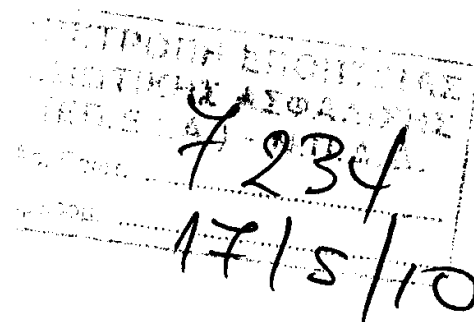


Προς τον κ. Υπουργό Οικονομικών  
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής  
Διεύθυνση Πιστωτικών &  
Δημοσιονομικών Υποθέσεων

Κοιν. 1. Γραφείο Υφυπουργού Οικονομικών  
κ. Φ. Σαχινίδη  
2. ΕΠΕΙΑ



Αξιότιμε κ. Υπουργέ,

**ΘΕΜΑ : Έκθεση (2<sup>η</sup>) Επόπτη Χαρτοφυλακίου Ζωής,  
Ασφαλιστικής Εταιρίας ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ**

Στο διαρρεύσαν χρονικό διάστημα (μετά την 1<sup>η</sup> Έκθεση μου), μετά και την πρόσληψη πρόσθετου προσωπικού, σημειώθηκε ικανοποιητική πρόοδος των εργασιών εκκαθάρισης αλλά και των εργασιών εξέτασης της «αναδιοργάνωσης» του χαρτοφυλακίου ζωής.

Συγκεκριμένα :

1.1. Ολοκληρώθηκε (την 30.4.20010) η καταχώρηση των διαφόρων λογιστικών στοιχείων, που ευρίσκοντο στα γραφεία της εταιρίας, αλλά και σε υποκαταστήματα της ανά την Ελλάδα και ιδίως στην Θεσσαλονίκη και συντάχθηκε προσωρινό ισοζύγιο της 21.9.2009 (ημερομηνία ανάκλησης), που επισυνάπτεται στην παρούσα, σε επίπεδο πρωτοβάθμιων και δευτεροβάθμιων λογαριασμών. Η σχετική καθυστέρηση οφείλεται κυρίως στον σημαντικό όγκο εγγράφων, που έπρεπε να καταχωρηθούν, από ένα περιορισμένο αριθμό υπαλλήλων, σε σχέση με το παρελθόν.

Στο αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα θα προχωρήσουν οι εργασίες για σύνταξη του Ισολογισμού έναρξης της εκκαθάρισης. Θα πρέπει όμως να σημειωθεί ότι θα υπάρξει παράλληλα και έλεγχος και διασταύρωση διαφόρων λογαριασμών της εταιρίας, λόγω σημαντικών διαφορών που εμφανίζονται.

Παράλληλα θα αναζητηθούν ποσά που οφείλονται από «συγγενείς» εταιρίες του ομίλου και συγκεκριμένα φυσικά πρόσωπα, (περίπου 50.000.000 ευρώ) καθώς και από πρώην συνεργάτες (πράκτορες κλπ) (εκτιμώμενα περίπου 21.000.000 ευρώ).

2. Ήδη έχει ξεκινήσει έλεγχος νομιμότητας των όρων, των τύπων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων (περίπου 160) που

διέθετε η εταιρία και μόλις ολοκληρωθεί, σκοπεύουμε να προχωρήσουμε σε **σταδιακή ανάρτηση** των καταλόγων των ασφαλισμένων, ανά τύπο ασφαλιστηρίου, προκειμένου να εκφράσουν τυχόν αντιρρήσεις τους.

Σε ορισμένους τύπους ασφαλιστηρίων συμβολαίων (κυρίως επενδυτικά, εφάπαξ καταβολής) πραγματοποιούνται πρόσθετοι έλεγχοι (νομικοί, λογιστικοί κλπ) για να διαπιστωθεί ή να αμφισβητηθεί το νόμιμο και έγκυρο της σύναψης τους.

