



Ασφαλίσεις Περιουσίας



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα έτους 2023

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- 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 2015 - 2023.

Συμμετοχή στην έρευνα

- 22 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 91,1% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων των ασφαλίσεων Περιουσίας

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (επικαιροποίηση)
○ Πλήθος συμβολαίων Περιουσίας	1.390.320	1.284.409
○ Σύνολο ασφαλισμένων κεφαλαίων (€)	331.748.205.686	297.544.986.527
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	16.685	18.976
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	61.079.460	49.598.712
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	261.750.007	74.849.880

Η έρευνα

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσσεις 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 2015 – 2023.

Στην έρευνα του 2023 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 22 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 91,1% της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων των καλύψεων περιουσίας, 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. Επίσης η έρευνα συνδυάζεται με την επικαιροποίηση των στοιχείων του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2022, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2023. Συνεπώς, χρονικά καταγράφεται όλη η χρονική διάρκεια κάλυψης των συμβολαίων των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν το 2022 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 - 2022 (επικαιροποιημένα με την μεταγενέστερη πληροφόρηση) περιλαμβάνοντας κατ'αντιπαραβολή και τα μεγέθη του έτους 2023 (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.

Αυτό συμβαίνει γιατί η περίοδος ισχύος ενός μεγάλου μέρους των συμβολαίων του έτους 2023, εκτείνεται εντός του 2024. Συνεπώς η πληροφόρηση για τις ζημιές που συνέβησαν εντός του 2024 για τα συμβόλαια του 2023, δεν ήταν γνωστή κατά τη σύνταξη της παρούσας αναφοράς. Θα είναι γνωστή ως επικαιροποιημένη πληροφόρηση του έτους 2023 στη μελέτη της επόμενης χρονιάς.

Εκτός από την ετήσια μελέτη των ασφαλίσεων περιουσίας η ΕΑΕΕ προβαίνει τα τελευταία χρόνια σε συστηματική καταγραφή των ζημιών από φυσικές καταστροφές, επί περιουσιακών στοιχείων ασφαλισμένων στην Ελλάδα. Τα δεδομένα αποτυπώνονται συγκεντρωτικά με βάση την αιτία του συμβάντος, τον γεωγραφικό προσδιορισμό των ζημιών και το είδος των ασφαλισμένων εγκαταστάσεων.

Επιπλέον πληροφόρηση για τα ιδιαίτεως καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2023 είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www1.eaee.gr), όπου έχουν αναρτηθεί έρευνες της ΕΑΕΕ για τα παρακάτω¹ :

- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα, 17 - 18 Ιουνίου 2023](#)
- [Ζημιές από τις δασικές πυρκαγιές στην Ελλάδα, Ιούλιος - Αύγουστος 2023](#)
- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα \(Daniel\), 5 - 8 Σεπτεμβρίου 2023](#)
- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα \(Elias\), 25 - 28 Σεπτεμβρίου 2023](#)

Διαθέσιμη επίσης είναι και η πληροφόρηση για τα ιδιαίτεως καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2022:

- [Ζημιές από χιονοπτώσεις \(Ελπίς\) στην Ελλάδα, 22 - 25 Ιανουαρίου 2022](#)
- [Ζημιές από τις δασικές πυρκαγιές στην Αττική, 19 - 20 Ιουλίου 2022](#)
- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα, 22 - 27 Αυγούστου 2022](#)
- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Κρήτη, 15 Οκτωβρίου 2022](#)

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 1,4 εκατ. συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2023 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2024. 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 καταταμήσεις συμβολαίου για πληρωμή δόσεων, μετρήθηκαν ως ένα συμβόλαιο συνολικά.

Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες (1,1 εκατ. ή 81,1% του συνόλου). Η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 331,7 δισ. €, εκ των οποίων 132,8 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 198,9 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. €.

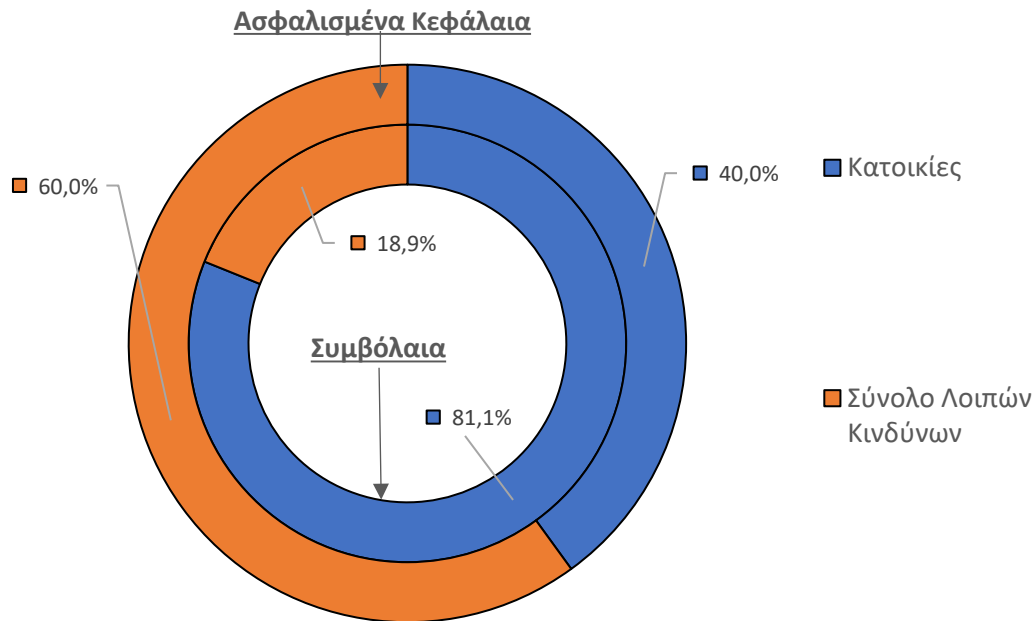
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2023

	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2023	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Κατοικίες²	1.126.906	81,1%	132.788.871.464	40,0%
Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	263.414	18,9%	198.959.334.222	60,0%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1.390.320	100,0%	331.748.205.686	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: Ασφαλιστήρια συμβόλαια & ασφαλισμένα κεφάλαια: 2023 συμμετοχή (%)



1.2. Ανάλυση συμβολαίων κατοικίας 2023

Ειδικότερα για τις κατοικίες πραγματοποιείται ανάλυση των μεγεθών για τα συμβόλαια που περιλαμβάνουν την κάλυψη του σεισμού και εκείνα με καλύψεις καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας):

Πίνακας 2: Ανάλυση συμβολαίων κατοικίας για σεισμό και καιρικά φαινόμενα

Κατοικίες	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2023	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Σύνολο	1.126.906		132.788.871.464	
Εκ των οποίων				
Με κάλυψη σεισμού	791.168	70,2%	96.777.129.805	72,9%
Με κάλυψη καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)	644.694	57,2%	69.652.460.968	52,5%

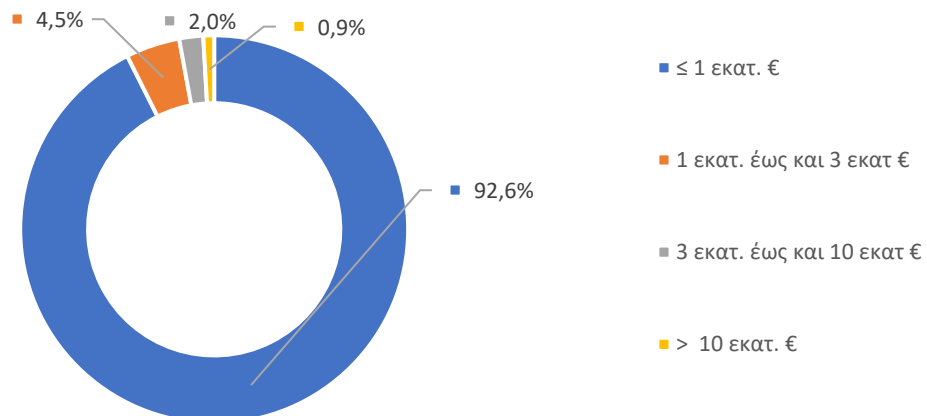
1.3. Ανάλυση συμβολαίων Λοιπών Κινδύνων 2023

Στον επόμενο πίνακα ακολουθεί η κατανομή των συμβολαίων λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων.

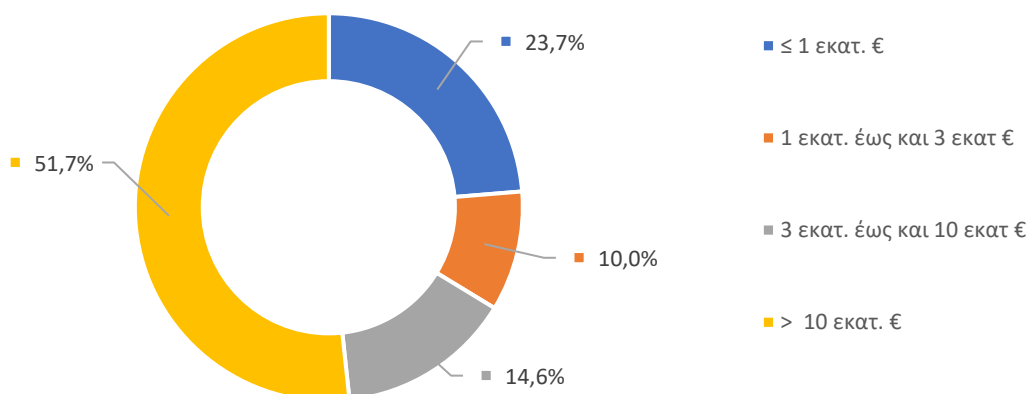
Πίνακας 3: Ανάλυση λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων

Λοιποί Κίνδυνοι	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2023	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
≤ 1 εκατ. €	243.911	92,6%	47.166.241.226	23,7%
1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	11.750	4,5%	19.959.675.576	10,0%
3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	5.336	2,0%	29.090.434.763	14,6%
> 10 εκατ. €	2.417	0,9%	102.742.982.657	51,7%
Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	263.414	100,0%	198.959.334.222	100,0%

Γράφημα 2: Ασφαλιστήρια συμβόλαια λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων 2023 συμμετοχή (%)



Γράφημα 3: Ασφαλισμένα κεφάλαια λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων 2023 συμμετοχή (%)



Η ανάλυση των μεγεθών για συμβόλαια που καλύπτουν σεισμό και καιρικά φαινόμενα πραγματοποιείται και για τους Λοιπούς Κινδύνους :

Πίνακας 4: Ανάλυση συμβολαίων λοιπών κινδύνων για σεισμό και καιρικά φαινόμενα

Λοιποί Κίνδυνοι	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2023	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Σύνολο	263.414		198.959.334.222	

Εκ των οποίων

Με κάλυψη σεισμού	130.819	49,7%	117.974.221.540	59,3%
Με κάλυψη καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)	204.174	77,5%	150.284.758.137	75,5%

Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων αναλύονται ειδικότερα, με βάση την κάλυψη σε Ασφαλισμένα κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου και Ασφαλισμένα κεφάλαια Χρηματικών Απωλειών (διακοπής εργασιών).

Πίνακας 5: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων λοιπών κινδύνων ανά κάλυψη 2023

Λοιποί Κίνδυνοι	Ασφαλισμένα κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου		Ασφαλισμένα κεφάλαια Χρηματικών Απωλειών (διακοπής εργασιών)	
≤ 1 εκατ. €	28.632.634.645	19,1%	468.717.586	2,7%
1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	15.170.126.078	10,2%	841.290.433	4,8%
3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	20.808.700.853	13,9%	2.736.954.100	15,6%
> 10 εκατ. €	85.043.946.840	56,8%	13.515.627.957	76,9%
Σύνολο	149.655.408.417	100,0%	17.562.590.077	100,0%

Τα ασφαλισμένα κεφάλαια και τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων διαχωρίστηκαν περαιτέρω σε συγκεκριμένες ομάδες ανά είδος δραστηριότητας, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 6: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2023

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Συμβολαίων	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ³	2.475	639
Ξενοδοχεία ⁴	15.277	24.173
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ⁵	10.384	1.127
Υπεραγορές τροφίμων ⁶	6.609	3.157
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	13.150	36.487
Εμπορικές επιχειρήσεις ⁷	87.576	30.102
Γραφεία	14.630	5.129
Λοιπά ασφαλιστήρια ⁸	115.788	98.784

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

⁴ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

⁵ Συμβόλαια που αφορούν καλύψεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Φωτοβολταϊκά, Ανεμογεννήτριες)

