



Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης Έρευνα έτους 2021

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
- Αναλύει το πλήθος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Στην έρευνα του 2021 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 24 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 98,1% 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 2021 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2021.

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 2021 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 182,6 χιλιάδες συμβόλαια σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 6,1 χιλιάδες ζημιές, πληρώθηκαν 3,2 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 15,9 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2021 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 /12/2021. 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 εξαετίας 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 1,85 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 4,21 στο 6^ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 19,1 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2021 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (19,1 * 1,85 =) 35,4 εκατ. € στο τέλος του 2021 και σε 80,6 εκατ. € (= 19,1 * 4,21) σε βάθος εξαετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται σε επόμενη ενότητα.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ¹

	2021	2020
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων	182.595	152.356
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	6.115	5.791
Πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	3.219.311	2.517.734
Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	15.937.289	19.126.059

Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2021 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2021) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

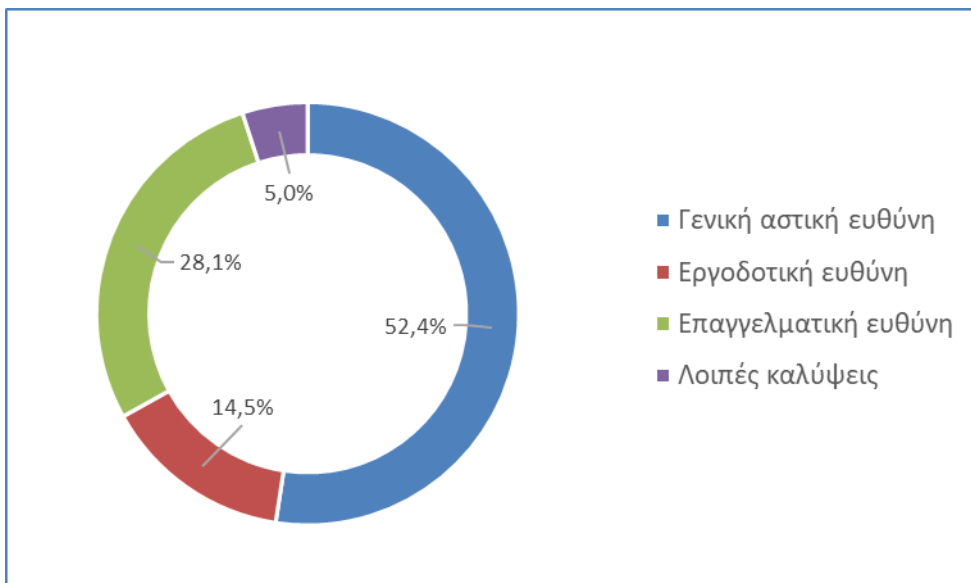
¹ Τα στοιχεία του έτους 2021 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31η/12/2021. Ομοίως τα στοιχεία του 2020 αφορούν την αντίστοιχη αποτύπωση έως την 31η/12/2020.



1.2 Ανάλυση καλύψεων

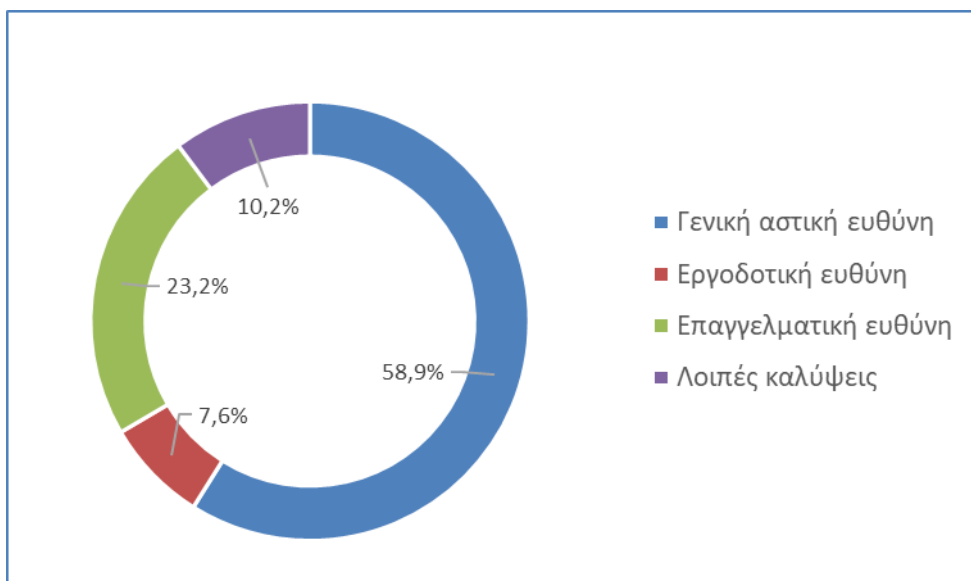
Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 2**, **Εργοδοτική** (αναλύομενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 3**, 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

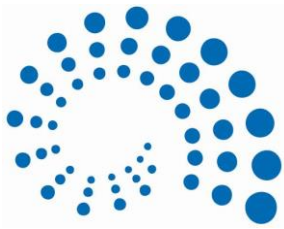


Σημείωση: Στις Λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική

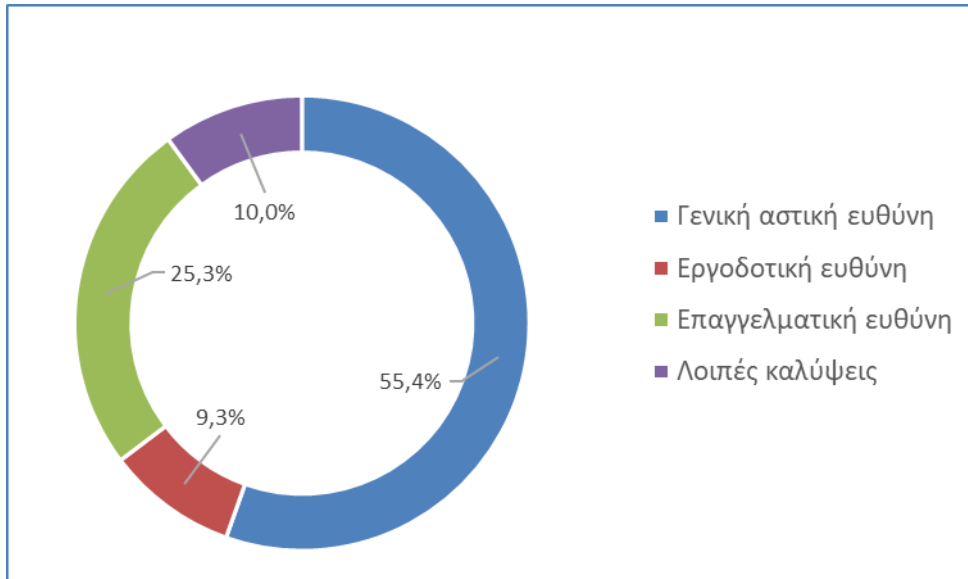
Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών



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



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



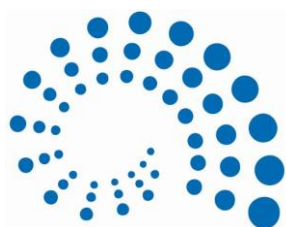
Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική

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

<u>2021</u>	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	8.401	17.524	6.601	63.207	95.733
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	105	1.334	581	1.583	3.603
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	36.828	43.771	787.305	307.475	1.175.379
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	1.513.529	758.213	4.890.032	2.279.507	9.441.281
Ποσοστιαία κατανομή 2021					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	8,8%	18,3%	6,9%	66,0%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2,9%	37,0%	16,1%	44,0%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	3,1%	3,7%	67,0%	26,2%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	16,0%	8,0%	51,8%	24,2%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2020					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	6,2%	17,4%	5,7%	70,8%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	4,3%	28,3%	5,7%	61,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	5,5%	6,0%	8,7%	79,8%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	7,3%	16,9%	25,6%	50,2%	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

<u>2021</u>	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	7.955	2.753	4.422	11.355	26.485
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	71	73	288	35	467
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	19.317	106.825	365.308	6.403	497.853
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	247.494	24.380	154.525	854.950	1.281.349
Ποσοστιαία κατανομή 2021					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	30,0%	10,4%	16,7%	42,9%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	15,2%	15,6%	61,7%	7,5%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	3,9%	21,5%	73,4%	1,3%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	19,3%	1,9%	12,1%	66,7%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2020					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	21,5%	13,1%	14,1%	51,4%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	10,8%	36,0%	6,2%	47,0%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	4,0%	3,7%	6,6%	85,7%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	13,9%	20,0%	17,0%	49,1%	100%

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

<u>2021</u>	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
						Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	3.312	51.236	1.591	176	707	2.822	533
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	419	1.419	175	4	26	2	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	60.461	1.277.575	105.693	0	102.155	195	0,00
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	1.327.498	3.565.877	219.683	76.500	25.100	0,00	0,00
Ποσοστιαία κατανομή 2021							
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	1,8%	28,1%	0,9%	0,1%	0,4%	1,5%	0,3%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	6,9%	23,2%	2,9%	0,1%	0,4%	0,03%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	1,9%	39,7%	3,3%	0,0%	3,2%	0,01%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	8,3%	22,4%	1,4%	0,5%	0,2%	0,0%	0,0%
Ποσοστιαία κατανομή 2020							
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	1,8%	28,8%	1,0%	0,1%	0,3%	1,0%	0,3%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	7,1%	24,5%	2,2%	0,03%	0,5%	0,0%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	15,4%	27,0%	0,7%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5,6%	50,4%	2,2%	0,3%	2,2%	0,0%	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>2021</u>	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα						
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	33.161	318	6.010	922	770	3.981	6.074	51.236
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	175	22	9	6	5	1.073	129	1.419
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	675.426	41.840	1.193	0	0	485.147	73.968	1.277.574
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	2.331.977	392.960	44.761	12.000	48.328	493.232	242.619	3.565.877
Ποσοστιαία κατανομή 2021								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	64,7%	0,6%	11,7%	1,8%	1,5%	7,8%	11,9%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	12,3%	1,6%	0,6%	0,4%	0,4%	75,6%	9,1%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	52,9%	3,3%	0,1%	0,0%	0,0%	38,0%	5,8%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	65,4%	11,0%	1,3%	0,3%	1,4%	13,8%	6,8%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2020								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	60,6%	0,5%	14,9%	1,5%	1,6%	8,0%	12,9%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	20,6%	1,1%	0,7%	0,2%	0,8%	68,9%	7,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	56,0%	0,8%	0,4%	0,5%	0,5%	33,7%	8,1%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	83,0%	0,6%	0,6%	0,1%	0,03%	5,2%	10,5%	100%



1.3. Πλήθος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης

Η έρευνα του έτους 2021 σε συνέχεια της αντίστοιχης έρευνας του προηγούμενου έτους, έχει συμπεριλάβει το ερωτηματολόγιο στο οποίο καταγράφεται η ανάλυση του πλήθους ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης.

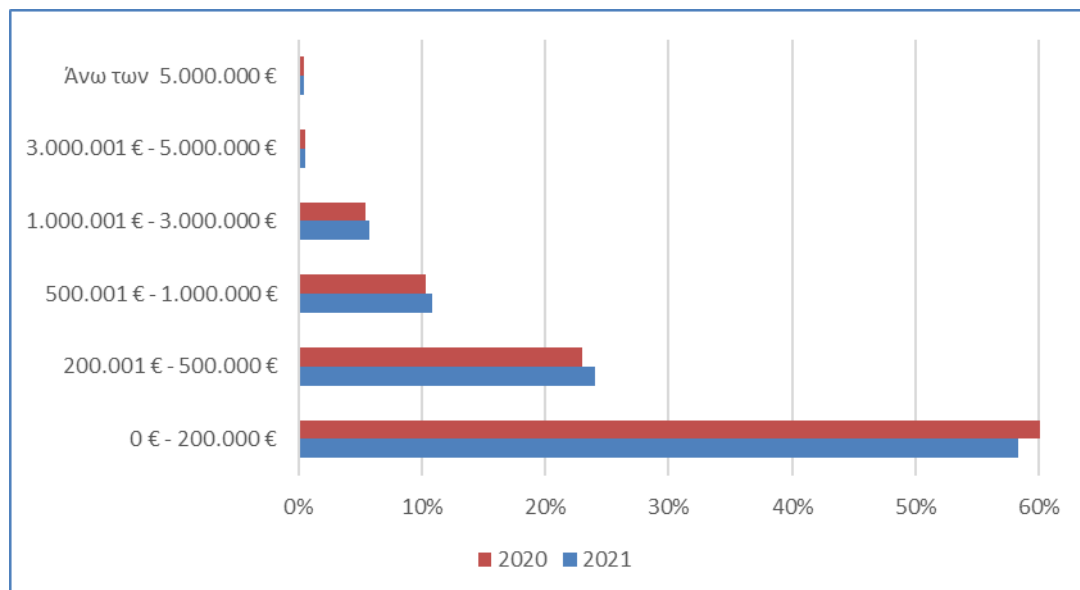
Συγκεκριμένα υπολογίζεται η κατανομή των συμβολαίων που εμπίπτουν σε συγκεκριμένη κάλυψη, εντός των ορίων κάλυψης, στις προκαθορισμένες ομάδες: 0 € - 200.000 €, 200.001 € - 500.000 €, 500.001 € - 1.000.000 €, 1.000.001 € - 3.000.000 €, 3.000.001 € - 5.000.000 €, άνω των 5.000.000 €. Τα όρια αναφέρονται κατά γεγονός (ομαδικά).