Δεδομένου ότι στο χαρτοφυλάκιο της εταιρίας περιλαμβάνονται ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (επενδυτικά, εφάπαξ καταβολής) έχει υποβληθεί ερώτημα στην ΕΠΕΙΑ για το κατά πόσον οι συγκεκριμένες συμβάσεις (συνολικού ποσού 27.000.000 ευρώ περίπου) μπορούν να θεωρηθούν ως «νόμιμες» ασφαλιστικές συμβάσεις ζωής ή όχι (Βλ. επισυναπτόμενη).

**3.** Στις 30 Μαρτίου 2010 πραγματοποιήθηκε στα γραφεία της εταιρίας παρουσίαση των ασφαλιστικών προγραμμάτων σε προσκληθέντες εκπροσώπους ασφαλιστικών εταιριών ζωής, που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά, προκειμένου να προετοιμασθούν για τυχόν εκδήλωση ενδιαφέροντος τους για ανάληψη των χαρτοφυλακίων ζωής της εταιρίας.

Πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις και συζητήσεις με ανεξάρτητους διεθνείς αναλογιστικούς οίκους, προκειμένου να ελέγξουν τα χαρτοφυλάκια ζωής της εταιρίας (η διαδικασία αυτή είναι απολύτως απαραίτητη για κάθε ενδιαφερόμενο ανάδοχο των χαρτοφυλακίων ζωής). Η εντολή ανάθεσης του ελέγχου εκτιμάται ότι θα δοθεί μέχρι τα τέλη Μαΐου 2010.

**4.** Εντός του μηνός Ιουνίου προβλέπεται να αρχίσει η σταδιακή ανάρτηση των καταλόγων των ασφαλισμένων, ανά ασφαλιστικά προγράμματα, προκειμένου να διατυπώσουν τυχόν αντιρρήσεις τους. Στην αυτή χρονική περίοδο εκτιμάται ότι θα αρχίσουν από τον Έκκαθαριστή οι διαδικασίες αναγγελίες των λοιπών πιστωτών, αλλά και η διακρίβωση των απαιτήσεων τους (εκτός αυτών του χαρτοφυλακίου ζωής), όπως και η εκκαθάριση και διεκδίκηση των οφειλομένων ποσών, από τους συνεργάτες της εταιρίας.

**5.** Με βάση τους υπολογισμούς της ΕΠΕΙΑ, οι οποίοι είχαν βασισθεί στα στοιχεία που της είχε υποβάλει η εταιρία στις 30.6.2009, οι υποχρεώσεις της προς τους ασφαλισμένους της ανερχόντουσαν σε 580.000.000 ευρώ περίπου.

Είναι όμως βέβαιο, ότι οι υποχρεώσεις της αυτές (με βάση τα στοιχεία τα οποία έχουμε συγκεντρώσει μέχρι σήμερα) είναι μεγαλύτερες τουλάχιστον κατά 30.000.000 ευρώ. Η επιβάρυνση αυτή προσδιορίζεται σε απαιτήσεις ασφαλισμένων και νοσοκομείων για νοσοκομειακές καλύψεις, αλλά και επιταγές που είχε εκδώσει η εταιρία, προς ασφαλισμένους της, για την εξόφληση αποζημιώσεων, οι οποίες ήσαν «ακάλυπτες».

Οι προαναφερόμενες ασφαλιστικές υποχρεώσεις της εταιρίας, ενδέχεται να μειωθούν κατά ποσό μέχρι 50.000.000 ευρώ, αν κριθούν μη νόμιμες και μη έγκυρες συγκεκριμένες ασφαλιστικές συμβάσεις της, που ήδη ερευνώνται (βλ. ανωτέρω αναφερθείσα κατηγορία ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής – επενδυτικά- που είχαν συναφθεί με νομικά πρόσωπα).

**II.1.** Όπως ήδη αναφέρθηκε στην 1<sup>η</sup> Έκθεση μου (29.1.2010) η διατεθείσα (και υπάρχουσα) σε ασφαλιστική τοποθέτηση περιουσία της εταιρίας είναι **καταφανώς ανεπαρκής για να ικανοποιήσει τις υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους της.**

Συγκεκριμένα η «αντικειμενική» αξία των ακινήτων της εταιρίας φέρεται να ανέρχεται σε 110.413.589,44 ευρώ περίπου, όμως μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται ακίνητα τα οποία εκτιμάται ότι μπορούν να έχουν μεγαλύτερη εμπορική αξία (ακίνητα σε αστικές περιοχές), αλλά και άλλα (κυρίως ορθοπεδικές εκτάσεις) για τα οποία εκτιμάται ότι δεν θα καταστεί δυνατή, σε περίπτωση πώλησης τους, η επίτευξη της «αντικειμενικής» τους αξίας.

