

Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα Καλαμάτας
Σχολή Διοίκησης & Οικονομίας
Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Ελεγκτικής

*ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ALLIANZ*

Επόπτης καθηγητής: Σπηλιόπουλος Οδυσσέας
Επιμέλεια Εργασίας: Λευϊτικού Φρατζέσκα

ΚΑΛΑΜΑΤΑ ΙΟΥΝΙΟΣ 2006

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	3
----------------	---

Α' ΚΕΦΑΛΑΙΟ : ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΘΕΣΜΟΥ	5
1.α Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΘΕΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	5
2. Η ΑΡΧΙΚΗ ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ALLIANZ	13

Β' ΚΕΦΑΛΑΙΟ : Η ALLIANZ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	15
2. Η ΠΕΡΙΒΑΝΤΟΛΛΟΓΙΚΗ ΚΑΙ Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΗΣ ALLIANZ.....	16

Γ' ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΜΙΑ ΝΕΑ ΑΡΧΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΣΤΗ ΧΩΡΑ ΜΑΣ

1. Η ALLIANZ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	23
2. ΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ ΤΗΣ ALLIANZ	26
3. ΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΤΗΣ ALLIANZ.....	32
4. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ.....	44

Δ' ΚΕΦΑΛΑΙΟ : ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ALLIANZ

1. Ο ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΤΗΣ ΜΕΓΕΘΗ.....	48
2. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ	51
3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ	52
3.α ΗΓΕΤΙΚΕΣ ΑΞΙΕΣ	54

ΕΠΙΛΟΓΟΣ	56
----------------	----

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	59
--------------------	----

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Στη παρούσα πτυχιακή εργασία με τίτλο «Ανάλυση και αποτίμηση των δραστηριοτήτων της ασφαλιστικής εταιρίας Allianz», θα καταλάβουμε το λόγο που κάνει τον Όμιλο Allianz να είναι μια από τις γνωστότερες εταιρίες στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά και πως αποτελεί έναν από τους μεγαλύτερους και πιο αναγνωρισμένους χρηματοοικονομικούς ομίλους σε παγκόσμιο επίπεδο. Βάζοντας ως στόχο την ανάπτυξη της σε σύγχρονα επίπεδα λειτουργίας και σε δομές μακροχρόνιας ύπαρξης και ικανοποιητικής απόδοσης των επενδυτικών κεφαλαίων των μετόχων της.

Έτσι στα κεφάλαια που θα ακολουθήσουν θα γίνει μια αναφορά για τις πρώτες ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες στη χώρα μας, για να καταλάβουμε ότι ο ασφαλιστικός θεσμός υπήρχε από τα αρχαία χρόνια αλλά σε πρώιμη μορφή. Παράλληλα θα “γνωρίσουμε” την Allianz από την στιγμή της ίδρυσής της μέχρι το 1945 όπου ακόμα βρίσκεται στα πρώτα στάδια της ανάπτυξής της, ποιες ήταν οι βασικές αρχικές ασφάλειες που προσέφερε στο κοινό.

Στο δεύτερο κεφάλαιο θα δούμε, μέσω των δραστηριοτήτων της να δημιουργείται ο Όμιλος Allianz και την αναγνώρισή του παγκοσμίως. Ακολουθεί πλήρη περιγραφή της προσφοράς της εταιρίας στη κοινωνία και στο περιβάλλον σε παγκόσμιο επίπεδο, δείχνοντας πως δεν είναι μια απλή ασφαλιστική εταιρία με κερδοσκοπικό χαρακτήρα αλλά μέσω των δραστηριοτήτων της

προσπαθεί να βελτιώσει όσο το δυνατόν περισσότερο τη ζωή του ανθρώπου αλλά και τις συνθήκες διαβίωσης του.

Έπειτα στο τρίτο κεφάλαιο ακολουθεί μια μικρή αναφορά των εταιριών που συγχωνεύτηκαν όταν ο Όμιλος Allianz ήρθε στην Ελλάδα και από ποιες εταιρίες αποτελείται, οι οποίες υφίστανται ως διαφορετικά νομικά πρόσωπα:

- Allianz Ασφαλίσεων Ζωής
- Allianz ΑΕΓΑ
- Allianz Dresdner ΑΕΔΑΚ
- Allianz Asset Management ΑΕΠΕΥ
- Allianz ΑΕΧΥ

Θα δούμε επίσης με αναλυτική περιγραφή τα προϊόντα της Allianz που προσφέρονται στο καταναλωτικό κοινό, και ποιες οι δραστηριότητές της στο Ελληνικό ασφαλιστικό χώρο.

Ενώ στο τέλος αυτής της εργασίας, θα αναλύσουμε το κύκλο των εργασιών του Ομίλου Allianz και την αποτελεσματικότητα της στρατηγικής που ακολουθεί η εταιρία για να πετύχει τους στόχους της. Γιατί πέρα της κερδοφορίας η Allianz επιθυμεί τη καλή σχέση με τον πελάτη της, αφού όλες οι εργασίες της έχουν ως επίκεντρο τον άνθρωπο.

Α΄ ΚΕΦΑΛΑΙΟ : ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

1. Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΘΕΣΜΟΥ

Η πορεία του ανθρώπου μέσα στους αιώνες, εξέθεσε τη ζωή και την επιχειρηματική δραστηριότητα του σε νέους κινδύνους. Έτσι από τα αρχαία χρόνια αρχίζει να εμφανίζεται σε πρώιμο στάδιο η ασφαλιστική επιστήμη .

Στα πρώτα τρία τέταρτα του μεσαίωνα η ασφαλιστική δραστηριότητα περιορίζεται στη θαλάσσια ασφάλιση και διεξάγεται στη Μεσόγειο με πρωταγωνιστές τους Ιταλούς εμπόρους. Τότε αρχίζει να εμφανίζεται ο επαγγελματίας ασφαλιστής και ο αντασφαλιστής καθώς κάνουν την εμφάνισή τους οι διάφορες μορφές χερσαίας ασφαλίσεως, περιορισμένες στα στενά συντεχνιακά και σωματειακά πλαίσια.

1.α Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΘΕΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Κατά την περίοδο της τουρκοκρατίας δεν παρουσιάζεται κανένα ασφαλιστικό ενδιαφέρον στη χώρα μας. Το 1825 , ιδρύεται στη Σύρο η πρώτη ασφαλιστική εταιρία μετοχικού κεφαλαίου

«Ελληνικό Ασφαλιστικό Κατάστημα » . Το 1830 ιδρύεται στη Σύρο, πάλι, η «Φιλεμπορική» και το 1831 ο «Φοίνιξ». Τα επόμενα χρόνια ιδρύονται και άλλες ασφαλιστικές εταιρίες όπως ο «Αίολος», «Ελλάς» ,«Ελληνικό Ασφαλιστικό Κατάστημα» , «Αιγαίο Πέλαγος», «Φίλοι Ασφαλιστές» και «Ερμούπολης». Το 1836 , ιδρύεται στην Πάτρα η «Αχαϊκή Ασφαλιστική της Θαλασσοπλοΐας Εταιρία» και ύστερα από τρία χρόνια, το 1839, η «Αδριατική Ασφάλεια του Αιγαίου Πελάγους» .Ακολουθούν στα επόμενα χρόνια πλήθος άλλες εταιρίες οι οποίες ασχολούνται και με τη χερσαία ασφάλιση.

Το 1891,η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύει την ανώνυμη εταιρία γενικών ασφαλίσεων «Εθνική» , που για πρώτη φορά, ως ελληνική εταιρία περιλαμβάνει στον κύκλο δραστηριότητάς της και τον κλάδο ζωής, που τον άσκησε για επτά χρόνια αλλά το 1898 τον κλείνει ως επιζήμιο. Το χαρτοφυλάκιο της εκχωρήθηκε σε αλλοδαπές ασφαλιστικές που βρίσκουν πρόσφορο έδαφος και εγκαθίσταται η μια ύστερα από την άλλη στην Ελλάδα, μέχρι που το 1902, ιδρύεται στην Αθήνα η «Αμοιβαία Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής & Πρόνοιας».

Όμως οι απόπειρες των ελληνικών ασφαλιστικών εταιριών ήταν αποτυχημένες, ιδιαίτερα στον τομέα των ασφαλίσεων ζωής και αυτό οφείλονταν στην έλλειψη επιστημονικής μεθοδολογίας και στη προχειρότητα αντιμετώπισεως των σχετικών θεμάτων. Ενώ οι γενικές ασφαλίσεις ασκούνται σε ικανοποιητικό επίπεδο από τις ελληνικές και τις ξένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, έτσι ώστε να εξελίσσεται ο θεσμός.

Τις παραμονές του Β' Παγκόσμιου Πολέμου, λειτουργούν στη χώρα μας γύρω στις 100 ασφαλιστικές επιχειρήσεις ,23 από τις οποίες ασκούν τον κλάδο ή και τον κλάδο ζωής. Στο στάδιο αυτό ο θεσμός έχει ξεπεράσει τις κυριότερες δυσκολίες του κι έχει μπει σε ρυθμό ανάπτυξης και προόδου.

Έτος ορόσημο είναι το 1990 που σύμφωνα με οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης διαχωρίζονται οι ασφαλιστικές εταιρίες σε διαφορετικά νομικά πρόσωπα, σε εταιρίες ζωής και σε εταιρίες γενικών ασφαλίσεων, δημιουργώντας αλματώδη ανάπτυξη της ασφαλιστικής βιομηχανίας στη χώρα μας.

Όταν μπορέσεις να μετρήσεις κάτι για το οποίο μιλάς και να το εκφράσεις με αριθμούς, τότε ξέρεις κάτι γι' αυτό.

Λόρδος Κέλβιν

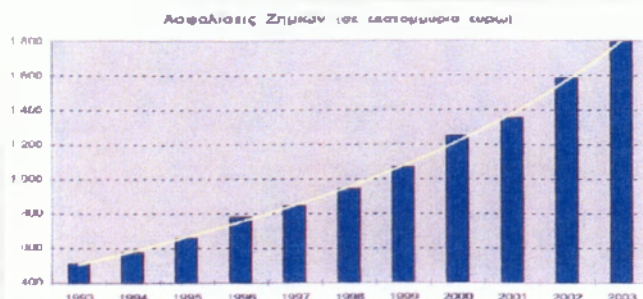
Φυσικός

II Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΤΩΝΩΝ ΩΣΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΡΩΝ

1 Ασφαλίσεις Ζημίων

	Ασφαλιστρά από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
1993	510,6	
1994	576,3	12,87%
1995	660,3	14,58%
1996	779,0	17,98%
1997	845,4	8,53%
1998	943,7	11,62%
1999	1.069,6	13,34%
2000	1.251,7	17,03%
2001	1.354,5	8,21%
2002	1.584,8	17,01%
2003	1.799,4	13,54%

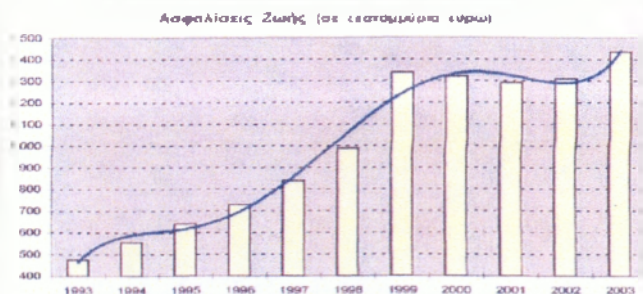
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



2 Ασφαλίσεις Ζωής

	Ασφαλιστρά από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
1993	473,9	
1994	557,8	17,70%
1995	639,9	14,71%
1996	727,8	13,74%
1997	839,6	15,38%
1998	989,8	17,89%
1999	1.339,4	35,32%
2000	1.320,8	-1,39%
2001	1.291,5	-2,22%
2002	1.310,4	1,47%
2003	1.435,3	9,53%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



3 Συνολικά Ασφαλίσεις

	Ασφαλιστρά από Πρωτασφαλίσεις	Ετήσια Αύξηση
1993	984,5	
1994	1.134,1	15,20%
1995	1.300,2	14,65%
1996	1.506,8	15,89%
1997	1.685,0	11,83%
1998	1.933,5	14,75%
1999	2.409,0	24,59%
2000	2.572,5	6,79%
2001	2.646,0	2,85%
2002	2.895,3	9,42%
2003	3.234,7	11,72%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



IV ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

1 Ποσοστό Ασφαλίσεων επί Α.Ε.Π.

	Παραγωγή Ασφαλίσεων	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν	%
1993	884,5	62.027,0	1,59%
1994	1.134,1	70.384,8	1,61%
1995	1.300,2	78.895,1	1,65%
1996	1.506,8	87.850,6	1,72%
1997	1.685,0	97.234,5	1,73%
1998	1.833,5	105.773,3	1,83%
1999	2.409,0	112.836,9	2,13%
2000	2.572,5	121.412,7	2,12%
2001	2.846,0	131.024,0	2,02%
2002	2.895,3	141.334,0	2,05%
2003	3.234,7	152.572,0	2,12%

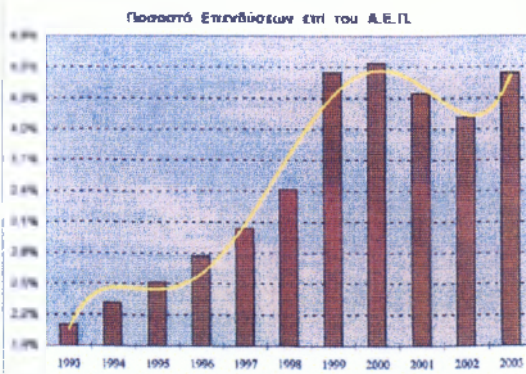
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



2 Ποσοστό Επενδύσεων επί του Α.Ε.Π.

