

Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα: η σύνταξη του μέλλοντος

της **ΕΦΗΣ ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΟΥ**
Δημοσιογράφου



Οι διαφαινόμενες εξελίξεις στο ασφαλιστικό σύστημα της χώρας δημιουργούν ανασφάλεια, αλλά και αβεβαιότητα σε δεκάδες χιλιάδες ασφαλισμένους, οι οποίοι βλέπουν μέρα με τη μέρα τα όρια ηλικίας συνταξιοδότησης να αυξάνονται, τις δε συντάξεις να μειώνονται. Όλο και περισσότεροι πολίτες, αναζητώντας μία σίγουρη «ενίσχυση» του επαπειλούμενου μελλοντικού μηνιαίου εισοδήματός τους, στρέφονται στην ιδιωτική ασφάλιση και ειδικότερα στα τραπεζικά γκισέ.

Οι περισσότερες τράπεζες, σε συνεργασία με τις ασφαλιστικές τους εταιρείες (θυγατρικές ή συνεργαζόμενες) έχουν αναπτύξει τραπεζοασφαλιστικά προγράμματα, τα οποία προσφέρουν εγγυημένες αποδόσεις στη λήξη τους και ταυτόχρονα λειτουργούν σαν «κουμπαράς». Τα προϊόντα αυτά, έναντι μηνιαίων ή ετησίων καταβολών των ασφαλισμένων, προσφέρουν στη λήξη τους είτε ένα εφάπαξ ποσό είτε μία – επιπλέον – μηνιαία σύνταξη.

Τα τραπεζοασφαλιστικά προγράμματα μπορούν να χωριστούν σε δύο μεγάλες κατηγορίες: (α) εκείνα που απευθύνονται σε ενήλικους και προσφέρουν στη λήξη τους εγγυημένη ισόβια σύνταξη ή εφάπαξ (συνταξιοδοτικά ή αποταμειωτικά) και (β) εκείνα που απευθύνονται σε παιδιά, με στόχο την αντιμετώπιση εξόδων σχετικά με τις σπουδές ή την επαγγελματική αποκατάστασή τους. Επιπλέον οι τράπεζες προσφέρουν αμιγώς αποταμειωτικά προγράμματα που προσιδιάζουν στα όσα αναφέρονται παραπάνω, καθώς εγγυώνται το κεφάλαιο που θα πάρει ο ασφαλισμένος στη λήξη τους.

Τα προγράμματα αυτά είναι δομημένα έτσι ώστε να προσαρμόζονται στις ανάγκες και τις οικονομικές δυνατότητες του κάθε ασφαλισμένου, καθώς οι μηνιαίες καταβολές είναι δυνατόν να ξεκινούν ακόμη και από τα 15 ευρώ, ενώ προβλέπεται η δυνατότητα παράλειψης μιας ή περισσότερων καταβολών άνευ επιπτώσεων. Επιπλέον, όπως αναφέρουν τα αρμόδια τραπεζικά στελέχη, τα συγκεκριμένα προγράμματα προσφέρουν σήμερα εγγυημένη απόδοση

3,35%. Θα πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι ασφαλιστρα ύψους μέχρι 1.200 ευρώ εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημα.

Ενδεικτικό στοιχείο της απήχησης των τραπεζοασφαλιστικών προγραμμάτων στο ευρύτερο κοινό αποτελεί το γεγονός ότι, σύμφωνα με στοιχεία των τραπεζών αλλά και των ασφαλιστικών εταιρειών, το 2007 τα προγράμματα αυτά παρουσίασαν ρυθμό ανάπτυξης 20% και αντιστοιχούν πλέον στο 25% της παραγωγής νέων ασφαλιστρών.

Εφάπαξ ή σύνταξη;

Και οι δύο προτάσεις εμφανίζουν πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα. Όπως αναφέρουν οι ειδικοί της αγοράς, ο κάθε ασφαλισμένος ανάλογα με τις ανάγκες του, στη λήξη του προγράμματος, θα επιλέξει αν θα εισπράξει το ποσό του «κουμπαρά» εφάπαξ ή ως μηνιαία σύνταξη. Στην περίπτωση που επιλέξει το εφάπαξ, έχει μεγαλύτερη ελευθερία και άνεση να επενδύσει το ποσό ή κατά περίπτωση να συμπληρώνει το μηνιαίο εισόδημά του.