Η αξία των συμμετοχών της εταιρίας:

- σε Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ, ανέρχεται (με τιμές της 18-3-2010) σε 11.251.517,79 ευρώ περίπου,
- σε Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ Κύπρου, ανέρχεται (με τιμές της 18-3-2010) σε 20.357.947,82 ευρώ περίπου,
- σε Μετοχές μη εισηγμένες, σε 4.590.668,50 ευρώ,
- σε Ομόλογα με τιμές 15-1-2010 ύψους 10.957.420,67 ευρώ
- στο ΑΣΠΙΣ Bond με αποτίμηση 18-3-2010, 29.342.010,93 ευρώ
- σε Αμοιβαία Κεφάλαια σε τιμές 18-3-2010, 7.178.281,70 ευρώ και
- σε Καταθέσεις στις 4-5-2010, 8.157.265,40 ευρώ

*(Επισυνάπτεται συνταχθέν διάγραμμα, όπου εμφανίζονται – μερικά- εκατέρωθεν συμμετοχές των εταιριών του εν γένει ομίλου και οφειλές συγγενών εταιριών)*

2. Λαμβανομένου υπ'όψιν ότι το υπολογισθέν από την εταιρία απόθεμα για τον κλάδο Αστικής Ευθύνης από την κυκλοφορία οχημάτων και το απόθεμα των λοιπών κλάδων ζημιών, ανέρχονται σε 10 εκατ. Ευρώ περίπου (7 εκατ. Και 2,8 εκατ. αντίστοιχα), το δε υπολογισθέν απόθεμα για τις λοιπές αποζημιώσεις του κλάδου ζωής (εκτός μαθηματικού αποθέματος, που υπολογίσθηκε σε 530 εκατ. περίπου) ανέρχεται σε 40 εκατ. ευρώ περίπου, στο οποίο όμως εκτιμάται ότι θα προστεθεί επιπλέον ποσό 30 εκατ. ευρώ περίπου (βλ. ανωτέρω υπό 1.5.), προκύπτει ότι οι δικαιούχοι αποζημιώσεων από νοσοκομειακές καλύψεις και ζητηθείσες εξαγορές ασφαλιστηρίων συμβολαίων, είναι ιδιαίτερα πιθανό να λάβουν (στα πλαίσια της κατανομής των ποσών της εκκαθάρισης) χαμηλότερο ποσοστό αποζημίωσης από αυτό που θα λάβουν οι ασφαλισμένοι των οποίων το απόθεμα συνεχίζει να παραμένει στο μαθηματικό απόθεμα του κλάδου ζωής. Σε κάθε περίπτωση τα ακριβή ποσά των αποθεμάτων θα μπορέσουν να προσδιορισθούν μετά το πέρας της διαδικασίας «αναγγελίας» και διαπίστωσης των υποχρεώσεων της εταιρίας προς τους ασφαλισμένους της.

3. Στα πλαίσια της, προβλεπόμενης από το Νόμο, υποχρέωσης για προνομιακή ικανοποίηση του δικαιώματος των εργαζομένων (για δεδουλευμένα και αποζημιώσεις), που ανέρχεται σε 7 εκατ. ευρώ περίπου και λόγω της διαφωνίας μου με τον Επόπτη Εκκαθάρισης (αλλά και το Επικουρικό Κεφάλαιο) υπεβλήθη στην ΕΠΕΙΑ ερώτημα (προς επίλυση) για τον τρόπο κατανομής του προνομίου των εργαζομένων στα περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας, που είχαν διατεθεί για τα προαναφερθέντα αποθέματα και αναμένεται η απάντηση της (Βλ. επισυναπτόμενη).

