



## Ασφάλιση Νομικής Προστασίας Στοιχεία έτους 2020

### Η έρευνα

Η Επιτροπή Νομικής Προστασίας της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στον κλάδο ασφάλισης Νομικής Προστασίας, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

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

Συνεπώς, το ερωτηματολόγιο:

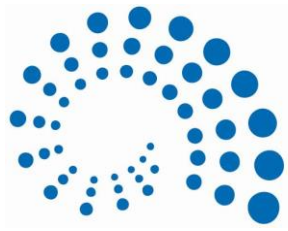
- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων ανά είδος νομικής προστασίας)
- Αναλύει το πλήθος των ζημιών και τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά είδος νομικής προστασίας
- Καταγράφει την εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικά (σε ποσό) ανά ασφαλιστικό έτος
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Στην έρευνα του 2020 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 19 ασφαλιστικών επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 87,7% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων του κλάδου ασφάλισης Νομικής Προστασίας, εκ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις όσων επιχειρήσεων ανταποκρίθηκαν στην έρευνα για το 2020. Επίσης ζητήθηκαν τα αντίστοιχα στοιχεία για το 2019. Τα στοιχεία τα οποία χρησιμοποιήθηκαν προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις - μέλη.

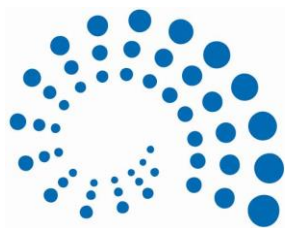
Το ερωτηματολόγιο ζητούσε πληροφόρηση για τα πλήθη των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και των δηλωθεισών ζημιών καθώς και τα ποσά πληρωθεισών ζημιών και εκκρεμών αποζημιώσεων, ανά είδος νομικής προστασίας, ακολουθώντας την ομαδοποίηση των συμβολαίων ως ακολούθως:

- *Νομικής Προστασία Αυτοκινήτου*
- *Νομικής Προστασία Οικογένειας*
- *Νομικής Προστασία Επιχείρησης*
- *Λοιπές Καλύψεις*



Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι αυτά έχουν αποτυπωθεί με βάση την πληροφόρηση που υπήρχε έως την 31/12/2020 για τα συμβόλαια του 2020, και έως 31/12/2019 για τα συμβόλαια του 2019.

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



## 1. Τα μεγέθη της ασφάλισης Νομικής Προστασίας

### 1.1 Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

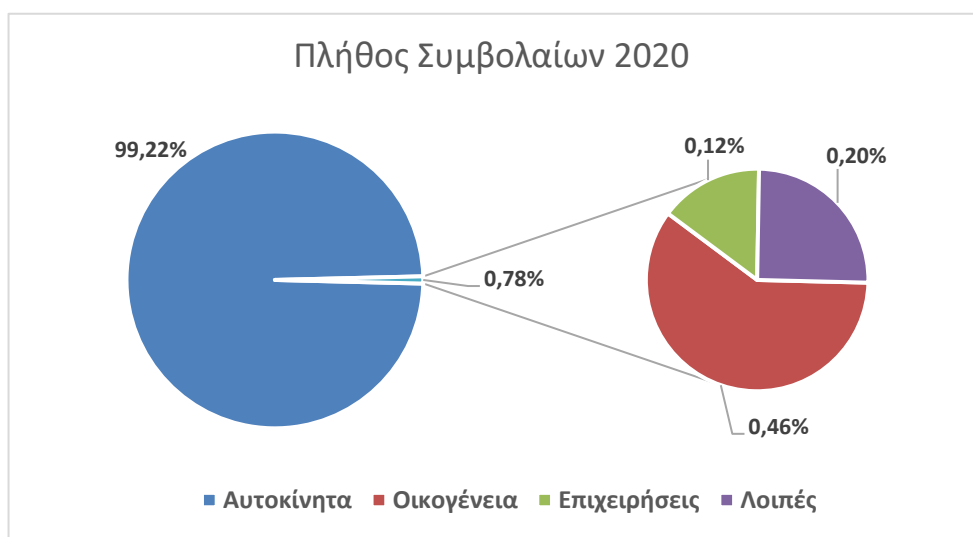
Σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων - μελών επί του πρώτου σκέλους του ερωτηματολογίου, εκδόθηκαν 3,17 εκατομμύρια συμβόλαια κατά τη διάρκεια του 2020, έναντι 3,14 εκατ. συμβολαίων το 2019 (αύξηση 1 %).