	Σύνολο Επενδύσεων	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν	%
1993	1.306,3	62.027,0	2,11%
1994	1.832,4	70.384,8	2,32%
1995	1.984,9	78.895,1	2,52%
1996	2.431,4	87.850,8	2,77%
1997	2.955,1	97.234,5	3,04%
1998	3.616,3	105.773,3	3,42%
1999	5.130,6	112.836,9	4,55%
2000	5.627,0	121.412,7	4,63%
2001	5.695,5	131.024,0	4,35%
2002	5.820,1	141.334,0	4,12%
2003	6.928,3	152.572,0	4,54%

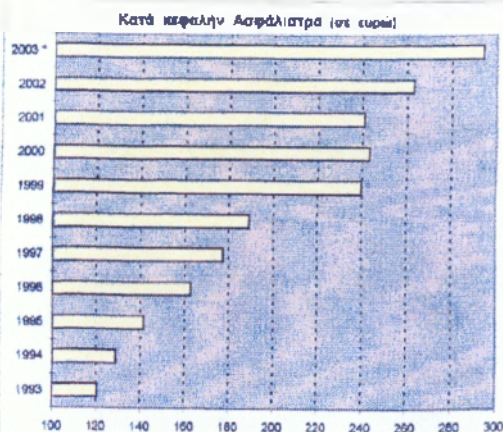
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(Α.Ε.Π. ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ)



3 Σύνολο κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα (σε ευρώ)

	Σύνολο Ασφαλίσεων	Πληθυσμός	Κατά Κεφαλήν Ασφάλιστρα
1993	984,5	10.379.453	120,60
1994	1.134,1	10.426.289	129,06
1995	1.300,2	10.442.900	141,64
1996	1.506,8	10.465.058	162,81
1997	1.685,0	10.498.800	177,40
1998	1.833,5	10.511.000	189,08
1999	2.409,0	10.521.700	239,48
2000	2.572,5	10.570.000	243,38
2001	2.846,0	10.964.080	240,97
2002	2.895,3	11.003.200	263,13
2003 *	3.234,7	11.008.377	293,89

(ΣΥΝΟΛΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
(ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΠΛΗΘΥΣΜΟΥ ΣΤΑ ΜΕΣΑ ΚΑΘΕ ΕΤΟΥΣ)
* Προσωρινή εκτίμηση του μόνιμου πληθυσμού την 1/1/2003



V ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

1 Ιδια Κεφάλαια

	Ιδια Κεφάλαια	Ετήσια Αύξηση
1993	378,5	
1994	412,3	8,95%
1995	448,6	8,79%
1996	535,1	19,29%
1997	618,2	15,52%
1998	651,7	5,43%
1999	1.203,5	84,66%
2000	1.447,6	20,28%
2001	1.281,3	11,49%
2002	1.153,0	-10,01%
2003	1.538,4	33,42%

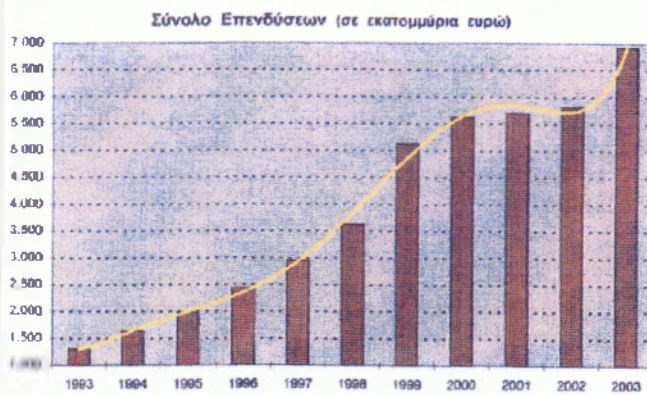
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



2 Επενδύσεις

	Σύνολο Επενδύσεων	Ετήσια Αύξηση
1993	1.308,3	
1994	1.632,4	24,96%
1995	1.984,9	21,60%
1996	2.431,4	22,49%
1997	2.855,1	21,54%
1998	3.616,3	22,37%
1999	5.130,6	41,88%
2000	5.627,0	9,68%
2001	5.895,5	1,22%
2002	5.820,1	-2,10%
2003	6.928,3	19,04%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



3 Σύνολο Ενεργητικού

	Σύνολο Ενεργητικού	Ετήσια Αύξηση
1993	2.035,6	
1994	2.501,6	22,89%
1995	2.938,4	17,47%
1996	3.513,9	19,58%
1997	4.186,9	19,15%
1998	5.008,4	19,62%
1999	7.238,4	44,53%
2000	7.839,4	8,30%
2001	7.938,0	1,27%
2002	8.377,0	5,52%
2003	9.577,1	14,33%

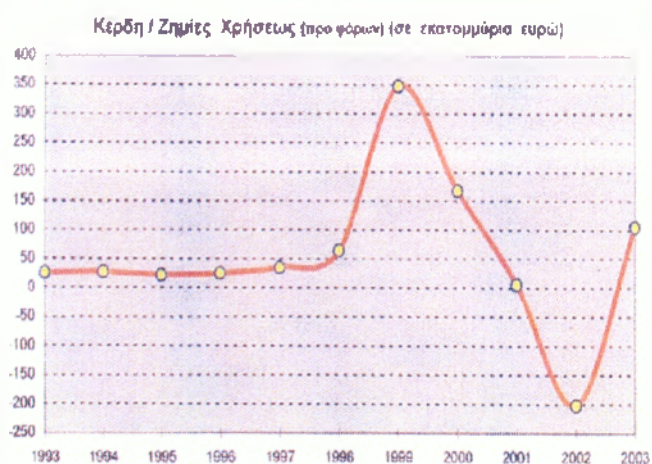
(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



4. Κέρδη / Ζημιές Χρήσεως (προ φόρων)

	Κέρδη / Ζημιές Χρήσεως	Ετήσια Αύξηση
1993	26,2	
1994	27,4	4,4%
1995	22,4	-18,2%
1996	24,8	10,5%
1997	35,3	42,6%
1998	64,6	82,7%
1999	347,4	438,2%
2000	167,5	-51,8%
2001	5,7	-96,6%
2002	-202,0	-3637,1%
2003	104,5	-151,7%

(ΤΑ ΠΟΣΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)



2. Η ΑΡΧΙΚΗ ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ALLIANZ

Το καλοκαίρι του 1889 ο διευθυντής του MUNICH RE , Carl Thieme, και ο τραπεζίτης της Wilhelm Finck αποφάσισαν να δημιουργήσουν μια βασική ασφαλιστική εταιρία και την ονόμασαν Allianz.

Οι ιδρυτές της εταιρίας διαπίστωσαν την αύξηση του κινδύνου στο βιομηχανικό χώρο και προέβλεψαν τις ευκαιρίες που τους δινόντουσαν από τη γρήγορη ανάπτυξη των υπηρεσιών στην αγορά. Η εταιρία δημιουργήθηκε στο Μόναχο , όπου και ζούσαν οι ιδρυτές της , αλλά είχε ως βάση την πρωτεύουσα της Γερμανίας το Βερολίνο. Ενώ αρχικά προσέφεραν ασφάλεια ατυχημάτων και στις μεταφορές σύντομα όμως προχώρησαν και στις ασφάλειες πυρός.

Ο Paul Von De Nahmer , ο οποίος έγινε ο δεύτερος επικεφαλής της εταιρίας το 1904 , ενίσχυσε τις παγκόσμιες δραστηριότητες της Allianz. Το 1913 το 20% των ασφαλίσεων της εταιρίας προερχόταν από την παραγωγή εκτός της Γερμανίας, οι περισσότερες των οποίων ήταν από υποχρεωτικές ασφαλίσσεις. Παρ' όλα αυτά, με την ήττα της Γερμανίας στον παγκόσμιο πόλεμο, η Allianz περιορίστηκε πολύ στις διεθνείς επιχειρήσεις. Το 1920 ο Kurt Schmitt , ο γενικός διευθυντής της Allianz από το 1921-1933, εγκαινιάζει ένα κύμα Γερμανικής συγχώνευσης : Bayerische Versicherungsbank, Styttgarter Verein, Frankfurter Allgemeine Versicherungs – AG και άλλοι που έγιναν μέλη της Allianz. Το 1932, η Allianz ιδρύει το δικό της κέντρο όπου δοκιμάζονται τα υλικά, το σημερινό Allianz Center For Technology. Το κέντρο αυτό αφοσιώθηκε εξ ολοκλήρου στην έρευνα ζημιών, δηλαδή να βρουν τις αιτίες που προκαλούσαν τις ζημιές και να επωφεληθούν από αυτό οι ενδιαφερόμενες εταιρίες αυξάνοντας το κέρδος. Η περίοδος που μεσολαβεί από το 1933 ως το 1939, λόγω των πολιτικών

καταστάσεων που επικρατούσαν τότε στη Γερμανία, αναγκάζει την Allianz να περάσει σε στάδιο κρίσης. Αργότερα, λόγω της έναρξης του Β' Παγκόσμιου Πολέμου όλες οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις ,έτσι και η Allianz, αναστέλλουν και περιορίζουν κατά πολύ τις δραστηριότητές τους.

Β' ΚΕΦΑΛΑΙΟ : Η ALLIANZ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Στα τέλη του 19^{ου} αιώνα η Allianz κάνει τη πρώτη της παρουσία σε παγκόσμιο επίπεδο ανοίγοντας ένα υποκατάστημα της στο Λονδίνο. Μετά το τέλος του Β' Παγκόσμιου Πολέμου πολλές ήταν εκείνες οι ξένες επιχειρήσεις που άρχισαν και πάλι να δραστηριοποιούνται. Έτσι στα τέλη του 1950 άλλο ένα γραφείο της ασφαλιστικής εταιρίας ανοίγεται στο Παρίσι ενώ στην Ιταλία το 1960 δημιουργείται ένα γραφείο με δική της όμως διεύθυνση. Περίπου δέκα χρόνια αργότερα, αρχίζει η επέκταση της σε μεγάλο βαθμό : το 1970 η Allianz εγκαθιστά τις επιχειρήσεις της στη Μεγάλη

Βρετανία , στην Ισπανία και στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής. Με την ανάληψη της Cornhill Insurance PLC στο Λονδίνο και με την αγορά της Riunione Adriatica di Sicurta (RAS) στο Μιλάνο στη δεκαετία του 1980, η Allianz καταφέρνει να ενισχύσει την παρουσία της στη Δυτική και Νότια Ευρώπη. Αργότερα, με την πτώση του τοίχους του Βερολίνου και την αλλαγή του καθεστώτος στην Ανατολική Ευρώπη, με το πέρασμα των πρώην ανατολικών κρατών σε φιλελεύθερες οικονομίες, νέες αγορές ανοίχθηκαν για τους πολυεθνικούς ομίλους. Έτσι η Allianz εκμεταλλευόμενη των συνθηκών αυτών εγκαθίσταται με την παρουσία της στη Ουγγαρία και ξεκινάει η επέκταση της σε οχτώ χώρες της Ανατολικής

Ευρώπης. Η Allianz ακόμη απέκτησε την Fireman's Fund που ήταν ασφαλιστική εταιρία στις Ηνωμένες Πολιτείες και έπειτα την ασφαλιστική εταιρία Assurances Generales de France (AGF) στη Γαλλία το 1997. Έτσι μέχρι τα τέλη του 1990 η Allianz μέσα από πολλά εγχειρήματα καταφέρνει να επεκταθεί και να εδραιωθεί στην Ασία, στη Κίνα και στη Νότια Κορέα. Οι δραστηριότητες της όμως επεκτείνονται και στη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων των επιχειρήσεων, όπως για παράδειγμα τις εταιρίες Pimco Advisors L.P. της Καλιφόρνιας και Nicholas- Applegate που ασχολούνται με τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων. Σήμερα η Allianz κατέχει την ηγετική θέση παγκοσμίως σε χορηγήσεις οικονομικών υπηρεσιών, εξυπηρετώντας 60 εκατομμύρια πελάτες σε περισσότερες από 70 χώρες. Ακολουθώντας τη αρχή πως «όλες οι επιχειρήσεις είναι τοπικές», λειτουργώντας έτσι υπεύθυνα με βάση την ιδιαιτερότητα της κάθε επιχείρησης.

Και κάθε ένας από τους ασφαλιστές όπου κι αν βρίσκεται στο κόσμο θα μπορεί να εξασφαλίσει στους πελάτες του τα ίδια υψηλά πρότυπα των υπηρεσιών της ασφαλιστικής εταιρίας Allianz.

2. Η ΠΕΡΙΒΑΝΤΟΛΛΟΓΙΚΗ ΚΑΙ Η ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΗΣ ALLIANZ

Η δέσμευση της Allianz στην κοινωνία χαρακτηρίζεται από την ταυτότητα και τις επαγγελματικές της δραστηριότητες. Έχοντας ως καθοδηγητή τις θεμελιώδεις μας αξίες – αξιοπιστία, πρωτοβουλία, αλληλεγγύη και διατηρησιμότητα – επιδιώκει να αναμειχθεί στους τομείς που το επιτρέπουν οι αρμοδιότητες και οι επαφές της. Προσδιορίζει θέματα και συνεργάτες με τους οποίους μπορεί να

αναπτύξει υποδειγματικές πρωτοβουλίες. Ωστόσο, το κυριότερο στοιχείο είναι η πρόσβαση της σε ένα μεγάλο αριθμό πελατών, μετόχων και υπαλλήλων οι οποίοι έχουν εναποθέσει την εμπιστοσύνη τους στην Allianz. Αυτό, της δίνει την ευκαιρία να ευαισθητοποιήσει όσο το δυνατόν περισσότερους από αυτούς σε κοινωνικά ζητήματα- ακόμα και ενδεχομένως να τους εμπνεύσει να αναλάβουν και δικές τους πρωτοβουλίες.

