

ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

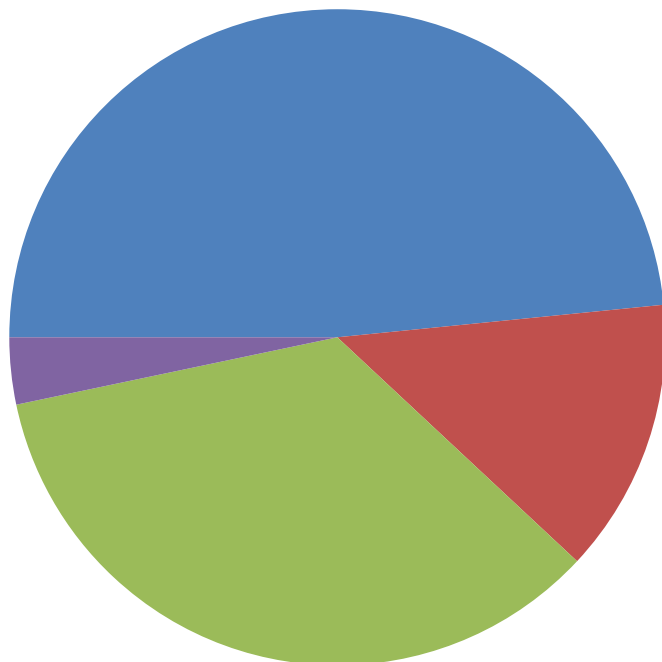
Ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης 2015



Υπηρεσία
Μελετών &
Στατιστικής

with English supplement

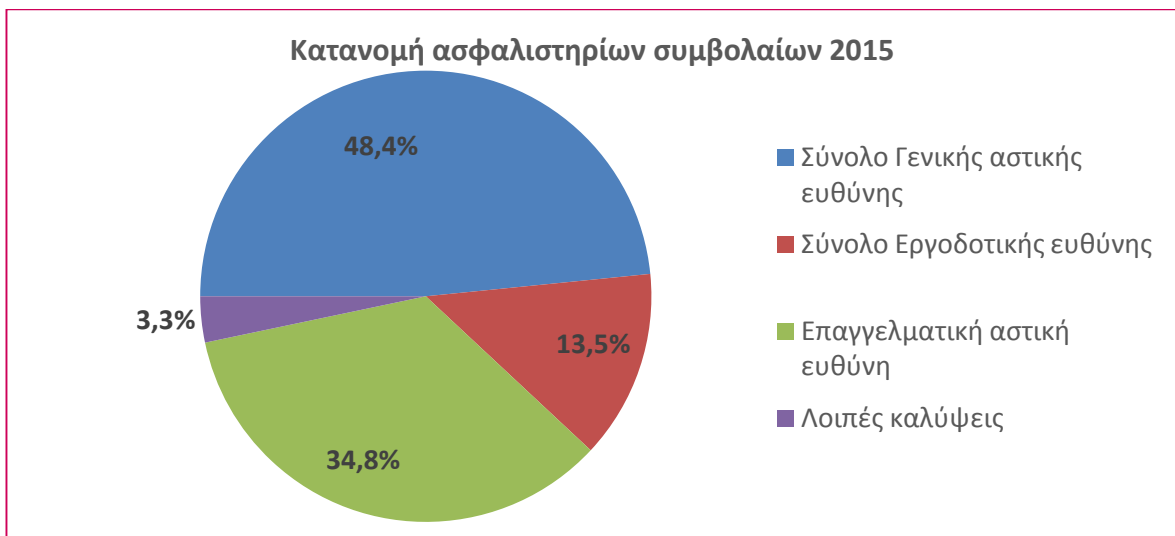
www.eaee.gr



Σύνοψη Βασικών Σημείων

Κατά την διάρκεια του 2015, ο κλάδος ασφάλισης «13. Γενικής αστικής ευθύνης» εκτιμάται ότι συγκέντρωσε παραγωγή από πρωτασφαλίσεις 78,6 εκατ. €, αυξημένη σε σχέση με το 2014 κατά 2,5%. Αντιθέτως, η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά Ζημιών μειώθηκε κατά 7,8% ενώ η συνολική παραγωγή (Ζωής και Ζημιών) μειώθηκε κατά 6,1%.