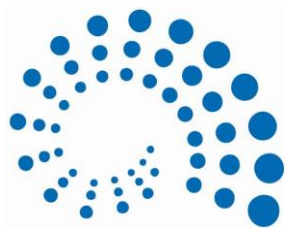
Οι καλύψεις της Νομικής Προστασίας χωρίζονται σε Αυτοκινήτων, Οικογένειας, Επιχειρήσεων και Λοιπές. Στον παρακάτω πίνακα, παρουσιάζεται το αποτέλεσμα της έρευνας ως προς το πλήθος συμβολαίων και η αντίστοιχη ποσοστιαία κατανομή ως προς τις καλύψεις.

**Πίνακας 1: Συμβόλαια Νομικής Προστασίας 2020 - 2019**

	Πλήθος Συμβολαίων 2020	%	Πλήθος Συμβολαίων 2019	%
Αυτοκίνητο	3.147.326	99,22%	3.117.498	99,28%
Οικογένεια	14.752	0,46%	13.732	0,44%
Επιχειρήσεις	3.719	0,12%	3.206	0,10%
Λοιπές Καλύψεις	6.195	0,20	5.571	0,18%
<b>Σύνολο</b>	<b>3.171.992</b>	<b>100%</b>	<b>3.140.007</b>	<b>100%</b>

**Γράφημα 1: Πλήθος συμβολαίων – ποσοστιαία συμμετοχή**





## 1.2 Κανάλια διανομής

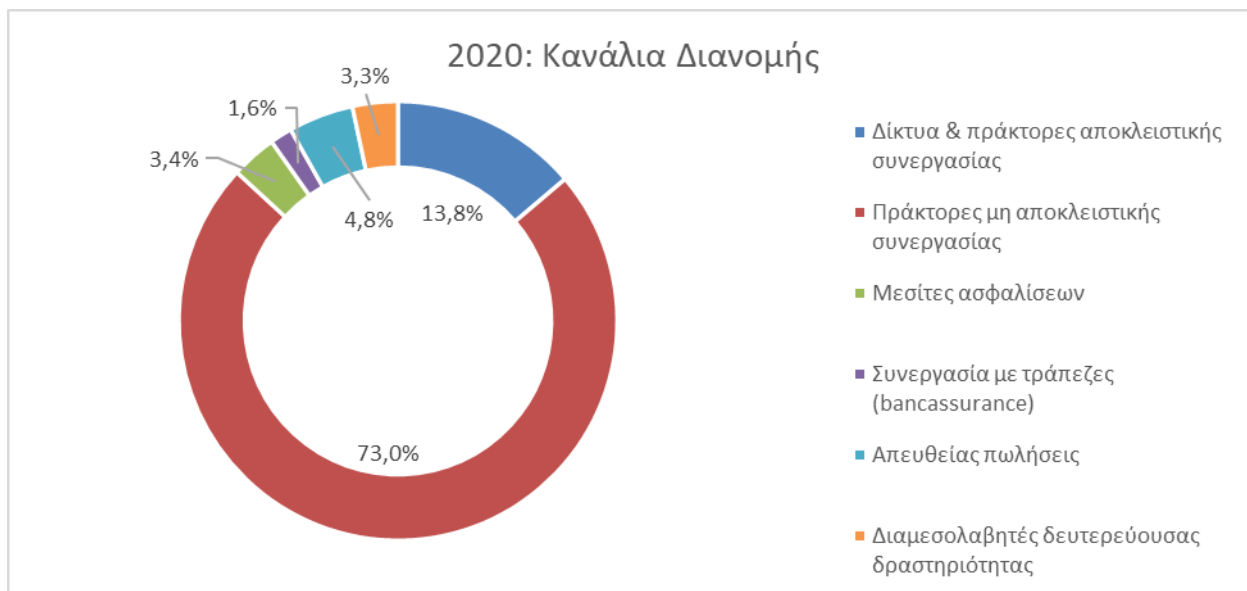
Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2020 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