Περιβάλλον

Η μακροπρόθεσμη και διατηρητέα προστασία του περιβάλλοντος , η ανάπτυξη και η οικονομική χρησιμότητα του αποτελεί εδώ και αρκετό καιρό κομμάτι των καθημερινών δραστηριοτήτων της Allianz, μέσω του Κέντρου Έρευνας και Τεχνολογίας της Allianz (Allianz Center for Technology). Το 1990 ιδρύθηκε το Περιβαντολλογικό Ίδρυμα της Allianz (Allianz Environmental Foundation) το οποίο έχει δεσμευτεί για ένα περιβάλλον που θα εξασφαλίζει την ποιότητα ζωής στο μέλλον και θα συμβάλλει στη βελτίωση της ζωής του σύγχρονου ανθρώπου μέσω αυτού το ινστιτούτου. Το χαρακτηριστικό παράδειγμα για την οικολογική δέσμευση της Allianz είναι ο λεγόμενος «Μπλε αετός» που δεν είναι τίποτα άλλο από την συνένωση των δυνάμεων του Ιδρύματος με τους αντιπροσώπους της. Σε συνεργασία με σχολεία και οργανισμούς στην Γερμανία έχουν ολοκληρωθεί μέχρι τώρα 1800 περιβαντολλογικά σχέδια. Τέλος, ο «Μπλε αετός» αναγνωρίζεται σαν ένας οργανισμός που μπορεί να γεφυρώνει το χάσμα μεταξύ διαφόρων πολιτισμών και αγορών και είναι περήφανος για τον

σεβασμό που έχει κερδίσει παγκόσμια ως ένας μακροπρόθεσμα σταθερός σύμβουλος.

Υγεία

Η Allianz κάνει ασφαλίσεις υγείας σε περισσότερες από τριάντα χώρες και ενεργά υποστηρίζει και προωθεί συστήματα υγείας πιο επαρκή και καλύτερης ποιότητας. Προσανατολίζεται κυρίως στην συναίσθηση του πως το περιβάλλον, οι διατροφικές συνήθειες και η υγεία αλληλεπιδρούν μεταξύ τους όχι μόνο στην Γερμανία αλλά και παγκοσμίως. Τα πρώτα σχέδια αυτού του είδους αναπτύχθηκαν και υποστηρίχθηκαν το 2003 από το Κέντρο Υγείας της Allianz. Πέρα από αυτό, το Umana Mente foundation στην Ιταλία και το Allianz Care Foundation στην Ινδονησία είναι επίσης αφιερωμένα στην πρόοδο στον τομέα της υγείας.

Κοινωνία και οικονομία

Η Allianz εκπληρώνει την κοινωνική της ευθύνη μέσω της συνεισφοράς κάποιων εισοδημάτων από την επαγγελματική δραστηριότητα της στον ανασχεδιασμό των κοινωνικών συστημάτων ασφαλείας. Επιπροσθέτως, απασχολείται με τα αποτελέσματα της παγκοσμιοποίησης και, στο βαθμό που είναι δυνατό, με την απελευθέρωση του διεθνούς εμπορίου. Καθώς είναι

μια επιχείρηση με παγκόσμιες δραστηριότητες, η αρμονία μεταξύ των εθνών, των εθνικοτήτων και των θρησκειών είναι ζωτικής σημασίας γι' αυτήν. Ακόμα, είναι εξαιρετικά σημαντικό η ανάπτυξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης προς την σωστή κατεύθυνση. Τέλος, το Allianz Direct Help Foundation ειδικεύεται στον τομέα της «κοινωνίας και οικονομίας» το οποίο και στέλνει οργανωμένη βοήθεια σε καταστροφές με πιο πρόσφατο παράδειγμα το τσουνάμι.

Κοινωνική δέσμευση

Μέσω της κοινωνικής δέσμευσης η Allianz σκοπεύει να προωθήσει την ανάληψη πρωτοβουλιών με το να βοηθάει τους ανθρώπους να βοηθήσουν τον εαυτό τους. Ενδιαφέρεται για σχέδια στα οποία μικροί και μεγάλοι αλληλοβοηθούνται και έτσι μαθαίνουν ο ένας από τον άλλο. Πέρα από την προώθηση δικαιοσύνης μεταξύ γενεών, προσπαθεί να συνδράμει στην δημιουργία ίσων ευκαιριών για παιδιά, νεαρά άτομα και γυναίκες παντού στον κόσμο και αυτός είναι ο λόγος που πρωταρχικά υποστηρίζει καινοτομικά εκπαιδευτικά σχέδια. Έτσι, έχει αναλάβει την επιχορήγηση δύο σχολείων για άπορα παιδιά καθώς επίσης και ένα πρόγραμμα για τυφλά άτομα στην Πολωνία. Τμήμα της κοινωνικής δέσμευσης αποτελεί και το Ίδρυμα της Allianz στην Βόρεια Αμερική, όπου αποστολή του είναι να ενδυναμώσει τους νεαρούς για να δημιουργήσουν ένα ασφαλές μέλλον, αυτό το επιτυγχάνουν βοηθώντας τους να αναπτύξουν τις ικανότητες που απαιτούνται ώστε να είναι επιτυχημένα, αυτόνομα και κοινωνικά συνειδητοποιημένα μέλη της κοινωνίας. Επίσης, το ίδρυμα παρέχει

υποστήριξη και σε σεξουαλικά κακοποιημένα νεαρά άτομα. Το Umana Mente foundation επιδιώκει να γεφυρώσει το χάσμα μεταξύ των κερδοσκοπικών και μη κερδοσκοπικών οργανισμών.

Κλείνοντας, πρέπει να σημειώσουμε ότι ο όμιλος εταιριών Allianz είναι πλήρως αφοσιωμένος στην κοινωνική του υπόσχεση. Με σκοπό να υλοποιήσουν αυτή την υπόσχεση, ένας αριθμός εταιριών που ανήκουν στην Allianz, έχουν ιδρύσει οργανισμούς σε πολλές χώρες ανά τον κόσμο. Η ποικιλία αυτών καθρεφτίζει την παγκόσμια δραστηριότητα και δέσμευση της. Το Umana Mente foundation στην Ιταλία, για παράδειγμα, επικεντρώνεται στην επιμέλεια της υγείας, το Ίδρυμα στην Βόρεια Αμερική ασχολείται με κοινωνικά ζητήματα, το πολιτιστικό Ίδρυμα της Allianz καλύπτει ολόκληρη την Ευρωπαϊκή ήπειρο με κέντρο των δραστηριοτήτων του την Γερμανία.

Τα Ίδρύματα του ομίλου εταιριών Allianz ασχολούνται με μια μεγάλη ποικιλία θεμάτων σε πολλά μέρη του κόσμου. Το περιβάλλον, η κουλτούρα και τα κοινωνικά θέματα είναι οι κύριοι τομείς δραστηριότητας. Ακόμα και τα ιδρύματα των θυγατρικών της εταιριών έχουν τα δικά τους εστιακά σημεία στα οποία δραστηριοποιούνται.

Τεχνολογία

Η ALLIANZ επιπλέον, παρέχει συμβουλές για τις περιπτώσεις των ατυχημάτων που συμβαίνουν κατά τη διάρκεια ενός έργου και με αυτόν τον τρόπο βοηθά στην αποφυγή τους. Για να ικανοποιήσει την αποστολή της αντλεί εμπειρία και γνώση από όλα τα διεθνή

έργα που έχει ασφαλίσει, με πολύτιμο σύμμαχο της το Τεχνολογικό Κέντρο της Allianz στο Μόναχο. Αυτό το κέντρο ασχολείται με έρευνες για την ασφάλεια στο επίπεδο των βιομηχανικών έργων και έχει πολλές φορές προβεί σε ανακαλύψεις όπως τα ηλεκτρονικά immobilizers για τα οχήματα και έχει συνεισφέρει σημαντικά στη βελτίωση των μέτρων ασφάλειας όπως είναι οι αερόσακοι στα αυτοκίνητα.

Η τεχνολογία του μέλλοντος. Οι καινοτομίες στην πρώτη γραμμή της τεχνολογίας θα αλλάξουν τη νέα χιλιετία. Τηλεπικοινωνίες, νέες ανακαλύψεις, πολύπλοκες τεχνολογικές εφαρμογές, νέες μέθοδοι παραγωγής και νέες προσεγγίσεις στην τεχνολογία που κάνει την καθημερινή ζωή ευκολότερη και ασφαλέστερη. Όλα αυτά χρειάζονται ασφαλιστικές καλύψεις που να μπορούν να ανταποκριθούν στα νέα δεδομένα.

Γι' αυτόν το λόγο, το όνομα της Allianz είναι σήμερα συνώνυμο με την εξειδίκευση σε τομείς υψηλής τεχνολογίας. Για παράδειγμα, ασφαλίζει δορυφόρους από την κατασκευή τους μέχρι την τοποθέτησή τους σε τροχιά γύρω από τη γη.

Οι μετακινήσεις αποτελούν την κινητήρια δύναμη της νέας χιλιετίας. Αεροδρόμια, διαστημικά προγράμματα, ναυτιλιακές

Εταιρίες και σιδηρόδρομοι, καθώς και εκατοντάδες εκατομμυρίων ιδιοκτήτες αυτοκινήτων, ενδιαφέρονται για νέες ιδέες που θα

βελτιώσουν την ασφάλεια των μετακινήσεων. Ακριβώς όπως αυτές που έχει προσφέρει η Allianz εδώ και δεκαετίες και που την έχουν ανάγει σε «ειδικό» στον τομέα της ασφάλειας.

Μία εταιρία του Ομίλου της έχει να αναφέρει ένα σπουδαίο παράδειγμα αυτής της δέσμευσης: Η Εταιρία Fireman's Fund ήταν ο ασφαλιστής στην περίφημη πτήση πάνω από τον Ατλαντικό του Charles Lindbergh το 1927. Το γεγονός αυτό αποδεικνύει περίτρανα

ότι όλα τα μέλη του Ομίλου Allianz συνεισφέρουν στο να αισθάνονται οι πελάτες της ασφάλεια σε όλα τα μήκη και τα πλάτη του πλανήτη.

Γ' ΚΕΦΑΛΑΙΟ: ΜΙΑ ΝΕΑ ΑΡΧΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΣΤΗ ΧΩΡΑ ΜΑΣ

1. Η ALLIANZ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Το 1991 η Allianz έρχεται και στη χώρα μας ιδρύοντας την Allianz Γενικών Ασφαλίσεων (Α.Ε.Γ.Α.) και την Allianz Ασφαλίσεων Ζωής (Α.Ε.Α.Ζ.). Τον επόμενο χρόνο ιδρύει την Allianz Ελληνική Α.Ε.Δ.Α.Κ. (Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων) προσπαθώντας να διευρύνει τις δραστηριότητές της στη χώρα μας ώστε να καλύψει τις περισσότερες ανάγκες και τις επιθυμίες των υποψήφιων πελατών της. Το 1994 ξεκινά τη συνεργασία της με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Κύπρου, όπου μετά από λίγα χρόνια ύστερα από την αποτυχημένη προσπάθεια δημιουργίας bank insurance και δημιουργούν την Allianz Κύπρου. Ενώ δεν σταματά εκεί η επέκταση της στο ασφαλιστικό χώρο της Ελλάδας, μετά από τρία χρόνια (1997) εντάσσεται στον Όμιλο Allianz η HELVETIA Ελλάδος και τον αμέσως επόμενο χρόνο ακολουθεί η εξαγορά της AGF. Το 1999 ιδρύεται η Allianz Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών, στον Όμιλο της Allianz περιλαμβάνονται και οι εταιρίες Allianz Dresdner Asset Management Α.Ε.Π.Ε.Υ.(Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών). Από το Σεπτέμβριο του 2000 ο Όμιλος των εταιριών Allianz στην Ελλάδα, δημιούργησε το Κέντρο Επικοινωνίας, εγκαινιάζοντας μία νέα εποχή στην παροχή γρήγορης και ποιοτικής εξυπηρέτησης του πελάτη και του συνεργάτη. Το

παραπάνω αποτελεί μία από τις μεγαλύτερες αναπτυξιακές και παραγωγικές επενδύσεις του Ομίλου Allianz. Το Κέντρο Επικοινωνίας της Allianz έχει στελεχωθεί με άριστους επαγγελματίες που απαντούν στα ερωτήματα των πελατών, εξυπηρετούν τα αιτήματά τους και διευκολύνουν την επικοινωνία με τους κλάδους. Επίσης, σε συνεργασία με την EFG Eurobank Εργασίας διαθέτει αρκετές τραπεζικές υπηρεσίες στο κοινό της, όπως πιστωτική κάρτα, επαγγελματικά, προσωπικά και στεγαστικά δάνεια. Οι εταιρίες Διαχείρισης Κεφαλαίων του Ομίλου, διαχειρίζονται περισσότερα από 509 εκατ. Ευρώ και παρέχουν στο επενδυτικό κοινό 10 Αμοιβαία Κεφάλαια διαφορετικού τύπου καθώς και την πανευρωπαϊκή πλατφόρμα Αμοιβαίων Κεφαλαίων Allianz Global Investors Fund και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο dit- Euro Protekt Dynamik III.

Η Allianz έχει καταφέρει να είναι ένας ισχυρός Όμιλος στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά γιατί:

- ❖ Αντλεί την τεχνογνωσία από τη μητρική εταιρία σε όλα τα επίπεδα τόσο των προϊόντων-υπηρεσιών όσο και της οργανωτικής δομής και αξιοποιεί την εμπειρία που διαθέτει μέσα από το πέρασμα ενός αιώνα.
- ❖ Το δίκτυο πωλήσεων της συγκροτείται από 22 υποκαταστήματα ,414 πρακτορεία και 1.500 έμπειρους ασφαλιστικούς και χρηματοοικονομικούς συμβούλους που διέπονται από επαγγελματισμό, συνέπεια και που εκπαιδεύονται συχνά για να ενημερώνονται και να ακολουθούν τις εξελίξεις που συμβαίνουν τόσο στο εσωτερικό περιβάλλον της εταιρίας όσο και στο εξωτερικό.