Από την έρευνα της ΕΑΕΕ στον κλάδο ασφάλισης της Γενικής αστικής ευθύνης ανάμεσα στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη της, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια σε ισχύ βρέθηκε ότι είναι καταναμημένα ως εξής:



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Ειδικότερα για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που αφορούν την επαγγελματική αστική ευθύνη, αυτά αφορούν κυρίως ιατρούς (56,6%) και διαμεσολαβητές (27,3%).

Η συχνότητα ζημιών του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης συνολικά εκτιμάται στο 4,7% για το 2015 (2014: 6,5%), η μέση ζημία του ίδιου έτους στα 7.290€ (2014: 7.290€) ενώ το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου έφθασε στα 340€ (2014: 475€).

Ως προς την επαγγελματική αστική ευθύνη, η συχνότητα ζημιών εκτιμάται στο 1,0% (2014: 1,3%) για τους ιατρούς και στο 0,1% (2014: 0,2%) για τους διαμεσολαβητές ενώ οι αντίστοιχες μέσες ζημίες εκτιμώνται στα 29,5 χιλιάδες € (2014: 30,9 χιλιάδες €) και 84,4 χιλιάδες € (2014: 41,7 χιλιάδες €).

Περιεχόμενα

Σύνοψη Βασικών Σημείων	2
Περιεχόμενα.....	3
Κατάλογος Γραφημάτων.....	4
Κατάλογος Πινάκων	4
Εισαγωγή.....	5
1. Η ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης.....	6
2. Τα αποτελέσματα της έρευνας.....	9
2.1 Ανάλυση συνολικών αποτελεσμάτων	9
2.2 Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης	14
3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου	15
3.1 Μελέτη συνολικών αποτελεσμάτων	15
3.2 Μελέτη καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης	17
4. Κατανομή παραγωγής ασφαλίστρων ανά κανάλι πωλήσεων.....	18
4.1 Ανάλυση συνολικών αποτελεσμάτων	18
4.2 Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης	19
Παραρτήματα	
Παράρτημα 1: Κατάλογος συμμετεχόντων – List of participants	
Appendix 2: Executive Summary	

Κατάλογος Γραφημάτων

Γράφημα 1: Εξέλιξη συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις.....	6
Γράφημα 2: Εξέλιξη παραγωγής ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης	7
Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης.....	7
Γράφημα 4: Πλήθος επιχειρήσεων που ασκούν τον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης	8
Γράφημα 5: Κατανομή πλήθους συμβολαίων	10
Γράφημα 6: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών	10
Γράφημα 7: Κατανομή ποσών πληρωθεισών ζημιών	11
Γράφημα 8: Κατανομή αποθέματος εκκρεμών ζημιών	11

Κατάλογος Πινάκων

Πίνακας 1: Σύνολο έρευνας αστικής ευθύνης.....	9
Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη.....	12
Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη.....	12
Πίνακας 4: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Περιβαλλοντική	13
Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης.....	14
Πίνακας 6: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης.....	15
Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη.....	16
Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη.....	16
Πίνακας 9: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Περιβαλλοντική	16
Πίνακας 10: Μελέτη καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης.....	17
Πίνακας 11: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων ανά κανάλι πωλήσεων	18
Πίνακας 12: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων επαγγελματικών ευθυνών ανά κανάλι πωλήσεων	19
Πίνακας 13: Κατάλογος συμμετεχόντων (List of participants).....	20

Εισαγωγή

Η Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) συνεχίζει την ετήσια έρευνά της με χρήση ερωτηματολογίου συλλογής στατιστικών στοιχείων αναφορικά με τον κλάδο ασφάλισης Γενικής αστικής ευθύνης και δημοσιεύει τα αποτελέσματά της για το έτος 2015¹.

Στόχος της έρευνας ήταν να προσδιορίσει στατιστικά το ύψος του κινδύνου που είχαν αναλάβει οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη, επί συγκεκριμένων καλύψεων του κλάδου, μέσω του υπολογισμού της τεχνικής βάσης της ασφάλισης (μέση συχνότητα επελεύσεων κινδύνων, μέση ζημία έτους, μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου κατά το παρελθόν) για το σύνολο των συμμετεχουσών επιχειρήσεων. Είναι η δεύτερη χρονιά που πραγματοποιείται η έρευνα με το αναθεωρημένο ερωτηματολόγιο.