⁶ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

⁷ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

⁸ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός

2. Επικαιροποίηση στοιχείων 2022

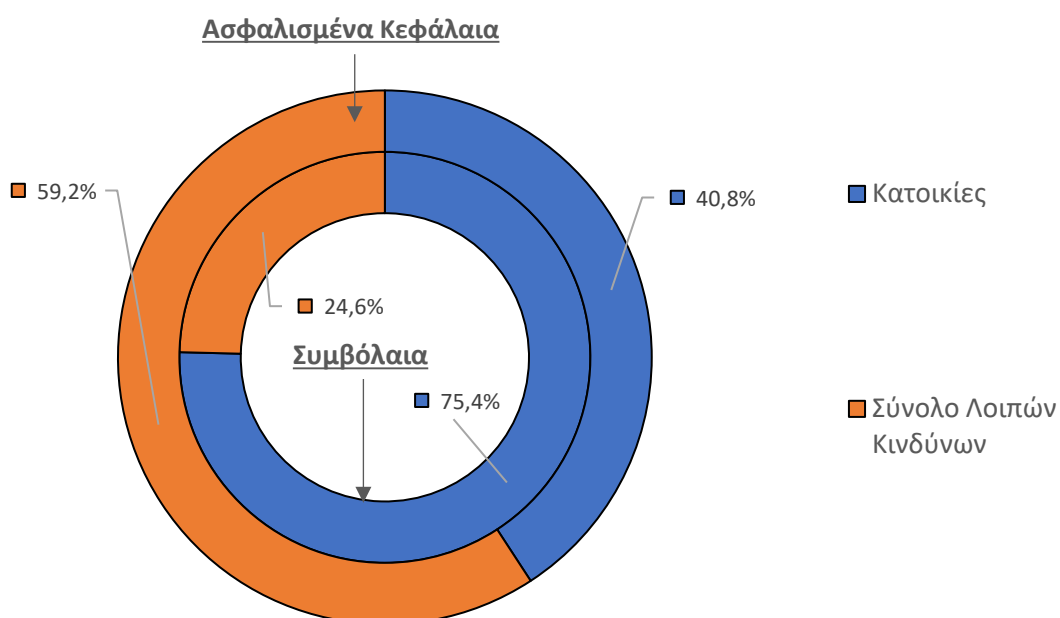
Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2023, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2022 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2023. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων του 2022 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

2.1. Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Πίνακας 7: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2022

	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2022	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Κατοικίες ⁹	968.501	75,4%	121.257.482.020	40,8%
Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	315.908	24,6%	176.287.504.507	59,2%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1.284.409	100,0%	297.544.986.527	100,0%

Γράφημα 4: Ασφαλιστήρια συμβόλαια & ασφαλισμένα κεφάλαια: 2022 συμμετοχή (%)



⁹ Στις Κατοικίες συμπεριλαμβάνονται και οι "Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης", οι οποίες στη συνέχεια εξετάζονται χωριστά, ως διαφορετικός κίνδυνος από τις υπόλοιπες κατοικίες

2.2. Ανάλυση συμβολαίων κατοικίας 2022

Η ανάλυση των μεγεθών για τα συμβόλαια που περιλαμβάνουν την κάλυψη του σεισμού και εκείνα με καλύψεις καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)

Πίνακας 8: Ανάλυση συμβολαίων κατοικίας για σεισμό και καιρικά φαινόμενα

Κατοικίες	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2022	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Σύνολο	968.501		121.257.482.020	
Εκ των οποίων				
Με κάλυψη σεισμού	711.417	73,5%	86.056.203.921	71,0%
Με κάλυψη καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)	497.251	51,3%	53.731.842.460	44,3%

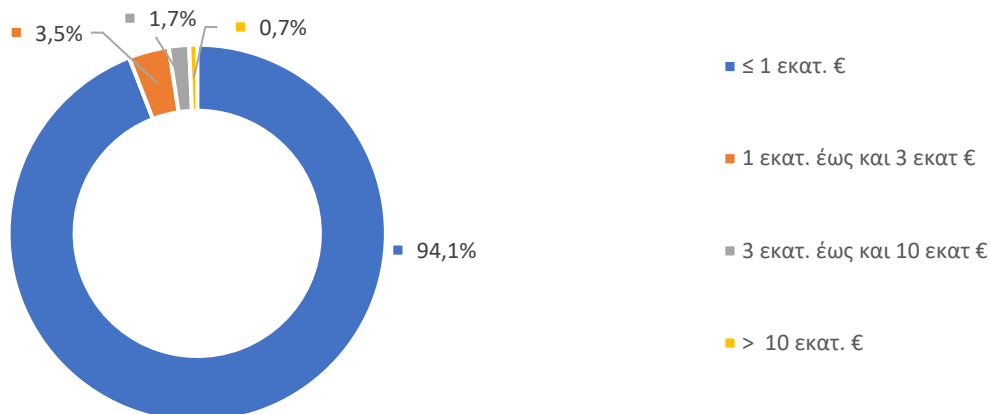
2.3. Ανάλυση συμβολαίων Λοιπών Κινδύνων 2022

Στον επόμενο πίνακα ακολουθεί η κατανομή των συμβολαίων λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων.

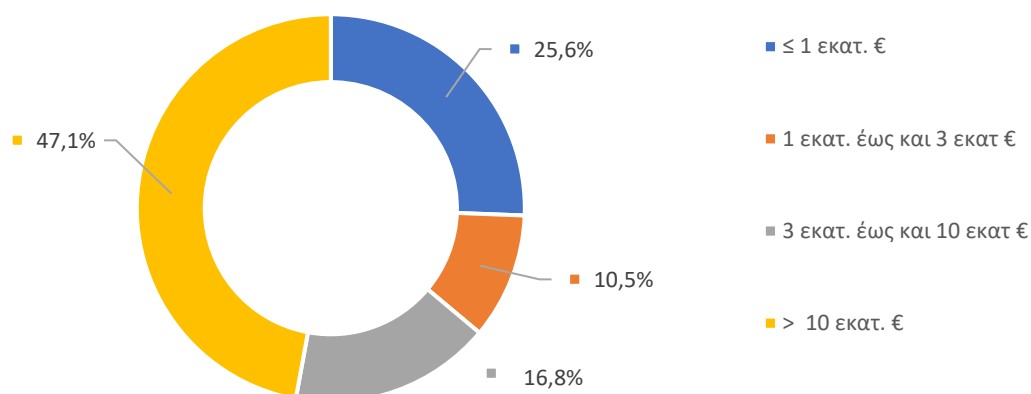
Πίνακας 9: Ανάλυση λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων

Λοιποί Κίνδυνοι	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2022	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
≤ 1 εκατ. €	297.319	94,1%	45.221.856.164	25,6%
1 εκατ. έως και 3 εκατ €	10.942	3,5%	18.530.730.419	10,5%
3 εκατ. έως και 10 εκατ €	5.488	1,7%	29.588.494.871	16,8%
> 10 εκατ. €	2.159	0,7%	82.946.423.053	47,1%
Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	315.908	100,0%	176.287.504.507	100,0%

Γράφημα 5: Ασφαλιστήρια συμβόλαια λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων 2022 συμμετοχή (%)



Γράφημα 6: Ασφαλισμένα κεφάλαια λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων 2022 συμμετοχή (%)



Η ανάλυση των μεγεθών για συμβόλαια που καλύπτουν σεισμό και καιρικά φαινόμενα πραγματοποιείται και για τους Λοιπούς Κινδύνους:

Πίνακας 10: Ανάλυση συμβολαίων λοιπών κινδύνων για σεισμό και καιρικά φαινόμενα 2022

Λοιποί Κίνδυνοι	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2022	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Σύνολο	315.908		176.287.504.507	

Εκ των οποίων

Με κάλυψη σεισμού	135.714	43,0%	111.717.732.608	63,4%
Με κάλυψη καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)	226.716	71,8%	133.262.820.406	75,6%

Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων έτους 2022 αναλύονται με βάση την κάλυψη σε Ασφαλισμένα κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου και Ασφαλισμένα κεφάλαια Χρηματικών Απωλειών (διακοπής εργασιών), σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας 11: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων λοιπών κινδύνων ανά κάλυψη 2022

Λοιποί Κίνδυνοι	Ασφαλισμένα κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου	%	Ασφαλισμένα κεφάλαια Χρηματικών Απωλειών (διακοπής εργασιών)	%
≤ 1 εκατ. €	26.726.018.116	20,6%	445.222.910	2,8%
1 εκατ. έως και 3 εκατ €	14.108.843.999	10,8%	761.623.284	4,9%
3 εκατ. έως και 10 εκατ €	21.379.462.863	16,5%	2.767.196.014	17,7%
> 10 εκατ. €	67.602.721.061	52,1%	11.698.693.575	74,6%
Σύνολο	129.817.046.039	100,0%	15.672.735.783	100,0%

Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων έτους 2022 διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας:

Πίνακας 12: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2022

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Συμβολαίων	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹⁰	1.318	300
Ξενοδοχεία ¹¹	14.533	23.970
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ¹²	11.156	1.457
Υπεραγορές τροφίμων ¹³	5.808	3.005
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	11.551	30.853
Εμπορικές επιχειρήσεις ¹⁴	94.716	27.127
Γραφεία	13.966	5.915
Λοιπά ασφαλιστήρια ¹⁵	164.178	83.960

¹⁰ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

¹¹ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹² Συμβόλαια που αφορούν καλύψεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Φωτοβολταϊκά, Ανεμογεννήτριες)

¹³ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

¹⁴ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

¹⁵ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός

3. Κανάλια Διαμεσολάβησης

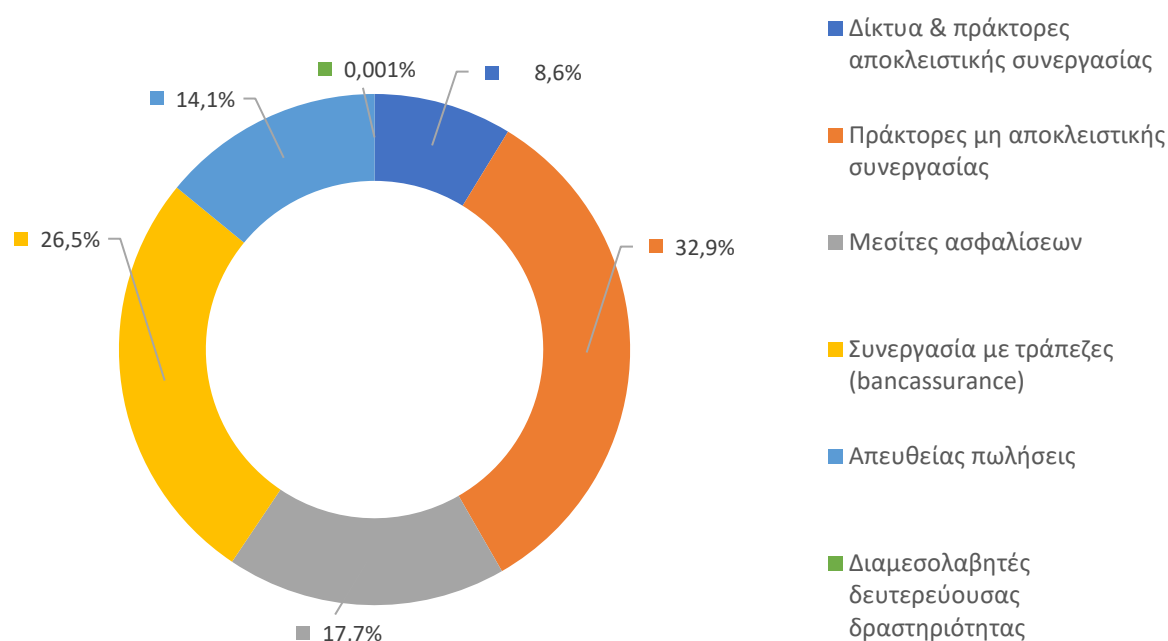
Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2023 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

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).

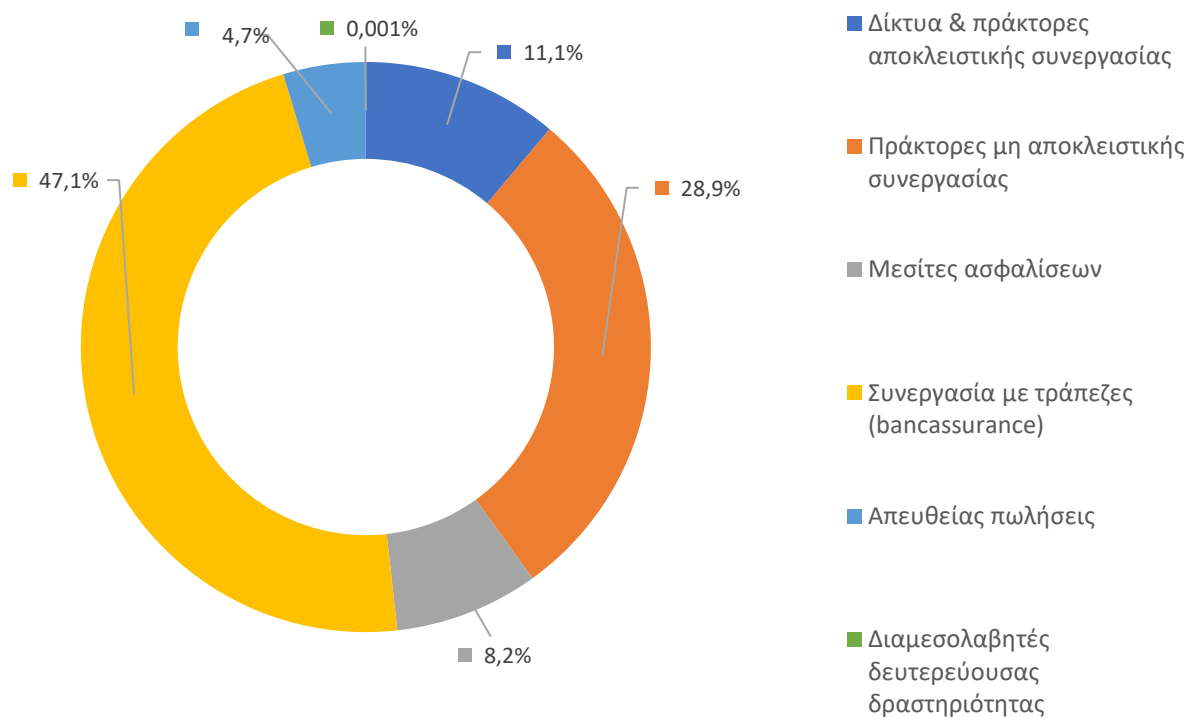
Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης στις ασφαλίσσεις περιουσίας για το σύνολο των συμβολαίων ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (32,9% επί του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τράπεζες (26,5% αντίστοιχα). Αντιθέτως κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης για τα συμβόλαια κατοικίας είναι η συνεργασία με τράπεζες (47,1% των αντίστοιχων ασφαλίσεων) ακολουθούμενη από τους πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας (28,9%).

