Deloitte.

ΣΕΠΕ
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ & ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ



Μελέτη: Η Ελλάδα ως Κόμβος Ψηφιακής Τεχνολογίας (Digital Technology Hub)

23 Νοεμβρίου 2026

Νίκος Χριστοδούλου, Partner – Technology & Transformation Leader

ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ

Από την ευκαιρία στην επιλογή: σε ποιους ψηφιακούς κόμβους να στοχεύσει η Ελλάδα

1

Ο ΚΛΑΔΟΣ ΤΠΕ

Ένας κλάδος που μεγαλώνει

Οι ψηφιακές τεχνολογίες και η Τεχνητή Νοημοσύνη



2

Η ΕΛΛΑΔΑ

Η αγορά βλέπει την ανάγκη & δυνατότητα

(πρωτογενής έρευνα σε ~150 στελέχη του κλάδου)

Συγκριτικά πλεονεκτήματα Ελλάδας για την προσέλκυση επενδύσεων:

- *Γεωγραφική θέση*
- *Ταλέντο*
- *Ποιότητα ζωής*
- *Ανταγωνιστικό κόστος εργασίας*
- *Πρόσφατες επενδύσεις σε υποδομές*

3

ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Κράτη που χτίζουν ψηφιακούς κόμβους

Ανταγωνισμός για επενδύσεις και ταλέντο



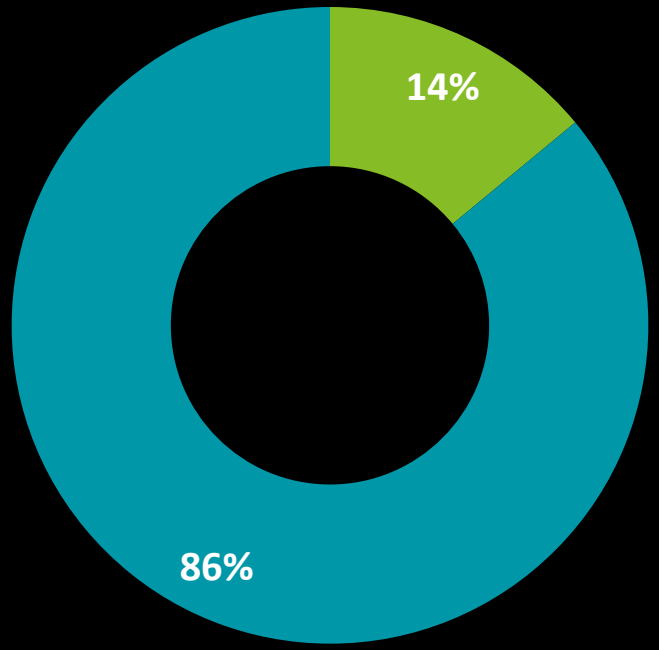
Copyright 2026 Deloitte Business Solutions S.A.

Εισαγωγή | Μπορεί η Ελλάδα να γίνει ψηφιακός κόμβος;

ΤΙ ΠΙΣΤΕΥΟΥΝ ΤΑ ΣΤΕΛΕΧΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

Η αγορά διαβλέπει την εξέλιξη της Ελλάδας σε κόμβο ψηφιακής τεχνολογίας

Μπορεί η Ελλάδα να εξελιχθεί σε **αναγνωρισμένο ανταγωνιστικό κόμβο ψηφιακής τεχνολογίας** με διεθνή εμβέλεια, τα **επόμενα 5 χρόνια;**



Χαμηλή πιθανότητα

Σημαντική πιθανότητα

Ποιον **γεωγραφικό ρόλο** θεωρείτε ότι μπορεί ρεαλιστικά να διεκδικήσει η Ελλάδα ως **κόμβος ψηφιακής τεχνολογίας**;

Κυριαρχεί ο **περιφερειακός ρόλος**:

- πρώτη η **Νοτιοανατολική Ευρώπη (30%)**
- ακολουθούν τα **Βαλκάνια (23%)**
- η **Ανατολική Μεσόγειος / MENA (20%)**



Η «γειτονική» ευκαιρία

Οι Βαλκανικές χώρες προβαίνουν σε εισαγωγές υπηρεσιών λογισμικού και ΤΠΕ **9,64 δισ.,** από τις οποίες μόλις **1,3% προέρχεται από την Ελλάδα***

*Στοιχεία 2024. Περιλαμβάνεται και η Κύπρος

Το πλαίσιο Ι Πώς ορίζεται ο ψηφιακός κόμβος;

Ένας ψηφιακός κόμβος ορίζεται από τη συμβολή του στην οικονομία της χώρας, μέσω της προσέλκυσης επενδύσεων, της δημιουργίας εξειδικευμένων θέσεων εργασίας και της ενίσχυσης των εξαγωγών υπηρεσιών ΤΠΕ

Οι 3 διαστάσεις των ψηφιακών κόμβων



Προσέλκυση επενδύσεων

Ξένες επιχειρήσεις επενδύουν και δημιουργούν θέσεις εργασίας στην Ελλάδα

Δημιουργία εξειδικευμένων θέσεων εργασίας

Προσλήψεις εξειδικευμένου προσωπικού και επιστροφή Ελλήνων επαγγελματιών από το εξωτερικό

Υπηρεσίες ΤΠΕ προς το εξωτερικό

Πελάτες από το εξωτερικό αγοράζουν υπηρεσίες από ελληνικές επιχειρήσεις

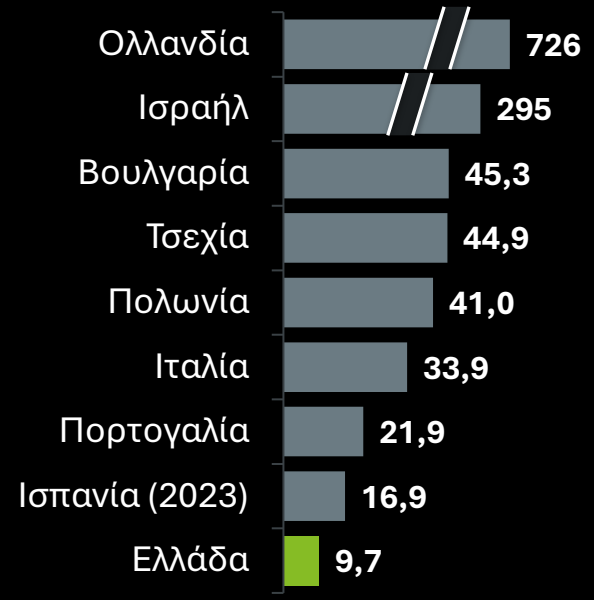
Το πλαίσιο Ι Σημερινή θέση της Ελλάδας στις 3 διαστάσεις των ψηφιακών κόμβων

