



## Ασφάλιση Νομικής Προστασίας

---



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

Στατιστικά στοιχεία  
έτους 2023

## Executive Summary

### Στοιχεία της έρευνας

- 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

### Συμμετοχή στην έρευνα

- 20 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 87,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων του κλάδου ασφάλισης Νομικής Προστασίας (αντιστοιχούν 32,1 εκατ. € εκ του συνόλου 35,4 εκατ.€ παραγωγής ασφαλιστρων του κλάδου)

### Ευρήματα της έρευνας

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
○ Πλήθος συμβολαίων Νομικής Προστασίας	<b>4.204.055</b>	<b>3.622.648</b>
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	<b>10.550</b>	<b>7.359</b>
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	<b>567.570</b>	<b>484.944</b>
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	<b>1.931.236</b>	<b>1.562.592</b>



Η συλλογή και επεξεργασία των στοιχείων που παρέχονται στην ΕΑΕΕ, ακολουθούν τους κανόνες πολιτικής ασφάλειας πληροφοριών της. Τα αποτελέσματα των ερευνών της ΕΑΕΕ αναφέρονται μόνο σε συγκεντρωτική μορφή σε επίπεδο συνόλου συμμετεχουσών εταιριών, χωρίς να καταγράφονται μεμονωμένα στοιχεία εταιριών ή να αποκαλύπτονται ατομικά στοιχεία εταιριών, διασφαλίζοντας την απόλυτη εμπιστευτικότητα και εχεμύθεια επί των δεδομένων. Τα δεδομένα δεν κοινοποιούνται σε τρίτους και η χρήση τους περιορίζεται αυστηρά για στατιστικούς σκοπούς, με πλήρη συμμόρφωση προς το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.

## 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 2023 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 20 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 87,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων του κλάδου ασφάλισης Νομικής Προστασίας, εκ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα (αντιστοιχούν 32,1 εκατ. € εκ του συνόλου 35,4 εκατ.€ παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου).

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις όσων επιχειρήσεων ανταποκρίθηκαν στην έρευνα για το 2023. Επίσης έγινε χρήση των αντίστοιχων στοιχείων για το 2022. Τα στοιχεία τα οποία χρησιμοποιήθηκαν προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

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:

- *Νομική Προστασία Αυτοκινήτου*
- *Νομική Προστασία Οικογένειας*
- *Νομική 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 31/12/2023 για τα συμβόλαια του 2023, και 31/12/2022 για τα συμβόλαια του 2022.

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.

## Ευρήματα της έρευνας

### 1. Τα μεγέθη της ασφάλισης Νομικής Προστασίας

#### 1.1. Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

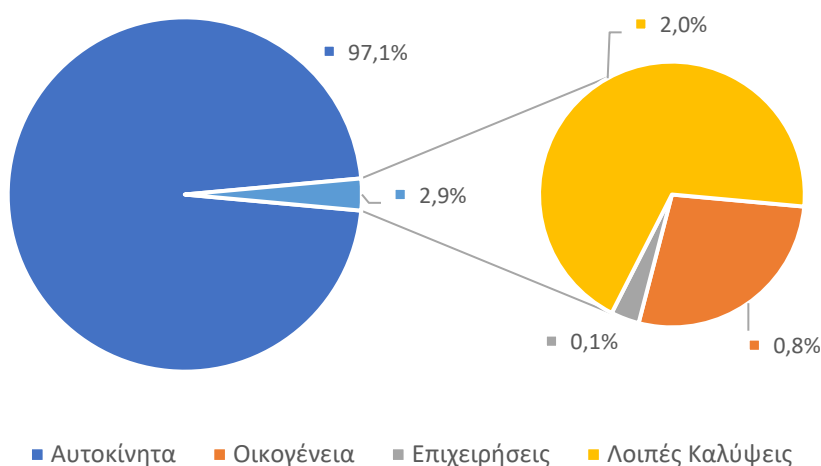
Σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων - μελών επί του πρώτου σκέλους του ερωτηματολογίου, εκδόθηκαν 4,2 εκατομμύρια συμβόλαια κατά τη διάρκεια του 2023, έναντι 3,6 εκατ. συμβολαίων το 2022 (αύξηση 16,0%).

