



Ασφαλίσεις Περιουσίας Έρευνα έτους 2021

Η έρευνα

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσεις Περιουσίας, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

Στο πλαίσιο αυτό διαμόρφωσε σχετικό ερωτηματολόγιο, εστιάζοντας στον στατιστικό προσδιορισμό τόσο του ύψους του αναλαμβανόμενου κινδύνου (πλήθος συμβολαίων και κεφάλαια κάλυψης) 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, κεφάλαια κάλυψης και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους (κατοικίες - λοιποί) και του ύψους των ασφαλισμένων κεφαλαίων
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Αναλύει τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την χρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την περίοδο 2013 - 2021.

Στην έρευνα του 2021 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 23 ασφαλιστικών επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 96,2% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων περιουσίας, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2021 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2021. Επίσης η έρευνα συνδυάζεται με την επικαιροποίηση των στοιχείων του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2020, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2021. Συνεπώς, χρονικά καταγράφεται όλη η χρονική διάρκεια κάλυψης των συμβολαίων των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν το 2020 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οπότε και τα στοιχεία αντιπροσωπεύουν με μεγαλύτερη ακρίβεια τον κίνδυνο που είχε αναληφθεί και τις ζημιές που δηλώθηκαν.



Σε ξεχωριστό κεφάλαιο, στο τέλος της αναφοράς, παρουσιάζονται σε συγκεντρωτικούς πίνακες και γραφήματα, τα μεγέθη και οι δείκτες της περιόδου 2016-2020 (επικαιροποιημένα με την μεταγενέστερη πληροφόρηση) περιλαμβάνοντας κατ' αντιπαραβολή και τα μεγέθη του έτους 2021 (πρώτη καταγραφή).

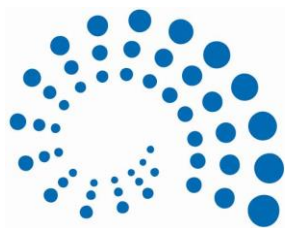
Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων περιουσίας αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα στο βάθος του χρόνου, ενώ διαπιστώνεται πολύ μεγάλη μεταβλητότητα στο ύψος των αποζημιώσεων εκάστου έτους, ιδιαιτέρως όσον αφορά στην ασφάλιση των καταστροφικών κινδύνων, οι οποίοι 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 τα ιδιαιτέρως καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2021 είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www1.eaee.gr), όπου έχουν αναρτηθεί έρευνες της ΕΑΕΕ για τα παρακάτω¹:

- Ζημιές από χιονοπτώσεις (Μήδεια) στην Ελλάδα, 15 - 17 Φεβρουαρίου 2021
- Ζημιές από την σεισμική ακολουθία στη Θεσσαλία, 3 - 4 Μαρτίου 2021
- Ζημιές από τις δασικές πυρκαγιές στην Ελλάδα, 27 Ιουλίου - 23 Αυγούστου 2021
- Ζημιές από την σεισμική ακολουθία στην Κρήτη, 27 - 30 Σεπτεμβρίου 2021
- Ζημιές από βροχοπτώσεις (Μπάλλος) στην Ελλάδα, 9 - 17 Οκτωβρίου 2021.

¹ Πληροφόρηση για παλαιότερες έρευνες καθώς και για καταστροφικά γεγονότα προηγούμενων ετών, μπορεί να αναζητηθεί στη διεύθυνση: www1.eaee.gr / Μελέτες & Στατιστικά / Στατιστικά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων / Περιουσίας / Έρευνες



1. Τα μεγέθη της ασφάλισης περιουσίας

1.1 Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 1,3 εκατ. συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2021 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2022. Επισημαίνεται ότι στο πλήθος συμβολαίων καταμετρήθηκαν και τα συνασφαλιστήρια συμβόλαια ενώ σε περίπτωση ομαδικών συμβολαίων, ζητήθηκε να καταγραφεί το πλήθος των καλυπτομένων κινδύνων. Όπου προβλέπονταν κατατμήσεις συμβολαίου για πληρωμή δόσεων, μετρήθηκαν ως ένα συμβόλαιο συνολικά.

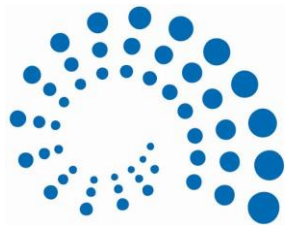
Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες (1 εκατ. ή 82,7% του συνόλου). Η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 492,6 δισ. €, εκ των οποίων 123,4 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 369,2 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους. Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων σε: ασφαλισμένη αξία μέχρι και 1 εκατ. €, μεταξύ 1 έως και 3 εκατ. €, μεταξύ 3 έως και 10 εκατ. €, και άνω των 10 εκατ. €.

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

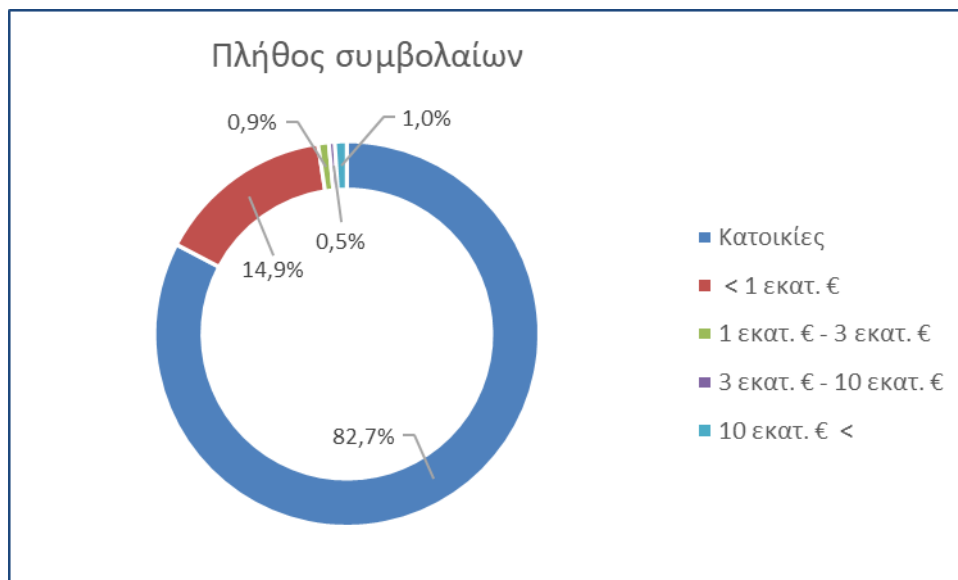
Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2021

	Πλήθος συμβολαίων	%	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	%
Κατοικίες ²	1.086.967	82,7%	123.436	25,1%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	14,9%	45.035	9,1%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	0,9%	19.120	3,9%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	0,5%	35.566	7,2%
	> 10 εκατ. €	1,0%	269.482	54,7%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	227.574	17,3%	369.203
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1.314.541	100,0%	492.639	100,0%

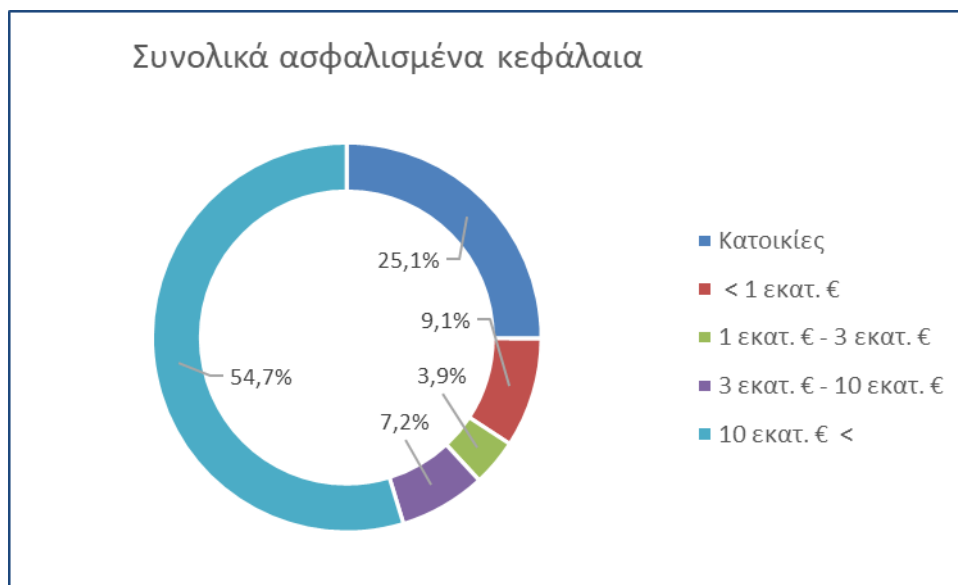
² Στις Κατοικίες συμπεριλαμβάνονται και οι "Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης", οι οποίες στη συνέχεια εξετάζονται χωριστά, ως διαφορετικός κίνδυνος από τις υπόλοιπες κατοικίες



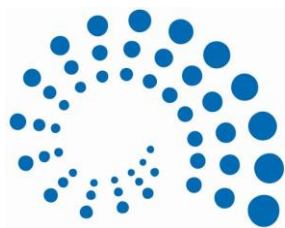
Γράφημα 1: Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2021 – ποσοστιαία συμμετοχή



Γράφημα 2: Ασφαλισμένα κεφάλαια 2021 – ποσοστιαία συμμετοχή



Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν περαιτέρω σε συγκεκριμένες ομάδες ανά είδος δραστηριότητας, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:



Πίνακας 2: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2021

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ³	697	116
Ξενοδοχεία ⁴	13.585	23.969
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	11.246	1.343
Υπεραγορές τροφίμων ⁵	5.454	3.521
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	9.124	20.716
Εμπορικές επιχειρήσεις ⁶	57.506	20.464
Γραφεία	8.722	3.191
Λοιπά ασφαλιστήρια ⁷	121.937	295.999

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2021, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2020 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2021. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων του 2020 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 3: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2020 (επικαιροποίηση)

	Πλήθος συμβολαίων	%	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	%	
Κατοικίες	1.046.818	82,5%	120.705	26,8%	
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	192.459	15,2%	42.481	9,4%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	10.807	0,8%	19.282	4,3%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	7.084	0,6%	36.597	8,2%
	> 10 εκατ. €	11.276	0,9%	230.801	51,3%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	221.626	17,5%	329.162	73,2%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1.268.444	100,0%	449.867	100,0%	

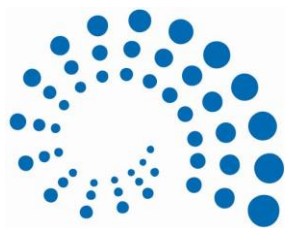
³ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

⁴ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

⁵ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

⁶ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

⁷ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) έτους 2020 διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας:

Πίνακας 4: Κατανομή λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2020 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ⁸	209	32
Ξενοδοχεία ⁹	12.421	21.889
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	11.106	1.225
Υπεραγορές τροφίμων ¹⁰	4.237	2.412
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	9.592	22.505
Εμπορικές επιχειρήσεις ¹¹	53.482	15.252
Γραφεία	8.288	3.986
Λοιπά ασφαλιστήρια ¹²	122.500	261.893

1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2021 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, 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 στις ασφαλίσεις περιουσίας ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (45,1% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τράπεζες (26,5% αντίστοιχα).

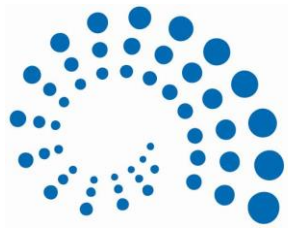
⁸ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

⁹ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹⁰ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

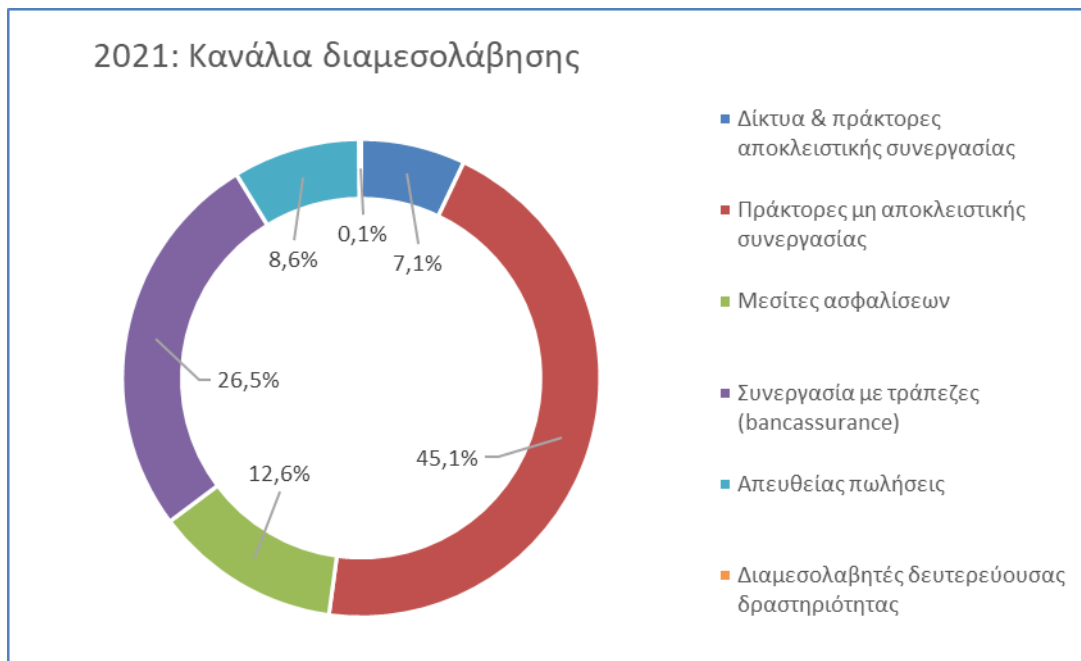
¹¹ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

¹² Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



Η ποσοστιαία συμμετοχή έτους 2021 του συνόλου των καναλιών διαμεσολάβησης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.

Γράφημα 3: Κανάλια διαμεσολάβησης – ποσοστιαία συμμετοχή





2. Ζημιές - αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2021 δηλώθηκαν 15.802 ζημιές εντός του 2021, εκ των οποίων ποσοστό 52,3% αφορούσαν σε κατοικίες και οι υπόλοιπες σε λοιπούς κινδύνους. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις ύψους 34,7 εκατ. € εντός του 2021 (11,7 εκατ. € για κατοικίες και 23 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους) ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2021 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 75,8 εκατ. € (17 εκατ. € για κατοικίες και 58,8 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους).

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες εκκρεμείς αποζημιώσεις αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου). Τόσο το πλήθος των ζημιών όσο και το τελικό ποσό της αποζημίωσης των συμβολαίων αυτών θα διαφέρει σημαντικά 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.

Σύμφωνα με την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών (βλ. επόμενη ενότητα) προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται με συντελεστή 2,09 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,56 στο τέλος του 9ου έτους.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 110,5 εκατ. € των αποζημιώσεων (34,7 εκατ. € πληρωθείσες και 75,8 εκατ. € εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2021 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(110,5 * 2,09 =)$ 230,9 εκατ. € στο τέλος του 2022 και σε 282,8 εκατ. € $(= 110,5 * 2,56)$ σε βάθος εννεαετίας, γεγονός που αναμένεται ότι θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.

2.1 Αναλυτική καταγραφή ζημιών - αποζημιώσεων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ κατέγραψε 15.802 ζημιές μέχρι 31/12/2021 για τα συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2021. Από αυτές 8.267 ζημιές αφορούσαν κατοικίες, για τις οποίες πληρώθηκαν αποζημιώσεις 11,7 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 17 εκατ. € στο τέλος του έτους.

Οι υπόλοιπες 7.535 ζημιές και οι αποζημιώσεις τους για τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν σε ομάδες ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων εκάστου κινδύνου, δηλαδή: συμβόλαια με ασφαλισμένη αξία μέχρι και 1 εκατ. €, μεταξύ 1 έως και 3 εκατ. €, μεταξύ 3 έως και 10 εκατ. €, και άνω των 10 εκατ. €.

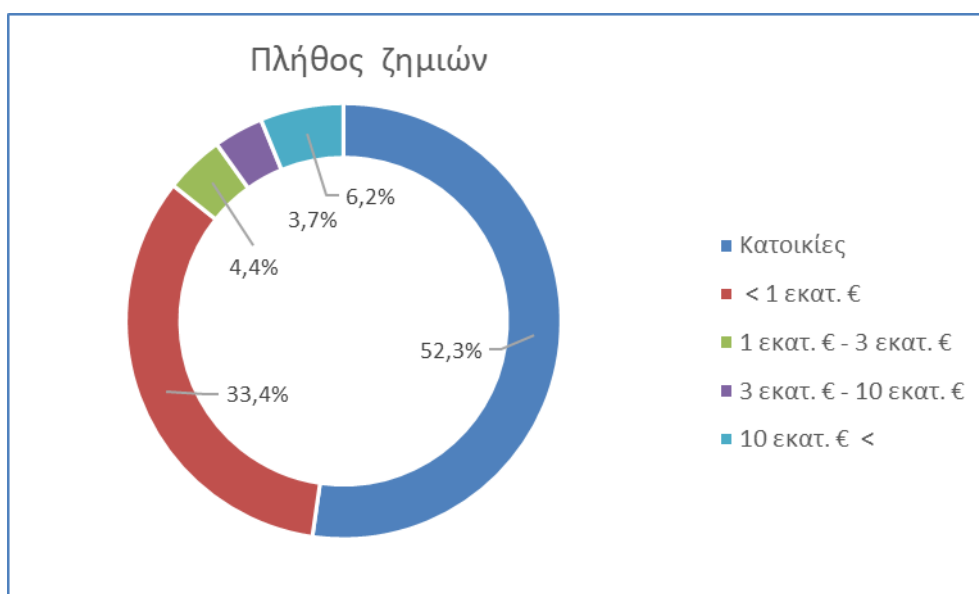
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το είδος και το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

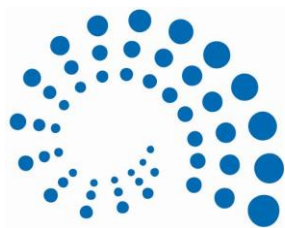


Πίνακας 5: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2021

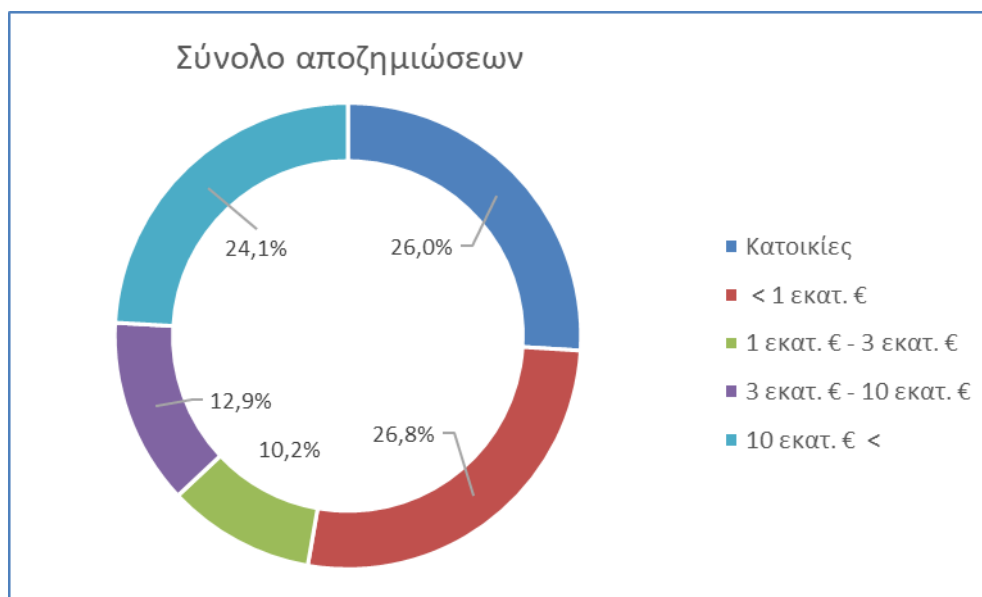
	Πλήθος ζημιών	%	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	%	
Κατοικίες	8.267	52,3%	11.721.061	33,8%	17.000.762	22,4%	
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	5.277	33,4%	6.688.413	19,3%	22.887.750	30,2%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	701	4,4%	3.520.581	10,1%	7.788.147	10,3%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	580	3,7%	5.047.865	14,5%	9.222.495	12,2%
	> 10 εκατ. €	977	6,2%	7.728.826	22,3%	18.878.978	24,9%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	7.535	47,7%	22.985.685	66,2%	58.777.370	77,6%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	15.802	100,0%	34.706.746	100,0%	75.778.132	100,0%	

Γράφημα 4: Πλήθος ζημιών 2021 – ποσοστιαία συμμετοχή





Γράφημα 5: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2021 – ποσοστιαία συμμετοχή



Οι ζημιές των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί (όπου ποσό αποζημίωσης= πληρωθείσες + εκκρεμείς αποζημιώσεις):

Πίνακας 6: Κατανομή ζημιών λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2021

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹³	15	16.327
Ξενοδοχεία ¹⁴	687	12.330.939
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	413	1.091.219
Υπεραγορές τροφίμων ¹⁵	433	1.231.860
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	279	9.254.304
Εμπορικές επιχειρήσεις ¹⁶	1.560	8.941.473
Γραφεία	101	1.211.761
Λοιπά ασφαλιστήρια ¹⁷	4.062	47.701.500

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2021, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2020 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2021.