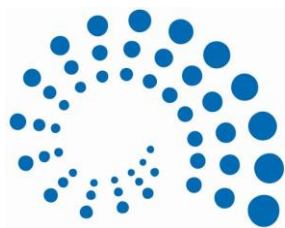
Τα κανάλια διανομής που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας, πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας, μεσίτες ασφαλίσεων, συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), απευθείας πωλήσεις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

Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης στις ασφαλίσεις νομικής προστασίας ήταν οι πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας (73,0% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από τα δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας (13,8% αντίστοιχα).

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

Γράφημα 2: Κανάλια διαμεσολάβησης – ποσοστιαία συμμετοχή





## 2. Ζημιές - αποζημιώσεις

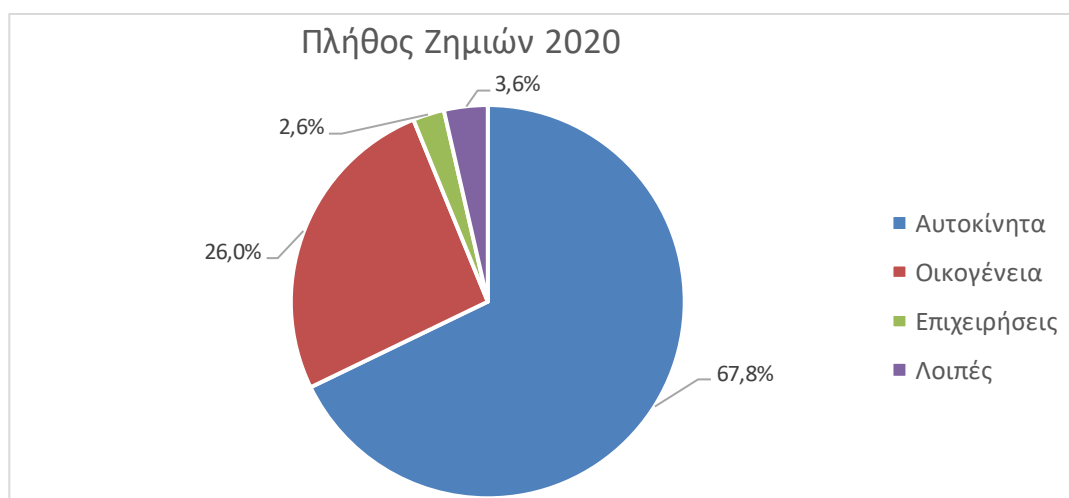
Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2020 δηλώθηκαν 6.325 ζημιές εντός του 2020. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 0,43 εκατ. € ενώ σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στις 31/12/2020 ύψους 1,25 εκατ. €. Αντίστοιχα δηλώθηκαν 9.979 ζημιές το 2019, με ποσό αποζημίωσης 1,22 εκατ. € και απόθεμα εκκρεμών ζημιών ύψους 1,7 εκατ. €.

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

Πίνακας 2: Πλήθος Δηλωθεισών Ζημιών 2020 - 2019

	Πλήθος Ζημιών 2020	%	Πλήθος Ζημιών 2019	%
Αυτοκίνητο	4.290	67,8%	6.459	64,7%
Οικογένεια	1.645	26,0%	2.848	28,5%
Επιχειρήσεις	163	2,6%	265	2,7%
Λοιπές Καλύψεις	227	3,6%	407	4,1%
<b>Σύνολο</b>	<b>6.325</b>	<b>100%</b>	<b>9.979</b>	<b>100%</b>