Ενδεικτικά παραδείγματα τραπεζοασφαλιστικών προγραμμάτων

Ο ενδιαφερόμενος να αγοράσει ένα τραπεζοασφαλιστικό πρόγραμμα (συνταξιοδοτικό ή αποταμιευτικό) έχει πολλές επιλογές, ανάλογα με την τράπεζα και το προϊόν που θα επιλέξει. Το κεφάλαιο ή η μηνιαία σύνταξη που θα λάβει στη λήξη του προγράμματος εξαρτάται από ορισμένους παράγοντες, όπως η ηλικία και το φύλο του ασφαλισμένου, το ύψος των καταβολών και βέβαια η διάρκεια του προγράμματος.

Τα χρήματα επενδύονται συνήθως σε χαρτοφυλάκιο αμοιβαίων κεφαλαίων της τράπεζας που προσφέρει το πρόγραμμα, το οποίο έχει διαμορφωθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να εκφράζει τις επενδυτικές ανάγκες του κάθε πελάτη, καθώς αυτός μπορεί να επιλέξει ανάμεσα σε συντηρητικό, ισορροπημένο ή δυναμικό χαρτοφυλάκιο. Το εγγυημένο επιτόκιο των τραπεζοασφαλιστικών προγραμμάτων είναι σήμερα 3,35%.

Επιπλέον ο ασφαλισμένος έχει τη δυνατότητα ανά πάσα στιγμή να αναπροσαρμόσει το ύψος της μηνιαίας εισφοράς ή να καταβάλει μεγαλύτερο ποσό ως έκτακτη εισφορά όποτε το επιθυμεί. Η διάρκεια του προγράμματος καθορίζεται επίσης από τον ενδιαφερόμενο.

- Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να αγοράσει **πρόγραμμα εγγυημένης σύνταξης και να το πληρώσει εφάπαξ**, γεγονός που του επιτρέπει να έχει μεγάλη απόδοση από την πρώτη στιγμή.