Η Ελλάδα παρουσιάζει υστέρηση και στις τρεις διαστάσεις: περιορισμένες ξένες επενδύσεις, χαμηλές εξαγωγές υπηρεσιών ΤΠΕ και λίγες θέσεις εργασίας σε πολυεθνικές εταιρείες

1 ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

€9,73 ανά κάτοικο

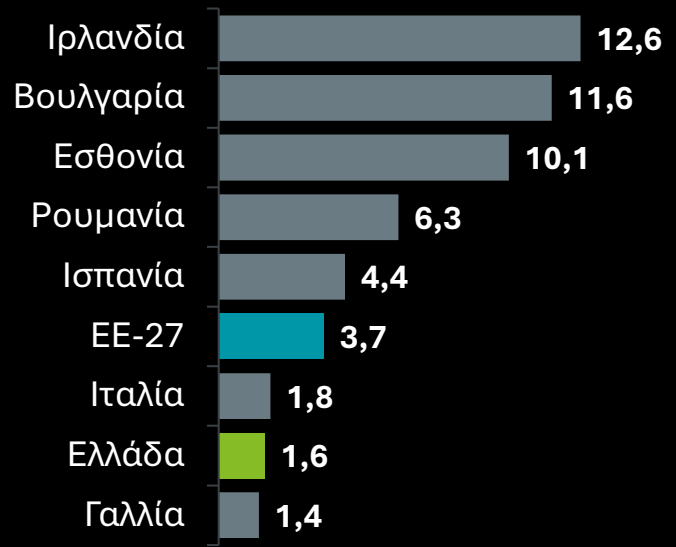
Καθαρές εισροές ΑΞΕ σε λογισμικό και ΤΠΕ, € ανά κάτοικο



2 ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

1,61 θέσεις ανά 1.000 κατοίκους (έναντι 3,66 στην ΕΕ-27)

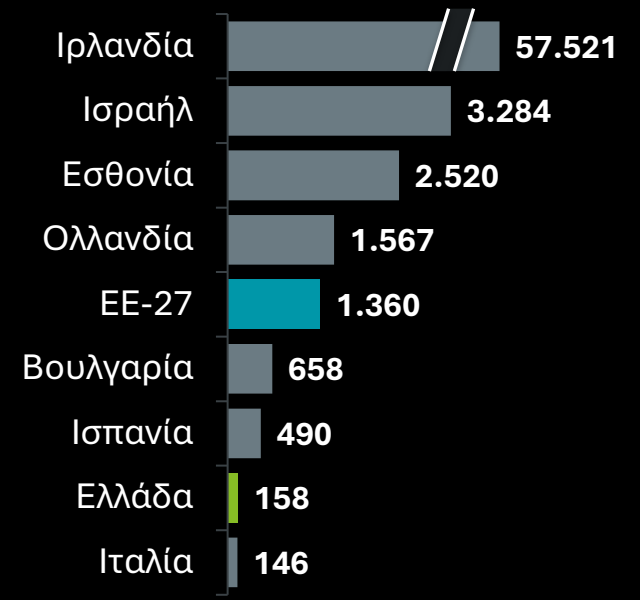
Θέσεις σε πολυεθνικές εταιρείες λογισμικού και τεχνολογίας, ανά 1.000 κατοίκους



3 ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΠΕ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ

€158 ανά κάτοικο (έναντι €1.360 στην ΕΕ-27)