Οι καλύψεις της Νομικής Προστασίας χωρίζονται σε Αυτοκινήτων, Οικογενείας, 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:** Πλήθος Συμβολαίων Νομικής Προστασίας 2023 - 2022

	2023		2022	
Αυτοκίνητα	4.083.018	<b>97,1%</b>	3.556.550	<b>98,2%</b>
Οικογένεια	32.609	<b>0,8%</b>	20.895	<b>0,6%</b>
Επιχειρήσεις	6.257	<b>0,1%</b>	5.775	<b>0,1%</b>
Λοιπές Καλύψεις	82.171	<b>2,0%</b>	39.428	<b>1,1%</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>4.204.055</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.622.648</b>	<b>100,0%</b>

**Γράφημα 1:** Πλήθος συμβολαίων 2023 – Συμμετοχή %



## 1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

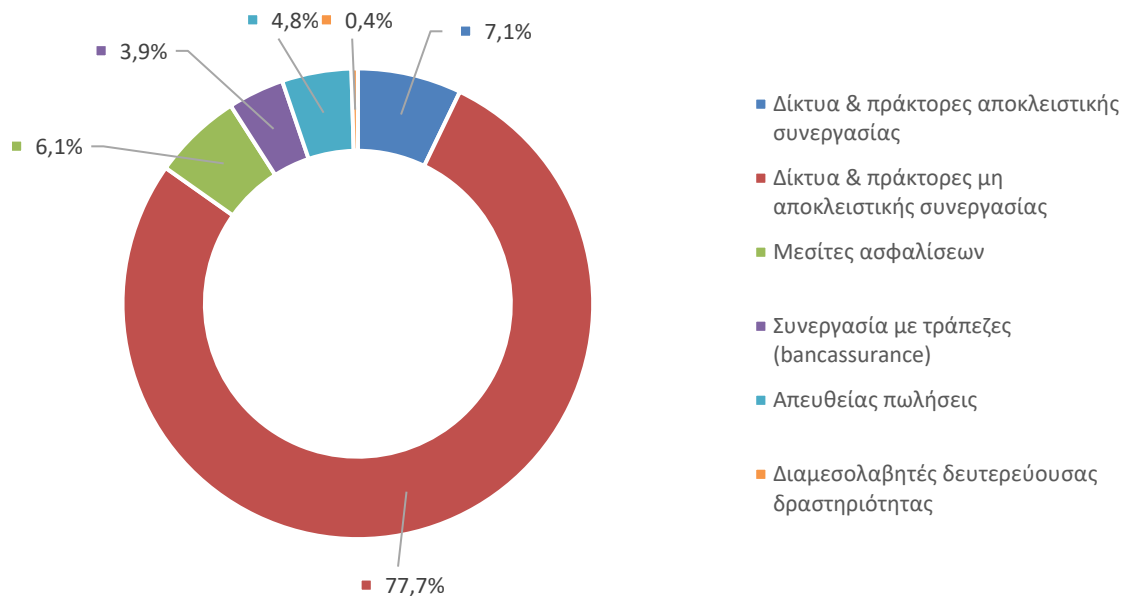
Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2023 ανά κανάλι διαμεσολάβησης διαμορφώθηκε, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

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, δίκτυα & 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 ασφάλισεις νομικής προστασίας ήταν μέσω δικτύων και πρακτόρων μη αποκλειστικής συνεργασίας (77,7% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από τα δίκτυα και πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας (7,1% αντίστοιχα).

