



Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα Έτους 2023

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα μεγέθη του κλάδου (πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των καλύψεων συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους 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

- 24 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 91,2% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων του κλάδου ασφάλισης Αστικής Ευθύνης

Ευρήματα της έρευνας

| | <u>2023</u> |
|--|-------------------|
| ○ Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη Αστικής Ευθύνης | 404.118 |
| ○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 5.655 |
| ○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€) | 1.682.527 |
| ○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 10.703.431 |

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, 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 ανά κάλυψη, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των καλύψεων συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους 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 2023 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 24 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 91,2% της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων των καλύψεων αστικής ευθύνης, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2023 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2023.

Ιδιαίτερη σημασία έχει δοθεί φέτος **στον προσδιορισμό της κάλυψης** ως την βασική μονάδα μέτρησης **του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων**, γεγονός που βελτιώνει ουσιαστικά την ποιότητα της ανάλυσης. Για τον λόγο αυτό, έχουν ενσωματωθεί στο πρώτο μέρος του ερωτηματολογίου, τρία πρόσθετα ερωτήματα για την διερεύνηση της ενιαίας αντιμετώπισης των αιτούμενων στοιχείων από πλευράς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ως προς την καταμέτρηση των καλύψεων ξεχωριστά, **ανεξάρτητα αν αποτελούν μέρος του ίδιου συμβολαίου ή συμβολαίου άλλου κλάδου ασφάλισης**.

Επίσης σημασία έχει δοθεί στην μεγαλύτερη ανάλυση ορισμένων καλύψεων, η οποία οδηγεί σε μείωση των καταγραφών που εντάσσονται στις Λοιπές Κατηγορίες. Ειδικότερα:

- Το **πρώτο μέρος** καταγράφει τα βασικά στοιχεία (συμβόλαια ανά κάλυψη και ζημιές) για **το σύνολο του κλάδου** της Γενικής Αστικής Ευθύνης και για τις σημαντικότερες καλύψεις για το **2023**. Επισημαίνεται ότι στην ανάλυση των καλύψεων της Γενικής Αστικής Ευθύνης, έχουν προστεθεί εφέτος οι κατηγορίες: «Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας», «Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης», «Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας» και «Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα».

- Επίσης επιχειρείται η ανάλυση της **Επαγγελματικής** Αστικής Ευθύνης έτους 2023 στις ομάδες επαγγελματιών που αυτή καλύπτει. Επισημαίνεται ότι στην ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής Ευθύνης έχει προστεθεί εφέτος μία νέα κατηγορία: η κάλυψη της επαγγελματικής ευθύνης «Φαρμακοποιών».
- Στο **δεύτερο μέρος** καταγράφεται η ανάλυση του **πλήθους** ασφαλιστηρίων ανά είδος ευθύνης και **ανά όριο κάλυψης**.
- Στο **τρίτο μέρος** επιχειρείται η ανάλυση της παραγωγής ασφαλιστρών έτους 2023 του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης και της Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης ειδικότερα, **ανά κανάλι διαμεσολάβησης**, σύμφωνα με τον Ν. 4583/2018 για την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
- Στη **δεύτερη ενότητα** γίνεται ο υπολογισμός των βασικών ασφαλιστικών δεικτών του κλάδου.
- Στην **τρίτη ενότητα** επιχειρείται η μελέτη της χρονικής εξέλιξης των αποζημιώσεων, ειδικότερα:
 - Καταγράφεται η ετήσια εξέλιξη των **αποζημιώσεων (ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών)** συνολικά, ανά έτος έκδοσης συμβολαίου από το 2016 έως και το 2023.
 - Καταγράφεται η ετήσια εξέλιξη των **ζημιών (πλήθη πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών)** συνολικά, ανά έτος έκδοσης συμβολαίου από το 2016 έως και το 2023.

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 2023 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 404 χιλιάδες συμβόλαια με ξεχωριστές καλύψεις σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 5,65 χιλιάδες ζημιές, πληρώθηκαν 1,7 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 10,7 εκατ. €.

Για την διερεύνηση της ενιαίας αντιμετώπισης των αιτούμενων στοιχείων ως προς την καταμέτρηση των καλύψεων ξεχωριστά, ανεξάρτητα αν αποτελούν μέρος του ίδιου συμβολαίου ή συμβολαίου άλλου κλάδου ασφάλισης, οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που έλαβαν μέρος στην έρευνα τοποθετήθηκαν επί συγκεκριμένων ερωτημάτων ως εξής:

- Ως προς το πρώτο ερώτημα της καταμέτρησης των καλύψεων ξεχωριστά, ανεξάρτητα αν αποτελούν μέρος του ίδιου συμβολαίου, σε ποσοστό 75% (επί της παραγωγής ασφαλιστρών) ανταποκρίθηκαν θετικά.
- Ως προς το ερώτημα της καταμέτρησης καλύψεων ξεχωριστά, όπου οι καλύψεις Εργοδοτική ή/και Προϊόντος δίδονται με υπο-όριο του αρχικού συμβολαίου, σε ποσοστό 56% ανταποκρίθηκαν θετικά.
- Ως προς το ερώτημα της καταμέτρησης καλύψεων σε συμβόλαια Περιουσίας (ή σε συμβόλαια και άλλων κλάδων) ξεχωριστά, εφόσον τα αναλογούντα ασφαλίστρα και αντιστοίχως οι ζημιές που θα προκύψουν, μερίζονται στον κλάδο 13.(22) Αστικής Ευθύνης, σε ποσοστό 44% ανταποκρίθηκαν θετικά.

Επισημαίνεται ότι η καταγραφή των ζημιών του έτους 2023 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 /12/2023. Ευνόητο είναι ότι στην αποτύπωση δεν περιλαμβάνεται η πληροφόρηση για την χρονική εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων 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 2,03 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 3,45 στο 7^ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 12,4 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των καλύψεων με έτος έκδοσης 2023 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε ($12,4 * 2,03 =$) 25,2 εκατ. € στο τέλος του 2024 και σε 42,7 εκατ. € ($= 12,4 * 3,45$) σε βάθος επταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται σε επόμενη ενότητα.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ ¹

| | 2023 |
|--|------------|
| Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη ² | 404.118 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια | 5.655 |
| Πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€) | 1.682.527 |
| Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€) | 10.703.431 |

Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2023 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2023) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

1.1 Ανάλυση Καλύψεων

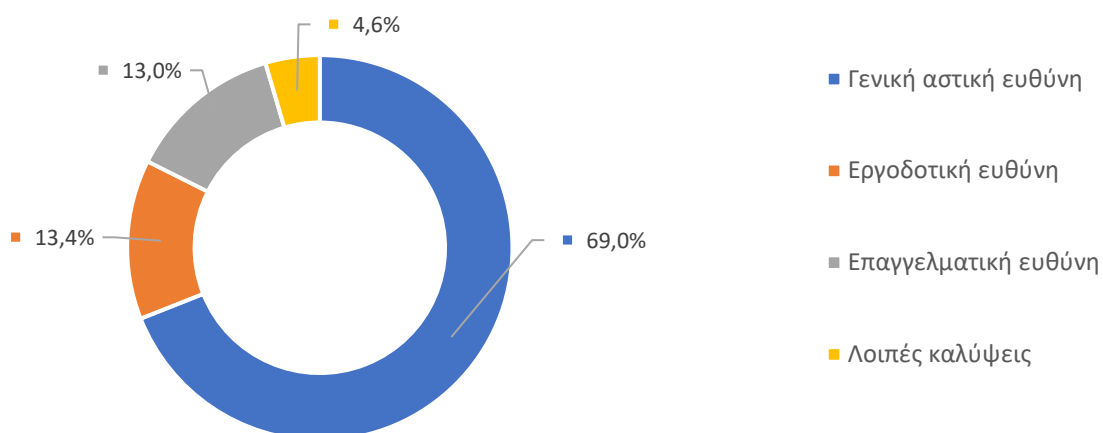
Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων, εμπορικών κινδύνων, Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας, Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης, Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας, Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα και λοιπών καλύψεων) όπως αναλυτικά καταγράφονται στον **πίνακα 3**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων, εμπορικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως αναλυτικά καταγράφονται στον **πίνακα 4**, **Ευθύνη Προϊόντος** στον **πίνακα 5** και άλλες καλύψεις (που περιλαμβάνουν, Επαγγελματική, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική) στον **πίνακα 6**. Ειδικότερα, η ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής ευθύνης καταγράφεται στους **πίνακες 7 και 8**.

Πίνακας 2: Ανάλυση Καλύψεων

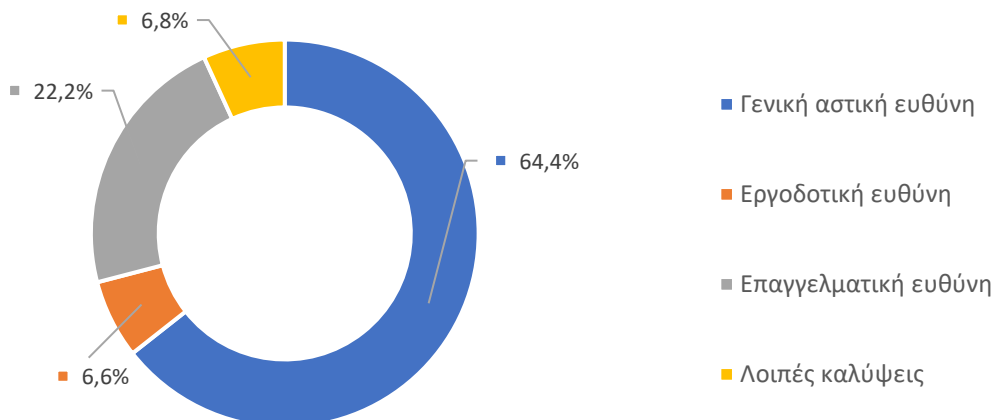
| 2023 | Γενική | | Εργοδοτική | | Επαγγελματική | | Λοιπές | | Σύνολο Αστικής Ευθύνης | |
|--|-----------|---------|------------|---------|---------------|---------|-----------|---------|------------------------|---------|
| | Αριθμός | Ποσοστό | Αριθμός | Ποσοστό | Αριθμός | Ποσοστό | Αριθμός | Ποσοστό | Αριθμός | Ποσοστό |
| Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη | 278.864 | 69,0% | 54.122 | 13,4% | 52.728 | 13,0% | 18.404 | 4,6% | 404.118 | 100% |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 3.641 | 64,4% | 371 | 6,6% | 1.256 | 22,2% | 387 | 6,8% | 5.655 | 100% |
| Ποσό συνόλου αποζημιώσεων (πληρωθεισών + εκκρεμών) (€) | 5.615.154 | 45,3% | 1.491.974 | 12,0% | 3.724.830 | 30,1% | 1.554.000 | 12,6% | 12.385.958 | 100% |

¹ Τα στοιχεία των ζημιών του έτους 2023 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31η/12/2023.

² Η κάλυψη ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων για το 2023.

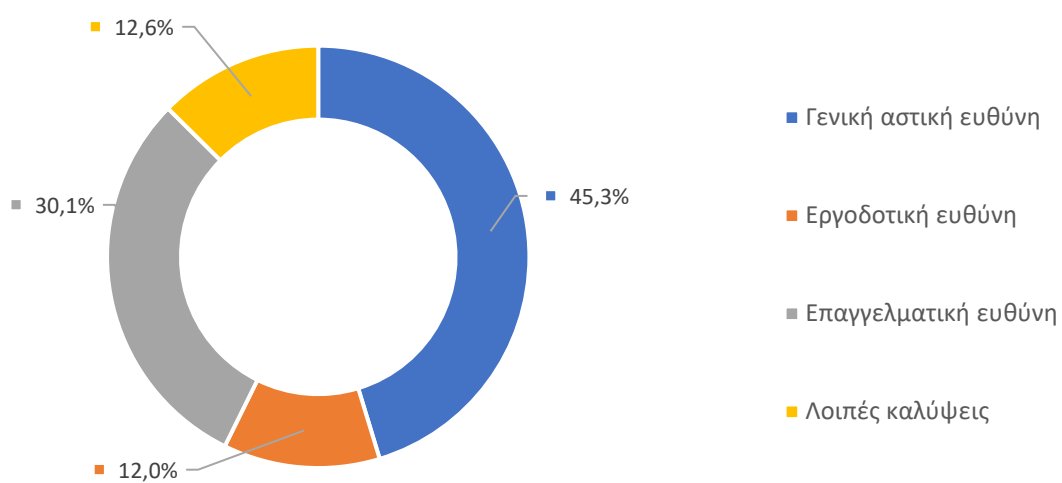
Γράφημα 1: Κατανομή πλήθους καλύψεων (%)

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

Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών (%)

Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αντρούζονται 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 3: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

| 2023 | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Εμπορικοί κίνδυνοι | Α.Ε. Ιδιώτη/ Οικογένειας | Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης | Α.Ε Διαχειριστών πολυκατοικίας | Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα | Λοιπές καλύψεις | Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης |
|--------------------------------------|---------------|-----------|-----------------------|--------------------|--------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------------|
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ³ | 10.573 | 25.204 | 10.813 | 52.324 | 73.604 | 5.475 | 5.871 | 826 | 94.174 | 278.864 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 121 | 1.010 | 555 | 380 | 28 | 3 | 43 | 6 | 1.495 | 3.641 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 26.706 | 25.110 | 301.022 | 108.400 | 9.553 | 343 | 6.712 | 2.631 | 179.693 | 660.170 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 263.031 | 1.079.682 | 980.359 | 755.846 | 36.899 | 4.691 | 50.774 | 5.500 | 1.778.203 | 4.954.985 |

*Ποσοστιαία κατανομή
2023*

| | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|-------|---------------|
| <i>Πλήθος καλύψεων σε ισχύ</i> | 3,8% | 9,0% | 3,9% | 18,8% | 26,4% | 1,9% | 2,1% | 0,3% | 33,8% | 100,0% |
| <i>Πλήθος δηλωθεισών ζημιών</i> | 3,3% | 27,7% | 15,2% | 10,4% | 0,8% | 0,1% | 1,2% | 0,2% | 41,1% | 100,0% |
| <i>Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)</i> | 4,1% | 3,8% | 45,6% | 16,4% | 1,4% | 0,1% | 1,0% | 0,4% | 27,2% | 100,0% |
| <i>Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)</i> | 5,3% | 21,8% | 19,8% | 15,3% | 0,7% | 0,1% | 1,0% | 0,1% | 35,9% | 100,0% |

³ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Στους τρεις επόμενους πίνακες, αναλύονται οι καλύψεις της **Εργοδοτικής** ευθύνης (πίνακας 4), **Ευθύνης Προϊόντος** (πίνακας 5) και οι **Λοιπές καλύψεις** (πίνακας 6).

Πίνακας 4: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

| 2023 | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Εμπορικοί κίνδυνοι | Λοιπές καλύψεις | Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης |
|--------------------------------------|---------------|-----------|-----------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁴ | 5.282 | 7.017 | 5.026 | 19.877 | 16.920 | 54.122 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 22 | 45 | 217 | 20 | 67 | 371 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 844 | 2.434 | 3.179 | 147 | 378 | 6.981 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 669.048 | 237.286 | 214.266 | 20.750 | 343.642 | 1.484.992 |

Ποσοστιαία κατανομή 2023

| | | | | | | |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------|
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ | 9,7% | 13,0% | 9,3% | 36,7% | 31,3% | 100,0% |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 5,9% | 12,1% | 58,5% | 5,4% | 18,1% | 100,0% |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 12,1% | 34,9% | 45,5% | 2,1% | 5,4% | 100,0% |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 45,1% | 16,0% | 14,4% | 1,4% | 23,1% | 100,0% |

Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος

| 2023 | Ευθύνη Προϊόντος | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|---------|-------------------|----------------|
| | Φαρμακευτικά / Χημικά | Τρόφιμα | Λοιπές Κατηγορίες | Σύνολο |
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁵ | 8 | 1.574 | 6.463 | 8.045 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 0 | 61 | 99 | 160 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 0 | 12.341 | 5.645 | 17.986 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 0 | 48.700 | 534.393 | 583.093 |

Ποσοστιαία κατανομή 2023

| | | | | |
|-----------------------------|------|-------|-------|---------------|
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ | 0,1% | 19,6% | 80,3% | 100,0% |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 0,0% | 38,1% | 61,9% | 100,0% |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 0,0% | 68,6% | 31,4% | 100,0% |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 0,0% | 8,4% | 91,6% | 100,0% |

⁴ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

⁵ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Πίνακας 6: Ανάλυση λοιπών καλύψεων: Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber, Περιβαλλοντική

| 2023 | Επαγγελματική | Ευθύνη στελεχών διοίκησης | Κλινικές δοκιμές | Cyber | | Περιβαλλοντική | |
|--------------------------------------|---------------|---------------------------|------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|
| | | | | Personal Cyber Cover | Commercial Cyber Cover | Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων | Άλλες καλύψεις (ELD) |
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁶ | 52.728 | 1.846 | 123 | 0 | 1.446 | 3.163 | 3.781 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 1.256 | 200 | 0 | 0 | 26 | 1 | 0 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 808.298 | 138.264 | 0 | 0 | 50.830 | 0 | 0 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 2.916.532 | 198.172 | 0 | 0 | 565.657 | 0 | 0 |

Ποσοστιαία κατανομή 2023

| | | | | | | | |
|-----------------------------|-------|------|-------|------|------|-------|------|
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ | 13,0% | 0,5% | 0,03% | 0,0% | 0,4% | 0,8% | 0,9% |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 22,2% | 3,5% | 0,0% | 0,0% | 0,5% | 0,02% | 0,0% |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 48,0% | 8,2% | 0,0% | 0,0% | 3,0% | 0,0% | 0,0% |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 27,2% | 1,9% | 0,0% | 0,0% | 5,3% | 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.

⁶ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης

| 2023 | Ιατρών | | Διαμεσολαβούντων | Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών | Δικηγόρων | Λογιστών | Τουριστικός Πράκτορας | Υπηρεσίες Security | Τεχνικά ⁷ Επαγγέλματα | Φαρμακοποιών | Λοιπά επαγγέλματα | Σύνολο |
|--------------------------------------|-------------------|---|------------------|--------------------------|-----------|----------|-----------------------|--------------------|----------------------------------|--------------|-------------------|------------------|
| | Ατομικά συμβόλαια | Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα | | | | | | | | | | |
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁸ | 30.502 | 274 | 9.164 | 1.187 | 843 | 4.188 | 762 | 46 | 653 | 2.557 | 2.552 | 52.728 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 181 | 21 | 11 | 5 | 17 | 880 | 28 | 0 | 67 | 1 | 45 | 1.256 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 388.257 | 18.025 | 5.023 | 0 | 22.471 | 330.361 | 22.289 | 0 | 12.529 | 0 | 9.343 | 808.298 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 1.788.768 | 229.067 | 16.852 | 14.389 | 81.974 | 469.605 | 9.500 | 0 | 28.932 | 100 | 277.345 | 2.916.532 |

Ποσοστιαία κατανομή 2023

| | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|-------|------|-------|------|------|-------|------|------|------|------|------|---------------|
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ | 57,9% | 0,5% | 17,4% | 2,3% | 1,6% | 7,9% | 1,5% | 0,1% | 1,2% | 4,8% | 4,8% | 100,0% |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 14,4% | 1,7% | 0,9% | 0,4% | 1,3% | 70,1% | 2,2% | 0,0% | 5,3% | 0,1% | 3,6% | 100,0% |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 48,0% | 2,2% | 0,6% | 0,0% | 2,8% | 40,9% | 2,8% | 0,0% | 1,5% | 0,0% | 1,2% | 100,0% |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 61,3% | 7,9% | 0,6% | 0,5% | 2,8% | 16,1% | 0,3% | 0,0% | 1,0% | 0,0% | 9,5% | 100,0% |

⁷ (π.χ. υδραυλικοί, ηλεκτρολόγοι, κ.λπ.)⁸ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

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

Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων ευθύνης Ιατρών

| 2023 | Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι | Χειρουργοί | Αναισθησιολόγοι | Λοιπές Ειδικότητες | Σύνολο Ευθύνης Ιατρών |
|---|------------------------------|------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁹ | 1.505 | 4.119 | 1.144 | 23.734 | 30.502 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 4 | 6 | 0 | 171 | 181 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 0 | 7.794 | 0 | 380.463 | 388.257 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 79.000 | 49.941 | 0 | 1.659.827 | 1.788.768 |

**Ποσοστιαία
κατανομή 2023**

| | | | | | |
|--------------------------------|------|-------|------|-------|---------------|
| Πλήθος καλύψεων σε ισχύ | 4,9% | 13,5% | 3,8% | 77,8% | 100,0% |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 2,2% | 3,3% | 0,0% | 94,5% | 100,0% |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 0,0% | 2,0% | 0,0% | 98,0% | 100,0% |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 4,4% | 2,8% | 0,0% | 92,8% | 100,0% |

⁹ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

1.2 Πλήθος καλύψεων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης

Η έρευνα του έτους 2023 έχει συμπεριλάβει την ανάλυση του πλήθους ασφαλιστηρίων καλύψεων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης.

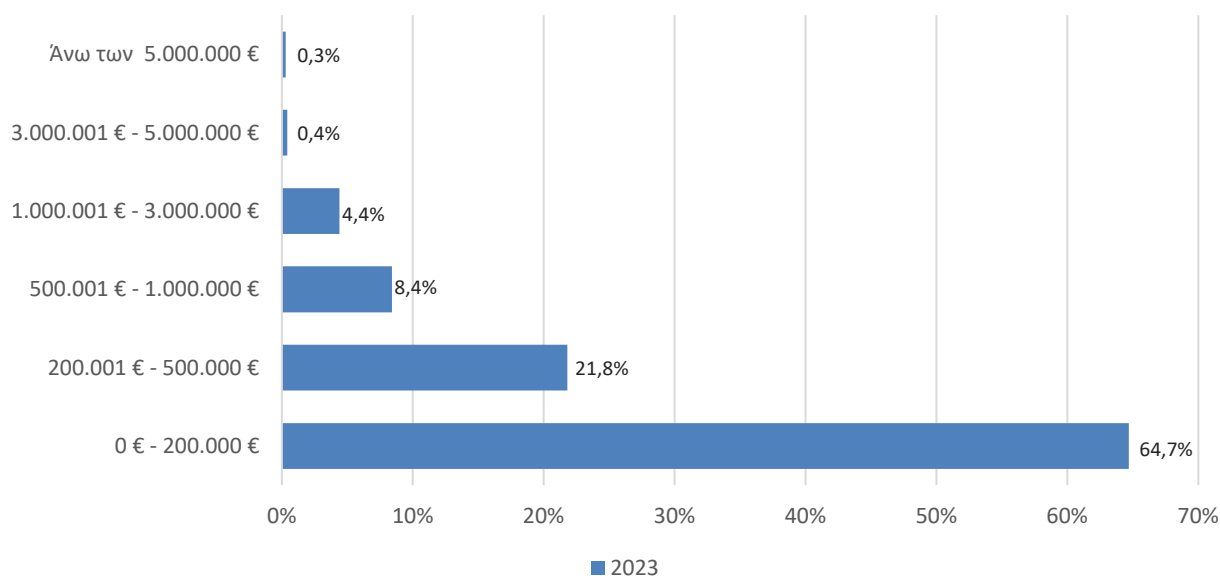
Συγκεκριμένα υπολογίζεται η κατανομή του πλήθους των καλύψεων που εμπίπτουν στις προκαθορισμένες ομάδες: 0 € - 200.000 €, 200.001 € - 500.000 €, 500.001 € - 1.000.000 €, 1.000.001 € - 3.000.000 €, 3.000.001 € - 5.000.000 €, άνω των 5.000.000 €. Τα όρια αναφέρονται κατά γεγονός (ομαδικά).

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

Πίνακας 9: Ανάλυση συνόλου καλύψεων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης (%)

| | Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2023 |
|---------------------------|--------------------------------|
| 0 € - 200.000 € | 64,7% |
| 200.001 € - 500.000 € | 21,8% |
| 500.001 € - 1.000.000 € | 8,4% |
| 1.000.001 € - 3.000.000 € | 4,4% |
| 3.000.001 € - 5.000.000 € | 0,4% |
| Άνω των 5.000.000 € | 0,3% |
| Σύνολο | 100,0% |

Γράφημα 4: Κατανομή συνόλου καλύψεων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης

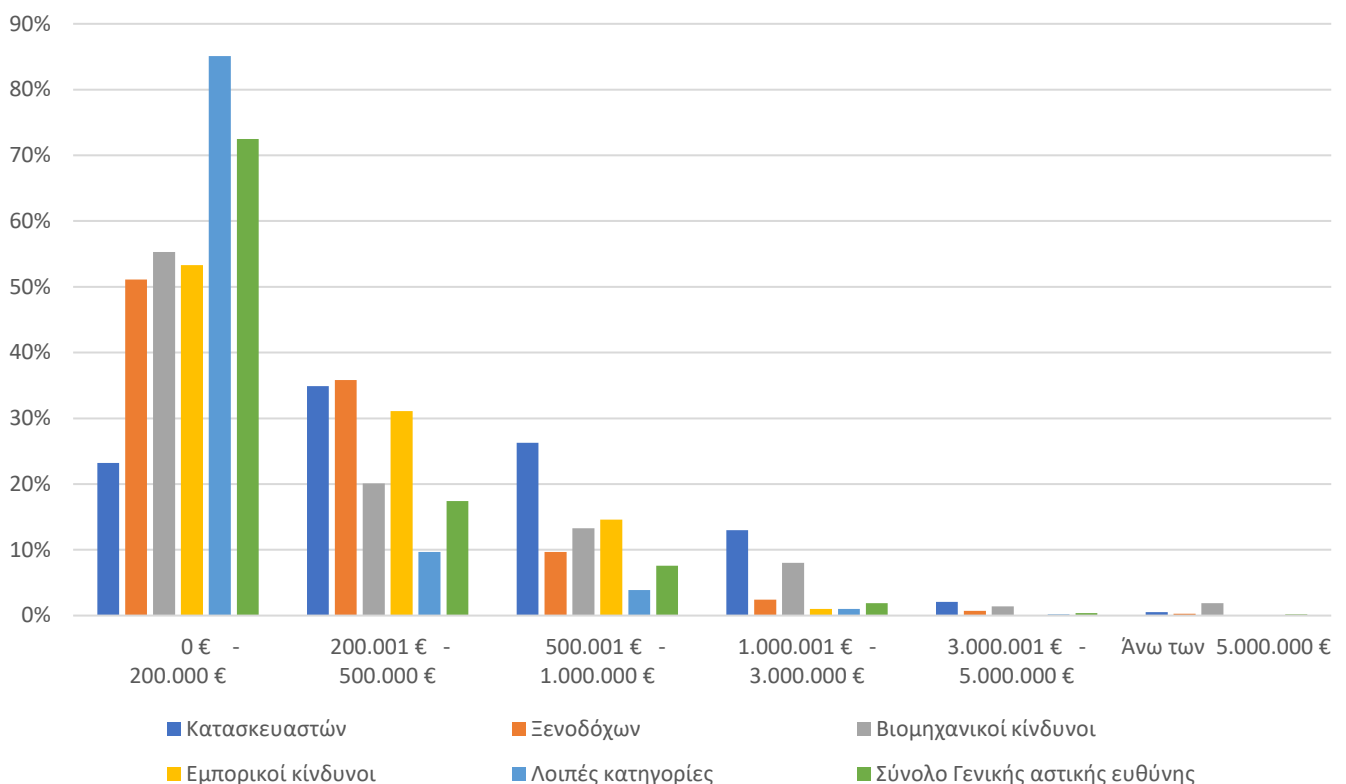


Η ανάλυση των καλύψεων της Γενικής αστικής ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης 2023 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

| | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Εμπορικοί κίνδυνοι | Λοιπές κατηγορίες | Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| 0 € - 200.000 € | 23,2% | 51,1% | 55,3% | 53,3% | 85,1% | 72,5% |
| 200.001 € - 500.000 € | 34,9% | 35,8% | 20,1% | 31,1% | 9,7% | 17,4% |
| 500.001 € - 1.000.000 € | 26,3% | 9,7% | 13,3% | 14,6% | 3,9% | 7,6% |
| 1.000.001 € - 3.000.000 € | 13,0% | 2,4% | 8,0% | 1,0% | 1,0% | 1,9% |
| 3.000.001 € - 5.000.000 € | 2,1% | 0,7% | 1,4% | 0,1% | 0,2% | 0,4% |
| Άνω των 5.000.000 € | 0,5% | 0,3% | 1,9% | 0,03% | 0,1% | 0,2% |
| Σύνολο | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

Γράφημα 5: Κατανομή καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης έτους 2023 (%)

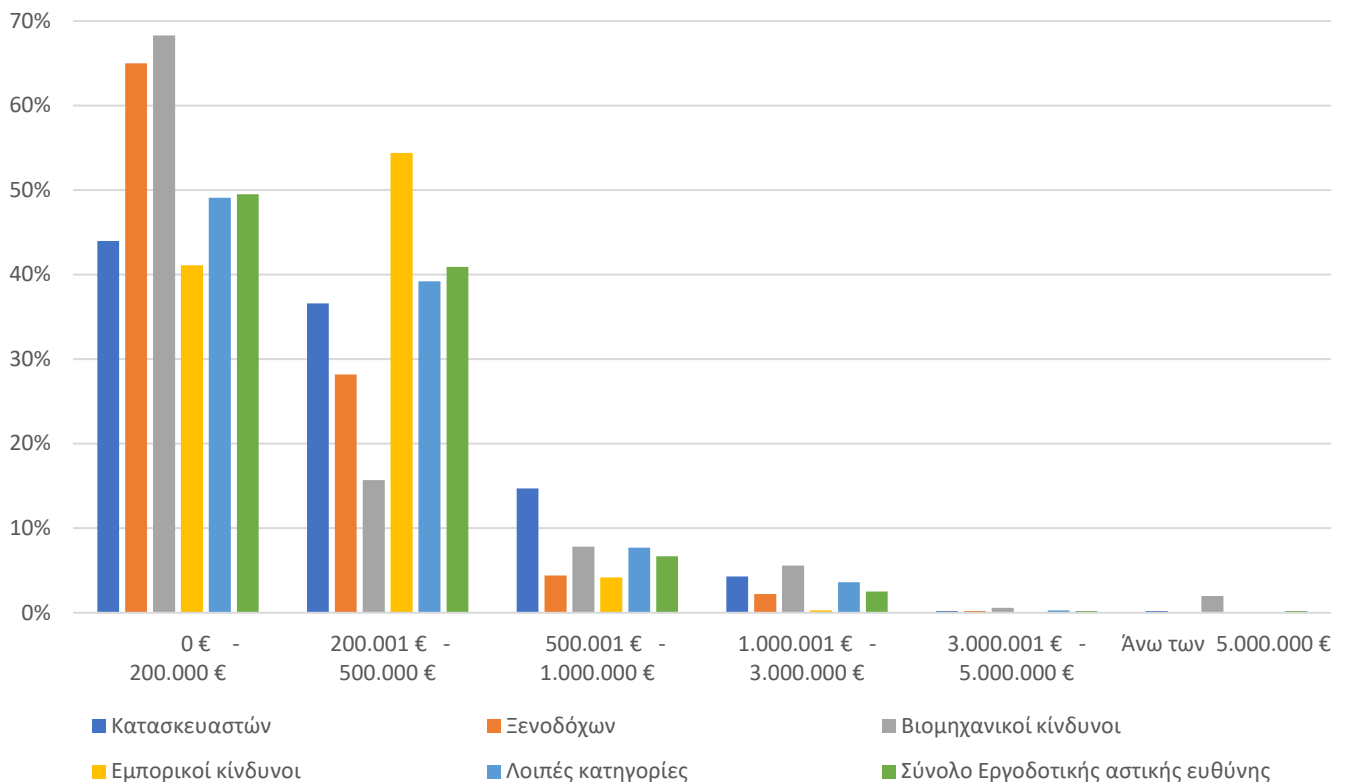


Η ανάλυση των καλύψεων της **Εργοδοτικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 11: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής αστικής ευθύνης 2023 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

| | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Εμπορικοί κίνδυνοι | Λοιπές κατηγορίες | Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------------------|--------------------|-------------------|----------------------------|
| 0 € - 200.000 € | 44,0% | 65,0% | 68,3% | 41,1% | 49,1% | 49,5% |
| 200.001 € - 500.000 € | 36,6% | 28,2% | 15,7% | 54,4% | 39,2% | 40,9% |
| 500.001 € - 1.000.000 € | 14,7% | 4,4% | 7,8% | 4,2% | 7,7% | 6,7% |
| 1.000.001 € - 3.000.000 € | 4,3% | 2,2% | 5,6% | 0,3% | 3,6% | 2,5% |
| 3.000.001 € - 5.000.000 € | 0,2% | 0,2% | 0,6% | 0,0% | 0,3% | 0,2% |
| Άνω των 5.000.000 € | 0,2% | 0,0% | 2,0% | 0,01% | 0,1% | 0,2% |
| Σύνολο | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

Γράφημα 6: Κατανομή καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης έτους 2023 (%)

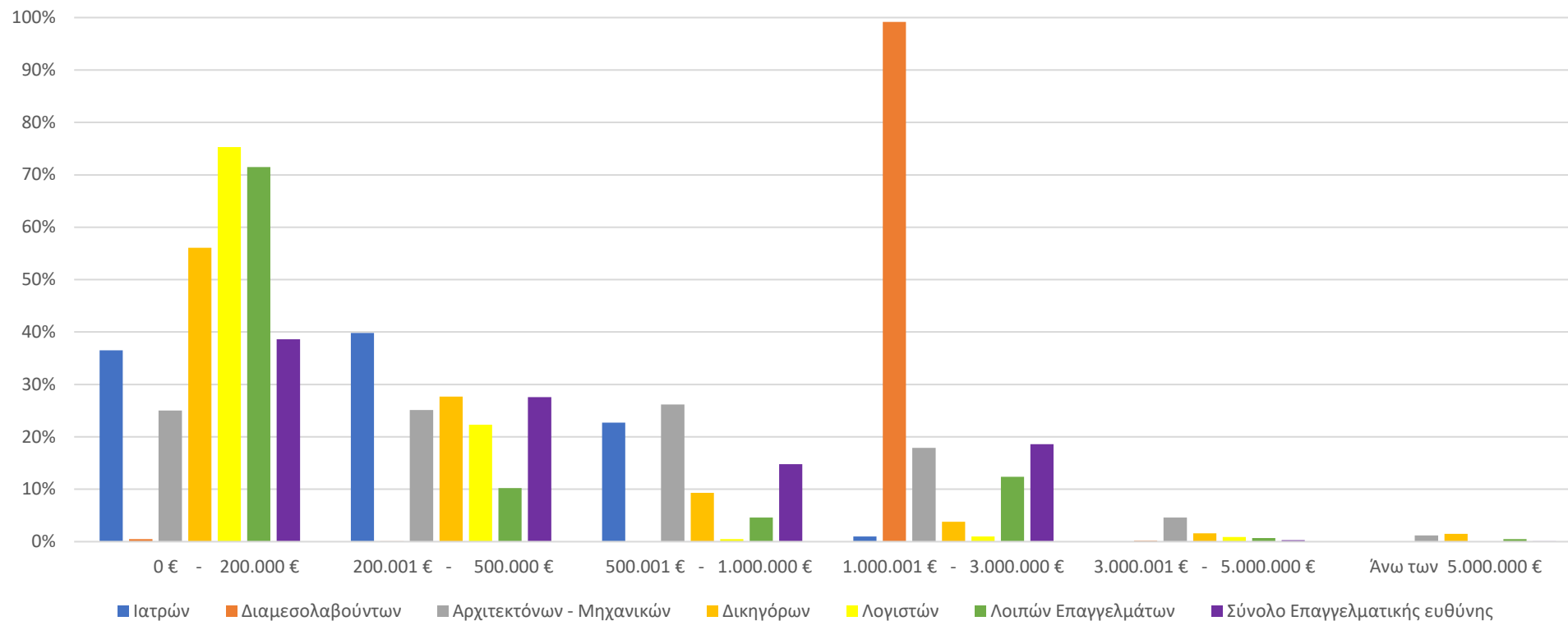


Η ανάλυση των καλύψεων της **Επαγγελματικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 12: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης 2023 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

| | Ιατρών | Διαμεσολαβούντων | Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών | Δικηγόρων | Λογιστών | Λοιπών Επαγγελματιών | Σύνολο Επαγγελματικής ευθύνης |
|---------------------------|---------------|------------------|-----------------------------|---------------|---------------|----------------------|-------------------------------------|
| 0 € - 200.000 € | 36,5% | 0,5% | 25,0% | 56,1% | 75,3% | 71,5% | 38,6% |
| 200.001 € - 500.000 € | 39,8% | 0,1% | 25,1% | 27,7% | 22,3% | 10,2% | 27,6% |
| 500.001 € - 1.000.000 € | 22,7% | 0,02% | 26,2% | 9,3% | 0,5% | 4,6% | 14,8% |
| 1.000.001 € - 3.000.000 € | 1,0% | 99,2% | 17,9% | 3,8% | 1,0% | 12,4% | 18,6% |
| 3.000.001 € - 5.000.000 € | 0,0% | 0,2% | 4,6% | 1,6% | 0,9% | 0,8% | 0,3% |
| Άνω των 5.000.000 € | 0,0% | 0,0% | 1,2% | 1,5% | 0,03% | 0,5% | 0,1% |
| Σύνολο | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

Γράφημα 7: Κατανομή καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης έτους 2023 (%)

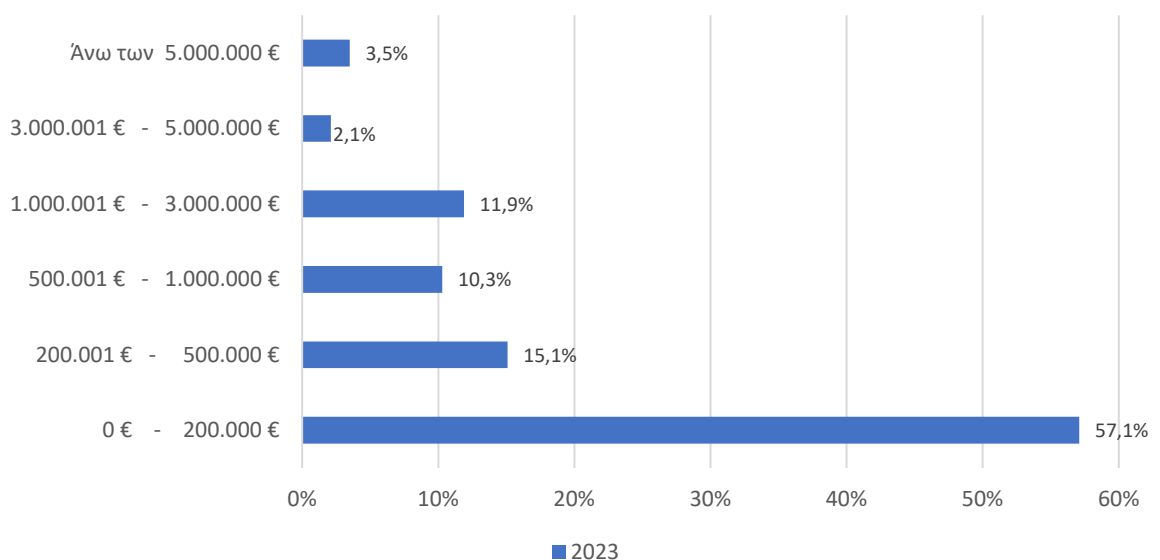


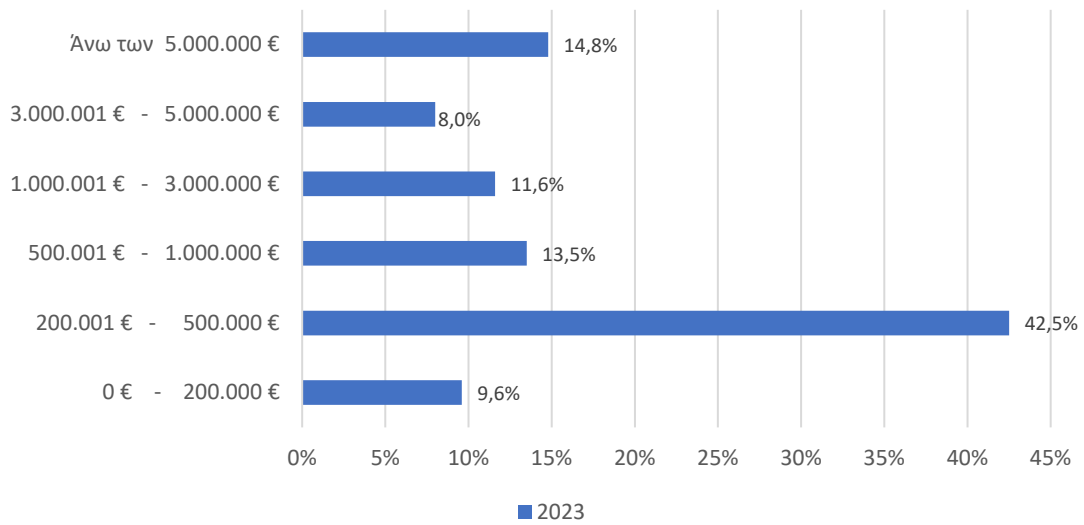
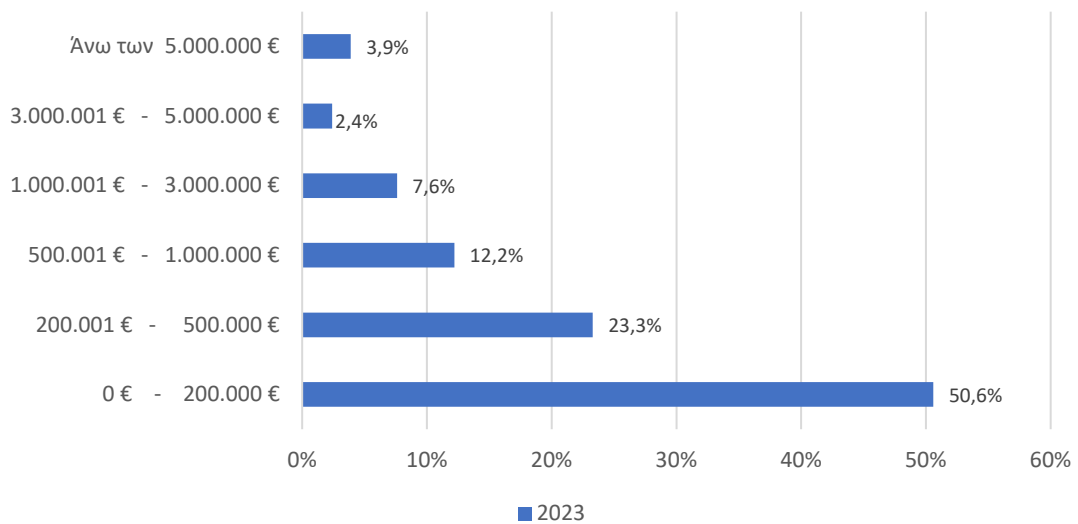
Ακολούθως καταγράφονται οι κατανομές των καλύψεων της ευθύνης **Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Cyber και Περιβαλλοντική**.

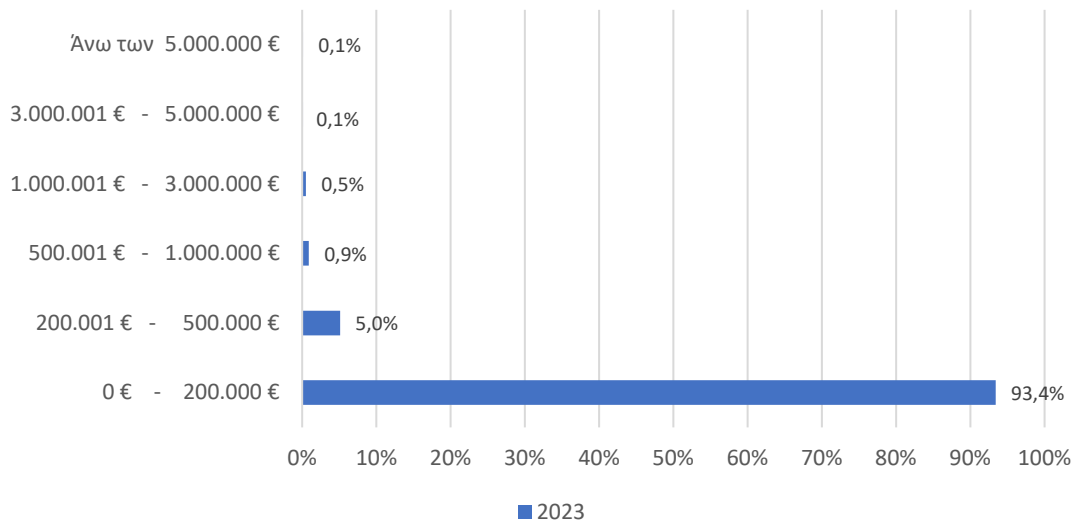
Πίνακας 13: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Cyber, Περιβαλλοντικής 2023 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

| | Ευθύνη Προϊόντος | Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης | Cyber | Περιβαλλοντική |
|---------------------------|------------------|---------------------------|---------------|----------------|
| 0 € - 200.000 € | 57,1% | 9,6% | 50,6% | 93,4% |
| 200.001 € - 500.000 € | 15,1% | 42,5% | 23,3% | 5,0% |
| 500.001 € - 1.000.000 € | 10,3% | 13,5% | 12,2% | 0,9% |
| 1.000.001 € - 3.000.000 € | 11,9% | 11,6% | 7,6% | 0,5% |
| 3.000.001 € - 5.000.000 € | 2,1% | 8,0% | 2,4% | 0,1% |
| Άνω των 5.000.000 € | 3,5% | 14,8% | 3,9% | 0,1% |
| Σύνολο | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

Γράφημα 8: Κατανομή καλύψεων ευθύνης Προϊόντος έτους 2023 (%)



Γράφημα 9: Κατανομή καλύψεων Στελεχών Διοίκησης έτους 2023 (%)**Γράφημα 10: Κατανομή καλύψεων Cyber έτους 2023 (%)**

Γράφημα 11: Κατανομή καλύψεων Περιβαλλοντικής Ευθύνης έτους 2023

1.3 Κανάλια διαμεσολάβησης

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

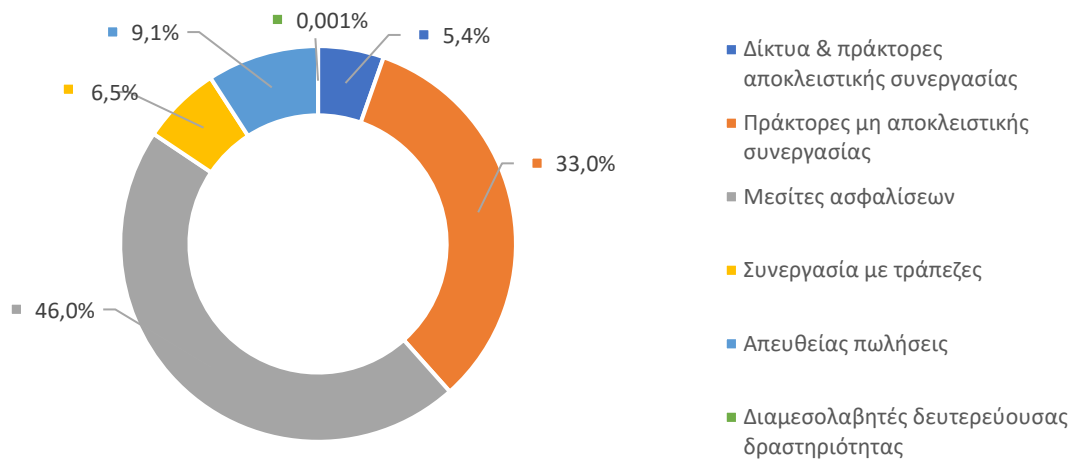
Τα κανάλια διαμεσολάβησης που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας, πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας, μεσίτες ασφαλίσεων, συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), απευθείας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

Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, ήταν οι μεσίτες ασφαλίσεων (46,0% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (33,0% αντίστοιχα).

Πίνακας 14: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης - σύνολο καλύψεων 2023 (%)

| Καλύψεις | Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία) | Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία) | Μεσίτες ασφαλίσεων | Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance) | Απευθείας πωλήσεις | Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας | Σύνολο |
|------------------|--|--|--------------------|--|--------------------|---|---------------|
| Γενική | 7,4% | 35,4% | 34,4% | 12,2% | 10,6% | 0,0003% | 100,0% |
| Προϊόντος | 1,7% | 23,3% | 67,5% | 0,5% | 7,0% | 0,0% | 100,0% |
| Εργοδοτική | 2,8% | 39,7% | 46,8% | 4,3% | 6,4% | 0,0% | 100,0% |
| Επαγγελματική | 8,8% | 49,8% | 33,0% | 3,0% | 5,3% | 0,001% | 100,0% |
| Ευθύνη στελεχών | 0,4% | 8,9% | 73,1% | 4,9% | 12,7% | 0,0% | 100,0% |
| Κλινικές δοκιμές | 0,0% | 2,0% | 55,1% | 0,0% | 42,9% | 0,0% | 100,0% |
| Περιβαλλοντική | 5,8% | 56,7% | 32,9% | 0,3% | 4,4% | 0,01% | 100,0% |
| Σύνολο | 5,4% | 33,0% | 46,0% | 6,5% | 9,1% | 0,001% | 100,0% |

Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 12 που ακολουθεί.

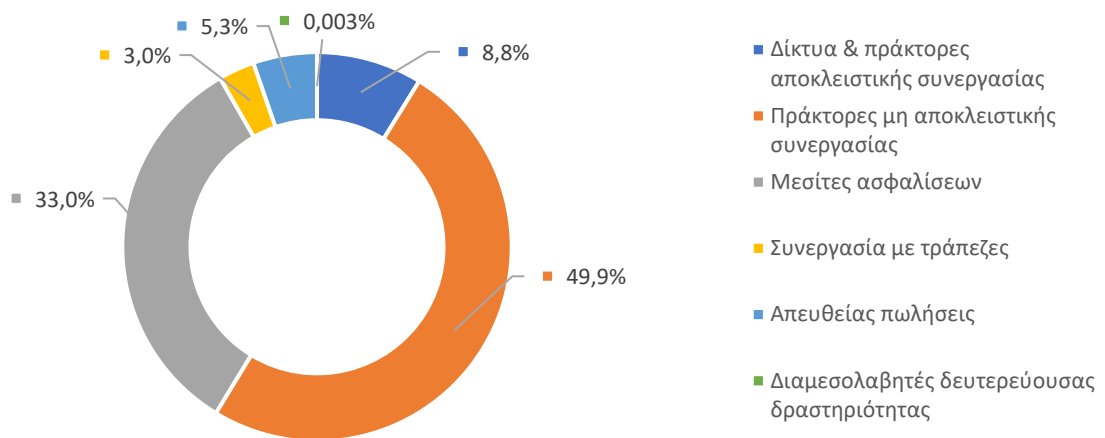
Γράφημα 12: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Σύνολο καλύψεων 2023

Στον επόμενο πίνακα 15 και το αντίστοιχο γράφημα 13 παρουσιάζεται η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης.

Πίνακας 15: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης –Επαγγελματική ευθύνη 2023 (%)

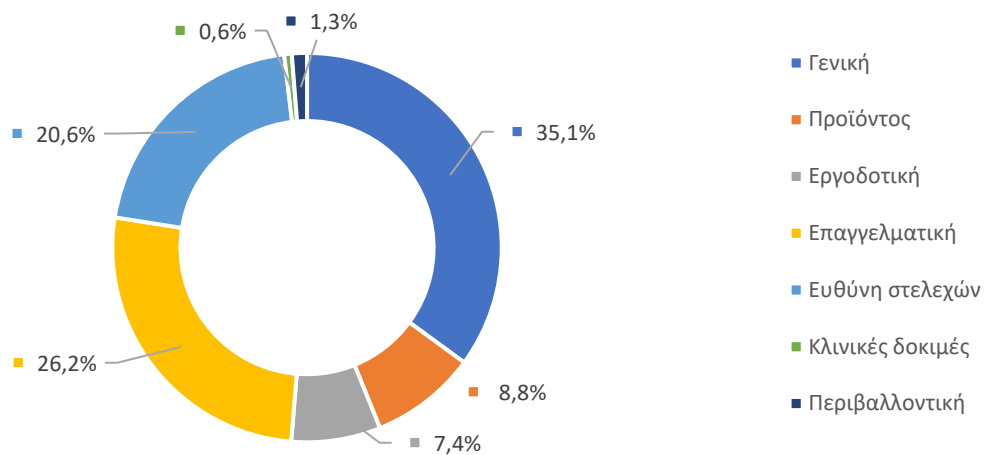
| Καλύψεις | Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία) | Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία) | Μεσίτες ασφαλίσεων | Συnergασία με τράπεζες (bancassurance) | Απευθείας πωλήσεις | Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας | Σύνολο |
|------------------------|--|--|--------------------|--|--------------------|---|---------------|
| Ιατροί | 18,1% | 72,2% | 7,1% | 2,1% | 0,5% | 0,0% | 100,0% |
| Διαμεσολαβούντες | 7,7% | 41,1% | 10,9% | 7,5% | 32,8% | 0,04% | 100,0% |
| Αρχιτέκτονες-μηχανικοί | 3,6% | 45,9% | 38,1% | 0,1% | 12,3% | 0,0% | 100,0% |
| Δικηγόροι | 8,0% | 46,3% | 42,5% | 0,6% | 2,6% | 0,0% | 100,0% |
| Λογιστές | 2,5% | 85,5% | 6,2% | 0,1% | 5,7% | 0,0% | 100,0% |
| Λοιπά επαγγέλματα | 2,9% | 26,4% | 61,6% | 4,7% | 4,4% | 0,0% | 100,0% |
| Σύνολο | 8,8% | 49,9% | 33,0% | 3,0% | 5,3% | 0,003% | 100,0% |

Γράφημα 13: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Επαγγελματική ευθύνη 2023



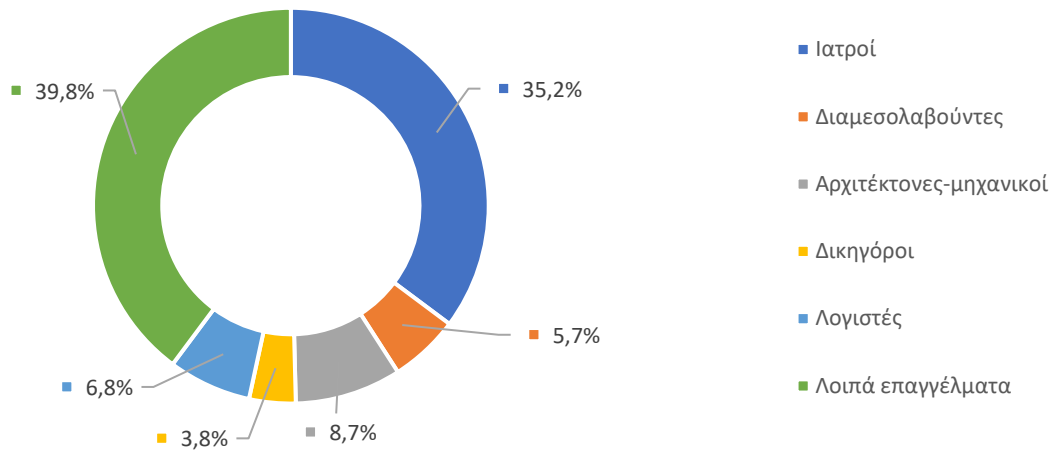
Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2023, για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 14 που ακολουθεί.

Γράφημα 14 : Παραγωγή ασφαλίσεων - Σύνολο καλύψεων - συμμετοχή 2023 (%)



Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2023, για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 15 που ακολουθεί.

Γράφημα 15 : Παραγωγή ασφαλίσεων - Επαγγελματική ευθύνη - συμμετοχή 2023 (%)



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 2023 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 καλύψεων. 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 2023

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2023 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,4% επί του πλήθους των καλύψεων 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 31/12/2023 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2023.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 2.190 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 31 €. Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (31 € * 2,03 =) 63 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 107 € (= 31€ * 3,45) σε βάθος επταετίας.