**Θα πρέπει να επισημανθεί ιδιαίτερα ότι σε κάθε περίπτωση (και ιδίως αν γίνει δεκτή η άποψη του Επικουρικού Κεφαλαίου ότι η συμμετοχή του στην ικανοποίηση του προνομίου των εργαζομένων περιορίζεται μόνον σε 2,5%) τα περιουσιακά στοιχεία που θα απομείνουν για την ικανοποίηση των δικαιούχων για νοσοκομειακή περίθαλψη (ασφαλισμένων και νοσοκομείων) αλλά και όσων ασφαλισμένων ζήτησαν εξαγορά των ασφαλιστηρίων συμβολαίων τους, θα είναι ιδιαίτερα περιορισμένα. Εκτιμάται ότι η αναλογούσα, στα πλαίσια της εκκαθάρισης, αποζημίωση τους, είναι πιθανό να κυμανθεί σε ποσοστό μόλις 10-15% της απαίτησής τους.**

III. Σύμφωνα με την απόφαση της Επ.Ε.Ι.Α/ ΦΕΚ/2028/21.9.2010 ανακαλείται οριστικά η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας με την επωνυμία «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ» και τίθεται σε ασφαλιστική εκκαθάριση, ενώ στην απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών 46704/Β2260/ΦΕΚ 11420/ 23.9.2010 αναφέρεται η μη θέση σε εκκαθάριση του χαρτοφυλακίου ζωής της εταιρείας.

Σύμφωνα με την διάταξη του αρ.10 παρ 4<sup>α</sup> του ΝΔ400/1970, σε συνδυασμό με την διάταξη της παρ.2 του αρ. 8 της Υπ. Απόφασης Β.2574/ΦΕΚ 2509/18.12. ο Υπουργός Οικονομικών μπορεί να αναστέλλει προσωρινά, μερικά ή ολικά την καταβολή ασφαλισμάτων.

Εν προκειμένω και με βάση τα ανωτέρω αναφερθέντα για το διαφαινόμενο με ιδιαίτερη αυξημένη πιθανότητα «άνοιγμα» του Χαρτοφυλακίου ζωής, αλλά και από την φύση των ασφαλιστικών τοποθετήσεων του χαρτοφυλακίου ζωής, είναι πρακτικά αδύνατη η ικανοποίηση των απαιτήσεων για αποζημίωση του συνόλου των ασφαλισμένων, που έχουν ήδη υποβάλει ή θα υποβάλουν σχετική απαίτηση.

Με δεδομένη την τρέχουσα οικονομική συγκυρία, είναι πιθανό η ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων των αποθεμάτων (για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των δικαιούχων) να μην επιτύχει το ισόποσο των υπαρχουσών προβλέψεων. Ως εκ τούτου η τυχόν έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων είναι ιδιαίτερα πιθανό να οδηγήσει σε ικανοποίηση των όσων ασφαλισμένων αρχικώς αποζημιωθούν, σε βάρος των υπολοίπων, που θα επιθυμούν την συνέχιση των ασφαλιστικών τους καλύψεων, ή θα υποβάλουν αργότερα αίτημα αποζημίωσης.

Ως προς τις συμπληρωματικές παροχές των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής (κυρίως νοσοκομειακές καλύψεις) η γνωστή σε όλους οικονομική κατάσταση της εταιρίας δεν της επιτρέπει να ζητήσει από τα ιδιωτικά νοσοκομεία, με τα οποία είχε συμβάσεις, αλλά και τα λοιπά νοσηλευτικά ιδρύματα, την συνέχιση, με τους αυτούς (προνομιακούς) όρους, των συμβάσεων που είχε συνάψει με αυτά και ως εκ τούτου θα υποχρεωθεί να καταβάλει αποζημιώσεις με αυξημένα ποσά.