Γράφημα 3: Πλήθος Ζημιών 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή

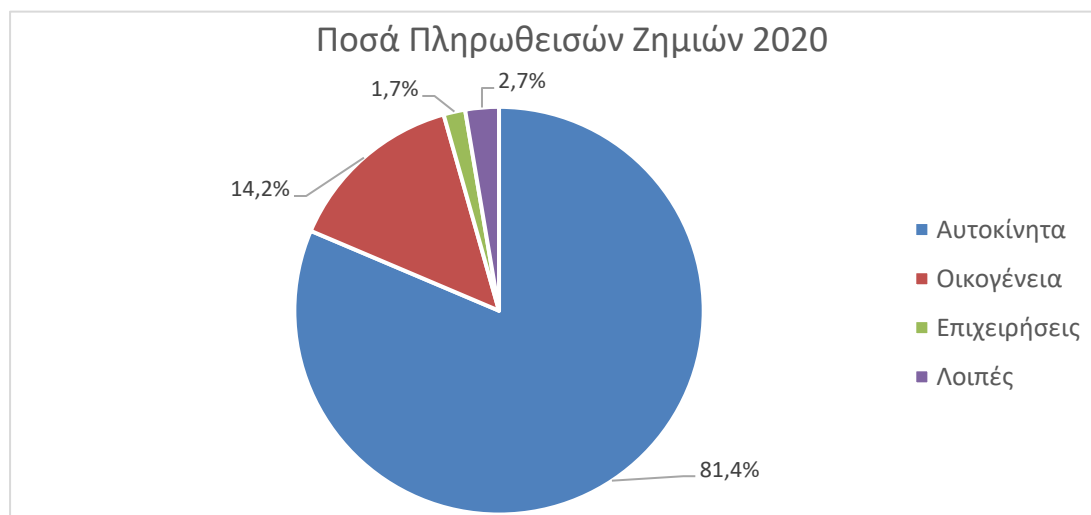


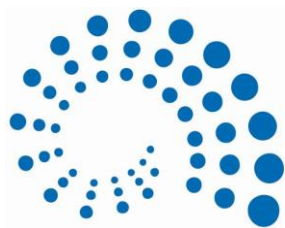


Πίνακας 3: Ποσά Πληρωθεισών Ζημιών 2020 – 2019

	Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) 2020	%	Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) 2019	%
Αυτοκίνητο	349.431	81,4%	1.019.977	83,5%
Οικογένεια	61.074	14,2%	157.680	12,9%
Επιχειρήσεις	7.340	1,7%	17.768	1,5%
Λοιπές Καλύψεις	11.399	2,7%	26.061	2,1%
<b>Σύνολο</b>	<b>429.244</b>	<b>100%</b>	<b>1.221.486</b>	<b>100%</b>

Γράφημα 4 : Ποσά Πληρωθεισών Ζημιών 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή

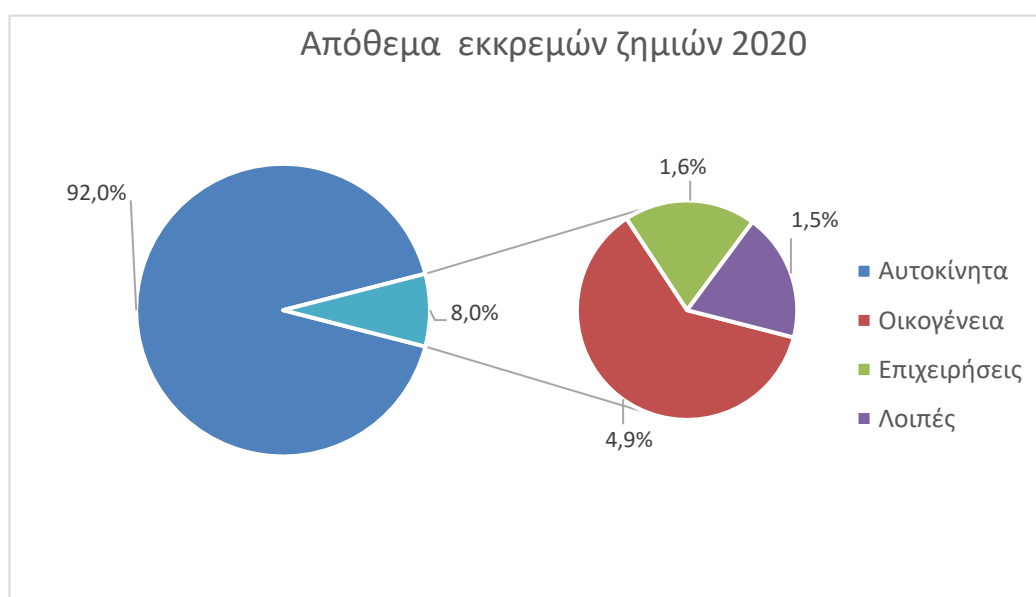


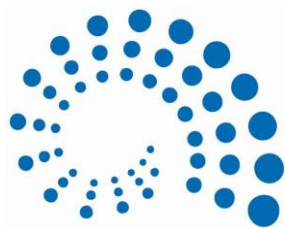


Πίνακας 4: Απόθεμα εκκρεμών ζημιών 2020 – 2019

	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) 2020	%	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) 2019	%
Αυτοκίνητο	1.152.356	92,0%	1.556.531	91,0%
Οικογένεια	61.971	4,9%	99.504	5,8%
Επιχειρήσεις	19.445	1,6%	28.223	1,7%
Λοιπές Καλύψεις	18.955	1,5%	25.468	1,5%
<b>Σύνολο</b>	<b>1.252.727</b>	<b>100%</b>	<b>1.709.726</b>	<b>100%</b>

Γράφημα 5: Απόθεμα εκκρεμών ζημιών 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή





### 3. Δείκτες

Από τα ανωτέρω πλήθη και ποσά, υπολογίζονται οι μέσοι δείκτες αποζημιώσεων και προσεγγίζεται η μέση συχνότητα ζημίας. Πρέπει να επισημανθεί ότι στον παρακάτω πίνακα, οι μέσοι δείκτες υπολογίζονται στο σύνολο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, το οποίο σημαίνει ότι δεν αναφέρονται σε κάποια συγκεκριμένη κάλυψη ή πακέτο καλύψεων.

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

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

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

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

ή

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

Πίνακας 5: Δείκτες –εκτίμηση έτους 2020\*

	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές	Σύνολο
Μέση συχνότητα (%)	0,1%	11,2%	4,4%	3,7%	0,2%
Μέση ζημία (€)	350	75	164	134	266
Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου (€)	0,48	8,34	7,20	4,90	0,53

\* Πρώτη εκτίμηση

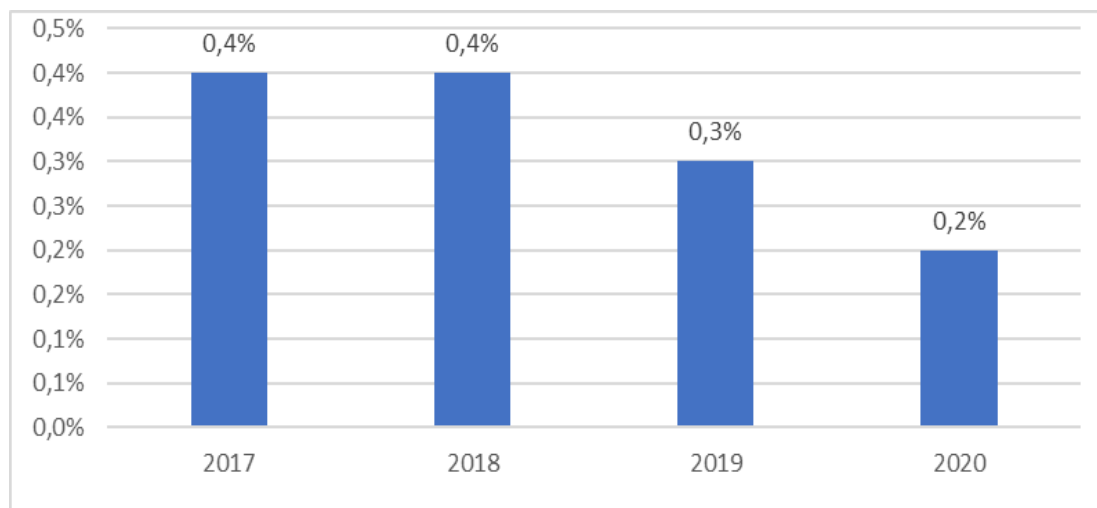




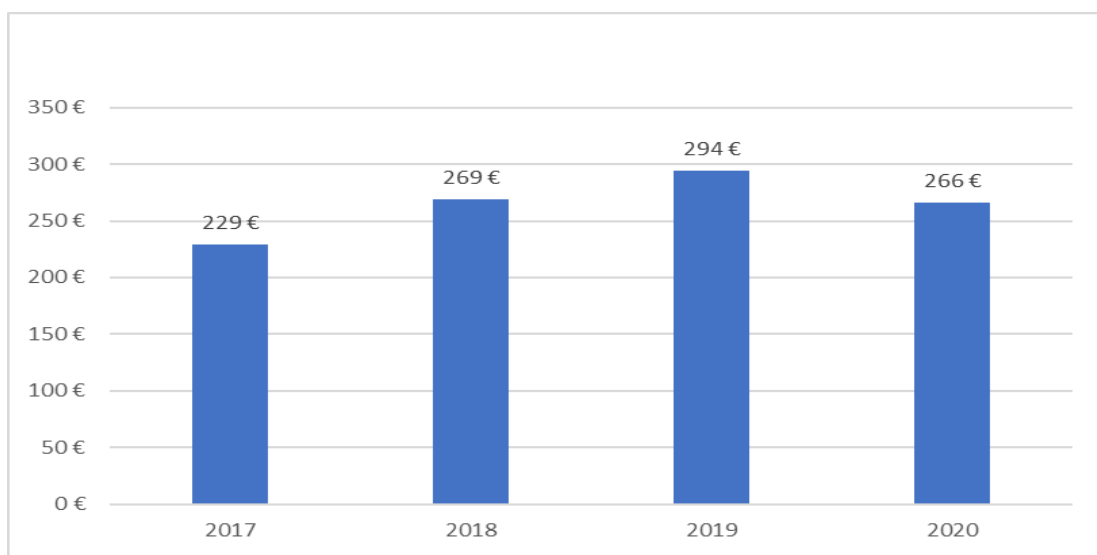
Πίνακας 6: Δείκτες –εκτίμηση έτους 2019<sup>†</sup>

	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές	Σύνολο
Μέση συχνότητα (%)	0,2%	20,7%	8,3%	7,3%	<b>0,3%</b>
Μέση ζημία (€)	399	90	174	127	<b>294</b>
Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου (€)	0,83	18,73	14,35	9,25	<b>0,93</b>

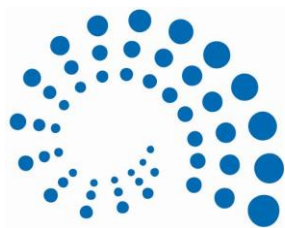
Γράφημα 6: Μέση συχνότητα



Γράφημα 7: Μέση ζημία (€)



<sup>†</sup> Πρώτη εκτίμηση



#### 4. Μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων

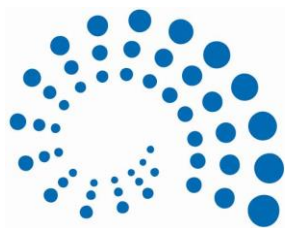
##### 4.1. Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων. Τα στοιχεία αφορούν τα τελευταία επτά έτη (2014 – 2020). Η συγκέντρωσή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το ποσό τους. Τα στοιχεία τα οποία υπέβαλαν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν να κάνουν τόσο με την εξέλιξη των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων.