Η ποσοστιαία συμμετοχή έτους 2023 του συνόλου των καναλιών διαμεσολάβησης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στα γραφήματα που ακολουθούν.

Γράφημα 7: Κανάλια διαμεσολάβησης 2023: συμμετοχή συνόλου συμβολαίων (%)



Γράφημα 8: Κανάλια διαμεσολάβησης 2023: συμμετοχή συμβολαίων κατοικιών (%)



4. Ζημιές - Αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2023 δηλώθηκαν 16.685 ζημιές εντός του 2023, εκ των οποίων ποσοστό 54,3% αφορούσαν σε κατοικίες και οι υπόλοιπες σε λοιπούς κινδύνους. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις ύψους 61,1 εκατ. € εντός του 2023 (11 εκατ. € για κατοικίες και 50,1 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους) ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2023 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 261,8 εκατ. € (19,6 εκατ. € για κατοικίες και 242,2 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους).

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες εκκρεμείς αποζημιώσεις 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 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. Αυτό συμβαίνει γιατί η περίοδος ισχύος ενός μεγάλου μέρους των συμβολαίων του έτους 2023, εκτείνεται εντός του 2024. Συνεπώς η πληροφόρηση για τις ζημιές που συνέβησαν εντός του 2024 για τα συμβόλαια του 2023, δεν ήταν γνωστή κατά τη σύνταξη της παρούσας αναφοράς. Θα είναι γνωστή ως επικαιροποιημένη πληροφόρηση του έτους 2023 στη μελέτη της επόμενης χρονιάς.

Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) και συνεπώς οι συντελεστές εξέλιξης αποζημιώσεων, έχουν αυξηθεί το 2023 σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια, λόγω της ιδιαίτερα έντονης επίδρασης των αποζημιώσεων από τις συνέπειες των ακραίων καιρικών φαινομένων (Daniel – Elias) και των δασικών πυρκαγιών Ιουλίου – Αυγούστου του 2023. Επομένως κρίθηκε σκόπιμο να υπολογιστούν ξεχωριστά οι συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, εξαιρουμένων των αποζημιώσεων των καιρικών φαινομένων Daniel – Elias, τα οποία αποτελούν ακραία περιστατικά. Ευνόητο είναι ότι ο υπολογισμός των αποζημιώσεων της χρονιάς σε βάθος χρόνου (βλ. ενότητα 6), θα συμπεριλάβει και τις αποζημιώσεις των καιρικών φαινομένων Daniel – Elias.

Με βάση την μεθοδολογία αυτή, οι συντελεστές εξέλιξης αποζημιώσεων (χωρίς την επίδραση των αποζημιώσεων από τα φαινόμενα Daniel – Elias) θα προσφέρουν μια ρεαλιστική απεικόνιση της εξέλιξης των αποζημιώσεων τα τελευταία έτη. Η προσαρμογή αυτή επιτρέπει την αποφυγή στρεβλώσεων από μεμονωμένα ακραία γεγονότα, τα οποία δεν αντικατοπτρίζουν τις μακροχρόνιες τάσεις.

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 2,08 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,20 στο τέλος του 9ου έτους.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, **η αρχική αποτίμηση των 322,9 εκατ. € των αποζημιώσεων (61,1 εκατ. € πληρωθείσες και 261,8 εκατ. € εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2023 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε 408 εκατ. € στο τέλος**

του 2024 και σε 419 εκατ. € σε βάθος εννεαετίας, γεγονός που αναμένεται ότι θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.

4.1. Αναλυτική καταγραφή ζημιών – αποζημιώσεων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ κατέγραψε 16.685 ζημιές μέχρι 31/12/2023 για τα συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2023. Από αυτές 9.067 ζημιές αφορούσαν κατοικίες, για τις οποίες πληρώθηκαν αποζημιώσεις 11 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 19,6 εκατ. € στο τέλος του έτους.

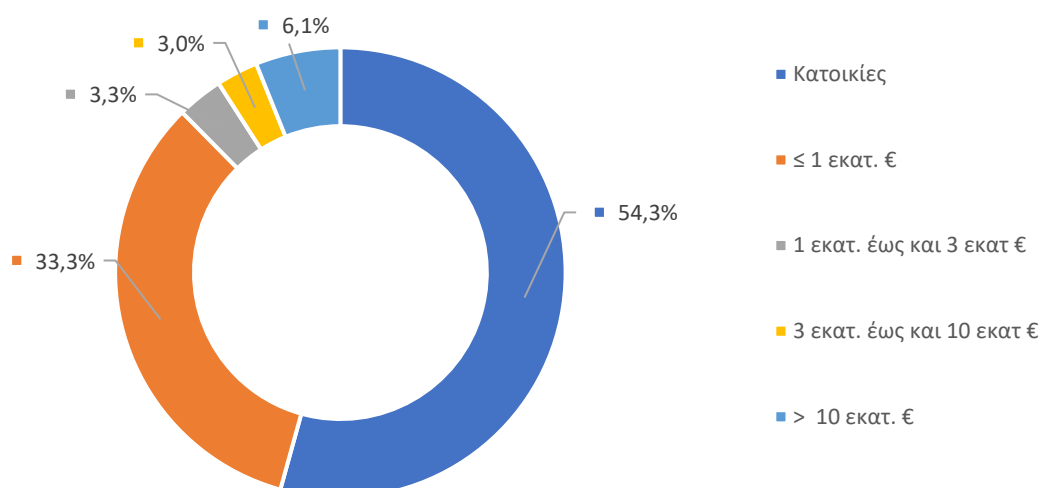
Οι υπόλοιπες 7.618 ζημιές και οι αποζημιώσεις τους για τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν σε ομάδες ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων εκάστου κινδύνου, δηλαδή: συμβόλαια με ασφαλισμένη αξία μέχρι και 1 εκατ. €, μεταξύ 1 έως και 3 εκατ. €, μεταξύ 3 έως και 10 εκατ. €, 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.

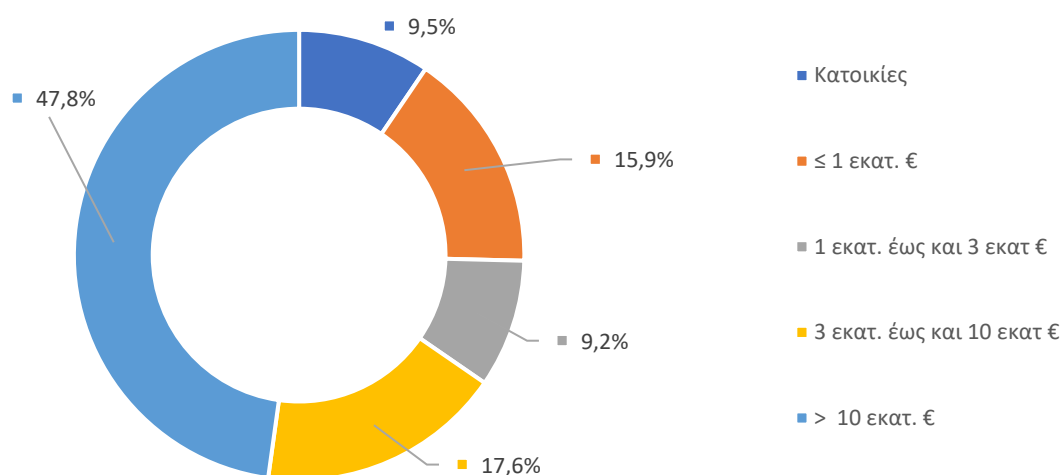
Πίνακας 13: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2023

		Πλήθος Ζημιών	%	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς Αποζημιώσεις (€)	%
Κατοικίες		9.067	54,3%	11.018.936	18,0%	19.611.049	7,5%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	5.555	33,3%	10.844.989	17,8%	40.400.240	15,4%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	553	3,3%	4.412.227	7,2%	25.411.895	9,7%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	499	3,0%	9.006.819	14,8%	47.785.248	18,3%
	> 10 εκατ. €	1.011	6,1%	25.796.489	42,2%	128.541.575	49,1%
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	7.618	45,7%	50.060.524	82,0%	242.138.958	92,5%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)		16.685	100,0%	61.079.460	100,0%	261.750.007	100,0%

Γράφημα 9: Πλήθος ζημιών 2023 συμμετοχή (%)



Γράφημα 10: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2023 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 14: Κατανομή ζημιών λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2023

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹⁶	41	195.983
Ξενοδοχεία ¹⁷	466	9.042.750
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ¹⁸	297	7.238.042
Υπεραγορές τροφίμων ¹⁹	380	11.190.165
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	681	102.444.995
Εμπορικές επιχειρήσεις ²⁰	2.419	42.104.833
Γραφεία	127	580.091
Λοιπά ασφαλιστήρια ²¹	3.248	119.598.607

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2023, ζητήθηκε η **επικαιροποίηση των στοιχείων του 2022** με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2023.

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της επικαιροποιημένης έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων του 2022 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν. Επισημαίνεται ότι το συνολικό ποσό αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) εξελίχθηκε στα 124,5 εκατ. €, ποσό συμβατό με την εκτίμηση της προηγούμενης χρονιάς.

Πίνακας 15: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2022 (επικαιροποίηση)

		Πλήθος Ζημιών	%	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς Αποζημιώσεις (€)	%
Κατοικίες		10.311	54,3%	14.012.973	28,3%	10.978.722	14,7%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	6.652	35,1%	12.547.982	25,3%	18.723.732	25,0%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	623	3,3%	2.231.849	4,5%	9.241.852	12,3%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	549	2,9%	11.191.410	22,5%	8.423.417	11,3%
	> 10 εκατ. €	841	4,4%	9.614.499	19,4%	27.482.156	36,7%
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	8.665	45,7%	35.585.739	71,7%	63.871.157	85,3%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)		18.976	100,0%	49.598.712	100,0%	74.849.879	100,0%

¹⁶ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

¹⁷ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹⁸ Συμβόλαια που αφορούν καλύψεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Φωτοβολταϊκά, Ανεμογεννήτριες)

¹⁹ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

²⁰ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

²¹ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός

Οι ζημιές των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) επικαιροποιημένες με την πληροφόρηση του 2023, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί (όπου ποσό αποζημίωσης = πληρωθείσες + εκκρεμείς αποζημιώσεις):

Πίνακας 16: Κατανομή ζημιών λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2022 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ²²	41	87.213
Ξενοδοχεία ²³	625	17.125.236
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ²⁴	415	2.782.493
Υπεραγορές τροφίμων ²⁵	301	1.110.419
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	650	24.768.254
Εμπορικές επιχειρήσεις ²⁶	2.681	14.585.954
Γραφεία	239	672.060
Λοιπά ασφαλιστήρια ²⁷	3.754	38.412.479

²² Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

²³ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

²⁴ Συμβόλαια που αφορούν καλύψεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Φωτοβολταϊκά, Ανεμογεννήτριες)

²⁵ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

²⁶ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

²⁷ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός

4.2. 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 17: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2023

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά Φαινόμενα	Πολιτικοί Κίνδυνοι ²⁸	Θραύση Σωληνώσεων	Θραύση Κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά Αίτια ²⁹
Κατοικίες	9.026	717	56	1.021	3.499	30	1.710	194	741	1.058
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	41	1	0	2	17	2	7	3	4	5
Ξενοδοχεία	466	35	1	33	225	6	33	37	61	35
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	297	30	1	8	111	0	0	0	120	27
Υπεραγορές τροφίμων	380	10	0	44	210	13	5	12	25	61
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	681	61	3	62	337	43	16	35	76	48
Εμπορικές επιχειρήσεις	2.419	107	1	350	764	103	169	490	225	210
Γραφεία	127	6	0	15	28	4	13	29	11	21
Λοιπά ασφαλιστήρια	3.248	229	4	402	1.247	50	167	301	256	592
Σύνολο	16.685	1.196	66	1.937	6.438	251	2.120	1.101	1.519	2.057
Συμμετοχή 2023	100%	7,2%	0,4%	11,6%	38,6%	1,5%	12,7%	6,6%	9,1%	12,3%
Συμμετοχή 2022	100%	8,5%	1,0%	12,5%	21,7%	1,3%	17,3%	9,2%	11,5%	17,0%

