



Έρευνα στατιστικών στοιχείων Ασφαλίσεων Υγείας



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα 2023

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Ετήσια έρευνα μέσω ερωτηματολογίου
- Ερευνώμενες Καλύψεις Υγείας: Εξωνοσοκομειακή και Νοσοκομειακή
- Ερευνώμενες Γραμμές Εργασιών: Ατομικές και Ομαδικές
- Ερευνώμενοι Κλάδοι:
 - Ασφαλίσεις Ζωής, Κλάδος Ι.3 – Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις Ζωής
 - Ασφαλίσεις κατά Ζημιών, Κλάδος 2 - Ασθένειες

Συμμετοχή στην έρευνα

- 17 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
 - 10 με παραγωγή Υγείας στον Κλάδο Ζωής Ι.3 – Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις και στον Κλάδο 2- Ασθένειες των Ασφαλίσεων κατά Ζημιών
 - 4 με παραγωγή Υγείας στον Κλάδο Ζωής Ι.3 – Συμπληρωματικές Ασφαλίσεις
 - 3 με παραγωγή Υγείας στον Κλάδο 2 – Ασθένειες των Ασφαλίσεων κατά Ζημιών
 - 17 με δραστηριότητα στις Ατομικές Ασφαλίσεις
 - 15 με δραστηριότητα στις Ομαδικές Ασφαλίσεις

Ευρήματα της έρευνας

	2023	2022
○ Πλήθος Ατομικών Συβολαίων Υγείας	964.951	921.627
○ Πλήθος Ομαδικών Συβολαίων Υγείας	7.004	6.025
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις Ατομικών Συβολαίων Υγείας (€)	483.023.878	416.720.366
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις Ομαδικών Συβολαίων Υγείας (€)	227.184.207	193.697.374

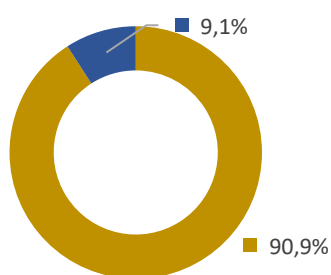
Η Επιτροπή Υγείας της ΕΑΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες της καλύτερης δυνατής πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσσεις Υγείας, επανέλαβε για μία ακόμη χρονιά την ετήσια συλλογή στοιχείων που αφορούν στις **καλύψεις εξω-νοσοκομειακή και νοσοκομειακή**.

Στο πλαίσιο αυτό απέστειλε στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ειδικό ερωτηματολόγιο εστιάζοντας στην καταγραφή των βασικότερων μεγεθών των εν λόγω ασφαλίσεων με έμφαση στις πληρωθείσες αποζημιώσεις του έτους 2023. Ειδικότερα, το ερωτηματολόγιο, μεταξύ άλλων:

- Διαχωρίζει τις ασφαλίσσεις Υγείας κατά τη γραμμή εργασιών σε ατομικές και ομαδικές
- Εξετάζει το πλήθος των συμβολαίων και των ασφαλισμένων, αλλά και τις πληρωθείσες αποζημιώσεις κατά κάλυψη, εστιάζοντας στην ανάλυση των νοσοκομειακών, κυρίως, αποζημιώσεων
- Εμβαθύνει στη μελέτη των ατομικών ασφαλίσεων, διαχωρίζοντας τα ασφαλιστήρια κατά τη διάρκειά τους (ετήσια και μακροχρόνια/ισόβια) και κατά την πρόβλεψη συμμετοχής/ απαλλαγής ή μη του ασφαλισμένου στη δαπάνη νοσηλείας κατά ανώτατο κεφάλαιο κάλυψης

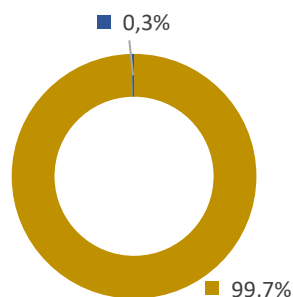
Στην έρευνα του 2023, με ημερομηνία αναφοράς την 31/12, περιλαμβάνονται τα στοιχεία 17 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης. Σύμφωνα με τα πλήρη στοιχεία της ασφαλιστικής αγοράς που αφορούσαν στο ίδιο έτος, οι 17 αυτές συμμετέχουσες στην έρευνα επιχειρήσεις, συνεισέφεραν στη συνολική παραγωγή ασφαλίσεων (όλες οι καλύψεις, περιλαμβανομένων και των δικαιωμάτων) του Κλάδου 1.3 - Συμπληρωματικών Ασφαλίσεων Ζωής το 90,9% και το 99,7% στις Ασφαλίσσεις του Κλάδου 2 – Ασθένειες των Ασφαλίσεων κατά Ζημιών.

**Γράφημα 1: Ασφαλίσσεις Ζωής
Κλάδος 1 (όλες οι καλύψεις)
Συνολική Παραγωγή 2023**



■ Δείγμα έρευνας: 17 εταιρίες
■ Λοιπές εταιρίες

**Γράφημα 2: Γενικές Ασφαλίσσεις
Κλάδος 2 – Ασθένειες (όλες οι καλύψεις)
Συνολική Παραγωγή 2023**



■ Δείγμα έρευνας: 17 εταιρίες
■ Λοιπές εταιρίες

Το σύνολο των συμμετεχουσών εταιριών (17) δραστηριοποιήθηκε στις ατομικές ασφαλίσσεις Υγείας, ενώ 15 από αυτές και στις ομαδικές. Συνοπτικά, τα ακριβή μεγέθη των αποζημιώσεων που κατέβαλαν οι συγκεκριμένες εταιρίες αποτυπώνονται στον κατωτέρω πίνακα 1.

Πίνακας 1: Πληρωθείσες Αποζημιώσεις 2023

Καλύψεις: Εξω-νοσοκομειακή & νοσοκομειακή	Ατομικές Ασφαλίσεις (17 Εταιρίες)	Ομαδικές Ασφαλίσεις (15 Εταιρίες)	Σύνολο
Αποζημιώσεις πληρωθείσες (€)	483.023.878	227.184.207	710.208.085

Επισημαίνεται ότι τα δεδομένα, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν στην παρούσα έκθεση, προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και δεν έχουν ελεγχθεί από ορκωτούς ελεγκτές.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το σύνολο του 2023 ενώ στα περιεχόμενα συγκριτικά γραφήματα και πίνακες παρατίθενται τα αντίστοιχα ευρήματα των προηγούμενων ετών, με ημερομηνία αναφοράς την 31/12 κάθε έτους. Τα σύνολα των ετών 2019-2021 είναι άμεσα συγκρίσιμα μεταξύ τους, καθώς προέρχονται από τις ίδιες ακριβώς ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Ωστόσο, ειδικά σε ό,τι αφορά την έρευνα του έτους 2022 το δείγμα διευρύνθηκε κατά μία εταιρία, που αποστέλλει έκτοτε στοιχεία, ενώ και το 2023 προέκυψε διεύρυνση του δείγματος κατά μία ακόμη εταιρία, η οποία απέστειλε στοιχεία για πρώτη φορά.

Βασικά Ευρήματα της Έρευνας

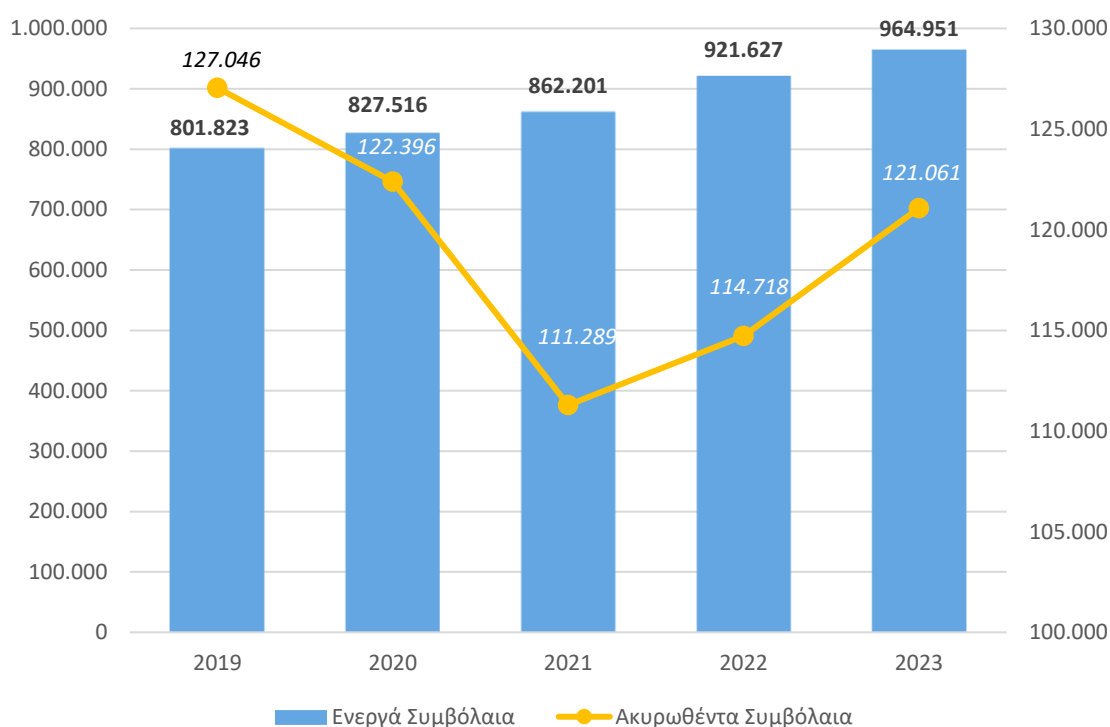
Από την επεξεργασία των απαντήσεων στο ερωτηματολόγιο του έτους 2023 προκύπτουν τα ακόλουθα ευρήματα.