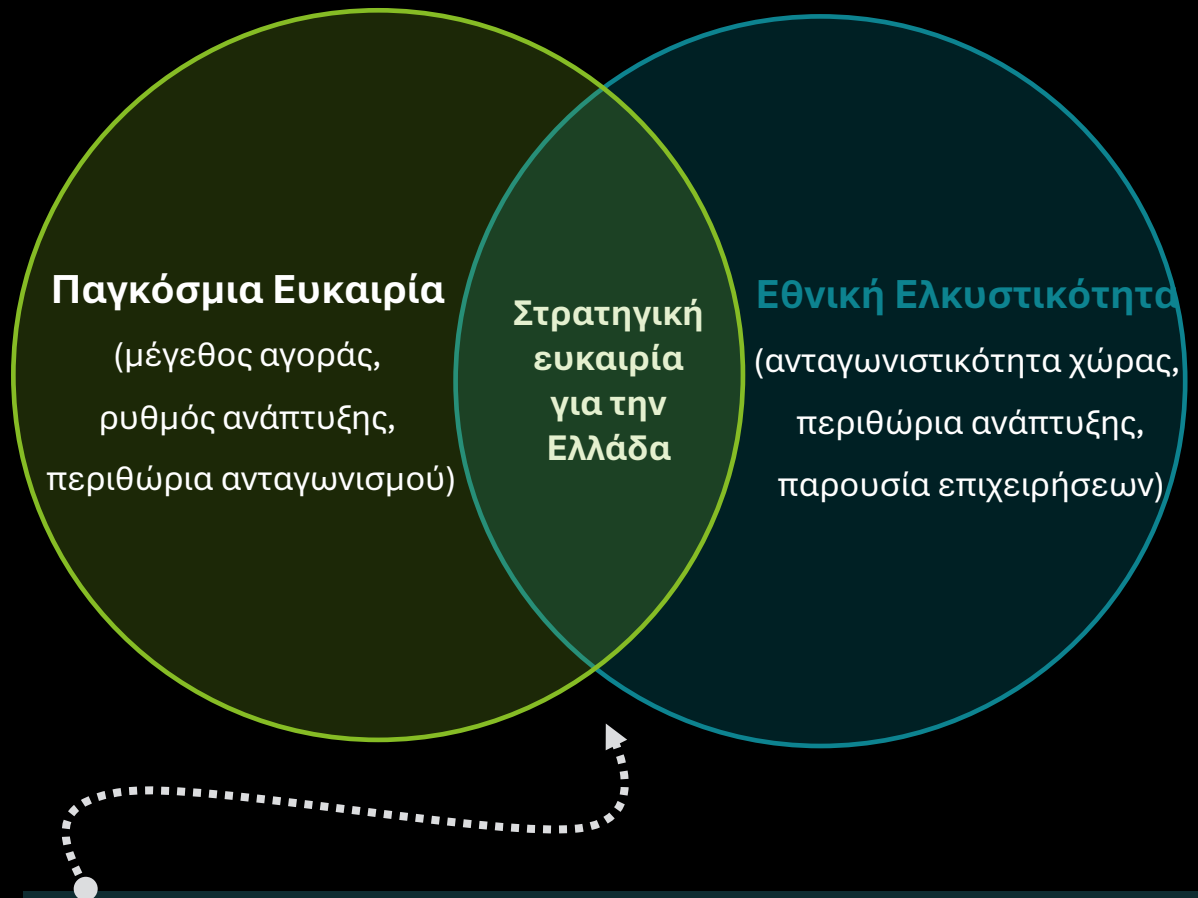
Εξαγωγές υπηρεσιών ΤΠΕ, € ανά κάτοικο



Πηγές: Τράπεζα της Ελλάδος (Άμεσες ξένες επενδύσεις, 2024), Eurostat – International Trade in Services (2025, προσωρινά στοιχεία), Eurostat / ΕΛΣΤΑΤ (Inward Foreign Affiliates Statistics, 2024)

Το πλαίσιο Ι Μεθοδολογία αξιολόγησης προοπτικών της χώρας για δημιουργία ψηφιακών κόμβων

Διαμορφώθηκε μία μεθοδολογία αξιολόγησης των προοπτικών της Ελλάδας να αναπτύξει ανταγωνιστική παρουσία σε επιμέρους τομείς ψηφιακής τεχνολογίας, με βάση δύο διαστάσεις: την παγκόσμια ευκαιρία και την εθνική ελκυστικότητα



Παγκόσμια Ευκαιρία

Πόσο ευνοϊκές είναι οι προοπτικές ανάπτυξης του ψηφιακού κόμβου με βάση τη διεθνή αγορά;

Εθνική Ελκυστικότητα

Σε ποιον βαθμό μπορεί η Ελλάδα να αξιοποιήσει τις ευκαιρίες της διεθνούς αγοράς;

Η στρατηγική ευκαιρία για την Ελλάδα (sweet spot) εντοπίζεται στους τομείς με υψηλές προοπτικές ανάπτυξης διεθνώς, στους οποίους η Ελλάδα μπορεί να αποκτήσει ανταγωνιστική παρουσία.

Το πλαίσιο Ι Χώρες σύγκρισης

Για τη διερεύνηση των προοπτικών της Ελλάδας, πραγματοποιείται σύγκριση με 13 χώρες, κατανεμημένες σε τέσσερις ομάδες: παρόμοιας αφετηρίας, γειτονικούς ανταγωνιστές, μικρά ψηφιακά κράτη και επιτυχημένους διεθνείς κόμβους

Παρόμοια "αφετηρία"

Πορτογαλία, Ισπανία, Ιταλία, Γαλλία

Νότιες οικονομίες - η Πορτογαλία είναι η πλησιέστερη

Περιφερειακοί ανταγωνιστές

Πολωνία, Τσεχία, Ρουμανία, Βουλγαρία

Ανταγωνίζονται για τα ίδια κέντρα τεχνολογίας

Μικρά ψηφιακά κράτη

Εσθονία, Μάλτα

Μικρά κράτη με ανεπτυγμένο ψηφιακό αποτύπωμα

Καθιερωμένοι διεθνείς κόμβοι

Ιρλανδία, Ολλανδία, Ισραήλ

Προσελκύουν διεθνείς επενδύσεις



Τύποι hubs Ι Υποψήφιοι τύποι ψηφιακών κόμβων

Η ανάλυση των στρατηγικών 13 χωρών και των ευρωπαϊκών προτεραιοτήτων οδήγησε στη διαμόρφωση 12 τύπων ψηφιακών κόμβων

Εθνικές στρατηγικές 13 χωρών

Εξετάστηκαν οι εθνικές στρατηγικές ψηφιακής ανάπτυξης 13 χωρών, συμπεριλαμβανομένων χωρών που έχουν ήδη αναπτύξει ισχυρούς τεχνολογικούς κόμβους

Στρατηγικές προτεραιότητες της ΕΕ

Εξετάστηκαν οι βασικές ευρωπαϊκές κατευθύνσεις για την ανάπτυξη ψηφιακών τεχνολογιών και την εφαρμογή τους στην οικονομία

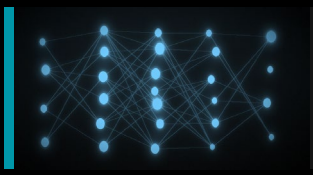


Τύποι hubs | Οριζόντια και κάθετα hubs

Οι ευκαιρίες της Ελλάδας αξιολογούνται στη βάση 12 τύπων ψηφιακών κόμβων: 5 τεχνολογιών ευρείας εφαρμογής και 7 κλάδων που τις αξιοποιούν

5 ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ HUBS

Το στοίχημα είναι οι ελληνικές εταιρείες να αναπτύσσουν τεχνολογικές λύσεις, που αξιοποιούνται σε πολλούς κλάδους της οικονομίας τόσο στην εγχώρια όσο και στη διεθνή αγορά



AI
Μοντέλα και υπηρεσίες τεχνητής νοημοσύνης



Data
Κέντρα δεδομένων και υπηρεσίες μεταφοράς



Cloud
Υποδομές και πλατφόρμες υπολογιστικού νέφους



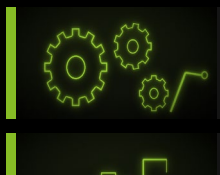
Cybersecurity
Προστασία συστημάτων, δικτύων και δεδομένων



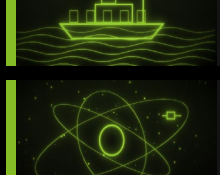
Connectivity
Δίκτυα τηλεπικοινωνιών

7 ΚΑΘΕΤΑ HUBS

Το στοίχημα είναι η υφιστάμενη παραγωγική και επιχειρηματική δραστηριότητα της Ελλάδας σε συγκεκριμένους κλάδους να εξελιχθεί σε ανταγωνιστικά ψηφιακά οικοσυστήματα



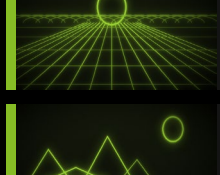
Βιομηχανία
Βιομηχανικά συστήματα ελέγχου, αυτοματισμού και ρομποτικής