Πίνακας 16: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης (εκτίμηση πρώτου έτους)

| | Συχνότητα ζημιών | Μέση ζημία (€) | Μέσο κόστος κάλυψης (€) |
|-------------|------------------|----------------|-------------------------|
| 2023 | 1,4% | 2.190 | 31 |

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

Πίνακας 17: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

| 2023 | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Εμπορικοί κίνδυνοι | Λοιπές καλύψεις | Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης |
|-------------------------|---------------|-----------|-----------------------|--------------------|-----------------|--------------------------------|
| Συχνότητα ζημιών | 1,1% | 4,0% | 5,1% | 0,7% | 0,9% | 1,3% |
| Μέση ζημία (€) | 2.395 | 1.094 | 2.309 | 2.274 | 1.317 | 1.542 |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | 27 | 44 | 119 | 17 | 12 | 20 |

| 2023 - Λοιπές καλύψεις | Α.Ε. Ιδιώτη / οικογένειας | Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης | Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας | Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα | Λοιπές Κατηγορίες |
|-------------------------|---------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Συχνότητα ζημιών | 0,04% | 0,1% | 0,7% | 0,7% | 1,6% |
| Μέση ζημία (€) | 1.659 | 1.678 | 1.337 | 1.355 | 1.310 |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | 1 | 1 | 10 | 10 | 21 |

Πίνακας 18: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

| 2023 | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Εμπορικοί κίνδυνοι | Λοιπές καλύψεις | Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης |
|-------------------------|---------------|-----------|-----------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|
| Συχνότητα ζημιών | 0,4% | 0,6% | 4,3% | 0,1% | 0,4% | 0,7% |
| Μέση ζημία (€) | 30.450 | 5.327 | 1.002 | 1.045 | 5.135 | 4.021 |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | 127 | 34 | 43 | 1 | 20 | 28 |

Πίνακας 19: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος

| 2023 | Ευθύνη Προϊόντος | | | |
|-------------------------|-----------------------|---------|-------------------|--------------------------|
| | Φαρμακευτικά / Χημικά | Τρόφιμα | Λοιπές Κατηγορίες | Σύνολο Ευθύνης Προϊόντος |
| Συχνότητα ζημιών | 0,0% | 3,9% | 1,5% | 2,0% |
| Μέση ζημία (€) | --- | 1.001 | 5.455 | 3.757 |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | --- | 39 | 84 | 75 |

Πίνακας 20: Ανάλυση λοιπών καλύψεων - Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber, Περιβαλλοντική

| 2023 | Ευθύνη στελεχών διοίκησης | Κλινικές δοκιμές | Cyber | | Περιβαλλοντική | |
|-------------------------|---------------------------|------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|
| | | | Personal Cyber Cover | Commercial Cyber Cover | Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων | Άλλες καλύψεις (ELD) |
| Συχνότητα ζημιών | 10,8% | 0,0% | 0,0% | 1,8% | 0,03% | 0,0% |
| Μέση ζημία (€) | 1.682 | --- | --- | 23.711 | 0 | --- |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | 182 | --- | --- | 426 | 0 | --- |

2.2. Δείκτες καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης για το 2023

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

Πίνακας 21: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

| 2023 | Ιατρών | | Διαμεσολαβούντων | Αρχιτεκτόνων - μηχανικών | Δικηγόρων | Λογιστών | Τουριστικός Πράκτορας | Υπηρεσίες Security | Τεχνικά ¹⁰ Επαγγέλματα | Φαρμακοποιών | Λοιπά επαγγέλματα | Σύνολο |
|-------------------------|-------------------|---|------------------|--------------------------|-----------|----------|-----------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Ατομικά συμβόλαια | Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα | | | | | | | | | | |
| Συχνότητα ζημιών | 0,6% | 7,7% | 0,12% | 0,4% | 2,0% | 21,0% | 3,7% | 0,0% | 10,3% | 0,04% | 1,8% | 2,4% |
| Μέση ζημία (€) | 12.028 | 11.766 | 1.989 | 2.878 | 6.144 | 909 | 1.135 | --- | 619 | 100 | 6.371 | 2.966 |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | 71 | 902 | 2 | 12 | 124 | 191 | 42 | 0 | 63 | 0 | 112 | 71 |

¹⁰ (π.χ. υδραυλικοί, ηλεκτρολόγοι, κ.λπ.)

Πίνακας 22: Ανάλυση καλύψεων ατομικών συμβολαίων Ευθύνης Ιατρών

| 2023 | Ιατρών | | | | |
|-------------------------|---------------------------|------------|-----------------|--------------------|-----------------------|
| | Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι | Χειρουργοί | Αναισθησιολόγοι | Λοιπές Ειδικότητες | Σύνολο Ευθύνης Ιατρών |
| Συχνότητα ζημιών | 0,3% | 0,1% | 0,00% | 0,7% | 0,6% |
| Μέση ζημία (€) | 19.750 | 9.623 | --- | 11.932 | 12.028 |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | 52 | 14 | 0 | 86 | 71 |

3. Μελέτη αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2016 – 2023 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 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 2016 - 2023. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Πίνακας 23: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

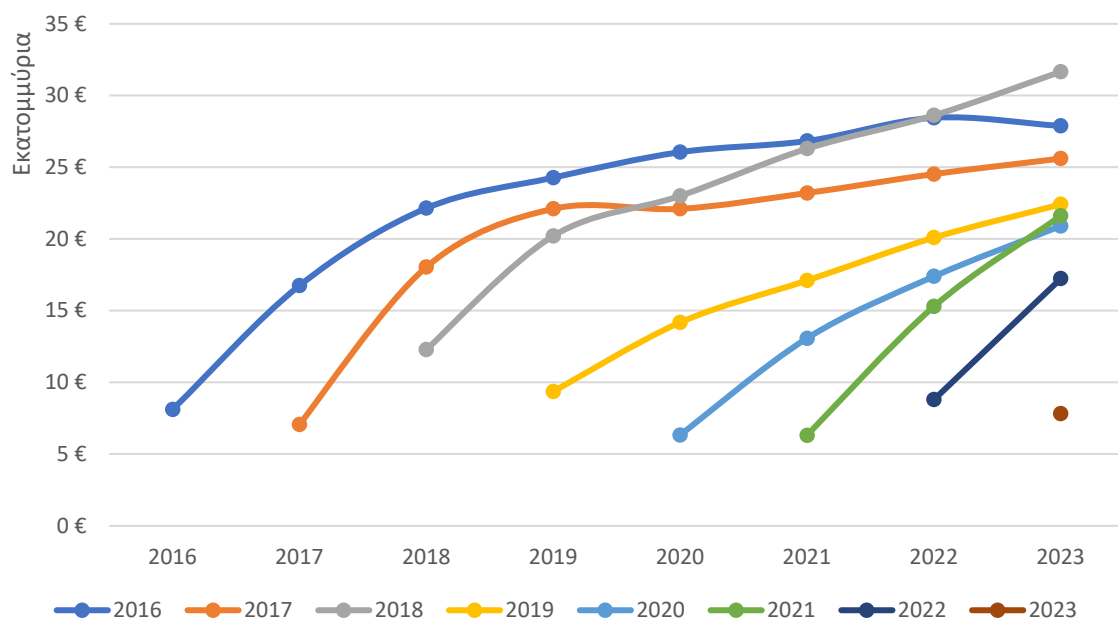
| Έτος Πληρωμών ¹¹ | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| € | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Σύνολο | |
| Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων | 2016 | 1.056.552 | 2.495.444 | 1.663.109 | 2.070.023 | 931.507 | 1.483.709 | 944.370 | 2.118.556 | 12.763.270 |
| | 2017 | | 946.499 | 2.240.981 | 2.115.007 | 1.629.922 | 1.211.142 | 808.530 | 1.310.559 | 10.262.640 |
| | 2018 | | | 1.815.887 | 2.502.844 | 1.901.959 | 2.850.274 | 1.605.897 | 2.598.908 | 13.275.769 |
| | 2019 | | | | 905.977 | 2.093.482 | 1.400.263 | 1.053.032 | 1.053.776 | 6.506.530 |
| | 2020 | | | | | 606.770 | 1.695.258 | 1.196.684 | 1.146.479 | 4.645.190 |
| | 2021 | | | | | | 573.713 | 2.013.468 | 1.971.297 | 4.558.479 |
| | 2022 | | | | | | | 732.831 | 2.144.805 | 2.877.636 |
| | 2023 | | | | | | | | 583.671 | 583.671 |

¹¹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2016, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

Πίνακας 24: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ¹² | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| € | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | |
| Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων | 2016 | 7.056.916 | 13.197.065 | 16.930.610 | 16.990.549 | 17.836.764 | 17.129.593 | 17.806.432 | 15.120.420 |
| | 2017 | | 6.120.352 | 14.855.595 | 16.801.146 | 15.167.683 | 15.061.747 | 15.573.896 | 15.343.085 |
| | 2018 | | | 10.474.979 | 15.893.385 | 16.782.685 | 17.223.730 | 17.942.146 | 18.384.972 |
| | 2019 | | | | 8.453.171 | 11.181.845 | 12.705.135 | 14.640.736 | 15.905.753 |
| | 2020 | | | | | 5.716.212 | 10.773.304 | 13.887.388 | 16.258.859 |
| | 2021 | | | | | | 5.739.072 | 12.704.371 | 17.062.148 |
| | 2022 | | | | | | | 8.061.429 | 14.354.706 |
| | 2023 | | | | | | | | 7.229.334 |

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

¹² Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2016, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2016, του 2017 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 που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων καλύψεων 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 2016 - 2023.