Η δομή της έκδοσης είναι ως εξής: στην πρώτη ενότητα παρουσιάζεται η γενική εικόνα του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης το 2015, στην δεύτερη ενότητα καταγράφονται συγκεντρωτικά τα απόλυτα μεγέθη της έρευνας και στην τρίτη ενότητα μελετώνται οι δείκτες που προκύπτουν από αυτά. Στην τέταρτη ενότητα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της έρευνας επί της κατανομής της παραγωγής στα κανάλια πωλήσεων του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης.

Στην παρούσα έρευνα της ΕΑΕΕ ανταποκρίθηκαν συνολικά 27 ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη², οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 98,4% της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα πλέον δικαιωμάτων συμβολαίων) το έτος 2015 στον κλάδο της Γενικής Αστικής Ευθύνης.

Τα συγκεντρωτικά στατιστικά αποτελέσματα της παρούσας μελέτης (τα οποία δεν επιτρέπουν την εξακρίβωση της ταυτότητας των συγκεκριμένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των ασφαλιζομένων σε αυτές) τέθηκαν υπό την επιμέλεια της Ομάδας εργασίας Στατιστικών στοιχείων, υπόψη της αρμόδιας επιτροπής Γενικής Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών της Ε.Α.Ε.Ε. και δεν έχουν κανένα δεσμευτικό χαρακτήρα.

¹ Οι έρευνες στον κλάδο της Γενικής Αστικής Ευθύνης είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ: <http://www.eaee.gr/cms/basic-page/184/statistika-stoiheia-asfalistikon-kladon>

² Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα ονομάζονται στο 1^ο παράρτημα.

1. Η ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης

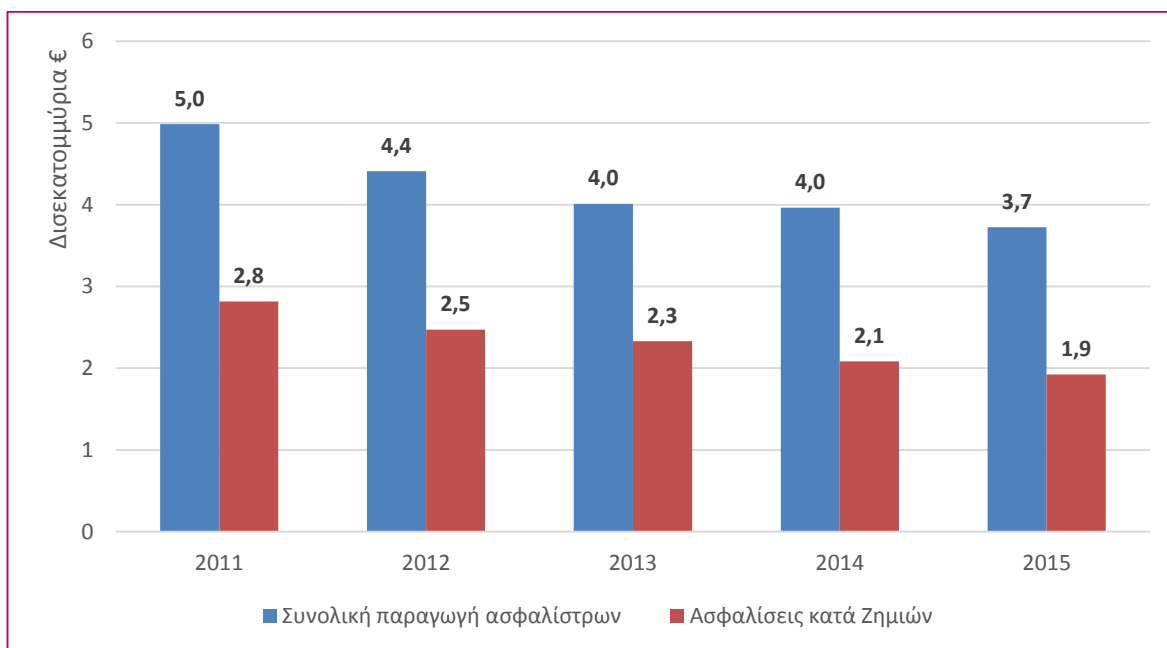
Η συνολική παραγωγή από πρωτασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων συμβολαίων) στην Ελλάδα έφθασε τα 3,7 δισ. € το 2015, μειωμένη κατά 6,1% σε σχέση με το 2014³. Στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, η αντίστοιχη παραγωγή έφθασε τα 1,9 δισ. € το 2015 (μειωμένη κατά 7,8% σε σχέση με το 2014). Τέλος, η παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης έφθασε τα 78,6 εκατ. € το 2015 καταγράφοντας αύξηση (+2,5%) σε σχέση με το 2014.