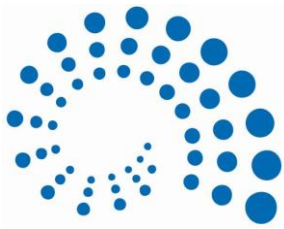
Η κατανομή του συνόλου των συμβολαίων του κλάδου αστικής ευθύνης στις καθορισμένες ομάδες παρουσιάζεται στον πίνακα και το γράφημα που ακολουθούν.

Πίνακας 6: Ανάλυση συνόλου συμβολαίων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης

Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Σύνολο 2021 αστικής ευθύνης	Σύνολο 2020 αστικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	58,3%	60,0%
200.001 € - 500.000 €	24,0%	23,0%
500.001 € - 1.000.000 €	10,8%	10,4%
1.000.001 € - 3.000.000 €	5,8%	5,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,6%	0,6%
Άνω των 5.000.000 €	0,5%	0,5%
Σύνολο	100,0%	100,0%

Γράφημα 4: Κατανομή συμβολαίων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης



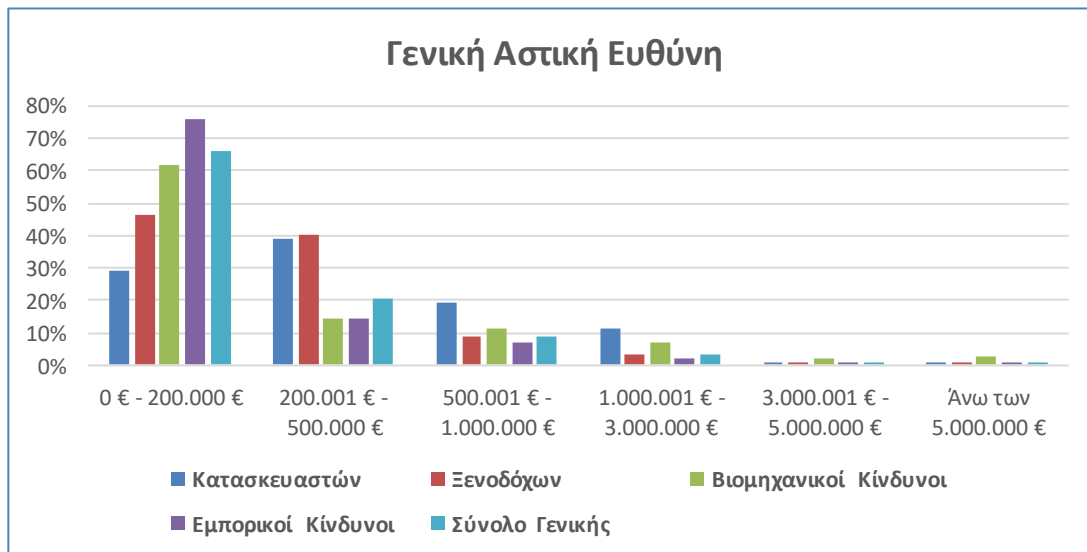


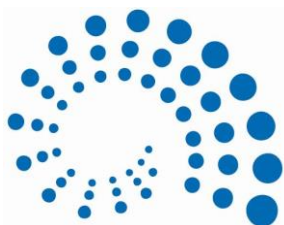
Η ανάλυση των καλύψεων της Γενικής αστικής ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

2021 Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	29,2%	46,6%	62,1%	76,0%	66,3%
200.001 € - 500.000 €	39,1%	40,5%	14,4%	14,4%	20,8%
500.001 € - 1.000.000 €	19,3%	8,8%	11,5%	7,0%	8,6%
1.000.001 € - 3.000.000 €	11,2%	3,5%	7,1%	2,1%	3,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	1,0%	0,3%	2,3%	0,3%	0,5%
Άνω των 5.000.000 €	0,2%	0,3%	2,6%	0,2%	0,3%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 5: Κατανομή συμβολαίων Γενικής αστικής ευθύνης έτους 2021