Ο Όμιλος Εταιριών Allianz Ελλάδος δίνει ιδιαίτερη σημασία στην εκπαίδευση των ανθρώπων του. Γι' αυτό η επιμόρφωση των συνεργατών του είναι μια διαρκής διαδικασία, που έχει σαν στόχο να δημιουργήσει σωστά εκπαιδευόμενους και εξειδικευμένους συνεργάτες, που θα παρέχουν υψηλού επιπέδου χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες στο κοινό, προσδίδοντας με αυτή την εξυπηρέτηση προστιθέμενη αξία στα προϊόντα του που πωλούνται.

Στο σύγχρονο και πιστοποιημένο από το Υπουργείο Ανάπτυξης, Εκπαιδευτικό Κέντρο του Ομίλου, ο Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος έχει τη δυνατότητα να αποκτήσει λεπτομερείς γνώσεις για όλο το φάσμα των Προϊόντων που προσφέρει, να εμβαθύνει στα Οικονομικά και εξειδικευμένα Χρηματοοικονομικά θέματα και να ειδικευτεί σε Τεχνικές Πωλήσεων, αποκτώντας έτσι ολοκληρωμένες γνώσεις που θα τον βοηθήσουν στην ποιοτική πώληση του συνόλου των προϊόντων του Ομίλου.

Επίσης, του παρέχεται η απαραίτητη εκπαίδευση, για την υποχρεωτική συμμετοχή του στις εξετάσεις του Υπουργείου Ανάπτυξης, έτσι ώστε να αποκτήσει την άδεια εξασκήσεως του επαγγέλματος.

Η επιμόρφωση των συνεργατών της Allianz όμως συνεχίζεται και τους ακολουθεί σ' όλες τις βαθμίδες της καριέρας τους, παρέχοντας πάντα τα απαραίτητα εφόδια για την ανάπτυξη τους σε τομείς όπως το management του παραγωγικού συστήματος σε θέματα όπως η στελέχωση και η ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού, αλλά και συνεχίζει δίνοντας την ευκαιρία της Επαγγελματικής τους Πιστοποίησης μέσα από εξειδικευμένα εκπαιδευτικά

προγράμματα, σε συνεργασία με αναγνωρισμένους εκπαιδευτικούς φορείς της Ελλάδας και του εξωτερικού.

Εδώ αξίζει να σημειωθεί ότι το AKM (Allianz Knowledge Management) της μητρικής μας Εταιρίας στη Γερμανία,

είναι το πρώτο αναγνωρισμένο Corporate University από τον EFMD (European Foundation for Management Development).

2. ΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ ΤΗΣ ALLIANZ

Οι ζωντανοί οργανισμοί γεννιούνται, αναπτύσσονται και δραστηριοποιούνται μέσα σε ένα περιβάλλον, προς το οποίο είναι αναγκασμένοι να προσαρμόζονται. Σε περίπτωση μη προσαρμογής, είναι καταδικασμένοι σε εξαφάνιση. Έτσι και οι επιχειρήσεις, μολονότι δεν έχουν βιολογική υπόσταση, είναι οργανισμοί, κοινωνικό-οικονομικού και τεχνολογικού χαρακτήρα. «Γεννιούνται», αναπτύσσονται και επιδιώκουν την πραγματοποίηση των σκοπών τους μέσα στο ευρύτερο κοινωνικό περιβάλλον του οποίου αποτελούν υποσύστημα. Έτσι και η Allianz προκειμένου να δυνηθεί να επιβιώσει και να υλοποιήσει τους στόχους της είναι αναγκασμένη να προσαρμόζεται προς τις συνθήκες του περιβάλλοντος της, αλλιώς σε περίπτωση σύγκρουσης, θα μπορούσαν να προκύψουν σε βάρος της δυσμενείς συνέπειες οι οποίες και θα μπορούσαν να την οδηγήσουν σε αποτυχία και τελικά σε εξαφάνιση.

Ανάλυση εξωτερικού περιβάλλοντος

Το εξωτερικό περιβάλλον της Allianz αλλά και κάθε επιχείρησης γενικότερα περιλαμβάνει κάθε στοιχείο ευρισκόμενο έξω από αυτή και την επηρεάζει είτε κατά άμεσο είτε κατά έμμεσο τρόπο. Πρέπει να σημειωθεί ότι τα μεγέθη και οι δυνάμεις που περιλαμβάνονται σε αυτό δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν ειδικά και να σταθμιστεί με βεβαιότητα και ακρίβεια ο, κατά περίπτωση, βαθμός

επίδρασης τους στην επιχείρηση. Στο εξωτερικό περιβάλλον της Allianz εντάσσονται:

❖ Το οικονομικό περιβάλλον: περιλαμβάνει τις δομές της οικονομίας, τους ρυθμούς ανάπτυξης, τον πληθωρισμό, το φορολογικό σύστημα, τα επιτόκια και τα λοιπά. Για παράδειγμα, τα υψηλά επιτόκια μπορούν να δημιουργήσουν προβλήματα χρηματοδότησης στην επιχείρηση και να αυξήσουν ανάλογα το κόστος λειτουργίας τους. Πιο επίκαιρα, η αύξηση του Φ.Π.Α. αναμένεται να περιορίσει την συνολική ζήτηση των καταναλωτών, οι οποίοι θα προσανατολιστούν στην ικανοποίηση των πιο βασικών τους αναγκών και επιθυμιών, με αντίκτυπο σε όλες τις οικονομικές μονάδες. Είναι προφανές πως οι οικονομικοί παράγοντες είναι από τα βασικότερα στοιχεία του περιβάλλοντος αφού αποτελούν τους παγκόσμιους δείκτες ανάπτυξης ή ύφεσης και η επίδραση τους έχει καθοριστική σημασία για την ίδρυση, ανάπτυξη και αποτελεσματικότητα της Allianz

❖ Το νομικό περιβάλλον: το σύστημα των κανόνων δικαίου που διέπει την κοινωνική συμβίωση και προσδιορίζει τις σχέσεις και τη συμπεριφορά των μελών της κοινωνίας, προσδιορίζει σε σημαντικό

βαθμό τι επιτρέπεται, τι δεν επιτρέπεται και τι επιβάλλεται να κάνει η επιχείρηση. Μάλιστα, σε κάποιες περιπτώσεις, το νομικό περιβάλλον διαδραματίζει πιο σημαντικό ρόλο για τις υπηρεσίες που παρέχει η Allianz. Παραδείγματος χάριν, στα αυτοκινητιστικά και όχι μόνο ατυχήματα με βάση αυτό, προσδιορίζεται ποιος βαρύνεται με την ευθύνη της υπαιτιότητας. Βέβαια, δεν πρέπει να λησμονούμε το γεγονός ότι ανάλογα με την εκάστοτε κυβέρνηση, μπορεί να μεταβάλλεται.

❖ Το κοινωνικό περιβάλλον: η επίδραση του στη λειτουργία της Allianz δεν είναι καθόλου αμελητέα. Οι κοινωνικές αξίες προσδιορίζουν σε σημαντικό βαθμό την ευαισθησία του λαού και τον επηρεάζουν στην επιλογή των αγαθών, των υπηρεσιών αλλά και των προτύπων συμπεριφοράς. Βασικό χαρακτηριστικό του την σύγχρονη εποχή η εγκληματικότητα και οι τρομοκρατικές ενέργειες με κορυφαίο παράδειγμα το χτύπημα στους Δίδυμους Πύργους. Αυτό μεγεθύνει την ανασφάλεια του κόσμου ο οποίος προσπαθεί να προστατευτεί όσο το δυνατόν περισσότερο και κατ' επέκταση καταφεύγει στις ασφαλίσσεις. Παράλληλα, υπολογίζεται ότι το 2050 ο άνθρωπος θα ζει κατά μέσο όρο 120 χρόνια. Αυτό συνεπάγεται ότι περίπου το 80% δεν θα εργάζεται οπότε θα δοθεί ιδιαίτερο βάρος στις συντάξεις και την ασφάλιση των ηλικιωμένων. Ωστόσο, οι κοινωνικές αξίες και τα πιστεύω, επηρεάζουν και την στάση των ίδιων των εργαζομένων μέσα στην επιχείρηση. Στην Ιαπωνία π.χ. οι εργαζόμενοι, πέραν της τυπικής, νομικής τους υποχρέωσης για παροχή των υπηρεσιών τους, που προκύπτει από την σύμβαση εργασίας, τρέφουν απέναντι στην επιχείρηση και ένα είδος σεβασμού και αφοσίωσης, πράγμα το οποίο δεν συμβαίνει με τους συναδέλφους τους της Ευρώπης και της Αμερικής.

❖ Το τεχνολογικό περιβάλλον: Η ταχύτατη πρόοδος της τεχνολογίας στη σημερινή εποχή πρέπει να αποτελεί αντικείμενο συνεχούς προσοχής και επαγρύπνησης, εκ μέρους των στελεχών της Allianz. Η τεχνολογική εξέλιξη συνεπάγεται και αντίστοιχες αλλαγές στις προτιμήσεις των καταναλωτών και σε τελική ανάλυση συντελεί στη διαρκή αναδιάταξη των ανταγωνιστικών συσχετισμών στον επιχειρησιακό χώρο. Είναι αυτονόητη η σοβαρότητα των συνεπειών, στην περίπτωση κατά την οποία μια επιχείρηση θα επιδείξει απρονοησία ή αμέλεια, για συνεχή προσαρμογή προς τα νέα τεχνολογικά δεδομένα.

❖ Το πολιτικό περιβάλλον: Ο βαθμός της πολιτικής σταθερότητας που επικρατεί σε ένα χώρο, επηρεάζει ανάλογα και την δραστηριότητα οποιασδήποτε επιχείρησης. Οι συχνές κυβερνητικές αλλαγές και ειδικά όταν αυτές συντελούνται κάτω από ανώμαλες πολιτικές συνθήκες ,οι απεργίες, οι στάσεις εργασίας κ.ο.κ. δημιουργούν αντίστοιχες κοινωνικές και οικονομικές αναταραχές, οι οποίες βέβαια είναι αναμενόμενες καθ' ότι το πολιτικό περιβάλλον σχετίζεται άρρηκτα με το κοινωνικό-αλλά και με το οικονομικό σε μικρότερο βαθμό.

❖ Το οικολογικό-φυσικό περιβάλλον: αποτελεί έναν παράγοντα που μέρα με τη μέρα αποκτά ιδιαίτερη σημασία για την επιχείρηση και για τον άνθρωπο. Σε γενικότερο επίπεδο, οι επιχειρήσεις προκαλούν προβλήματα στο περιβάλλον με την αλόγιστη εκμετάλλευσή του και τη ρύπανση του, όπως επίσης δέχονται και τις αρνητικές επιπτώσεις από τις βλάβες που οι ίδιες ή άλλες αιτίες προκαλούν, η φύση όμως εκδικείται για την υπεροψία που ο άνθρωπος της έχει επιδείξει και την εξουσία που επίμονα προσπαθεί να της ασκήσει. Σεισμοί, θεομηνίες, πλημμύρες, ακραία καιρικά

φαινόμενα, τσουνάμι αναγκάζουν τον άνθρωπο να συνειδητοποιήσει πόσο ανίσχυρος είναι μπροστά στην φύση και έτσι επιδιώκει την όσο το δυνατόν καλύτερη εξασφάλιση του, μέσω των ασφαλίσεων.

Ανάλυση εσωτερικού περιβάλλοντος

Η επίδραση του εξωτερικού περιβάλλοντος στη δραστηριότητα της Allianz, σε μια μακροχρόνια ιδιαίτερα, βάση, είναι αναμφισβήτητη. Σε βραχυχρόνια όμως βάση, ο βαθμός επίδρασης του δεν είναι εύκολο να προσδιοριστεί. Γι' αυτό και η προσοχή των διοικητικών στελεχών κατ' αρχήν επικεντρώνεται στον εντοπισμό και την αξιολόγηση των παραγόντων που συγκροτούν το εσωτερικό περιβάλλον. Η μελέτη του, παρέχει πληροφορίες χρήσιμες και άμεσα αξιοποιήσιμες σε σύγκριση με εκείνη του

εξωτερικού περιβάλλοντος. Οι βασικοί παράγοντες που συγκροτούν το εσωτερικό περιβάλλον είναι οι ακόλουθοι:

❖ Οι πελάτες: η σχέση μεταξύ πελατών και επιχειρήσεων είναι αμφίδρομη, καθώς και τα δύο μέρη προσφέρουν αλλά και ωφελούνται. Η ικανοποίηση των επιθυμιών και αναγκών των πελατών και η ανάπτυξη μακροχρόνιας σχέσης μαζί τους αποτελεί πρωταρχικό στόχο της Allianz. Και αυτό, γιατί γνωρίζει πολύ καλά πως οι καταναλωτές είναι αυτοί που δημιουργούν τη φήμη μιας επιχείρησης. Και η καλή φήμη είναι στοιχείο καθοριστικής σημασίας για όλες τις ασφαλιστικές εταιρίες. Άλλωστε, είναι γνωστό πως οι

δυσανεστημένοι πελάτες εκφράζουν στον κύκλο τους την δυσανεσκεία τους πολύ περισσότερο απ' ότi εκφράζουν οι ευχαριστημένοι την ικανοποίηση τους. Είναι πολύ σημαντικό θέμα, λοιπόν, ο σωστός και επιτυχημένος χειρισμός της πελατείας.