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

**Γράφημα 2: Κανάλια διαμεσολάβησης – Συμμετοχή %**



## 2. Ζημιές – αποζημιώσεις

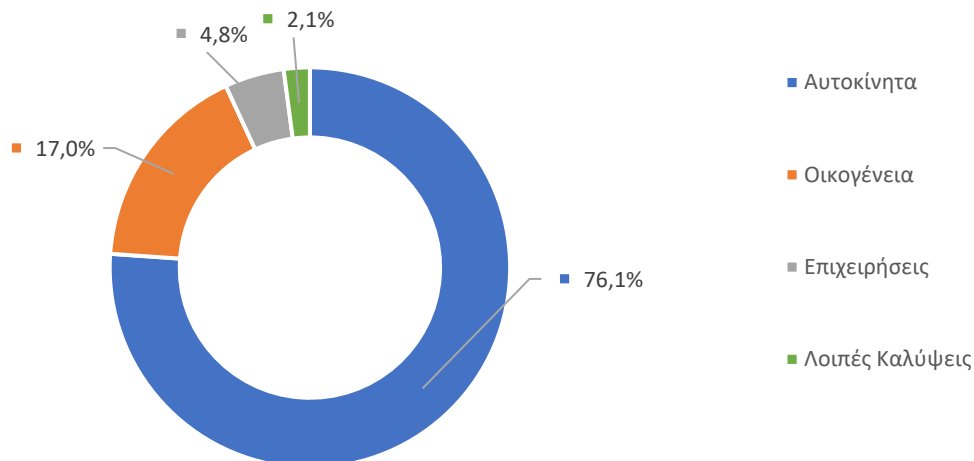
Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2023 δηλώθηκαν 10.550 ζημιές εντός του 2023. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 0,57 εκατ. € ενώ σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στις 31/12/2023 ύψους 1,93 εκατ. €. Αντίστοιχα είχαν δηλωθεί 7.359 ζημιές το 2022, με ποσό αποζημίωσης 0,49 εκατ. € και απόθεμα εκκρεμών ζημιών ύψους 1,56 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές των ετών 2022-2023 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, η οποία 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 2023 - 2022

	2023		2022	
Αυτοκίνητα	8.026	<b>76,1%</b>	5.130	<b>69,7%</b>
Οικογένεια	1.792	<b>17,0%</b>	1.615	<b>22,0%</b>
Επιχειρήσεις	513	<b>4,8%</b>	465	<b>6,3%</b>
Λοιπές Καλύψεις	219	<b>2,1%</b>	149	<b>2,0%</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>10.550</b>	<b>100,0%</b>	<b>7.359</b>	<b>100,0%</b>

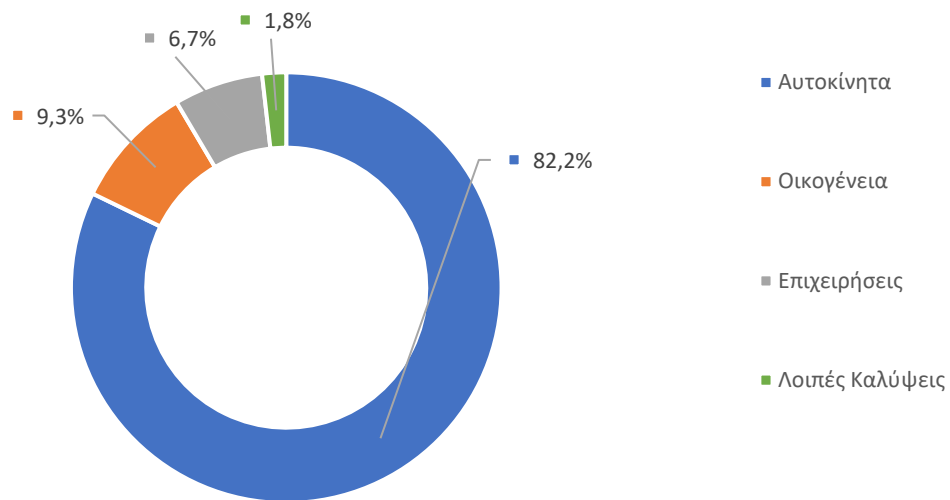
**Γράφημα 3:** Πλήθος Ζημιών 2023 – Συμμετοχή %