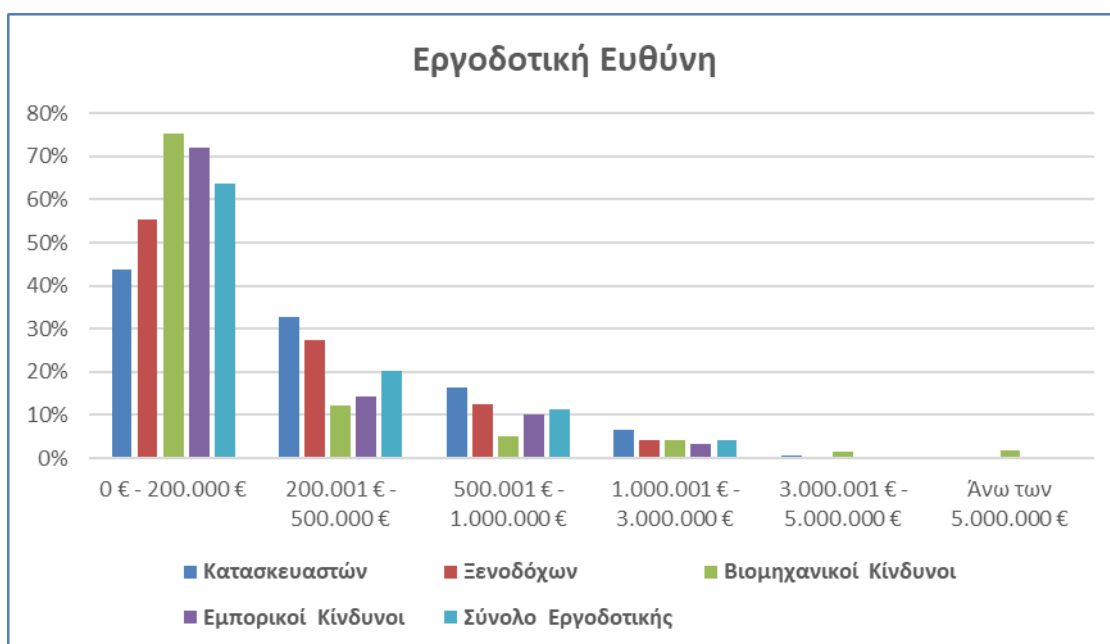


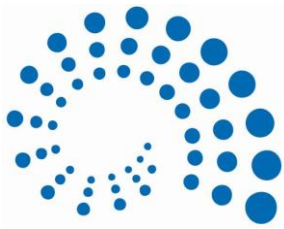
Η ανάλυση των καλύψεων της **Εργοδοτικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2021 Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	43,8%	55,3%	75,4%	72,2%	63,7%
200.001 € - 500.000 €	32,7%	27,5%	12,2%	14,4%	20,2%
500.001 € - 1.000.000 €	16,5%	12,4%	5,1%	10,0%	11,3%
1.000.001 € - 3.000.000 €	6,5%	4,2%	4,1%	3,2%	4,2%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,5%	0,5%	1,5%	0,1%	0,4%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	0,1%	1,7%	0,1%	0,2%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 6: Κατανομή συμβολαίων Εργοδοτικής ευθύνης έτους 2021



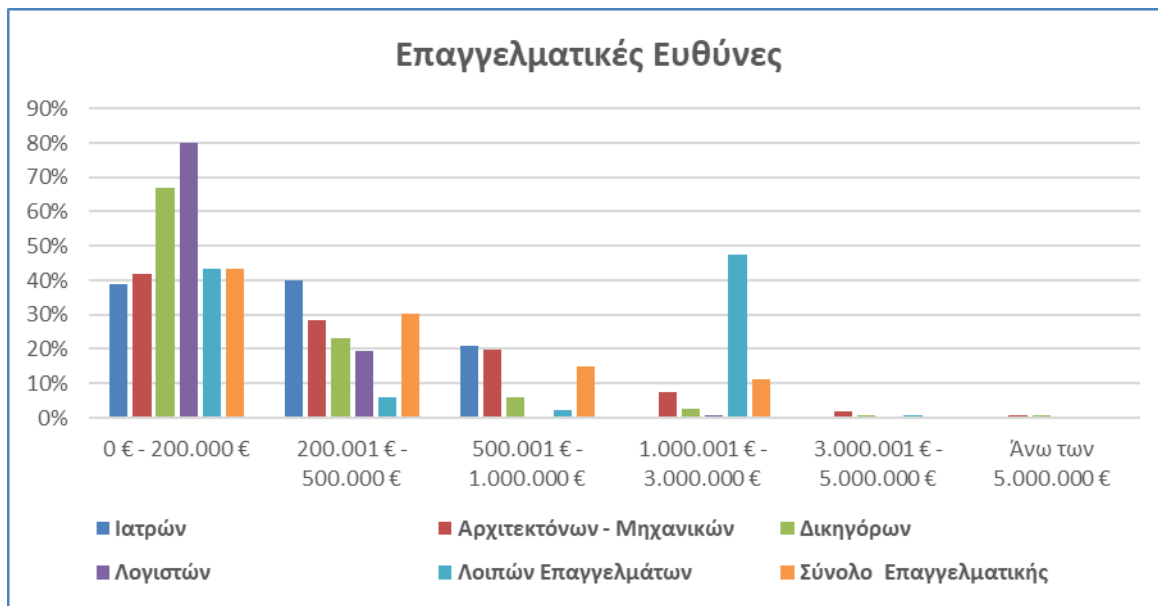


Η ανάλυση των καλύψεων της **Επαγγελματικών** ευθυνών ακολουθεί.

Πίνακας 9: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

2021 Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Ιατρών	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπών Επαγγελματιών	Σύνολο Επαγγελματικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	38,8%	41,9%	66,8%	79,8%	43,5%	43,6%
200.001 € - 500.000 €	40,1%	28,3%	23,1%	19,3%	5,8%	30,3%
500.001 € - 1.000.000 €	21,0%	19,7%	5,9%	0,2%	2,1%	14,8%
1.000.001 € - 3.000.000 €	0,1%	7,4%	2,6%	0,6%	47,5%	11,0%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,0%	1,8%	0,8%	0,1%	0,8%	0,2%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	0,9%	0,8%	0,0%	0,3%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 7: Κατανομή συμβολαίων Επαγγελματικής ευθύνης έτους 2021



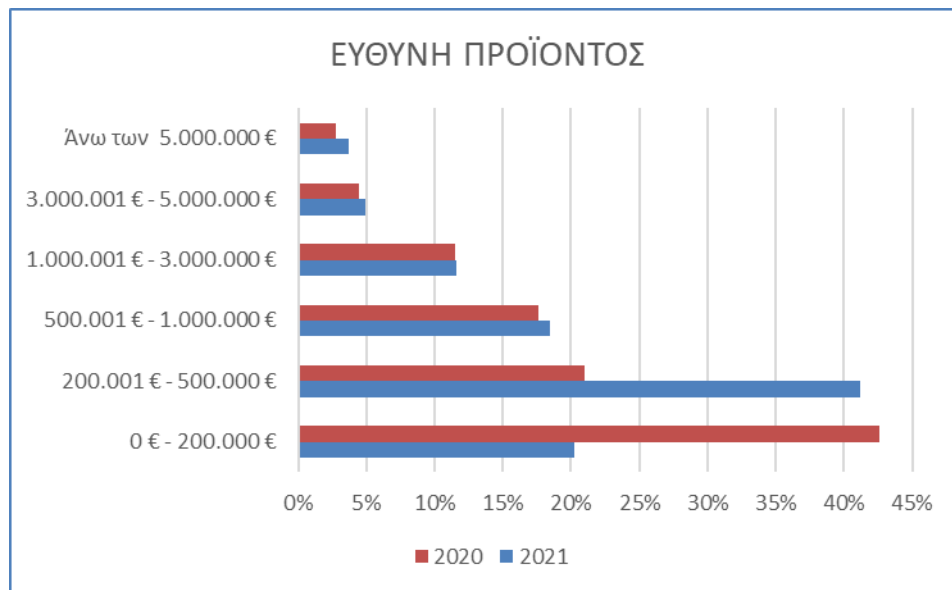
Ακολουθώς καταγράφονται οι κατανομές των καλύψεων της ευθύνης **Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης και IT - Cyber.**

