επαγγελματικής ασφάλισης, τα κεφαλαιακά αποθέματα μπορούν να αυξηθούν ακόμη και κατά 10 ποσοστιαίες μονάδες μακροχρόνια. Οι λύσεις που πρότεινε ο κ. Ιωάννου για την ανάπτυξη του θεσμού είναι:

Να επιταχύνουμε ολοκλήρωση υποδομών που έχουν ανάγκη οι φορείς που ασκούν εποπτικό έργο.

- Διατηρώντας τα φορολογικά κίνητρα (ως προς τις εισφορές και τις παροχές εφάπαξ) και διασφαλίζοντας ένα σταθερό περιβάλλον λειτουργίας.
- Θέτοντας προτεραιότητα την ενημέρωση κοινωνικών εταίρων, συνδικαλιστικών φορέων, πολιτών και εργαζομένων, προκειμένου να τονωθεί η εμπιστοσύνη στο θεσμό.

Τι είπε για τη φορολογία και τα πολυεργοδοτικά Ταμεία, ο Πρόεδρος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος κ. Κωνσταντίνος Β. Κόλλιας

Την ανάγκη για μεταρρυθμίσεις, ώστε να αναπτυχθούν όσο το δυνατόν καλύτερα και ταχύτερα τα επαγγελματικά ταμεία, τόνισε ο Πρόεδρος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος κ. Κωνσταντίνος Κόλλιας. Αναφέρθηκε σε ρεπορτάζ της Καθημερινής που αποκάλυπτε ότι δεκάδες ελληνικές επιχειρήσεις αναζήτησαν σε άλλες χώρες της ευρωζώνης πολυεργοδοτικά ταμεία για να ενταχθούν. Όπως είπε, στο ίδιο ρεπορτάζ αναφέρεται ότι «μεγάλες εισηγμένες που είχαν έτοιμο καταστατικό για την ίδρυση Τ.Ε.Α., έκαναν πίσω, έπειτα από εξαγγελίες για παρεμβάσεις στο φορολογικό καθεστώς».

Ο κ. Κόλλιας είπε ότι είναι μείζονος σημασίας «οι μεταρρυθμίσεις, στις οποίες αναφέρεται ο τίτλος του φετινού συνεδρίου να γίνουν χθες. **Το υπουργείο Εργασίας πρέπει να φέρει άμεσα το ν/σ στη Βουλή, που περιλαμβάνει διατάξεις για τη λειτουργία των Τ.Ε.Α.**».

Κατά τον κ. Κόλλια, πρέπει «**το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο να γίνουν πιο σύγχρονα και λειτουργικά.** Έτσι, ο κλάδος θα μπορέσει να αναπτυχθεί με υγιή τρόπο, παρέχοντας επαρκή και δίκαια κίνητρα για όλους τους ασφαλισμένους. Ταυτόχρονα, οι παρεμβάσεις αυτές θα πρέπει να ενισχύουν και την προστασία των ασφαλισμένων. Και, σε κάθε περίπτωση, πρόκειται για μεταρρυθμίσεις, οι οποίες θα βοηθήσουν τα ταμεία να αποδώσουν ακόμα καλύτερα. Διότι δεν πρέπει να ξεχνάμε ότι οι αποδόσεις, που προσφέρουν στους ασφαλισμένους τους, δεν είναι καθόλου ευκαταφρόνητες».

Ως παράδειγμα προς μίμηση ανέφερε το ταμείο του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος (ΕΤΑΟ). «Το ταμείο μετρά ήδη πάνω από 1.200 μέλη και οι αποδόσεις του φθάνουν ακόμη και 3ψήφιο ποσοστό μετά το 2004 που ιδρύθηκε. Το Ταμείο είναι αυτοδιοικούμενο, με χαρακτήρα συμπληρωματικής ασφάλισης, επιστρέφει εισφορές μαζί με τις αποδόσεις, υπόκειται σε συνεχείς ελέγχους από τις εποπτικές αρχές, ενώ οι εισφορές επενδύονται στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο του Επαγγελματικού Ταμείου Οικονομολόγων Μικτό».

Οι επενδύσεις βασικός μοχλός ανάπτυξης, είπε ο Chief Economist της Τράπεζας Πειραιώς, κ. Ηλίας Λεκκός

Ομιλία με τίτλο **“Growth in times of trouble”** πραγματοποίησε ο κ. Ηλίας Λεκκός, Chief Economist της Τράπεζας Πειραιώς. Όπως ανέφερε, η ελληνική οικονομία μετά από τις συνεχείς κρίσεις προσπαθεί να αναπτυχθεί, παρουσιάζοντας καλύτερη εικόνα σήμερα από το μέσο όρο ανάπτυξης της ευρωπαϊκής οικονομίας.

Ο ίδιος εκτίμησε ότι η ΕΚΤ θα έπρεπε να είναι πιο επιφυλακτική ως προς την άνοδο των επιτοκίων. Ωστόσο τώρα οι προβλέψεις λένε ότι τα επιτόκια θα φθάσουν πάνω από 3,5%, πράγμα που θα μας απασχολήσει στα τέλη του 2023 με αρχές 2024.

Ο κ. Λεκκός ανέφερε επίσης ότι η ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε κατά 6% το 2022, αλλά θα είναι δύσκολο να διατηρηθεί αυτή η ανάπτυξη. Αυτό θα συμβεί λόγω της χαμηλότερης ανάπτυξης του τουρισμού φέτος σε σχέση με πέρυσι. Εν ολίγοις, εξαντλούνται οι εύκολες πηγές ανάπτυξης της εγχώριας οικονομίας.

Ο ίδιος εξέφρασε την άποψη ότι η πραγματική πηγή ανάπτυξης θα είναι μόνο μία: Τα ευρωπαϊκά κονδύλια, κυρίως χρηματοδοτήσεων, που θα εισαχθούν στην ελληνική οικονομία μέχρι το 2027. Οι επενδύσεις θα είναι ο βασικός πυλώνας ανάπτυξης της οικονομίας τα επόμενα χρόνια.

Κεντρική Ομιλήτρια τη δεύτερη ημέρα του συνεδρίου είναι η κ. **Petra Hielkema** Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ).