



Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα Έτους 2022

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- 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

Συμμετοχή στην έρευνα

- 23 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 97,5% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων του κλάδου ασφάλισης Αστικής Ευθύνης

Ευρήματα της έρευνας

	2022	2021
○ Πλήθος συμβολαίων Αστικής Ευθύνης	197.104	182.595
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	6.913	6.115
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	2.401.819	3.219.311
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	12.474.888	15.937.289

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 της συνεχούς βελτιωμένης ενημέρωσης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων – Μελών της, η ΕΑΕΕ 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 2022 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 23 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 97,5% 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 2022 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2022.

Ιδιαίτερη σημασία έχει δοθεί φέτος στην μεγαλύτερη ανάλυση ορισμένων καλύψεων, η οποία οδηγεί σε μείωση των καταγραφών που εντάσσονται στις λοιπές κατηγορίες, γεγονός που βελτιώνει ουσιαστικά την ποιότητα της ανάλυσης. Ειδικότερα:

- Στο πρώτο μέρος όπου καταγράφονται τα βασικά στοιχεία (συμβόλαια και ζημιές), στην ανάλυση των καλύψεων της Γενικής Αστικής και της Εργοδοτικής Ευθύνης, έχει προστεθεί η κατηγορία «Εμπορικοί κίνδυνοι», στην οποία περιλαμβάνεται και η κάλυψη μικρών και μεσαίων εμπορικών εκμεταλλεύσεων (SMEs) που δεν εντάσσονται στις εξεταζόμενες κατηγορίες (Κατασκευαστών, Ξενοδόχων, Βιομηχανικών κινδύνων). Επίσης η Ευθύνη Προϊόντος, αναλύεται πλέον σε τρεις κατηγορίες: Φαρμακευτικά / Χημικά, Τρόφιμα, Λοιπές κατηγορίες. Τέλος, η κάλυψη Cyber, έχει αναλυθεί σε δύο κατηγορίες: Personal και Commercial.
- Στο δεύτερο μέρος επιχειρείται η ανάλυση της Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης έτους 2022 στις ομάδες επαγγελματιών που αυτή καλύπτει. Στην ανάλυση των καλύψεων έχουν προστεθεί τρεις νέες κατηγορίες: ο τουριστικός πράκτορας, οι υπηρεσίες security και τα τεχνικά επαγγέλματα. Τέλος, η κάλυψη της επαγγελματικής ευθύνης ιατρών, αναλύεται

σε επιπλέον υπό-κατηγοριοποίηση (σε ξεχωριστό πίνακα) ως εξής: Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι, Χειρουργοί, Αναισθησιολόγοι, Λοιπές ειδικότητες.

- Τέλος στο έκτο μέρος, όπου καταγράφεται η ανάλυση του πλήθους ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης, έχει προστεθεί η αντίστοιχη ανάλυση των ορίων της Περιβαλλοντικής Ευθύνης.

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

Ευρήματα της έρευνας

1. Τα μεγέθη της ασφάλισης αστικής ευθύνης

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας που διεξήγαγε η ΕΑΕΕ για το 2022 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 197 χιλιάδες συμβόλαια σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 6,9 χιλιάδες ζημιές, πληρώθηκαν 2,4 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 12,5 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2022 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 /12/2022. 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 οκταετίας 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 2,11 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 4,45 στο 7^ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 14,9 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2022 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (14,9 * 2,11 =) 31,4 εκατ. € στο τέλος του 2023 και σε 66,3 εκατ. € (= 14,9 * 4,45) σε βάθος επταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται σε επόμενη ενότητα.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ ¹

	2022	2021
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων	197.104	182.595
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	6.913	6.115
Πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	2.401.819	3.219.311
Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	12.474.888	15.937.289

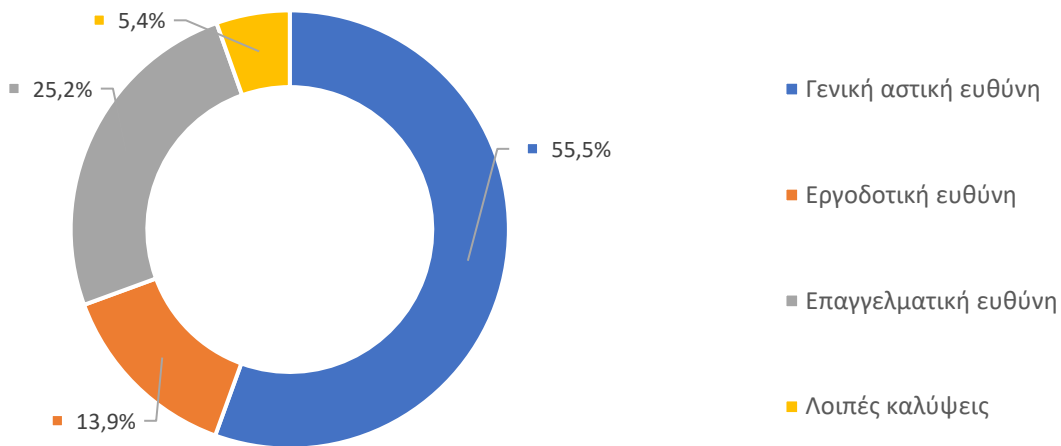
Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2022 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2022) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

¹ Τα στοιχεία του έτους 2022 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31η/12/2022. Ομοίως τα στοιχεία του 2021 αφορούν την αντίστοιχη αποτύπωση έως την 31η/12/2021.

1.1 Ανάλυση Καλύψεων

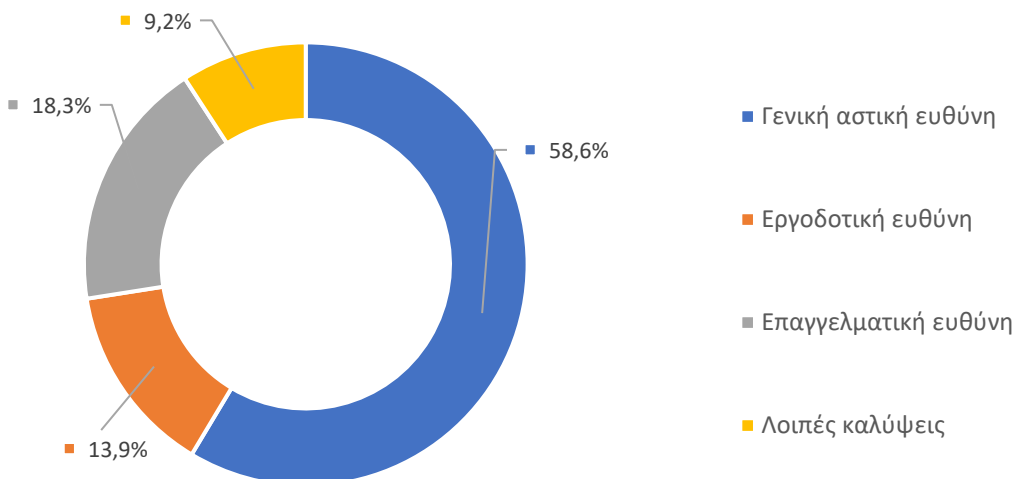
Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων, εμπορικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 2**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων, εμπορικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 3**, **Ευθύνη Προϊόντος** στον **πίνακα 4** και άλλες καλύψεις (που περιλαμβάνουν, Επαγγελματική, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική) στον **πίνακα 5**. Ειδικότερα, η ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής ευθύνης καταγράφεται στους **πίνακες 6 και 7**.

Γράφημα 1: Κατανομή πλήθους συμβολαίων (%)

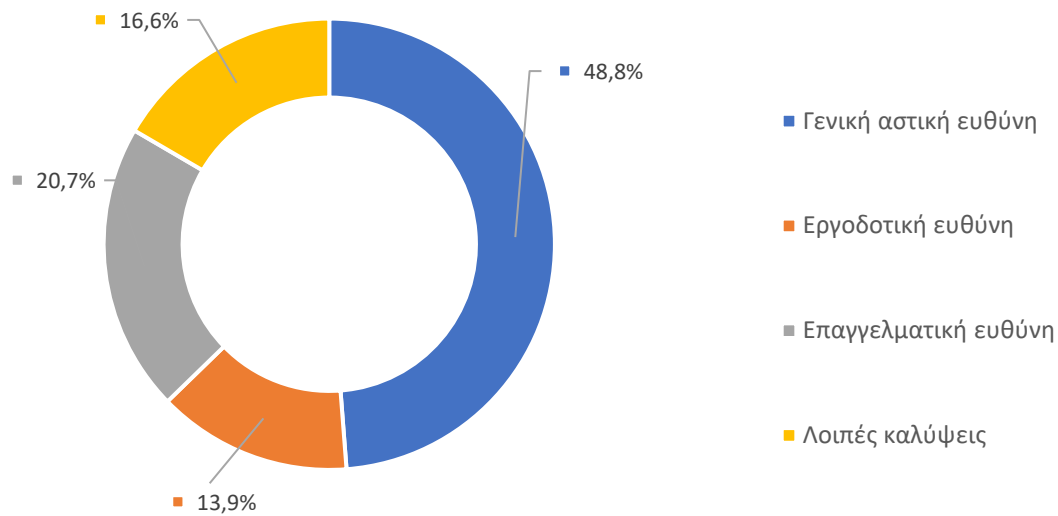


Σημείωση: Στις Λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Προϊόντος, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική

Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών (%)



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

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

Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη Προϊόντος, η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, 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

2022	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	12.393	19.137	7.293	17.502	53.128	109.453
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	117	939	292	388	2.315	4.051
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	50.125	37.379	89.846	172.456	677.253	1.027.059
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	255.681	1.193.137	1.625.944	619.522	2.535.364	6.229.648

Ποσοστιαία κατανομή 2022

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	11,3%	17,5%	6,7%	16,0%	48,5%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2,9%	23,2%	7,2%	9,6%	57,1%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	4,9%	3,6%	8,8%	16,8%	65,9%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	4,1%	19,2%	26,1%	9,9%	40,7%	100%

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%

Στους τρεις επόμενους πίνακες, αναλύονται οι καλύψεις της **Εργοδοτικής** ευθύνης (πίνακας 3), **Ευθύνης Προϊόντος** (πίνακας 4) και οι **Λοιπές καλύψεις** (πίνακας 5).

Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2022	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	6.780	3.081	4.882	2.649	9.976	27.368
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	122	347	446	18	29	962
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	48.026	8.903	29.873	3.545	1.617	91.964
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	366.278	198.069	995.186	190.990	232.760	1.983.283

Ποσοστιαία κατανομή 2022

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	24,8%	11,3%	17,8%	9,7%	36,4%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	12,7%	36,1%	46,3%	1,9%	3,0%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	52,2%	9,7%	32,5%	3,8%	1,8%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	18,5%	10,0%	50,2%	9,6%	11,7%	100%

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%	73,3%	---	1,3%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	19,3%	1,9%	12,1%	---	66,7%	100%

Πίνακας 4: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος

2022	Ευθύνη Προϊόντος			
	Φαρμακευτικά / Χημικά	Τρόφιμα	Λοιπές Κατηγορίες	Σύνολο
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	8	288	3.371	3.667
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	0	85	258	343
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0	9.206	78.353	87.559
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	0	76.400	1.258.479	1.334.879

Ποσοστιαία κατανομή 2022

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	0,2%	7,9%	91,9%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	0,0%	24,8%	75,2%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0,0%	10,5%	89,5%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	0,0%	5,7%	94,3%	100%

Πίνακας 5: Ανάλυση λοιπών καλύψεων: Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber, Περιβαλλοντική

2022	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	Cyber		Περιβαλλοντική	
				Personal Cyber Cover	Commercial Cyber Cover	Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	49.586	1.673	184	0	927	3.432	814
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	1.265	222	2	0	66	1	1
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	587.623	21.063	0	0	586.551	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	2.489.038	188.934	70.000	0	176.007	3.100	0

Ποσοστιαία κατανομή 2022

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	25,2%	0,8%	0,1%	0,0%	0,5%	1,7%	0,4%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	18,3%	3,2%	0,03%	0,0%	1,0%	0,01%	0,01%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	24,5%	0,9%	0,00%	0,00%	24,4%	0,0%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	20,0%	1,5%	0,6%	0,0%	1,4%	0,03%	0,0%

Ποσοστιαία κατανομή 2021

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	28,1%	0,9%	0,1%	0,4%	1,5%	0,3%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	23,2%	2,9%	0,1%	0,4%	0,03%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	39,7%	3,3%	0,0%	3,2%	0,01%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	22,4%	1,4%	0,5%	0,2%	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 6: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης

2022	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Τουριστικός Πράκτορας	Υπηρεσίες Security	Τεχνικά ² Επαγγέλματα	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα									
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	29.648	273	6.712	1.081	822	4.271	918	44	50	5.767	49.586
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	150	22	3	10	13	905	9	1	2	150	1.265
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	144.369	24.892	6.226	0	11.596	341.298	2.000	0	174	57.069	587.624
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	838.445	321.030	15.000	304.000	16.665	515.067	11.314	0	700	466.816	2.489.037

Ποσοστιαία κατανομή 2022

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	59,8%	0,6%	13,5%	2,2%	1,7%	8,6%	1,8%	0,1%	0,1%	11,6%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	11,9%	1,7%	0,2%	0,8%	1,0%	71,5%	0,7%	0,1%	0,2%	11,9%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	24,6%	4,2%	1,1%	0,0%	2,0%	58,1%	0,3%	0,0%	0,03%	9,7%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	33,7%	12,9%	0,6%	12,2%	0,7%	20,7%	0,4%	0,0%	0,03%	18,8%	100%

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 (€)	52,8%	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%

² (π.χ. υδραυλικοί, ηλεκτρολόγοι, κ.λπ.)

Τέλος, η κάλυψη αστικής ευθύνης **Ιατρών** αναλύεται περαιτέρω σε: Μαιευτήρες / Γυναικολόγους, Χειρουργούς, Αναισθησιολόγους και Λοιπές Ειδικότητες

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων ευθύνης Ιατρών

2022	Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	Χειρουργοί	Αναισθησιολόγοι	Λοιπές Ειδικότητες	Σύνολο Ευθύνης Ιατρών
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	966	1.393	639	26.650	29.648
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5	0	7	138	150
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0	0	0	144.369	144.369
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	9.280	0	84.200	744.966	838.446

*Ποσοστιαία
κατανομή 2022*

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	3,3%	4,7%	2,1%	89,9%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	3,3%	0,0%	4,7%	92,0%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	1,1%	0,0%	10,0%	88,9%	100,0%

1.2 Πλήθος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης

Η έρευνα του έτους 2022 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.

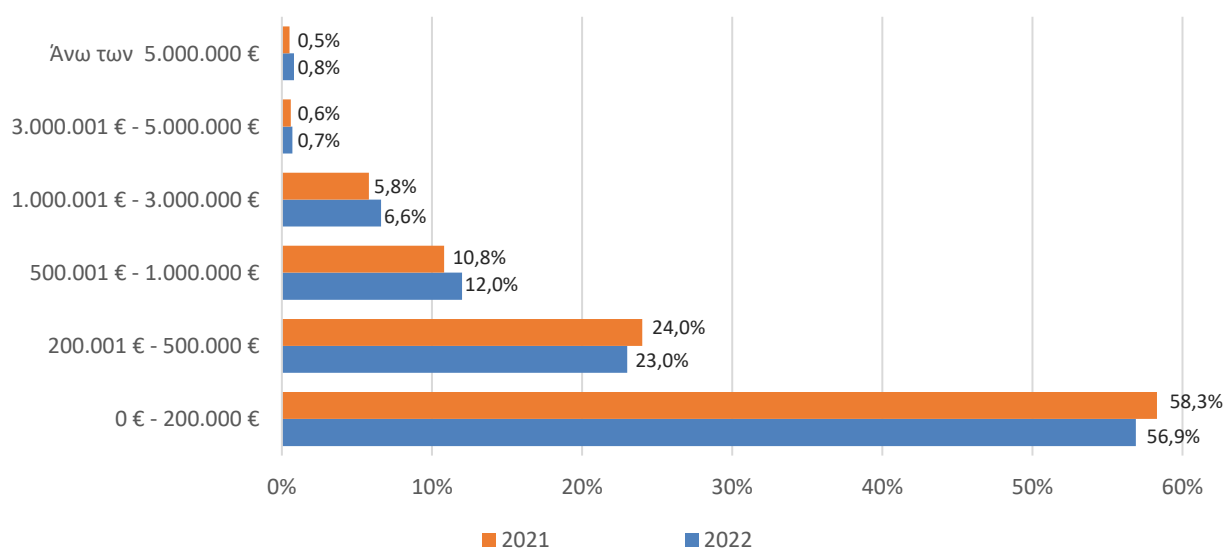
Συγκεκριμένα υπολογίζεται η κατανομή των συμβολαίων που εμπίπτουν σε συγκεκριμένη κάλυψη, εντός των ορίων κάλυψης, στις προκαθορισμένες ομάδες: 0 € - 200.000 €, 200.001 € - 500.000 €, 500.001 € - 1.000.000 €, 1.000.001 € - 3.000.000 €, 3.000.001 € - 5.000.000 €, άνω των 5.000.000 €. Τα όρια αναφέρονται 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 8: Ανάλυση συνόλου συμβολαίων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης (%)

	Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2022	Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2021
0 € - 200.000 €	56,9%	58,3%
200.001 € - 500.000 €	23,0%	24,0%
500.001 € - 1.000.000 €	12,0%	10,8%
1.000.001 € - 3.000.000 €	6,6%	5,8%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,7%	0,6%
Άνω των 5.000.000 €	0,8%	0,5%
Σύνολο	100,0%	100,0%

Γράφημα 4: Κατανομή συμβολαίων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης

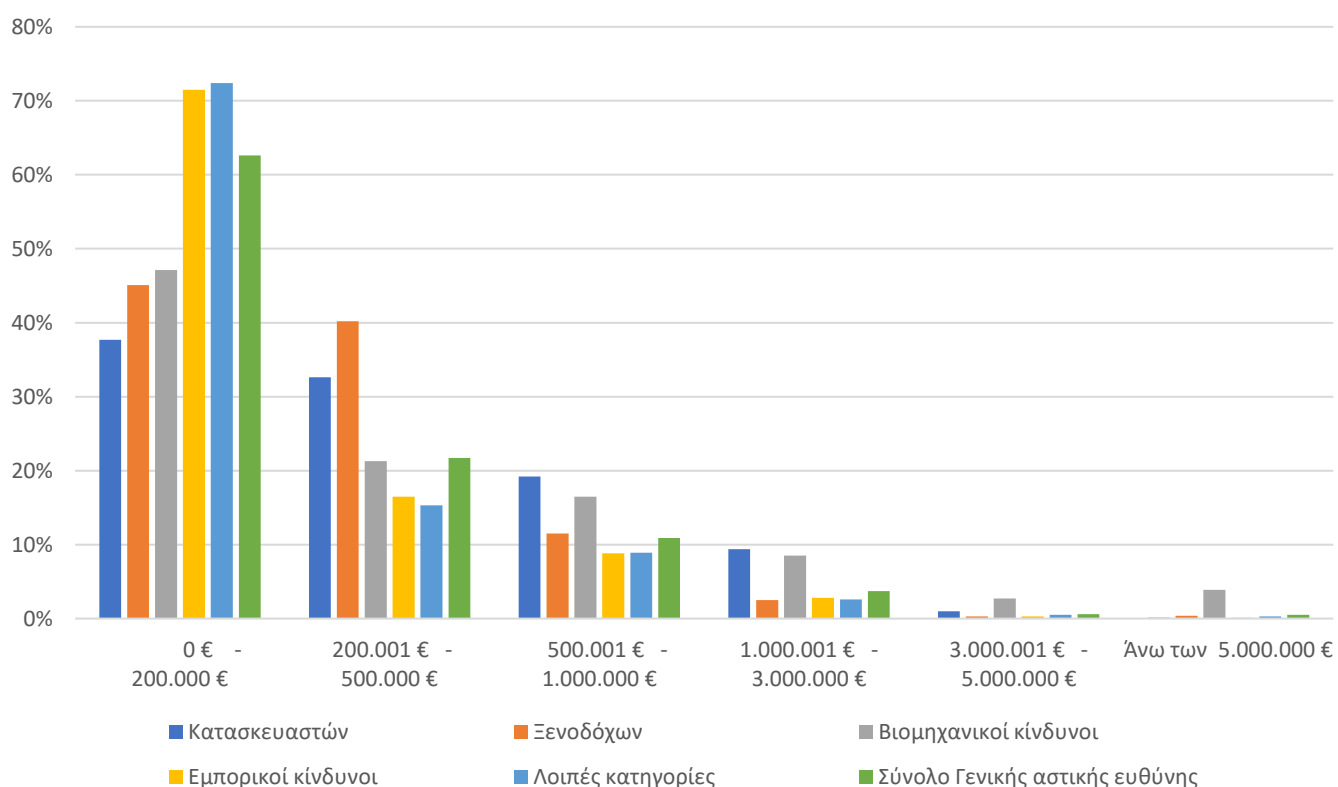


Η ανάλυση των καλύψεων της Γενικής αστικής ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 9: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης 2022 - Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης (%)

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές κατηγορίες	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	37,7%	45,1%	47,0%	71,6%	72,4%	62,6%
200.001 € - 500.000 €	32,6%	40,2%	21,4%	16,5%	15,3%	21,8%
500.001 € - 1.000.000 €	19,2%	11,4%	16,5%	8,8%	8,9%	10,8%
1.000.001 € - 3.000.000 €	9,4%	2,6%	8,5%	2,7%	2,6%	3,7%
3.000.001 € - 5.000.000 €	1,0%	0,3%	2,7%	0,3%	0,5%	0,6%
Άνω των 5.000.000 €	0,1%	0,4%	3,9%	0,1%	0,3%	0,5%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 5: Κατανομή συμβολαίων Γενικής αστικής ευθύνης έτους 2022 (%)

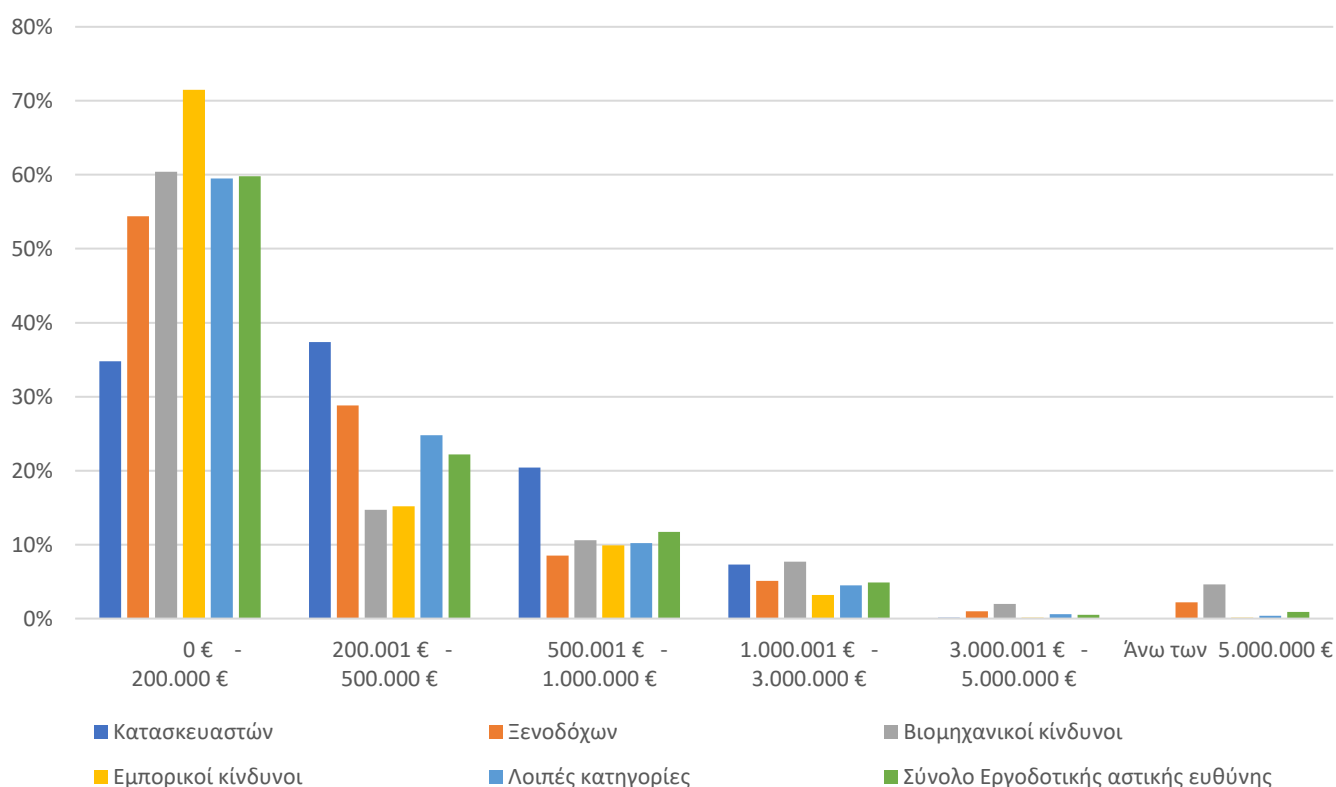


Η ανάλυση των καλύψεων της **Εργοδοτικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής αστικής ευθύνης 2022 - Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης (%)

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές κατηγορίες	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	34,8%	54,7%	60,4%	71,5%	59,5%	59,8%
200.001 € - 500.000 €	37,4%	28,5%	14,7%	15,2%	24,8%	22,2%
500.001 € - 1.000.000 €	20,4%	8,5%	10,6%	9,9%	10,2%	11,7%
1.000.001 € - 3.000.000 €	7,3%	5,1%	7,7%	3,2%	4,5%	4,9%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,1%	1,0%	2,0%	0,1%	0,6%	0,5%
Άνω των 5.000.000 €	0,03%	2,2%	4,6%	0,1%	0,4%	0,9%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 6: Κατανομή συμβολαίων Εργοδοτικής ευθύνης έτους 2022 (%)

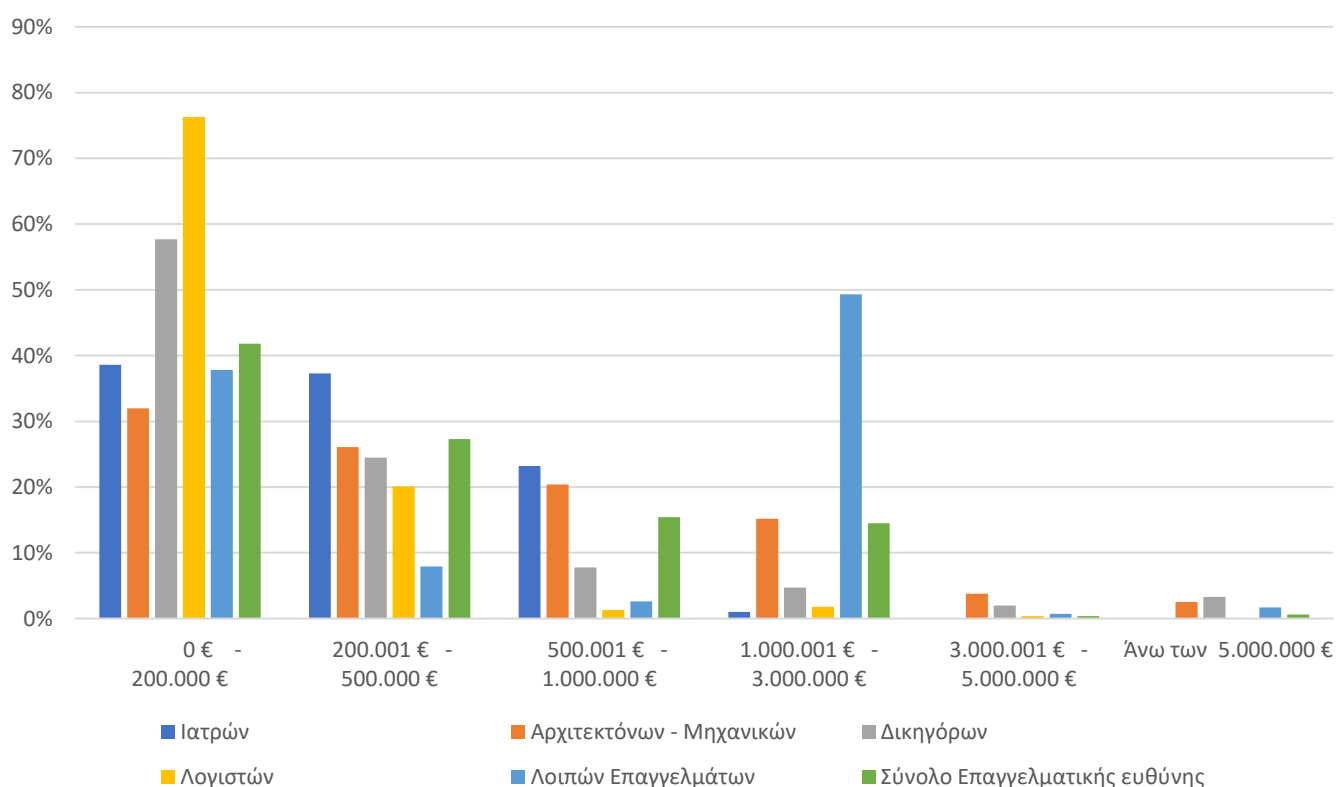


Η ανάλυση των καλύψεων της **Επαγγελματικών** ευθυνών ακολουθεί.

Πίνακας 11: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης 2022 - Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης (%)

	Ιατρών	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπών Επαγγελματιών	Σύνολο Επαγγελματικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	38,6%	32,0%	57,6%	76,3%	37,7%	41,8%
200.001 € - 500.000 €	37,2%	26,1%	24,2%	20,1%	7,9%	27,3%
500.001 € - 1.000.000 €	23,2%	20,4%	8,2%	1,3%	2,6%	15,4%
1.000.001 € - 3.000.000 €	1,0%	15,2%	4,7%	1,8%	49,4%	14,6%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,0%	3,8%	2,0%	0,4%	0,7%	0,4%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	2,5%	3,3%	0,1%	1,7%	0,6%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 7: Κατανομή συμβολαίων Επαγγελματικής ευθύνης έτους 2022 (%)

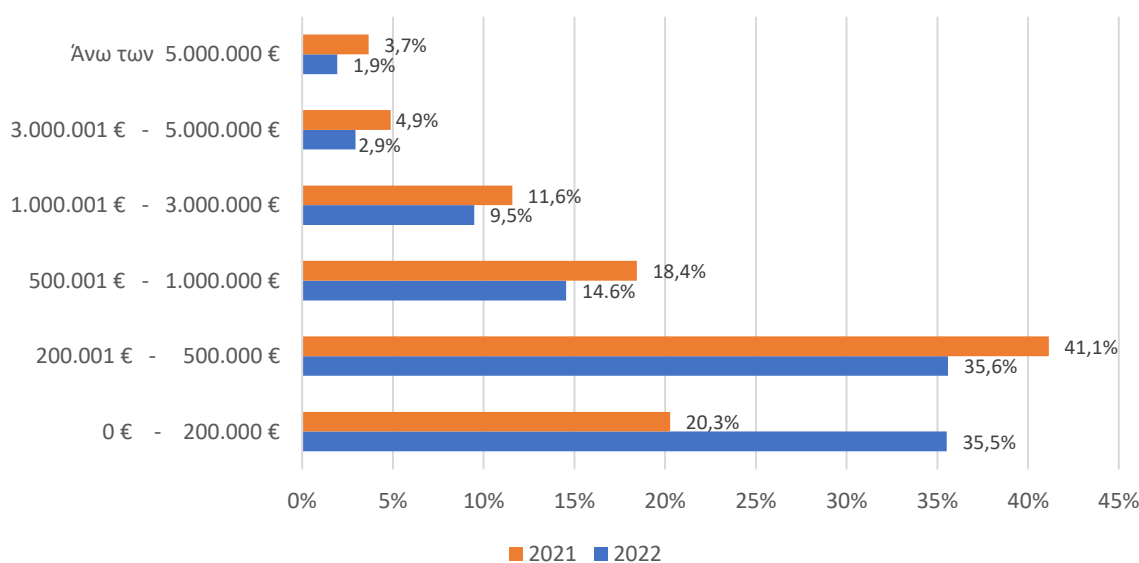


Ακολούθως καταγράφονται οι κατανομές των καλύψεων της ευθύνης **Προϊόντος**, **Στελεχών Διοίκησης Cyber** και **Περιβαλλοντική**. Σημειώνεται ότι η κατανομή των καλύψεων της περιβαλλοντικής ευθύνης ανά όριο κάλυψης, καταγράφεται το 2022 για πρώτη φορά ξεχωριστά.

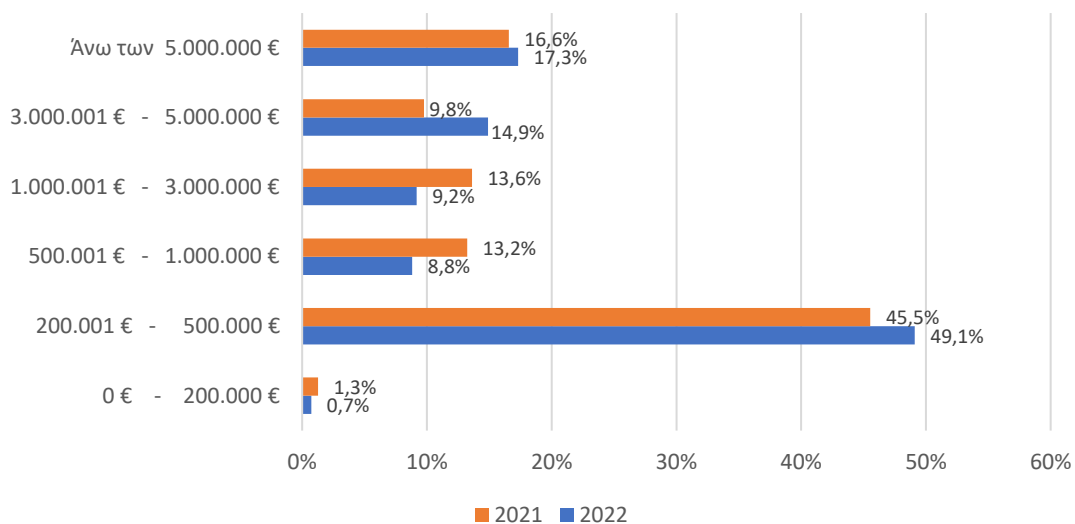
Πίνακας 12: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Cyber Περιβαλλοντικής και 2022 - Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης (%)

	Ευθύνη Προϊόντος	Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	Cyber	Περιβαλλοντική
0 € - 200.000 €	35,5%	0,7%	38,2%	47,4%
200.001 € - 500.000 €	35,6%	49,1%	18,7%	10,0%
500.001 € - 1.000.000 €	14,6%	8,8%	16,3%	40,5%
1.000.001 € - 3.000.000 €	9,5%	9,2%	11,6%	1,7%
3.000.001 € - 5.000.000 €	2,9%	14,9%	5,8%	0,04%
Άνω των 5.000.000 €	1,9%	17,3%	9,4%	0,4%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

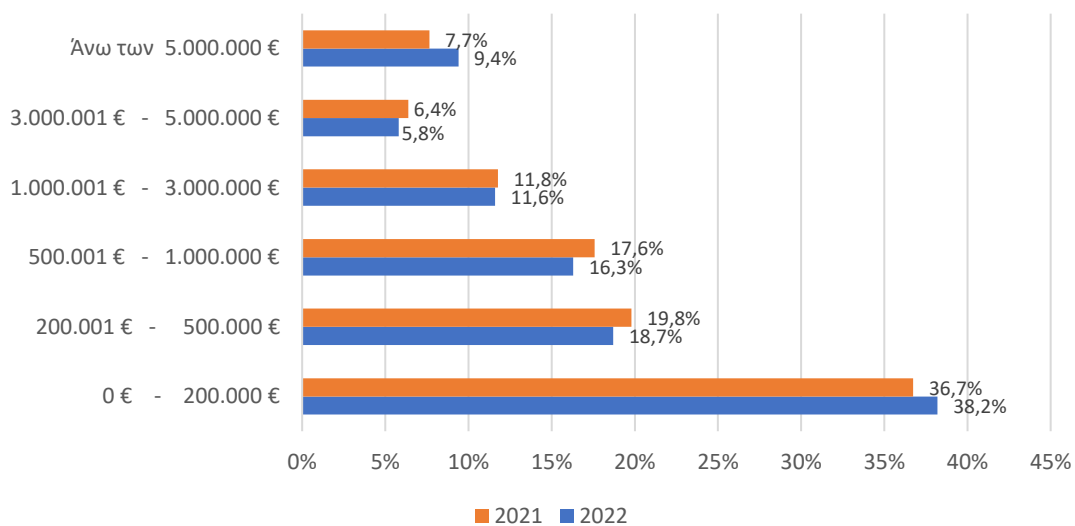
Γράφημα 8: Κατανομή συμβολαίων ευθύνης Προϊόντος (%)



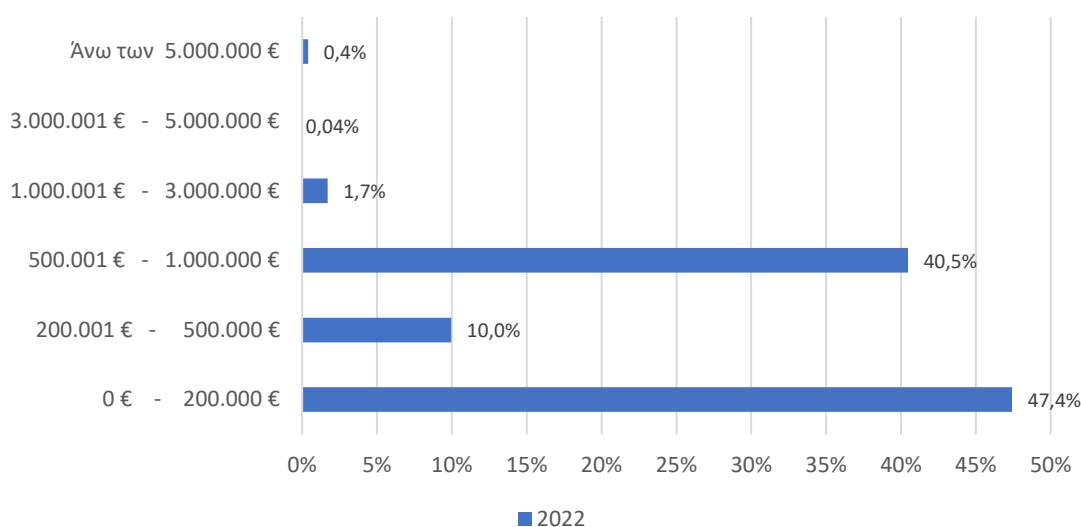
Γράφημα 9: Κατανομή συμβολαίων Στελεχών Διοίκησης (%)



Γράφημα 10: Κατανομή συμβολαίων Cyber (%)



Γράφημα 11: Κατανομή συμβολαίων Περιβαλλοντικής Ευθύνης



1.3 Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για το έτος 2022 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).

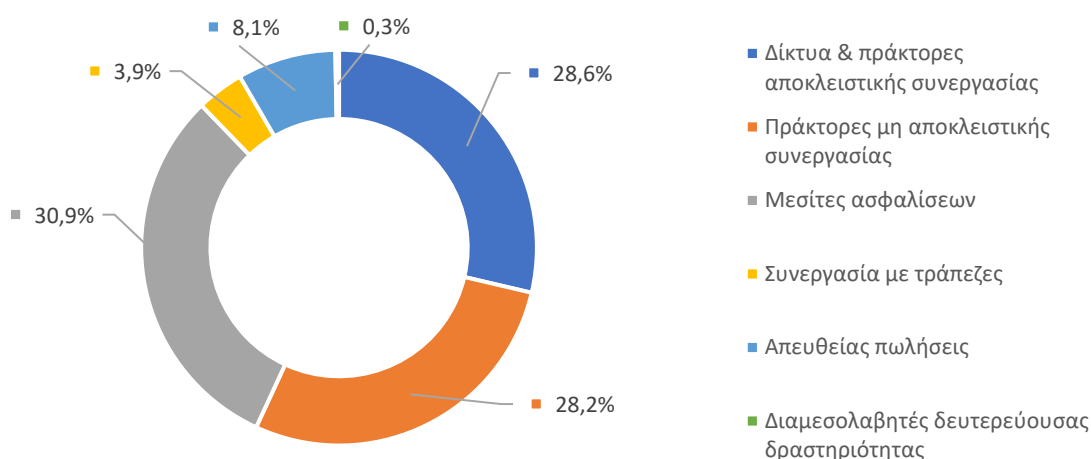
Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ήταν οι μεσίτες ασφαλίσεων (30,9% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την αποκλειστική συνεργασία με δίκτυα και πράκτορες (28,6% αντίστοιχα).

Πίνακας 13: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης - σύνολο καλύψεων 2022 (%)

Καλύψεις	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	Σύνολο
Γενική	11,1%	30,3%	45,0%	4,3%	9,1%	0,2%	100%
Προϊόντος	36,2%	18,8%	39,8%	1,6%	3,3%	0,3%	100%
Εργοδοτική	15,1%	42,1%	33,6%	6,1%	3,0%	0,1%	100%
Επαγγελματική	27,0%	41,8%	22,9%	3,4%	4,7%	0,2%	100%
Ευθύνη στελεχών	64,8%	3,2%	15,4%	3,7%	12,2%	0,7%	100%
Κλινικές δοκιμές	0,0%	14,4%	28,0%	0,0%	57,6%	0,0%	100%
Περιβαλλοντική	37,7%	53,4%	5,6%	0,1%	3,2%	0,01%	100%
Σύνολο	28,6%	28,2%	30,9%	3,9%	8,1%	0,3%	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 12 που ακολουθεί.

Γράφημα 12: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Σύνολο καλύψεων 2022

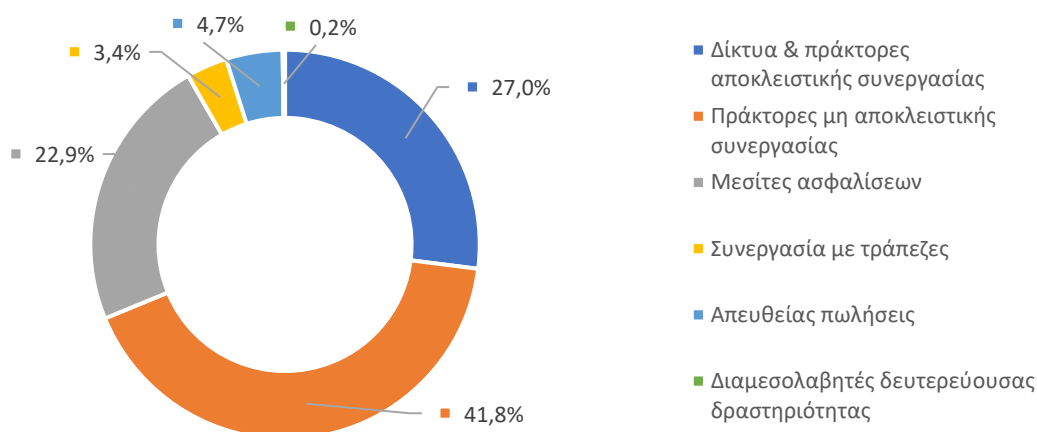


Στον επόμενο πίνακα 14 και το αντίστοιχο γράφημα 13 παρουσιάζεται η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης.

Πίνακας 14: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης –Επαγγελματική ευθύνη 2022 (%)

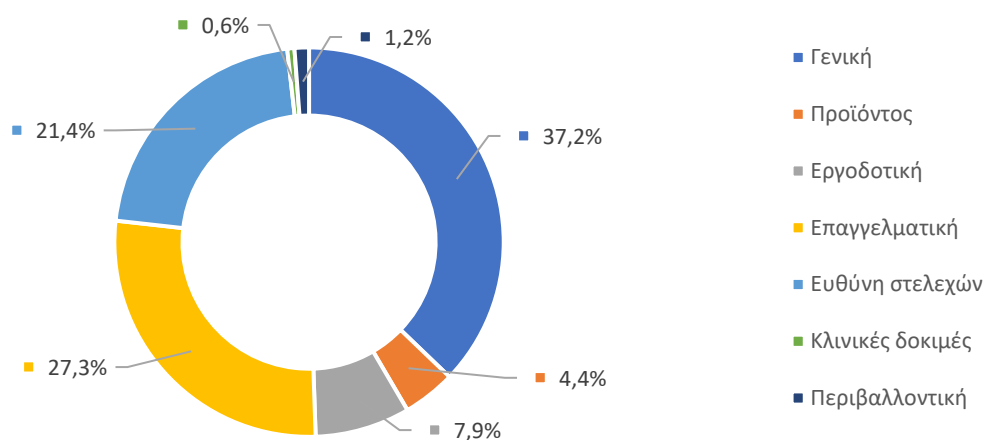
Καλύψεις	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	Σύνολο
Ιατροί	16,4%	62,3%	18,4%	1,8%	1,0%	0,1%	100%
Διαμεσολαβούντες	20,8%	31,6%	1,8%	7,4%	37,9%	0,5%	100%
Αρχιτέκτονες-μηχανικοί	33,2%	43,2%	23,1%	0,1%	0,3%	0,1%	100%
Δικηγόροι	57,4%	19,3%	20,2%	0,5%	2,5%	0,1%	100%
Λογιστές	50,4%	48,9%	0,3%	0,01%	0,4%	0,03%	100%
Λοιπά επαγγέλματα	32,8%	18,5%	35,8%	6,3%	6,3%	0,3%	100%
Σύνολο	27,0%	41,8%	22,9%	3,4%	4,7%	0,2%	100%

Γράφημα 13: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Επαγγελματική ευθύνη 2022



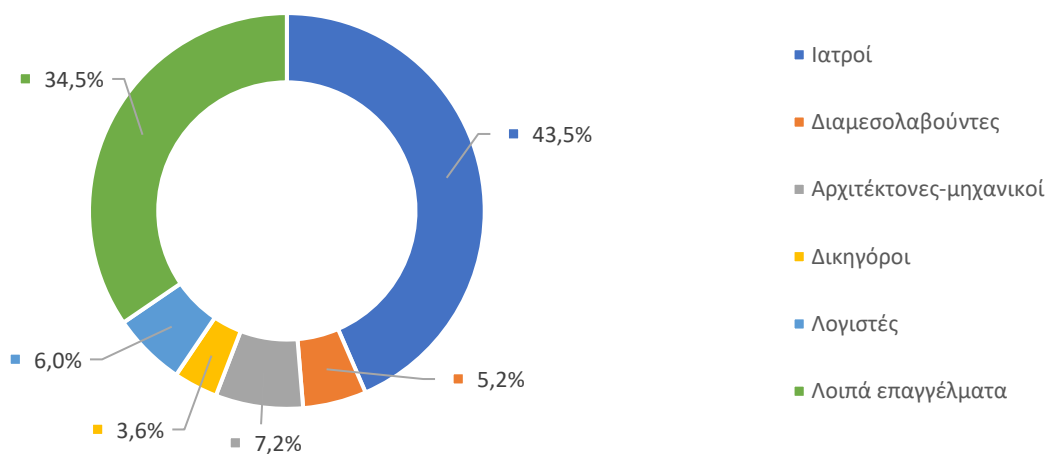
Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2022, για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 14 που ακολουθεί.

Γράφημα 14 : Παραγωγή ασφαλίστρων - Σύνολο καλύψεων συμμετοχή 2022 (%)



Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίστρων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2022, για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 15 που ακολουθεί.

Γράφημα 15 : Παραγωγή ασφαλίστρων - Επαγγελματική ευθύνη συμμετοχή 2022 (%)



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 2022 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 2022

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2022 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 3,5% 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 31/12/2022 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2022.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 2.152 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 75 €. Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (75 € * 2,11 =) 158 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 334 € (= 75€ * 4,45) σε βάθος επταετίας.

Πίνακας 15: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης (εκτίμηση πρώτου έτους)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2022	3,5%	2.152	75
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 16: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

2022	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	0,9%	4,9%	4,0%	2,2%	4,4%	3,7%
Μέση ζημία (€)	2.614	1.310	5.876	2.041	1.388	1.791
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	25	64	235	45	60	66

2021

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

Πίνακας 17: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2022	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	1,8%	11,3%	9,1%	0,7%	0,3%	3,5%
Μέση ζημία (€)	3.396	596	2.298	10.807	8.082	2.157
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	61	67	210	73	23	76

2021

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

Πίνακας 18: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος

2022	Ευθύνη Προϊόντος			
	Φαρμακευτικά / Χημικά	Τρόφιμα	Λοιπές Κατηγορίες	Σύνολο Ευθύνης Προϊόντος
Συχνότητα ζημιών	0,0%	29,5%	7,7%	9,4%
Μέση ζημία (€)	---	1.007	5.182	4.147
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	---	297	397	388

2021

Συχνότητα ζημιών	---	---	---	12,7%
Μέση ζημία (€)	---	---	---	3.313
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	---	---	---	419

Πίνακας 19: Ανάλυση λοιπών καλύψεων - Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber, Περιβαλλοντική

2022	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	Cyber		Περιβαλλοντική	
			Personal Cyber Cover	Commercial Cyber Cover	Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Συχνότητα ζημιών	13,3%	1,1%	---	7,1%	0,03%	0,1%
Μέση ζημία (€)	946	35.000	---	11.554	3.100	0
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	126	380	---	823	1	0

2021

Συχνότητα ζημιών	11,0%	2,3%	3,7%	0,1%	0,0%
Μέση ζημία (€)	1.859	19.125	4.894	97	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	204	435	180	0,07	0

2.2. Δείκτες καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης για το 2022

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

Πίνακας 20: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

2022	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Τουριστικός Πράκτορας	Υπηρεσίες Security	Τεχνικά ³ Επαγγέλματα	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα									
Συχνότητα ζημιών	0,5%	8,1%	0,04%	0,9%	1,6%	21,2%	1,0%	2,3%	4,0%	2,6%	2,6%
Μέση ζημία (€)	6.552	15.724	7.075	30.400	2.174	946	1.479	0	437	3.493	2.432
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	33	1.267	3	281	34	201	15	0	17	91	62

2021

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

³ (π.χ. υδραυλικοί, ηλεκτρολόγοι, κ.λπ.)

Πίνακας 21: Ανάλυση καλύψεων ατομικών συμβολαίων Ευθύνης Ιατρών

2022	Ιατρών				
	Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	Χειρουργοί	Αναισθησιολόγοι	Λοιπές Ειδικότητες	Σύνολο Ευθύνης Ιατρών
Συχνότητα ζημιών	0,5%	---	1,1%	0,5%	0,5%
Μέση ζημία (€)	1.856	---	12.029	6.444	6.552
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	10	---	132	33	33

3. Μελέτη αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2015 – 2022 σχετικά με την εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου, για τον κλάδο της 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 οκτώ χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις πληρωθείσες και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, για τη χρονική περίοδο 2015 - 2022. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Πίνακας 22: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

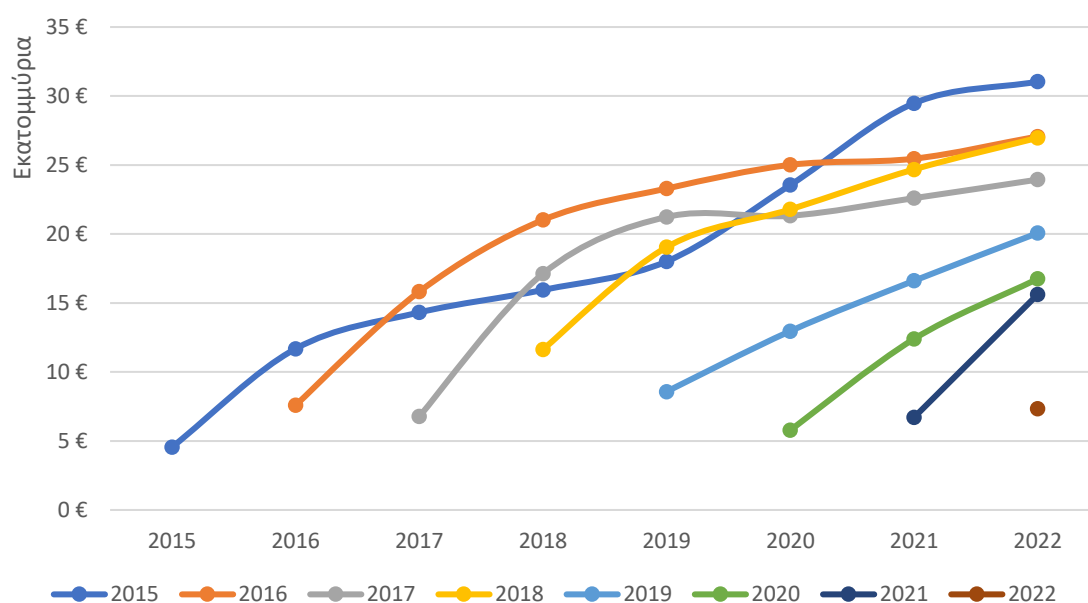
		Έτος Πληρωμών ⁴								
		€	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015		316.974	822.869	1.119.628	689.347	444.502	2.761.351	2.004.550	5.537.395
	2016			1.002.597	2.261.817	1.558.399	2.121.501	908.022	1.407.304	950.520
	2017				915.182	2.273.211	1.985.234	1.592.250	1.258.233	848.545
	2018					1.734.530	2.564.605	1.843.523	2.283.920	1.524.655
	2019						812.758	1.925.392	1.359.710	1.094.301
	2020							532.697	1.509.018	1.122.102
	2021								591.377	1.921.856
	2022									699.897

⁴ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

Πίνακας 23: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ⁵									
€	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	4.233.797	10.545.691	12.056.626	12.996.660	14.620.295	17.397.696	21.318.492	17.346.148
	2016		6.586.523	12.560.528	16.196.531	16.350.512	17.159.521	16.200.425	16.860.254
	2017			5.860.190	13.939.797	16.061.712	14.557.000	14.574.841	15.071.759
	2018				9.898.922	14.748.797	15.641.417	16.255.371	17.020.691
	2019					7.767.656	10.225.947	12.514.149	14.874.671
	2020						5.245.063	10.354.778	13.585.969
	2021							6.135.828	13.127.165
	2022								6.656.341

Γράφημα 16 : Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου (πληρωθείσες + εκκρεμείς)



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 οκτώ 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 - 2022.