A. Πλήθος Συμβολαίων: Ενεργά και Ακυρωθέντα¹

ι. Ατομικά Συμβόλαια

Τα ενεργά ατομικά συμβόλαια Υγείας το 2023 προσέγγισαν τις 965 χιλιάδες, σημειώνοντας αύξηση 5% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Το δε πλήθος των ακυρωθέντων συμβολαίων σημείωσε μικρή αύξηση της τάξης του 6%. Συνδυαστικό αποτέλεσμα των δύο προηγούμενων στοιχείων αποτέλεσε η οριακή αύξηση της ακυρωσιμότητας των εν λόγω συμβολαίων κατά 0,1 % το 2023 σε σχέση με το 2022, φθάνοντας δηλαδή, στο 12,5%

Γράφημα 3: Ατομικά Ενεργά-Ακυρωθέντα Συμβόλαια 2019- 2023



Πίνακας 2: Ποσοστιαία Μεταβολή Ατομικών Συμβολαίων

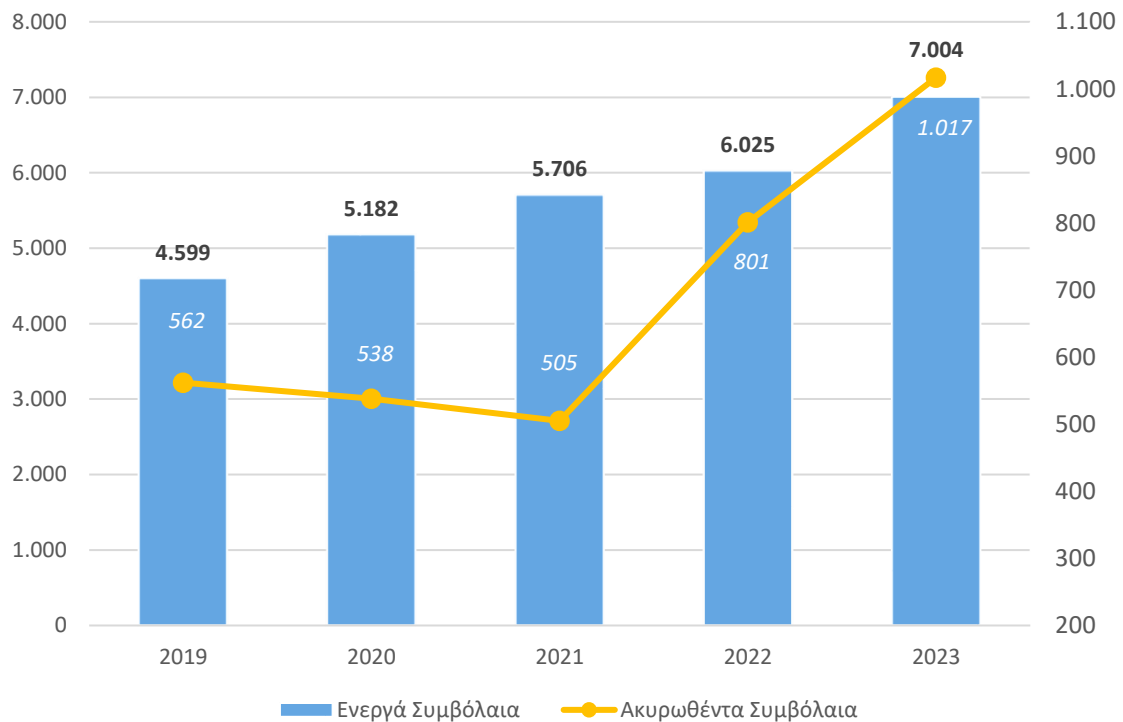
	Ενεργά	Ακυρωθέντα	Ακυρωσιμότητα (Ακυρωθέντα / Ενεργά)
2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	5% (7%)	6% (3%)	12,5% (12,4%)

¹ Στην έννοια των ακυρώσεων (αντιστοίχως και στους όρους «ακυρωθέντα συμβόλαια», «ακυρωθέντες ασφαλισμένοι» και «ακυρωσιμότητα» που χρησιμοποιούνται στην παρούσα έρευνα) περιλαμβάνονται όλες οι αιτίες διακοπής της ασφάλισης, όπως λήξη, ελευθεροποίηση, τερματισμός /ακύρωση για οποιοδήποτε λόγο.

ii. Ομαδικά Συμβόλαια

Ανάλογη με των ατομικών υπήρξε και η τάση των ομαδικών συμβολαίων Υγείας, των οποίων ο αριθμός το 2023 έφθασε τα 7.004, σημειώνοντας αύξηση 16% σε σχέση με το 2022, ενώ το πλήθος των ακυρωθέντων ανήλθε σε 1.017, αυξημένο, κατά 27%, σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά. Ο συνδυασμός των δύο αυτών στοιχείων συντέλεσε στην αύξηση της ακυρωσιμότητας των εν λόγω συμβολαίων κατά 1,2 ποσοστιαίες μονάδες το 2023 σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, φθάνοντας, δηλαδή, στο 14,5%.

Γράφημα 4: Ομαδικά Ενεργά-Ακυρωθέντα Συμβόλαια 2019- 2023



Πίνακας 3: Ποσοστιαία Μεταβολή Ομαδικών Συμβολαίων

	Ενεργά	Ακυρωθέντα	Ακυρωσιμότητα (Ακυρωθέντα / Ενεργά)
2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	16% (6%)	27% (58%)	14,5% (13,3%)

Β. Πλήθος Ασφαλισμένων²: Ενεργών και Ακυρωθέντων Συμβολαίων

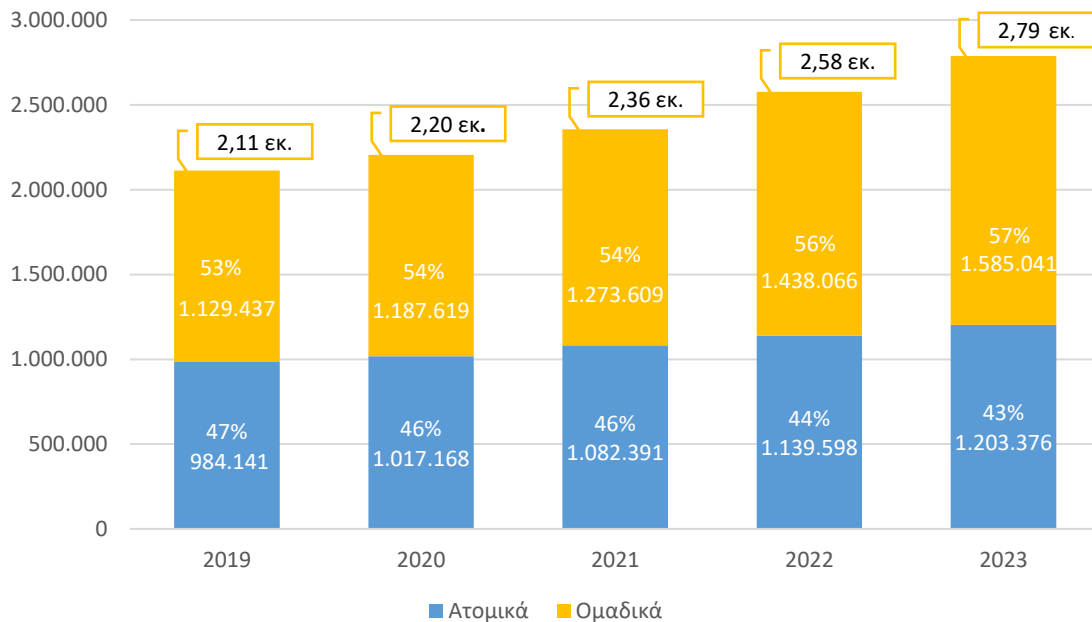
ι. Ενεργοί Ασφαλισμένοι Ατομικών & Ομαδικών Ασφαλίσεων

Κατ' αναλογία προς τα ενεργά συμβόλαια, αύξηση σημειώθηκε και στο πλήθος των συνολικά (ατομικών και ομαδικών ασφαλίσεων, κυρίως ασφαλισμένων και καλυπτόμενων/εξαρτώμενων μελών) δηλωθέντων ενεργών ασφαλισμένων το 2023.

Ειδικότερα, οι δηλωθέντες ενεργοί την 31/12/2023 ασφαλισμένοι των ατομικών ασφαλίσεων Υγείας ξεπέρασαν τα 1,2 εκατομμύρια, σημειώνοντας αύξηση 6% και οι δηλωθέντες ασφαλισμένοι των ομαδικών ασφαλίσεων προσέγγισαν τα 1,6 εκατομμύρια, που ισούται με αύξηση 10% σε σχέση με το 2022.

Με την επιφύλαξη της υποσημείωσης υπ' αριθμό 2 του παρόντος, από τον ποσοστιαίο επιμερισμό του αθροίσματος των ενεργών ασφαλισμένων αμφοτέρων των γραμμών εργασιών (ατομικών και ομαδικών), προκύπτει ότι οι ομαδικές ασφαλίσεις συνεχίζουν να σημειώνουν μεγαλύτερη διεύθυνση στην ελληνική κοινωνία (57% του αθροίσματος των ενεργών ασφαλισμένων) σε σχέση με τις ατομικές (43% του συνόλου).

