



## Ασφαλίσεις Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων

---



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα Έτους 2023

## Executive Summary

### Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ασφαλισμένα κεφάλαια) συνολικά καθώς και ανά κατηγορία ταξιδιού (εντός Ελλάδος, εκτός Ελλάδος, Ελλάδα τόπος αναχώρησης / προορισμού)
- Αναλύει το πλήθος των ζημιών και τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά κατηγορία ταξιδιού και ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την εξέλιξη των ζημιών σε πλήθος και σε ποσό, τα τελευταία 10 χρόνια
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

### Συμμετοχή στην έρευνα

- 18 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 71,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων της ασφάλισης Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων

### Ευρήματα της έρευνας

	<u>2023</u>
○ Πλήθος συμβολαίων	<b>58.570</b>
○ Σύνολο ασφαλισμένων κεφαλαίων (€)	<b>13.872.099.887</b>
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	<b>602</b>
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	<b>524.064</b>
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	<b>2.216.355</b>
○ Μέση Ζημία (€)	<b>4.552</b>
○ Συχνότητα Ζημιών (%)	<b>1,0%</b>



Η συλλογή και επεξεργασία των στοιχείων που παρέχονται στην ΕΑΕΕ, ακολουθούν τους κανόνες πολιτικής ασφάλειας πληροφοριών της. Τα αποτελέσματα των ερευνών της ΕΑΕΕ αναφέρονται μόνο σε συγκεντρωτική μορφή σε επίπεδο συνόλου συμμετεχουσών εταιριών, χωρίς να καταγράφονται μεμονωμένα στοιχεία εταιριών ή να αποκαλύπτονται ατομικά στοιχεία εταιριών, διασφαλίζοντας την απόλυτη εμπιστευτικότητα και εχεμύθεια επί των δεδομένων. Τα δεδομένα δεν κοινοποιούνται σε τρίτους και η χρήση τους περιορίζεται αυστηρά για στατιστικούς σκοπούς, με πλήρη συμμόρφωση προς το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.

## Η έρευνα

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσσεις μεταφερόμενων εμπορευμάτων<sup>1</sup>, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

Στο πλαίσιο αυτό έχει διαμορφώσει σχετικό ερωτηματολόγιο, εστιάζοντας στον στατιστικό προσδιορισμό τόσο του ύψους του αναλαμβανόμενου κινδύνου συνολικά όσο και του πλήθους και του ποσού των δηλωθεισών ζημιών για το σύνολο των συμμετεχουσών επιχειρήσεων.

Συνεπώς, το ερωτηματολόγιο:

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ασφαλισμένα κεφάλαια) συνολικά καθώς και ανά κατηγορία ταξιδιού (εντός Ελλάδος, εκτός Ελλάδος, Ελλάδα τόπος αναχώρησης / προορισμού)
- Αναλύει το πλήθος των ζημιών και τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά κατηγορία ταξιδιού και ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την εξέλιξη των ζημιών σε πλήθος και σε ποσό, τα τελευταία 10 χρόνια
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Στην έρευνα του 2023 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 18 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 71,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλίστρων των ασφαλίσεων μεταφερόμενων εμπορευμάτων, εκ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις όσων επιχειρήσεων ανταποκρίθηκαν στην έρευνα για το 2023. Τα στοιχεία τα οποία χρησιμοποιήθηκαν προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις - μέλη.

Επισημαίνεται ότι τα αποτελέσματα της έρευνας του 2023 δεν είναι συγκρίσιμα με εκείνα του 2022, καθώς η έρευνα του 2023 αντιπροσωπεύει μικρότερο συγκριτικά ποσοστό της συνολικής παραγωγής λόγω χαμηλότερου βαθμού ανταπόκρισης. Όμως το ποσοστό συμμετοχής θεωρείται σημαντικό για την εκτίμηση των βασικών ασφαλιστικών δεικτών, όπως η μέση ζημιά και η μέση συχνότητα εμφάνισης ζημιών.

---

<sup>1</sup> Στα μεταφερόμενα εμπορεύματα περιλαμβάνονται όλα τα είδη μεταφερόμενων αγαθών, συμπεριλαμβανομένων των αποσκευών. Ο κλάδος ασφαλίσει κάθε ζημιά που υφίστανται τα παραπάνω αγαθά, ανεξαρτήτως μεταφορικού μέσου

Το ερωτηματολόγιο ζητούσε πληροφόρηση για τα πλήθη των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, για το σύνολο ασφαλισμένων κεφαλαίων καθώς και την ανάλυση του πλήθους των ζημιών και των αποζημιώσεων ανά κατηγορία ταξιδιού, ως ακολούθως:

- Ταξίδι εντός Ελλάδος αποκλειστικά
- Η Ελλάδα είναι τόπος αναχώρησης / προορισμού
- Η αναχώρηση και ο προορισμός βρίσκονται εκτός Ελλάδος.

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι αυτά έχουν αποτυπωθεί με βάση την πληροφόρηση που υπήρχε έως την 31/12/2023.

Όμως η περίοδος ισχύος ενός μεγάλου μέρους των συμβολαίων του έτους 2023, εκτείνεται εντός του 2024. Συνεπώς η πληροφόρηση για τις ζημιές που συνέβησαν εντός του 2024 για τα συμβόλαια του 2023, θα είναι γνωστή σε χρόνο μεταγενέστερο της παρούσας αναφοράς.

Επομένως, για τον υπολογισμό του τελικού κόστους των αποζημιώσεων του έτους 2023, θα πρέπει να συνυπολογιστεί η μελλοντική εξέλιξη του πλήθους των ζημιών και του ποσού των αποζημιώσεων στο βάθος του χρόνου, πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς.

## 1. Τα μεγέθη της ασφάλισης των μεταφερόμενων εμπορευμάτων

### 1.1. Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

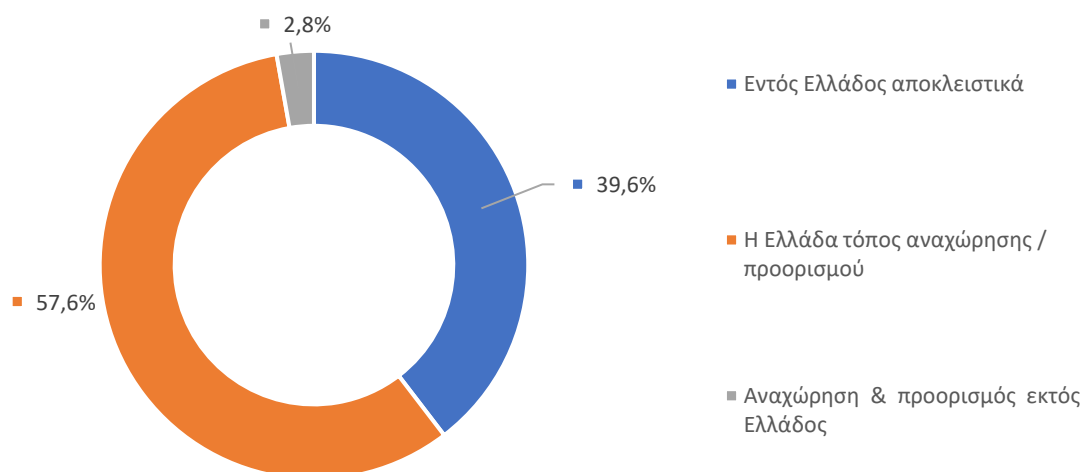
Σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επί του σκέλους του ερωτηματολογίου που αναφέρεται στα πλήθος εκδοθέντων / ανανεωθέντων συμβολαίων (συμπεριλαμβάνονται οι Πρόσθετες Πράξεις που αφορούν φορτώσεις), καταγράφηκαν 58.570 συμβόλαια κατά τη διάρκεια του 2023, μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2024.

Το σύνολο των ασφαλισμένων κεφαλαίων των ανωτέρω συμβολαίων έφτασε τα 13,9 δισ. €. Τα συμβόλαια και τα ασφαλισμένα κεφάλαια κατανέμονται ως εξής:

**Πίνακας 1:** Συμβόλαια μεταφερόμενων εμπορευμάτων 2023<sup>2</sup>

	Πλήθος Συμβολαίων 2023	%
Εντός Ελλάδος αποκλειστικά	23.210	39,6%
Η Ελλάδα τόπος αναχώρησης / προορισμού	33.750	57,6%
Αναχώρηση & προορισμός εκτός Ελλάδος	1.610	2,8%
<b>Σύνολο</b>	<b>58.570</b>	<b>100%</b>

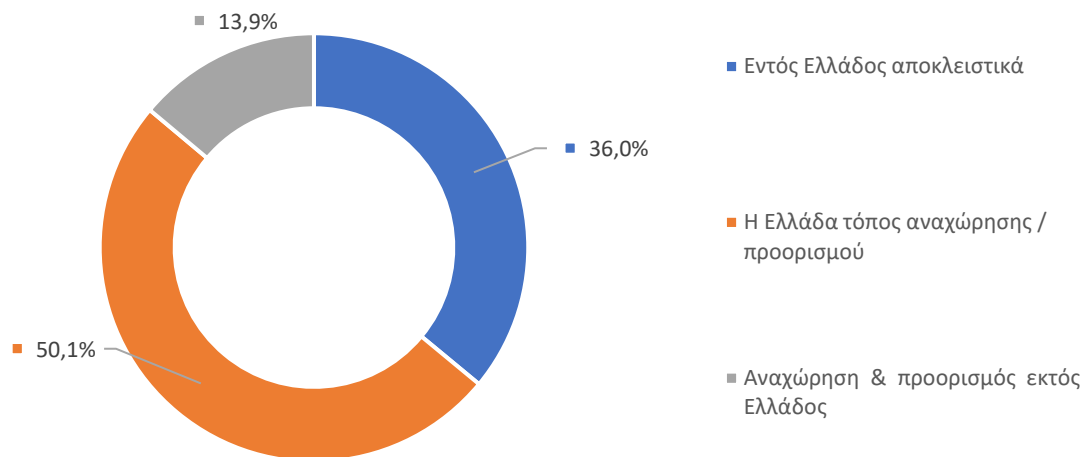
**Γράφημα 1:** Κατανομή πλήθους συμβολαίων 2023 (%)



<sup>2</sup> Τα στοιχεία του έτους 2023 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων έως την 31η/12/2023.

**Πίνακας 2:** Ασφαλισμένα κεφάλαια μεταφερόμενων εμπορευμάτων 2023

	Ασφαλισμένα κεφάλαια 2023 (€)	%
Εντός Ελλάδος αποκλειστικά	4.999.369.407	36,0%
Η Ελλάδα τόπος αναχώρησης / προορισμού	6.944.555.245	50,1%
Αναχώρηση & προορισμός εκτός Ελλάδος	1.928.175.235	13,9%
<b>Σύνολο</b>	<b>13.872.099.887</b>	<b>100%</b>

**Γράφημα 2:** Ασφαλισμένα Κεφάλαια 2023 – Ποσοστιαία κατανομή

## 1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

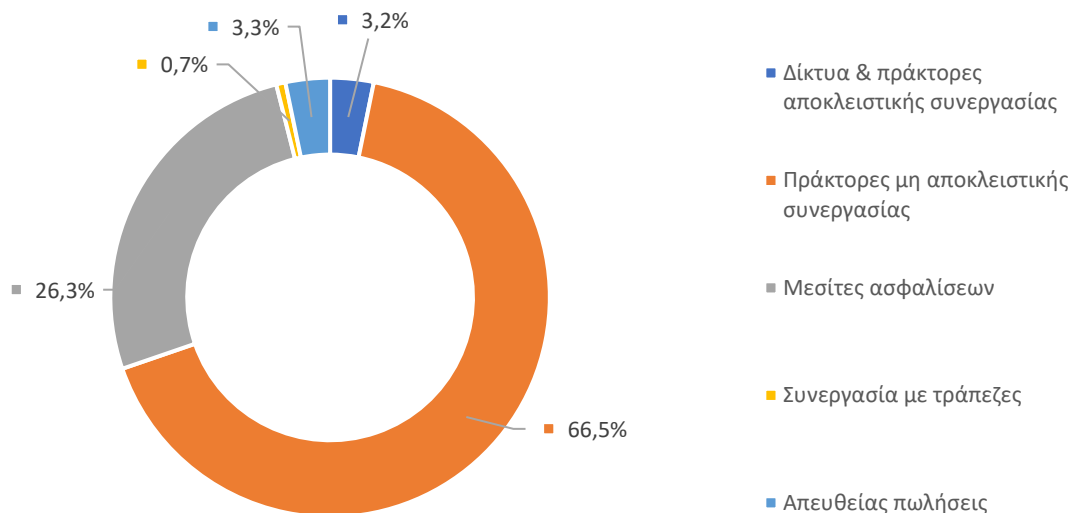
Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για το έτος 2023, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

Τα κανάλια διαμεσολάβησης που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας, πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας, μεσίτες ασφαλίσεων, συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), απευθείας πωλήσεις (πωλήσεις μέσω αλληλογραφίας, ασφαλιστικών υπαλλήλων, διαδικτύου, τηλεφωνικών κέντρων), διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας (των οποίων η κύρια δραστηριότητα δεν είναι η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων).

Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης στις ασφαλίσεις μεταφερόμενων εμπορευμάτων ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (66,5% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τους μεσίτες ασφαλίσεων (26,3% αντίστοιχα).

Η ποσοστιαία συμμετοχή του συνόλου των καναλιών διαμεσολάβησης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.

**Γράφημα 3:** Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή 2023 (%)



## 2. Ζημιές - Αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2023 δηλώθηκαν 602 ζημιές εντός του 2023. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις ύψους 524 χιλιάδες € εντός του 2023, ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2023 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 2,22 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές και το απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων αφορούν στην **αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους** (έτους έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου 2023). Τόσο **το πλήθος των ζημιών** όσο και το **τελικό ποσό της αποζημίωσης** των συμβολαίων αυτών **θα αυξηθεί** όταν προστεθεί η μεταγενέστερη πληροφόρηση για τα συμβόλαια του συγκεκριμένου έτους που δεν είναι διαθέσιμη κατά την σύνταξη της παρούσας αναφοράς, μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του έτους.

### 2.1. Καταγραφή ζημιών - αποζημιώσεων

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των ζημιών παρουσιάζονται στους πίνακες και τα γραφήματα που ακολουθούν.

**Πίνακας 3:** Πλήθος ζημιών και αποζημιώσεις 2023

	Πλήθος ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Εντός Ελλάδος αποκλειστικά	201	131.564	887.956
Η Ελλάδα τόπος αναχώρησης / προορισμού	256	330.054	927.979
Αναχώρηση & προορισμός εκτός Ελλάδος	145	62.446	400.420
<b>Σύνολο</b>	<b>602</b>	<b>524.064</b>	<b>2.216.355</b>

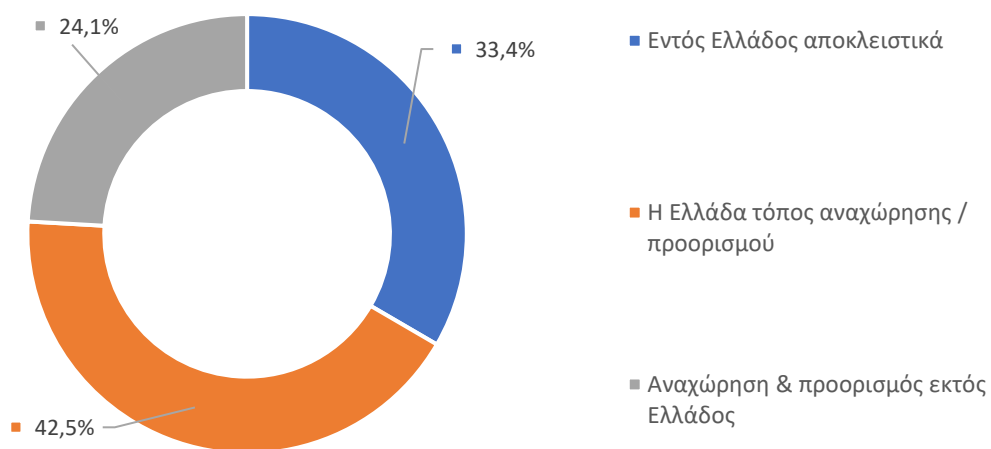
Η ποσοστιαία κατανομή αυτών (ανά κατηγορία ταξιδιού) επί του συνόλου των ζημιών και των αποζημιώσεων για το 2023 φαίνεται στον επόμενο πίνακα.

**Πίνακας 4:** Ποσοστιαία κατανομή ζημιών και αποζημιώσεων 2023 (%)

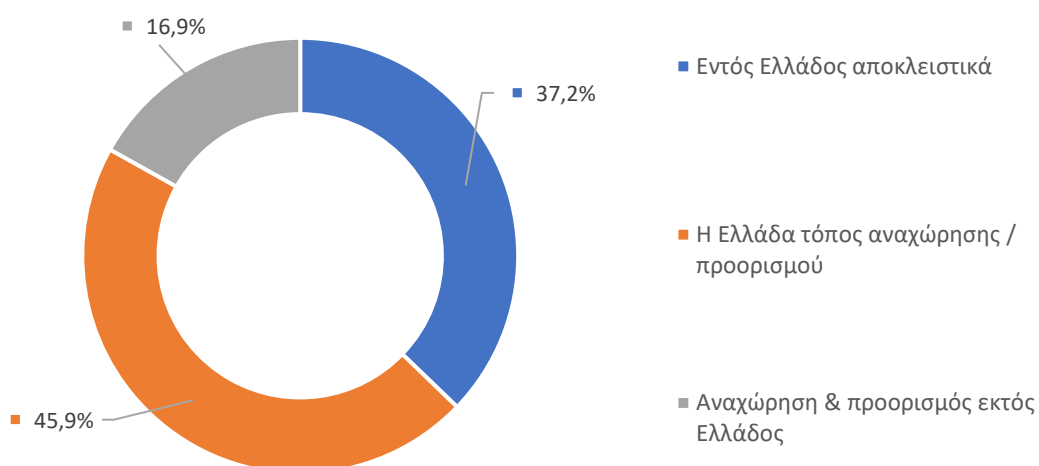
	Πλήθος ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Εντός Ελλάδος αποκλειστικά	33,4%	25,1%	40,0%
Η Ελλάδα τόπος αναχώρησης / προορισμού	42,5%	63,0%	41,9%
Αναχώρηση & προορισμός εκτός Ελλάδος	24,1%	11,9%	18,1%
<b>Σύνολο</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



**Γράφημα 4:** Δηλωθείσες ζημίες 2023 ποσοστιαία συμμετοχή



**Γράφημα 5:** Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2023 ποσοστιαία συμμετοχή



## 2.2. Ανάλυση ζημιών – αποζημιώσεων, ανά αιτία και τύπο ταξιδιού

Στη συνέχεια αναλύονται τα αίτια που προκάλεσαν τις ζημιές των μεταφερόμενων εμπορευμάτων, ξεχωριστά για το πλήθος των δηλωθεισών ζημιών, για τις πληρωθείσες αποζημιώσεις και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις στο τέλος του 2023.