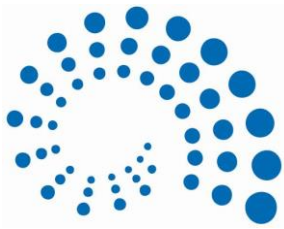


Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων ευθύνης Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης και IT – Cyber

<u>2021</u> Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Ευθύνη Προϊόντος	Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	IT - Cyber
0 € - 200.000 €	20,3%	1,3%	36,7%
200.001 € - 500.000 €	41,1%	45,5%	19,9%
500.001 € - 1.000.000 €	18,4%	13,2%	17,6%
1.000.001 € - 3.000.000 €	11,6%	13,6%	11,8%
3.000.001 € - 5.000.000 €	4,9%	9,8%	6,4%
Άνω των 5.000.000 €	3,7%	16,6%	7,7%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 8: Κατανομή συμβολαίων Ευθύνης Προϊόντος

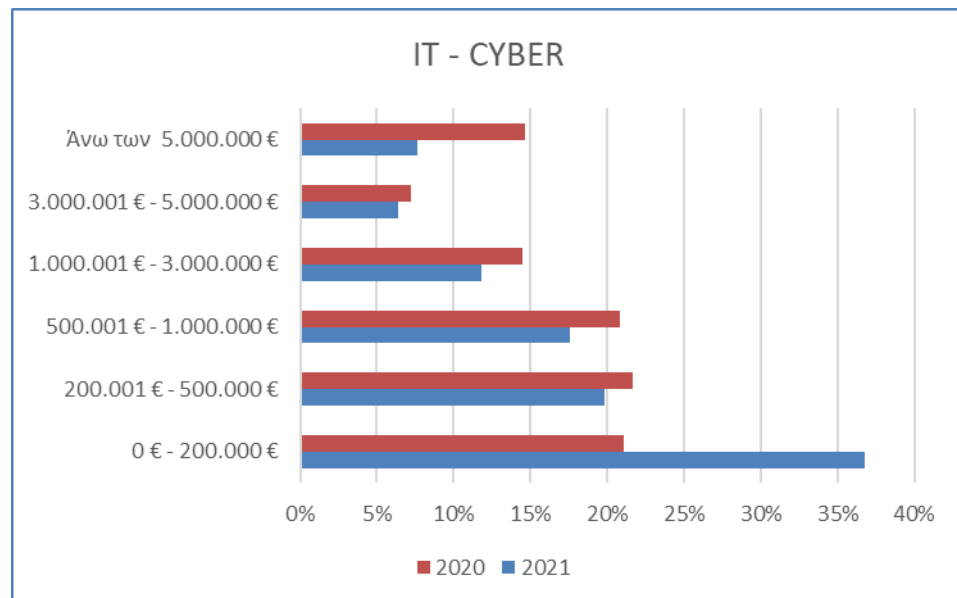


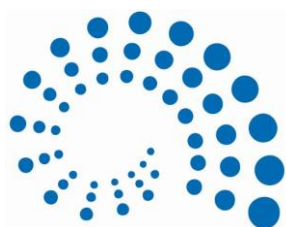


Γράφημα 9: Κατανομή συμβολαίων Ευθύνης Στελεχών Διοίκησης



Γράφημα 10: Κατανομή συμβολαίων Ευθύνης IT – Cyber





1.4. Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για το έτος 2021 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 αποκλειστική συνεργασία με δίκτυα και πράκτορες (33,3% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (29,3% αντίστοιχα).

Πίνακας 11: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης – σύνολο καλύψεων 2021

2021	Κανάλια Διαμεσολάβησης						Σύνολο
	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	
Καλύψεις							
Γενική	11,4%	35,5%	37,3%	4,8%	10,8%	0,2%	100%
Προϊόντος	39,1%	35,5%	18,4%	1,5%	5,5%	0,0%	100%
Εργοδοτική	19,5%	51,6%	19,6%	5,6%	3,7%	0,0%	100%
Επαγγελματική	26,2%	38,1%	28,8%	2,3%	4,5%	0,1%	100%
Ευθύνη στελεχών	75,3%	1,8%	4,9%	2,3%	15,2%	0,5%	100%
Κλινικές δοκιμές	0,0%	14,4%	25,6%	0,0%	60,0%	0,0%	100%
Περιβαλλοντική	41,7%	49,0%	5,8%	1,1%	2,4%	0,0%	100%
Σύνολο	33,3%	29,3%	24,5%	3,2%	9,5%	0,2%	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 11 που ακολουθεί.

Στον επόμενο πίνακα 12 και το αντίστοιχο γράφημα 12 παρουσιάζεται η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης.



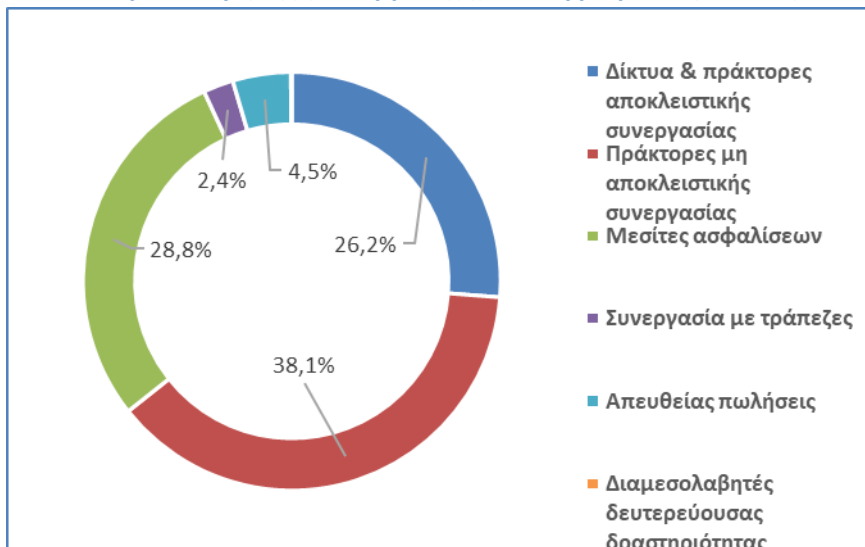
Γράφημα 11: Κανάλια διαμεσολάβησης (% συμμετοχή) – σύνολο καλύψεων 2021