Γράφημα 5: Ενεργοί Ασφαλισμένοι 2019 - 2023



Πίνακας 4: Ποσοστιαία Μεταβολή Ενεργών Ασφαλισμένων

Ποσοστιαία Μεταβολή Ενεργών Ασφαλισμένων 2023 vs 2022 (2023vs 2022)	Ατομικές Ασφαλίσεις	Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνολικά
	6% (5%)	10% (13%)	8% (9%)

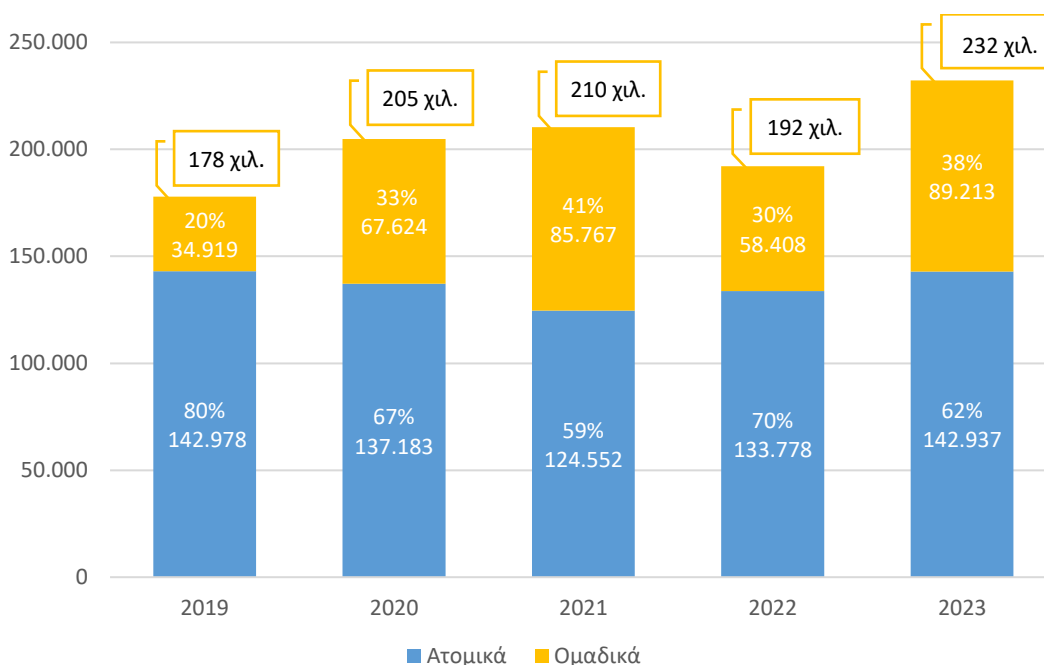
² Επισημαίνεται ότι, στο πλαίσιο της παρούσας έρευνας, το πλήθος των ασφαλισμένων /εξαρτωμένων μελών δεν ταυτοποιείται με μοναδική αρίθμηση (μητρώο ασφαλισμένων), καθώς δεν ζητώνται ατομικά στοιχεία. Συνεπώς, οι αθροίσεις κάθε έτους / ομάδας συμβολαίων δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι είναι απαλλαγμένες από πολλαπλές μετρήσεις των ίδιων ασφαλισμένων. Ως εκ τούτου, η παράθεση αθροισμάτων έχει στόχο, αφενός να διευκολύνει τον υπολογισμό της ποσοστιαίας αναλογίας κάθε ομάδας (μερισμός), αφετέρου να καταδείξει τις μεταβολές από έτος σε έτος.

ii. 'Ακυρωθέντες' Ασφαλισμένοι Ατομικών & Ομαδικών Ασφαλίσεων

Το 2023, το πλήθος των ασφαλισμένων των 'ακυρωθέντων' συμβολαίων προσέγγισε τις 143 χιλιάδες στις ατομικές ασφαλίσεις, σημειώνοντας αύξηση, δηλαδή, της τάξης του 7% σε σχέση με το 2022. Οι ασφαλισμένοι των 'ακυρωθέντων' ομαδικών ασφαλίσεων ξεπέρασαν τις 89 χιλιάδες, εμφανίζοντας σημαντική αύξηση 53% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Με την υπενθύμιση της υποσημείωσης υπ' αριθμό 2 του παρόντος, διαπιστώνεται ότι, από τον ποσοστιαίο επιμερισμό του αθροίσματος των ασφαλισμένων των 'ακυρωθέντων' συμβολαίων αμφοτέρων των γραμμών εργασιών (ατομικών και ομαδικών), διαχρονικά, οι ατομικές ασφαλίσεις διεκδικούν το μεγαλύτερο μερίδιο επί του συνόλου των 'ακυρωθέντων' ασφαλισμένων. Η ίδια διαπίστωση προκύπτει και για το 2023 κατά το οποίο, παρά τη σημαντική αύξηση των 'ακυρωθέντων' ασφαλισμένων από ομαδικά συμβόλαια, το 62% του συνόλου των ακυρώσεων προέρχεται από τις ατομικές ασφαλίσεις και το υπόλοιπο 38% από τις ομαδικές.

Γράφημα 6: Ασφαλισμένοι 'Ακυρωθέντων' Συμβολαίων 2019- 2023



Πίνακας 5: Ποσοστιαία Μεταβολή Ασφαλισμένων 'Ακυρωθέντων' Συμβολαίων

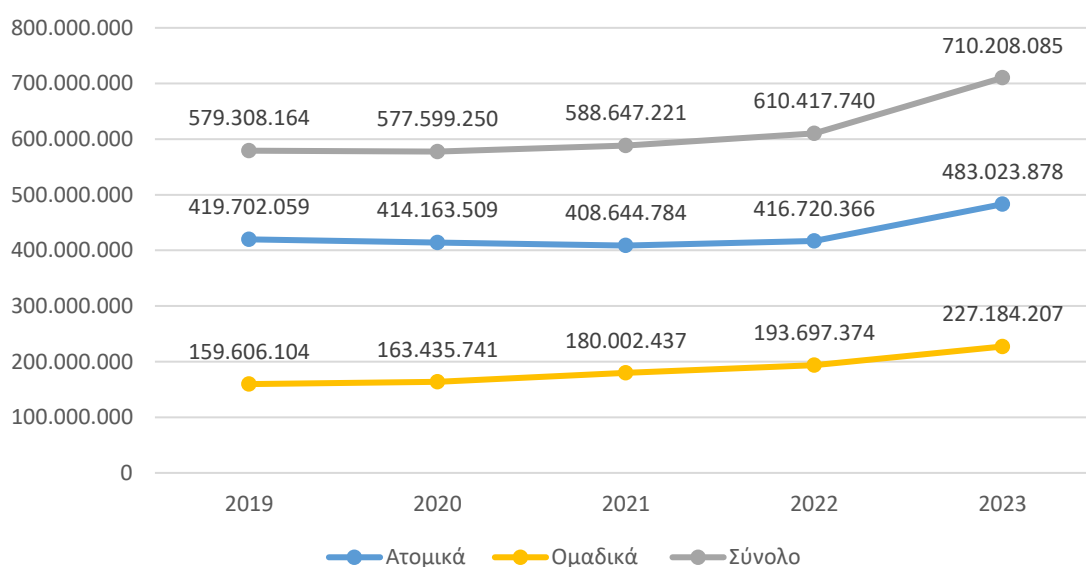
Ποσοστιαία Μεταβολή 'Ακυρωθέντων' Ασφαλισμένων 2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	Ατομικές Ασφαλίσεις	Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνολικά
	7% (7%)	53% (-32%)	21%(-9%)

Γ. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις

Οι συνολικές αποζημιώσεις Υγείας (ατομικών και ομαδικών ασφαλίσεων, εξω-νοσοκομειακής και νοσοκομειακής κάλυψης), που κατεβλήθησαν το 2023 από τις εταιρίες που συμμετείχαν στην παρούσα έρευνα, υπερέβησαν τα € 710 εκατομμύρια, ξεπερνώντας, δηλαδή σχεδόν κατά € 100 εκατομμύρια τις συνολικές αποζημιώσεις της προηγούμενης χρονιάς και σημειώνοντας ποσοστιαία αύξηση 16% σε σχέση με το 2022.

Στην προαναφερόμενη συνολική αύξηση συνέβαλαν τόσο οι ατομικές ασφαλίσεις που, φθάνοντας τα € 483 εκατομμύρια και συνιστώντας το 68% του συνόλου των αποζημιώσεων, σημείωσαν αύξηση 16%, όσο και οι ομαδικές ασφαλίσεις, οι οποίες, γράφοντας αύξηση 17%, ξεπέρασαν τα € 227 εκατομμύρια το 2023.

Γράφημα 7: Πληρωθείσες Αποζημιώσεις 2019- 2023 (€)



Πίνακας 6: Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων

Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων 2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	Ατομικές Ασφαλίσεις	Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνολικά
	16% (2%)	17% (8%)	16% (4%)

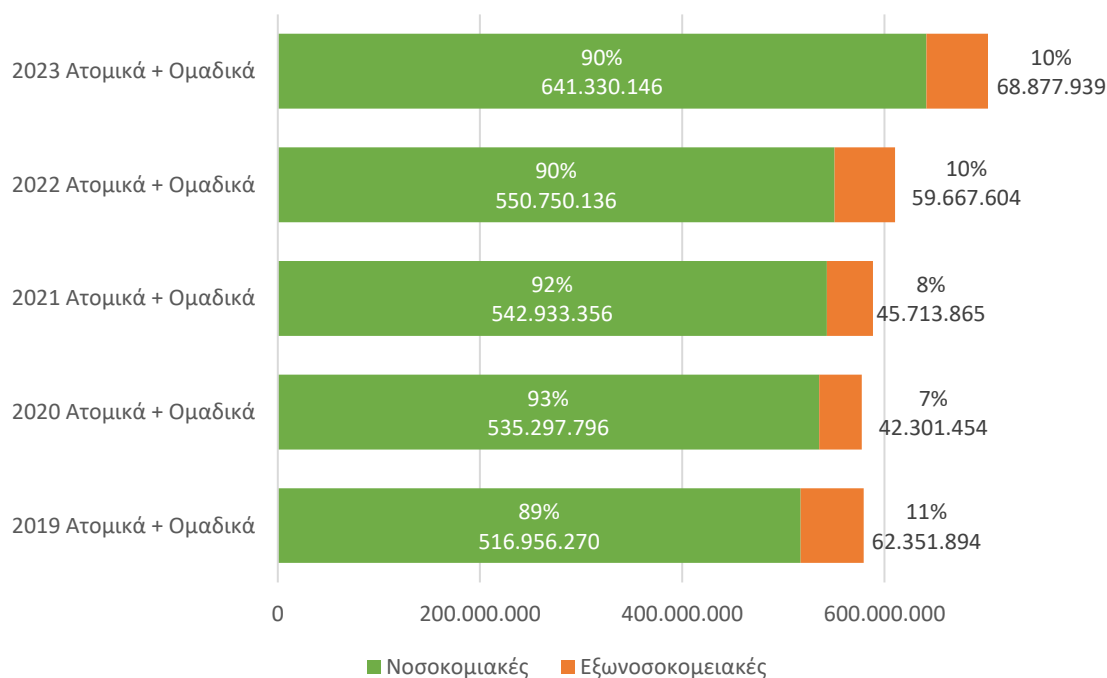
ι. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις Συνολικά κατά Κάλυψη: Νοσοκομειακή και Εξω-νοσοκομειακή

Από το ποσό των € 710,2 εκατομμυρίων των συνολικών αποζημιώσεων του 2023, το 90%, το οποίο ισούται με € 641 εκατομμύρια, αφορούσε αμιγώς σε νοσοκομειακές καλύψεις των ατομικών και των ομαδικών (αθροιστικά) ασφαλίσεων Υγείας. Σε σχέση με το 2022, οι συνολικά πληρωθείσες νοσοκομειακές αποζημιώσεις σημείωσαν αύξηση 16%.