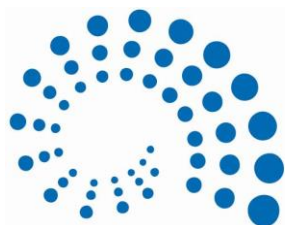
¹³ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

¹⁴ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹⁵ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

¹⁶ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

¹⁷ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων του 2020 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 7: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2020 (επικαιροποίηση)

	Πλήθος ζημιών	%	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	%	
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	Κατοικίες	10.832	53,1%	14.022.567	31,2%	15.356.913	26,7%
	≤ 1 εκατ. €	6.759	33,2%	11.721.697	26,1%	13.064.721	22,7%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	847	4,2%	6.478.085	14,4%	10.766.924	18,7%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	777	3,8%	4.732.634	10,5%	6.694.106	11,6%
	> 10 εκατ. €	1.164	5,7%	7.978.511	17,8%	11.710.056	20,3%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	9.547	46,9%	30.910.927	68,8%	42.235.807	73,3%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	20.379	100,0%	44.933.494	100,0%	57.592.720	100,0%	

Οι ζημιές των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) επικαιροποιημένες με την πληροφόρηση του 2021, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί (όπου ποσό αποζημίωσης= πληρωθείσες + εκκρεμείς αποζημιώσεις):

Πίνακας 8: Κατανομή ζημιών λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2020 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹⁸	1	2.819
Ξενοδοχεία ¹⁹	908	18.554.342
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	673	2.207.957
Υπεραγορές τροφίμων ²⁰	359	1.907.687
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	383	8.370.851
Εμπορικές επιχειρήσεις ²¹	2.214	10.742.798
Γραφεία	152	714.011
Λοιπά ασφαλιστήρια ²²	4.858	30.649.086

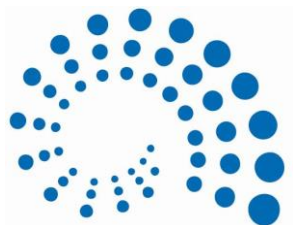
¹⁸ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

¹⁹ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

²⁰ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

²¹ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

²² Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



2.2 Ανάλυση ζημιών ανά αιτία

Η έρευνα επεκτάθηκε στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου. Ο διαχωρισμός των ασφαλισμένων κινδύνων, όπως και στην έρευνα της προηγούμενης χρονιάς, εντάσσει σε ξεχωριστή θέση τις βιομηχανικές και τις εμπορικές επιχειρήσεις, καθώς και τα γραφεία.

Πίνακας 9: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2021

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ²³	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ²⁴
Κατοικίες	8.252	965	393	690	2.215	16	1.733	198	670	1.372
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	15	0	1	0	9	0	0	1	3	1
Ξενοδοχεία	687	34	19	15	294	8	61	43	89	124
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	413	15	0	24	31	1	0	1	253	88
Υπεραγορές τροφίμων	433	18	66	53	48	9	4	34	44	157
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	279	46	11	33	70	0	7	10	48	54
Εμπορικές επιχειρήσεις	1.560	89	49	209	313	34	100	457	139	170
Γραφεία	101	2	5	4	11	1	9	15	15	39
Λοιπά ασφαλιστήρια	4.062	272	142	526	660	52	233	682	372	1.123
Σύνολο	15.802	1.441	686	1.554	3.651	121	2.147	1.441	1.633	3.128
Συμμετοχή 2021	100%	9,1%	4,3%	9,8%	23,1%	0,8%	13,6%	9,1%	10,3%	19,8%
Συμμετοχή 2020	100%	6,9%	2,3%	14,1%	28,6%	1,1%	14,4%	9,9%	10,5%	12,3%

²³ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁴ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.



Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου έτους 2021 καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 10: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2021

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000 €)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ²⁵	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ²⁶
Κατοικίες	28.705	12.668	2.526	1.715	4.733	91	2.678	108	575	3.611
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	16	0	1	0	13	0	0	1	1	0
Ξενοδοχεία	12.331	2.923	599	27	7.855	11	175	22	286	434
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	1.091	28	0	253	176	2	0	1	435	196
Υπεραγορές τροφίμων	1.232	192	11	107	566	44	2	26	58	226
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	9.255	2.708	308	158	5.041	0	11	8	195	826
Εμπορικές επιχειρήσεις	8.941	2.762	1.449	482	2.098	137	253	319	356	1.085
Γραφεία	1.213	755	51	5	25	27	63	9	28	250
Λοιπά ασφαλιστήρια	47.701	32.810	895	2.177	5.328	378	584	486	1.146	3.897
Σύνολο	110.485	54.846	5.840	4.924	25.835	690	3.766	980	3.080	10.525
Συμμετοχή 2021	100%	49,6%	5,3%	4,5%	23,4%	0,6%	3,4%	0,9%	2,8%	9,5%
Συμμετοχή 2020	100%	19,1%	3,7%	6,5%	53,2%	0,8%	7,1%	1,2%	2,9%	5,6%

²⁵ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁶ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες



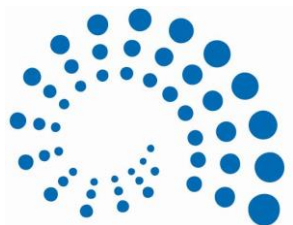
Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2021, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2020 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2021. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις των καλυπτομένων κινδύνων του 2020 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 11: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2020 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ²⁷	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ²⁸
Κατοικίες	10.831	957	544	1.148	3.246	26	2.220	334	801	1.555
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	908	36	15	25	484	6	88	42	107	105
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	673	27	0	13	88	3	0	1	418	123
Υπεραγορές τροφίμων	359	11	14	122	47	12	4	31	34	84
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	383	56	6	41	72	3	9	14	64	118
Εμπορικές επιχειρήσεις	2.214	108	21	407	530	72	99	582	205	190
Γραφεία	152	2	11	13	38	3	8	20	12	45
Λοιπά ασφαλιστήρια	4.858	371	83	844	922	85	307	771	420	1.055
Σύνολο	20.379	1.568	694	2.613	5.428	210	2.735	1.795	2.061	3.275
Συμμετοχή 2021	100%	7,7%	3,4%	12,8%	26,7%	1,0%	13,4%	8,8%	10,1%	16,1%
Συμμετοχή 2020	100%	5,4%	13,1%	14,3%	22,1%	3,6%	11,9%	8,6%	8,9%	12,1%

²⁷ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁸ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες



Πίνακας 12: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς, σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2020 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000 €)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ²⁹	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ³⁰
Κατοικίες	29.377	7.418	2.347	3.155	7.398	54	3.480	1.107	1.453	2.965
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	3	0	0	0	3	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	18.554	576	97	63	13.936	9	244	79	266	3.284
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	2.208	233	0	60	1.006	2	0	1	612	294
Υπεραγορές τροφίμων	1.908	370	30	415	707	17	3	133	54	179
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	8.371	5.718	9	59	679	4	72	6	177	1.647
Εμπορικές επιχειρήσεις	10.743	2.753	137	1.003	5.071	330	256	401	460	332
Γραφεία	714	4	48	29	249	5	10	22	78	269
Λοιπά ασφαλιστήρια	30.649	6.015	3.218	2.211	9.428	328	3.179	614	1.060	4.596
Σύνολο	102.527	23.087	5.886	6.995	38.477	749	7.244	2.363	4.160	13.566
Συμμετοχή 2021	100%	22,5%	5,7%	6,8%	37,5%	0,7%	7,1%	2,3%	4,1%	13,2%
Συμμετοχή 2020	100%	18,2%	8,4%	11,7%	28,5%	9,4%	5,4%	2,9%	4,4%	11,2%

²⁹ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

³⁰ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες



3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Τα μεγέθη της έρευνας που παρουσιάστηκαν στις προηγούμενες ενότητες μελετήθηκαν ως προς την σχέση που έχουν μεταξύ τους, δεικτοποιήθηκαν και τα αποτελέσματα που προκύπτουν παρουσιάζονται στους επόμενους πίνακες. Οι δείκτες που χρησιμοποιούνται στοχεύουν στον υπολογισμό της τεχνικής βάσης της ασφάλισης των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν κατά την διάρκεια του 2021 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό 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:

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

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

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

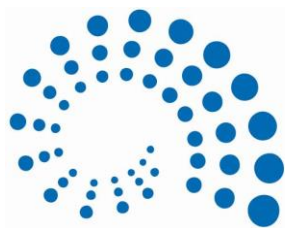
ή

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

3.1 Δείκτες υπολογιζόμενοι με βάση την αρχική έρευνα για το 2021

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2021 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,20% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ (αντιστοίχως 0,76% για τις κατοικίες, 3,31% για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί, σύμφωνα με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν για εκείνα τα συμβόλαια που ήταν σε ισχύ και πέραν της 31/12/2021 (αλλά είχαν εκδοθεί εντός του 2021) και μέχρι την λήξη τους.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση των ζημιών το πρώτο έτος) έφθασε τα 6.992 € (3.474 € για τις κατοικίες, 10.851 € για τους λοιπούς κινδύνους), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.



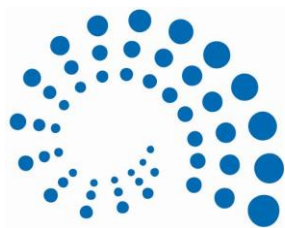
Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων συνολικά υπολογίζεται στα 84 € (26 € για τις κατοικίες, 359 € για τους λοιπούς κινδύνους). Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 2. Ζημιές - αποζημιώσεις) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(84 \text{ €} * 2,09 =)$ 176 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 215 € $(= 84 \text{ €} * 2,56)$ σε βάθος εννεαετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Η αναλογία των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) προς ασφαλισμένα κεφάλαια ήταν 0,22% (0,23% για τις κατοικίες, 0,22% για τους λοιπούς κινδύνους), η οποία αναμένεται να αυξηθεί για τους ίδιους λόγους. Επομένως, η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια για το σύνολο των κινδύνων εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε 0,47% στο τέλος του δεύτερου έτους και 0,57% σε βάθος εννεαετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Πίνακας 13: Δείκτες³¹ 2021 (πρώτη εκτίμηση)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,76%	3.474	26	0,23%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	5.605	151	0,66%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	16.132	965	0,59%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	24.604	2.081	0,40%
	> 10 εκατ. €	27.234	1.982	0,10%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	3,31%	10.851	359
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1,20%	6.992	84	0,22%

³¹ Για καλύτερη εκτίμηση του δείκτων, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς, σχετικά με το οριστικό πλήθος των ζημιών και την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων



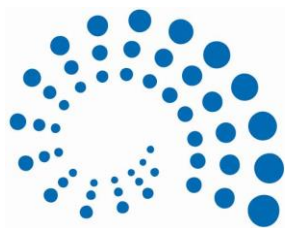
Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της έρευνας του έτους 2021, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 14: Δείκτες³² ασφαλισμένων κινδύνων 2021 (πρώτη εκτίμηση)

	Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,76%	3.479	26	0,23‰
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	2,15%	1.088	23	0,14‰
Ξενοδοχεία	5,06%	17.949	908	0,51‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	3,67%	2.642	97	0,081%
Υπεραγορές τροφίμων	7,94%	2.845	226	0,35‰
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	3,06%	33.170	1.014	0,45‰
Εμπορικές επιχειρήσεις	2,71%	5.732	155	0,44‰
Γραφεία	1,16%	11.998	139	0,38‰
Λοιπά ασφαλιστήρια	3,33%	11.743	391	0,16‰

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η μελλοντική εξέλιξη του πλήθους ζημιών και του ποσού των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) αναμένεται να επηρεάσει αυξητικά τους ανωτέρω δείκτες της συχνότητας ζημιών, του μέσου κόστους κάλυψης και των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια. Η μέση ζημία θα επηρεαστεί επίσης, χωρίς να είναι γνωστό ούτε το μέγεθος αλλά ούτε και η κατεύθυνση της μεταβολής της.

³² Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς, σχετικά με το οριστικό πλήθος των ζημιών και την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων



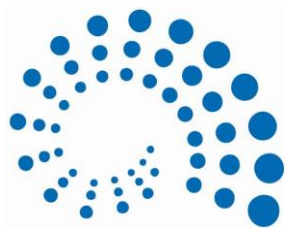
3.2 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την επικαιροποιημένη έρευνα για το 2020

Σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2020, το σύνολο των δηλωθεισών ζημιών έφτασε τις 20.379, ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 102,5 εκατ. € (έναντι εκτίμησης 86 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2020 με βάση την επικαιροποιημένη πληροφόρηση παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 15: Δείκτες 2020 (επικαιροποιημένη έρευνα)

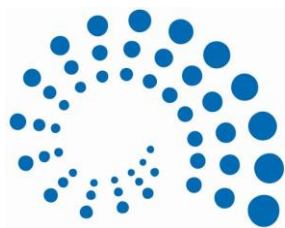
		Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
	Κατοικίες	1,03%	2.712	28	0,24‰
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	3,51%	3.667	129	0,58‰
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	7,84%	20.360	1.596	0,89‰
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	10,97%	14.706	1.613	0,31‰
	> 10 εκατ. €	10,32%	16.915	1.746	0,09‰
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	4,31%	7.662	330	0,22‰
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1,61%	5.031	81	0,23‰

Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της επικαιροποιημένης έρευνας του έτους 2020, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:



Πίνακας 16: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2020 (επικαιροποιημένη έρευνα)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	1,03%	2.712	28	0,24‰
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	0,48%	2.819	13	0,09‰
Ξενοδοχεία	7,31%	20.434	1.494	0,85‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	6,06%	3.281	199	1,8‰
Υπεραγορές τροφίμων	8,47%	5.314	450	0,79‰
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	3,99%	21.856	873	0,37‰
Εμπορικές επιχειρήσεις	4,14%	4.852	201	0,70‰
Γραφεία	1,83%	4.697	86	0,18‰
Λοιπά ασφαλιστήρια	3,97%	6.309	250	0,12‰



4. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

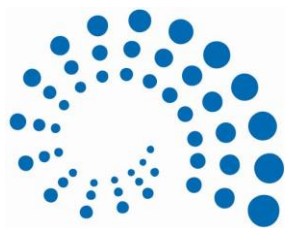
4.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Η έρευνα της ΕΑΕΕ προχώρησε στην διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων του συνόλου του χαρτοφυλακίου των ασφαλίσεων περιουσίας για την περίοδο 2013 – 2021. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς). Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η πορεία μέσα στην εξεταζόμενη περίοδο τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα.

Πίνακας 17: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)

		Έτος πληρωμών ³³								
	€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2013	11.069.034	34.491.134	14.426.736	6.156.494	5.395.844	4.665.955	3.123.001	2.267.339	2.423.156
	2014		15.676.193	31.516.600	17.013.047	8.832.856	7.072.379	6.288.825	4.794.948	4.329.626
	2015			7.317.907	20.669.069	18.376.081	6.581.857	5.449.687	2.211.681	1.963.305
	2016				21.709.477	30.253.359	25.425.627	15.534.345	6.396.832	4.117.860
	2017					8.880.875	54.297.914	58.419.611	21.152.625	20.135.299
	2018						22.472.281	36.876.501	18.937.089	9.101.494
	2019							11.534.269	33.870.327	16.698.753
	2020								15.493.622	62.776.417
	2021									20.988.780

³³ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

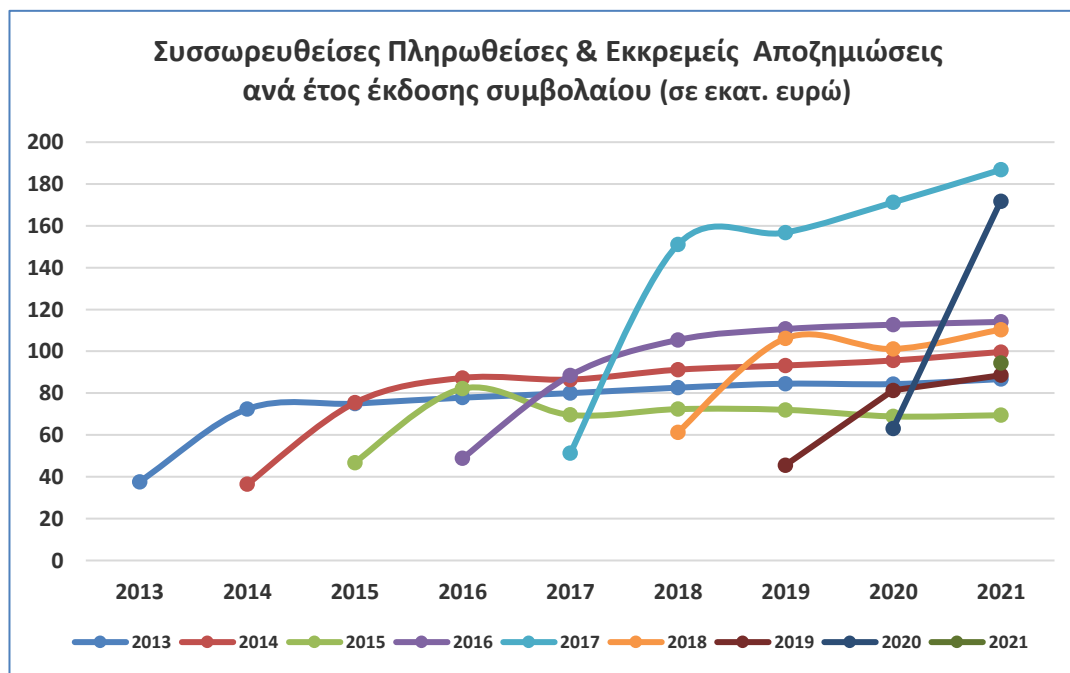


Πίνακας 18: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

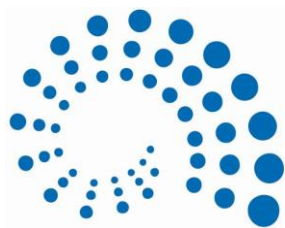
Απόθεμα εκκρεμών³⁴

€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2013	26.562.626	26.832.144	15.009.687	11.718.572	8.451.698	6.432.515	5.201.632	2.747.552	2.707.616
	2014		20.827.917	28.213.702	23.049.945	13.410.357	11.060.694	6.775.379	4.381.383	4.114.478
	2015			39.478.211	54.194.398	23.249.944	19.427.463	13.645.417	8.273.349	6.881.130
	2016				27.127.060	36.524.923	28.081.560	17.777.250	13.460.173	10.670.292
	2017					42.499.458	87.872.309	35.197.452	28.480.873	23.914.242
	2018						38.793.518	46.840.422	22.864.975	22.982.260
	2019							34.074.044	35.907.571	26.461.822
	2020								47.588.970	93.484.649
	2021									73.474.790

Γράφημα 6: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



³⁴ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2013, του 2014 κ.ο.κ.



4.2 Στατιστική επεξεργασία εξέλιξης των αποζημιώσεων

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

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

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

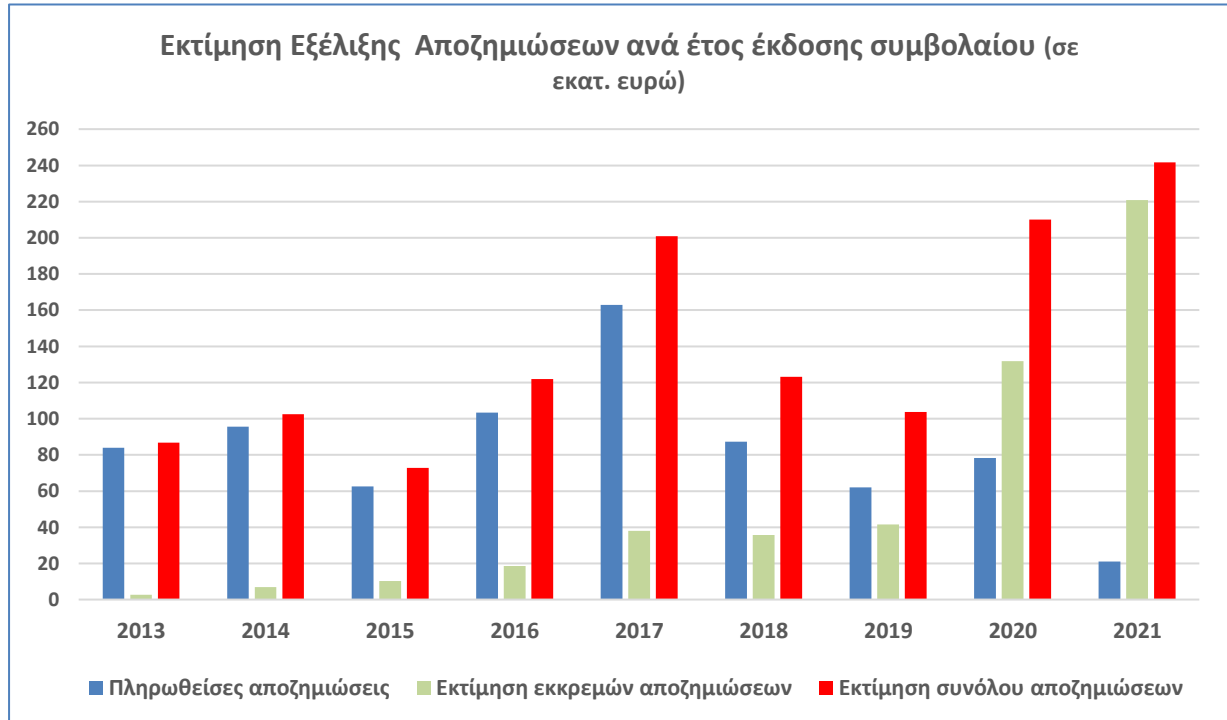
Πίνακας 19: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων

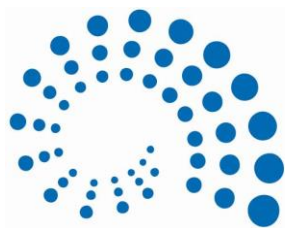
		Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€)	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€)	Ποσοστό εκκρεμότητας
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων	2013	86.726.310	84.018.694	86.726.310	2.707.616	3,1%
	2014	99.638.953	95.524.475	102.454.377	6.929.902	6,8%
	2015	69.450.717	62.569.587	72.852.055	10.282.468	14,1%
	2016	114.107.792	103.437.500	121.968.665	18.531.165	15,2%
	2017	186.800.565	162.886.324	200.815.766	37.929.442	18,9%
	2018	110.369.625	87.387.365	123.090.041	35.702.676	29,0%
	2019	88.565.171	62.103.349	103.734.168	41.630.819	40,1%
	2020	171.754.688	78.270.039	210.135.032	131.864.993	62,8%
	2021	94.463.570	20.988.780	241.779.385	220.790.605	91,3%

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



Γράφημα 7: Εκτίμηση εξέλιξης αποζημιώσεων





5. Εξέλιξη των μεγεθών και των δεικτών της περιόδου 2016 - 2021 (επικαιροποιημένα)

5.1 Καταγραφή των μεγεθών ανά ασφαλιστικό έτος

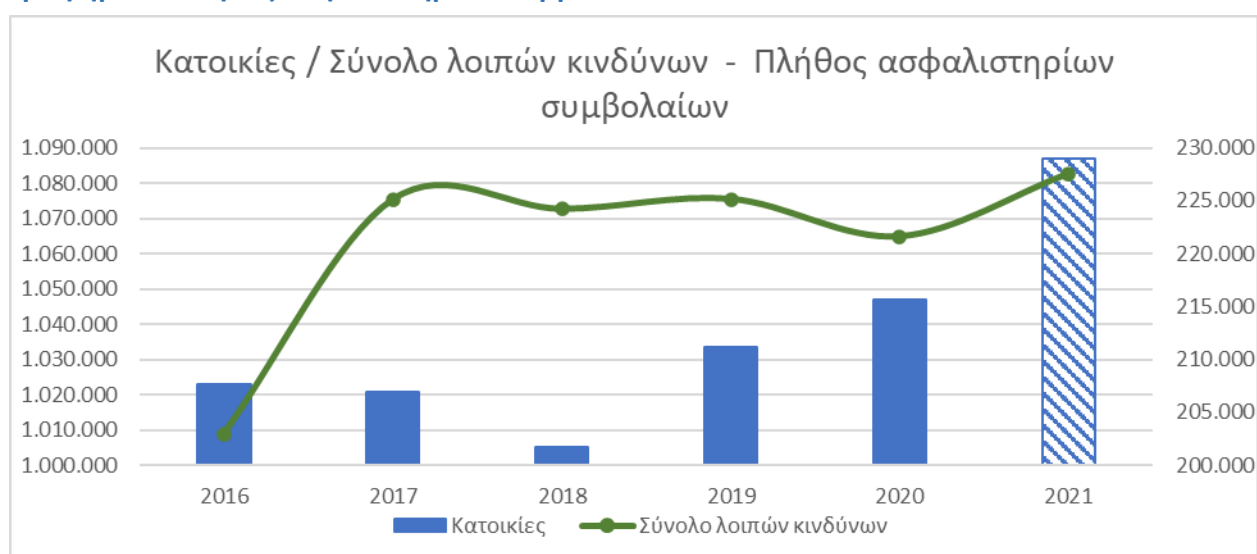
Η επικαιροποιημένη παρουσίαση των βασικών μεγεθών της έρευνας επί των ασφαλίσεων περιουσίας από το 2016 καταγράφεται στους πίνακες που ακολουθούν. Περιλαμβάνονται σε αυτούς κατ' αντιπαραβολή και τα μεγέθη του 2021 (πρώτη καταγραφή).

Πίνακας 20: Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων (επικαιροποιημένη έρευνα)

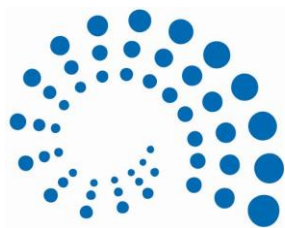
		2016	2017	2018	2019	2020	2021
	Κατοικίες	1.023.075	1.020.767	1.005.050	1.033.474	1.046.818	1.086.967
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	184.707	202.728	198.015	190.328	192.459	195.576
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	10.463	10.164	12.020	11.107	10.807	11.718
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	4.876	4.732	5.217	7.737	7.084	6.856
	> 10 εκατ. €	2.921	7.471	8.964	15.987	11.276	13.424
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	202.967	225.095	224.216	225.159	221.626	227.574
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1.226.042	1.245.862	1.229.266	1.258.633	1.268.444	1.314.541

Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 8: Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

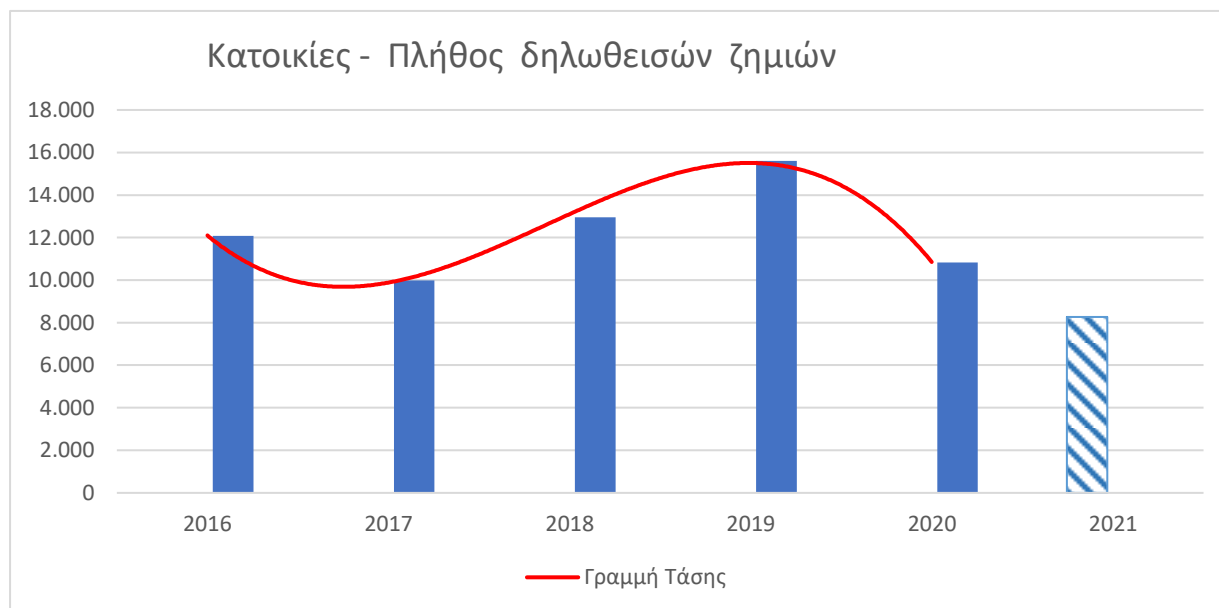


Πίνακας 21: Πλήθος δηλωθεισών ζημιών (επικαιροποιημένη έρευνα)

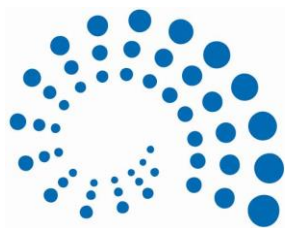
		2016	2017	2018	2019	2020	2021
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	Κατοικίες	12.073	9.982	12.953	15.605	10.832	8.267
	≤ 1 εκατ. €	9.216	7.189	8.279	8.806	6.759	5.277
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	832	1.213	931	943	847	701
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	935	675	767	880	777	580
	> 10 εκατ. €	685	799	1.334	1.817	1.164	977
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	11.668	9.876	11.311	12.446	9.547	7.535
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	23.741	19.858	24.264	28.051	20.379	15.802

Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

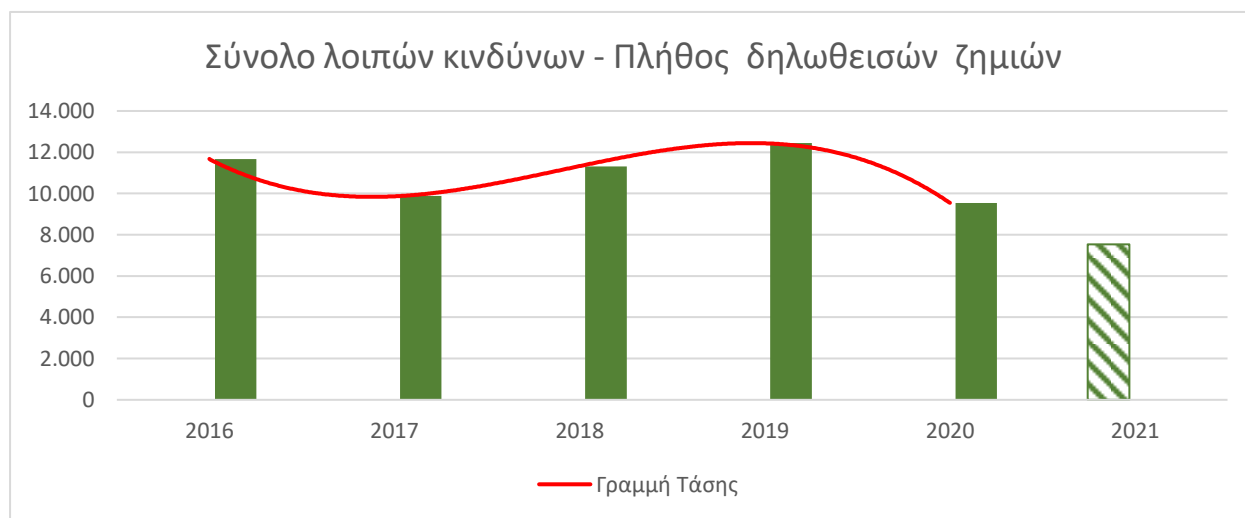
Γράφημα 9: Πλήθος δηλωθεισών ζημιών - Κατοικίες



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί



Γράφημα 10: Πλήθος δηλωθεισών ζημιών – Λοιποί κίνδυνοι

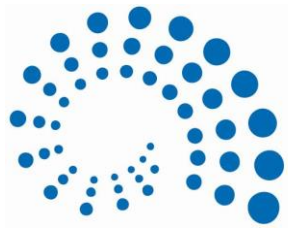


Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

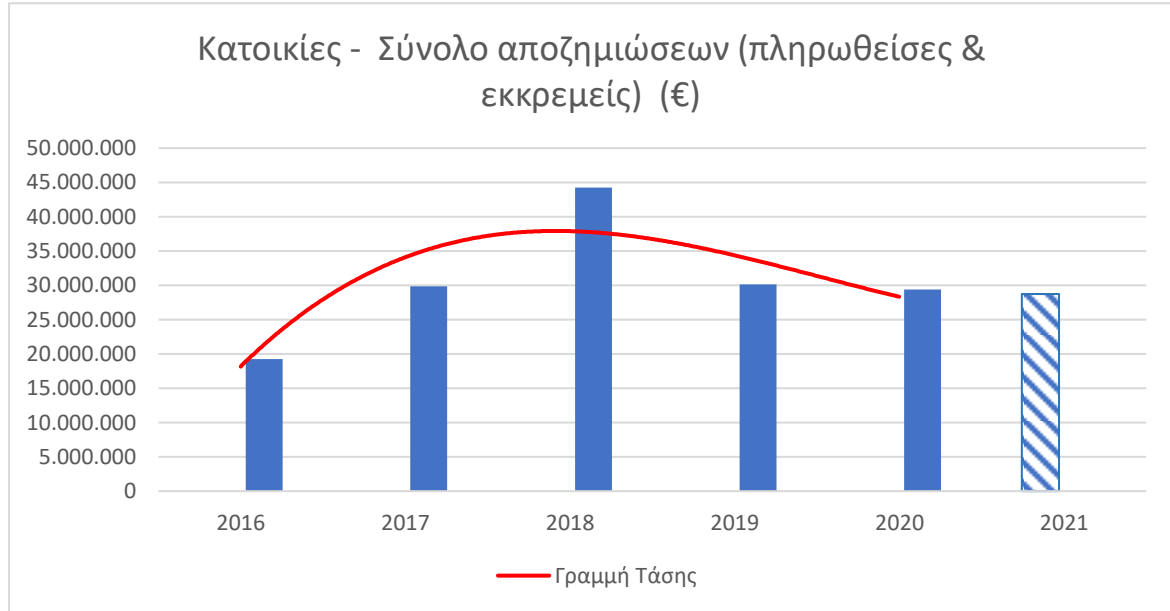
Πίνακας 22: Σύνολο αποζημιώσεων (πληρωθείσες & εκκρεμείς, €) (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021
	Κατοικίες	19.232.196	29.865.986	44.212.949	30.144.365	29.379.480	28.721.822
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	24.528.086	21.462.699	43.509.777	22.818.062	24.786.418	29.576.163
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	12.056.767	16.118.921	12.921.690	10.271.918	17.245.010	11.308.728
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	26.539.009	16.191.009	9.392.182	6.218.833	11.426.740	14.270.361
	> 10 εκατ. €	13.321.414	32.321.285	49.699.184	16.079.569	19.688.567	26.607.804
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	76.445.276	86.093.914	115.522.834	55.388.382	73.146.734	81.763.055
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	95.677.472	115.959.900	159.735.783	85.532.747	102.526.213	110.484.878

Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

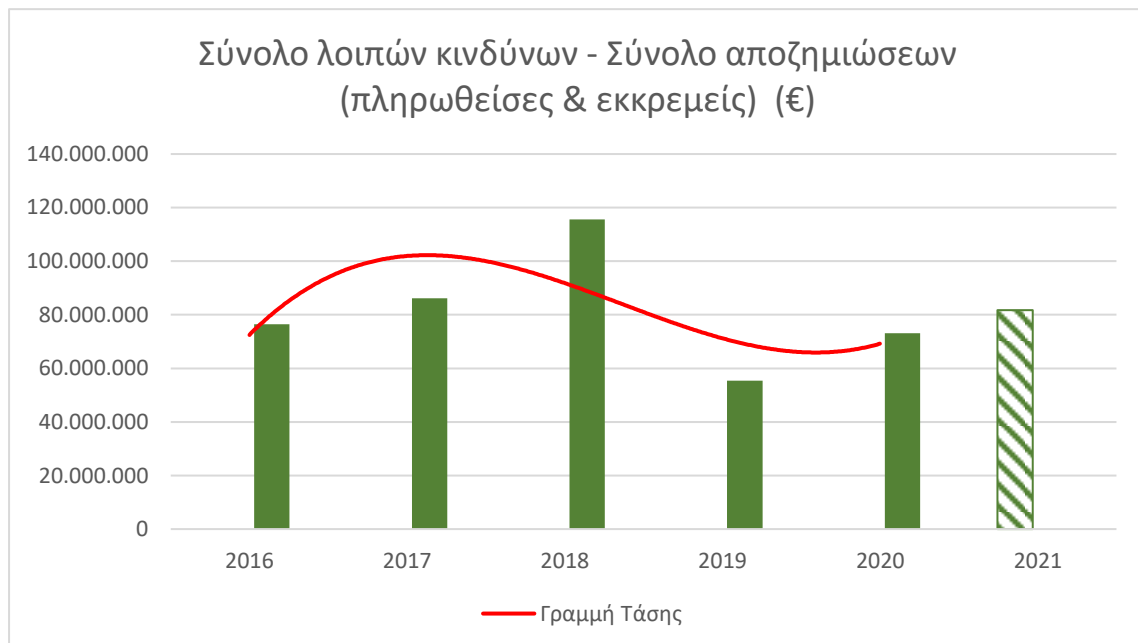


Γράφημα 11 : Σύνολο αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) – Κατοικίες

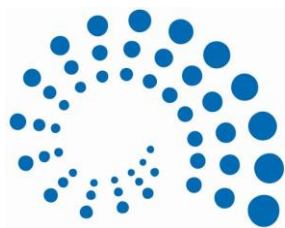


Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 12: Σύνολο αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) – Λοιποί κίνδυνοι



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

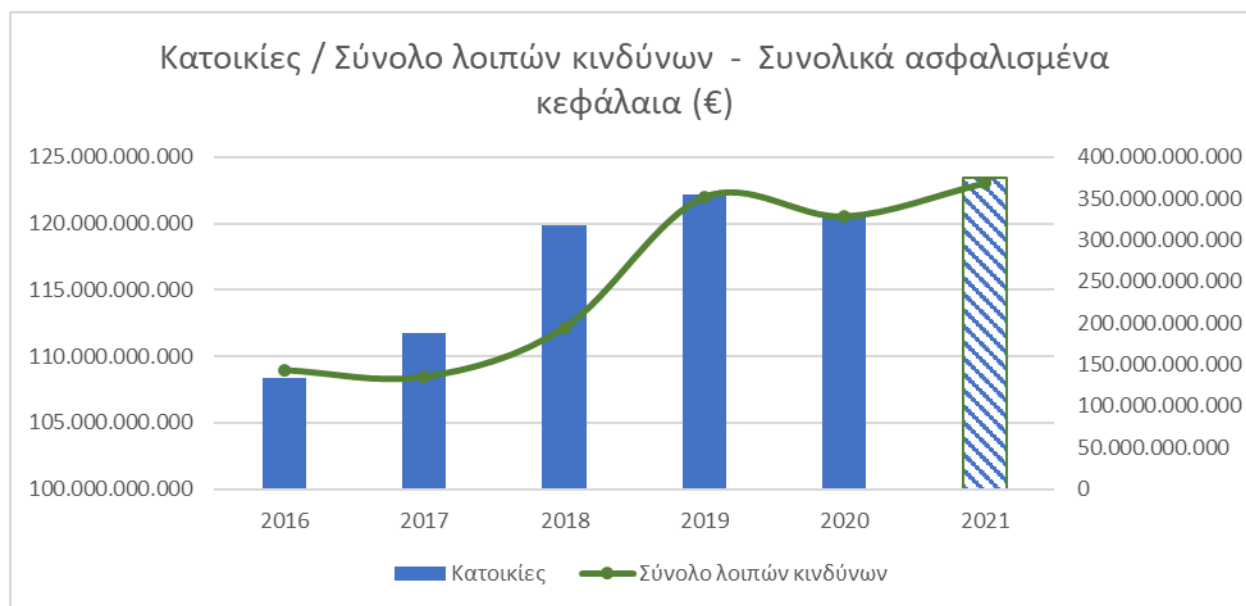


Πίνακας 23: Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια (€) (επικαιροποιημένη έρευνα)

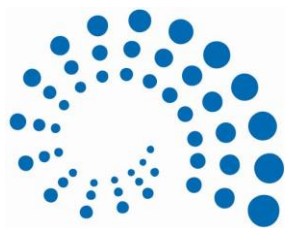
		2016	2017	2018	2019	2020	2021
	Κατοικίες	108.338.023.453	111.733.381.484	119.858.803.458	122.192.133.327	120.705.537.179	123.436.464.806
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	27.822.065.761	29.814.179.157	41.516.681.096	41.604.469.793	42.481.499.813	45.034.708.810
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	17.144.203.371	17.978.143.601	15.944.143.029	19.579.121.185	19.282.121.049	19.119.793.570
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	22.636.984.960	23.644.161.511	21.137.870.461	36.880.689.280	36.596.864.965	35.565.836.623
	> 10 εκατ. €	76.152.677.154	64.102.062.558	116.132.583.289	254.453.542.705	230.801.330.758	269.482.567.265
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	143.755.931.246	135.538.546.826	194.731.277.874	352.517.822.962	329.161.816.586	369.202.906.267
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	252.093.954.699	247.271.928.310	314.590.081.332	474.709.956.289	449.867.353.765	492.639.371.073

Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί.

Γράφημα 13: Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί.



5.2 Καταγραφή των δεικτών ανά ασφαλιστικό έτος

Η επικαιροποιημένη παρουσίαση των βασικών δεικτών όπως προκύπτουν από την έρευνα επί των ασφαλίσεων περιουσίας από το 2016 καταγράφεται στους πίνακες που ακολουθούν. Περιλαμβάνονται σε αυτούς κατ' αντιπαραβολή και οι δείκτες του 2021 (πρώτη εκτίμηση).

Πίνακας 24: Δείκτης: Συχνότητα Ζημιών (επικαιροποιημένη έρευνα)

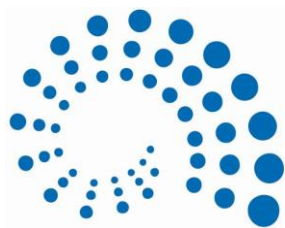
		2016	2017	2018	2019	2020	2021
	Κατοικίες	1,18%	0,98%	1,29%	1,51%	1,03%	0,76%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	4,99%	3,55%	4,18%	4,63%	3,51%	2,70%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	7,95%	11,93%	7,75%	8,49%	7,84%	5,98%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	19,18%	14,26%	14,70%	11,37%	10,97%	8,46%
	> 10 εκατ. €	23,45%	10,69%	14,88%	11,37%	10,32%	7,28%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	5,75%	4,39%	5,04%	5,53%	4,31%	3,31%
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1,94%	1,59%	1,97%	2,23%	1,61%	1,20%

Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

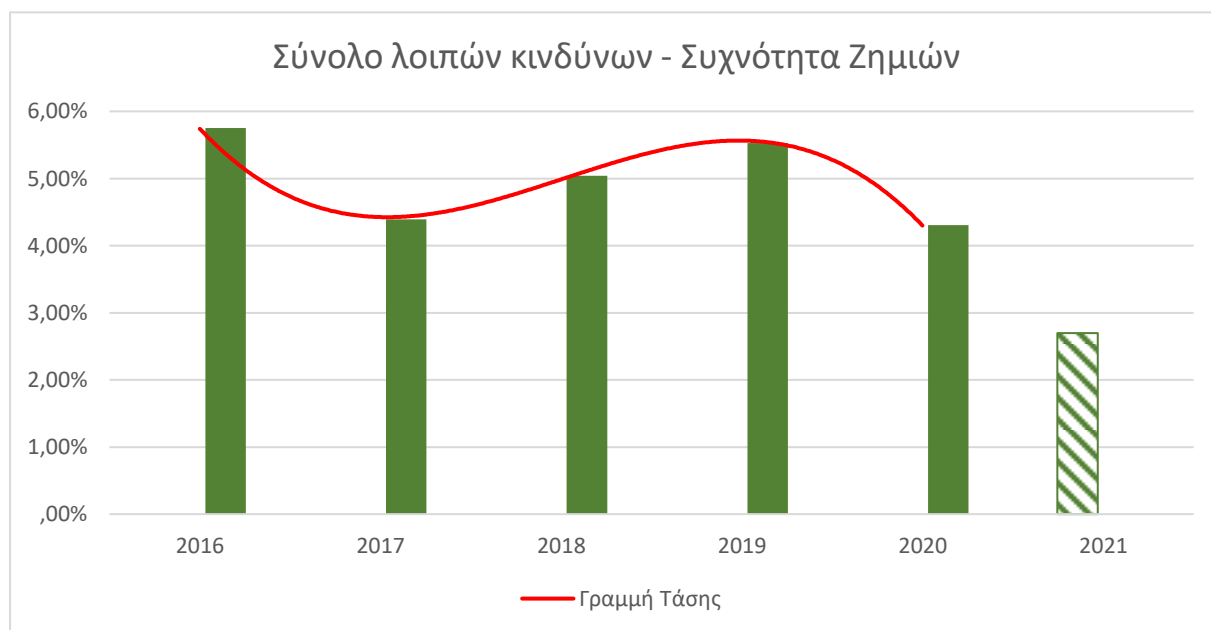
Γράφημα 14: Συχνότητα ζημιών – Κατοικίες



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί.



Γράφημα 15: Συχνότητα ζημιών – Λοιποί κίνδυνοι

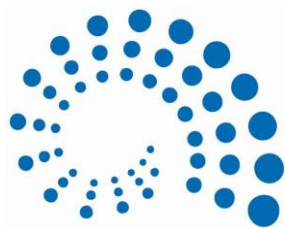


Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

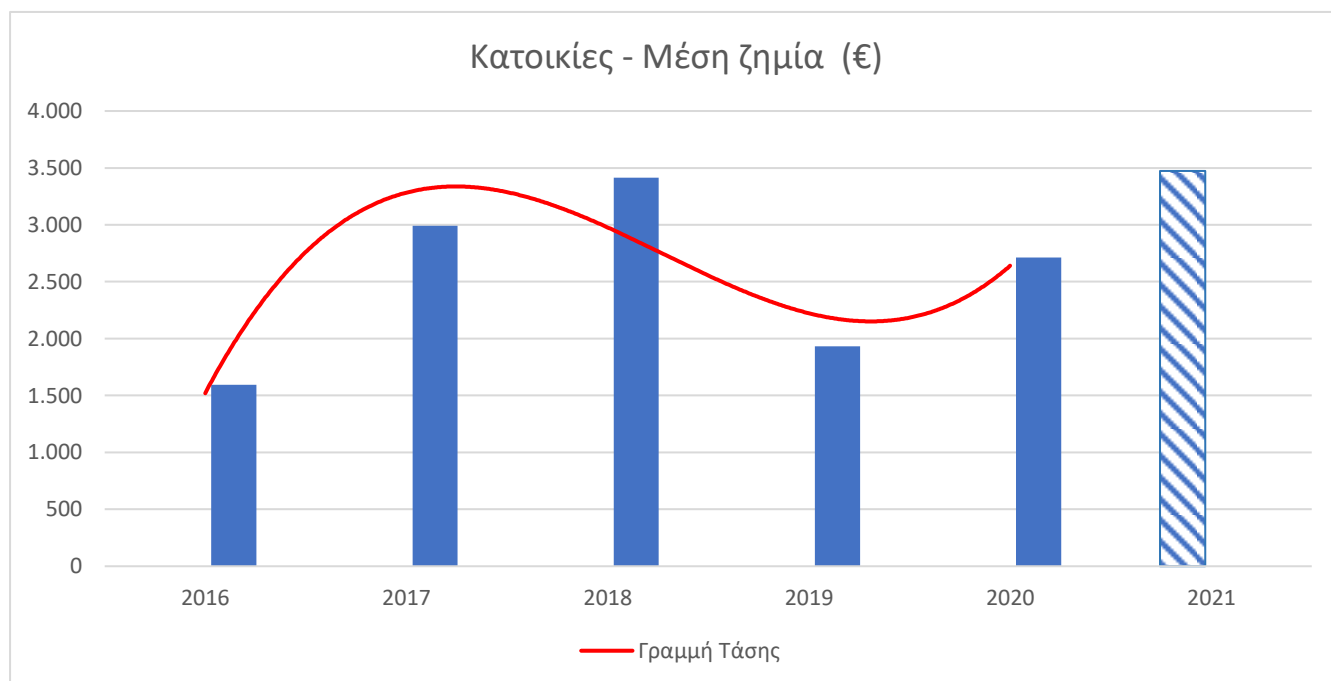
Πίνακας 25: Δείκτης: Μέση ζημία (€) (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021
	Κατοικίες	1.593	2.992	3.413	1.932	2.712	3.474
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	2.661	2.985	5.255	2.591	3.667	5.605
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	14.491	13.288	13.879	10.893	20.360	16.132
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	28.384	23.987	12.245	7.067	14.706	24.604
	> 10 εκατ. €	19.447	40.452	37.256	8.850	16.915	27.234
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	6.552	8.717	10.213	4.450	7.662	10.851
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	4.030	5.839	6.583	3.049	5.031	6.992

Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

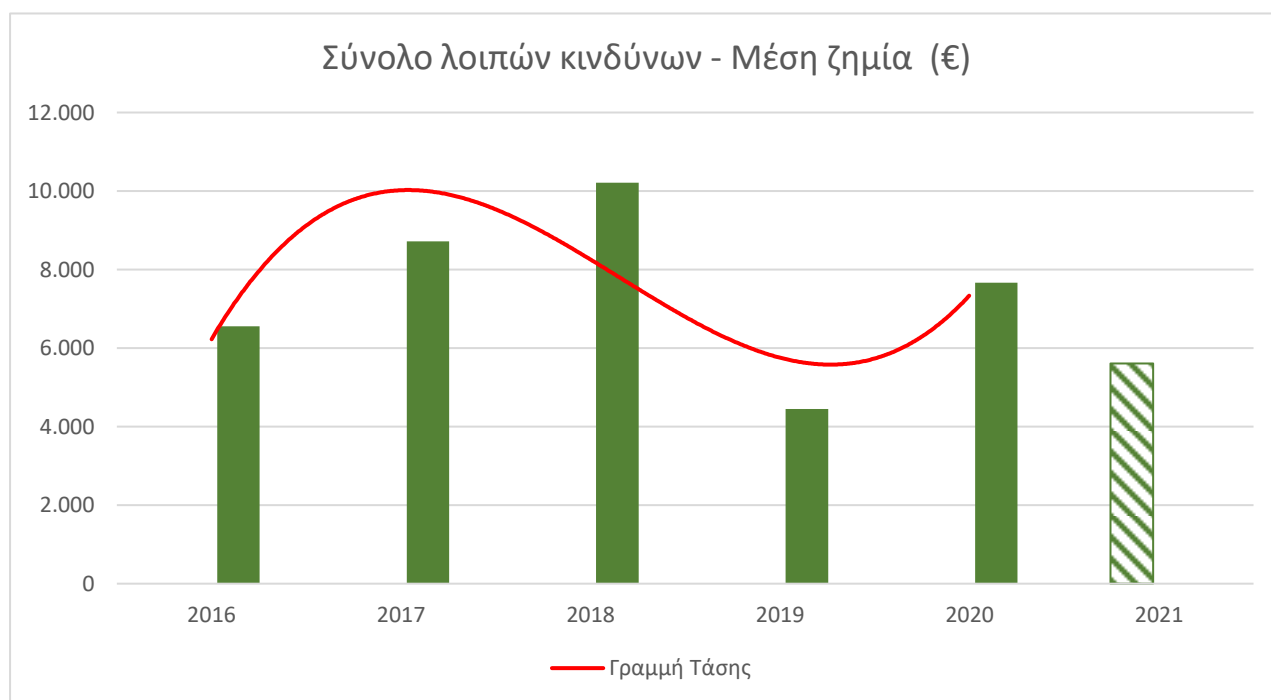


Γράφημα 16: Μέση Ζημία – Κατοικίες

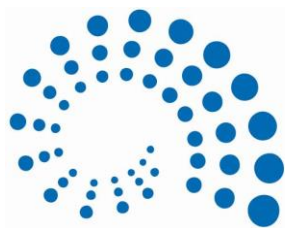


Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 17: Μέση Ζημία – Λοιποί κίνδυνοι



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

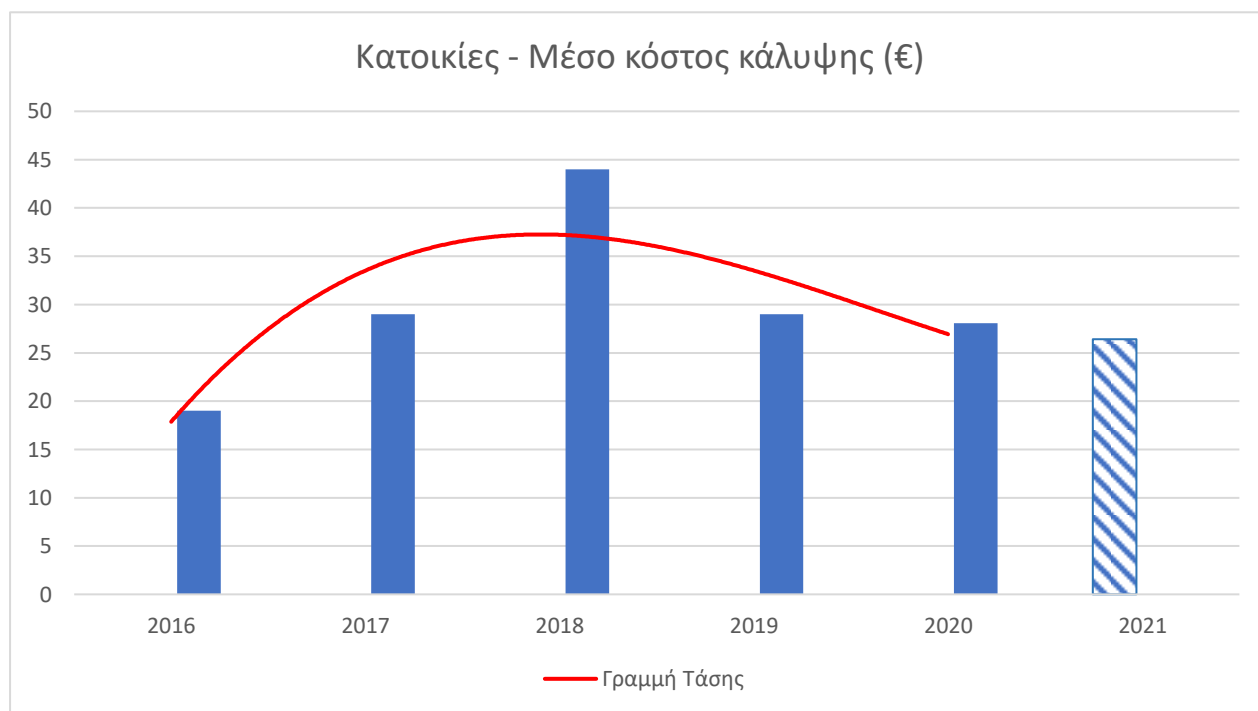


Πίνακας 26: Δείκτης: Μέσο κόστος κάλυψης (€) (επικαιροποιημένη έρευνα)