Πίνακας 25: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

| | | Έτος Πληρωμών ¹³ | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------|-----------------------------|------|-------|-------|------|------|------|------|--------------|
| | | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Σύνολο |
| Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων | 2016 | 576 | 718 | 319 | 206 | 305 | 247 | 188 | 166 | 2.725 |
| | 2017 | | 855 | 1.077 | 519 | 300 | 232 | 268 | 244 | 3.495 |
| | 2018 | | | 744 | 1.012 | 528 | 310 | 391 | 496 | 3.481 |
| | 2019 | | | | 783 | 932 | 358 | 240 | 217 | 2.530 |
| | 2020 | | | | | 595 | 740 | 328 | 180 | 1.843 |
| | 2021 | | | | | | 666 | 995 | 302 | 1.963 |
| | 2022 | | | | | | | 630 | 828 | 1.458 |
| | 2023 | | | | | | | | 766 | 766 |

¹³ Για τα συμβόλαια του 2016, το πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

Πίνακας 26: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

| | | Έτος Εκκρεμότητας ¹⁴ | | | | | | | |
|---------------------------------------|------|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων | 2016 | 2.893 | 4.436 | 4.447 | 4.214 | 4.038 | 1.607 | 1.327 | 1.120 |
| | 2017 | | 3.162 | 4.809 | 4.553 | 4.159 | 2.330 | 1.926 | 1.566 |
| | 2018 | | | 3.859 | 5.215 | 4.996 | 3.955 | 3.511 | 3.093 |
| | 2019 | | | | 4.192 | 4.327 | 4.035 | 3.824 | 3.577 |
| | 2020 | | | | | 1.585 | 2.867 | 2.652 | 2.554 |
| | 2021 | | | | | | 2.151 | 4.625 | 4.497 |
| | 2022 | | | | | | | 2.647 | 6.087 |
| | 2023 | | | | | | | | 2.522 |

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.

¹⁴ Για τα συμβόλαια του 2016, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

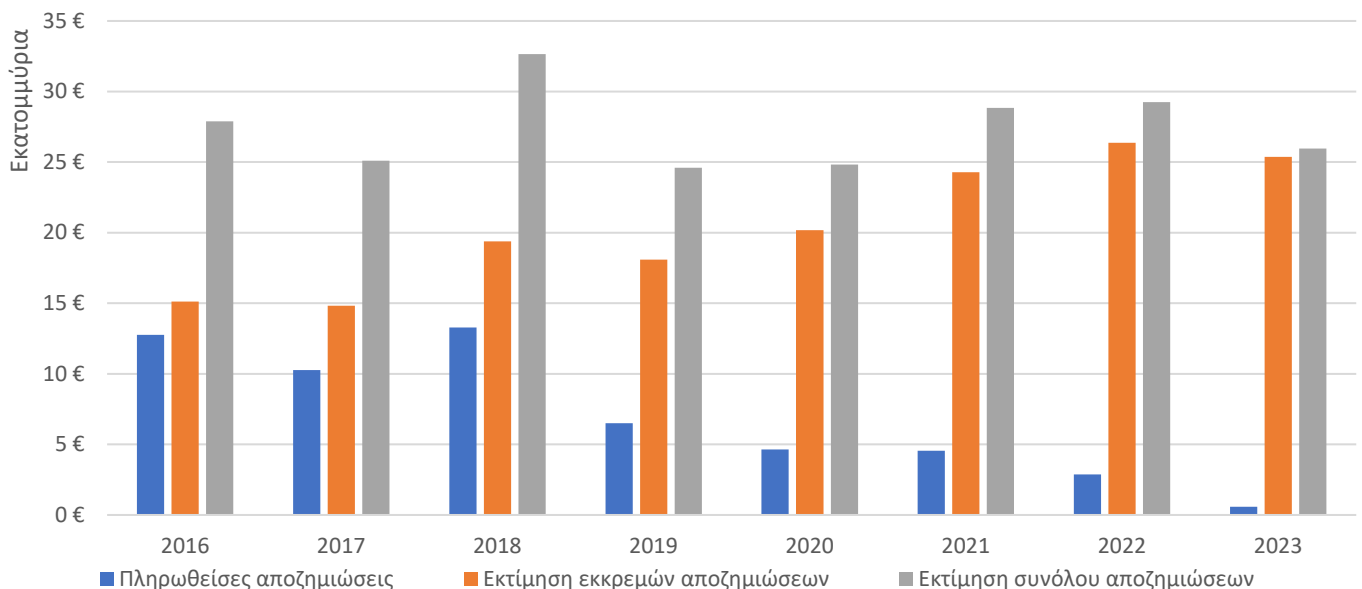
Πίνακας 27: Συγκεντρωτικά στοιχεία ποσών αποζημιώσεων (€)

| | Έτος έκδοσης | Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς) | Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€) | Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€) | Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€) | Ποσοστό εκκρεμότητας |
|--|--------------|---|---|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| | | α | β | γ | (γ - β) | (γ - β) / γ |
| | 2016 | 27.883.690 | 12.763.270 | 27.883.690 | 15.120.420 | 54,2% |
| | 2017 | 25.605.725 | 10.262.640 | 25.095.022 | 14.832.382 | 59,1% |
| | 2018 | 31.660.741 | 13.275.769 | 32.649.776 | 19.374.007 | 59,3% |
| | 2019 | 22.412.282 | 6.506.530 | 24.599.324 | 18.092.794 | 73,5% |
| | 2020 | 20.904.050 | 4.645.190 | 24.819.778 | 20.174.588 | 81,3% |
| | 2021 | 21.620.627 | 4.558.479 | 28.834.052 | 24.275.574 | 84,2% |
| | 2022 | 17.232.342 | 2.877.636 | 29.244.523 | 26.366.887 | 90,2% |
| | 2023 | 7.813.005 | 583.671 | 25.953.367 | 25.369.696 | 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) κι επανεκτιμάται το σύνολο των ζημιών. Στο τέλος, εξάγεται το ποσοστό των εκκρεμών ζημιών επί του εκτιμώμενου πλήθους για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

Πίνακας 28: 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 | 2016 | 3.845 | 2.725 | 3.845 | 1.120 | 29,1% |
| | 2017 | 5.061 | 3.495 | 5.008 | 1.513 | 30,2% |
| | 2018 | 6.574 | 3.481 | 6.278 | 2.797 | 44,6% |
| | 2019 | 6.107 | 2.530 | 5.181 | 2.651 | 51,2% |
| | 2020 | 4.397 | 1.843 | 3.522 | 1.679 | 47,7% |
| | 2021 | 6.460 | 1.963 | 5.077 | 3.114 | 61,3% |
| | 2022 | 7.545 | 1.458 | 6.134 | 4.676 | 76,2% |
| | 2023 | 3.288 | 766 | 4.781 | 4.015 | 84,0% |

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 οκτώ ετών.

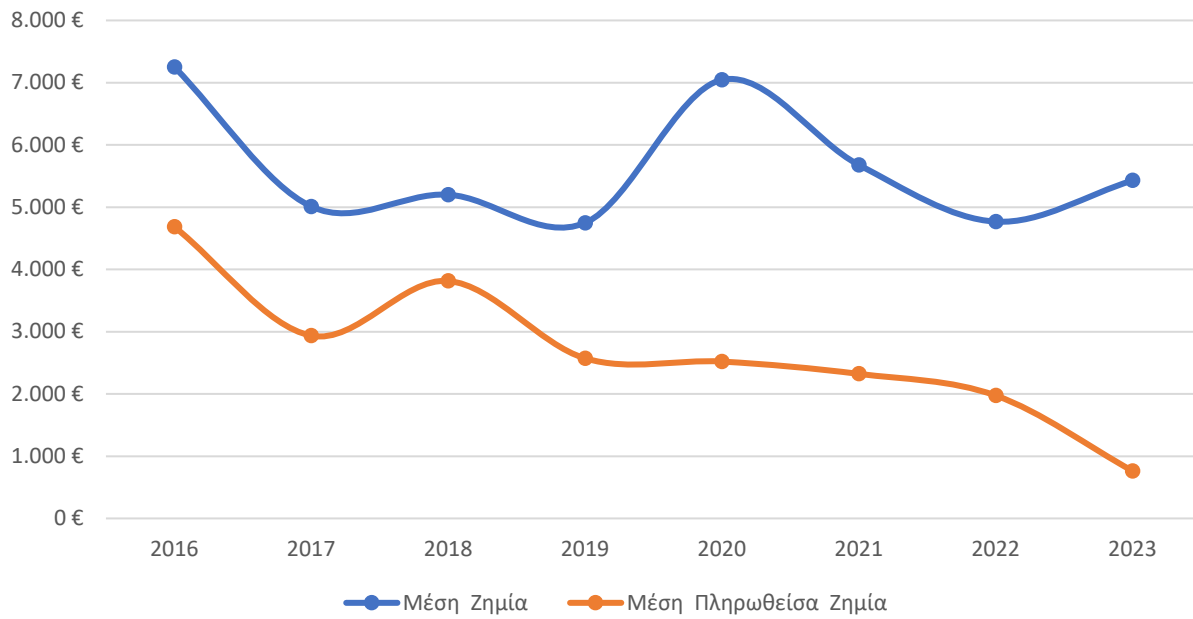
Πίνακας 29: Υπολογισμός μέσης ζημίας (€)

| | Μέση Ζημία | Μέση Πληρωθείσα Ζημία |
|------|------------|-----------------------|
| 2016 | 7.252 | 4.684 |
| 2017 | 5.011 | 2.936 |
| 2018 | 5.201 | 3.814 |
| 2019 | 4.748 | 2.572 |
| 2020 | 7.046 | 2.520 |
| 2021 | 5.679 | 2.322 |
| 2022 | 4.768 | 1.974 |
| 2023 | 5.428 | 762 |

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 18 : Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας (€)



2 Σεπτεμβρίου 2024