Ναυτιλία
Έξυπνα πλοία, ψηφιακά λιμάνια, αυτόνομα συστήματα



Άμυνα & Διάστημα
Αμυντικές τεχνολογίες, δορυφορικά συστήματα



Υγεία & Φαρμακευτική
Ψηφιακή υγεία, βιοτεχνολογία, ανακάλυψη φαρμάκων



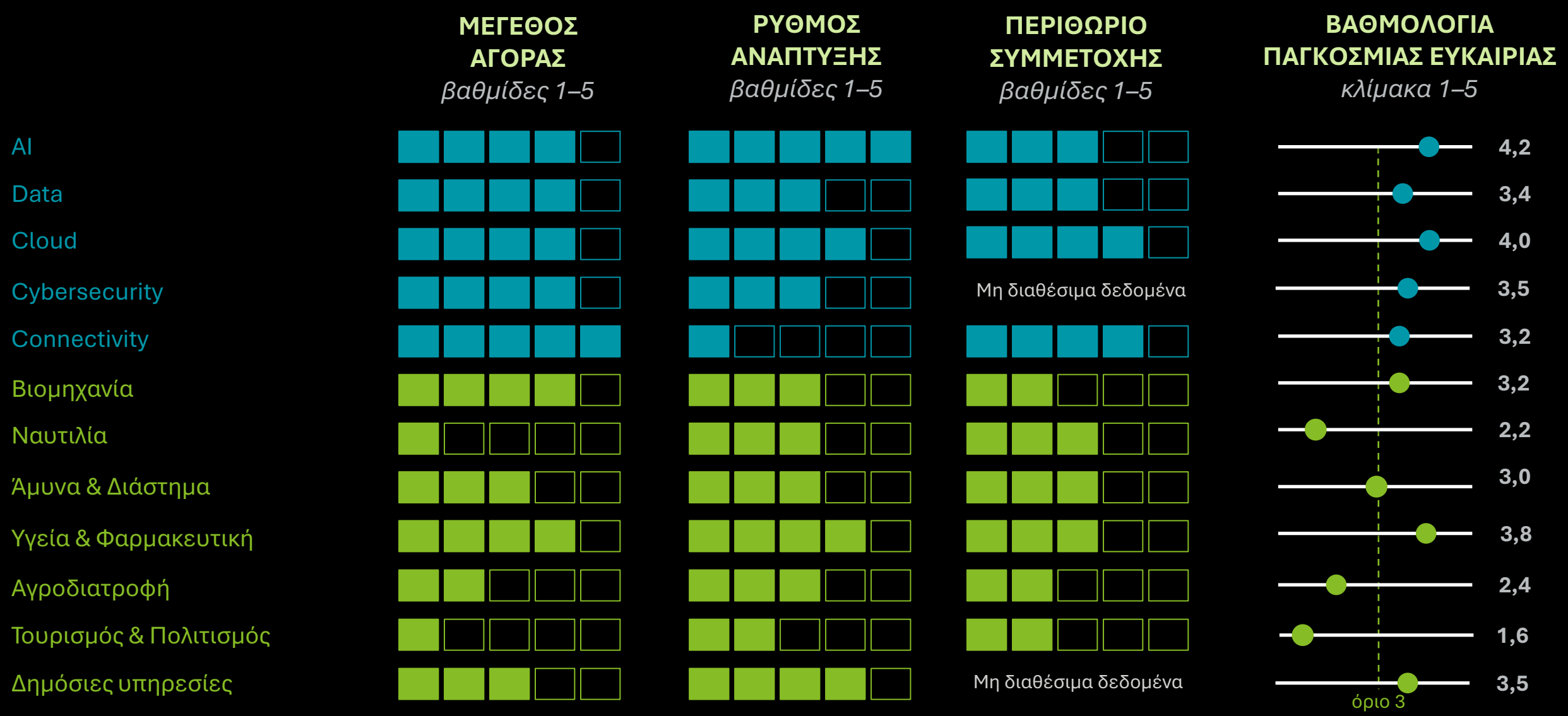
Αγροδιατροφή
Γεωργία ακριβείας, έξυπνες καλλιέργειες και ψηφιακές αγροτικές εφαρμογές

Τουρισμός & Πολιτισμός
Έξυπνος τουρισμός, ψηφιακή πολιτιστική κληρονομιά

Δημόσιες υπηρεσίες
Ψηφιακές υπηρεσίες Δημοσίου, διαλειτουργικότητα

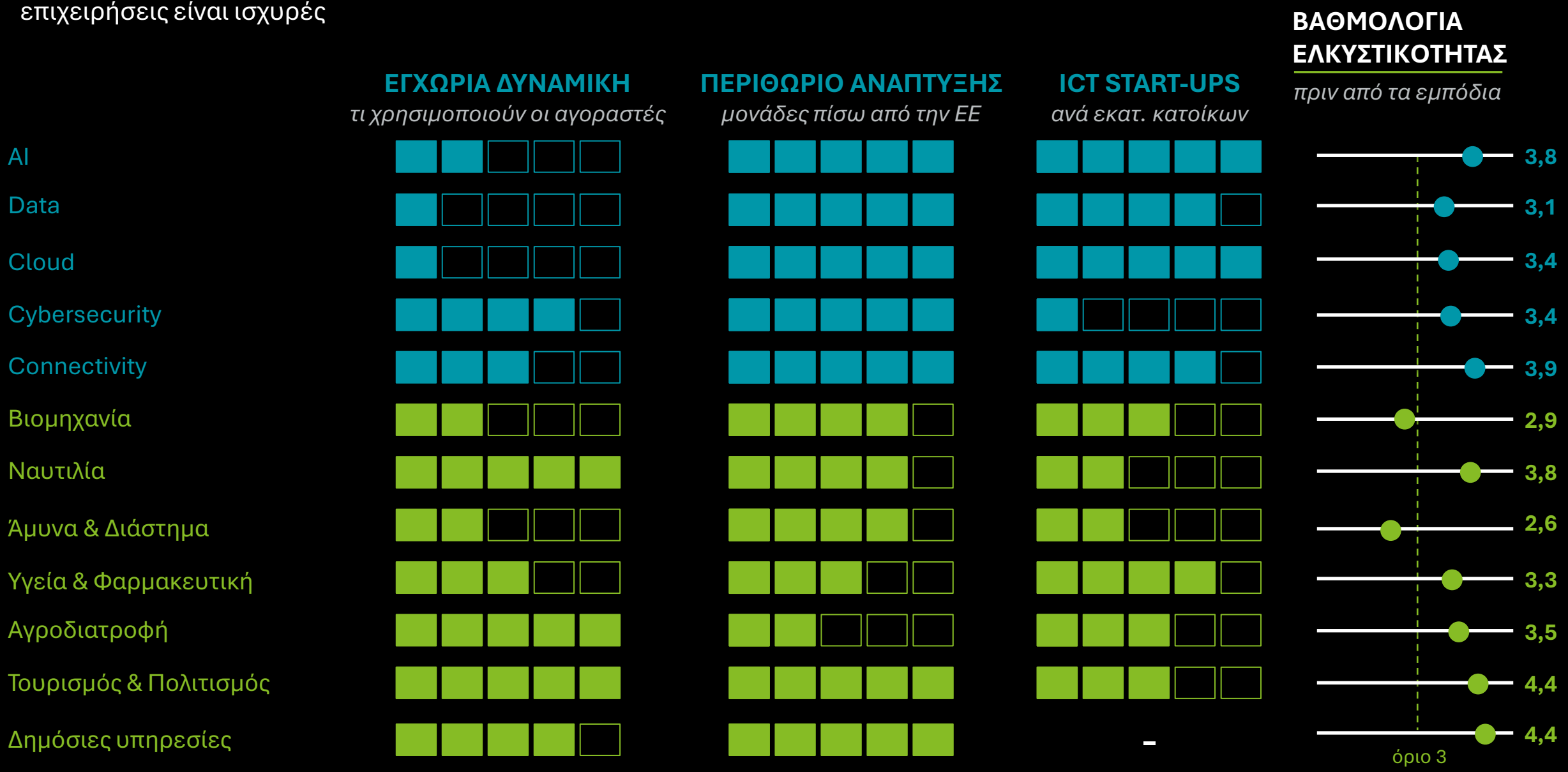
Η επιλογή | Βήμα 1 – Αξιολόγηση παγκόσμιας ευκαιρίας

