



Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης Έρευνα έτους 2019

Η έρευνα

Η Επιτροπή Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

Στο πλαίσιο αυτό διαμόρφωσε 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 ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Στην έρευνα του 2019 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 25 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 98,4% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων αστικής ευθύνης, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2019 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2019.

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων αστικής ευθύνης αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα στο βάθος του χρόνου, ενώ διαπιστώνεται πολύ μεγάλη μεταβλητότητα στο ύψος των αποζημιώσεων εκάστου έτους, ιδιαιτέρως όσον αφορά στην ασφάλιση μεγάλων κινδύνων, οι οποίες μπορεί να μην συμβαίνουν τακτικά, όμως όταν συμβούν είναι ιδιαίτερα υψηλού κόστους.

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

Επιπλέον πληροφόρηση για την ασφάλιση της Γενικής Αστικής Ευθύνης είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www1.eaee.gr), όπου έχουν αναρτηθεί και οι έρευνες των προηγούμενων ετών.



1. Τα μεγέθη της ασφάλισης γενικής αστικής ευθύνης

1.1 Το αποτέλεσμα της έρευνας

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας που διεξήγαγε η ΕΑΕΕ για το 2019 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 140 χιλιάδες συμβόλαια σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 9,6 χιλιάδες ζημιές, πληρώθηκαν 3 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 15,2 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2019 αφορά την αποτύπωση των δηλωθεισών ζημιών, των καταβολών αποζημίωσης και της εκτίμησης του αποθέματος εκκρεμών ζημιών, σύμφωνα με την διαθέσιμη πληροφόρηση των συμμετεχουσών ασφαλιστικών επιχειρήσεων κατά την 31^η /12/2019. Ευνόητο είναι ότι στην αποτύπωση δεν περιλαμβάνεται η πληροφόρηση για την χρονική εξέλιξη των συμβολαίων και των ζημιών στην μετέπειτα χρονική περίοδο.

Η πλήρης καταγραφή της εξέλιξης του πλήθους ζημιών και των ποσών αποζημίωσης σε χρονικό διάστημα πενταετίας μελετάται αναλυτικά με την χρήση στατιστικής μεθοδολογίας (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων). Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται κατά μέσον όρο με συντελεστή 2,35 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 3,49 στο 5ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 18,2 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2019 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(18,2 * 2,35 =)$ 42,8 εκατ. € στο τέλος του 2020 και σε 63,5 εκατ. € $(=18,2 * 3,49)$ σε βάθος πενταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται σε επόμενη ενότητα.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ¹

	2019
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων	139.699
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	9.626
Πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	3.051.160
Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	15.159.449

¹ Τα στοιχεία του έτους 2019 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31η/12/2019

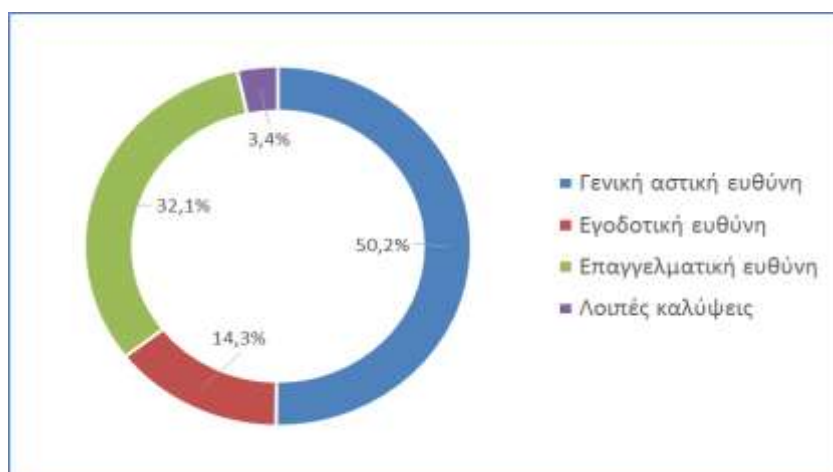


Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2019 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2019) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