Συνεπώς, μόλις 10% του συνόλου των πληρωθεισών αποζημιώσεων, που ισούται με € 69 εκατομμύρια, αφορούσε σε εξω-νοσοκομειακές καλύψεις (ατομικές και ομαδικές). Το ύψος

των συνολικά πληρωθεισών εξω-νοσοκομειακών αποζημιώσεων σημείωσε επίσης αύξηση 15% σε σύγκριση με την προηγούμενη χρονιά.

Γράφημα 8: Πληρωθείσες Αποζημιώσεις Νοσοκομειακές - Εξωνοσοκομειακές 2019- 2023



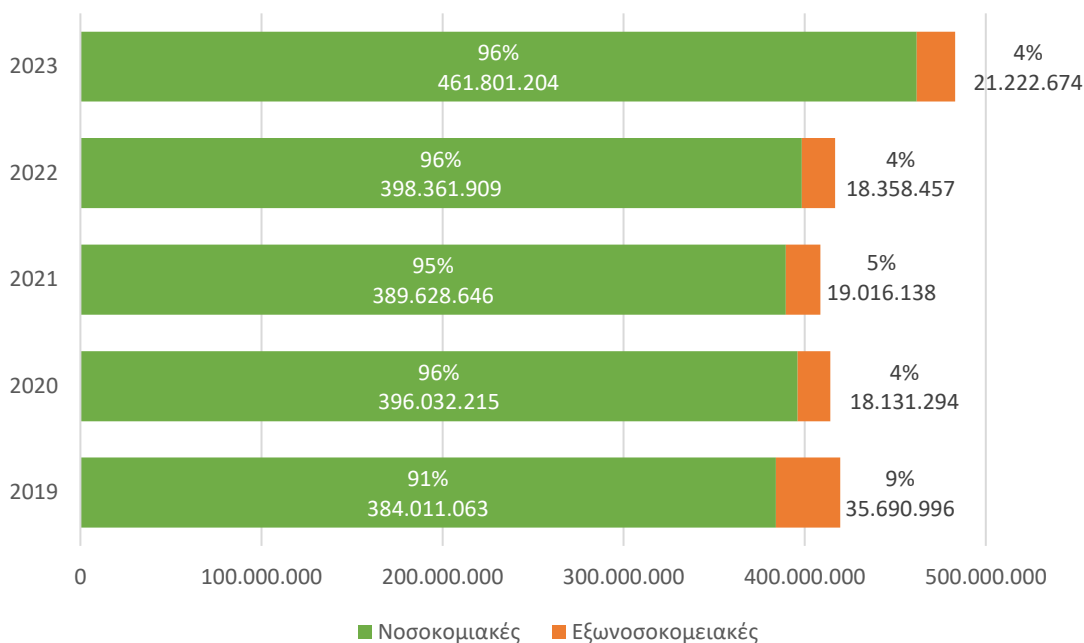
Πίνακας 7: Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων ανά Κάλυψη

Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων <u>ανά Κάλυψη</u> 2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	Νοσοκομειακής Κάλυψης	Εξω-νοσοκομειακής Κάλυψης
	16% (1,5%)	15% (31%)

ii. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις Ατομικών κατά Κάλυψη: Νοσοκομειακή και Εξωνοσοκομειακή

Όπως προαναφέρθηκε, το 2023 οι συνολικές αποζημιώσεις των ατομικών ασφαλίσεων Υγείας, εμφάνισαν αύξηση της τάξης του 17% σε σύγκριση με το 2022, φθάνοντας τα € 483 εκατομμύρια. Το 96% εξ αυτών, δηλαδή € 462 εκατομμύρια, αφορούσε σε νοσοκομειακές καλύψεις, οι οποίες σημείωσαν αύξηση 16% σε σύγκριση την προηγούμενη χρονιά. Οι δε εξωνοσοκομειακές αποζημιώσεις ανήλθαν σε € 21,2 εκατομμύρια το 2023, επίσης αυξημένες κατά 16% σε σχέση με το 2022.

Γράφημα 9: Αποζημιώσεις Ατομικών Ασφαλίσεων Νοσοκομειακές-Εξω-νοσοκομειακές 2019- 2023



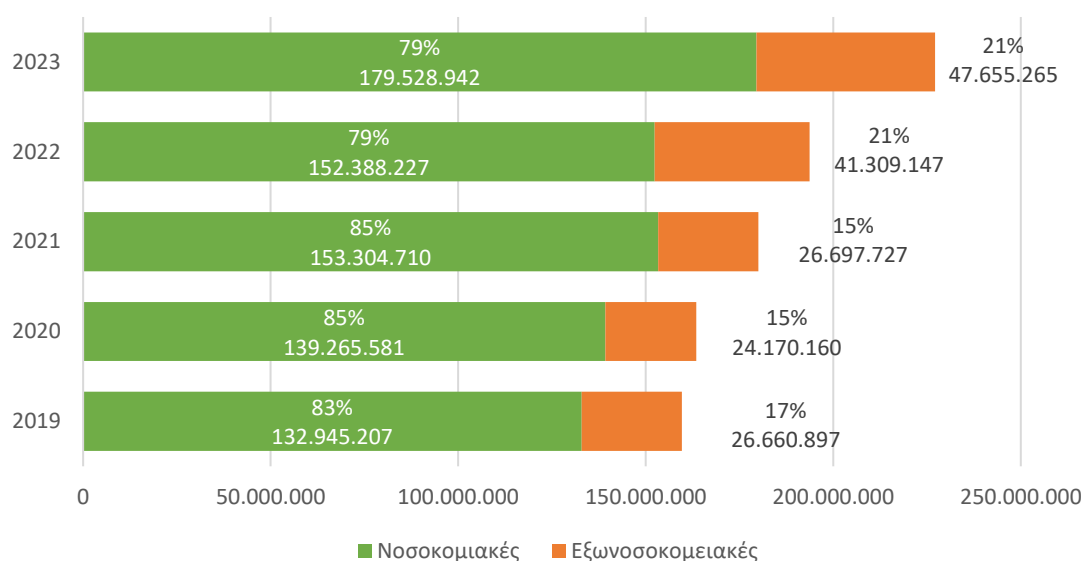
Πίνακας 8: Ατομικά - Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων ανά Κάλυψη

Ατομικά - Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων <u>ανά Κάλυψη</u> 2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	Νοσοκομειακής Κάλυψης	Εξω-νοσοκομειακής Κάλυψης
	16% (2%)	16% (-3%)

iii. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις Ομαδικών κατά Κάλυψη: *Νοσοκομειακή» και Εξω-νοσοκομειακή*

Το 2023 οι συνολικές αποζημιώσεις των ομαδικών ασφαλίσεων Υγείας έφθασαν τα € 227,2 εκατομμύρια, σημειώνοντας αύξηση 16% σε σύγκριση με το 2022. Το 79% των συνολικών ομαδικών αποζημιώσεων, δηλαδή € 179,5 εκατομμύρια, αφορούσε σε νοσοκομειακές καλύψεις, οι οποίες σημείωσαν αύξηση κατά 18%, σε σχέση με το 2022. Οι εξω-νοσοκομειακές καλύψεις έφθασαν το ποσό των € 47,7 εκατομμυρίων, αντιστοιχώντας, δηλαδή, στο υπόλοιπο 21% των συνολικών ομαδικών αποζημιώσεων, σημειώνοντας επίσης αύξηση της τάξης του 15% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Γράφημα 10: Αποζημιώσεις Ομαδικών Ασφαλίσεων Νοσοκομειακές-Εξω-νοσοκομειακές 2019 – 2023



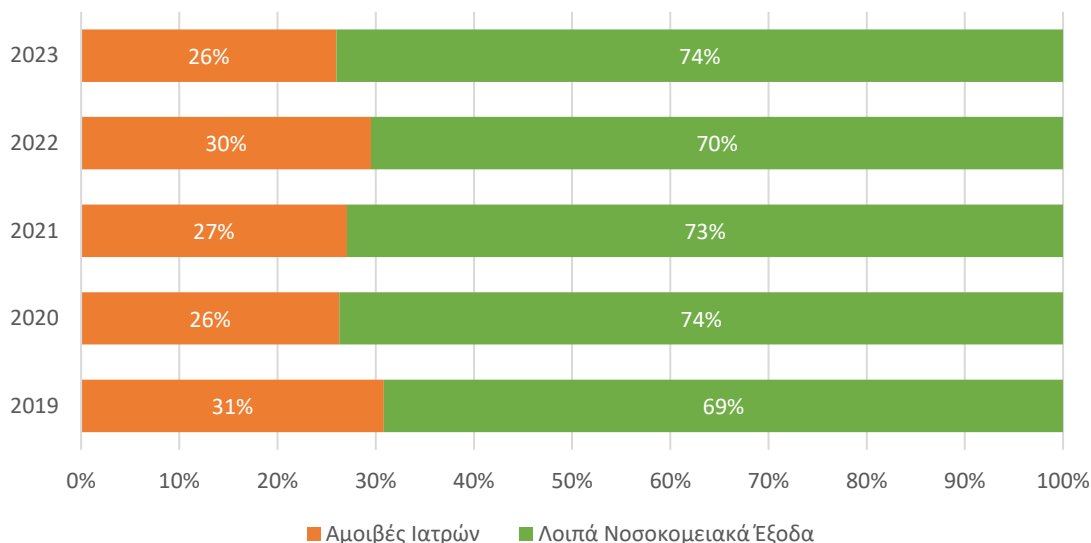
Πίνακας 9: Ομαδικά - Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων ανά Κάλυψη

Ομαδικά - Ποσοστιαία Μεταβολή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων <u>ανά Κάλυψη</u> 2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	Νοσοκομειακής Κάλυψης	Εξω-νοσοκομειακής Κάλυψης
	18% (-0,6%)	15% (55%)

iv. Πληρωθείσες Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις κατά είδος δαπάνης: «Αμοιβές Ιατρών» και «Λοιπά Νοσοκομειακά Έξοδα»

Από την περαιτέρω ανάλυση των συνολικών (άθροισμα ατομικών και ομαδικών) νοσοκομειακών αποζημιώσεων του 2023 που αφορούν σε έξοδα (εξαιρουμένων, δηλαδή, των επιδοματικών αποζημιώσεων), προκύπτει ότι αυτές επιμερίζονται κατά ποσοστό 26% σε αμοιβές ιατρών και κατά 74% στις λοιπές δαπάνες νοσηλείας.