²⁸ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁹ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες

Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου έτους 2023 καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 18: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2023

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000€)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά Φαινόμενα	Πολιτικοί Κίνδυνοι ³⁰	Θραύση Σωληνώσεων	Θραύση Κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά Αίτια ³¹
Κατοικίες	30.434	4.785	131	1.759	16.161	60	2.478	111	583	4.366
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	196	0	0	2	133	5	11	5	4	36
Ξενοδοχεία	9.043	4.164	2	77	4.046	17	221	36	218	264
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	7.238	163	20	35	6.685	0	0	0	263	73
Υπεραγορές τροφίμων	11.190	2.333	0	121	7.352	21	5	12	100	1.246
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	102.445	10.905	80	212	75.986	119	66	45	11.229	3.804
Εμπορικές επιχειρήσεις	42.105	16.968	0,2	930	22.188	198	385	475	448	513
Γραφεία	580	31	0	38	389	5	31	24	8	55
Λοιπά ασφαλιστήρια	119.599	13.969	7	730	95.964	511	366	225	379	7.446
Σύνολο	322.829	53.318	240	3.904	228.904	935	3.562	933	13.231	17.802
Συμμετοχή 2023	100%	16,5%	0,1%	1,2%	70,9%	0,3%	1,1%	0,3%	4,1%	5,5%
Συμμετοχή 2022	100%	47,3%	0,5%	6,0%	23,8%	0,8%	6,4%	1,5%	4,5%	9,2%

³⁰ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

³¹ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2023, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2022 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2023. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις των καλυπτομένων κινδύνων του 2022 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 19: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2022 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά Φαινόμενα	Πολιτικοί Κίνδυνοι ³²	Θραύση Σωληνώσεων	Θραύση Κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά Αίτια ³³
Κατοικίες	10.270	761	142	1.631	3.038	63	2.229	312	1.100	994
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	41	0	0	3	12	2	11	3	7	3
Ξενοδοχεία	625	77	2	15	219	11	51	67	107	76
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	415	43	0	8	110	5	0	0	162	87
Υπεραγορές τροφίμων	301	23	6	61	47	8	3	35	31	87
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	650	76	2	85	149	20	32	106	130	50
Εμπορικές επιχειρήσεις	2.681	149	10	489	519	105	207	631	319	252
Γραφεία	239	12	0	26	55	12	29	66	17	22
Λοιπά ασφαλιστήρια	3.754	278	11	608	710	101	277	623	368	778
Σύνολο	18.976	1.419	173	2.926	4.859	327	2.839	1.843	2.241	2.349
Συμμετοχή 2022	100%	7,5%	0,9%	15,4%	25,6%	1,7%	15,0%	9,7%	11,8%	12,4%

³² Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

³³ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες

Πίνακας 20: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς, σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2022 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000€)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά Φαινόμενα	Πολιτικοί Κίνδυνοι ³⁴	Θραύση Σωληνώσεων	Θραύση Κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά Αίτια ³⁵
Κατοικίες	24.904	6.100	323	2.665	8.547	248	3.499	184	769	2.570
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	87	0	0	5	44	9	18	2	7	2
Ξενοδοχεία	17.125	9.603	1	59	5.442	41	154	55	422	1.348
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	2.782	151	0	57	2.126	14	0	0	232	202
Υπεραγορές τροφίμων	1.110	285	1	98	506	10	2	18	54	136
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	24.768	11.265	1	291	9.188	176	313	86	2.632	818
Εμπορικές επιχειρήσεις	14.586	6.065	4	880	5.447	192	506	532	416	544
Γραφεία	672	97	0	70	190	50	69	107	48	42
Λοιπά ασφαλιστήρια	38.412	11.000	22	1.721	18.240	1.519	552	447	536	4.376
Σύνολο	124.449	44.565	352	5.847	49.729	2.260	5.112	1.430	5.114	10.039
Συμμετοχή 2022	100%	35,8%	0,3%	4,7%	40,0%	1,8%	4,1%	1,1%	4,1%	8,1%

³⁴ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

³⁵ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες

5. 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 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:

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

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

$$\begin{aligned} \text{Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου} &= \text{Μέση συχνότητα} * \text{Μέση ζημία} \\ &\text{ή} \\ &= \frac{\text{Πληρωθείσες αποζημιώσεις} + \text{Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων}}{\text{Πλήθος συμβολαίων}} \end{aligned}$$

5.1. Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την αρχική έρευνα για το 2023

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2023 (σύμφωνα με τα στοιχεία που ήταν γνωστά μέχρι 31/12/2023) 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 0,80 % για τις κατοικίες, 2,89 % για τους λοιπούς κινδύνους). **Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί**, σύμφωνα με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν μεταγενέστερα για εκείνα τα συμβόλαια που ήταν σε ισχύ και πέραν της 31/12/2023 (αλλά είχαν εκδοθεί εντός του 2023) και μέχρι την λήξη τους.

Η **μέση ζημία** (σύμφωνα με την εκτίμηση των ζημιών το πρώτο έτος) έφθασε τα 19.348 € για το σύνολο των καλύψεων (3.378 € για τις κατοικίες, 38.356 € για τους λοιπούς κινδύνους), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το **μέσο κόστος κάλυψης** των κινδύνων συνολικά υπολογίζεται (με τις πρώτες εκτιμήσεις) στα 232 € (27 € για τις κατοικίες, 1.109 € για τους λοιπούς κινδύνους). Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 4. Ζημιές - αποζημιώσεις) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου **αναμένεται να αυξηθεί σε (232 € * 2,08=) 483 €** για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 510 € (= 232 € * 2,20) 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 (πρώτη εκτίμηση) 0,97% (0,23% για τις κατοικίες, 1,47% για τους λοιπούς κινδύνους), η οποία αναμένεται να αυξηθεί για τους ίδιους λόγους.

Πίνακας 21: Δείκτες 2023 (πρώτη εκτίμηση)³⁶

	Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο Κόστος Κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια	
Κατοικίες	0,80%	3.378	27	0,23%	
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	2,28%	9.225	210	1,09%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	4,71%	53.932	2.538	1,49%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	9,35%	113.812	10.643	1,95%
	> 10 εκατ. €	41,83%	152.659	63.855	1,50%
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	2,89%	38.356	1.109	1,47%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1,20%	19.348	232	0,97%	

Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της έρευνας του έτους 2023, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 22: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2023 (πρώτη εκτίμηση)³⁷

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο Κόστος Κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,80%	3.372	27	0,23%
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	1,66%	4.780	79	0,31%
Ξενοδοχεία	3,05%	19.405	592	0,37%
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	2,86%	24.371	697	6,42%
Υπεραγορές τροφίμων	5,75%	29.448	1.693	3,54%
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	5,18%	150.433	7.790	2,81%
Εμπορικές επιχειρήσεις	2,76%	17.406	481	1,40%
Γραφεία	0,87%	4.568	40	0,11%
Λοιπά ασφαλιστήρια	2,81%	36.822	1.033	1,21%

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η μελλοντική αύξηση 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.

³⁶ 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 αύξηση των αποζημιώσεων

³⁷ Ομοίως με ³⁶

5.2. Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την επικαιροποιημένη έρευνα για το 2022

Σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2022, το σύνολο των δηλωθεισών ζημιών έφτασε τις 18.976, ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 124,5 εκατ. € (έναντι αποτίμησης 63,9 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2022 με βάση την επικαιροποιημένη πληροφόρηση παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 23: Δείκτες 2022 (επικαιροποιημένη έρευνα)

		Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο Κόστος Κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες		1,06%	2.424	26	0,21‰
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	2,24%	4.701	105	0,69‰
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	5,69%	18.417	1.049	0,62‰
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	10,00%	35.728	3.574	0,66‰
	> 10 εκατ. €	38,95%	44.110	17.182	0,45‰
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	2,74%	11.478	315	0,56‰
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)		1,48%	6.558	97	0,42‰

Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της επικαιροποιημένης έρευνας του έτους 2022, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 24: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2022 (επικαιροποιημένη έρευνα)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο Κόστος Κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	1,06%	2.424	26	0,21‰
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	3,11%	2.127	66	0,29‰
Ξενοδοχεία	4,30%	27.400	1.178	0,71‰
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	3,72%	6.705	249	1,91‰
Υπεραγορές τροφίμων	5,18%	3.689	191	0,37‰
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	5,63%	38.105	2.144	0,80‰
Εμπορικές επιχειρήσεις	2,83%	5.440	154	0,54‰
Γραφεία	1,71%	2.812	48	0,11‰
Λοιπά ασφαλιστήρια	2,29%	10.232	234	0,46‰

6. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

6.1. 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 2015 – 2023. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Για την στατιστική επεξεργασία της εξέλιξης των αποζημιώσεων όπως αναφέρθηκε στην ενότητα «4. Ζημιές – αποζημιώσεις» κρίθηκε σκόπιμο να διαχωρίσουμε τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των φαινομένων Daniel & Elias στα δύο τελευταία έτη (2022 και 2023), από τις υπόλοιπες αποζημιώσεις. Συνεπώς στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η εξέλιξη μέσα στην εξεταζόμενη περίοδο, τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, αφενός μεν για το **σύνολο των αποζημιώσεων** (Πίν. 25 – 26) αφετέρου δε για τις αποζημιώσεις **εξαιρουμένων των φαινομένων Daniel και Elias** (Πίν. 27 – 28).

Το πλήθος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν παρέχοντας στοιχεία στην τρέχουσα ενότητα ήταν μικρότερο του πλήθους που παρείχαν στοιχεία στην ενότητα «4. Ζημιές – Αποζημιώσεις». Αυτό έχει σαν συνέπεια τα απόλυτα μεγέθη των πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων να είναι μικρότερα στην τρέχουσα ενότητα.

Πίνακας 25: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων – Σύνολο αποζημιώσεων (€)

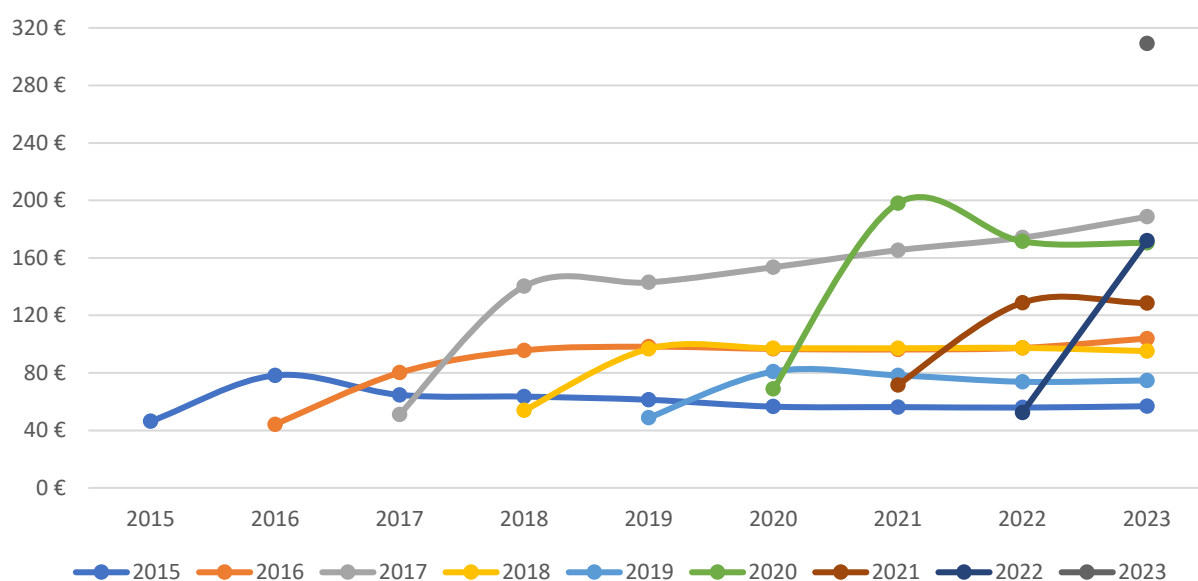
Έτος Πληρωμών ³⁸										
	€	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	7.774.207	20.362.246	16.293.631	3.051.654	2.245.240	782.682	674.767	695.517	935.813
	2016		21.961.192	31.175.474	21.422.925	13.597.604	2.179.916	2.634.902	2.099.817	3.530.419
	2017			9.817.643	50.078.533	52.016.950	17.895.029	15.554.966	14.731.583	15.021.059
	2018				22.492.875	36.223.306	16.991.976	3.241.924	3.032.458	2.393.840
	2019					13.446.202	32.138.726	12.861.524	3.668.911	2.694.809
	2020						20.675.657	79.787.082	45.368.787	5.222.326
	2021							19.843.754	47.479.888	13.029.129
	2022								10.611.989	52.677.540
	2023									58.402.629

³⁸ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

Πίνακας 26: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους – Σύνολο αποζημιώσεων (€)