❖ Οι ανταγωνιστές: Ο ανταγωνισμός εκδηλώνεται σε διάφορους τομείς δραστηριότητας με πιο εμφανή την προσπάθεια προσέλκυσης των καταναλωτών. Οι πληροφορίες για τις μεθόδους και τα μέτρα που παίρνουν οι ανταγωνιστές, όπως είναι π.χ. η Interamerican , για την προσέλκυση πελατείας, είναι, συχνά, αρκετά εύκολο να συγκεντρωθούν καθόσον περιλαμβάνονται κατά κανόνα και σε μεγάλο ποσοστό, στα διαφημιστικά τους μηνύματα. Ωστόσο, ανταγωνισμός εκδηλώνεται και σε άλλα πεδία, όπως είναι η χρησιμοποιούμενη τεχνολογία και η διεξαγωγή επιστημονικής έρευνας. Η συγκέντρωση πληροφοριών για τους τομείς αυτούς είναι προφανές πως είναι κατά πολύ δυσκολότερη. Γι' αυτό τον λόγο η Allianz έχει στο δυναμικό της στελέχη που ασχολούνται με την αντιμετώπιση του ανταγωνισμού και τα οποία αξιολογούν με μεγάλη προσοχή τις πληροφορίες που συγκεντρώνουν γύρω από το θέμα αυτό.

❖ Οι προμηθευτές: Εδώ χρησιμοποιούμε τον όρο αυτόν με διευρυμένη έννοια, η οποία περιλαμβάνει κάθε άλλη επιχείρηση ή οργανισμό και κάθε άτομο από το οποίο η Allianz προμηθεύεται οτιδήποτε της είναι απαραίτητο για την διεξαγωγή της δραστηριότητας της. Έτσι, πέρα από τους προμηθευτές πρώτων υλών, γραφικής ύλης, μηχανημάτων, αναλώσιμων ειδών κ.ο.κ. χαρακτηρίζονται ως προμηθευτές ακόμα :οι τράπεζες και τα άλλα πιστωτικά ιδρύματα που προμηθεύουν στην Allianz χρηματικά κεφάλαια, οι προμηθευτές υπηρεσιών συντήρησης και επισκευών

κτιριακών και μηχανικών εγκαταστάσεων, οι προμηθευτές επαγγελματικών πληροφοριών και τα λοιπά. Είναι αναγκαίο μεταξύ τους να υπάρχει σωστή συνεργασία και να επιδεικνύουν και τα δύο μέρη συνέπεια και επαγγελματισμό. Άλλωστε, η κατάστρωση και εύρυθμη λειτουργία ενός συστήματος απρόσκοπτης ροής, στην Allianz, των παραπάνω στοιχείων, επηρεάζει άμεσα και σε μεγάλο βαθμό την επιτυχία της. Όμως, είναι σκόπιμο να αποφεύγεται η εξάρτηση από μία και μοναδική πηγή προμήθειας υλικών ή υπηρεσιών. Ο κατ' αρχήν καλός προμηθευτής μπορεί να παύσει σε κάποια στιγμή να είναι συνεργάσιμος και συνεπής, οπότε, η ύπαρξη εναλλακτικής λύσης είναι αναγκαία. Σημειωτέον, ότι το ίδιο ισχύει και για τους αντασφαλιστές της Allianz. Είναι μεγάλης σημασίας η επιτυχημένη συνεργασία ασφαλιστών-αντασφαλιστών καθώς οι εργασίες τους βρίσκονται σε άμεση αλληλεξάρτηση.

3. ΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ALLIANZ

Σήμερα, περισσότερο από ποτέ, οι άνθρωποι θέλουν να έχουν την αίσθηση της ασφάλειας. Ο Όμιλος Allianz δείχνει το ενδιαφέρον του καθώς, σε ένα κόσμο που καθημερινά εξελίσσεται, οι άνθρωποι χρειάζονται καλύψεις που να εξελίσσονται μαζί τους και αυτές μόνο ένας μεγάλος σύμμαχος μπορεί να τις προσφέρει. Μέσα από το παγκόσμιο δίκτυο παρακολουθεί τις κοινωνικές αλλαγές, επιτρέποντάς τη να δημιουργήσει τα κατάλληλα προϊόντα που θα ταιριάζουν απόλυτα στις ανάγκες των πελατών της.

ΖΩΗΣ

Ασφάλιση Ζωής είναι μία πράξη πρόνοιας που παρέχει οικονομική προστασία σε άτομα και οικογένειες, έναντι κινδύνων που αν πραγματοποιηθούν έχουν δυσμενείς έως καταστροφικές συνέπειες στο εισόδημα. Στην αναπλήρωση του εισοδήματος του ατόμου ή της οικογένειας που μειώθηκε ή διακόπηκε αποβλέπει η ασφάλιση ζωής. Οι κίνδυνοι που απειλούν το άτομο και κατ' επέκταση το εισόδημα του είναι οι εξής:

1. Οικονομική ζημιά, από θάνατο
2. Οικονομική ζημιά, από ατύχημα ή ασθένεια
3. Οικονομικά προβλήματα, εξαιτίας της μακροζωίας

Ας δούμε λίγο αναλυτικότερα την κάθε περίπτωση:

1. Λίγοι θα μπορούσαν να αμφισβητήσουν ότι ο θάνατος είναι συχνά αιτία οικονομικής ζημιάς. Πολύ μεγαλύτερη δε είναι η απώλεια των μελλοντικών αποδοχών η οποία μπορεί να προκύψει από το θάνατο ενός προσώπου κατά τη διάρκεια της οικονομικής του ακμής. Η παρατεινόμενη ζωή ενός μισθωτού μπορεί να έχει οικονομική σημασία για πολλά πρόσωπα και κυρίως για όσους είναι εξαρτώμενα άτομα. Έτσι η ασφάλεια ζωής προσφέρει ένα τρόπο για τη μείωση των συνεπειών από μια τέτοια ζημιά, άσχετα με το πόσο μεγάλη μπορεί να είναι ή με το πότε μπορεί να επέλθει ο θάνατος.

2. Τα έξοδα της προλήψεως και της θεραπείας μίας αρρώστιας και η απώλεια του εισοδήματος από ατυχήματα και ασθένειες που προκαλούν παροδικές ή μόνιμες ανικανότητες μετριοούνται σε δισεκατομμύρια ευρώ το χρόνο. Άρα άμεση και επείγουσα προκύπτει η ανάγκη υπάρξεως τέτοιων προγραμμάτων ασφαλειών τα οποία να προβλέπουν την αντιμετώπιση των ζημιών που προκαλούνται από ατυχήματα ή ασθένειες και όχι μόνο αφού πλέον μέσω Ολοκληρωμένων Συστημάτων Υγείας εξασφαλίζεται με τον καλύτερο τρόπο η διατήρηση της καλής υγείας του ασφαλισμένου μέσω ειδικών μηχανισμών έγκαιρης διάγνωσης και πρόληψης παρέχοντας έτσι ολοκληρωμένη φροντίδα.

3. Τα οικονομικά προβλήματα της μακροζωίας και η πιθανότητα ότι ακόμα και ένα καλοστεκούμενο οικονομικά άτομο μπορεί να ξεπεράσει την οικονομική αντοχή του γιατί μπορεί να φθάσει μέχρι τα βαθιά γηρατειά συνιστούν την τρίτη περιοχή της πιθανής οικονομικής ζημιάς την οποία μπορεί να καλύψει ένα Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Ζωής. Η Ασφάλεια Συνταξιοδοτήσεως είναι μια συμφωνία με την οποία η Ασφαλιστική Εταιρία πληρώνει ένα εισόδημα σε κανονικά χρονικά διαστήματα στον ασφαλισμένο. Υπάρχουν πολλών ειδών συντάξεις, όσον αφορά στη διάρκεια των πληρωμών, οι οποίες πραγματοποιούνται είτε εφόρου ζωής, είτε για ένα περιορισμένο αριθμό ετών. Ως επί το πλείστον πάντως, ένα εγγυημένο ποσό εισοδήματος πληρώνεται από την Ασφαλιστική Εταιρία με κανονικές δόσεις, υπό τον όρο ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο ζει και ανεξάρτητα του πόσο θα διαρκέσει η ζωή του. Η εξέλιξη της αγοράς οδήγησε την Allianz στη δημιουργία προγραμμάτων 3^{ης} γενιάς που είναι

τα Unit Linked και συνδέονται με Αμοιβαία Κεφάλαια έχοντας Αποταμιευτικό και Επενδυτικό χαρακτήρα ενώ παράλληλα προσφέρουν και ασφάλιση ζωής στον ασφαλισμένο.

Έτσι η Allianz για την ασφάλιση του πιο πολύτιμου αγαθού, της ζωής , δημιούργησε ένα ολοκληρωμένο σύστημα, με ελευθερία επιλογών. Με αυτό το ολοκληρωμένο σύστημα υγείας εγγυάται την απόλυτη κάλυψη σε όλους τους βαθμούς της νοσοκομειακής περίθαλψης, χαρίζοντας ασφάλεια και σιγουριά, που όλοι τόσο επιθυμούμε. Συγκεκριμένα, δραστηριοποιείται στην:

- ❖ παροχή νοσοκομειακών εξόδων, σε αυτή τη περίπτωση καλύπτονται τα εξής: έξοδα δωματίου και τροφής κατά τη νοσηλεία, χρέωση διαγνωστικών και εργαστηριακών εξετάσεων, αμοιβές χειρουργού, αναισθησιολόγου και του θεράποντος ιατρού.
- ❖ κάλυψη των εξωνοσοκομειακών δαπανών για την αποκατάσταση της υγείας όπως για παράδειγμα, η αμοιβή της νοσοκόμας για την παρακολούθηση του ασθενή-ασφαλισμένου στο σπίτι του.
- ❖ απόδοση χρηματικού κεφαλαίου μετά από ασθένεια ή ατύχημα με σκοπό την οικονομική ενίσχυση και εξασφάλιση της διατήρησης του βιοτικού τους επιπέδου, δηλαδή εξασφαλίζει το μηνιαίο εισόδημα αφού ο ασφαλισμένος δεν είναι σε θέση να εργαστεί.

- ❖ καταβολή εξόδων για την ιατροφαρμακευτική περίθαλψη μετά το ατύχημα που αφορούν δαπάνες εντός νοσοκομείου αλλά και εκτός νοσοκομείου όπως για παράδειγμα τα φάρμακα, διαγνωστικές εξετάσεις νάρθηκες κ.λ.π.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Στον ασφαλιστικό χώρο όταν λέμε γενικές ασφάλειες εννοούμε όλους τους ασφαλιστικούς κλάδους πλην των ασφαλίσεων προσώπων. Οι κλάδοι αυτοί χωρίζονται σε :

1. υποχρεωτικές ασφαλίσεις από το νόμο
2. υποχρεωτικές κατά απαίτηση φυσικών προσώπων
3. προαιρετικές

Έτσι στο κλάδο των υποχρεωτικών ασφαλίσεων από το νόμο περιλαμβάνονται οι εξής :

1. ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ & ΠΑΣΗΣ ΦΥΣΕΩΝ ΟΧΗΜΑΤΑ Ν. 489/76 (Υ.Α. ΥΜΕ 2000)
2. ΣΚΑΦΗ ΑΝΑΨΥΧΗΣ (Υ.Α. ΥΕΝ ΓΕΝ. ΚΑΝ. ΛΙΜΕΝΟΣ 4/2000)
3. ΚΥΝΗΓΕΤΙΚΟΙ ΣΥΛΛΟΓΟΙ (Υ.Α. ΥΠ. ΓΕΩΡΓ. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΑΣΩΝ)¹
4. ΣΧΟΛΕΣ ΝΑΥΑΓΟΣΩΣΤΙΚΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ (Π.Δ. 23/2000)
5. ΚΑΤΑΔΥΤΙΚΑ ΚΕΝΤΡΑ (ΓΕΝ. ΚΑΝ. ΛΙΜΕΝΟΣ)²

¹ Αστική ευθύνη και ομαδικό ατύχημα

² Αστική ευθύνη και ομαδικό ατύχημα και σκάφος

6.ΚΕΝΤΡΑ ΕΚΜΑΘΗΣΗΣ ΥΠΟΒΡΥΧΙΑΣ ΚΟΛΥΜΒΗΣΗΣ (ΓΕΝ. ΚΑΝ. ΛΙΜΕΝΟΣ)

7.ΤΕΧΝΙΚΑ ΕΡΓΑ (Ν. 2229/1994)

Ενώ στο κλάδο των κατά απαίτηση χωρίς νομική υποχρέωση έχουμε:

1.ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ

2.ΔΑΝΕΙΑ (ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

3.ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ

4.ΕΙΣΗΓΜΕΝΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΤΟ Χ.Α.Α.

5.ΕΥΘΥΝΗ ΠΑΡΑΓΩΓΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ (ΣΕ ΕΥΘΥΓΡΑΜΜΙΣΗ ΜΕ ΚΟΙΝΟΤΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ Υ.Α. Β 7535/1077 της 31/03/1988)

6.ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ

7.ΑΝΕΛΚΥΣΤΗΡΩΝ

8.LEASING

9.ΠΡΑΤΗΡΙΩΝ ΚΑΥΣΙΜΩΝ

10.ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ (ΠΡΟΣ ΕΝΟΙΚΙΑΣΗ)³

11.ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΓΡΑΦΕΙΩΝ

Η Allianz προσφέρει πέντε πακέτα που θα εξυπηρετούν καλύτερα τις ανάγκες του κάθε πελάτη. Στις υποχρεωτικές καλύψεις περιλαμβάνονται οι ακόλουθες:

1. αστική ευθύνη από την κυκλοφορία του αυτοκινήτου και υλικές ζημιές έναντι τρίτων και επιβατών

³ αστική ευθύνη πυρός ή πυρός κτιρίου

2. κάλυψη προσωπικού ατυχήματος ιδιοκτήτη-οδηγού
3. οδική βοήθεια από ατυχήματα
4. ιατρική υποστήριξη
5. νομική προστασία
6. υλικές ζημιές που μπορεί να προκληθούν από ανασφάλιστο όχημα

Ενώ παρέχονται και άλλες καλύψεις οι οποίες είναι προαιρετικές, και δίνουν το δικαίωμα επιλογής στο πελάτη. Αυτές μπορεί να είναι:

1. ενοικίαση αυτοκινήτου, σε περίπτωση ατυχήματος που το αυτοκίνητο χρειάζεται επισκευή και ξεπεραστεί το χρονικό διάστημα των τεσσάρων εργάσιμων ημερών
2. θραύση κρυστάλλων
3. κάλυψη ζημιών που προκλήθηκαν από φυσικά φαινόμενα
4. προστασία αποπληρωμής δανείου σε περίπτωση που ο πελάτης πάθει ατύχημα ή επέλθει θάνατος
5. κλοπή αξεσουάρ
6. ολική ή μερική κλοπή του ασφαλισμένου αυτοκινήτου
7. πυρκαγιά ή υλικές ζημιές από τρομοκρατικές ενέργειες

Άρα ο πελάτης μπορεί να επιλέξει το πακέτο που θα είναι πιο κατάλληλο για τις ανάγκες του.