Πίνακας 12: Κατανομή ανά κανάλι διαμεσολάβησης - επαγγελματική ευθύνη 2021

2021	Κανάλια Διαμεσολάβησης						Σύνολο
	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	
Καλύψεις							
Ιατροί	16,1%	63,4%	17,9%	1,5%	1,1%	0,0%	100%
Διαμεσολαβούντες	28,1%	31,4%	1,6%	0,9%	37,4%	0,6%	100%
Αρχιτέκτονες-μηχανικοί	21,3%	30,7%	47,6%	0,0%	0,4%	0,0%	100%
Δικηγόροι	78,6%	17,0%	1,2%	0,1%	3,1%	0,0%	100%
Λογιστές	49,2%	49,8%	0,4%	0,2%	0,4%	0,0%	100%
Λοιπά επαγγέλματα	31,5%	13,6%	44,5%	4,3%	6,0%	0,1%	100%
Σύνολο	26,2%	38,1%	28,8%	2,3%	4,5%	0,1%	100%

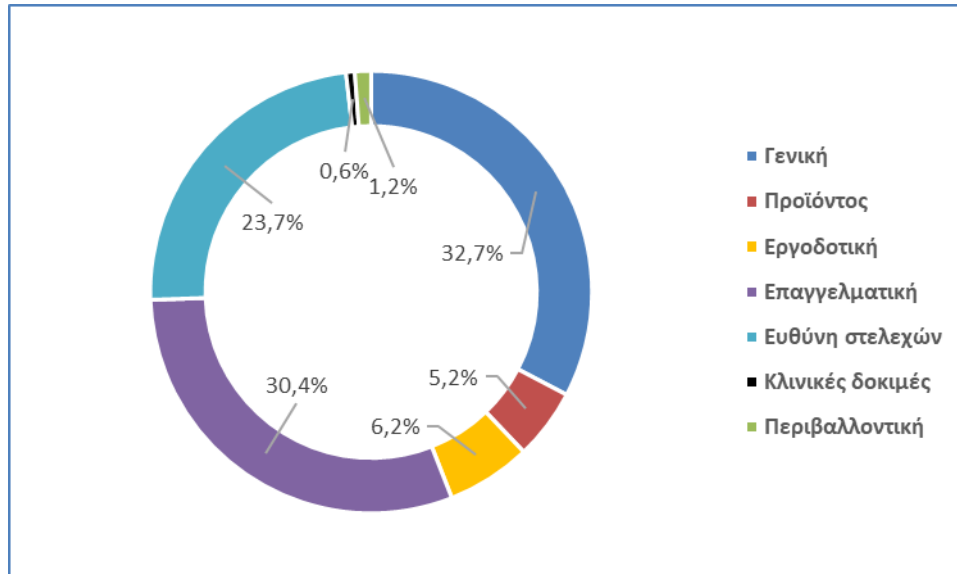
Γράφημα 12: Κανάλια διαμεσολάβησης (% συμμετοχή) – επαγγελματική ευθύνη 2021





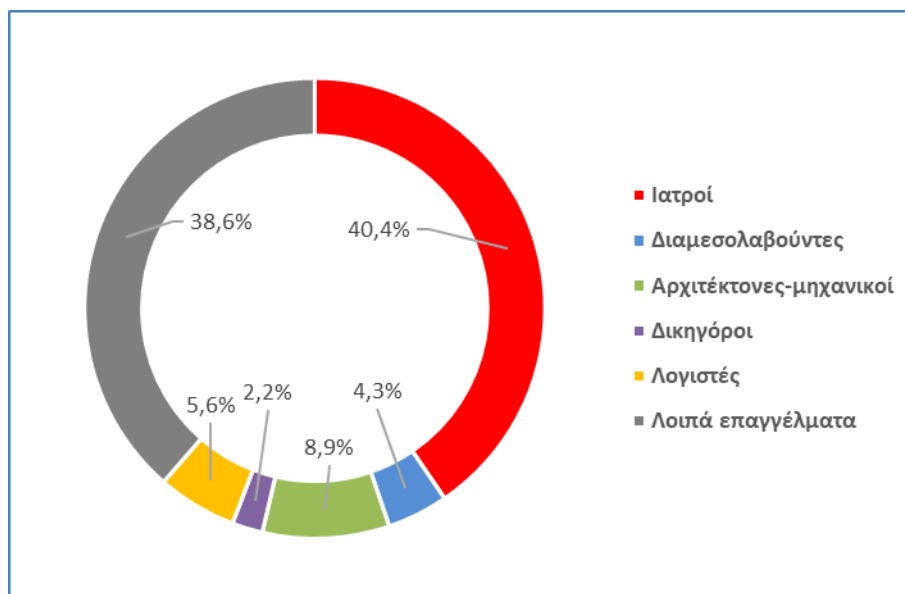
Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2021, για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 13 που ακολουθεί.

Γράφημα 13: Σύνολο καλύψεων 2021 (% συμμετοχή)



Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2021, για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 14 που ακολουθεί.

Γράφημα 14: Καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης 2021 (% συμμετοχή)





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 2021 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό των δεικτών δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά καθώς και το πλήθος των ζημιών που θα 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 2021

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2021 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 3,3% 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 31/12/2021 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2021.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 3.133 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 105 €. Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (105 € * 1,85 =) 194 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 442 € (= 105 € * 4,21) σε βάθος εξαετίας.