Γράφημα 11: Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις Εξόδων (Ατομικά + Ομαδικά) 2019- 2023



Ειδικά σε ό,τι αφορά τα απόλυτα μεγέθη σε ευρώ που κατεβλήθησαν το 2023 για νοσοκομειακές αποζημιώσεις εξόδων, με βάση τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν από 14/17 εταιρίες για τις ατομικές και από 14/15 για τις ομαδικές ασφαλίσεις Υγείας, παρατηρούνται οι αναγραφόμενες στον κατωτέρω Πίνακα 10 ποσοστιαίες μεταβολές:

Πίνακας 10: Μεταβολές Απόλυτων Τιμών ανά Κατηγορία Νοσοκομειακών Εξόδων

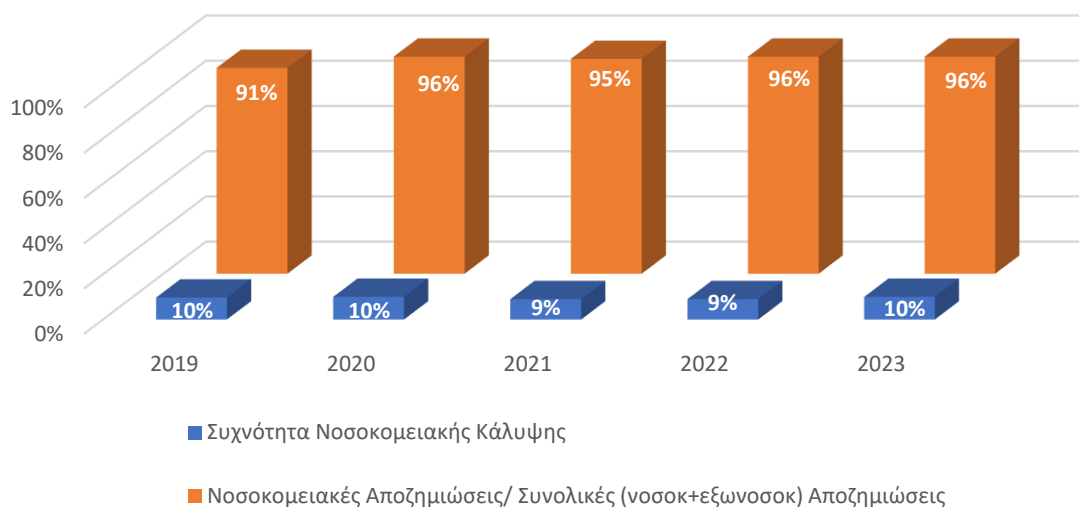
2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	Αμοιβές Ιατρών	Λοιπά Νοσοκομειακά Έξοδα
Ατομικές Ασφαλίσεις (δείγμα 14/17 Εταιρίες)	10% (3%)	24% (0,5%)
Ομαδικές Ασφαλίσεις (δείγμα 14/15 Εταιρίες)	-11% (36%)	19% (-3%)

ν. Ατομικές Ασφαλίσεις: «Συχνότητα» Νοσοκομειακών Αποζημιώσεων και Συμμετοχή τους στις Συνολικές Αποζημιώσεις (νοσοκομειακές + εξω-νοσοκομειακές)

Με βάση τα στοιχεία που δηλώθηκαν από το σύνολο των εταιριών που συμμετείχαν στην προκείμενη έρευνα για το έτος 2023, η συχνότητα των ατομικών νοσοκομειακών αποζημιώσεων διαμορφώθηκε στο 10%, αυξημένη δηλαδή κατά μία ποσοστιαία μονάδα σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Στο ακόλουθο γράφημα αποτυπώνεται η συχνότητα των αποζημιωθέντων νοσοκομειακής κάλυψης σε αντιπαραβολή με το μέγεθος (ως ποσοστό) της συμβολής τους στις συνολικές (νοσοκομειακές και εξω-νοσοκομειακές) αποζημιώσεις των ατομικών ασφαλίσεων. Η αντιπαραβολική παράθεση των δύο αυτών δεδομένων καταμαρτυρεί τον, διαχρονικά, νοσοκομειοκεντρικό χαρακτήρα των ασφαλίσεων Υγείας, καθώς το προαναφερόμενο 10% των ασφαλισμένων που διαθέτουν νοσοκομειακή κάλυψη (οι οποίοι και αποζημιώθηκαν για την κάλυψη αυτή) 'παράγουν' σταθερά άνω του 90% (96% για το 2023) των συνολικών ατομικών ζημιών, ποσοστό που αντιστοιχεί στις νοσοκομειακές, δηλαδή, αποζημιώσεις.

Γράφημα 12: Αντιπαραβολή Συχνότητας Νοσοκομειακών Αποζημιώσεων προς Συνολικές Αποζημιώσεις Ατομικών Ασφαλίσεων



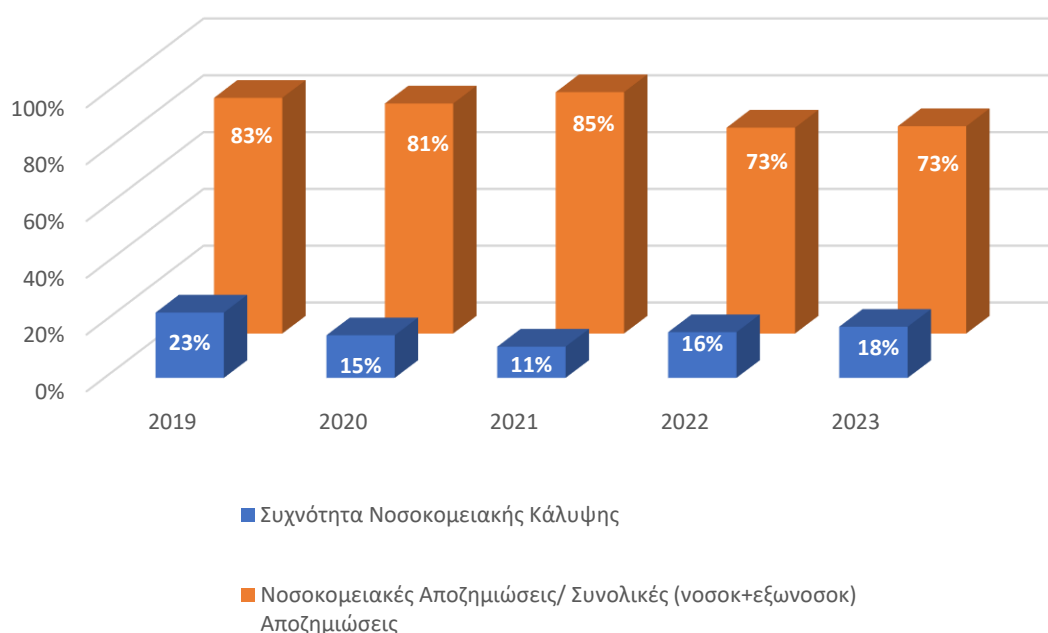
vi. Ομαδικές Ασφαλίσεις: «Συχνότητα» Νοσοκομειακών Αποζημιώσεων και Συμμετοχή τους στις Συνολικές Αποζημιώσεις (νοσοκομειακές + εξω-νοσοκομειακές)

Με βάση τα στοιχεία που δηλώθηκαν από 14/15 εταιρίες με χαρτοφυλάκιο ομαδικών ασφαλίσεων υγείας, οι οποίες συμμετείχαν στην παρούσα έρευνα για το έτος 2023, η συχνότητα των ομαδικών νοσοκομειακών αποζημιώσεων διαμορφώθηκε στο 18%, αυξημένη δηλαδή, κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το 2022.

Στο ακόλουθο γράφημα αποτυπώνεται η συχνότητα των αποζημιωθέντων νοσοκομειακής κάλυψης σε αντιπαραβολή με το μέγεθος (ως ποσοστό) της συμβολής τους στις συνολικές (νοσοκομειακές και εξω-νοσοκομειακές) αποζημιώσεις των ομαδικών ασφαλίσεων. Η αντιπαραβολική παράθεση των δύο αυτών δεδομένων επιβεβαιώνει το νοσοκομειοκεντρικό χαρακτήρα και των ομαδικών ασφαλίσεων Υγείας, ο οποίος, ωστόσο, εμφανίζει διαφοροποιήσεις τόσο σε σχέση με την αντίστοιχη έντασή του κατά τα προηγούμενα του 2022 έτη, όσο και με την ένταση που διαπιστώνεται για τις ατομικές ασφαλίσεις (έντονος νοσοκομειοκεντρικός χαρακτήρας), όπως αναλύθηκε στην προηγούμενη ενότητα.

Πιο συγκεκριμένα, όπως προκύπτει από τα δηλωθέντα από το συγκεκριμένο δείγμα εταιριών (14/15) για το 2023, το προαναφερόμενο 18% των ασφαλισμένων που διαθέτουν νοσοκομειακή κάλυψη (οι οποίοι και αποζημιώθηκαν για την κάλυψη αυτή) 'δημιούργησαν' το 73% των συνολικών ομαδικών ζημιών.