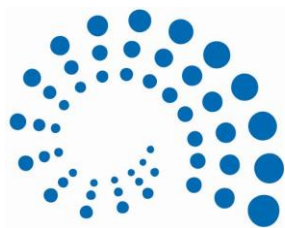
		2016	2017	2018	2019	2020	2021
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	Κατοικίες	19	29	44	29	28	26
	≤ 1 εκατ. €	133	106	220	120	129	151
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	1.152	1.586	1.075	925	1.596	965
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	5.443	3.422	1.800	804	1.613	2.081
	> 10 εκατ. €	4.561	4.326	5.544	1.006	1.746	1.982
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	377	382	515	246	330	359
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	78	93	130	68	81	84

Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

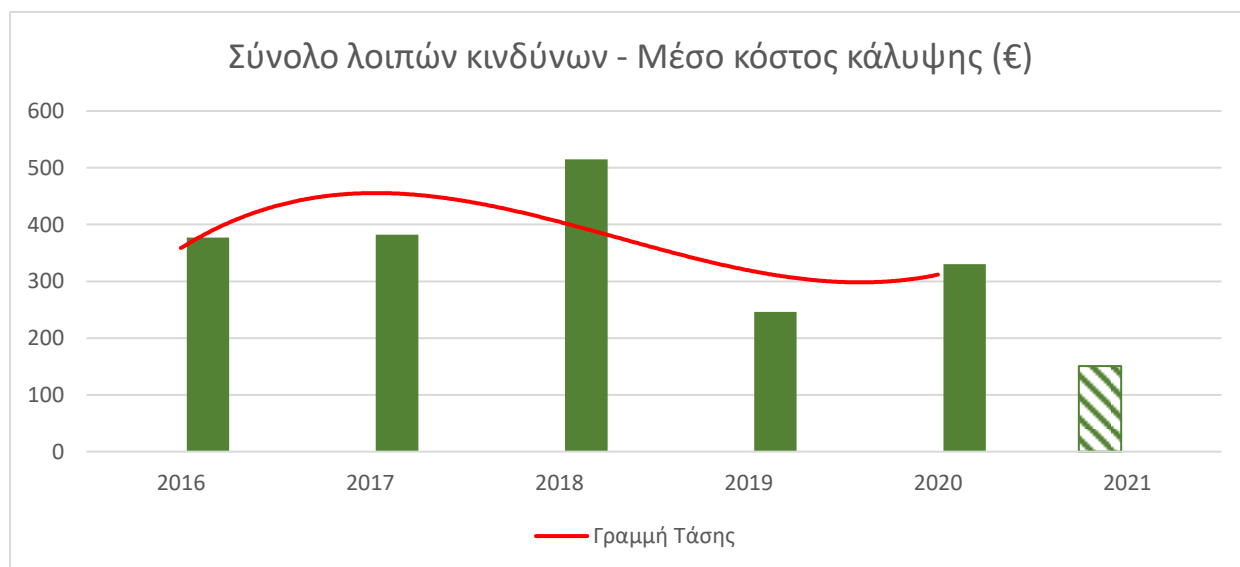
Γράφημα 18: Μέσο κόστος κάλυψης – Κατοικίες



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί



Γράφημα 19: Μέσο κόστος κάλυψης – Λοιποί κίνδυνοι



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

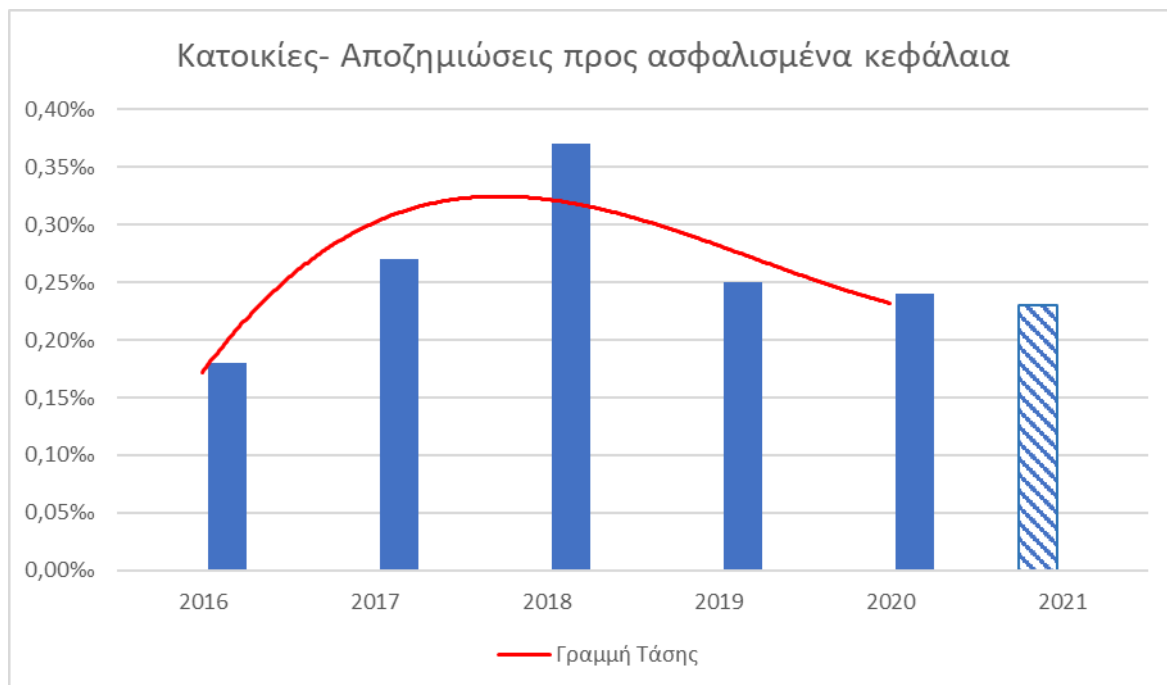
Πίνακας 27: Δείκτης: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) προς ασφαλισμένα κεφάλαια (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	Κατοικίες	0,18‰	0,27‰	0,37‰	0,25‰	0,24‰	0,23‰
	≤ 1 εκατ. €	0,88‰	0,72‰	1,05‰	0,55‰	0,58‰	0,66‰
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	0,70‰	0,90‰	0,81‰	0,52‰	0,89‰	0,59‰
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	1,17‰	0,68‰	0,44‰	0,17‰	0,31‰	0,40‰
	> 10 εκατ. €	0,17‰	0,50‰	0,43‰	0,06‰	0,09‰	0,10‰
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	0,53‰	0,64‰	0,59‰	0,16‰	0,22‰	0,22‰
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	0,38‰	0,47‰	0,51‰	0,18‰	0,23‰	0,22‰

Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

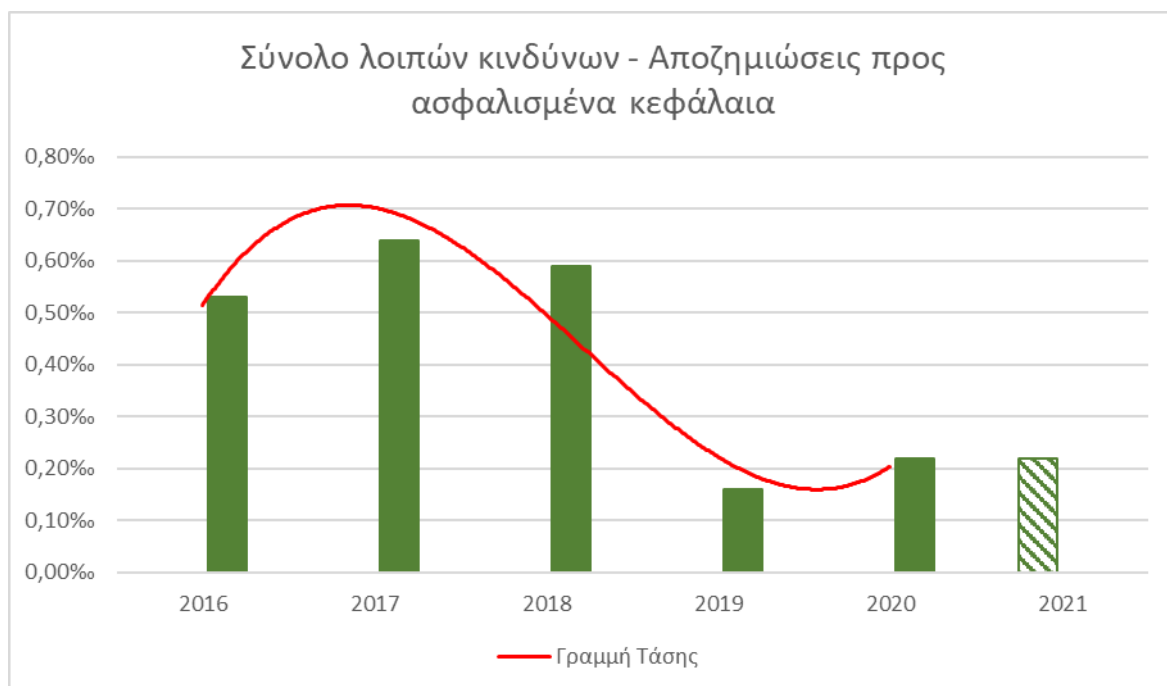


Γράφημα 20: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) προς ασφαλισμένα κεφάλαια – Κατοικίες



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 21: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) προς ασφαλισμένα κεφάλαια – Λοιποί κίνδυνοι



Τα στοιχεία του 2021 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2021) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

4 Ιουλίου 2022