Απόθεμα εκκρεμών ³⁹										
€	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
2015	38.529.095	50.103.451	20.253.662	16.028.038	11.565.886	5.999.053	5.015.668	3.991.416	3.999.947	
2016		22.205.983	26.988.081	21.091.313	10.065.345	6.309.511	3.294.646	2.325.635	5.314.575	
2017			41.325.072	80.357.818	31.047.345	23.709.862	20.012.857	14.022.303	13.468.608	
2018				31.352.787	38.071.028	21.426.114	18.170.262	15.395.139	10.777.286	
2019					35.406.676	35.340.864	19.830.055	11.702.498	9.904.434	
2020						48.146.079	97.586.102	25.628.701	19.282.981	
2021							51.771.728	61.549.217	48.231.457	
2022								41.833.764	108.639.167	
2023										250.857.920

Γράφημα 11: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου (συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς) – Σύνολο αποζημιώσεων (εκατ. €)



³⁹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

Πίνακας 27: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (χωρίς Daniel & Elias) (€)

Έτος Πληρωμών ⁴⁰										
	€	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	7.774.207	20.362.246	16.293.631	3.051.654	2.245.240	782.682	674.767	695.517	935.813
	2016		21.961.192	31.175.474	21.422.925	13.597.604	2.179.916	2.634.902	2.099.817	3.530.419
	2017			9.817.643	50.078.533	52.016.950	17.895.029	15.554.966	14.731.583	15.021.059
	2018				22.492.875	36.223.306	16.991.976	3.241.924	3.032.458	2.393.840
	2019					13.446.202	32.138.726	12.861.524	3.668.911	2.694.809
	2020						20.675.657	79.787.082	45.368.787	5.222.326
	2021							19.843.754	47.479.888	13.029.129
	2022								10.611.989	41.003.082
	2023									16.920.264

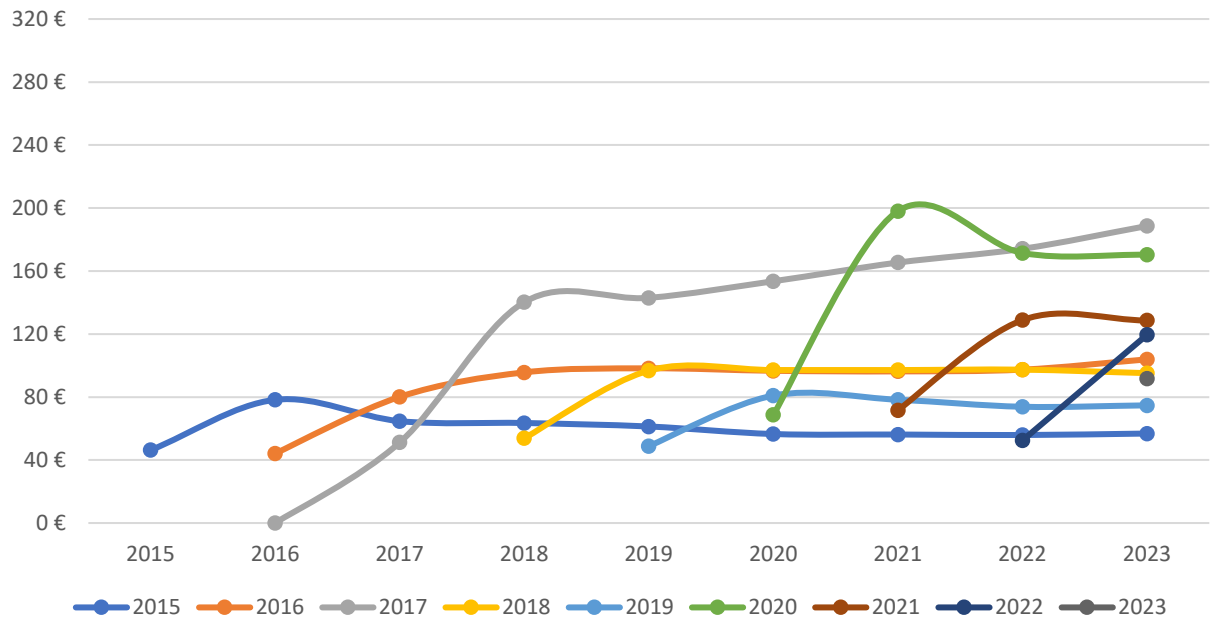
Πίνακας 28: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (χωρίς Daniel & Elias) (€)

Απόθεμα εκκρεμών ⁴¹										
	€	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	38.529.095	50.103.451	20.253.662	16.028.038	11.565.886	5.999.053	5.015.668	3.991.416	3.999.947
	2016		22.205.983	26.988.081	21.091.313	10.065.345	6.309.511	3.294.646	2.325.635	5.314.575
	2017			41.325.072	80.357.818	31.047.345	23.709.862	20.012.857	14.022.303	13.468.608
	2018				31.352.787	38.071.028	21.426.114	18.170.262	15.395.139	10.777.286
	2019					35.406.676	35.340.864	19.830.055	11.702.498	9.904.434
	2020						48.146.079	97.586.102	25.628.701	19.282.981
	2021							51.771.728	61.549.217	48.231.457
	2022								41.833.764	67.896.079
	2023									74.815.885

⁴⁰ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

⁴¹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

Γράφημα 12: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου (συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς) – Χωρίς Daniel & Elias (εκατ. €)



6.2. Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

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.

Επισημαίνεται ότι οι συντελεστές εξέλιξης αποζημιώσεων (συνεπώς και η επανεκτίμηση των εκκρεμών ζημιών) κρίθηκε σκόπιμο να υπολογιστούν ξεχωριστά, εξαιρουμένων των αποζημιώσεων των καιρικών φαινομένων Daniel – Elias, τα οποία αποτελούν ακραία περιστατικά. Ευνόητο είναι ότι ο τελικός υπολογισμός των αποζημιώσεων των ετών 2022 και 2023 σε βάθος χρόνου, συμπεριλαμβάνει και τις αποζημιώσεις των καιρικών φαινομένων Daniel – Elias.

Με βάση την μεθοδολογία αυτή, οι συντελεστές εξέλιξης αποζημιώσεων (χωρίς την επίδραση των αποζημιώσεων από τα φαινόμενα Daniel – Elias) προσφέρουν μια ρεαλιστική απεικόνιση της εξέλιξης των αποζημιώσεων τα τελευταία έτη. Η προσαρμογή αυτή επιτρέπει την αποφυγή στρεβλώσεων από μεμονωμένα ακραία γεγονότα, τα οποία δεν αντικατοπτρίζουν τις μακροχρόνιες τάσεις.

Σύμφωνα με την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών (ξεχωριστά όπως επισημάνθηκε ανωτέρω) προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται με συντελεστή 2,08 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,20 στο τέλος του 9ου έτους.

Ο πίνακας που ακολουθεί, καταγράφει το αποτέλεσμα των ανωτέρω υπολογισμών.

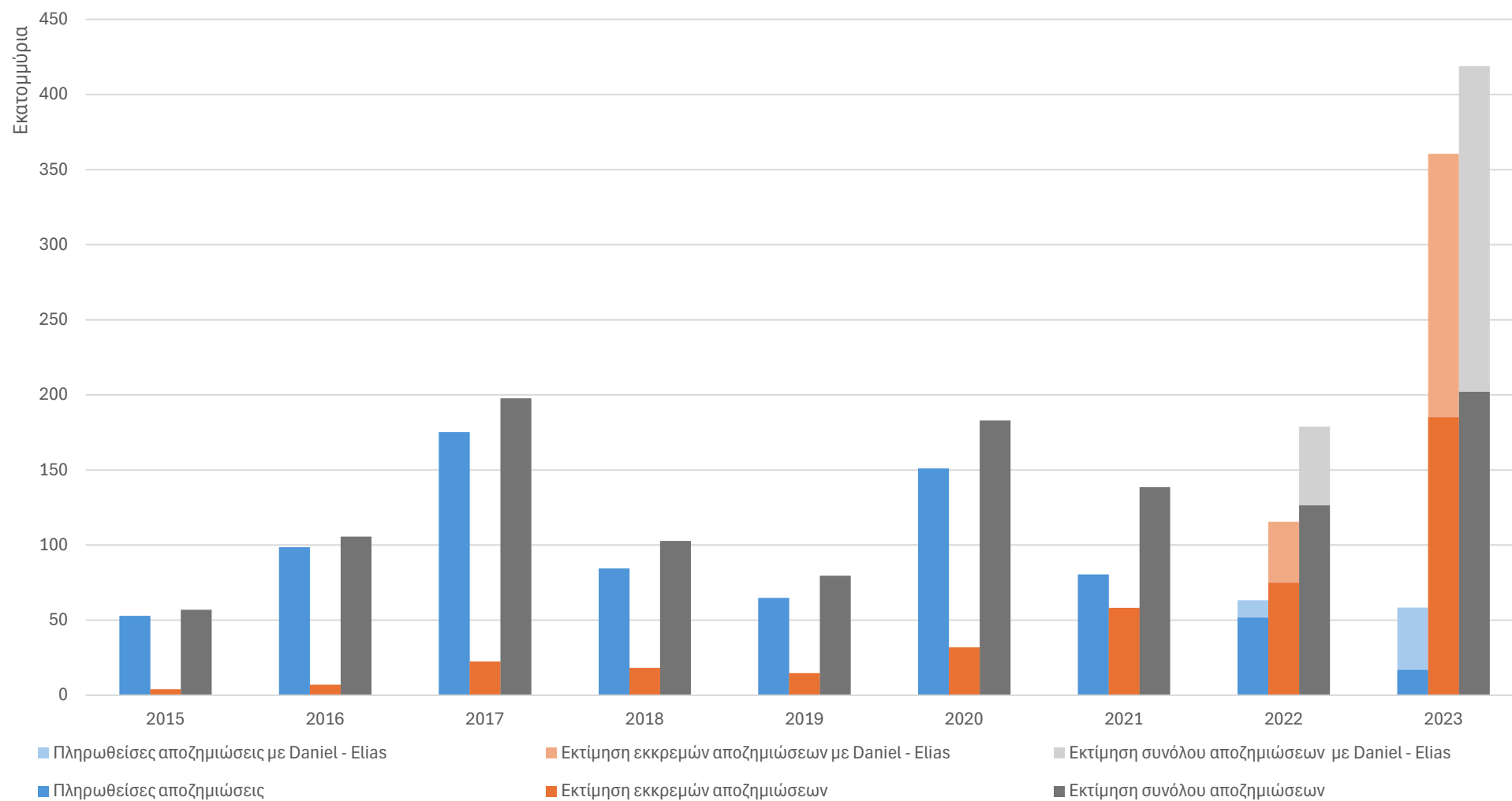
Πίνακας 29: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων (€)

		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	2015	56.815.705	52.815.758	56.815.705	3.999.947	7,0%
	2016	103.916.825	98.602.250	105.673.239	7.070.989	6,7%
	2017	188.584.372	175.115.764	197.629.157	22.513.393	11,4%
	2018	95.153.666	84.376.380	102.688.126	18.311.746	17,8%
	2019	74.714.607	64.810.172	79.583.087	14.772.915	18,6%
	2020	170.336.833	151.053.852	182.927.135	31.873.283	17,4%
	2021	128.584.229	80.352.772	138.524.095	58.171.323	42,0%
	2022	171.928.696	63.289.529	178.852.713	115.563.184	64,6%
	2023	308.515.247	58.402.629	418.842.226	360.439.597	86,1%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 13: Εκτίμηση εξέλιξης αποζημιώσεων (€)



7. Εξέλιξη των μεγεθών και των δεικτών της περιόδου 2016 - 2023 (επικαιροποιημένα)

7.1. Καταγραφή των μεγεθών ανά ασφαλιστικό έτος

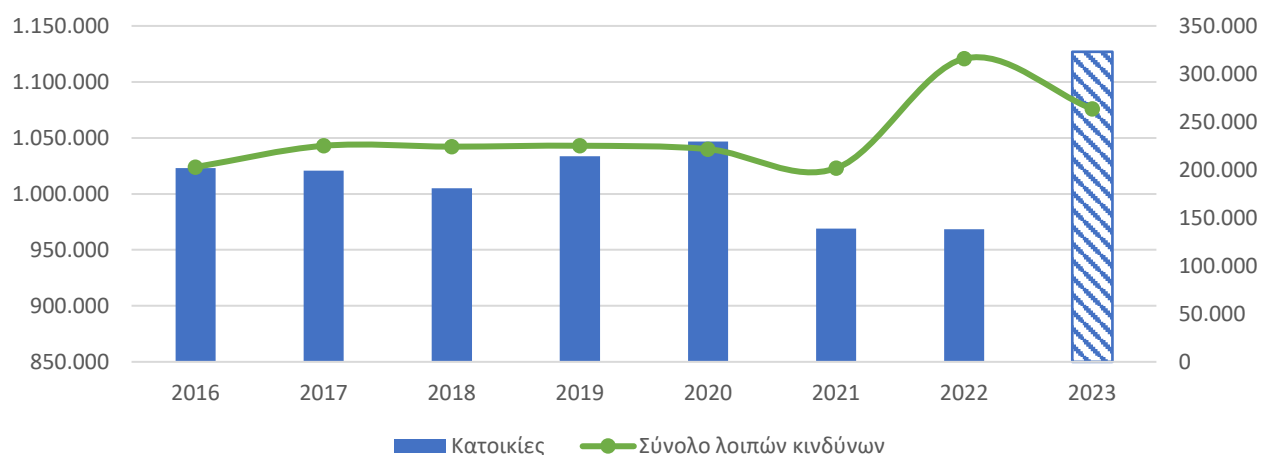
Η επικαιροποιημένη παρουσίαση των βασικών μεγεθών της έρευνας επί των ασφαλίσεων περιουσίας από το 2016 καταγράφεται στους πίνακες που ακολουθούν. Περιλαμβάνονται σε αυτούς κατ' αντιπαραβολή και τα μεγέθη του 2023 (πρώτη καταγραφή).

Πίνακας 30: Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Κατοικίες		1.023.075	1.020.767	1.005.050	1.033.474	1.046.818	968.912	968.501	1.126.906
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	184.707	202.728	198.015	190.328	192.459	184.064	297.319	243.911
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	10.463	10.164	12.020	11.107	10.807	10.513	10.942	11.750
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	4.876	4.732	5.217	7.737	7.084	4.838	5.488	5.336
	> 10 εκατ. €	2.921	7.471	8.964	15.987	11.276	2.347	2.159	2.417
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	202.967	225.095	224.216	225.159	221.626	201.762	315.908	263.414
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1.226.042	1.245.862	1.229.266	1.258.633	1.268.444	1.170.674	1.284.409	1.390.320	

Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 14: Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων



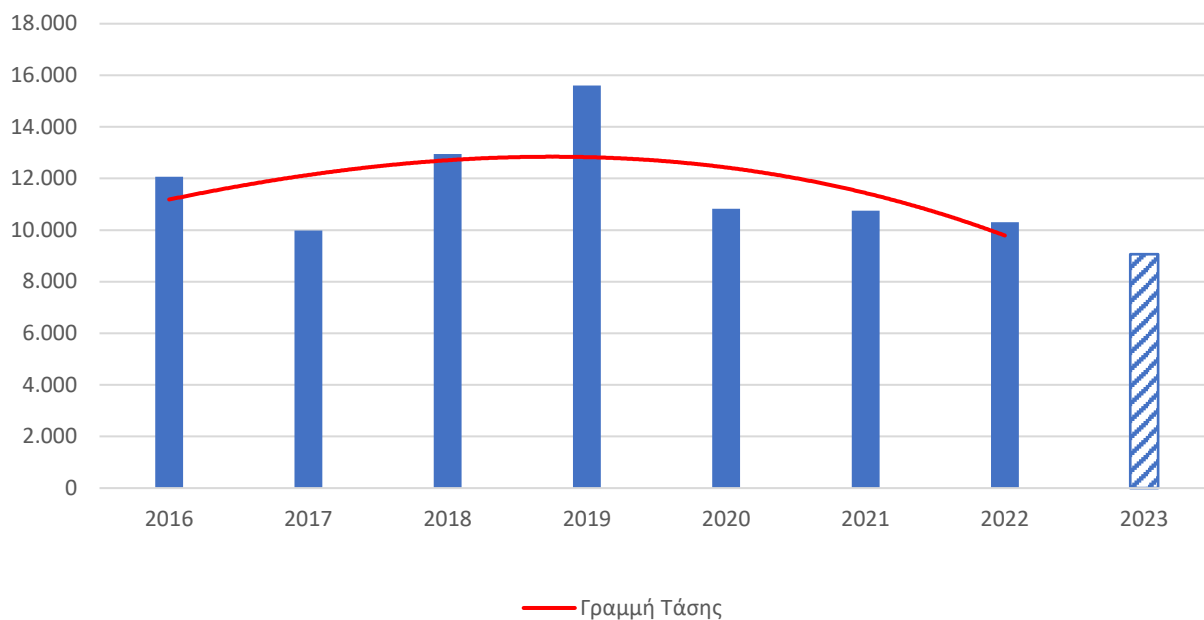
Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Πίνακας 31: Πλήθος δηλωθεισών ζημιών (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Κατοικίες		12.073	9.982	12.953	15.605	10.832	10.757	10.311	9.067
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	9.216	7.189	8.279	8.806	6.759	5.851	6.652	5.555
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	832	1.213	931	943	847	847	623	553
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	935	675	767	880	777	900	549	499
	> 10 εκατ. €	685	799	1.334	1.817	1.164	1.025	841	1.011
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	11.668	9.876	11.311	12.446	9.547	8.623	8.665	7.618
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	23.741	19.858	24.264	28.051	20.379	19.380	18.976	16.685	

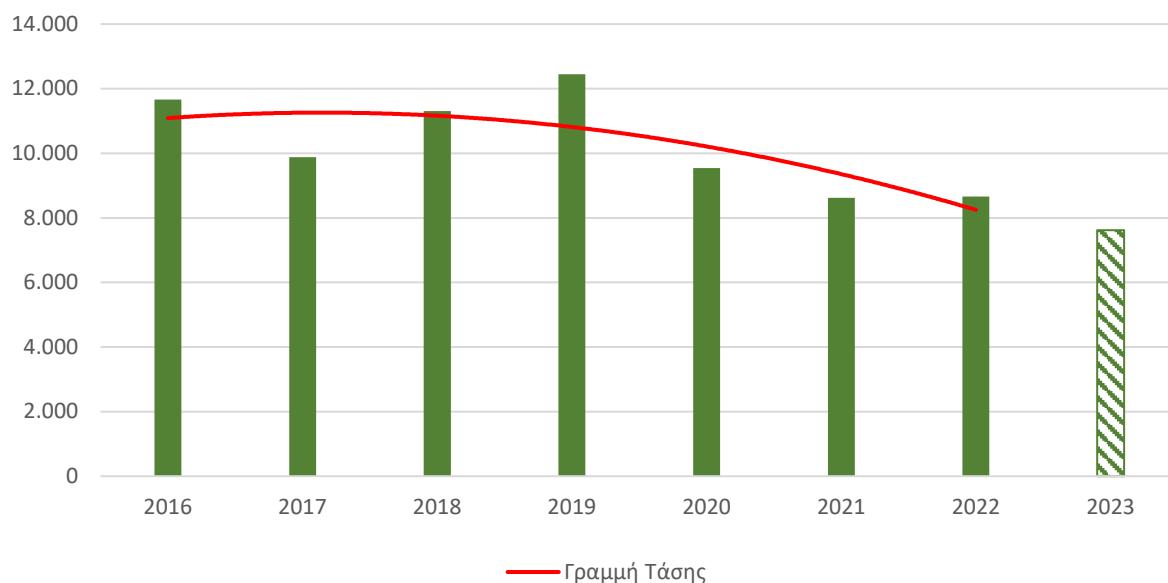
Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 15: Πλήθος δηλωθεισών ζημιών - Κατοικίες



Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 16: Πλήθος δηλωθεισών ζημιών – Λοιποί κίνδυνοι

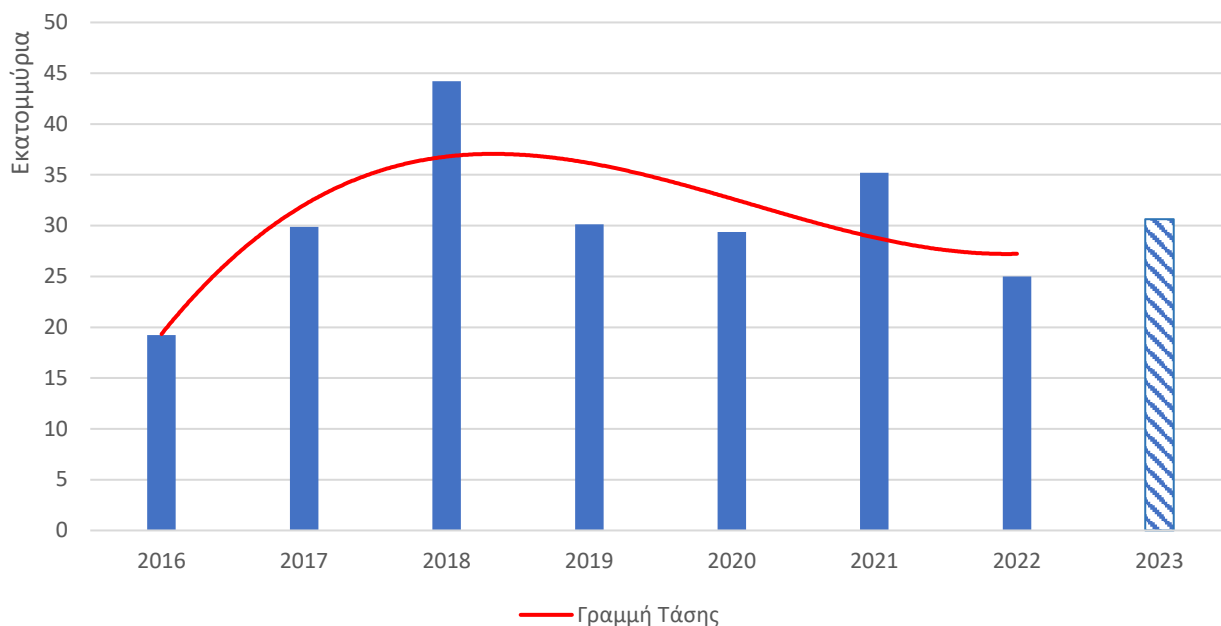


Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

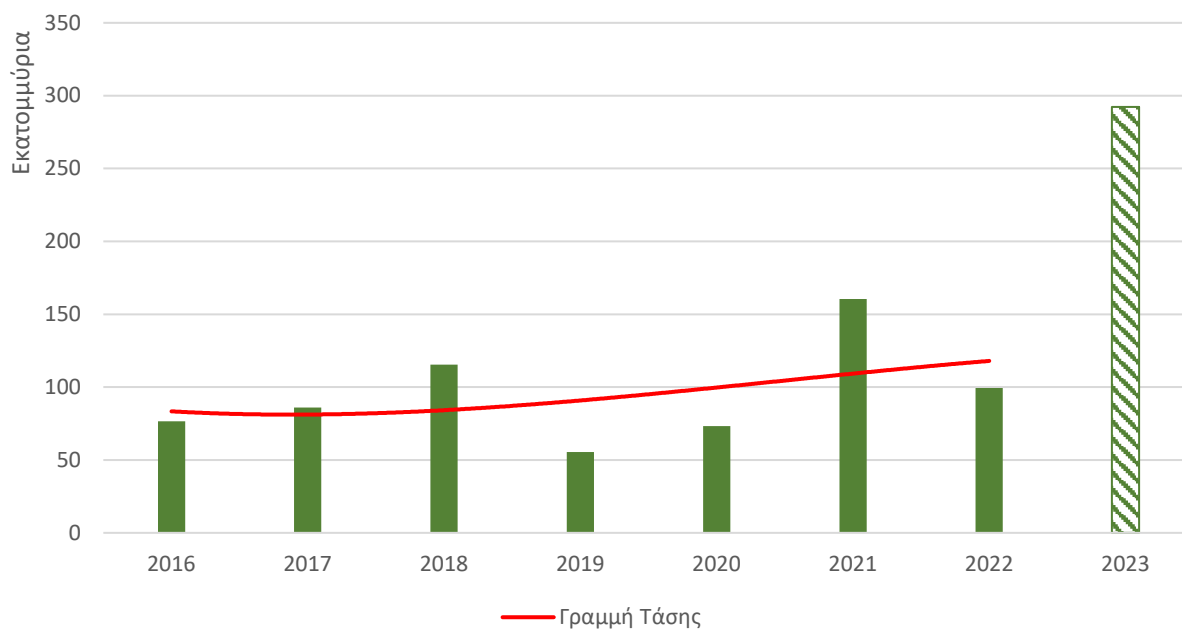
Πίνακας 32: Σύνολο αποζημιώσεων (πληρωθείσες & εκκρεμείς) (επικαιροποιημένη έρευνα) (€)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Κατοικίες		19.232.196	29.865.986	44.212.949	30.144.365	29.379.480	35.218.257	24.991.695	30.629.985
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	24.528.086	21.462.699	43.509.777	22.818.062	24.786.418	52.508.609	31.271.714	51.245.230
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	12.056.767	16.118.921	12.921.690	10.271.918	17.245.010	14.039.168	11.473.701	29.824.121
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	26.539.009	16.191.009	9.392.182	6.218.833	11.426.740	23.011.205	19.614.827	56.792.067
	> 10 εκατ. €	13.321.414	32.321.285	49.699.184	16.079.569	19.688.567	70.977.449	37.096.655	154.338.065
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	76.445.276	86.093.914	115.522.834	55.388.382	73.146.734	160.536.431	99.456.897	292.199.482
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	95.677.472	115.959.900	159.735.783	85.532.747	102.526.213	195.754.687	124.448.592	322.829.467	

Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 17: Σύνολο αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) – Κατοικίες (€)

Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 18: Σύνολο αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) – Λοιποί κίνδυνοι (€)