Επομένως η τυχόν πρόσκληση μου προς τους ασφαλισμένους να συνεχίσουν τις καταβολές ασφαλιστρων, στα κατά περίπτωση ασφαλιστήρια τους, εκτιμώ ότι μπορεί να είναι μόνον «γενική» (για όλα) και όχι «ειδική», ως προς ορισμένα και

μόνον «κερδοφόρα» (π.χ. συνταξιοδοτικά) ασφαλιστικά προγράμματα, αφού με τον τρόπο αυτό θα επιδιώκω μονομερή τροποποίηση όρων. Θεωρώ όμως ότι ο νόμος δεν μου παρέχει αυτό το δικαίωμα. Παράλληλα είναι βέβαιο ότι οι ασφαλιζόμενοι θα αντιταχθούν στην πρόσκληση περαιτέρω καταβολής ασφαλιστρων, οπότε θα πρέπει να προχωρήσω σε καταγγελία όλων των ασφαλιστικών αυτών συμβάσεων, είναι όμως βέβαιο ότι σε περίπτωση δικαστικής διένεξης η Δικαστική κρίση (αυτονόητα) θα δικαιολογήσει την προσωρινή άρνηση τους για περαιτέρω καταβολή ασφαλιστρων.

Θα πρέπει επίσης να ληφθεί υπ'όψιν ότι εφόσον προχωρήσω σε συνέχιση της λειτουργίας του Χαρτοφυλακίου, θα απαιτηθεί η πρόσληψη επιπλέον προσωπικού για την εφεξής λειτουργία του (χαρτοφυλακίου), που το πιθανότερο είναι να είναι τελικά πλήρως ασύμφορη.

Για τους λόγους αυτούς προτείνω να εγκρίνετε και να εισηγηθείτε στον Υπουργό Οικονομικών **την προσωρινή ολική αναστολή καταβολής κάθε ασφαλισματος**, προς τους ασφαλισμένους της εταιρίας ή/και τυχόν δικαιούχους αποζημίωσης.

Θεωρώ επίσης ότι είναι υπέρ του συμφέροντος της εταιρίας, αλλά και υπέρ του συμφέροντος των ασφαλισμένων της να μην αναζητηθούν από αυτούς τα ασφάλιστρα που οφείλουν μετά την 21.9.2009 και αυτά να καταβληθούν στην (τυχόν) νέα ανάδοχο του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου. Θεωρώ ότι με τον αυτό τρόπο θα πρέπει να αντιμετωπισθούν και τα ασφάλιστρα που δεν είχαν καταβάλει οι ασφαλισμένοι στο πρόσφατο χρονικό διάστημα πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της εταιρίας.

**Η Πρόταση μου αυτή, που σκοπό έχει την ίση μεταχείριση του συνόλου των ασφαλισμένων των κλάδων ζωής και την ισομερή αποζημίωση τους (και πάντα με βάση τους κατά περίπτωση όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων τους), και σας προτείνω να εισηγηθείτε προς τον Υπουργό Οικονομικών την έκδοση Απόφασης για την προσωρινή ολική αναστολή της είσπραξης ασφαλιστρων και καταβολής ασφαλισμάτων στο σύνολο των ασφαλισμένων στους κλάδους ζωής της εταιρίας, μέχρις ότου είτε αναληφθούν τα χαρτοφυλάκια της εταιρίας από άλλη ασφαλιστική εταιρία στο σύνολο τους ή σε μέρος, είτε τεθούν**

**αυτά σε ασφαλιστική εκκαθάριση στο σύνολο τους ή σε μέρος.**

**IV.** Η πολυπλοκότητα των θεμάτων της συγκεκριμένης εκκαθάρισης και ιδιαίτερα της διεκδίκησης και προστασίας των περιουσιακών στοιχείων και συμφερόντων της εταιρίας, καθώς και η ιδιαίτερη ανάγκη επιτάχυνσης των διαδικασιών (για την εν γένει λειτουργία της εκκαθάρισης) στο άμεσο μέλλον, θα απαιτήσει ιδιαίτερα αυξημένες δαπάνες στο προσεχές οκτάμηνο, τόσο για προσωπικό όσο και για αναθέσεις έργων σε τρίτους, ιδίως για τον έλεγχο, προστασία και διασφάλιση των στοιχείων του ενεργητικού, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Τα σχετικά ποσά είναι πιθανό να υπερβούν συνολικά το 1.500.000 Ευρώ.

Παρακαλώ για το άμεσο των ενεργειών σας

Είμαι στην διάθεση σας για κάθε διευκρίνιση

Μετά τιμής,

Γ. Παντελίδης

Επόπτης Χαρτοφυλακίων Ζωής  
ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