Πίνακας 3: Ποσά Πληρωθεισών Ζημιών 2023 – 2022 (€)

	2023		2022	
	Ποσό	Ποσοστό	Ποσό	Ποσοστό
Αυτοκίνητα	466.769	<b>82,2%</b>	388.100	<b>80,0%</b>
Οικογένεια	52.588	<b>9,3%</b>	56.638	<b>11,7%</b>
Επιχειρήσεις	38.041	<b>6,7%</b>	31.765	<b>6,6%</b>
Λοιπές Καλύψεις	10.172	<b>1,8%</b>	8.441	<b>1,7%</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>567.570</b>	<b>100,0%</b>	<b>484.944</b>	<b>100,0%</b>

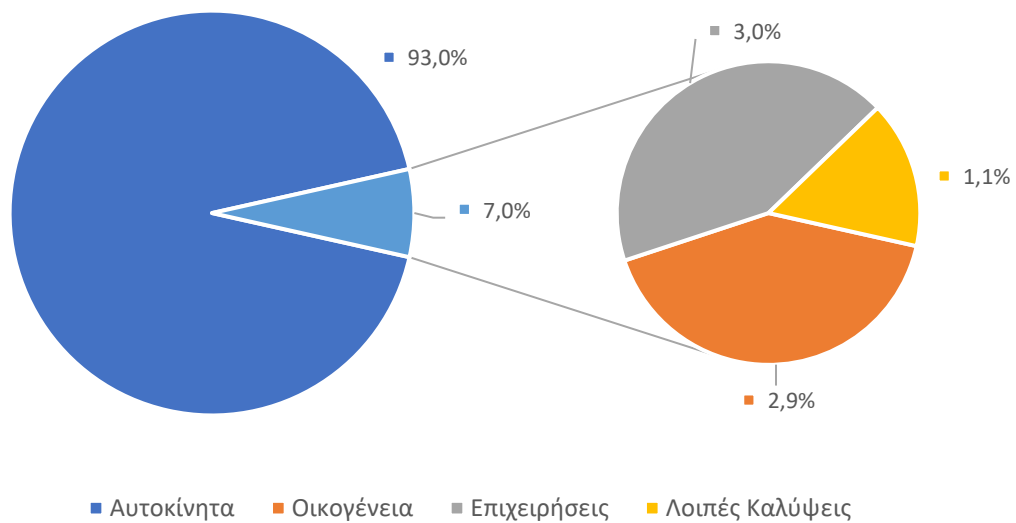
Γράφημα 4: Ποσά Πληρωθεισών Ζημιών 2023 – Συμμετοχή %



Πίνακας 4: Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών 2023 – 2022 (€)

	2023		2022	
Αυτοκίνητα	1.796.323	93,0%	1.418.975	90,8%
Οικογένεια	56.341	2,9%	67.730	4,3%
Επιχειρήσεις	58.352	3,0%	63.561	4,1%
Λοιπές Καλύψεις	20.220	1,1%	12.327	0,8%
<b>Σύνολο</b>	<b>1.931.236</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.562.592</b>	<b>100,0%</b>

Γράφημα 5: Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών 2023– Συμμετοχή %