1.2 Ανάλυση καλύψεων

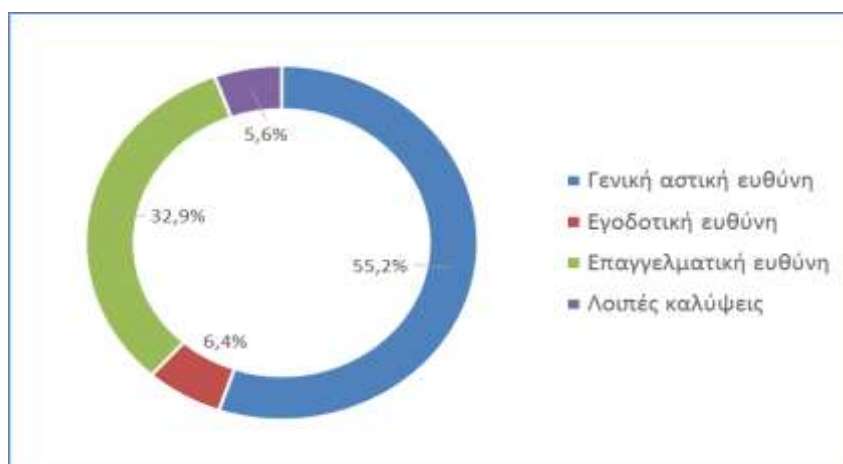
Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 2**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 3**, και **Λοιπές καλύψεις** (που περιλαμβάνουν Ευθύνη προϊόντος, Επαγγελματική, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική) στον **πίνακα 4**. Ειδικότερα, η ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής ευθύνης καταγράφεται στον **πίνακα 5**.

Γράφημα 1: Κατανομή πλήθους συμβολαίων



Σημείωση: Στις Λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική

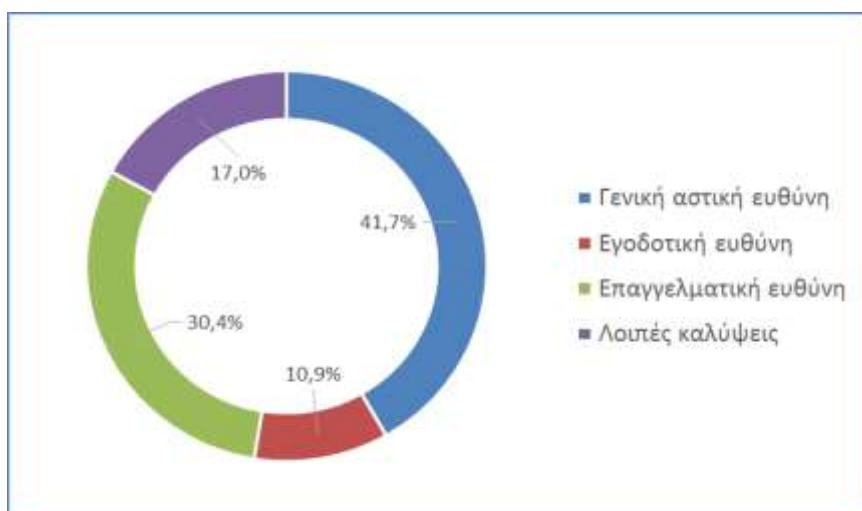
Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική



Γράφημα 3: Κατανομή ποσού συνόλου αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς)



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική

Στον πίνακα που ακολουθεί καταγράφονται οι καλύψεις της **Γενικής** αστικής ευθύνης, τόσο σε απόλυτα μεγέθη όσο και σε ποσοστιαία συμμετοχή.

Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
2019					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	4.022	14.617	4.072	47.361	70.072
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	46	2.603	396	2.269	5.314
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	16.894	45.495	187.274	354.781	604.444
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	379.969	2.317.385	1.763.331	2.532.567	6.993.253
Ποσοστιαία κατανομή 2019					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	5,7%	20,9%	5,8%	67,6%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	0,9%	49,0%	7,5%	42,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2,8%	7,5%	31,0%	58,7%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5,4%	33,1%	25,2%	36,2%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2018					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	8,1%	19,9%	3,8%	68,3%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	1,4%	41,0%	6,2%	51,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2,4%	9,2%	21,7%	66,7%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	6,5%	21,5%	22,4%	49,6%	100%

Στους δύο επόμενους πίνακες, αναλύονται οι καλύψεις της **Εργοδοτικής** ευθύνης (πίνακας 3) και οι **Λοιπές** καλύψεις (πίνακας 4).



Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2019	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	5.204	2.860	2.829	9.122	20.015
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	169	200	69	174	612
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	14.585	2.404	66.305	95.828	179.122
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	466.004	283.653	520.064	532.093	1.801.814
Ποσοστιαία κατανομή 2019					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	26,0%	14,3%	14,1%	45,6%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	27,6%	32,7%	11,3%	28,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	8,1%	1,3%	37,0%	53,5%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	25,9%	15,7%	28,9%	29,5%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2018					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	21,5%	12,6%	8,0%	57,9%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	15,7%	34,9%	24,0%	25,3%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2,1%	2,7%	86,8%	8,3%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	13,0%	15,2%	51,6%	20,2%	100%

Πίνακας 4: Ανάλυση λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική

2019	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
						Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	2.583	44.894	1.307	73	461	146	148
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	465	3.165	61	0	9	0	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	99.704	582.112	1.325.832	0	259.946	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	840.174	4.961.065	501.525	0	61.618	0	0
Ποσοστιαία κατανομή 2019							
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	1,8%	32,1%	0,9%	0,1%	0,3%	0,1%	0,1%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	4,8%	32,9%	0,6%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	3,3%	19,1%	43,5%	0,0%	8,5%	0,0%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5,5%	32,7%	3,3%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%
Ποσοστιαία κατανομή 2018							
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	1,7%	33,9%	1,0%	0,1%	0,3%	0,1%	0,1%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	4,6%	16,6%	1,8%	0,0%	0,2%	0,01%	0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	4,6%	18,8%	44,8%	0,0%	0,4%	0,0%	0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	3,7%	27,2%	3,2%	0,0%	0,2%	0,0%	0%



Ειδικότερα στην επαγγελματική αστική ευθύνη, η παρούσα έρευνα προχώρησε σε ανάλυση των καλύψεων ανά επάγγελμα, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί.

Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης

<u>2019</u>	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα						
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	25.802	199	6.515	566	693	3.439	7.680	44.894
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	188	7	10	0	8	2.834	118	3.165
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	293.057	0	7.521	0	12.023	208.029	61.482	582.112
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	4.220.006	51.000	44.866	0	15.000	299.822	330.372	4.961.065
Ποσοστιαία κατανομή 2019								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	57,5%	0,4%	14,5%	1,3%	1,5%	7,7%	17,1%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5,9%	0,2%	0,3%	0,0%	0,3%	89,5%	3,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	50,3%	0,0%	1,3%	0,0%	2,1%	35,7%	10,6%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	85,1%	1,0%	0,9%	0,0%	0,3%	6,0%	6,7%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2018								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	54,7%	0,4%	19,4%	1,0%	1,3%	7,1%	16,1%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	25,4%	1,3%	1,5%	0,1%	0,7%	62,5%	8,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	48,9%	0,0%	1,4%	0,0%	0,9%	38,4%	10,3%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	77,6%	1,3%	1,1%	0,0%	0,1%	4,0%	15,8%	100%



1.3. Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2019 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, 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 για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (32,1% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την αποκλειστική συνεργασία με δίκτυα και πράκτορες (29,6% αντίστοιχα).

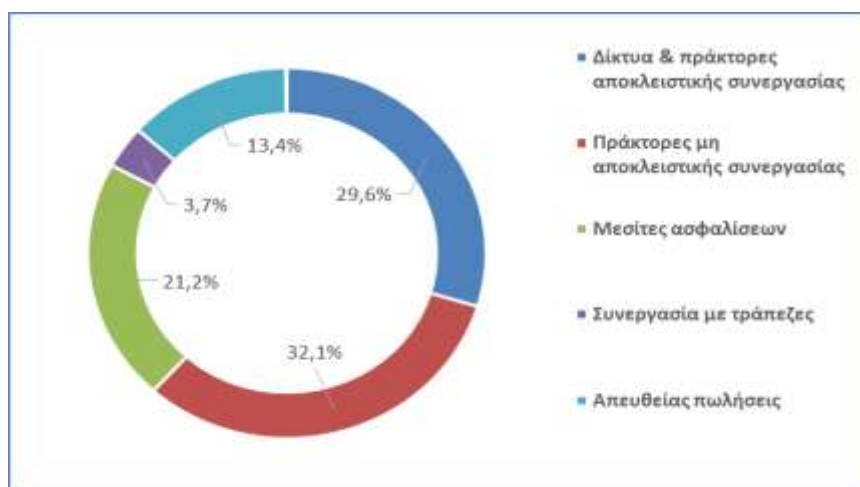
Πίνακας 6: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης – σύνολο καλύψεων 2019

2019	Κανάλια Διαμεσολάβησης						Σύνολο
	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	
Καλύψεις							
Γενική	15,4%	35,4%	26,5%	5,3%	17,2%	0,2%	100%
Προϊόντος	34,6%	34,7%	13,9%	3,1%	13,7%	0,0%	100%
Εργοδοτική	17,2%	34,8%	29,3%	4,6%	14,1%	0,0%	100%
Επαγγελματική	29,4%	41,1%	22,2%	2,4%	4,9%	0,1%	100%
Ευθύνη στελεχών	70,6%	2,5%	4,8%	2,6%	19,5%	0,0%	100%
Κλινικές δοκιμές	0,0%	5,0%	25,0%	0,0%	70,0%	0,0%	100%
Περιβαλλοντική	51,3%	38,0%	3,0%	0,7%	7,0%	0,0%	100%
Σύνολο	29,6%	32,1%	21,2%	3,7%	13,4%	0,1%	100%

Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.



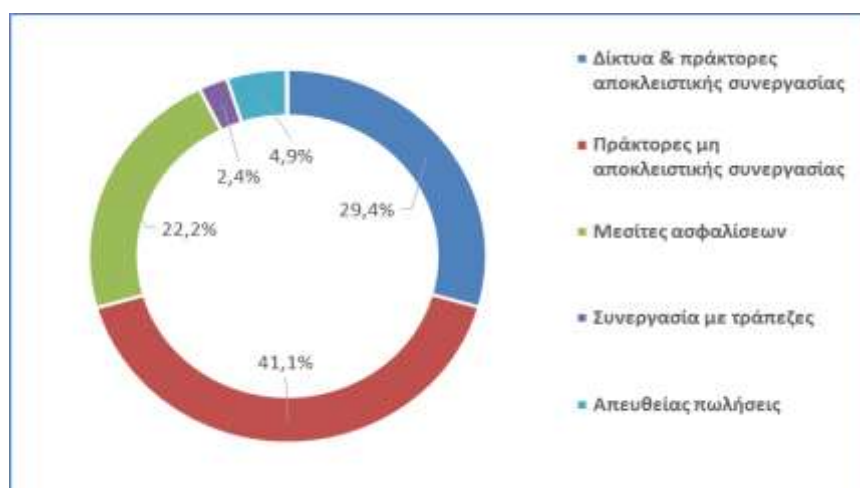
Γράφημα 4: Κανάλια διαμεσολάβησης (% συμμετοχή) – σύνολο καλύψεων 2019



Πίνακας 7: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης - επαγγελματική ευθύνη 2019

2019	Κανάλια Διαμεσολάβησης						Σύνολο
	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	
Καλύψεις							
Ιατροί	19,6%	55,7%	21,2%	1,7%	1,8%	0,0%	100%
Διαμεσολαβούντες	18,8%	32,7%	5,7%	0,0%	42,4%	0,5%	100%
Αρχιτέκτονες-μηχανικοί	45,4%	30,3%	22,9%	0,0%	1,4%	0,0%	100%
Δικηγόροι	78,8%	15,2%	1,7%	0,7%	3,6%	0,0%	100%
Λογιστές	60,2%	39,1%	0,3%	0,1%	0,4%	0,0%	100%
Λοιπά επαγγέλματα	34,6%	19,9%	35,4%	5,2%	4,7%	0,2%	100%
Σύνολο	29,4%	41,1%	22,2%	2,4%	4,9%	0,1%	100%

Γράφημα 5: Κανάλια διαμεσολάβησης (% συμμετοχή) – επαγγελματική ευθύνη 2019





2. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Τα μεγέθη της έρευνας που παρουσιάστηκαν στις προηγούμενες ενότητες μελετήθηκαν ως προς την σχέση που έχουν μεταξύ τους, δεικτοποιήθηκαν και τα αποτελέσματα που προκύπτουν παρουσιάζονται στους επόμενους πίνακες. Οι δείκτες που χρησιμοποιούνται στοχεύουν στον υπολογισμό της τεχνικής βάσης της ασφάλισης των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν κατά την διάρκεια του 2019 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό τους δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά καθώς και όσες ζημιές προκύψουν μέχρι την λήξη των συγκεκριμένων συμβολαίων. Συνεπώς, οι υπολογιζόμενοι δείκτες θα πρέπει να επανεκτιμηθούν σε μεταγενέστερη επεξεργασία των δεδομένων, με βάση την πληρέστερη πληροφόρηση. Οι δείκτες που χρησιμοποιήθηκαν είναι:

$$\text{Μέση συχνότητα ζημιών} = \frac{\text{Πλήθος δηλωθεισών ζημιών}}{\text{Πλήθος συμβολαίων}}$$

$$\text{Μέση ζημία} = \frac{\text{Πληρωθείσες αποζημιώσεις} + \text{Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων}}{\text{Πλήθος δηλωθεισών ζημιών}}$$

$$\text{Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου} = \text{Μέση συχνότητα} * \text{Μέση ζημία}$$

ή

$$= \frac{\text{Πληρωθείσες αποζημιώσεις} + \text{Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων}}{\text{Πλήθος συμβολαίων}}$$

2.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την έρευνα για το 2019

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2019 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 6,9% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ. Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί, αναλόγως με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν για τα συμβόλαια σε ισχύ και πέραν της 31/12/2019 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2019.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 1.892 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 130 €. Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (130 € * 2,35 =) 306 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 455 € (= 130 € * 3,49) σε βάθος πενταετίας.



Πίνακας 8: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2019	6,9%	1.892	130
2018	6,6%	2.988	199
2017	5,7%	5.498	314
2016	6,7%	5.539	371
2015	4,7%	7.290	340
2014	6,5%	7.290	475

Οι δείκτες ανά κάλυψη παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες ακολουθώντας την ίδια ομαδοποίηση με αυτήν της προηγούμενης ενότητας.

Πίνακας 9: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
2019					
Συχνότητα ζημιών	1,1%	17,8%	9,7%	4,8%	7,6%
Μέση ζημία (€)	8.627	908	4.926	1.273	1.430
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	99	162	479	61	108
2018					
Συχνότητα ζημιών	1,6%	19,3%	15,4%	7,0%	9,3%
Μέση ζημία (€)	9.192	1.048	7.526	2.052	2.079
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	150	202	1.155	144	194

Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
2019					
Συχνότητα ζημιών	3,2%	7,0%	2,4%	1,9%	3,1%
Μέση ζημία (€)	2.844	1.430	8.498	3.609	3.237
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	92	100	207	69	99
2018					
Συχνότητα ζημιών	2,2%	8,3%	8,9%	1,3%	3,0%
Μέση ζημία (€)	5.284	2.777	14.479	5.147	6.581
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	116	231	1.294	67	197



Πίνακας 11: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική

	2019	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
							Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Συχνότητα ζημιών		18,0%	7,0%	4,7%	0%	2,0%	0,0%	0,0%
Μέση ζημία (€)		2.021	1.751	29.957	-	35.729	-	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		364	123	1.398	0	698	0	0
	2018							
Συχνότητα ζημιών		17,7%	3,3%	11,4%	0%	3,5%	0,6%	0,0%
Μέση ζημία (€)		2.475	4.707	14.008	-	3.825	-	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		439	153	1.593	0	133	0	0

2.2 Δείκτες καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης για το 2019

Κατά την ίδια μεθοδολογία, στον επόμενο πίνακα ακολουθεί ο υπολογισμός των δεικτών για τις καλύψεις ανά επάγγελμα.

Πίνακας 12: Ανάλυση καλύψεων – επαγγελματική ευθύνη

2019	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα						
Συχνότητα ζημιών	0,7%	3,5%	0,2%	0,0%	1,2%	82,4%	1,5%	7,0%
Μέση ζημία (€)	24.006	7.286	5.239	-	3.378	179	3.321	1.751
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	175	256	8	0	39	148	51	123
	2018							
Συχνότητα ζημιών	1,5%	10,2%	0,3%	0,2%	1,8%	28,7%	1,7%	3,3%
Μέση ζημία (€)	13.900	4.528	3.306	100	1.282	529	8.564	4.707
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	210	460	9	0,24	23	152	146	153



3. Μελέτη των αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2015 – 2019 σχετικά με την εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου για τον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης και αναλύεται στατιστικά η χρονική εξέλιξή τους.

3.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα τελευταία πέντε χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις πληρωθείσες και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, για τη χρονική περίοδο 2015 - 2019. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Πίνακας 13: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

		Έτος πληρωμών ²				
		€	2015	2016	2017	2018
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	1.924.505	2.710.141	2.017.475	1.083.123	2.647.373
	2016		2.497.612	6.650.075	4.022.494	3.094.129
	2017			1.780.438	9.356.585	12.587.238
	2018				2.895.369	6.456.842
	2019					1.944.847

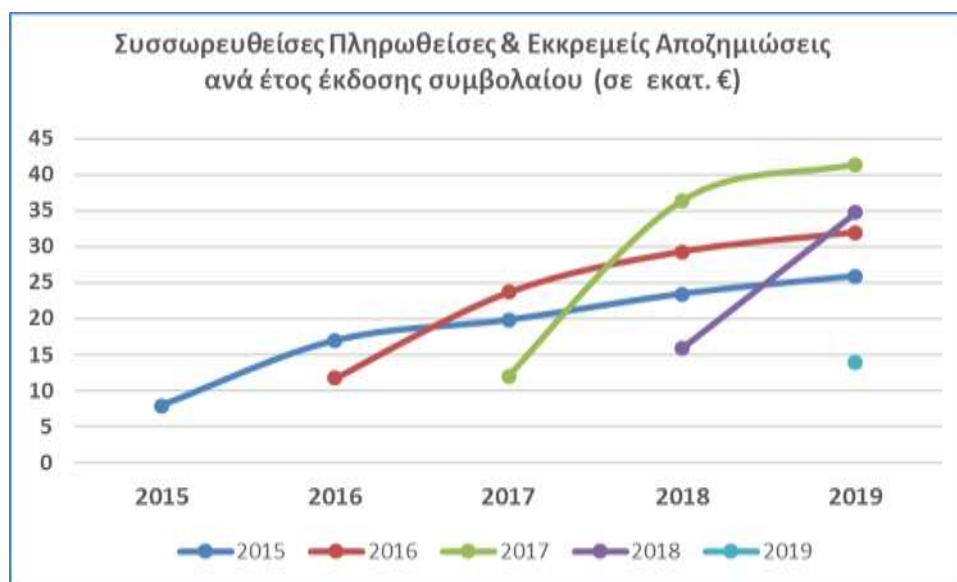
² Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, τι ποσό πληρώθηκε το 2015, το 2016 κ.ο.κ.



Πίνακας 14: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

	€	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ³				
		2015	2016	2017	2018	2019
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	5.946.011	12.274.234	13.124.340	15.667.813	15.492.123
	2016		9.249.922	14.536.670	16.169.131	15.741.118
	2017			10.209.789	25.174.448	17.645.316
	2018				12.963.792	25.402.062
	2019					12.053.024

Γράφημα 6: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



³ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ.



3.2 Καταγραφή του πλήθους δηλωθεισών ζημιών ανά ασφαλιστικό έτος

Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη του πλήθους δηλωθεισών ζημιών, του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα τελευταία πέντε χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις ζημιές που πληρώθηκαν κι έκλεισαν και τις εκκρεμείς ζημιές στο τέλος εκάστου έτους, για τη χρονική περίοδο 2015 - 2019.

Πίνακας 15: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος πληρωμών ⁴				
		2015	2016	2017	2018	2019
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	570	1.384	616	300	224
	2016		973	3.402	2.114	419
	2017			1.317	3.687	1.820
	2018				1.080	3.120
	2019					1.000

Πίνακας 16: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

		Έτος εκκρεμότητας ⁵				
		2015	2016	2017	2018	2019
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	2.553	3.652	3.738	3.385	3.199
	2016		3.394	5.499	5.203	4.945
	2017			3.834	6.600	6.080
	2018				3.968	6.336
	2019					3.659

⁴ Για τα συμβόλαια του 2015, το πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

⁵ Για τα συμβόλαια του 2015, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ.



3.3 Στατιστική επεξεργασία εξέλιξης των αποζημιώσεων

Η συγκέντρωση των στοιχείων των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος στην προηγούμενη παράγραφο επιτρέπει την στατιστική 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. Παρόλο ότι τα διαθέσιμα δεδομένα από πλευράς χρονικής διάρκειας της περιόδου κάλυψης είναι σχετικά ολιγάριθμα, μπορούν να δώσουν μία γενική 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.

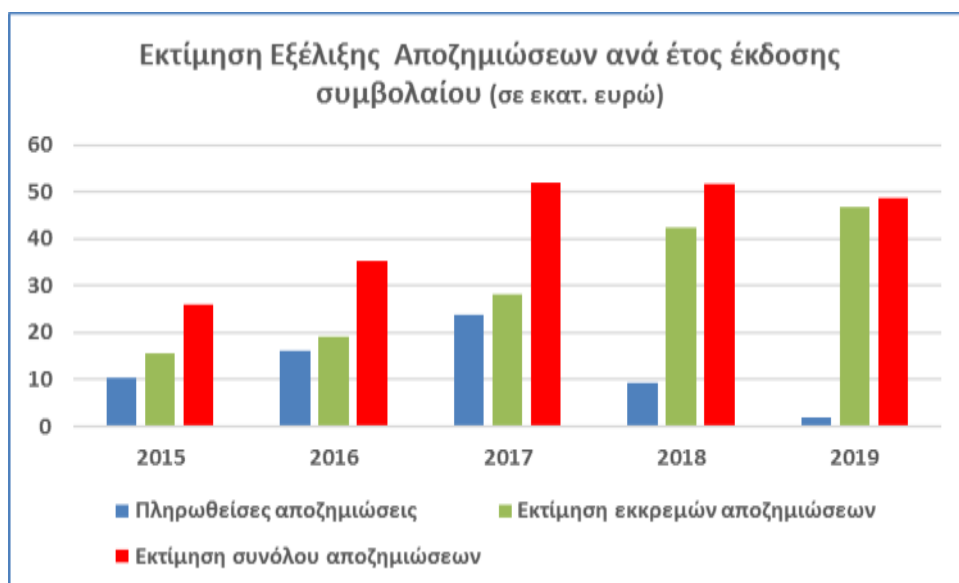
Πίνακας 17: Συγκεντρικά στοιχεία αποζημιώσεων

		Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες&εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€)	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€)	Ποσοστό εκκρεμότητας
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
Έτος έκδοσης	2015	25.874.739	10.382.617	25.874.739	15.492.123	59,9%
	2016	32.005.429	16.264.311	35.385.641	19.121.329	54,0%
	2017	41.369.577	23.724.262	52.010.729	28.286.467	54,4%
	2018	34.754.273	9.352.211	51.670.151	42.317.940	81,9%
	2019	13.997.870	1.944.847	48.824.489	46.879.642	96,0%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder



Γράφημα 7: Εκτίμηση εξέλιξης αποζημιώσεων



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 18: Συγκεντρωτικά πλήθους ζημιών

	Έτος έκδοσης	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
	2015	6.293	3.094	6.293	3.199	50,8%
	2016	11.853	6.908	11.925	5.017	42,1%
	2017	12.904	6.824	13.017	6.193	47,6%
	2018	10.536	4.200	12.121	7.921	65,4%
	2019	4.659	1.000	11.251	10.251	91,1%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder



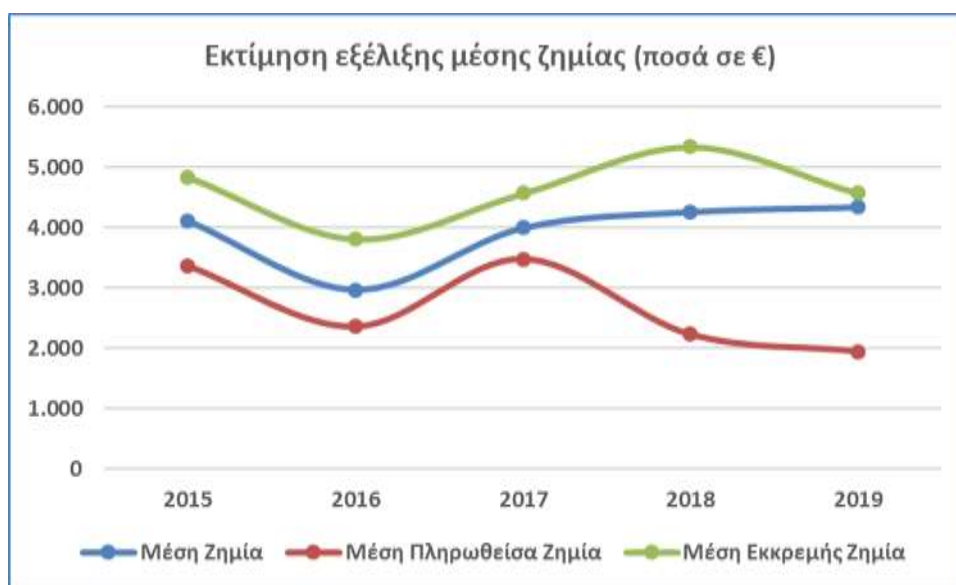
Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας, της πληρωθείσας ζημίας και της εκκρεμούς ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων εννέα ετών.

Πίνακας 19: Υπολογισμός μέσης ζημίας (ποσά σε €)

	Μέση Ζημία	Μέση Πληρωθείσα Ζημία	Μέση Εκκρεμής Ζημία
2015	4.112	3.356	4.843
2016	2.967	2.354	3.811
2017	3.996	3.477	4.567
2018	4.263	2.227	5.342
2019	4.340	1.945	4.573

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 8: Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας



2 Ιουλίου 2020