Πίνακας 24: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος Πληρωμών ⁶							
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	373	543	257	211	154	154	247	150
	2016		532	631	286	210	332	260	168
	2017			796	976	469	302	222	230
	2018				695	925	516	301	343
	2019					728	864	339	213
	2020						558	671	266
	2021							678	873
	2022								552

⁶ Για τα συμβόλαια του 2015, το πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

Πίνακας 25: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

		Έτος Εκκρεμότητας ⁷							
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	1.994	2.934	2.999	2.677	2.476	2.208	1.054	725
	2016		2.696	3.943	3.863	3.676	3.486	1.566	1.309
	2017			3.036	4.249	4.077	3.674	2.344	1.925
	2018				3.652	4.722	4.505	3.677	3.262
	2019					3.891	3.956	3.681	3.496
	2020						1.495	2.735	2.539
	2021							1.939	4.433
	2022								2.634

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.

⁷ Για τα συμβόλαια του 2015, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ..

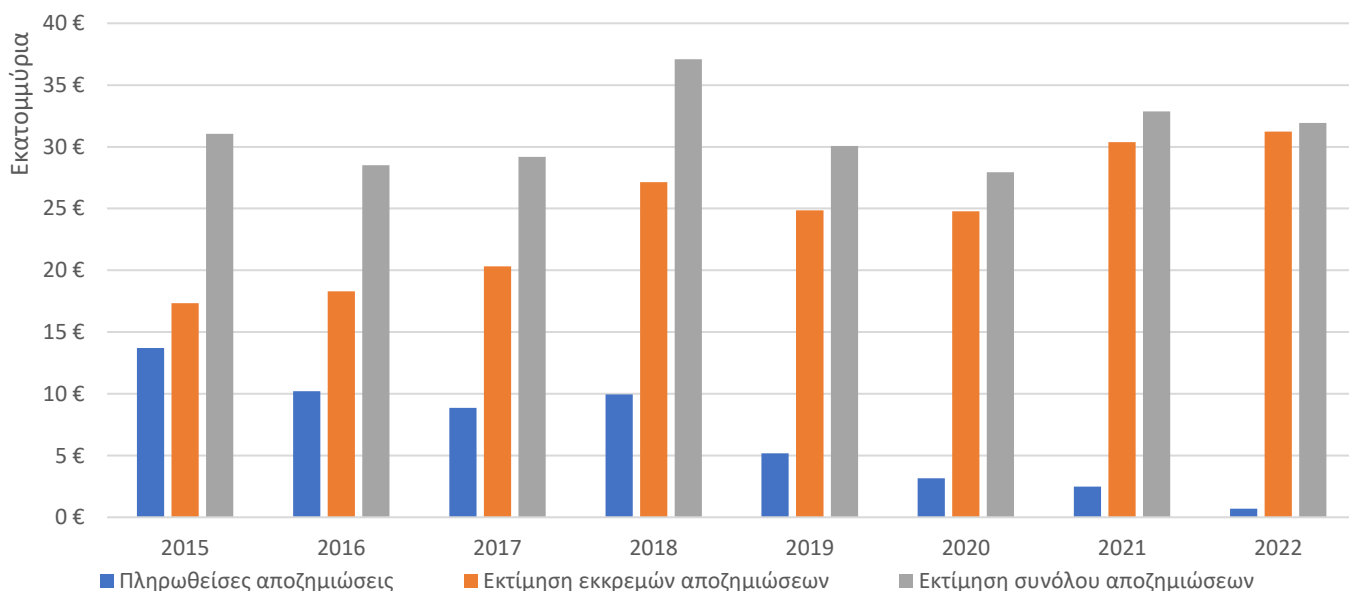
Πίνακας 26: Συγκεντρωτικά στοιχεία ποσών αποζημιώσεων (€)

		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	31.042.763	13.696.615	31.042.763	17.346.148	55,9%
	2016	27.070.415	10.210.160	28.507.656	18.297.496	64,2%
	2017	23.944.413	8.872.654	29.185.035	20.312.381	69,6%
	2018	26.971.925	9.951.234	37.093.405	27.142.170	73,2%
	2019	20.066.831	5.192.161	30.053.482	24.861.322	82,7%
	2020	16.749.786	3.163.817	27.931.320	24.767.504	88,7%
	2021	15.640.398	2.513.233	32.903.120	30.389.887	92,4%
	2022	7.356.238	699.897	32.001.258	31.301.361	97,8%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 17 : Εκτίμηση χρονικής εξέλιξης 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) και επανεκτιμάται το σύνολο των ζημιών. Στο τέλος, εξάγεται το ποσοστό των εκκρεμών ζημιών επί του εκτιμώμενου πλήθους για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

Πίνακας 27: 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	2015	2.814	2.089	2.814	725	25,8%
	2016	3.728	2.419	3.505	1.086	31,0%
	2017	4.920	2.995	3.742	747	20,0%
	2018	6.042	2.780	4.345	1.565	36,0%
	2019	5.640	2.144	3.879	1.735	44,7%
	2020	4.034	1.495	2.712	1.217	44,9%
	2021	5.984	1.551	4.190	2.639	63,0%
	2022	3.186	552	3.715	3.163	85,1%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

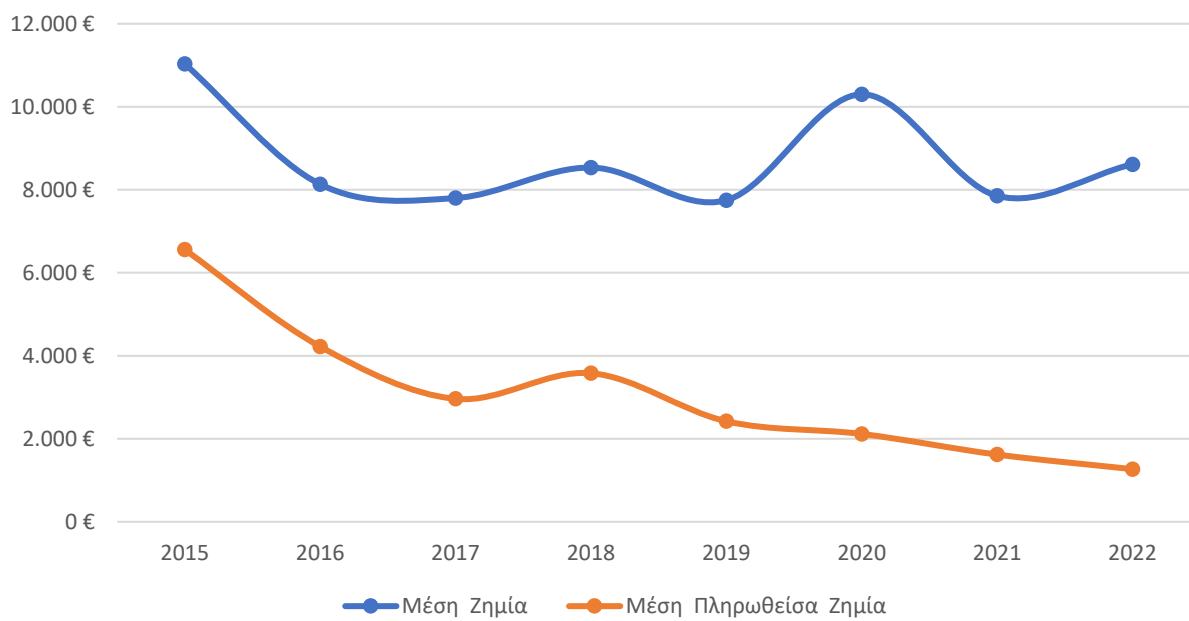
Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας και της πληρωθείσας ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων έξι ετών.

Πίνακας 28: Υπολογισμός μέσης ζημίας (€)

	Μέση Ζημία	Μέση Πληρωθείσα Ζημία
2015	11.032	6.557
2016	8.133	4.221
2017	7.800	2.962
2018	8.536	3.580
2019	7.748	2.422
2020	10.300	2.116
2021	7.853	1.620
2022	8.614	1.268

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 18 : Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας (€)

30 Ιουνίου 2023