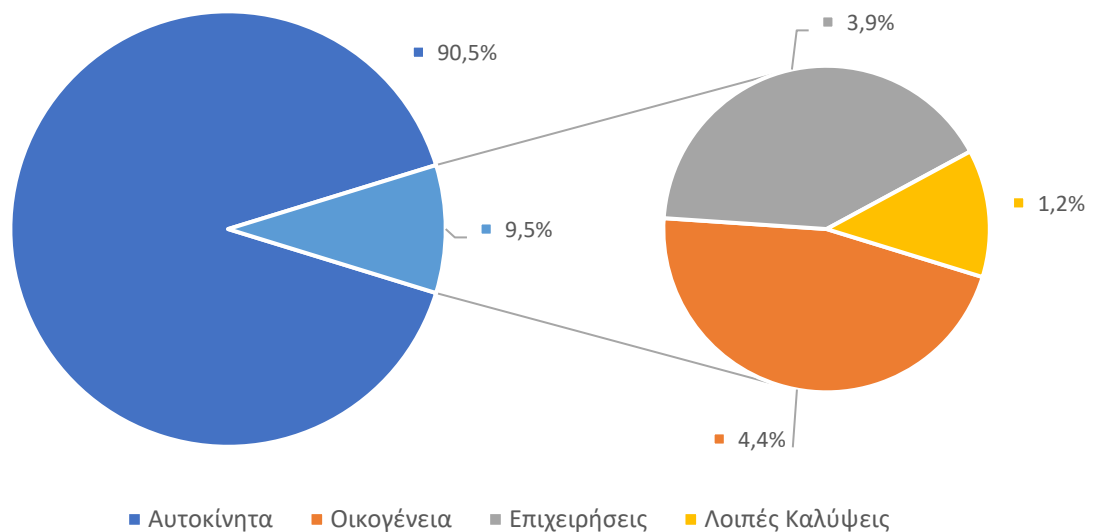




**Πίνακας 5:** Σύνολο αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) 2023 – 2022 (€)

	2023		2022	
	Ποσό	Ποσοστό	Ποσό	Ποσοστό
Αυτοκίνητα	2.263.092	90,5%	1.807.075	88,2%
Οικογένεια	108.929	4,4%	124.368	6,1%
Επιχειρήσεις	96.394	3,9%	95.325	4,7%
Λοιπές Καλύψεις	30.392	1,2%	20.768	1,0%
<b>Σύνολο</b>	<b>2.498.807</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.047.536</b>	<b>100,0%</b>

**Γράφημα 6:** Σύνολο αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) 2023 Συμμετοχή %



Η πλήρης καταγραφή της εξέλιξης των ποσών των αποζημιώσεων σε χρονικό διάστημα οκταετίας μελετάται αναλυτικά με τη χρήση στατιστικής μεθοδολογίας ( βλ. ενότητα 4 Εξέλιξη των αποζημιώσεων Νομικής Προστασίας) . Με βάση τη στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται με συντελεστή 1,84 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,67 στο τέλος του 7ου έτους.

### 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

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

Με βάση τους συντέλεσες εξέλιξης αποζημιώσεων (βλ. ενότητες 2 και 4 ) η αρχική αποτίμηση των 2,50 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2023, θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (2,50\*1,84=) 4,6 εκατ. € στο τέλος του 2024 και σε 6,7 εκατ. € (= 2,50\* 2,67) σε βάθος επταετίας, γεγονός που αναμένεται να επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην συνέχεια.

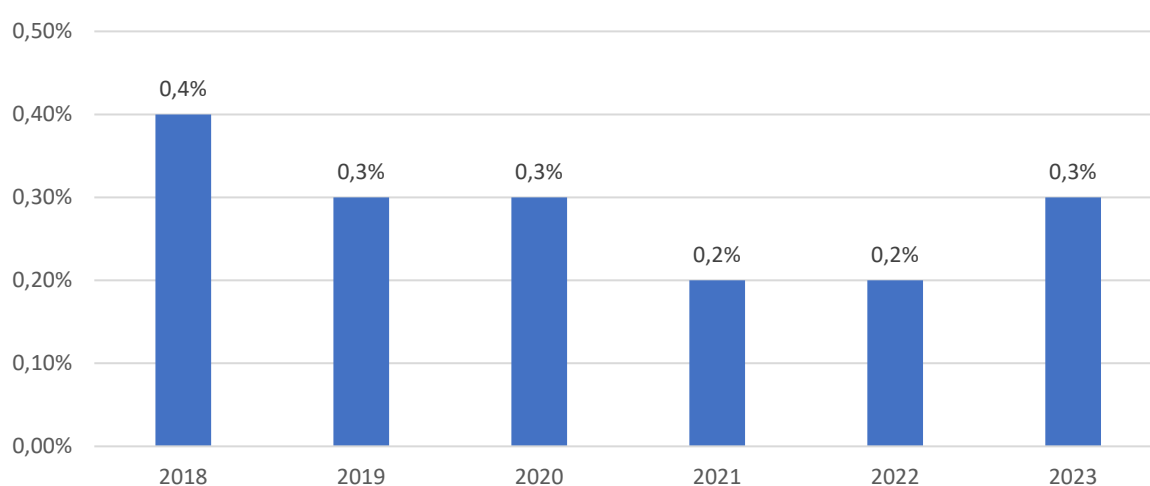
Πίνακας 6: Δείκτες – εκτίμηση έτους 2023\*