Πίνακας 7: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

		Εξέλιξη Αποζημιώσεων <sup>1</sup>						
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2014	215.506	640.480	275.194	295.773	216.060	148.836	87.534
	2015		297.178	605.503	507.510	327.057	264.732	94.807
	2016			294.054	862.175	553.829	550.860	161.224
	2017				437.218	1.127.732	1.010.150	208.392
	2018					489.300	1.035.159	646.593
	2019						521.615	917.218
	2020							393.505

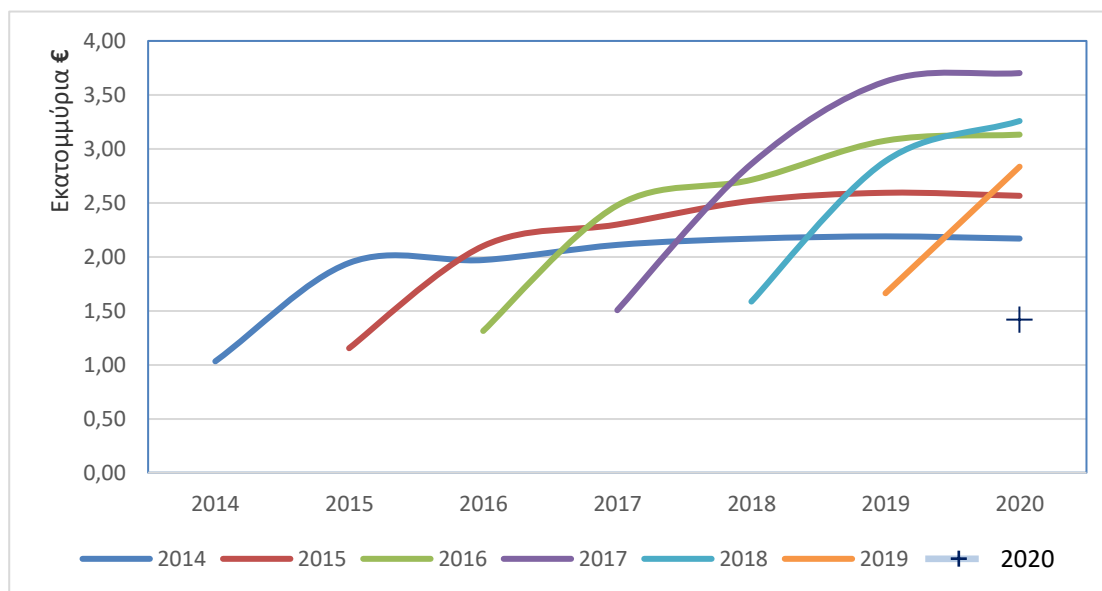
<sup>1</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2014, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2014, του 2015 κ.ο.κ.



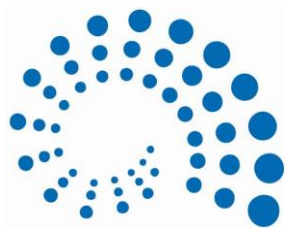
Πίνακας 8: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

		Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων <sup>2</sup>						
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2014	817.198	1.088.686	839.466	684.204	525.398	397.835	289.794
	2015		858.063	1.197.823	889.215	781.190	591.050	468.209
	2016			1.019.206	1.319.013	1.001.394	813.195	707.920
	2017				1.068.306	1.294.314	1.047.894	917.183
	2018					1.096.951	1.362.313	1.087.613
	2019						1.141.356	1.395.305
	2020							1.023.733

Γράφημα 8: : Συσσωρευμένες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



<sup>2</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2014, το ποσό αποθέματος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2014, του 2015 κ.ο.κ.