Πίνακας 13: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2021	3,3%	3.133	105
2020	3,8%	3.737	142
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

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

Πίνακας 14: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

<u>2021</u>	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	1,2%	7,6%	8,8%	2,5%	3,8%
Μέση ζημία (€)	14.765	601	9.772	1.634	2.947
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	184	46	860	41	111
<u>2020</u>					
Συχνότητα ζημιών	2,5%	6,1%	3,8%	3,2%	3,7%
Μέση ζημία (€)	3.409	1.113	8.294	1.856	2.081
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	87	67	313	60	77

Πίνακας 15: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη

<u>2021</u>	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	0,9%	2,7%	6,5%	0,3%	1,8%
Μέση ζημία (€)	3.758	1.797	1.805	24.610	3.810
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	33	48	118	76	67
<u>2020</u>					
Συχνότητα ζημιών	1,9%	10,5%	1,7%	3,5%	3,8%
Μέση ζημία (€)	3.775	1.599	8.222	3.803	3.278
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	72	168	137	133	125



Πίνακας 16: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική

	2021	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
							Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Συχνότητα ζημιών		12,7%	2,8%	11,0%	2,3%	3,7%	0,1%	0,0%
Μέση ζημία (€)		3.313	3.413	1.859	19.125	4.894	97	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		419	94	204	435	180	0,07	0
	2020							
Συχνότητα ζημιών		15,5%	3,2%	8,6%	1,2%	5,9%	0,0%	0,0%
Μέση ζημία (€)		3.535	7.283	3.513	28.000	15.694	-	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		548	235	302	346	923	0	0

2.2 Δείκτες καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης για το 2021

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

Πίνακας 17: Ανάλυση καλύψεων – επαγγελματική ευθύνη

2021	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα						
Συχνότητα ζημιών	0,5%	6,9%	0,1%	0,7%	0,6%	27,0%	2,1%	2,8%
Μέση ζημία (€)	17.185	19.764	5.106	2.000	9.666	912	2.454	3.413
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	91	1.367	8	13	63	246	52	95
	2020							
Συχνότητα ζημιών	1,1%	7,1%	0,2%	0,5%	1,6%	27,8%	1,9%	3,2%
Μέση ζημία (€)	28.678	4.515	6.093	2.733	605	750	9.757	7.283
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	315	319	9	13	10	208	188	235



3. Μελέτη των αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2015 – 2021 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

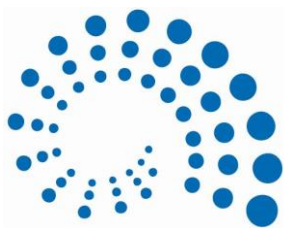
Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα τελευταία επτά χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις πληρωθείσες και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, για τη χρονική περίοδο 2015 - 2021. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Πίνακας 18: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

		Έτος πληρωμών ²						
		€	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφ. Συμβολαίων	2015	317.170	779.566	959.632	422.823	346.217	2.846.729	1.941.905
	2016		1.109.711	1.779.207	1.527.906	2.040.639	849.225	1.080.063
	2017			891.258	2.016.910	1.896.041	1.458.436	1.022.065
	2018				1.722.118	2.401.695	1.815.638	2.319.101
	2019					783.224	1.693.591	1.254.181
	2020						752.119	1.212.253
	2021							539.838

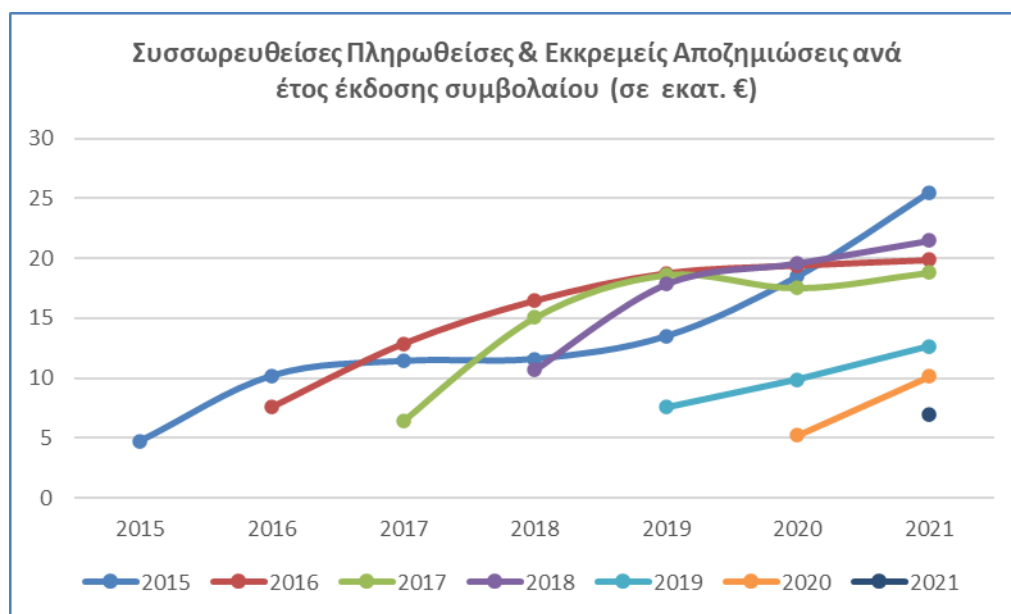
² Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, τι ποσό πληρώθηκε το 2015, το 2016 κ.ο.κ.



Πίνακας 19: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

		Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ³						
€		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	4.445.130	9.120.104	9.383.802	9.129.788	10.685.288	12.837.722	17.901.055
	2016		6.465.031	9.986.621	12.064.059	12.308.929	12.108.051	11.483.309
	2017			5.530.373	12.151.298	13.822.585	11.281.596	11.555.215
	2018				8.943.775	13.726.162	13.649.118	13.207.900
	2019					6.775.910	7.378.004	8.935.784
	2020						4.451.974	8.175.865
	2021							6.422.806

Γράφημα 15: 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 επτά 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 - 2021.

Πίνακας 20: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος πληρωμών ⁴						
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	368	459	199	124	122	167	115
	2016		519	552	281	182	354	175
	2017			767	920	432	271	160
	2018				661	851	499	240
	2019					712	851	298
	2020						590	596
	2021							610

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



Πίνακας 21: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

		Έτος εκκρεμότητας ⁵						
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	2.055	2.919	2.986	2.761	2.592	2.393	1.075
	2016		2.795	4.285	4.032	3.987	3.806	1.438
	2017			3.097	5.105	4.888	4.460	2.089
	2018				3.008	5.329	5.084	4.532
	2019					3.122	3.233	2.844
	2020						1.180	2.510
	2021							1.801

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.

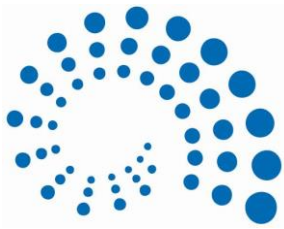
Στον επόμενο πίνακα καταγράφονται τα ποσά των αποζημιώσεων (συσσωρευμένες πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς αποζημιώσεις στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου) για το σύνολο της εξεταζόμενης περιόδου ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων (στήλες α και β). Στη στήλη 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.