Γράφημα 13: Αντιπαραβολή Συχνότητας Νοσοκομειακών Αποζημιώσεων με Νοσοκομειακές προς Συνολικές Αποζημιώσεις Ομαδικών Ασφαλίσεων



Στοιχεία Ατομικών Ασφαλίσεων Υγείας- Ειδικότερα Ευρήματα

ι. Ατομικές Ασφαλίσεις κατά τη Διάρκεια Ασφάλισης: Ετήσιας και Μακροχρόνιας

Σε χωριστή ενότητα του ερωτηματολογίου που αφορά ειδικά στις ατομικές ασφαλίσεις Υγείας επιχειρείται η καταγραφή των εν λόγω ασφαλίσεων με βάση τη διάρκεια των συμβολαίων, διακρίνοντάς τα, δηλαδή, σε ετήσια και μακροχρόνια. Σύμφωνα με τις απαντήσεις των εταιριών που συμμετείχαν στην έρευνα, η εικόνα κάθε μίας από τις δύο αυτές κατηγορίες ατομικών προγραμμάτων διαμορφώνεται κατά τα δεδομένα των ακόλουθων πινάκων.

Πίνακας 11: Ετήσιας Διάρκειας Ατομικές Ασφαλίσεις – Βασικά Στοιχεία

Ετήσια (Νοσοκομειακά & Εξω-νοσ/κά)	% Συμμετοχή επί Συνολικού χ/φ - (απόλυτη τιμή)				
	2023	2022	2021	2020	2019
Πλήθος Ασφαλισμένων	73% (879.066)	70% (799.852)	67% (726.170)	65% (663.694)	55% (542.022)
Πλήθος Συμβολαίων	71% (687.158)	68% (623.018)	62% (557.036)	62% (510.960)	58% (463.292)
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	50% (242.937.021)	47% (195.858.435)	46% (186.544.426)	39% (163.174.734)	35% (147.577.867)
Ακυρώσεις: Ασφαλισμένοι	76% (108.929)	73% (98.068)	66% (82.764)	68% (93.323)	69% (98.283)
Ακυρώσεις: Συμβόλαια	76% (92.414)	72% (82.705)	65% (71.856)	71% (87.057)	66% (83.527)

Πίνακας 12: Μακροχρόνιας Διάρκειας Ατομικές Ασφαλίσεις – Βασικά Στοιχεία

Μακροχρόνια (Νοσοκομειακά & Εξω-νοσ/κά)	% Συμμετοχή επί Συνολικού χ/φ - (απόλυτη τιμή)				
	2023	2022	2021	2020	2019
Πλήθος Ασφαλισμένων	27% (324.310)	30% (339.746)	33% (356.221)	35% (353.474)	45% (442.119)
Πλήθος Συμβολαίων	29% (277.793)	32% (298.609)	38% (305.165)	38% (316.556)	42% (338.531)
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	50% (240.086.857)	53% (220.861.931)	54% (222.100.358)	61% (250.988.776)	65% (272.124.192)
Ακυρώσεις: Ασφαλισμένοι	24% (34.008)	27% (35.710)	44% (41.788)	32% (43.860)	31% (44.695)
Ακυρώσεις: Συμβόλαια	24% (28.647)	28% (32.013)	35% (39.433)	29% (35.339)	34% (43.519)

Από τα ανωτέρω στοιχεία, καθίσταται σαφής η σταδιακή επικράτηση των ετήσιας διάρκειας ασφαλιστηρίων στη δομή του συνολικού (σε επίπεδο αγοράς) χαρτοφυλακίου των ατομικών ασφαλίσεων Υγείας.

Ειδικά σε ό,τι αφορά την ετήσια μεταβολή των απόλυτων μεγεθών του πλήθους ενεργών ασφαλισμένων και συμβολαίων, πληρωθεισών αποζημιώσεων, αλλά και 'ακυρώσεων' ασφαλισμένων και συμβολαίων, για κάθε μια από τις δύο εδώ ερευνώμενες κατηγορίες προγραμμάτων, προκύπτουν τα περιεχόμενα στον κατωτέρω Πίνακα 13 στοιχεία.

Πίνακας 13: Ποσοστιαίες Μεταβολές Βασικών Στοιχείων Ετήσιας και Μακροχρόνιας Διάρκειας Ατομικών Ασφαλίσεων

2023 vs 2022 (2022 vs 2021)	Πλήθος Ασφ/νων	Πλήθος Συμβολαίων	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	Ακυρώσεις- Ασφ/νοι	Ακυρώσεις- Συμβόλαια
Ετήσιας Διάρκειας	10% (10%)	10% (12%)	24% (5%)	11% (18%)	12% (15%)
Μακροχρόνιας Διάρκειας	-5% (-5%)	-7% (-2%)	9% (-1%)	-5% (-15%)	-11% (-19%)

ii. Ατομικές Νοσοκομειακές Ασφαλίσεις κατά Τύπο Κάλυψης και Ανώτατο Κεφάλαιο Κάλυψης

Το 2023 αποτέλεσε την πέμπτη συνεχόμενη χρονιά κατά την οποία επιχειρήθηκε, με ρητή εξαίρεση των caritation προγραμμάτων, η εξέταση των ατομικών προγραμμάτων Υγείας κατά τους τύπους κάλυψης «συμμετοχικά/απαλλαγής» και «100% / κάλυψης από το πρώτο ευρώ» και, ταυτόχρονα, κατά το ανώτατο όριο κάλυψης (<€ 150.000 και >€ 150.000). Ζητούμενο του εγχειρήματος αυτού αποτελεί, κυρίως, η διερεύνηση του αν και κατά πόσο διαφοροποιείται η 'μέση αποζημίωση' (μέσος όρος), ενδεχομένως δε, και η συχνότητα ζημιών, αναλόγως του τύπου κάλυψης και του ανώτατου κεφαλαίου κάλυψης.

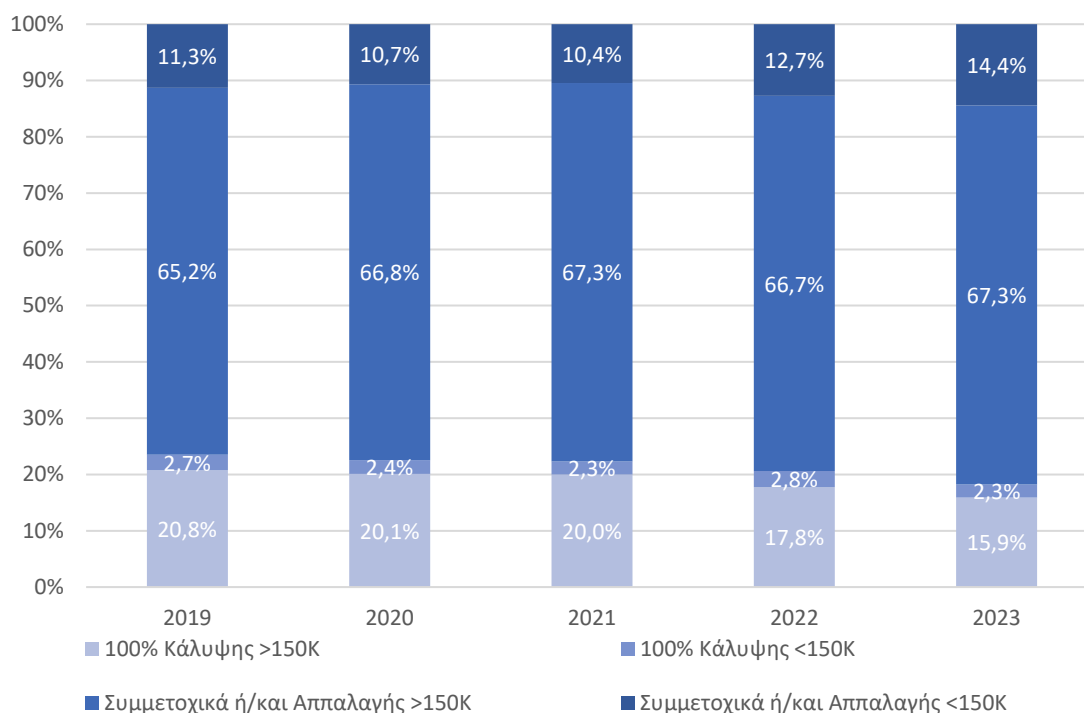
Σύμφωνα με τα συνολικά δεδομένα που δηλώθηκαν από τις συμμετέχουσες ασφαλιστικές εταιρίες στην ειδική ενότητα του ερωτηματολογίου, προκύπτουν τα στοιχεία που περιέχονται στον ακόλουθο Πίνακα 14.