	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές Καλύψεις	Σύνολο
Μέση συχνότητα (%)	0,2%	5,5%	8,2%	0,3%	<b>0,3%</b>
Μέση ζημία (€)	282	61	188	139	<b>237</b>
Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου (€)	0,55	3,34	15,41	0,37	<b>0,59</b>

Πίνακας 7: Δείκτες – εκτίμηση έτους 2022†

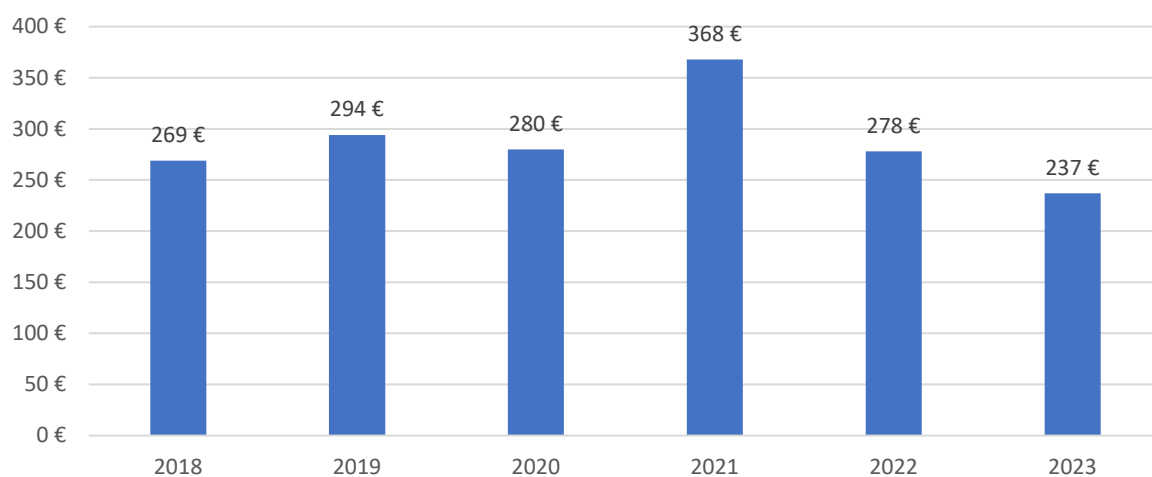
	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές Καλύψεις	Σύνολο
Μέση συχνότητα (%)	0,1%	7,7%	8,1%	0,4%	<b>0,2%</b>
Μέση ζημία (€)	352	77	205	139	<b>278</b>
Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου (€)	0,51	5,95	16,51	0,53	<b>0,57</b>

Γράφημα 7: Μέση Συχνότητα % (σύνολο καλύψεων)



\*Πρώτη εκτίμηση

† Πρώτη εκτίμηση με βάση την ενημέρωση στις 31/12/2022

**Γράφημα 8:** Μέση Ζημιά (€, σύνολο καλύψεων)

#### 4. Εξέλιξη των αποζημιώσεων Νομικής Προστασίας

##### 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 οκτώ έτη (2016 – 2023). 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 8:** Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