Για τις ζημιές για τις οποίες υπήρξε αναλυτική πληροφόρηση ως προς την αιτία τους, ακολουθεί η ταξινόμησή τους ανά τύπο ταξιδιού. Οι ζημιές για τις οποίες δεν υπήρχε η δυνατότητα αναζήτησης αιτίας, καταχωρήθηκαν στις λοιπές αιτίες.

**Πίνακας 5:** Ανάλυση αποζημιώσεων - Ταξίδια εντός Ελλάδος αποκλειστικά, 2023

Αιτία Ζημιάς	Πλήθος ζημιών	Καταβολές αποζημιώσεων (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	Σύνολο αποζημιώσεων (€)
Ατύχημα μέσου μεταφοράς				
- αεροπορικός	0	0	0	<b>0</b>
- ατμοπλοϊκός	1	0	23.000	<b>23.000</b>
- οδικός	2	0	2.244	<b>2.244</b>
- σιδηροδρομικός	0	0	0	<b>0</b>
Γενική αβαρία	0	0	0	<b>0</b>
Αλλοίωση	9	52.296	18.080	<b>70.376</b>
Διαβροχή	2	30.149	0	<b>30.149</b>
Θραύση / κτυπήματα	38	11.780	101.243	<b>113.023</b>
Κλοπή	2	630	11.000	<b>11.630</b>
Φορτοεκφόρτωση	0	0	0	<b>0</b>
Φωτιά / Έκρηξη	0	0	0	<b>0</b>
Φυσικές καταστροφές	0	0	0	<b>0</b>
Πειρατεία	0	0	0	<b>0</b>
Πόλεμος / απεργία	0	0	0	<b>0</b>
Λοιπές αιτίες	147	36.708	732.389	<b>769.098</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>201</b>	<b>131.564</b>	<b>887.956</b>	<b>1.019.520</b>

**Πίνακας 6:** Ανάλυση αποζημιώσεων - Η Ελλάδα τόπος αναχώρησης ή προορισμού, 2023

Αιτία Ζημιάς	Πλήθος ζημιών	Καταβολές αποζημιώσεων (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	Σύνολο αποζημιώσεων (€)
Ατύχημα μέσου μεταφοράς				
- αεροπορικώς	0	0	0	<b>0</b>
- ατμοπλοϊκώς	1	0	10.167	<b>10.167</b>
- οδικώς	10	28.860	285.522	<b>314.382</b>
- σιδηροδρομικώς	0	0	0	<b>0</b>
Γενική αβαρία	1	0	1.000	<b>1.000</b>
Αλλοίωση	8	9.481	22.977	<b>32.458</b>
Διαβροχή	33	20.935	34.064	<b>54.998</b>
Θραύση / κτυπήματα	113	64.954	174.773	<b>239.728</b>
Κλοπή	7	39.609	27.330	<b>66.939</b>
Φορτοεκφόρτωση	3	1.904	0	<b>1.904</b>
Φωτιά / Έκρηξη	1	118.310	115.000	<b>233.310</b>
Φυσικές καταστροφές	0	0	0	<b>0</b>
Πειρατεία	0	0	0	<b>0</b>
Πόλεμος / απεργία	0	0	0	<b>0</b>
Λοιπές αιτίες	79	46.001	257.145	<b>303.146</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>256</b>	<b>330.055</b>	<b>927.978</b>	<b>1.258.033</b>

**Πίνακας 7:** Ανάλυση αποζημιώσεων - Αναχώρηση & προορισμός ήταν εκτός Ελλάδος, 2023

Αιτία Ζημιάς	Πλήθος ζημιών	Καταβολές αποζημιώσεων (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	Σύνολο αποζημιώσεων (€)
Ατύχημα μέσου μεταφοράς				
- αεροπορικός	0	0	0	<b>0</b>
- ατμοπλοϊκός	1	0	5.270	<b>5.270</b>
- οδικός	0	0	0	<b>0</b>
- σιδηροδρομικός	0	0	0	<b>0</b>
Γενική αβάρια	0	0	0	<b>0</b>
Αλλοίωση	4	587	6.250	<b>6.837</b>
Διαβροχή	15	5.347	17.986	<b>23.333</b>
Θραύση / κτυπήματα	41	8.474	57.484	<b>65.959</b>
Κλοπή	2	168	4.549	<b>4.717</b>
Φορτοεκφόρτωση	1	0	1.000	<b>1.000</b>
Φωτιά / Έκρηξη	0	0	0	<b>0</b>
Φυσικές καταστροφές	0	0	0	<b>0</b>
Πειρατεία	0	0	0	<b>0</b>
Πόλεμος / απεργία	0	0	0	<b>0</b>
Λοιπές αιτίες	81	47.870	307.880	<b>355.750</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>145</b>	<b>62.446</b>	<b>400.420</b>	<b>462.866</b>

Στον πίνακα που ακολουθεί υπολογίζεται η μέση ζημία ανά τύπο ταξιδιού και ανά αιτία, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση μέχρι 31/12/2023.

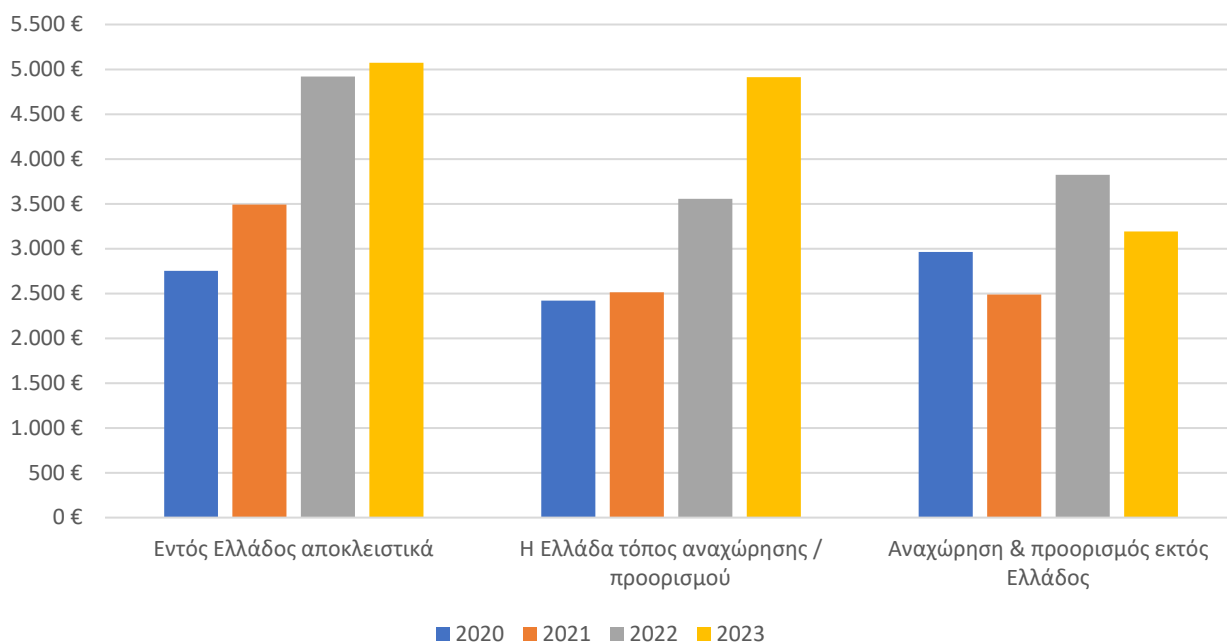
Πίνακας 8: Μέση ζημία 2023, ανά αιτία και ανά τύπο ταξιδιού (€)

Αιτία Ζημιάς	Εντός Ελλάδος αποκλειστικά	Η Ελλάδα είναι τόπος αναχώρησης/προορισμού	Αναχώρηση / προορισμός εκτός Ελλάδος	Σύνολο
Ατύχημα μέσου μεταφοράς				
- αεροπορικός	-	-	-	-
- αεροπλοϊκός	23.000	10.167	5.270	12.812
- οδικός	1.122	31.438	-	26.386
- σιδηροδρομικός	-	-	-	-
Γενική αβαρία	-	1.000	-	1.000
Αλλοίωση	7.820	4.057	1.709	5.222
Διαβροχή	15.074	1.667	1.556	2.170
Θραύση / κτυπήματα	2.974	2.121	1.609	2.181
Κλοπή	5.815	9.563	2.359	7.572
Φορτοεκφόρτωση	-	635	1.000	726
Φωτιά / Έκρηξη	-	233.310	-	233.310
Φυσικές καταστροφές	-	-	-	-
Πειρατεία	-	-	-	-
Πόλεμος / απεργία	-	-	-	-
Λοιπές αιτίες	5.232	3.837	4.392	4.651
<b>Σύνολο</b>	<b>5.072</b>	<b>4.914</b>	<b>3.192</b>	<b>4.552</b>

Πίνακας 9: Μέση ζημία (€) 2020-2023

	2020	2021	2022	2023
Εντός Ελλάδος αποκλειστικά	2.754	3.491	4.919	5.072
Η Ελλάδα τόπος αναχώρησης / προορισμού	2.420	2.513	3.556	4.914
Αναχώρηση & προορισμός εκτός Ελλάδος	2.964	2.488	3.824	3.192
<b>Σύνολο</b>	<b>2.536</b>	<b>2.717</b>	<b>3.966</b>	<b>4.552</b>

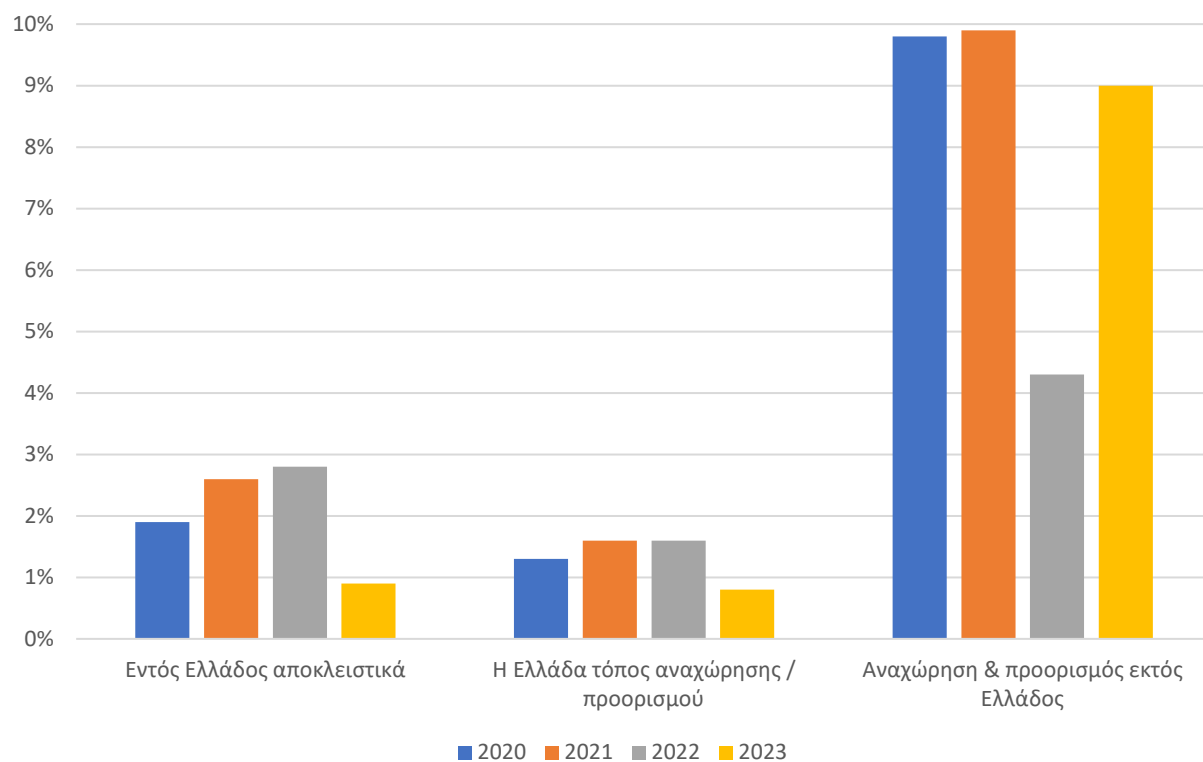
Γράφημα 6: Μέση ζημία (€)



Πίνακας 10: Συχνότητα Ζημιών (%) 2020-2023

	2020	2021	2022	2023
Εντός Ελλάδος αποκλειστικά	1,9%	2,6%	2,8%	0,9%
Η Ελλάδα τόπος αναχώρησης / προορισμού	1,3%	1,6%	1,6%	0,8%
Αναχώρηση & προορισμός εκτός Ελλάδος	9,8%	9,9%	4,3%	9,0%
<b>Σύνολο</b>	<b>1,6%</b>	<b>2,0%</b>	<b>1,9%</b>	<b>1,0%</b>

Γράφημα 7: Συχνότητα Ζημιών (%)



### 3. Μελέτη αποζημιώσεων

#### 3.1. Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τον κλάδο των μεταφερομένων εμπορευμάτων. Τα στοιχεία αφορούν τα τελευταία δέκα έτη (2014 – 2023). Η συγκέντρωσή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το πλήθος τους και το ποσό τους. Τα στοιχεία τα οποία υπέβαλαν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν να κάνουν με τις καταβληθείσες αποζημιώσεις πριν την αφαίρεση των επανεισπράξεων, τις επανεισπράξεις, τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, το πλήθος των ζημιών οι οποίες πληρώθηκαν κι έκλεισαν καθώς κι αυτών οι οποίες εκκρεμούν.

**Πίνακας 11:** Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων πριν την αφαίρεση των επανεισπράξεων (€)

		Έτος Πληρωμών <sup>3</sup>									
€		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2014	785.284	1.637.709	960.792	130.034	109.244	47.025	99.740	51.568	67.318	40.658
	2015		1.350.852	1.290.905	539.408	142.876	327.017	130.289	94.760	94.764	95.407
	2016			992.246	1.807.747	606.192	111.478	224.832	160.199	116.937	196.815
	2017				1.025.896	1.831.960	1.412.778	169.767	91.423	134.863	99.452
	2018					1.488.591	1.387.640	533.110	386.186	303.259	224.634
	2019						1.229.097	1.721.293	373.000	148.069	87.588
	2020							710.982	1.178.204	561.201	131.224
	2021								1.101.117	3.166.414	1.005.146
	2022									1.189.764	3.001.829
	2023										1.344.116

<sup>3</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2014, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2014, του 2015 κ.ο.κ.



Πίνακας 12: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

		Απόθεμα εκκρεμών ζημιών <sup>4</sup>										
		€	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2014		1.652.253	1.735.632	715.487	549.400	362.975	159.722	91.656	74.511	11.831	10.719
	2015			1.666.527	1.223.728	733.842	537.934	265.360	164.981	107.727	54.830	16.374
	2016				1.872.746	1.640.238	946.788	861.462	648.158	459.685	367.145	183.277
	2017					1.783.834	2.442.962	1.057.618	720.209	514.936	545.423	469.349
	2018						1.777.649	1.531.628	1.226.221	926.126	693.336	578.760
	2019							1.559.903	1.396.353	949.955	905.834	793.742
	2020								1.089.200	1.049.989	915.862	900.321
	2021									1.837.549	2.324.403	1.656.705
	2022										3.577.083	2.810.061
	2023											3.201.547

<sup>4</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2014, το ποσό αποθέματος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2014, του 2015 κ.ο.κ.

Πίνακας 13: Επανεισπράξεις (€)

		Έτος επανείσπραξης <sup>5</sup>									
€		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2014	15.043	171.588	84.069	79.624	93.806	6.319	2.292	92.161	117.821	0
	2015		36.641	244.940	96.793	32.819	207.798	36.726	78.083	181.963	18.250
	2016			6.661	262.686	192.445	59.786	17.973	36.929	23.707	4.087
	2017				45.306	245.631	202.672	122.648	15.757	8.332	0
	2018					25.880	210.808	159.510	25.677	30.513	40.000
	2019						10.763	196.672	90.618	55.935	2.528
	2020							21.816	69.905	273.984	40.644
	2021								66.411	231.966	117.539
	2022									80.871	227.364
	2023										50.941

<sup>5</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2014, τι ποσό επανεισπράχθηκε εντός του 2014, του 2015 κ.ο.κ.

Πίνακας 14: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος πληρωμών <sup>6</sup>									
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2014	588	512	129	56	30	7	6	4	12	0
	2015		476	517	144	30	16	9	10	5	1
	2016			494	513	113	25	26	14	10	4
	2017				520	482	82	42	26	11	2
	2018					477	437	124	39	41	5
	2019						446	475	116	47	18
	2020							341	418	152	19
	2021								371	673	155
	2022									435	415
	2023										288

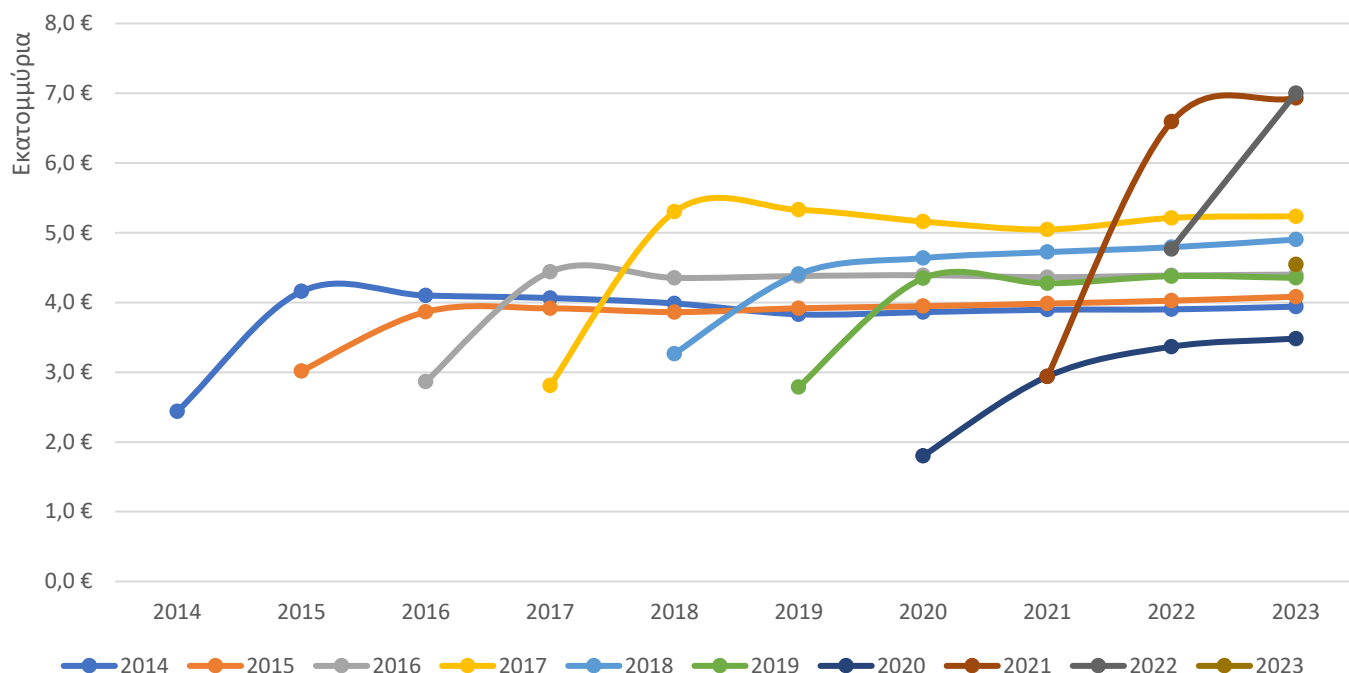
<sup>6</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2014, το πλήθος των ζημιών που πληρώθηκαν και έκλεισαν εντός του 2014, του 2015 κ.ο.κ.

Πίνακας 15: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

		Έτος πληρωμών <sup>7</sup>									
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2014	541	493	315	252	165	129	121	105	72	7
	2015		490	395	290	220	172	146	122	97	25
	2016			484	403	294	240	194	147	100	29
	2017				491	457	325	249	190	121	48
	2018					485	413	312	261	213	127
	2019						416	432	312	281	194
	2020							382	447	377	298
	2021								546	670	519
	2022									570	639
	2023										635

<sup>7</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το πλήθος των εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

**Γράφημα 8:** Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου (συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς)



### 3.2. Επεξεργασία των στοιχείων των αποζημιώσεων

Η συγκέντρωση των στοιχείων των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος στην προηγούμενη παράγραφο επιτρέπει την επεξεργασία τους με τη μέθοδο chain-ladder με σκοπό να διατυπωθούν εύλογες προβλέψεις σχετικά με την εξέλιξη της πορείας των αποζημιώσεων και του πλήθους των ζημιών. Τα διαθέσιμα δεδομένα από πλευράς χρονικής διάρκειας της περιόδου κάλυψης είναι σχετικά επαρκή για να δώσουν μία εικόνα για την εξέλιξη των μεγεθών.

Στον επόμενο πίνακα καταγράφονται τα ποσά των αποζημιώσεων (συσσωρευμένες πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς αποζημιώσεις στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου) για το σύνολο της εξεταζόμενης περιόδου ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων (στήλες α και β). Στη στήλη γ, οι αποζημιώσεις επανεκτιμώνται με τη χρήση της μεθόδου chain-ladder.

Βασική προϋπόθεση εφαρμογής της μεθόδου είναι ότι οι πληροφορίες του παρελθόντος είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικές για το μέλλον. Το υπολογιζόμενο ποσοστό εκκρεμότητας δείχνει το ποσοστό των εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου επί του συνόλου των υπολογιζόμενων αποζημιώσεων (εκκρεμών και πληρωθεισών) για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

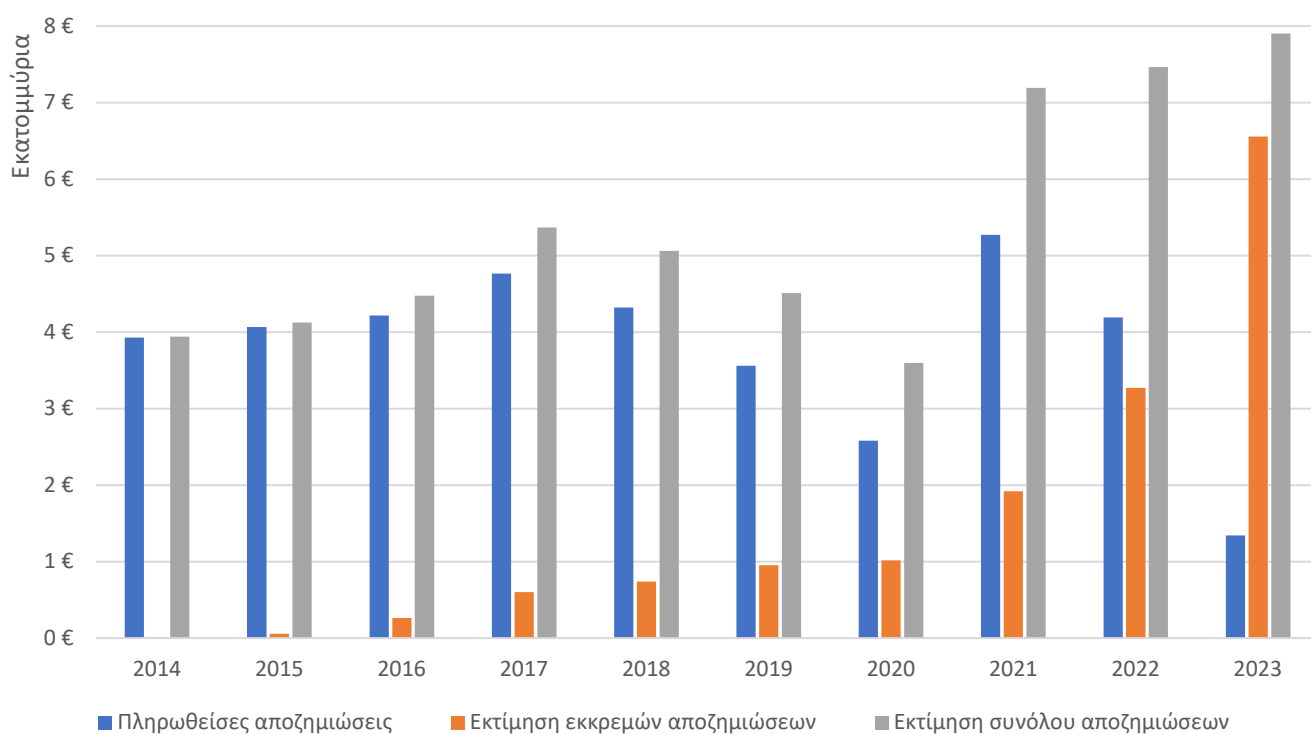
Πίνακας 16: Συγκεντρωτικά στοιχεία ποσών αποζημιώσεων (€)

Έτος έκδοσης	Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€)	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€)	Ποσοστό εκκρεμότητας
	α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
2014	3.940.091	3.929.372	3.940.091	10.719	0,3%
2015	4.082.652	4.066.278	4.124.045	57.767	1,4%
2016	4.399.724	4.216.447	4.478.414	261.966	5,8%
2017	5.235.488	4.766.139	5.368.872	602.733	11,2%
2018	4.902.180	4.323.421	5.062.077	738.657	14,6%
2019	4.352.789	3.559.048	4.510.708	951.660	21,1%
2020	3.481.932	2.581.611	3.599.235	1.017.624	28,3%
2021	6.929.381	5.272.676	7.192.978	1.920.302	26,7%
2022	7.001.655	4.191.594	7.463.629	3.272.035	43,8%
2023	4.545.662	1.344.116	7.901.713	6.557.598	83,0%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 9: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Στον πίνακα που ακολουθεί, καταγράφονται τα πλήθη των ζημιών (συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς στο τέλος της) κι επανεκτιμάται το σύνολο των ζημιών. Στο τέλος, εξάγεται το ποσοστό των εκκρεμών ζημιών επί του εκτιμώμενου πλήθους για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

**Πίνακας 17:** Συγκεντρωτικά πλήθους ζημιών

		Σύνολο ζημιών (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών	Ποσοστό εκκρεμών ζημιών
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
Έτος έκδοσης	2014	1.351	1.344	1.351	7	0,5%
	2015	1.233	1.208	1.176	-32	-2,7%
	2016	1.228	1.199	1.131	-68	-6,0%
	2017	1.213	1.165	1.089	-76	-6,9%
	2018	1.250	1.123	1.096	-27	-2,5%
	2019	1.296	1.102	1.100	-2	-0,2%
	2020	1.228	930	1.015	85	8,4%
	2021	1.718	1.199	1.396	197	14,1%
	2022	1.489	850	1.218	368	30,2%
	2023	923	288	1.149	861	74,9%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας και της πληρωθείσας ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων δέκα ετών.

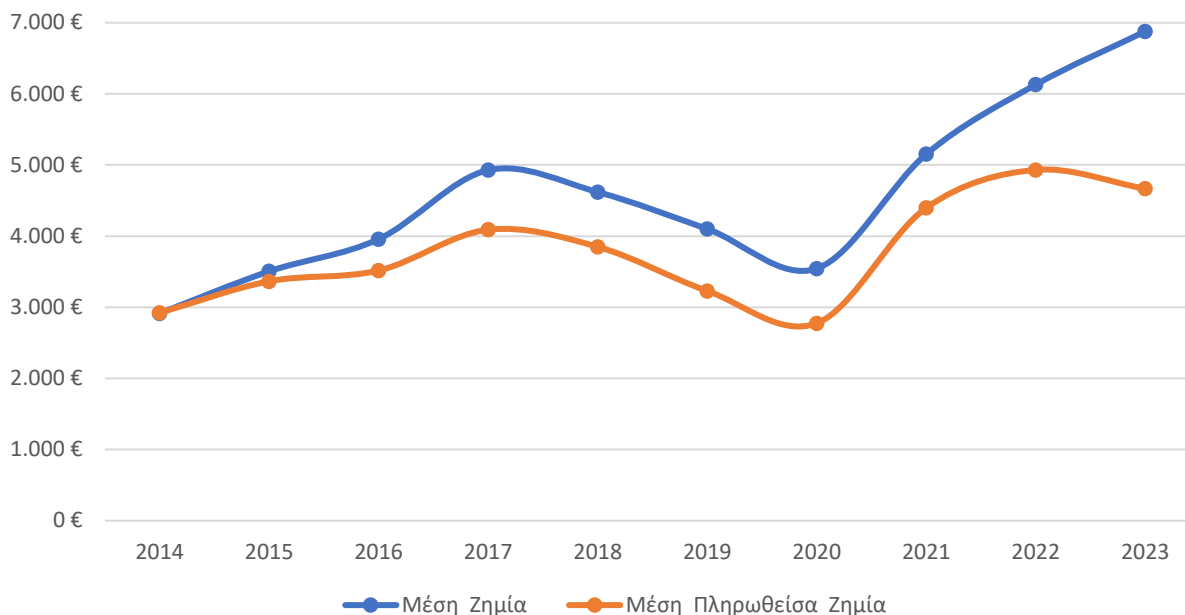
Πίνακας 18: Υπολογισμός μέσης ζημίας (€)

	Μέση Ζημία	Μέση Πληρωθείσα Ζημία
2014	2.916	2.924
2015	3.506	3.366
2016	3.959	3.517
2017	4.928	4.091
2018	4.619	3.850
2019	4.101	3.230
2020	3.545	2.776
2021	5.153	4.398
2022	6.130	4.931
2023	6.878	4.667

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 10: Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας (€)



16 Δεκεμβρίου 2024