#### 4.2. Επεξεργασία των στοιχείων των αποζημιώσεων

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

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

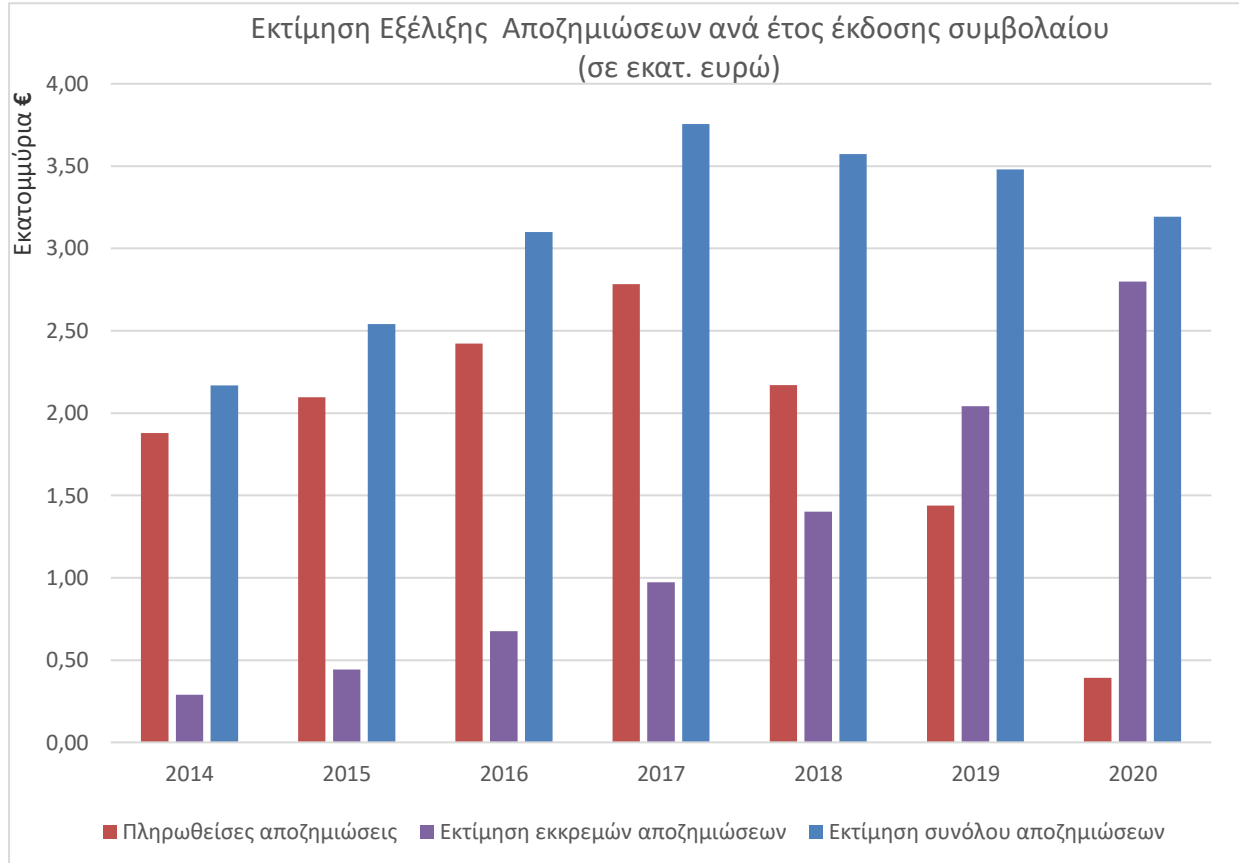
Βασική προϋπόθεση εφαρμογής της μεθόδου είναι ότι οι πληροφορίες του παρελθόντος είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικές για το μέλλον. Το υπολογιζόμενο ποσοστό εκκρεμότητας δείχνει το ποσοστό των εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου επί του συνόλου των υπολογιζόμενων αποζημιώσεων (εκκρεμών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

**Πίνακας 9: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων**

	Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€)	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€)	Ποσοστό εκκρεμότητας
	α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
2014	2.169.178	1.879.384	2.169.178	289.794	13,4%
2015	2.564.996	2.096.787	2.540.975	444.188	17,5%
2016	3.130.062	2.422.142	3.099.197	677.055	21,8%
2017	3.700.675	2.783.492	3.755.712	972.220	25,9%
2018	3.258.6634	2.171.051	3.573.145	1.402.094	39,2%
2019	2.834.138	1.438.833	3.480.203	2.041.370	58,7%
2020	1.417.238	393.505	3.193.307	2.799.802	87,7%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder



17 Δεκεμβρίου 2021