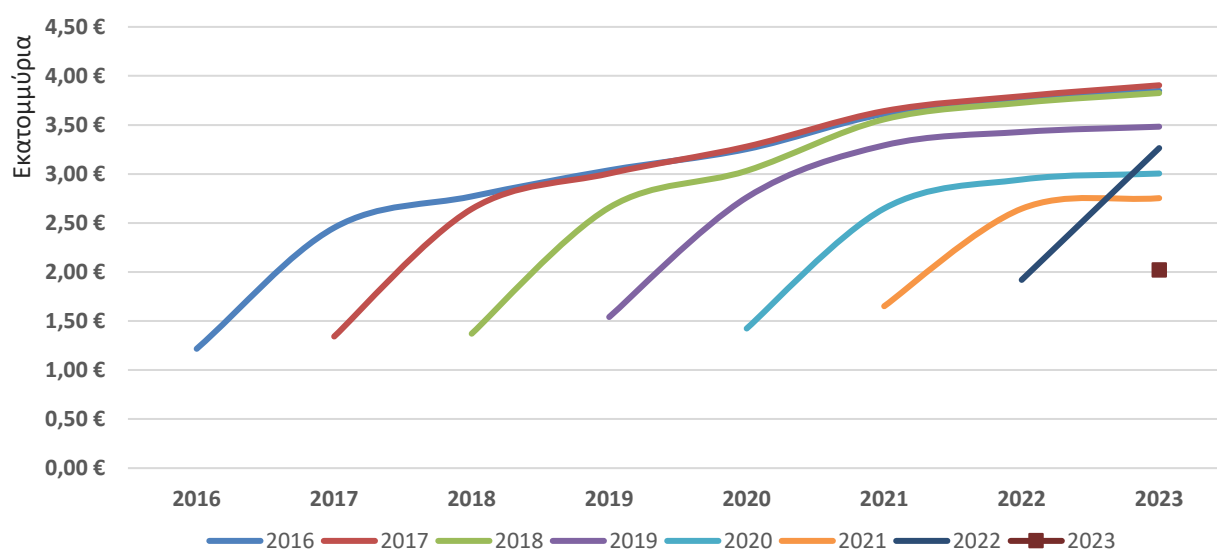
		Έτος Πληρωμών <sup>1</sup>								
		€	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2016		277.315	927.811	712.226	487.823	307.499	304.727	298.779	212.994
	2017			398.900	1.044.681	669.568	405.667	330.222	399.823	268.614
	2018				371.608	999.571	663.729	498.808	473.774	296.923
	2019					485.692	899.642	620.236	563.149	319.698
	2020						411.417	869.258	720.476	327.912
	2021							407.469	1.026.540	610.142
	2022								455.145	1.052.158
	2023									456.301

<sup>1</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2016, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

Πίνακας 9: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

		Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων <sup>2</sup>							
€		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2016	939.773	1.246.805	853.733	632.676	541.391	595.379	441.355	318.286
	2017		943.560	1.199.637	891.737	760.686	792.589	544.084	387.210
	2018			999.498	1.286.248	997.593	1.023.795	718.787	521.012
	2019				1.055.271	1.375.326	1.286.616	860.121	594.041
	2020					1.012.593	1.367.497	942.279	675.626
	2021						1.243.846	1.619.400	1.116.830
	2022							1.464.677	1.756.657
	2023								1.566.384

Γράφημα 9: Συσσωρευμένες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



<sup>2</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2016, το ποσό αποθέματος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2016, του 2017 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.