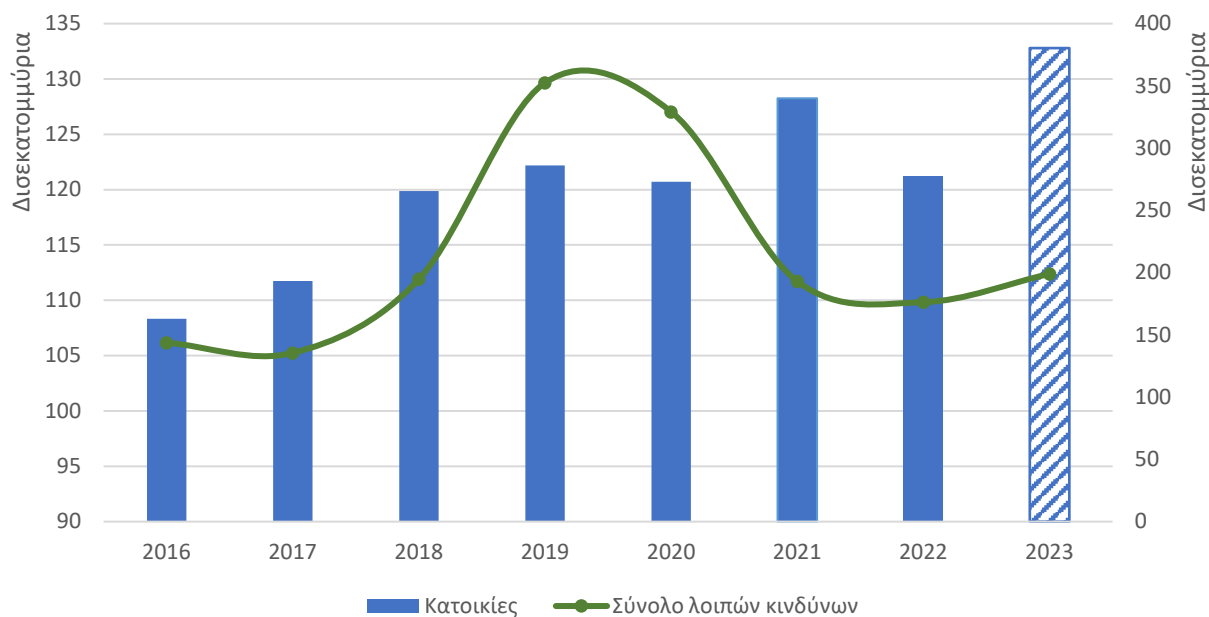
Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Πίνακας 33: Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια (.000 €) (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Κατοικίες		108.338.023	111.733.381	119.858.803	122.192.133	120.705.537	128.255.589	121.257.482	132.788.871
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	27.822.066	29.814.179	41.516.681	41.604.470	42.481.500	42.966.203	45.221.856	47.166.241
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	17.144.203	17.978.144	15.944.143	19.579.121	19.282.121	19.279.836	18.530.730	19.959.676
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	22.636.985	23.644.162	21.137.870	36.880.689	36.596.865	26.574.783	29.588.495	29.090.435
	> 10 εκατ. €	76.152.677	64.102.063	116.132.583	254.453.543	230.801.331	104.194.351	82.946.423	102.742.983
	Σύνολο Λοιπών	143.755.931	135.538.547	194.731.278	352.517.823	329.161.817	193.015.173	176.287.505	198.959.334
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	252.093.955	247.271.928	314.590.081	474.709.956	449.867.354	321.270.762	297.544.987	331.748.206	

Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 19: Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια (δισ. €)



Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

7.2. Καταγραφή των δεικτών ανά ασφαλιστικό έτος

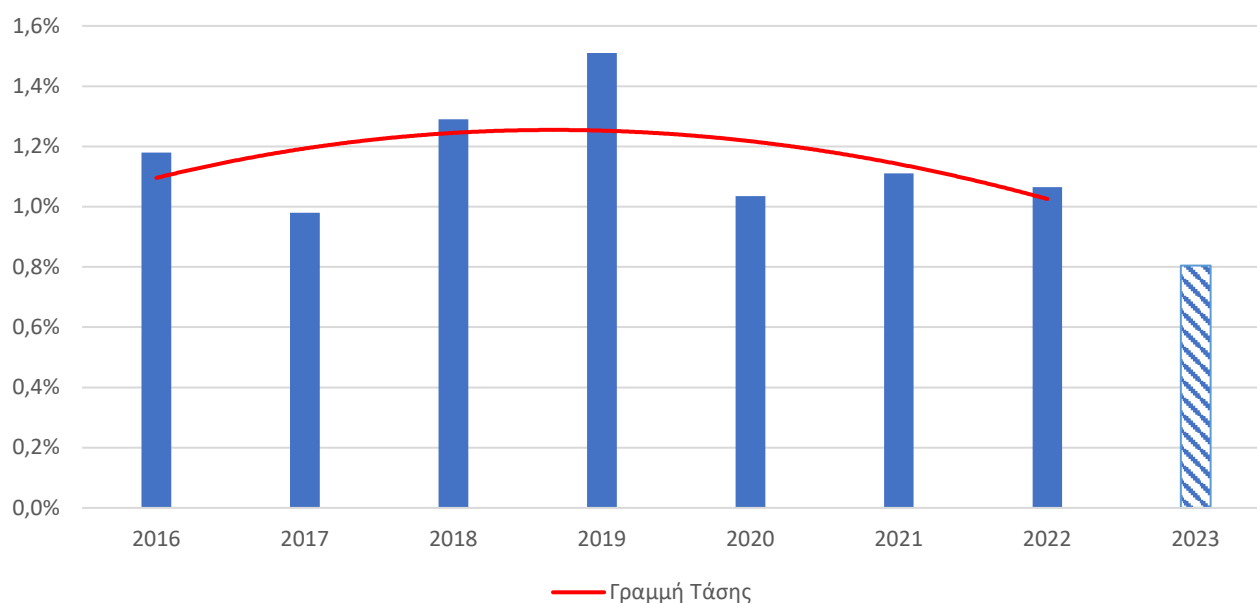
Η επικαιροποιημένη παρουσίαση των βασικών δεικτών όπως προκύπτουν από την έρευνα επί των ασφαλίσεων περιουσίας από το 2016 καταγράφεται στους πίνακες που ακολουθούν. Περιλαμβάνονται σε αυτούς κατ' αντιπαραβολή και οι δείκτες του 2023 (πρώτη εκτίμηση).

Πίνακας 34: Δείκτης: Συχνότητα Ζημιών (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Κατοικίες		1,18%	0,98%	1,29%	1,51%	1,03%	1,11%	1,06%	0,80%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	4,99%	3,55%	4,18%	4,63%	3,51%	3,18%	2,24%	2,28%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	7,95%	11,93%	7,75%	8,49%	7,84%	8,06%	5,69%	4,71%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ	19,18%	14,26%	14,70%	11,37%	10,97%	18,60%	10,00%	9,35%
	> 10 εκατ. €	23,45%	10,69%	14,88%	11,37%	10,32%	43,67%	38,95%	41,83%
	Σύνολο Λοιπών	5,75%	4,39%	5,04%	5,53%	4,31%	4,27%	2,74%	2,89%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1,94%	1,59%	1,97%	2,23%	1,61%	1,66%	1,48%	1,20%	

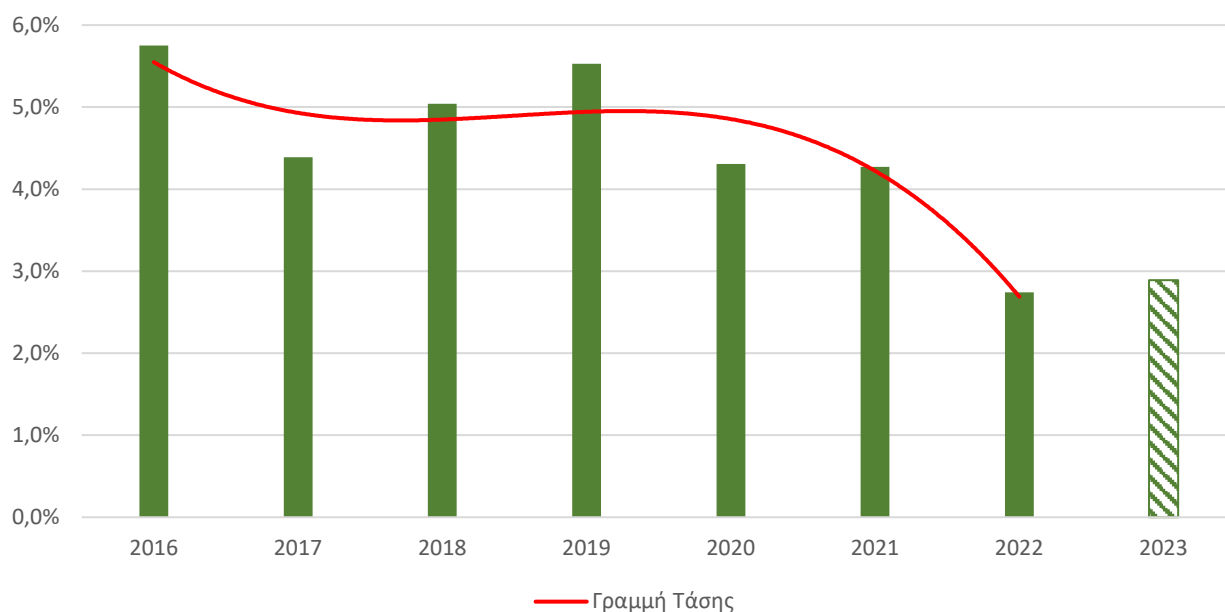
Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 20: Συχνότητα ζημιών – Κατοικίες



Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 21: Συχνότητα ζημιών – Λοιποί κίνδυνοι

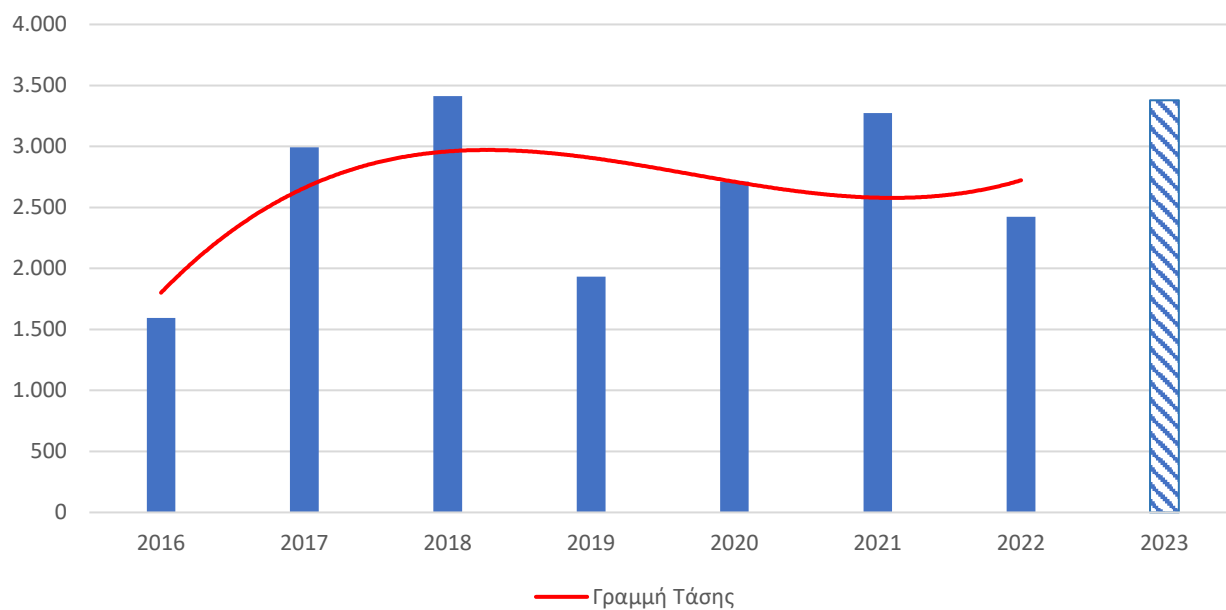


Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

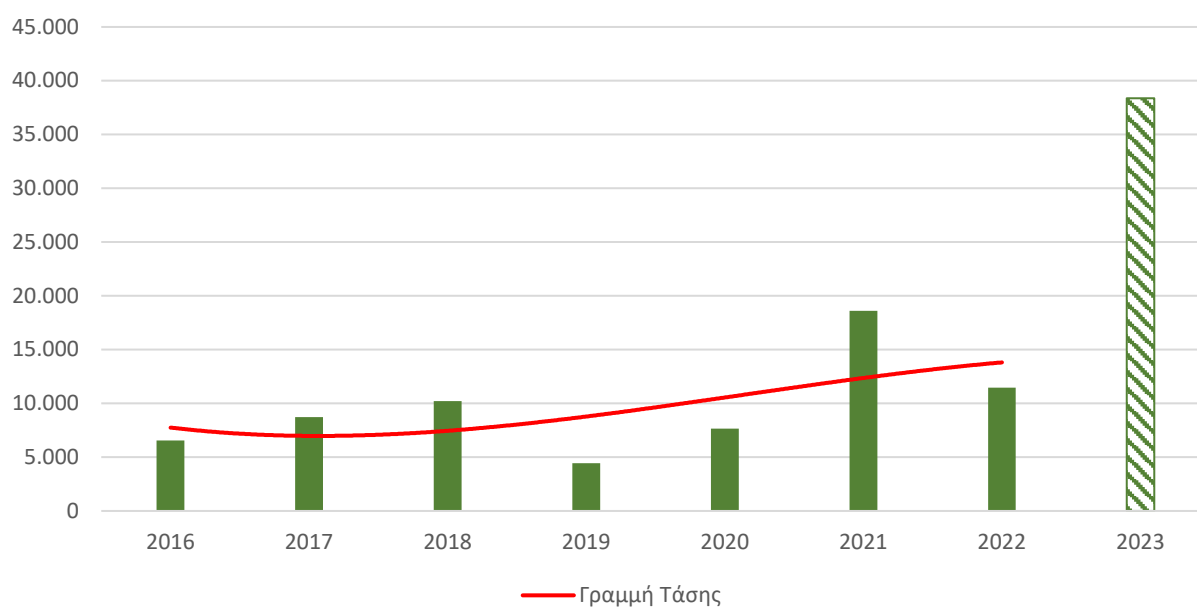
Πίνακας 35: Δείκτης: Μέση ζημία (€) (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Κατοικίες		1.593	2.992	3.413	1.932	2.712	3.274	2.424	3.378
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	2.661	2.985	5.255	2.591	3.667	8.974	4.701	9.225
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	14.491	13.288	13.879	10.893	20.360	16.575	18.417	53.932
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	28.384	23.987	12.245	7.067	14.706	25.568	35.728	113.812
	> 10 εκατ. €	19.447	40.452	37.256	8.850	16.915	69.246	44.110	152.659
	Σύνολο Λοιπών	6.552	8.717	10.213	4.450	7.662	18.617	11.478	38.356
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	4.030	5.839	6.583	3.049	5.031	10.101	6.558	19.348	

Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 22: Μέση Ζημία – Κατοικίες (€)

Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

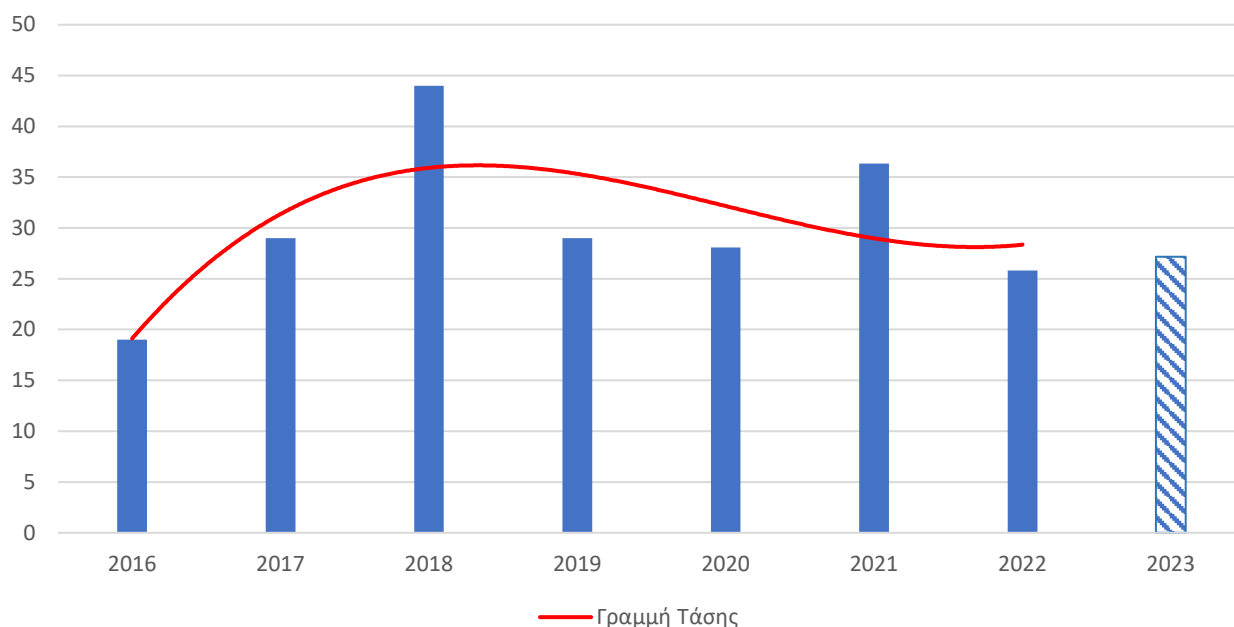
Γράφημα 23: Μέση Ζημία – Λοιποί κίνδυνοι (€)

Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Πίνακας 36: Δείκτης: Μέσο κόστος κάλυψης (€) (επικαιροποιημένη έρευνα)

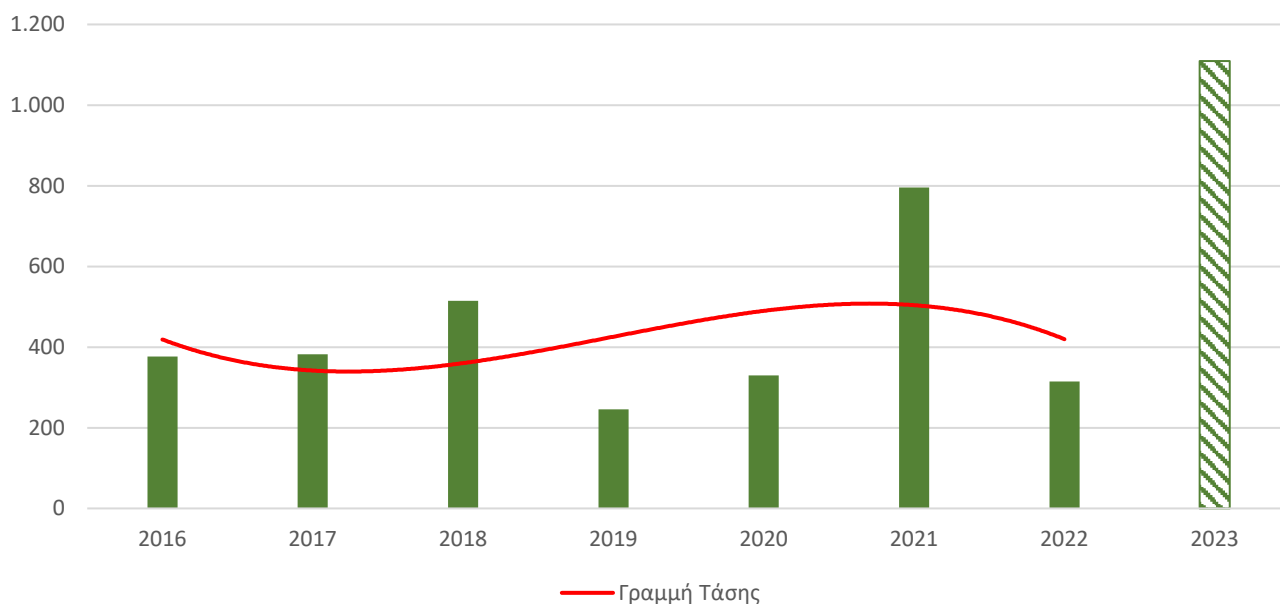
		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Κατοικίες		19	29	44	29	28	36	26	27
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	133	106	220	120	129	285	105	210
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	1.152	1.586	1.075	925	1596	1.335	1.049	2.538
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	5.443	3.422	1.800	804	1613	4.756	3.574	10.643
	> 10 εκατ. €	4.561	4.326	5.544	1.006	1746	30.242	17.182	63.855
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	377	382	515	246	330	796	315	1.109
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)		78	93	130	68	81	167	97	232

Γράφημα 24: Μέσο κόστος κάλυψης – Κατοικίες (€)



Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 25: Μέσο κόστος κάλυψης – Λοιποί κίνδυνοι (€)



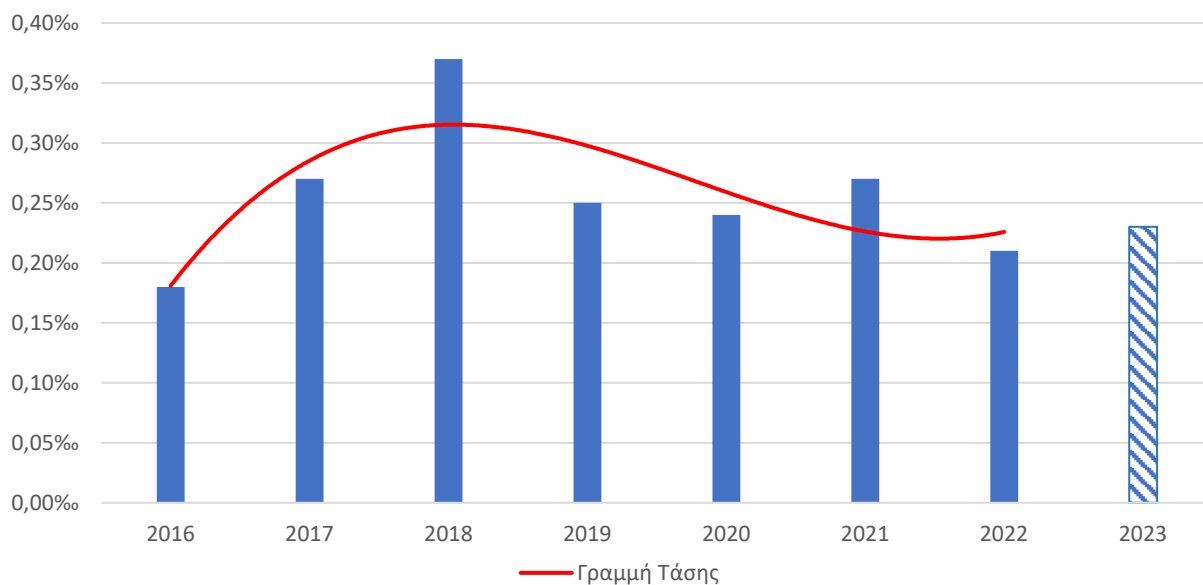
Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Πίνακας 37: Δείκτης: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) προς ασφαλισμένα κεφάλαια (επικαιροποιημένη έρευνα)

		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Κατοικίες		0,18%	0,27%	0,37%	0,25%	0,24%	0,27%	0,21%	0,23%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	0,88%	0,72%	1,05%	0,55%	0,58%	1,22%	0,69%	1,09%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	0,70%	0,90%	0,81%	0,52%	0,89%	0,73%	0,62%	1,49%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	1,17%	0,68%	0,44%	0,17%	0,31%	0,87%	0,66%	1,95%
	> 10 εκατ. €	0,17%	0,50%	0,43%	0,06%	0,09%	0,68%	0,45%	1,50%
	Σύνολο Λοιπών Κινδύνων	0,53%	0,64%	0,59%	0,16%	0,22%	0,83%	0,56%	1,47%
Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)		0,38%	0,47%	0,51%	0,18%	0,23%	0,61%	0,42%	0,97%

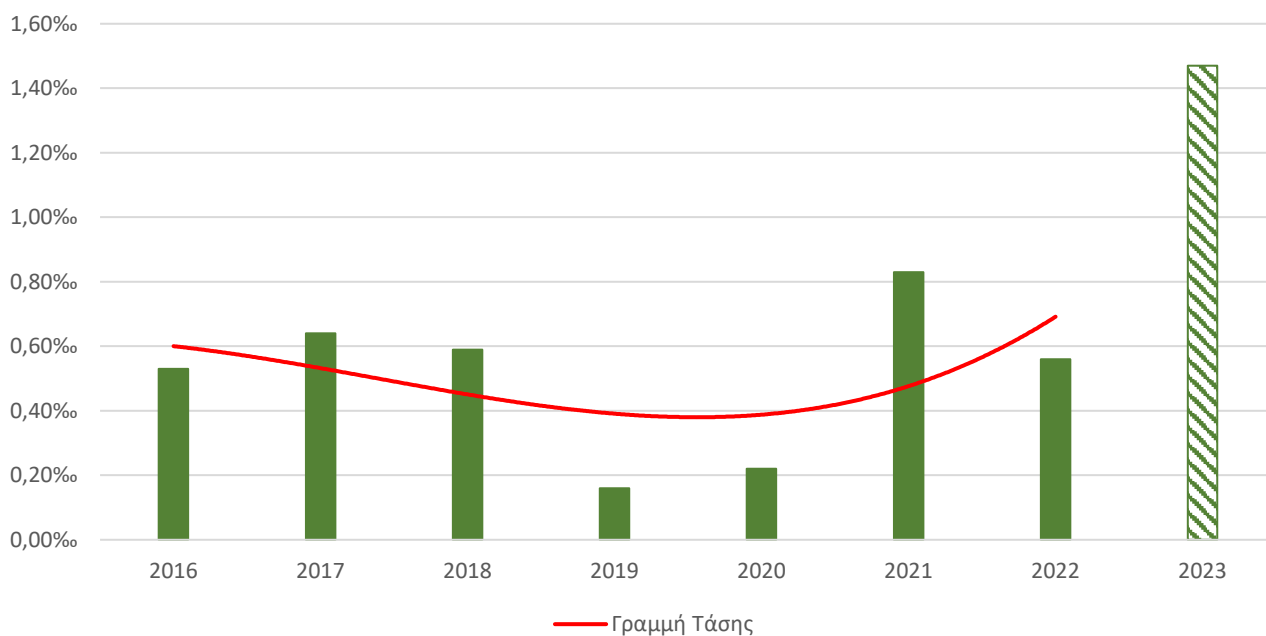
Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 26: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) προς ασφαλισμένα κεφάλαια – Κατοικίες



Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

Γράφημα 27: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) προς ασφαλισμένα κεφάλαια – Λοιποί κίνδυνοι



Τα στοιχεία του 2023 αποτελούν πρώτη εκτίμηση (αναφορά έως 31/12/2023) και δεν έχουν επικαιροποιηθεί

18 Οκτωβρίου 2024