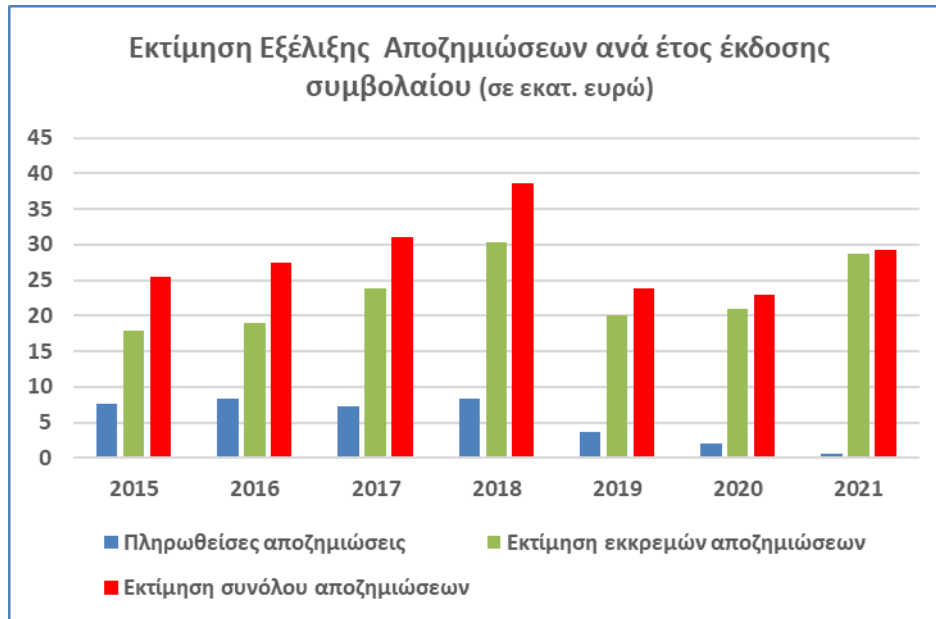
Πίνακας 22: Συγκεντρωτικά στοιχεία ποσών αποζημιώσεων

		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	25.515.096	7.614.042	25.515.096	17.901.055	70,2%
	2016	19.870.060	8.386.751	27.390.080	19.003.329	69,4%
	2017	18.839.925	7.284.709	31.079.271	23.794.562	76,6%
	2018	21.466.452	8.258.552	38.625.358	30.366.806	78,6%
	2019	12.666.780	3.730.996	23.881.128	20.150.132	84,4%
	2020	10.140.237	1.964.372	23.015.372	21.051.000	91,5%
	2021	6.962.644	539.838	29.278.095	28.738.258	98,2%

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



Γράφημα 16: Εκτίμηση εξέλιξης αποζημιώσεων

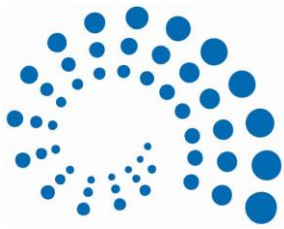


Στον πίνακα που ακολουθεί, καταγράφονται τα πλήθη των ζημιών (συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς στο τέλος της) κι επανεκτιμάται το σύνολο των ζημιών. Στο τέλος, εξάγεται το ποσοστό των εκκρεμών ζημιών επί του εκτιμώμενου πλήθους για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό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

Πίνακας 23: 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	2.629	1.554	2.629	1.075	40,9%
	2016	3.501	2.063	2.402	339	14,1%
	2017	4.639	2.550	2.993	443	14,8%
	2018	6.783	2.251	3.360	1.109	33,0%
	2019	4.705	1.861	2.292	431	18,8%
	2020	3.696	1.186	1.846	660	35,8%
	2021	2.411	610	2.032	1.422	70,0%

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



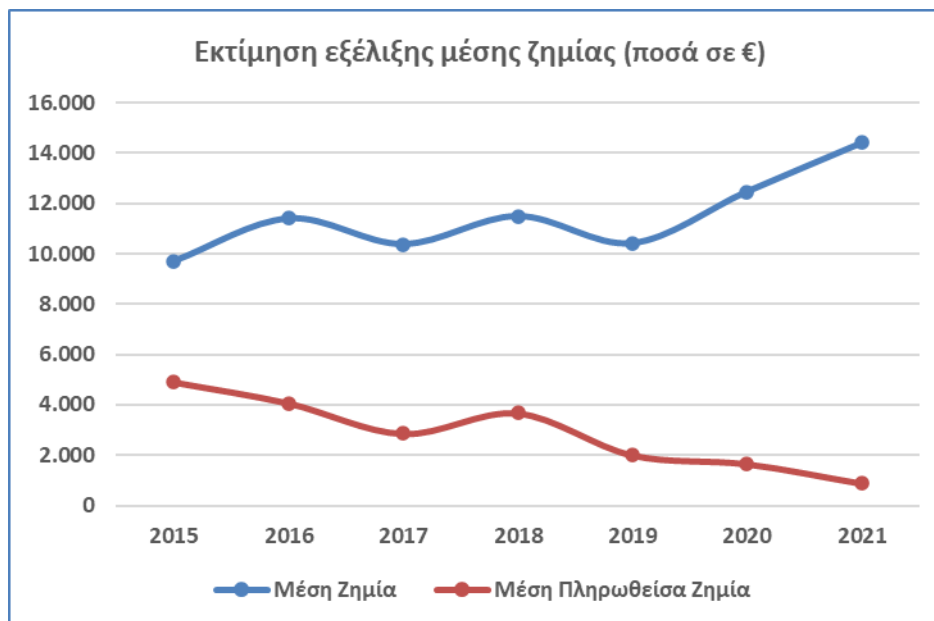
Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας και της πληρωθείσας ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων έξι ετών.

Πίνακας 24: Υπολογισμός μέσης ζημίας (ποσά σε €)

	Μέση Ζημία	Μέση Πληρωθείσα Ζημία
2015	9.705	4.900
2016	11.403	4.065
2017	10.383	2.857
2018	11.496	3.669
2019	10.419	2.005
2020	12.468	1.656
2021	14.410	885

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

Γράφημα 17: Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας



8 Ιουνίου 2022