Όπως φαίνεται στα γραφήματα 2 και 3 που ακολουθούν, από το 2011 κι έπειτα, η παραγωγή του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης ακολουθεί μία σχετικά σταθερή πορεία, με οριακές διακυμάνσεις τόσο από έτος σε έτος, όσο και εντός του έτους.

Ο συγκεκριμένος κλάδος αποτέλεσε το 4,1% της παραγωγής των ασφαλίσεων κατά Ζημιών το 2015. Συνολικά, 33 (2014: 34) ασφαλιστικές επιχειρήσεις άσκησαν τον συγκεκριμένο κλάδο.

Στα παρακάτω γραφήματα παρουσιάζεται η εξέλιξη των προαναφερθέντων μεγεθών κατά την διάρκεια των τελευταίων ετών.

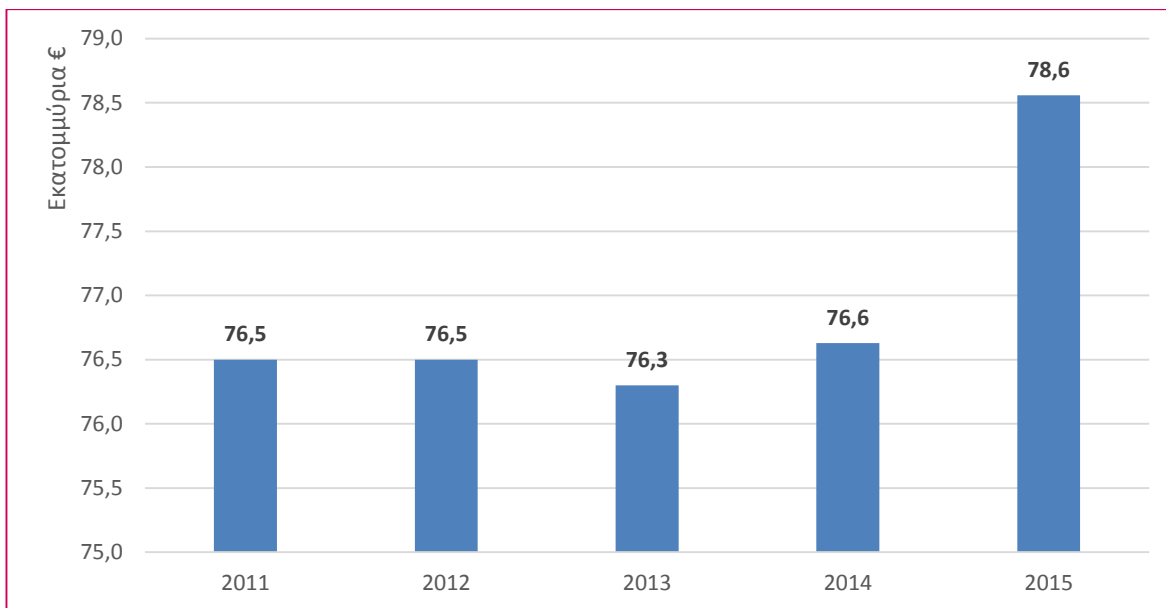
Γράφημα 1: Εξέλιξη συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις



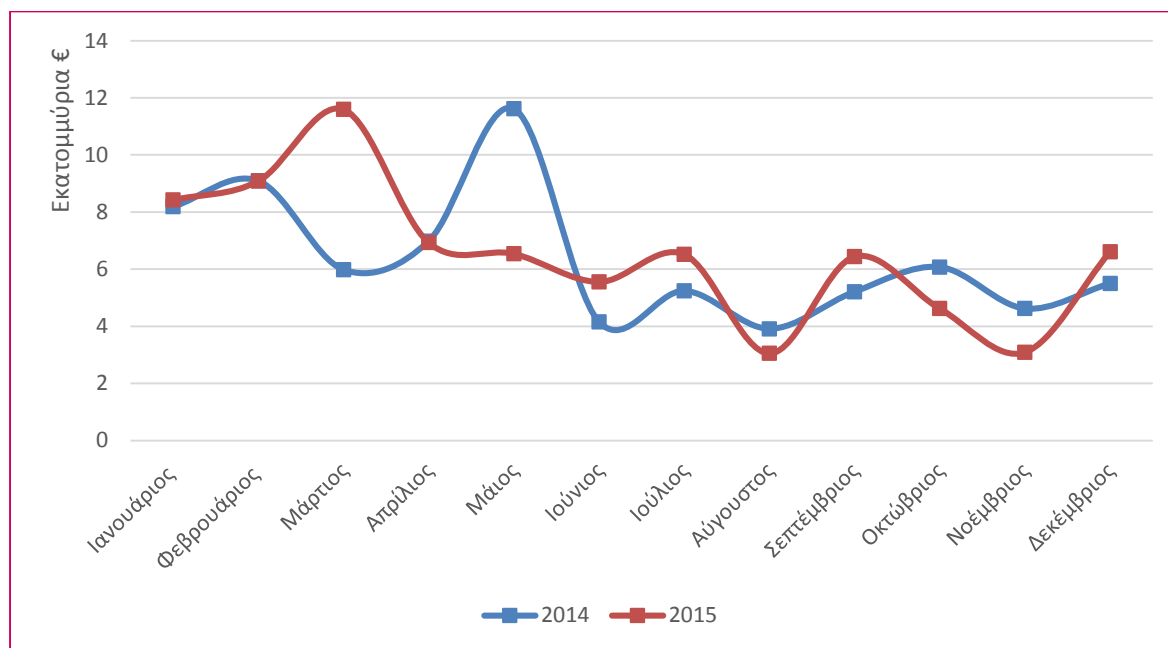
³ Αναλυτική καταγραφή της διαχρονικής εξέλιξης της παραγωγής ασφαλιστρών μπορεί να αναζητηθεί μέσα από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www.eaee.gr), στον σύνδεσμο: <http://www.eaee.gr/cms/paragogi-asfalistron>

Η ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης

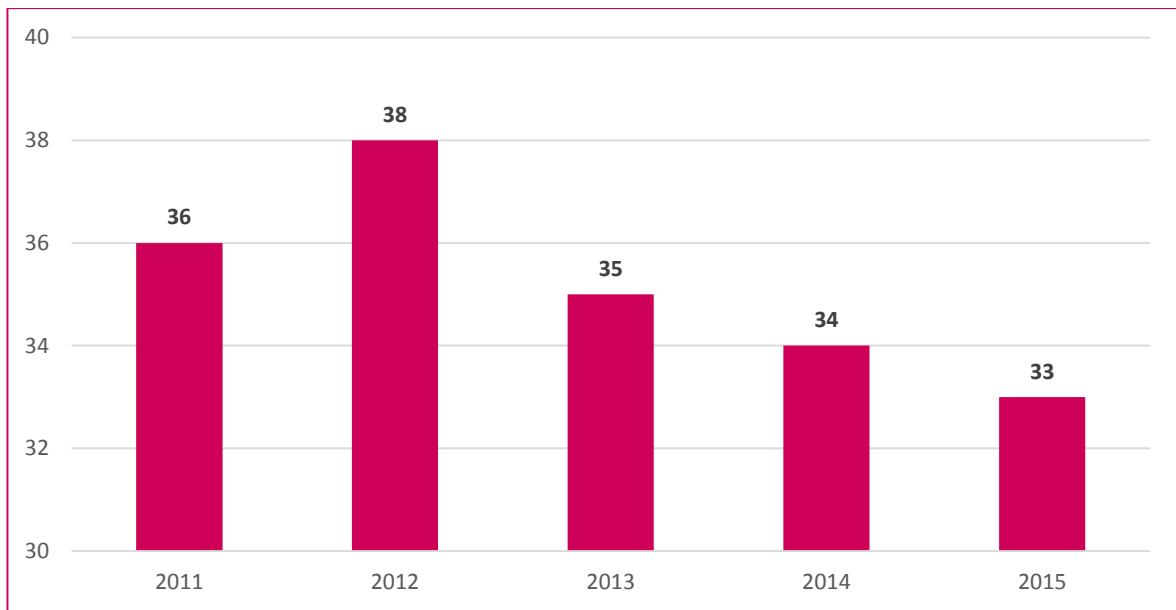
Γράφημα 2: Εξέλιξη παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης



Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης



Γράφημα 4: Πλήθος επιχειρήσεων που ασκούν τον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης



2. Τα αποτελέσματα της έρευνας

2.1 Ανάλυση συνολικών αποτελεσμάτων

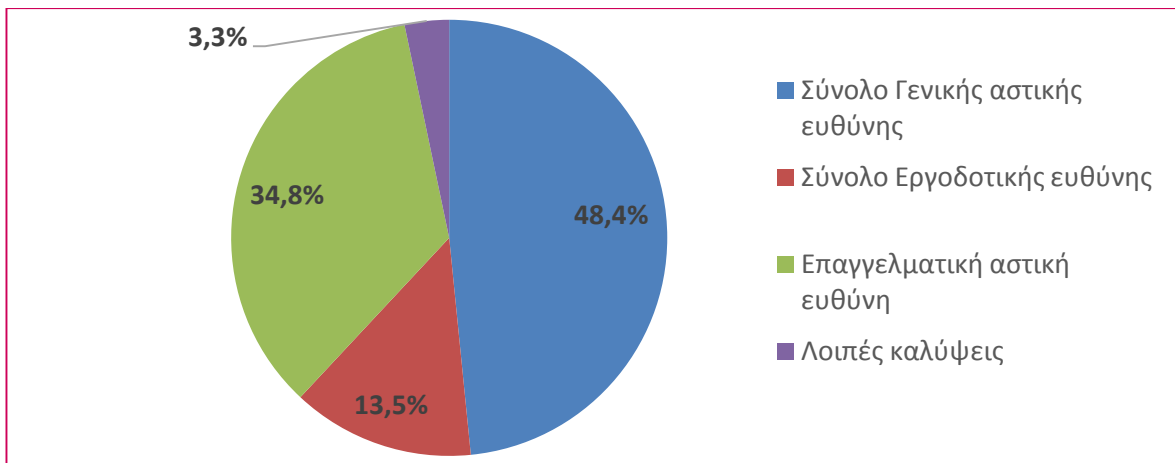
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας που διεξήγαγε η ΕΑΕΕ για τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 106 χιλιάδες συμβόλαια σε ισχύ εντός του 2015 σύμφωνα με τις απαντήσεις 27 ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 98,4% της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα πλέον δικαιωμάτων συμβολαίων επί απαντήσεων) το έτος 2015 στον κλάδο της Γενικής Αστικής Ευθύνης (2014: 88 χιλιάδες συμβόλαια σε ισχύ επί απαντήσεων 22 ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 96,4% της παραγωγής). Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 4,9 χιλιάδες ζημιές (2014: 5,7 χιλιάδες ζημιές), πληρώθηκαν 1,6 εκατ. € (2014: 3,8 εκατ. €) και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 34,5 εκατ. € (2014: 38 εκατ. €).

Πίνακας 1: Σύνολο έρευνας αστικής ευθύνης

	Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)
2015	105.969	4.944	1.554.437	34.486.899
2014	87.825	5.718	3.778.001	37.904.184

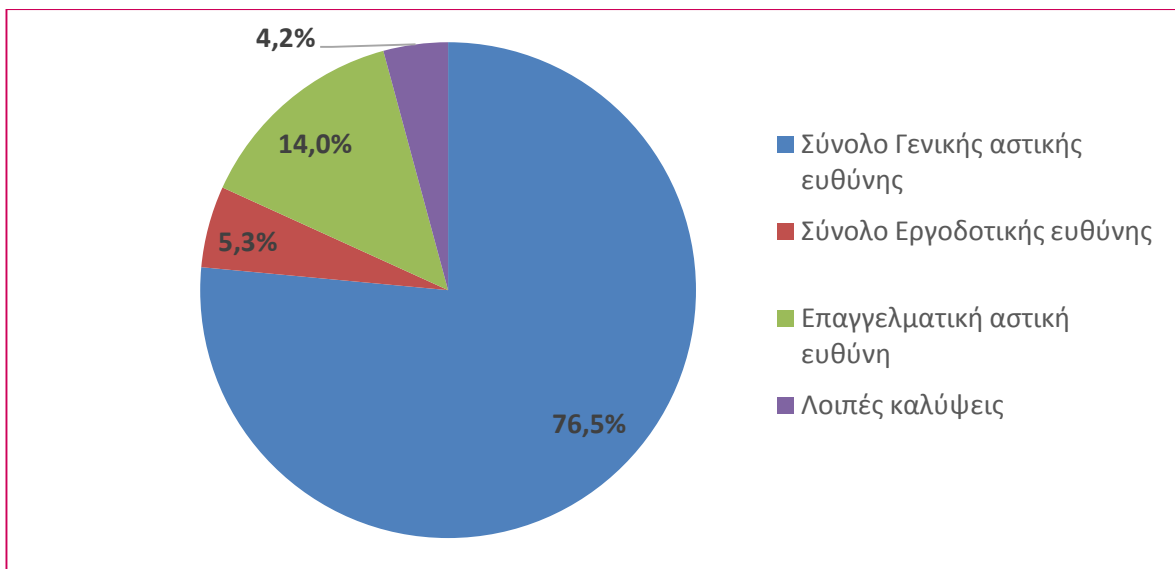
Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 2**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 3**, και Λοιπές καλύψεις (που περιλαμβάνουν Ευθύνη προϊόντος, Επαγγελματική, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική) στον **πίνακα 4**. Ειδικότερα, η ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής ευθύνης καταγράφεται στον **πίνακα 5**.