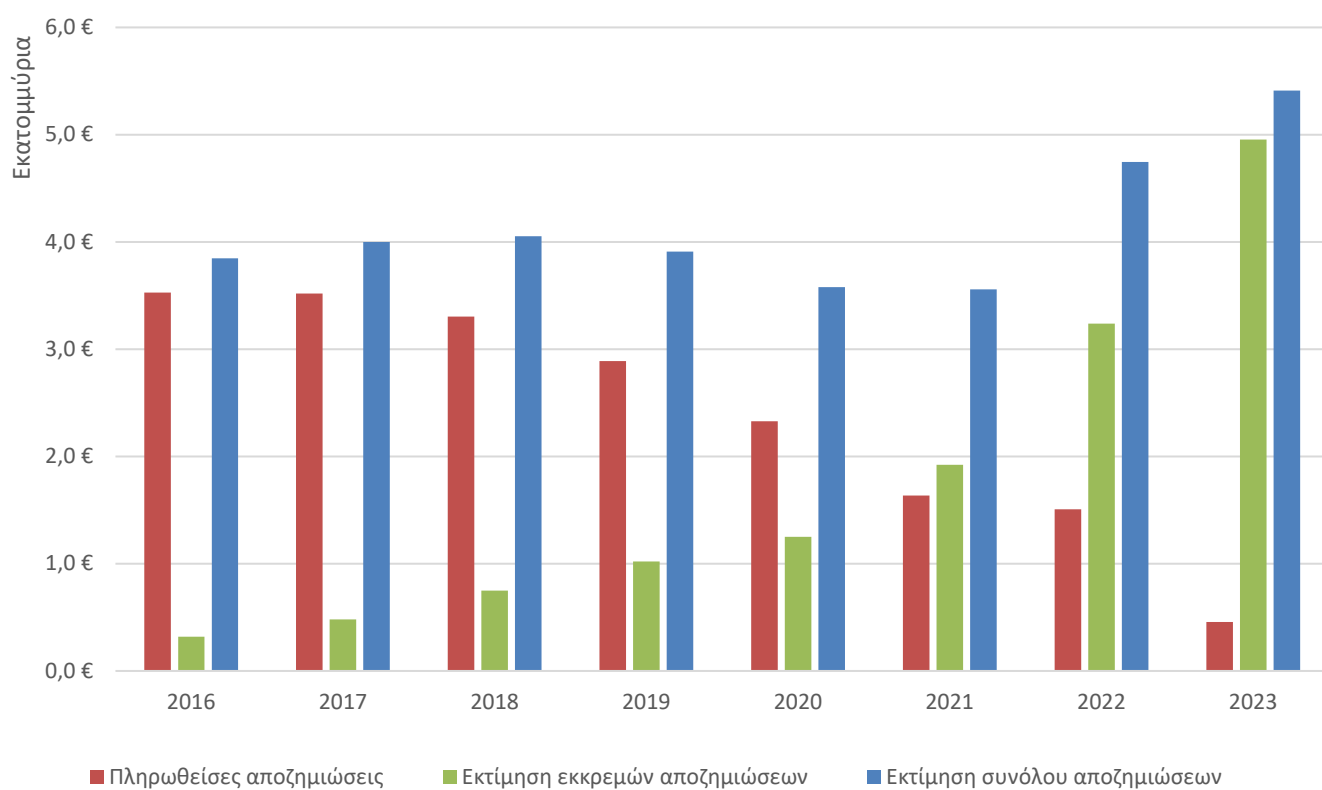
Βασική προϋπόθεση εφαρμογής της μεθόδου είναι ότι οι πληροφορίες του παρελθόντος είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικές για το μέλλον. Το υπολογιζόμενο ποσοστό εκκρεμότητας δείχνει το ποσοστό των εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου επί του συνόλου των υπολογιζόμενων αποζημιώσεων (εκκρεμών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

**Πίνακας 10:** 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
2016	3.847.461,13	3.529.174,68	3.847.461,13	318.286,45	8,3%
2017	3.904.684,60	3.517.474,61	3.998.131,93	480.657,32	12,0%
2018	3.825.425,15	3.304.412,69	4.053.144,40	748.731,71	18,5%
2019	3.482.458,13	2.888.417,53	3.909.174,58	1.020.757,05	26,1%
2020	3.004.687,99	2.329.061,94	3.579.171,65	1.250.109,71	34,9%
2021	2.753.512,32	1.636.682,01	3.557.527,56	1.920.845,55	54,0%
2022	3.263.959,70	1.507.302,48	4.746.134,67	3.238.832,19	68,2%
2023	2.022.685,01	456.300,82	5.409.829,94	4.953.529,12	91,6%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

**Γράφημα 10:** Εκτίμηση Εξέλιξης Αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης συμβολαίου

7 Απριλίου 2025