Στην παγκόσμια αγορά, το AI, το Cloud και η Υγεία & Φαρμακευτική βαθμολογούνται υψηλότερα, ενώ ο Τουρισμός & Πολιτισμός χαμηλότερα



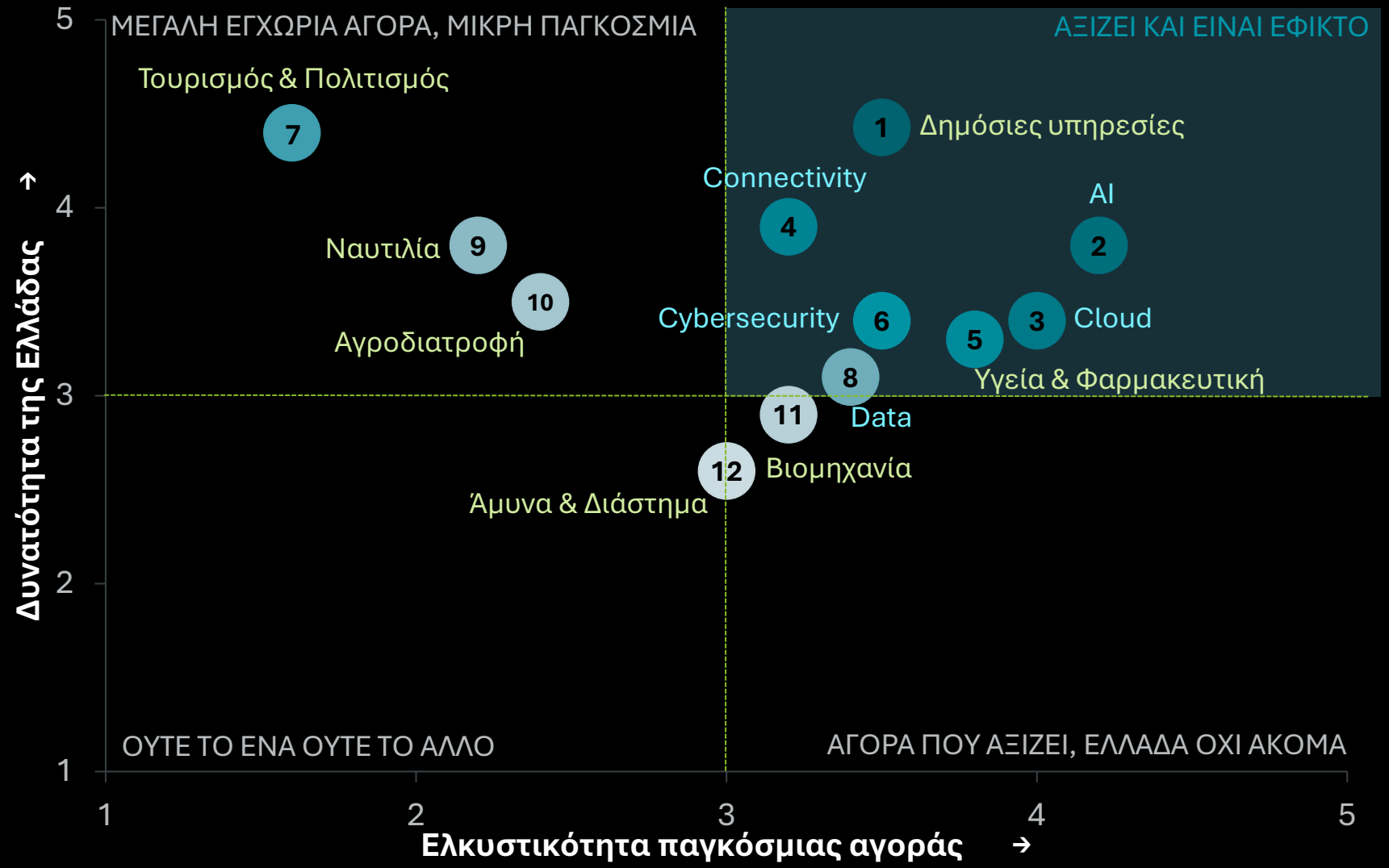
Η επιλογή | Βήμα 2 – Αξιολόγηση εθνικής ελκυστικότητας

Η Ελλάδα εμφανίζεται πιο ικανή εκεί όπου οι εγχώριοι αγοραστές είναι μεγάλοι, όχι ακόμη εκεί όπου οι ελληνικές τεχνολογικές επιχειρήσεις είναι ισχυρές



Η επιλογή | Αρχική βαθμολόγηση

Στην αρχική βαθμολόγηση, επτά κόμβοι συνδυάζουν υψηλή αξία και εφικτότητα για την Ελλάδα