- Άνδρας ηλικίας 35 ετών αγοράζει πρόγραμμα αξίας 20.000 ευρώ. Στα 60 του χρόνια θα λάβει εγγυημένη μηνιαία σύνταξη ύψους 205 ευρώ ή εγγυημένο εφάπαξ 36.000 ευρώ. Αν υπολογιστεί απόδοση 5% το χρόνο η σύνταξη θα είναι 286 ευρώ το μήνα και το εφάπαξ 50.000 ευρώ.
- Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να αγοράσει **πρόγραμμα εγγυημένης σύνταξης** και να καταβάλει **μηνιαία ή ετήσια ασφάλιστρα**.
 - Άνδρας ηλικίας 30 ετών αγοράζει πρόγραμμα 35ετούς διάρκειας και τον πρώτο χρόνο καταβάλει 1.100 ευρώ. Η ετήσια δόση θα αυξάνεται σε ποσοστό 2% κάθε χρόνο. Το σύνολο καταβολών θα ανέλθει στις 55.000 ευρώ. Ο ασφαλισμένος στα 65 του θα λάβει εγγυημένο εφάπαξ κεφάλαιο 68.500 ευρώ, ενώ το ενδεικτικό εφάπαξ κεφάλαιο με απόδοση 5% το χρόνο θα διαμορφωθεί στα 87.500 ευρώ.
 - Άνδρας ηλικίας 35 ετών που πληρώνει ετήσιο ασφάλιστρο 614 ευρώ, στα 65 του θα πάρει ισόβια εγγυημένη σύνταξη 300 ευρώ, ενώ από την υπεραπόδοση των επενδύσεων (ο υπολογισμός έχει γίνει με απόδοση 6%) θα πάρει επιπλέον ή 74 ευρώ το μήνα ή, αν το επιθυμεί, εφάπαξ ποσό 11.519 ευρώ (ανεξάρτητα από την ισόβια εγγυημένη σύνταξη). Αν τώρα το ετήσιο ασφάλιστρο είναι 1.000 ευρώ, τότε η ισόβια μηνιαία σύνταξη θα είναι 500 ευρώ και θα μπορεί από την υπεραπόδοση είτε να πάρει επιπλέον 123 ευρώ το μήνα ή εφάπαξ ποσό 19.100 ευρώ.
 - Άνδρας 30 ετών που καταβάλλει 600 ευρώ ετήσιο ασφάλιστρο (με τιμαριθμική αναπροσαρμογή 3%), σταθερή απόδοση 6%, στην ηλικία των 60 ετών θα λάβει εφάπαξ ποσό ύψους 57.502,27 ευρώ ή ισόβια σύνταξη 341,39 ευρώ το μήνα. Αν το πρόγραμμα ξεκινήσει στην ηλικία των 25 ετών, με τις ίδιες καταβολές, στα 60 του θα πάρει εφάπαξ ύψους 83.087,61 ευρώ ή 493,29 ευρώ σύνταξη το μήνα.
 - Άνδρας ηλικίας 35 ετών πληρώνει 1.200 ευρώ ασφάλιστρο το χρόνο (100 ευρώ το μήνα, αναπροσαρμοζόμενο κατά 5% ετησίως), στα 65 του θα πάρει εγγυημένη σύνταξη 703 ευρώ ή εφάπαξ 109.427 ευρώ. Αν όμως το ίδιο πρόγραμμα αφορά γυναίκα ασφαλισμένη τότε η μηνιαία σύνταξη θα είναι μικρότερη στα 652 ευρώ το μήνα και αυτό επειδή οι γυναίκες έχουν μεγαλύτερο προσδόκιμο ζωής.
- Παράδειγμα **εγγυημένης απόδοσης κεφαλαίου**: Κάποιος που είναι 40 ετών στην έναρξη προγράμματος διάρκειας 20 ετών και καταβάλει 10.000 ευρώ (εφάπαξ), θα λάβει στη λήξη της 20ετίας εγγυημένο κεφάλαιο 16.064,54 ευρώ, ενώ το ενδεικτικό κεφάλαιο (υπολογισμένο με ενδεικτική απόδοση επενδύσεων 5% το χρόνο) θα ανέλθει στα 20.556 ευρώ.

Τα παιδικά: Ασφαλίστε το μέλλον τους

Τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα που απευθύνονται σε παιδιά, στόχο έχουν να εξασφαλίσουν τη μελλοντική κεφαλαιακή επάρκεια για την αντιμετώπιση των αναγκών τους, που σχετίζονται είτε με τις σπουδές είτε με την επαγγελματική τους αποκατάσταση.

Ο συμβαλλόμενος (γονιός, παππούς, θείος κ.λπ.) μπορεί να καταβάλλει είτε εφάπαξ είτε μηνιαίο/ετήσιο ασφάλιστρο, το οποίο επενδύεται και στη λήξη του προγράμματος ο ασφαλισμένος (παιδί) εισπράττει το ποσό που συγκεντρώθηκε.

Οι τράπεζες έχουν λανσάρει σειρά ανάλογων προϊόντων, τα οποία προσφέρουν στον ενδιαφερόμενο τη δυνατότητα να ξεκινήσει ένα πρόγραμμα, καταβάλλοντας εφάπαξ ένα ασφάλιστρο ύψους 1.000 ευρώ (έχει τη δυνατότητα να προχωρήσει και σε άλλες καταβολές) ή να επιλέξει την οδό των μηνιαίων ή ετήσιων καταβολών, ανάλογα με τα εισοδήματά του. Συνήθως οι ετήσιες καταβολές για τα προγράμματα αυτά ξεκινούν από τα 300 ευρώ το χρόνο (αναπροσαρμοζόμενα κατά 3% ή 5% ετησίως). Διαρκούν μέχρι ο ασφαλισμένος να συμπληρώσει τα 18 ή 25 χρόνια (δηλαδή με την έναρξη των σπουδών ή της επαγγελματικής καριέρας).