Η ασφαλιστική σύμβαση περιουσιακών στοιχείων, είναι σύμβαση αποζημιώσεως γι' αυτό βασική προϋπόθεση για την σύναψη

ασφαλιστικής συμβάσεως είναι όπως ο ασφαλιζόμενος έχει έννομο οικονομικό συμφέρον επί του ασφαλιζομένου αντικειμένου. Αυτό το έννομο οικονομικό συμφέρον το ονομάζουν ασφαλιστικό συμφέρον και μόνο αυτό δικαιολογεί την ασφάλιση. Ασφαλιστικό συμφέρον, είναι το οικονομικό ενδιαφέρον που προκύπτει για τον ασφαλισμένο από την πραγματοποίηση του γεγονότος έναντι του οποίου ασφαλίζεται. Διότι η ασφαλιστική σύμβαση, δεν λειτουργεί πάνω στο ίδιο το ασφαλισμένο αντικείμενο αλλά στο οικονομικό ενδιαφέρον που προκύπτει για παράδειγμα εάν έχουμε ασφαλίσει έναν πολύ ακριβό πίνακα και σε περίπτωση φωτιάς καταστραφεί τότε η ασφαλιστική εταιρία είναι υποχρεωμένη να καταβάλει το ποσό της αντικειμενικής αξίας του πίνακα. Μέσα από το παράδειγμα καταλαβαίνουμε ότι το ασφαλιστικό συμφέρον πρέπει να έχει οικονομική αξία που θα υπολογίζεται με αντικειμενικά κριτήρια, δεν λαμβάνεται υπ' όψη κατά τον υπολογισμό του ασφαλιστικού συμφέροντος η συναισθηματική αξία που έχει για κάποιον π.χ. ένα οικογενειακό κειμήλιο. Η Allianz και σε αυτό το τομέα δίνει λύσεις ώστε να καλύπτει τις ανάγκες των πελατών της. Στο βασικό πυρασφαλιστήριο καλύπτονται οι ζημιές που θα πάθουν τα περιουσιακά στοιχεία από πυρκαγιά ή κεραυνό είτε από τυχαίο και συμπτωματικό γεγονός είτε από ανάφλεξη (δημιουργία φλόγας) είτε από εμπρησμό τρίτου. Όμως υπάρχουν και οι πρόσθετες καλύψεις που μπορεί να είναι ζημιές που θα προκληθούν από φυσικά αίτια όπως πλημμύρες ή σεισμούς.

Για παράδειγμα, έχουμε ασφαλίσει το σπίτι μας για πυρκαγιά που είναι η βασική ασφάλιση και σαν πρόσθετη κάλυψη έχουμε ζημιές που θα προκληθούν από φυσικά αίτια όπως ο σεισμός τότε σε περίπτωση που επέλθει ο κίνδυνος η ασφαλιστική εταιρία είναι υποχρεωμένη να μας αποζημιώσει για την αντικατάσταση ή την επισκευή.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ – ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΙΣ

Η Allianz απαντάει δυναμικά και υπεύθυνα στην ανάγκη προστασίας από την αβεβαιότητα που συνεπάγονται οι έντονοι ρυθμοί ζωής και εντείνουν τις αδυναμίες του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης. Η Allianz προσφέρει ένα πρωτοποριακό, πλήρες και ευέλικτο συνταξιοδοτικό και αποταμιευτικό πρόγραμμα που ανήκει στην οικογένεια ασφαλιστικών προγραμμάτων που συνδέονται με επενδύσεις (Unit Linked).

Δημιουργεί εξασφαλίσεις για την μελλοντική ζωή των ατόμων όταν αυτοί βρεθούν εκτός της αγοράς εργασίας έχοντας να αντιμετωπίσουν το πανευρωπαϊκό πλέον πρόβλημα βιωσιμότητας

και ανταποδοτικότητας των κοινωνικών ταμείων στον τομέα σύνταξης. (προγράμματα εξασφάλισης, δημιουργία κεφαλαίου,

μεσοπρόθεσμες, μακροπρόθεσμες). Η φιλοσοφία του προγράμματος είναι απλή. Με τα ασφάλιστρα που καταβάλλει ο ασφαλισμένος για το ειδικό αυτό πρόγραμμα της Allianz αγοράζονται μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων

που πιστώνονται στον ατομικό Λογαριασμό Μεριδίων του, ο οποίος αποτελεί το επενδυτικό σκέλος του προγράμματος. Με την έναρξη της συνταξιοδότησης, η Allianz καταβάλλει στον ασφαλισμένο την αξία των μεριδίων που θα έχουν συσσωρευτεί μέχρι εκείνη τη χρονική στιγμή στον ατομικό λογαριασμό, με όποιον από τους παρακάτω τρόπους αυτός επιλέξει:

1. με την μορφή ενός Εφάπαξ ποσού
2. με την μορφή Ισόβιας Μηνιαίας Σύνταξης που μπορεί μάλιστα και να μεταβιβάζεται σε άλλο άτομο μετά το θάνατο του συνταξιοδοτούμενο- ασφαλισμένου ή
3. και με συνδυασμό των ανωτέρω

Αλλά παράλληλα παρέχει επιπλέον προστασία σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος αποβιώσει πριν από την έναρξη της συνταξιοδότησής του. Πιο συγκεκριμένα, στην περίπτωση αυτή, η Allianz καταβάλλει στους δικαιούχους αθροιστικά τα παρακάτω ποσά :

1. την αξία των εν τω μεταξύ συσσωρευθέντων μεριδίων και
2. το ασφαλιζόμενο Κεφάλαιο που ισούται με το τριπλάσιο του πρώτου ετήσιου ασφαλίστρου.

Τα συγκεκριμένα επενδυτικά πακέτα έχουν σχεδιαστεί έτσι ώστε να δίνουν τη δυνατότητα επιλογής ανάλογα με τις ανάγκες αποταμίευσης-συνταξιοδότησης και το επενδυτικό προφίλ που ταιριάζει στον ασφαλισμένο. Παρ' όλα αυτά έχει και τη δυνατότητα αλλαγής πακέτου σε κάθε ετήσια επέτειο από την έναρξη ασφαλίσεως, χωρίς καμία οικονομική επιβάρυνση. Με τον τρόπο αυτό, ο ασφαλισμένος μπορεί καθ' όλη τη διάρκεια της ασφάλισης :

❖ είτε να εκμεταλλεύεται τις επενδυτικές ευκαιρίες της αγοράς και να μετακινείται σε πιο «επιθετικές» επιλογές

❖ είτε να διασφαλίζει τις ιδιαίτερα υψηλές αποδόσεις που έχουν τυχόν επιτευχθεί και να μετακινείται σε επιλογές «χαμηλού επενδυτικού ρίσκου»

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ-ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Η Allianz μέσω της συνεργασίας της με την EFG Eurobank Εργασίας, που έχουμε αναφέρει και πιο πάνω, διευκολύνει τις καθημερινές συναλλαγές του κοινού της μέσω της πιστωτικής κάρτας Allianz Visa. Στηρίζει την απόκτηση κατοικίας μέσω των στεγαστικών δανείων της αλλά παράλληλα διαθέτουν ακόμη και επαγγελματικά και προσωπικά δάνεια.

Ενώ ακόμη ο Όμιλος Allianz σε όλο τον κόσμο, διαχειρίζεται κεφάλαια, κάτω από την κοινή στέγη της Allianz και της Dresdner, την Allianz Dresdner Asset Management (ADAM) που φτάνουν πάνω από 1 τρις. δολάρια για τους ασφαλισμένους του και τους θεσμικούς επενδυτές. Αυτή η τεχνογνωσία διατίθεται και για μεμονωμένους επενδυτές. Η ADAM είναι ένας από τους πέντε μεγαλύτερους διαχειριστές κεφαλαίων στον κόσμο και αυτό δημιουργεί στους επενδυτές το αίσθημα της εμπιστοσύνης και της ασφάλειας.

Η Τράπεζα Dresdner είναι μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στη Ευρώπη και προσφέρει «συμβουλές πάνω στις οποίες μπορείς να επενδύσεις». Δηλαδή προσφέρει σε όλους τους πελάτες της τόσο στους ιδιώτες όσο και στις επιχειρήσεις, προσωπικές και

εξατομικευμένες συμβουλευτικές υπηρεσίες, μέσα από μία μεγάλη γκάμα υπηρεσιών και tailor made προϊόντων.

Η Dresdner εκπροσωπείται σε όλες τις ηπείρους. Διαθέτει 1.100 γραφεία σε περισσότερες από 70 χώρες και διατηρεί γραφεία σε όλα τα μεγάλα οικονομικά κέντρα του πλανήτη. Ο διεθνής χαρακτήρας της Dresdner προέρχεται από μία μεγάλη παράδοση. Το 1895 η Dresdner άνοιξε το πρώτο της γραφείο στο εξωτερικό, στο Λονδίνο. Σήμερα απασχολεί πάνω από 50.000 υπαλλήλους εκ των οποίων οι 9.000 εργάζονται έξω από τη γερμανική επικράτεια.

Οι επαγγελματίες σύμβουλοι της Dresdner εστιάζουν στους προσωπικούς στόχους του πελάτη, συζητούν μαζί του τις εναλλακτικές λύσεις και προσφέρουν εξατομικευμένες λύσεις. Οι συμβουλευτικές υπηρεσίες και εφαρμογή τους μέσω μίας μεγάλης γκάμας υπηρεσιών και προϊόντων είναι το μεγάλο στρατηγικό πλεονέκτημα της Dresdner. Αυτή η δυνατότητα καθρεφτίζεται σε δύο κεντρικούς πυλώνες:

1. Για τους ιδιώτες η Dresdner εστιάζει τις συμβουλευτικές της υπηρεσίες στους τομείς των επενδύσεων, των προγραμμάτων συνταξιοδότησης και χρηματοδότησης. Ως μέλος του Ομίλου Allianz προσφέρει ταυτόχρονα υψηλή τεχνογνωσία και στον τραπεζικό και στον ασφαλιστικό χώρο.
2. Για τους θεσμικούς επενδυτές η Dresdner συνδυάζει τις υπηρεσίες σε τραπεζικό και χρηματοοικονομικό επίπεδο. Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, απολαμβάνουν συμβουλευτικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες στους τομείς της εταιρικής τραπεζικής στρατηγικής, και της επενδυτικής πολιτικής.

4. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ

Η δομή της Allianz συγκροτείται από τα δυο βασικά τμήματα:

α) Διοικητικό τμήμα

Η διεύθυνση αναλαμβάνει να παίξει το σπουδαιότερο ρόλο, αποβλέπει στην αύξηση του ενδιαφέροντος των εργαζομένων για την εργασία τους, με τελική επιδίωξη την αύξηση της παραγωγικότητας. Ουσιαστικά έχει σχέση με το βαθμό αξιοποίησης των δυνατοτήτων που πραγματικά διαθέτει ένα άτομο για συμβολή στην επιτυχία των επιχειρηματικών στόχων. Έτσι και στην Allianz η σπουδαιότητα της αποτελεσματικής ηγεσίας είναι ιδιαίτερα αναγνωρισμένη και ο τύπος ηγεσίας που χρησιμοποιείται είναι εκείνος που δίνει πρωταρχική σημασία στον εργαζόμενο άνθρωπο (employee centered style). Αυτός ο τύπος του ηγέτη αποδίδει μεγάλη σημασία στο θεσμό της εξουσιοδότησης, δηλαδή στην παραχώρηση προς τους υφισταμένους του δικαιώματος λήψης αποφάσεων, αλλά και στην παροχή προς αυτούς υποστήριξης και βοήθειας στην προσπάθειά τους για ικανοποίηση των προσωπικών αναγκών και στόχων τους. Η ηγεσία δείχνει ενδιαφέρον για την προσωπική πρόοδο των εργαζομένων. Η Allianz γνωρίζει πολύ καλά ότι η απόδοση του ατόμου επηρεάζεται κατά κανόνα από τρεις βασικούς παράγοντες: την ικανότητα του, το περιβάλλον στο οποίο εργάζεται και από την παρακίνηση. Στην παρούσα ενότητα θα αναφέρουμε τους τρόπους με τους οποίους η εταιρία καταφέρνει να κρατάει το ενδιαφέρον του εργαζομένου της σε υψηλά επίπεδα και να αποφεύγει την ανία που μπορεί να προκαλεί η εκτέλεση μιας