Η επιλογή | Εμπόδια

Σημαντικά εμπόδια βαραίνουν τους επενδυτές, ενώ στο πλαίσιο της πρωτογενούς έρευνας του ΣΕΠΕ τα στελέχη του κλάδου τοποθετούν πρώτη τη γραφειοκρατία

1 Εγγύτητα

- Περιορισμένη εγγύτητα σε κεφάλαια ανάπτυξης και σε φορείς πολιτικής και αποφάσεων
- Αποσπασματική προβολή της Ελλάδας στο εξωτερικό
- Μικρό μέγεθος και κατακερματισμός των επιχειρήσεων

2 Εγκατάσταση

- Γραφειοκρατία και μη προβλέψιμοι κανόνες
- Χρόνος έκδοσης αδειών διαμονής και εργασίας
- Αδειοδότησεις και πρόσβαση σε ηλεκτρική ισχύ για υποδομές

3 Στελέχωση

- Έλλειψη επαρκούς πλήθους έμπειρων και ανώτερων στελεχών
- Δυσκολία προσέλκυσης ξένων στελεχών
- Εργοδοτικό κόστος και φορολογικές επιβαρύνσεις

ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΑ ΣΤΕΛΕΧΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

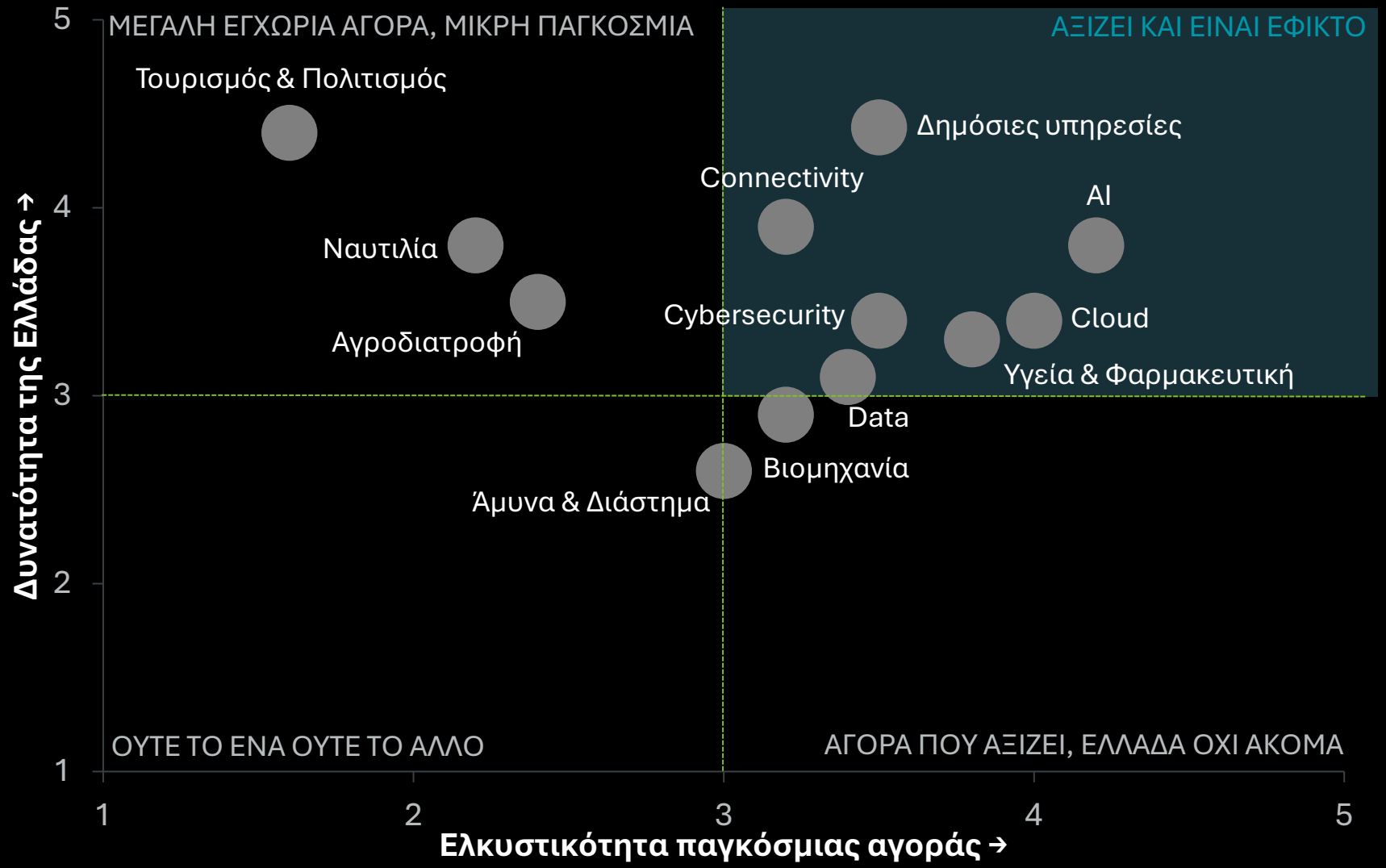
82%

των επιχειρήσεων θεωρούν τη γραφειοκρατία εμπόδιο για την ανάπτυξή τους. Είναι το πρώτο εμπόδιο στη λίστα

Ακολουθούν:

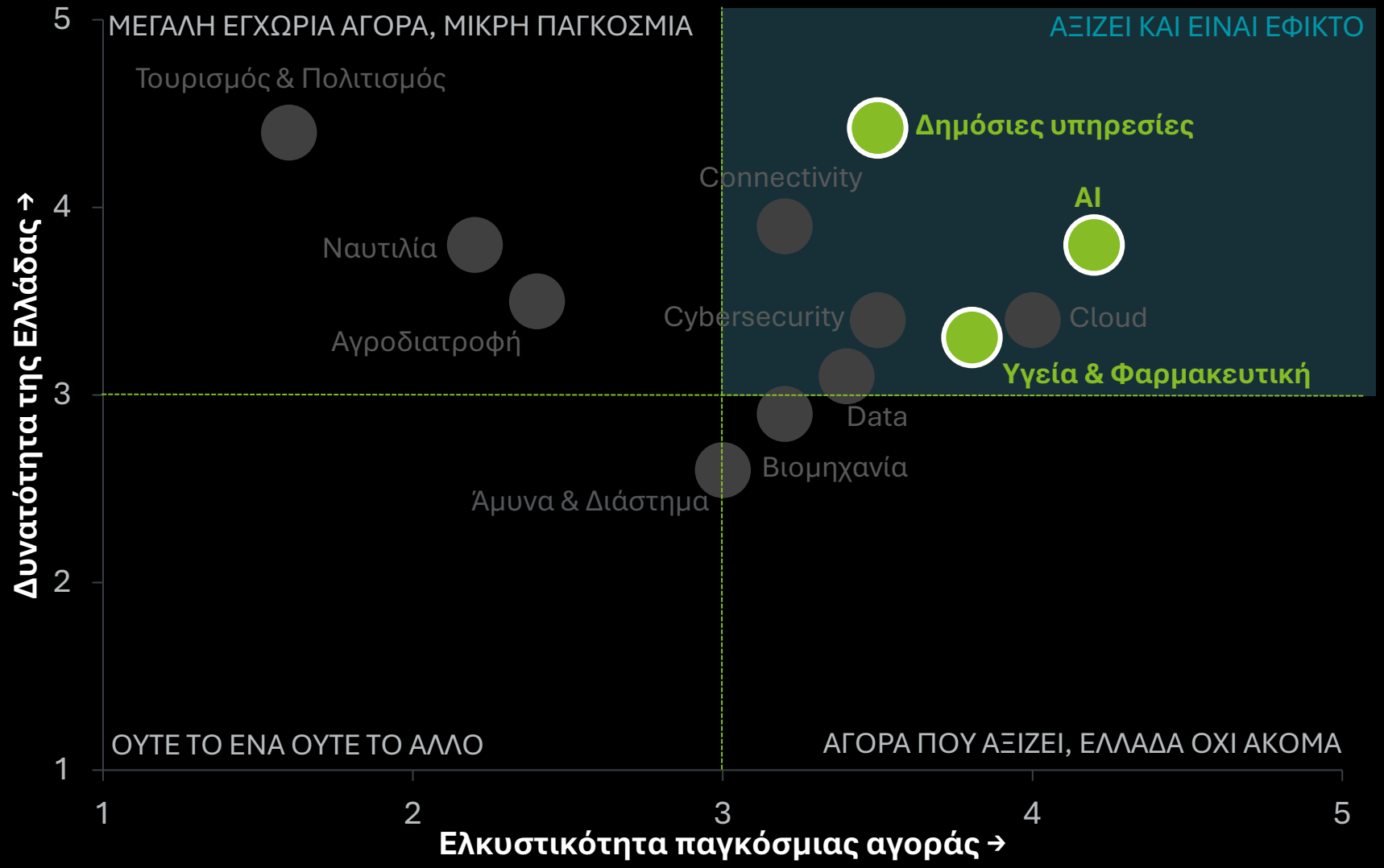
- κόστος και φορολογία
- μικρό μέγεθος και κατακερματισμός των επιχειρήσεων Ψηφιακής Τεχνολογίας
- περιορισμένη διεθνής προβολή της Ελλάδας ως τεχνολογικού προορισμού

Η επιλογή | Τελική σύνθεση



Η επιλογή | Τελική σύνθεση - Οι τρεις προτεινόμενοι κόμβοι

Μετά τα εμπόδια, τρεις κόμβοι ξεχωρίζουν: Δημόσιες υπηρεσίες, AI και Υγεία & Φαρμακευτική



ΤΕΛΙΚΗ ΤΡΙΑΔΑ – ΜΕΤΑ ΤΑ ΕΜΠΟΔΙΑ

1	Δημόσιες υπηρεσίες	**4,04**
2	AI	**3,96**
3	Υγεία & Φαρμακευτική	**3,50**

Οι κλάδοι της τριάδας επιβεβαιώνονται και από την αγορά –

Εγχώρια ικανότητα σε κάθε τύπο hub:

53% Δημόσιες υπηρεσίες

46% Υγεία & Φαρμακευτική

38% AI

ΤΙ ΑΠΑΝΤΗΣΑΝ ΤΑ ΣΤΕΛΕΧΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

Προϋποθέσεις I Τι έκαναν οι χώρες που πέτυχαν

Προκειμένου να καταστεί η Ελλάδα κόμβος ψηφιακής τεχνολογίας, είναι απαραίτητο να καταρτίσει ένα ενιαίο Πρόγραμμα δημιουργίας Hubs, εστιασμένο στην μαζική προσέλκυση ταλέντου, τη δημιουργία εξειδικευμένου Fund και την επιδότηση εθνικών και τοπικών δομών



ΜΑΖΙΚΗ ΠΡΟΣΕΛΚΥΣΗ ΤΑΛΕΝΤΟΥ

Use Case: Πορτογαλία



ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΟΥ FUND ΜΟΝΟ ΓΙΑ ΤΑ HUBS

Use Case: Ισραήλ



ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΕΣ ΕΘΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΕΣ ΥΠΟΔΟΜΕΣ

Use Case: Πορτογαλία

Ένταξη των ανωτέρω κάτω από ένα ενιαίο Πρόγραμμα δημιουργίας Hubs

Εκτίμηση Αντικτύπου | Μεθοδολογία

1

Εντοπισμός αξιόπιστων δεδομένων (metrics) από έγκυρες πηγές

(ΕΛΣΤΑΤ, Eurostat, DG REGIO) + proxies από εμπειρίες άλλων χωρών

2

Διενέργεια προσομοίωσης & ανάλυσης ευαισθησίας

(FTEs, FDIs, OPEX, revenue, exports)

3

Εκτίμηση πολλαπλασιαστικού αντικτύπου

(Direct + indirect + induced impact)

4

Υπολογισμός επίδρασης στην οικονομία (ΑΕΠ & μέγεθος κλάδου ΤΠΕ)

Μικρή επίδραση στα πρώτα έτη (slow start)

Εκτίμηση Αντικτύπου | Πρόβλεψη μεγέθους Κόμβου Ψηφιακής Τεχνολογίας στην Ελλάδα ως το 2031

Εφόσον η Ελλάδα καταστεί Κόμβος Ψηφιακής Τεχνολογίας, εκτιμάται ότι εντός της επόμενης 5ετίας στα Hubs θα απασχολούνται ~21.000 στελέχη ΤΠΕ και θα έχουν προσελκυθεί ~1,35 δισ. επιπλέον Άμεσες Ξένες Επενδύσεις

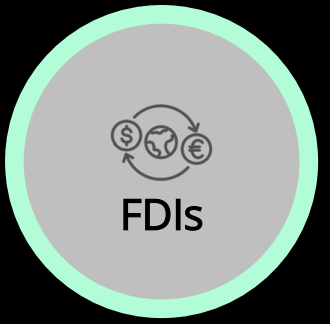


~21.000

θέσεις εργασίας ΤΠΕ στα Hubs

~€1,35 δισ.