Πίνακας 14: Ατομικές Νοσοκομειακές Ασφαλίσεις κατά Τύπο Κάλυψης και Ανώτατο Κεφάλαιο Κάλυψης

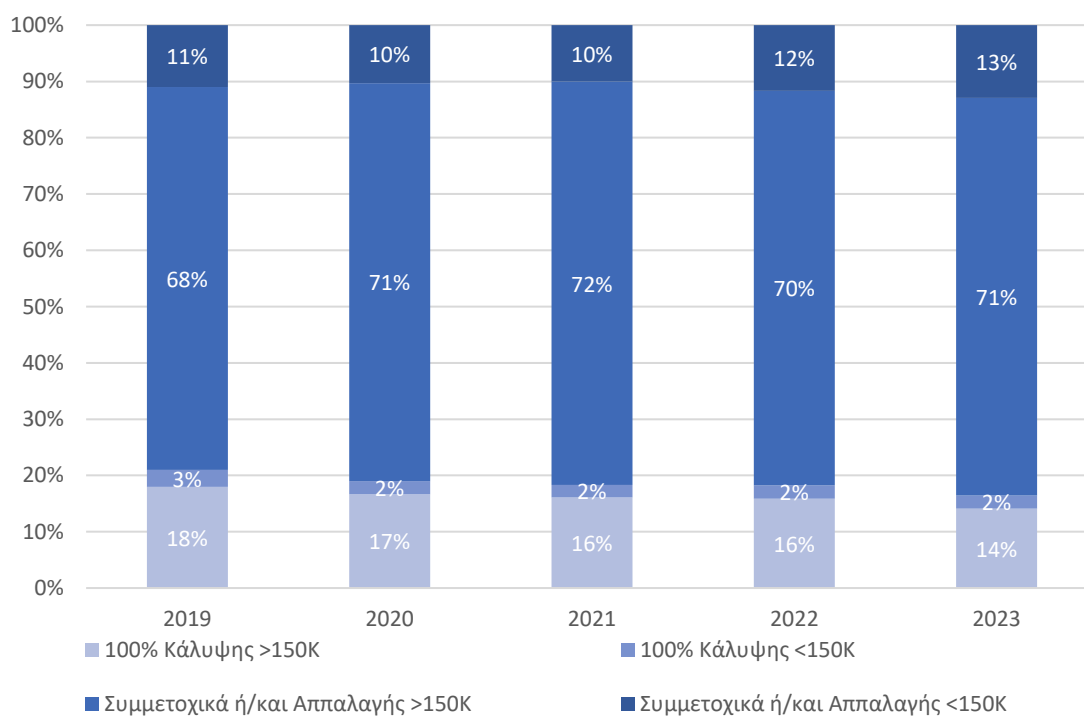
Τύπος Προγράμματος	Έτος	Ασφ/σμένοι	Συμβόλαια	Αποζημιώσεις (€)	Αποζ/θέντες	Μέση Αποζημίωση (Μ.Ο. σε €)
Συμμετοχικά, Κ.Κ. < 150.000€	2023	131.002	118.257	35.126.045	7.676	4.576
	2022	115.656	100.174	28.110.899	7.119	3.949
	2021	94.896	77.958	27.936.015	8.442	3.309
	2020	91.654	75.496	29.188.989	8.685	3.361
	2019	91.904	77.891	31.017.419	9.117	3.402
Συμμετοχικά, Κ.Κ. > 150.000€	2023	734.100	551.146	266.552.763	72.304	3.687
	2022	695.558	523.685	224.221.552	61.013	3.675
	2021	676.072	502.118	232.607.762	55.764	4.171
	2020	629.646	473.584	224.495.486	58.449	3.841
	2019	580.974	449.898	201.909.801	54.035	3.737
‘100% Κάλυψης’, Κ.Κ. < 150.000€	2023	18.543	19.025	25.067.650	4.258	5.887
	2022	23.457	22.078	11.954.515	3.237	3.693
	2021	21.314	17.353	9.497.464	2.643	3.593
	2020	21.123	17.366	9.925.360	3.433	2.891
	2019	21.289	18.953	9.341.300	2.820	3.313
100% Κάλυψης’, Κ.Κ. >150.000€	2023	145.729	130.158	110.957.756	20.399	5.439
	2022	157.592	139.687	107.549.675	21.425	5.020
	2021	151.775	149.118	112.421.776	19.507	5.763
	2020	148.248	142.497	112.893.323	20.635	5.471
	2019	147.633	143.841	119.312.500	19.433	6.140

Γραφικά αναπαριστώντας το εν λόγω συνολικό χαρτοφυλάκιο, φαίνεται, από άποψη πλήθους συμβολαίων, ασφαλισμένων, αποζημιωθέντων και ύψους πληρωθεισών αποζημιώσεων, ότι αυτό δομείται ως ακολούθως:

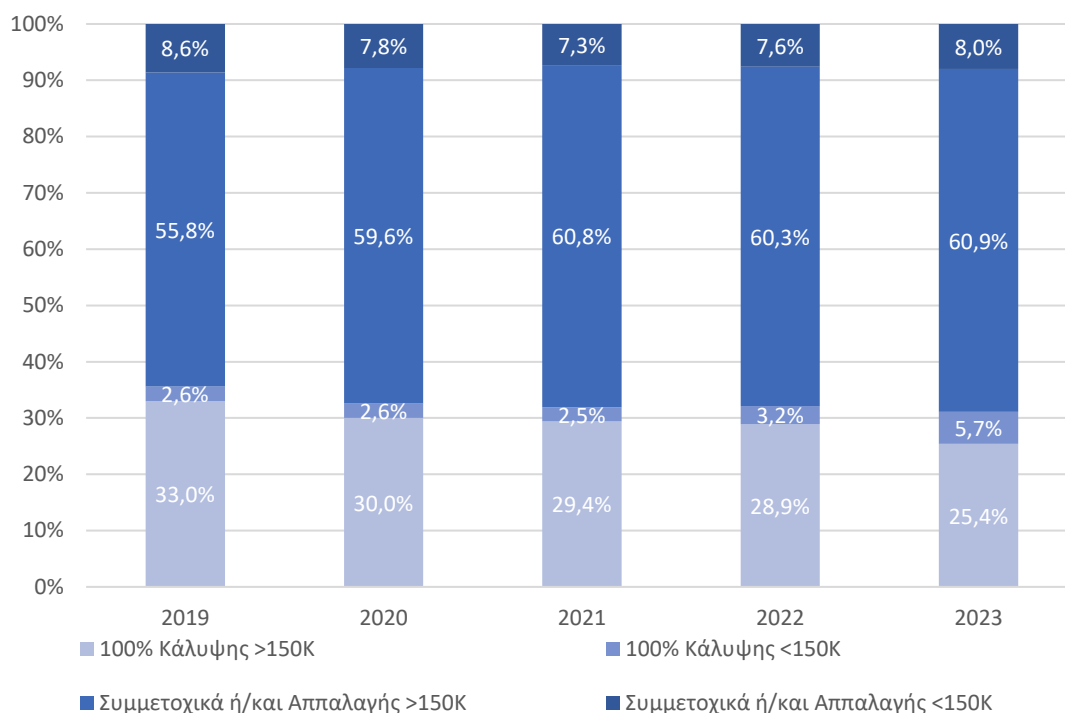
Γράφημα 14: Κατανομή Πλήθους Συμβολαίων κατά Τύπο Κάλυψης και Ανώτατο Κεφάλαιο Κάλυψης



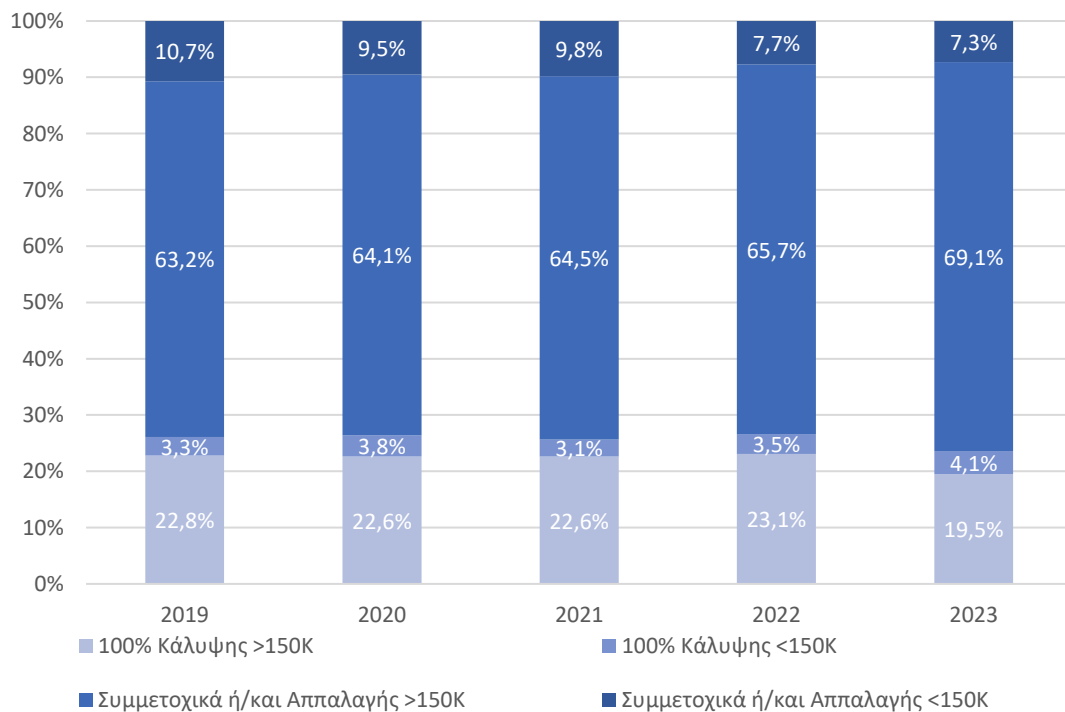
Γράφημα 15: Κατανομή πλήθους Ασφαλισμένων κατά Τύπο Κάλυψης και Ανώτατο Κεφάλαιο Κάλυψης



Γράφημα 16: Κατανομή Πληρωθεισών Αποζημιώσεων κατά Τύπο Κάλυψης και Ανώτατο Κεφάλαιο Κάλυψης



Γράφημα 17: Κατανομή Πλήθους Αποζημιωθέντων κατά Τύπο Κάλυψης και Ανώτατο Κεφάλαιο Κάλυψης



Τα βασικότερα συμπεράσματα που εξάγονται από τα στοιχεία που συλλέχθηκαν σε αυτή τη θεματική, σχετικά με τη 'μέση αποζημίωση' και τη συχνότητα ζημιών, θα μπορούσαν να συνοψιστούν στα εξής:

- Στα «συμμετοχικά/απαλλαγής» προγράμματα κατά το 2023, η «μέση αποζημίωση» εμφανίζει διαφοροποίηση σε ικανό βαθμό με βάση το ανώτατο κεφάλαιο κάλυψης, όπως και η συχνότητα. Ειδικά σε ό,τι αφορά τα προγράμματα της συγκεκριμένης κατηγορίας με κεφάλαιο κάλυψης <150.000€, το 2023 διαπιστώνεται σημαντική αύξηση στο ύψος της «μέσης αποζημίωσής» τους σε σχέση με την αντίστοιχή τους κατά το προηγούμενο έτος (16% αύξηση σε σχέση με το 2022), κάτι που δεν διαπιστώνεται για τα συμμετοχικά προγράμματα με κεφάλαιο κάλυψης >150.000€ την ίδια περίοδο. Παράλληλα, οι δύο συγκεκριμένες κατηγορίες συμμετοχικών προγραμμάτων διατηρούν το 2023, για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά, μεταξύ τους διαφοροποίηση 3 ποσοστιαίων μονάδων ως προς τη συχνότητα, (6% για κεφάλαιο κάλυψης <€150.000 και 9% για >€ 150.000, το 2022 και το 2023), εν αντιθέσει προς την τριετία 2019-2021 που η συχνότητα των συμμετοχικών δεν φαινόταν να διαφέρει αναλόγως του κεφαλαίου κάλυψης (συχνότητα 8%-9% και για τις δύο κατηγορίες συμμετοχικών ή/και απαλλαγής).
- Στα «100% κάλυψης/κάλυψης από το πρώτο ευρώ» προγράμματα» για το έτος 2023, προκύπτουν σοβαρές διαφοροποιήσεις τόσο ως προς το ύψος της «μέσης αποζημίωσης», όσο και ως προς τη συχνότητα, ανάλογα με το ανώτατο κεφάλαιο κάλυψης. Ειδικά σε ό,τι αφορά τα προγράμματα της συγκεκριμένης κατηγορίας, σε εκείνα που παρέχουν κεφάλαιο κάλυψης < 150.000€ , προκύπτει για το 2023 εξαιρετικά μεγάλη αύξηση και στο ύψος της «μέσης αποζημίωσης» αλλά και στη συχνότητα σε σχέση τόσο με τις αντίστοιχες τιμές που είχαν κατά τα προηγούμενα έτη (συχνότητα 23% το 2023 από 14% το 2022 και 59% αύξηση στο ύψος της «μέσης αποζημίωσης» κατά την ίδια περίοδο), όσο και σε σχέση με όλες ανεξαιρέτως τις λοιπές ερευνώμενες κατηγορίες προγραμμάτων. Αξιοσημείωτες, επίσης, αυξήσεις παρατηρούνται το 2023 σε σχέση με το 2022 και στα προγράμματα της ίδιας κατηγορίας που παρέχουν κεφάλαιο κάλυψης >150.000€ (8% αύξηση της «μέσης αποζημίωσης» και 14% συχνότητα το 2023 από 8% το 2022). Οι ιδιαίτερες αυτές διαφοροποιήσεις που παρατηρούνται στο ύψος της «μέσης αποζημίωσης» και στη συχνότητα και των δύο κατηγοριών προγραμμάτων «100% κάλυψης/κάλυψης από το πρώτο ευρώ», προφανώς σχετίζονται και με το στοιχείο του φθίνοντος χαρακτήρα του χαρτοφυλακίου τους, το οποίο φαίνεται να μειώθηκε σημαντικά και κατά το 2023.
- Συνοψίζοντας, από την ανάλυση των στοιχείων που αφορούν στο 2023 σε σύγκριση με το 2022 διακρίνεται σημαντική αύξηση της «μέσης αποζημίωσης» στα προγράμματα με κεφάλαιο κάλυψης <€150.000, τόσο στα «συμμετοχικά/απαλλαγής» (σημαντική αύξηση) όσο και στα «100% κάλυψης» (εξαιρετικά σημαντική αύξηση). Μεταξύ των δύο κατηγοριών προγραμμάτων με κεφάλαιο κάλυψης >150.000€, στα μεν «100% κάλυψης/κάλυψης από το πρώτο ευρώ» καταγράφεται επίσης αξιόλογη αύξηση, ενώ στα αντίστοιχα συμμετοχικά η «μέση αποζημίωση» φαίνεται να είναι μάλλον σταθερή.

iii. Ατομικές Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις Εξόδων κατά Ομάδα Παρόχου Υπηρεσιών Υγείας

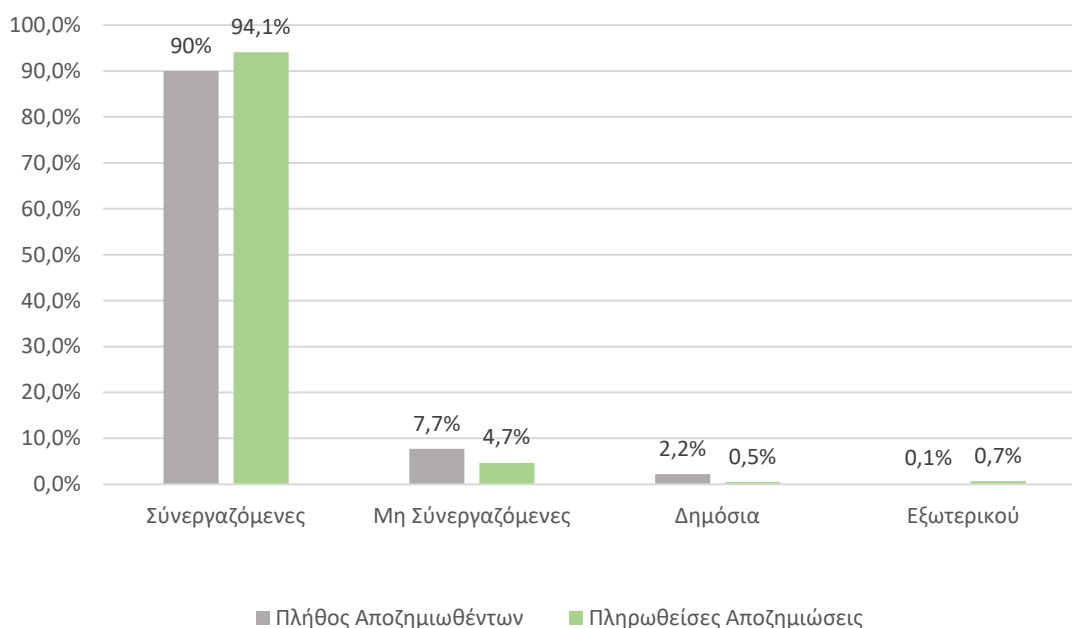
Λαμβανομένου υπόψη του ειδικού, λόγω του όγκου τους, ενδιαφέροντος που διαθέτουν οι νοσοκομειακές αποζημιώσεις και, κυρίως, εκείνες που αφορούν σε πραγματοποιηθέντα έξοδα (εξαιρουμένων, δηλαδή, των επιδοματικών αποζημιώσεων), ζητήθηκε, στο πλαίσιο της προκείμενης έρευνας, η ποσοστιαία κατάτμηση τόσο της αξίας των αποζημιώσεων, όσο και του πλήθους των αποζημιωθέντων μεταξύ τεσσάρων βασικών ομάδων νοσηλευτηρίων.

Πιο συγκεκριμένα, για τους σκοπούς της παρούσας έρευνας, τα νοσηλευτήρια και οι κλινικές κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- Συνεργαζόμενες Κλινικές (δηλαδή, «εντός δικτύου» συνεργαζομένων προμηθευτών των ασφαλιστικών εταιριών)
- Μη Συνεργαζόμενες Κλινικές (δηλαδή, «εκτός δικτύου» συνεργαζομένων προμηθευτών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων)
- Δημόσια Νοσοκομεία
- Θεραπευτήρια Εξωτερικού

Οι επιμερισμοί που προκύπτουν, σε επίπεδο αγοράς, σύμφωνα με τα δηλωθέντα από τις συμμετέχουσες στην έρευνα ασφαλιστικές εταιρίες δεδομένα, σχετικά με τις αποζημιώσεις και το πλήθος των αποζημιωθέντων για έξοδα νοσηλείας κατά το έτος 2023, αποτυπώνονται στο αμέσως κατωτέρω γράφημα 18.

Γράφημα 18: Κατανομή Ατομικών Νοσοκομειακών Αποζημιώσεων Εξόδων (εξαιρουμένων των επιδοματικών) ανά Ομάδα Παρόχου - Έτος 2023



Από τα στοιχεία του 2023, τα οποία, σημειωτέον, δεν εμφανίζουν σημαντική διαφοροποίηση σε σχέση με προηγούμενα έτη (βλ. και κατωτέρω τους αναλυτικούς πίνακες 15 και 16), προκύπτει ότι η συντριπτική πλειοψηφία των ασφαλισμένων κάνει πράγματι χρήση του δικτύου συνεργαζομένων με τις ασφαλιστικές εταιρίες κλινικών, οι οποίες και απορροφούν το 94% του συνόλου των αποζημιώσεων εξόδων νοσηλείας.

Στους πίνακες 15 και 16 που ακολουθούν αποτυπώνονται οι αντίστοιχοι επιμερισμοί πληρωθεισών αποζημιώσεων εξόδων και αντιστοιχούντων αποζημιωθέντων ασφαλισμένων κατά την πενταετία 2019-2023.

Πίνακας 15: Κατανομή Ατομικών Νοσοκομειακών Αποζημιώσεων ανά Ομάδα Παρόχου

Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις Εξόδων	Κατανομή Αποζημιώσεων				
	2023	2022	2021	2020	2019
Συνεργαζόμενες Κλινικές	94,1%	93%	94%	94%	91%
ΜΗ Συνεργαζόμενες	4,7%	5%	4%	5%	6%
Δημόσια Νοσοκομεία	0,5%	1%	1%	0,6%	1%
Θεραπευτήρια Εξωτερικού	0,7%	1%	1%	1,4%	2%

Πίνακας 16: Κατανομή Πλήθους Αποζημιωθέντων για Νοσοκομειακή Κάλυψη, ανά Ομάδα Παρόχου

Νοσοκομειακές Αποζημιώσεις Εξόδων	Κατανομή Αποζημιωθέντων				
	2023	2022	2021	2020	2019
Συνεργαζόμενες Κλινικές	90,0%	89,5%	88,9%	90%	85%
ΜΗ Συνεργαζόμενες	7,7%	7,1%	6,9%	7%	12%
Δημόσια Νοσοκομεία	2,2%	3,2%	4%	2%	2,6%
Θεραπευτήρια Εξωτερικού	0,1%	0,2%	0,2%	1%	0,4%