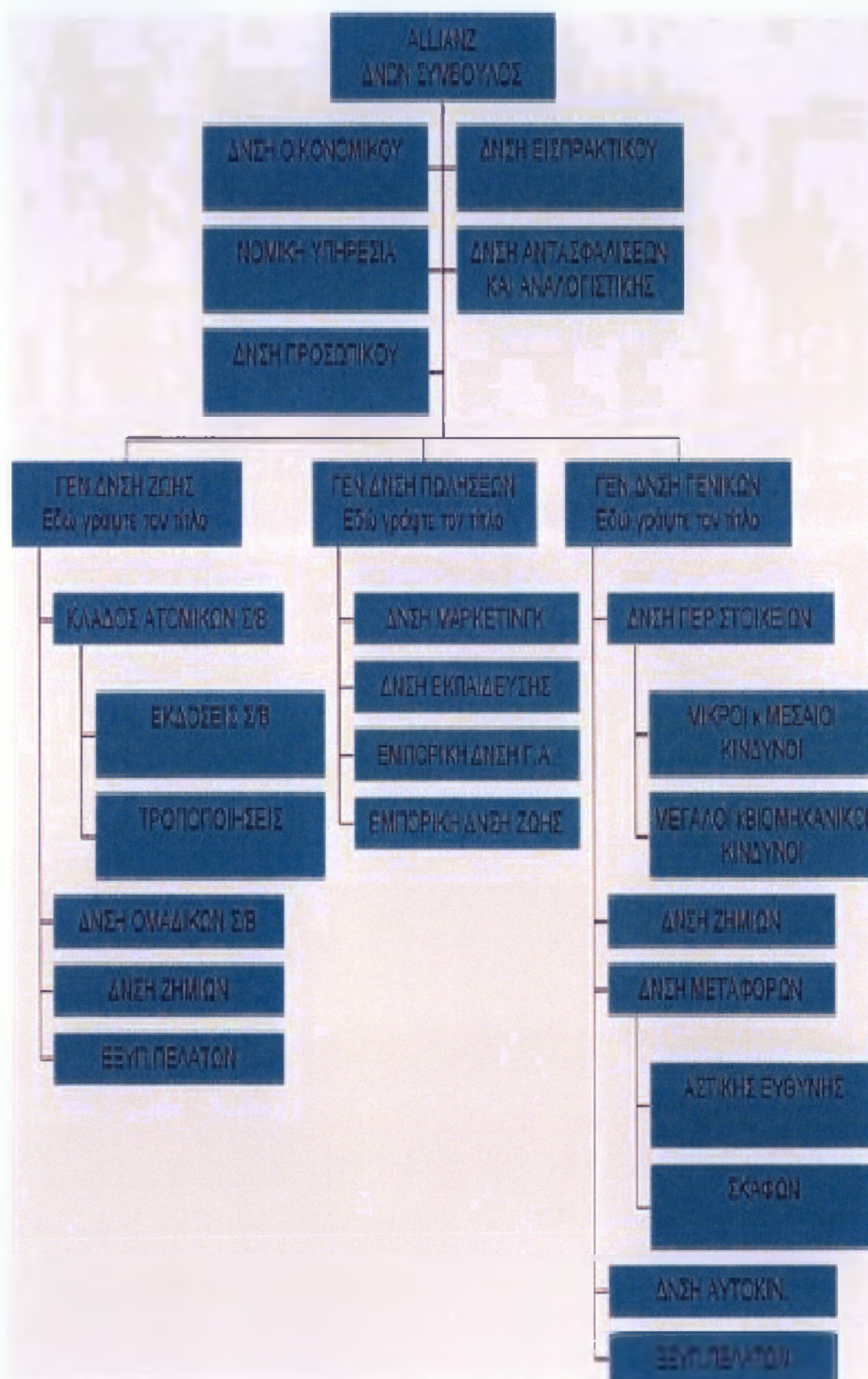
μονότονης εργασίας. Στην Allianz η παρακίνηση είναι άρρηκτα δεμένη με το βαθμό επίδοσης των εργαζομένων (scoring). Για κάθε άτομο υπάρχει ειδικό auto-scoring και performance development preview και έτσι καθίσταται δυνατή η αξιολόγηση βάση της επίδοσης με αντικειμενικά κριτήρια, κάτι που σε μεγάλο αριθμό επιχειρήσεων δεν ισχύει γιατί δεν υπάρχουν και τα ανάλογα συστήματα μέτρησης απόδοσης. Το σύστημα αυτό που χρησιμοποιεί η Allianz λέγεται benchmarking και στην Ελλάδα δεν εφαρμόζεται ευρέως, διότι συχνά δεν υπάρχουν τα μέσα υποστήριξης του. Είναι αυτονόητο βεβαίως, ότι ο καλύτερος στη δουλειά του επιβραβεύεται με υλική αμοιβή, είτε αυτή καταβάλλεται με την μορφή αύξησης του μισθού είτε με την μορφή βραβείων, δώρων και bonus. Ωστόσο, στην επιχείρηση χρησιμοποιούνται και άλλοι μηχανισμοί παρακίνησης που δεν σχετίζονται με χρηματικές παροχές. Τα άτομα ικανοποιούνται και προθυμοποιούνται για επιμελέστερη και εντονότερη προσπάθεια αν οι προϊστάμενοί τους, τους ζητάνε τη γνώμη και τη συμβουλή επί θεμάτων που σχετίζονται με την εργασία τους. Βεβαίως, η διαδικασία αυτή γίνεται με προσοχή και επιδεξιότητα ώστε να μην εκλαμβάνεται ως αδυναμία εκ μέρους του προϊσταμένου. Τέλος, η διοίκηση της Allianz προσπαθεί να κάνει περισσότερο ελκυστική την εκτέλεση της εργασίας και να δημιουργήσει στον εργαζόμενο αίσθημα επιτυχίας με την ανάθεση ποικιλίας αντικειμένων απασχόλησης αλλά και με άλλα μέσα όπως είναι: η παροχή ελευθερίας να αποφασίζει το ίδιο το άτομο τη μέθοδο που θα εφαρμόσει και το ρυθμό εκτέλεσης της εργασίας, η ενθάρρυνση της συνεργασίας, η ενίσχυση του αισθήματος προσωπικής ευθύνης για την εκτελούμενη εργασία, η υποβοήθηση να αντιληφθεί τη συμβολή της δικής του εργασίας στην γενικότερη επιτυχία των σκοπών της Allianz και η ενημέρωση του για την ποιότητα της εργασίας που προσφέρει.

Με το πρότυπο ηγεσίας που έχει υιοθετήσει η εταιρία στοχεύει και πραγματοποιεί τα εργαζόμενα άτομα, επιδιώκοντας την επιτυχία των προσωπικών τους στόχων να συμβάλλουν κατά τον καλύτερο τρόπο στην πραγματοποίηση των στόχων της Allianz.

β) Εμπορικό τμήμα:

- Υποκαταστήματα (αποκλειστική συνεργασία του δυναμικού)
- Ανεξάρτητοι συνεργάτες (πράκτορες, μεσίτες)

Όπως, στις περισσότερες επιχειρήσεις, έτσι και στην Allianz η δημιουργία ομάδων καθιστά τη λειτουργία της πολύ πιο εύκολη και έχει θετική επίδραση τόσο στην επίτευξη του αποτελέσματος όσο και στην ικανοποίηση των μελών της. Η δυναμική της ομάδας πηγάζει από την αμφίδρομη επικοινωνία που αναπτύσσουν τα μέλη της. Έτσι μέσα στα υποκαταστήματα και στα πρακτορεία δημιουργούνται σχέσεις που επιτελούν καθήκοντα σχετικά με την γενική αποστολή και το κοινό όραμα τους. Σε σωστά διοικούμενες επιχειρήσεις που δίνεται αρκετή σημασία στις ανάγκες των μελών όπως είναι η Allianz, δημιουργείται υγιής συμβιωτική σχέση μεταξύ τους με αποτέλεσμα να επιτυγχάνονται οι στόχοι της οργάνωσης και να ικανοποιούνται οι ανάγκες των μελών. Στον όμιλο επιχειρήσεων Allianz πιστεύουν ακράδαντα ότι η ισχύς της συνέργειας είναι αυτή που πολλαπλασιάζει τα ατομικά αποτελέσματα, κάνοντας την ομάδα να φτάνει πιο γρήγορα και συντονισμένα στο στόχο της, απ' όσο θα μπορούσαν κάποιοι μεμονωμένα και αν κρίνουμε από την θεαματική της πορεία έχουν απόλυτο δίκιο.



Δ΄ ΚΕΦΑΛΑΙΟ : ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ALLIANZ

1.Ο ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΤΗΣ ΜΕΓΕΘΗ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Allianz Ελλάδος κος Πέτρος Παπανικολάου παρουσιάζοντας τα στοιχεία της περσινής οικονομικής χρήσης, ανακοίνωσε ότι το 2005 έκλεισε με κέρδη προ φόρων συνολικής αξίας 20,2 εκατ. Ευρώ , από ζημιές 6,4 εκατ. Ευρώ που είχαν το 2004, με κέρδη μετά φόρων ύψους 12,5 εκατ. Ευρώ από ζημιές 10,8 εκατ. Ευρώ το προηγούμενο 12μηνο, αλλά και με σημαντική αύξηση των συνολικών μεγεθών της.

Ειδικότερα τα ίδια κεφάλαια διογκώθηκαν κατά 22,8% στα 64,5 εκατ. Ευρώ από 52,6 εκατ. Ευρώ και ο κύκλος εργασιών από 166,9 εκατ. Ευρώ ανήλθε σε 169,8 εκατ. Ευρώ σημειώνοντας αύξηση κατά 1,8% , παρά το γεγονός ότι η εξυγίανση του χαρτοφυλακίου Γενικών Ασφαλειών περιόρισε την παραγωγή στα 71,1 εκατ. Ευρώ από 72,8 εκατ. Ευρώ (μείωση 2,3%). Η βελτίωση των εσόδων από ασφαλιστικές εργασίες αποδίδεται κυρίως στην άνοδο του κλάδου Ζωής κατά 4,5 % στα 91,5 εκατ. Ευρώ το έτος 2005, αλλά και στην αύξηση των εσόδων από τα Αμοιβαία Κεφάλαια και τις Χρηματοοικονομικές Εργασίες κατά 1,4% στα 7,3 εκατ. Ευρώ.

Στην ενίσχυση των καθαρών αποτελεσμάτων, συνέβαλε καθοριστικά η συνεχής βελτίωση που κατέγραψαν οι τεχνικοί δείκτες Ζημιών, η σχέση δηλαδή η οποία διαμορφώθηκε μεταξύ των αποζημιώσεων

και των καθαρών ασφαλιστρών, τόσο για κλάδο Αυτοκινήτου (περιορίσθηκε στο 55,8% από 65,5%) όσο και για τα νοσοκομειακά προγράμματα (μειώθηκε στο 59,6% από 62%).

Προς την ίδια κατεύθυνση οδήγησε και η πολύ σημαντική μείωση των εξόδων στους κλάδους Γενικών Ασφαλειών και Ζωής, στα 22,1 εκατ. Ευρώ και 25,3 εκατ. Ευρώ αντίστοιχα, η αύξηση του τεχνικού αποτελέσματος στα 2,9 εκατ. Ευρώ αθροιστικά (Γενικές 1,7 εκατ. Ευρώ και Ζωή 1,2 εκατ. Ευρώ) αλλά και η αύξηση των εσόδων από επενδύσεις στα 6,6 εκατ. Ευρώ συνολικά.

Οι ανωτέρω βελτιωμένοι δείκτες εξασφάλισαν στην Allianz, κατά κλάδο, κέρδη 11,8 εκατ. Ευρώ στις Γενικές Ασφάλειες, 6,8 εκατ. Ευρώ στη Ζωή και στα Αμοιβαία Κεφάλαια 1,5 εκατ. Ευρώ.

Όπως επισήμανε ο κος Πέτρος Παπανικολάου κατά τη διάρκεια συνέντευξης Τύπου « *η Allianz Ελλάδος πορεύεται πλέον με στρατηγικό στόχο την εξασφάλιση εντονότερων ρυθμών ανάπτυξης , την ταυτόχρονη αύξηση των μεριδίων της, αλλά και την περαιτέρω τόνωση της κερδοφορίας της* ». Ο κος Παπανικολάου πρόσθεσε πως « *ήδη κατά το πρώτο δίμηνο του 2006 οι παραγωγικοί στόχοι υπερκαλύφθηκαν, ενώ για το κλείσιμο του έτους προβλέπεται αύξηση της παραγωγής κατά 10,5% στα 180 εκατ. Ευρώ* » .

Η Allianz Ελλάδος , επιμένοντας στους γρήγορους ρυθμούς ανάπτυξης και τα επόμενα έτη, βάσει business plan που έχει καταρτιστεί, θα διογκώσει τα μεγέθη της στα 196 εκατ. Ευρώ το έτος 2007 και στα 212 εκατ. Ευρώ στο έτος 2008.

Στρατηγικά, κατά την τριετία που από φέτος διανύει:

- ❖ Επιδιώκει την ακόμη μεγαλύτερη ανάπτυξη του Δυναμικού Πωλήσεων με στόχο να καταστεί το κορυφαίο στην Ελληνική αγορά
- ❖ Δίνει έμφαση στον κλάδο Ζωής
- ❖ Επιμένει στα κερδοφόρα συμβόλαια των Γενικών Ασφαλειών.
- ❖ Προτίθεται να πρωτοστατήσει στην αγορά των Επαγγελματικών Ταμείων θεωρώντας ότι διαθέτει την απαιτούμενη τεχνογνωσία παγκοσμίως, αλλά και υπερδιπλάσια περιθώρια φερεγγυότητας από αυτό που ορίζει ο νόμος (σύμφωνα με τα στοιχεία 2005).

Ο μητρικός όμιλος Allianz, διαβλέποντας τις προοπτικές που διανοίγονται για την ιδιωτική ασφάλιση στη χώρα μας, προοπτικές που συνδέονται άμεσα με το σοβαρό πλέον ενδεχόμενο συμμετοχής του κλάδου στην επίλυση του ασφαλιστικού, τη χορήγηση νέων ορολογικών κινήτρων και την αναβάθμιση του εποπτικού ρόλου της πολιτείας, στηρίζει την παρουσία του στην Ελλάδα, θέλοντας να παραμείνει πρωταγωνιστής στις εξελίξεις.

2. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ

Κοινή Επενδυτική Φιλοσοφία διέπει το σύνολο των προσφερόμενων υπηρεσιών διαχείρισης κεφαλαίων, η οποία στηρίζεται στις παρακάτω βασικές αρχές:

- *Θεμελιώδης Ανάλυση*

Η Θεμελιώδης Ανάλυση αποτελεί τη βάση των επενδυτικών της επιλογών για τον προσδιορισμό της πρωτογενούς κατανομής επενδύσεων (Asset Allocation) και για την επιλογή συγκεκριμένων κινητών αξιών (Asset Picking). Η παγκόσμια παρουσία και η διεθνής τεχνογνωσία της Allianz Dresdner Asset Management επιτρέπει την συστηματική ανάλυση των διαθέσιμων οικονομικών στοιχείων και τη διατύπωση τεκμηριωμένων επενδυτικών προτάσεων σε συνεχή βάση.

- *Ομαδική Επίδοση*

Κάθε επενδυτική απόφαση είναι αποτέλεσμα συλλογικής επεξεργασίας των διαθέσιμων στοιχείων εξασφαλίζοντας έτσι την απαραίτητη σφαιρικότητα των απόψεων, αλλά και την ύψιστη εκμετάλλευση της διαθέσιμης γνώσης.

- *Μακροπρόθεσμος Επενδυτικός Ορίζοντας*

Ο προσδιορισμός σαφούς επενδυτικής άποψης βασίζεται στην εκτίμηση των οικονομικών συνθηκών και στοιχείων σε συγκεκριμένο βάθος χρόνου. Η προσέγγιση αυτή διασφαλίζει συστηματική και πειθαρχημένη επενδυτική πολιτική σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα περιορίζοντας τις επιπτώσεις των βραχυχρόνιων αντιδράσεων των κεφαλαιαγορών.

- *Ενεργή Διαχείριση*

Η στρατηγική διαχείρισης χαρτοφυλακίου στηρίζεται στον εντοπισμό επενδυτικών ευκαιριών έτσι όπως αυτές προκύπτουν από την εκμετάλλευση των πηγών ανάλυσης και πληροφόρησης που οι εξειδικευμένες ομάδες αναλυτών της Allianz Dresdner Asset Management παρέχουν.

- *Διαχείριση Κινδύνου*

Η συνεχής μέτρηση του επενδυτικού κινδύνου αποτελεί αναπόσπαστο συστατικό κάθε επιμέρους λειτουργίας στην διαδικασία επενδύσεων. Αρμόδια για τη χάραξη της επενδυτικής πολιτικής του οργανισμού είναι η θεσμοθετημένη Επενδυτική Επιτροπή.

Η επενδυτική πολιτική της Allianz βασίζεται στη συνεπή και μεθοδική διαδικασία συγκρότησης των Βασικών Χαρτοφυλακίων Επενδύσεων (Master Portfolios). Τα χαρτοφυλάκια αυτά αφορούν τόσο επενδύσεις σε μετοχικές αξίες όσο και επενδύσεις σε τίτλους σταθερού εισοδήματος. Καθορίζονται από τη Διεύθυνση Επενδύσεων της Allianz Dresdner Asset Management και εγκρίνονται από την Επενδυτική Επιτροπή.

3. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

Με όραμα και στρατηγική η Allianz σέβεται τον Έλληνα ασφαλισμένο και προσπαθεί να καλύπτει τις ανάγκες του σε όλα τα επίπεδα. Οι υπηρεσίες της στηρίζονται πάνω στην άψογη και γρήγορη εξυπηρέτηση που αφορά όλα τα στάδια. Από την έκδοση του ασφαλιστήριου συμβολαίου μέχρι την αποζημίωσή του ή τη

λήξη του συμβολαίου του, στον προσεκτικό και μεθοδικό σχεδιασμό των προϊόντων, και στην συνεχή επένδυση πάνω στην γνώση των στελεχών και των συνεργατών της. Οι άξονες αυτοί σε

συνδυασμό με την τεχνογνωσία που αντλείται από τη μητρική της εταιρία, συνθέτουν την εικόνα μίας από τις μεγαλύτερες εταιρίες στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά καθώς είναι ένας πολυεθνικός Όμιλος 700 εταιριών και περισσότερων από 181.000 υπαλλήλων σε όλο τον κόσμο, που επιδεικνύει καθημερινά τη σοβαρότητα και τον επαγγελματισμό που απαιτείται στον τόσο ευαίσθητο χώρο της ασφάλισης. Διοικούμενος αποκεντρωμένα, ο Όμιλος Allianz εξασφαλίζει έτσι υψηλά επίπεδα διείσδυσης στις τοπικές αγορές. Αυτό επιτρέπει μέγιστη ικανότητα προσαρμογής και αξιοποίηση του εγχώριου δυναμικού. Σε ένα διαρκώς εξελισσόμενο οικονομικό περιβάλλον, οι εταιρίες του Ομίλου συνδυάζουν τη σταθερότητα και τη συνέπεια με την ικανότητα να χαράσσουν την ενδεδειγμένη στρατηγική. Η στρατηγική αυτή σε συνδυασμό με τις προτεραιότητες αντικατοπτρίζουν τη δέσμευσή της να αξιοποιήσει στο έπακρο τις τεράστιες επιχειρηματικές δυνατότητες που δημιουργούν οι βαθιές μεταρρυθμίσεις των αγορών.

Οι αρχές που διέπουν τον Όμιλο Allianz σε παγκόσμιο επίπεδο είναι η προτεραιότητα στην άριστη εξυπηρέτηση του πελάτη, η διατήρηση της εξαιρετικής φήμης και της υψηλής αποδοχής από το κοινωνικό σύνολο, η ικανότητα να προσελκύει και να κρατάει τα καλύτερα στελέχη, η ενθάρρυνση του επιχειρηματικού πνεύματος στις τοπικές εταιρίες με την ταυτόχρονη επιρροή ενός παγκόσμιου θεσμού. Η διαρκής καλή απόδοση προϋποθέτει εστίαση στις υψηλές λειτουργικές επιδόσεις και τη συνεχή ανάπτυξη με διαφάνεια και σαφείς στόχους. Οι αρχές αυτές καθορίζουν τις πράξεις της ως Ομίλου που δραστηριοποιείται στις ασφάλειες, τις τραπεζικές εργασίες και τη διαχείριση κεφαλαίων. Στόχος της είναι να

βρίσκεται πάντοτε ανάμεσα στους πέντε κορυφαίους παίκτες στις αγορές όπου επιλέγει να συμμετέχει και μέχρι σήμερα έχει κατορθώσει να συγκαταλέγεται στους μεγαλύτερους και πιο αναγνωρισμένους χρηματοοικονομικούς

Ομίλους σε παγκόσμιο επίπεδο. Βασίζει την επιχειρησιακή της στρατηγική πάνω σε πέντε τομείς:

Διαχείριση του κινδύνου

Μετακινήσεις

Τεχνολογία

Ζωή- Υγεία

Επενδύσεις

Με λίγα λόγια, αυτό που η Allianz επιδιώκει είναι η τελειότητα στην καθημερινή εργασία και την επαφή τη σχέση με τους πελάτες, τους συνεργάτες, τους υπαλλήλους, την κοινωνία και το περιβάλλον.

3.α ΗΓΕΤΙΚΕΣ ΑΞΙΕΣ

Οι αποκαλούμενες «Leadership Values» δημιουργήθηκαν για να επιτύχουν την άριστη σχέση της ηγεσίας της εταιρίας τόσο με τους πελάτες της όσο και με τους εργαζομένους σ' αυτήν.

Οι ηγετικές αξίες είναι πέντε και είναι οι εξής :

1. Ευθυγράμμιση στρατηγικής και επικοινωνίας

Εργάζονται ομαδικά για να μεταφέρουν μια συνεπή και σταθερή επιχειρηματική δράση.

2. Προώθηση και ενθάρρυνση της εξέλιξης

Θέτουν στόχους σαφείς με την πολιτική και επιβραβεύουν την επίτευξη αυτών

3. Ο πελάτης στο επίκεντρο

Ο κύριος στόχος της Allianz είναι οι ανάγκες του πελάτη. Αναπτύσσουν και καλλιεργούν δυνατές και ειλικρινείς σχέσεις με τους πελάτες τους

4. Εξέλιξη εργαζομένων

Επενδύουν στους εργαζομένους της εταιρίας. Ενθαρρύνουν και προσπαθούν για την ανάπτυξη της καριέρας τους γιατί η Allianz επιθυμεί να συνεργάζεται με άτομα που έχουν ικανότητες, γνώσεις και με καινούργιες ιδέες

5. Θεμέλιος λίθος: η εμπιστοσύνη

Η Allianz χτίζει την επιτυχία της στην αμοιβαία εμπιστοσύνη, αλληλεγγύη, κατανόηση και ανοιχτή επικοινωνία μέσω του call center (ανοιχτή γραμμή 24ωρης εξυπηρέτησης).

"Οι πελάτες και οι συνεργάτες μας, είναι ο λόγος ύπαρξης του Ομίλου μας !"

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η ασφάλιση είναι ένας θεσμός που υπήρχε από παλιά, συμβαδίζει παράλληλα και επηρεάζεται άμεσα από την ανάπτυξη της κοινωνίας. Το καταναλωτικό κοινό καλείται να επιλέξει ανάμεσα σε πληθώρα από ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες για να μπορέσουν να καλύψουν τις ανάγκες τους.

Η Allianz είναι μία από τις σπουδαιότερες ιδιωτικές ασφαλιστικές εταιρίες σε παγκόσμιο επίπεδο. Στη χώρα μας βρίσκεται λίγα χρόνια αλλά έχει καταφέρει να διεισδύσει στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά και να είναι ένας από τους πιο αναγνωρισμένους ομίλους.

Με όραμα και στρατηγική η ALLIANZ σέβεται τον έλληνα ασφαλιζόμενο και προσπαθεί να καλύπτει τις ανάγκες του σε όλα τα επίπεδα. Οι δραστηριότητές της είναι εκείνες που την κάνουν ξεχωριστή, γιατί νοιάζεται για τους ανθρώπους και τις προσδοκίες τους που απειλούνται από τους καθημερινούς κινδύνους της ζωής.

Η φιλοσοφία του Ομίλου Allianz είναι να αξιοποιεί την τεχνογνωσία που διαθέτει και την εμπειρία ενός αιώνα για την κάλυψη των τοπικών αναγκών.

“Σκέφτομαι Παγκόσμια – Δρώ Τοπικά”

Συμβάλλει στη προστασία του περιβάλλοντος μέσω του Κέντρου Έρευνας και Τεχνολογίας της Allianz ,υποστηρίζει και προωθεί συστήματα υγείας μέσα από το Κέντρο Υγείας της Allianz καθώς

επίσης και από τα Umana Mente foundation στην Ιταλία και το Allianz Care Foundation στην Ινδονησία. Ενώ η Allianz Direct Help Foundation ειδικεύεται στον τομέα της «κοινωνίας και οικονομίας» το οποίο και στέλνει οργανωμένη βοήθεια σε μεγάλες καταστροφές.

Πρωταγωνιστεί στην ασφάλιση μεγάλων τεχνικών έργων και στο εξωτερικό αλλά και στο εσωτερικό της χώρας μας, μερικά από τα οποία είναι : το νέο διεθνές αεροδρόμιο του Χονγκ Κονγκ, τα ορυχεία χρυσού στη Νότιο Αφρική , το Ευρώ-τούνελ μεταξύ Αγγλίας και Γαλλίας, το μετρό στη Τύνιδα και τη Σαγκάη, το μετρό της Αθήνας, το αεροδρόμιο των Σπάτων τον Ελευθέριο Βενιζέλο και το έργο παροχής φυσικού αερίου.

Αντιπροσωπεύοντας ένα παγκόσμιο δίκτυο από πολύ γνωστές και δυνατές στο χώρο τους εταιρίες με προϊόντα ιδιαίτερης αξίας και ποιότητας, η Allianz συγκεντρώνει την τεχνογνωσία στους τομείς των γενικών ασφαλίσεων, των ασφαλίσεων ζωής και υγείας, καθώς βέβαια και στο χώρο της διαχείρισης κεφαλαίων και των τραπεζικών υπηρεσιών. Πάνω από όλα η Allianz επιδιώκει την τελειότητα στη καθημερινή εργασία – στην επαφή και τη σχέση με τους πελάτες, τους συνεργάτες, τους υπαλλήλους, την κοινωνία και το περιβάλλον.

Το όνομα Allianz είναι σε όλη την υφήλιο γνωστό και έχει ταυτιστεί με το αίσθημα της Ασφάλειας και της Εμπιστοσύνης



ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Βαλάκης, Ιωάννης. 1999. *Διοίκηση Επιχειρήσεων*. 1^η Έκδοση. Πάτρα: Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο Πατρών.
- Μπουραντάς Δημήτρης. 2002. *Μάνατζμεντ*. 1^η Έκδοση. Αθήνα: Μπένου.
- Σκούλας Νίκος, Οικονομάκη Κυριακή. 2000. *Διαχείριση και Ανάπτυξη Ανθρωπίνων Πόρων*. 5^η Έκδοση. Αθήνα: Κάπα
- Χυτήρης Λεωνίδας. 2001. *Διοίκηση Ανθρωπίνων Πόρων*. 1^η Έκδοση. Αθήνα: INTERBOOKS

INTERNET

- www.allianz.com

ΕΠΑΦΕΣ

- Ακριβόπουλος Κωνσταντίνος - Διευθυντής Εκπαίδευσης
- Στεφάνου Κωνσταντίνος - Ασφαλιστικός Σύμβουλος