συνολικές άμεσες ξένες επενδύσεις





~€567 εκατ.

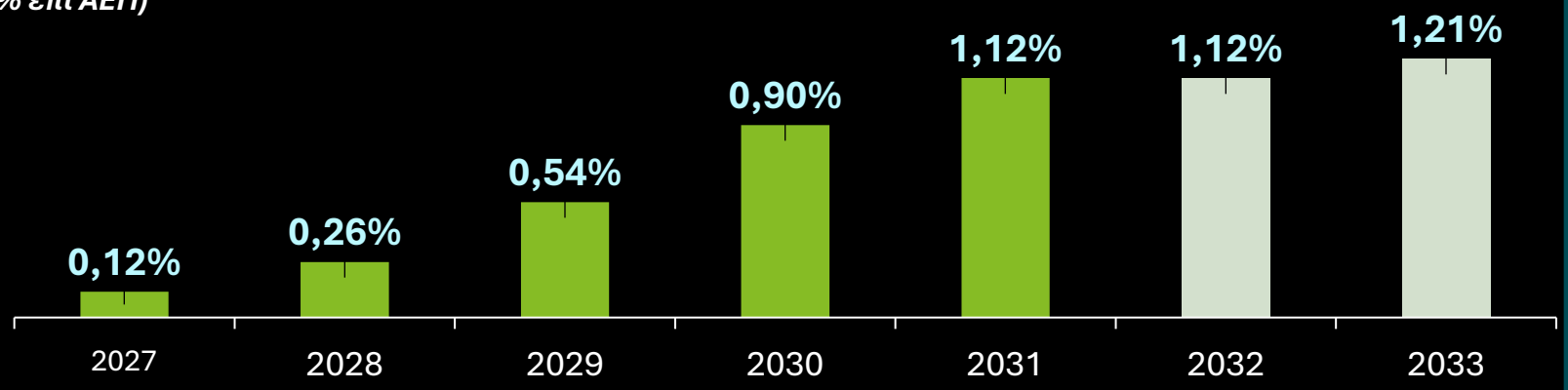
έσοδα από εξαγωγές

Εκτίμηση Αντικτύπου | Συνολικός δυνητικός αντίκτυπος στην οικονομία

Η επίδραση των ICT Hubs στην ελληνική οικονομία προβλέπεται πολύ σημαντική, με τον αντίκτυπό τους να υπολογίζεται στο +1,12% επί του ΑΕΠ της χώρας και +11,19% επί του κλάδου ΤΠΕ συνολικά, το 2031

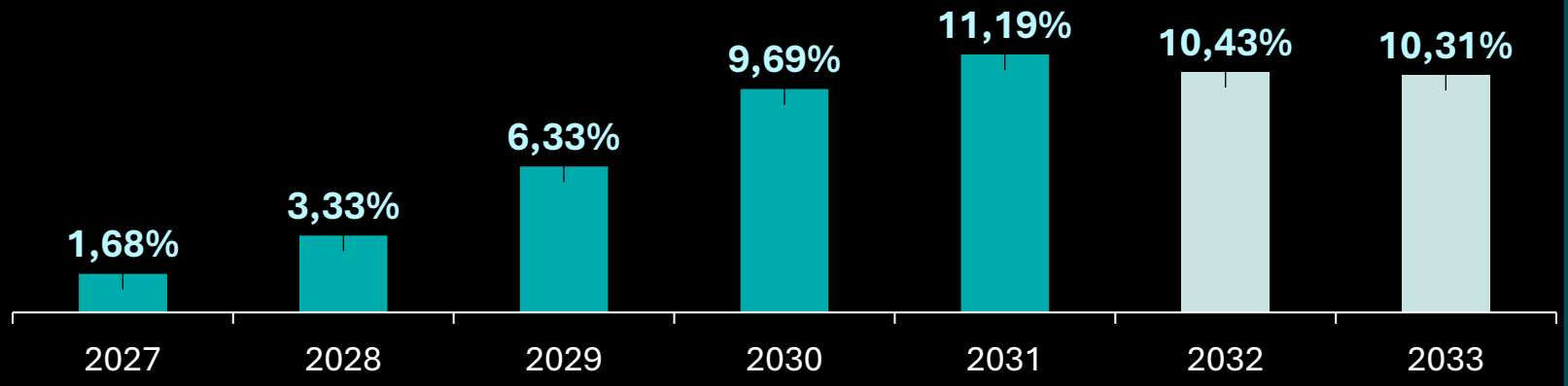
Απομονωμένη επίδραση των ICT Hubs στο ΑΕΠ

(% επί ΑΕΠ)



Απομονωμένη επίδραση των ICT Hubs στον κλάδο ΤΠΕ

(% επί κλάδου ΤΠΕ)



Μέσος αντίκτυπος των ICT Hubs στο ΑΕΠ

Σε φάση ωριμότητας (2031-2033)

+1,15%

Μέση ανάπτυξη κλάδου ΤΠΕ ως αποτέλεσμα των Hubs

Σε φάση ωριμότητας (2031-2033)

+10,61%

Η Ελλάδα μπορεί να γίνει ICT Hub...



Εστίαση σε **3 τύπους κόμβων**: Δημόσιες υπηρεσίες, AI και Υγεία & Φαρμακευτική, όπου η παγκόσμια αγορά και η δυνατότητα της Ελλάδας συγκλίνουν



Μέγεθος των κόμβων: στους Κόμβους Ψηφιακής Τεχνολογίας εκτιμάται ότι η απασχόληση δύναται να φτάσει τις ~21.000 θέσεις εργασίας (FTEs), οι άμεσες ξένες επενδύσεις (FDIs) θα ξεπεράσουν τα €1,35 δισ. και οι εξαγωγές θα αγγίξουν τα ~€567 εκατ.



Αντίκτυπος στη **φάση ωρίμανσης**: το μέσο ετήσιο όφελος την περίοδο 2031–2033 εκτιμάται σε +1,15% του ΑΕΠ και +10,61% του κλάδου ΤΠΕ



Δημιουργία και υποστήριξη **ενιαίου Προγράμματος δημιουργίας Hubs**

ΣΕΠΕ
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ & ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ

Deloitte.