Γράφημα 5: Κατανομή πλήθους συμβολαίων



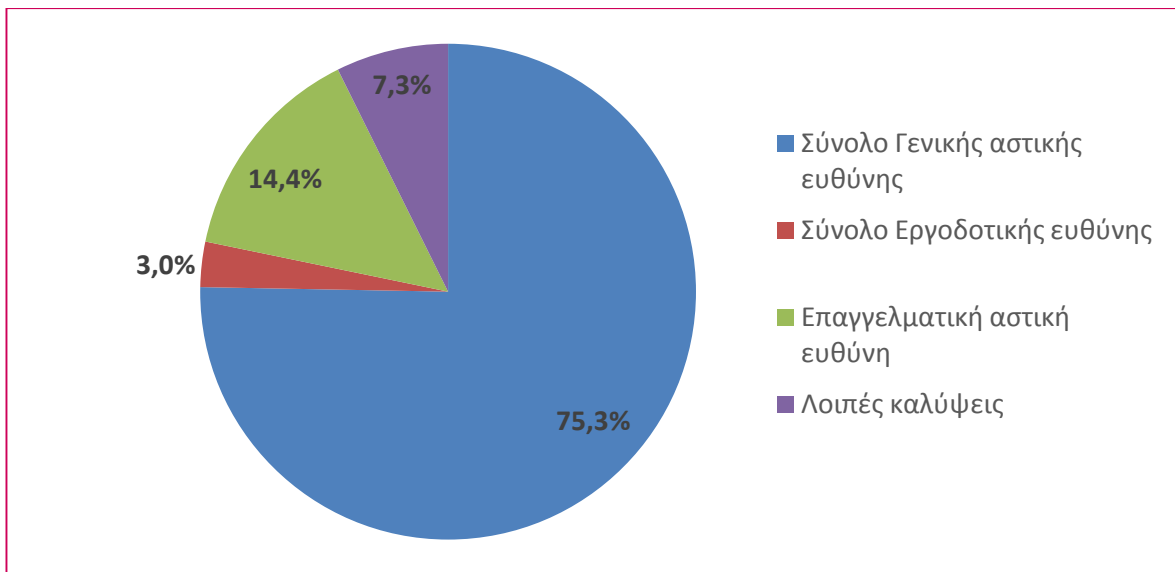
Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Γράφημα 6: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών



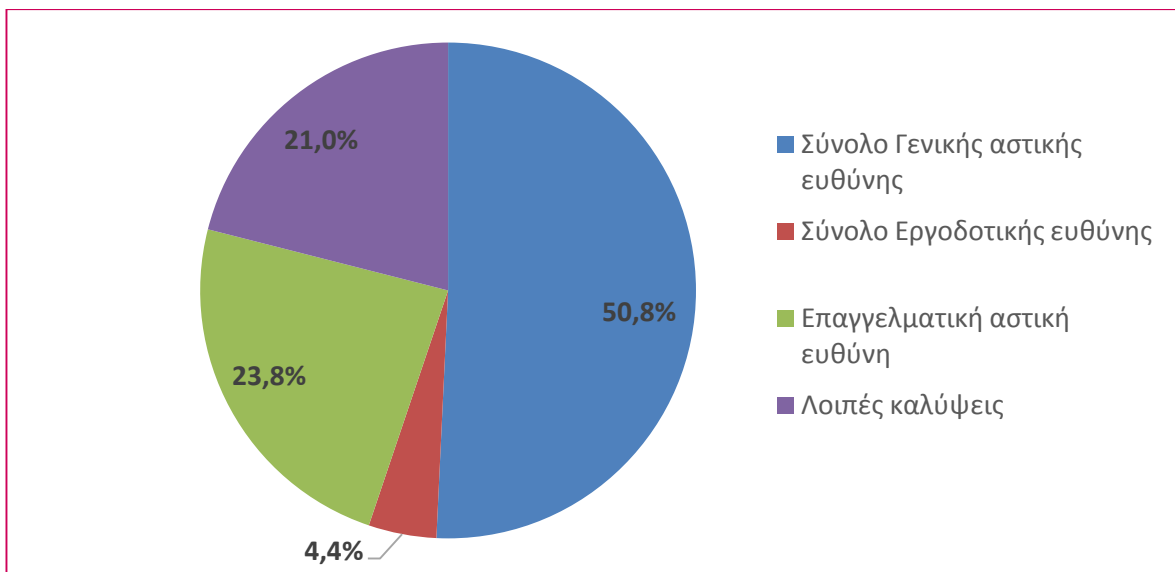
Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Γράφημα 7: Κατανομή ποσών πληρωθεισών ζημιών



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Γράφημα 8: Κατανομή αποθέματος εκκρεμών ζημιών



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Στον παρακάτω πίνακα, παρουσιάζεται το αποτέλεσμα της έρευνας και η αντίστοιχη ποσοστιαία κατανομή ως προς τις ζημιές των καλύψεων της Γενικής αστικής ευθύνης.

Τα αποτελέσματα της έρευνας

Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

2015	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	2.859	10.802	1.161	36.486	51.308
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	248	1.679	212	1.642	3.781
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	26.341	79.844	590.658	473.535	1.170.378
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	1.633.059	2.496.510	9.034.210	4.339.413	17.503.192
Ποσοστιαία κατανομή 2015					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	5,6%	21,1%	2,3%	71,1%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	6,6%	44,4%	5,6%	43,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2,3%	6,8%	50,5%	40,5%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	9,3%	14,3%	51,6%	24,8%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2014					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	6,6%	15,4%	2,8%	75,1%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	6,6%	33,7%	16,1%	43,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	12,7%	2,8%	30,6%	53,9%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	9,2%	13,6%	47,2%	30,0%	100%

Ομοίως, στον πίνακα 3 εμφανίζεται το αποτέλεσμα της έρευνας για την εργοδοτική ευθύνη.

Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη

2015	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	2.539	4.011	741	7.054	14.345
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	69	73	28	93	263
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	17.648	10.510	5.000	12.708	45.865
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	1.277.839	73.740	25.200	150.519	1.527.298
Ποσοστιαία κατανομή 2015					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	17,7%	28,0%	5,2%	49,2%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	26,2%	27,8%	10,6%	35,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	38,5%	22,9%	10,9%	27,7%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	83,7%	4,8%	1,6%	9,9%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2014					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	23,9%	19,9%	8,7%	47,4%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	17,9%	21,6%	9,5%	51,1%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	36,1%	5,2%	9,5%	49,3%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	47,2%	6,3%	33,4%	13,1%	100%

Τα αποτελέσματα της έρευνας

Στον επόμενο πίνακα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα για τις υπόλοιπες καλύψεις της Γενικής αστικής ευθύνης. Η επαγγελματική αστική ευθύνη αναλύεται περαιτέρω στην υποπαράγραφο 2.2.

Πίνακας 4: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Περιβαλλοντική

2015	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
						Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	2.322	36.825	678	234	43	79	135
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	142	692	65	1	0	0	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	72.636	224.204	41.354	0	0	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5.587.929	8.203.194	1.585.286	80.000	0	0	0
Ποσοστιαία κατανομή 2015⁴							
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	2,2%	34,8%	0,6%	0,2%	0,04%	0,1%	0,1%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2,9%	14,0%	1,3%	0,0%	-	0,0%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	4,7%	14,4%	2,7%	0,0%	-	0,0%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	16,2%	23,8%	4,6%	0,2%	-	0,0%	0,0%
Ποσοστιαία κατανομή 2014⁴							
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	1,8%	36,7%	0,7%	0,2%	*5	0,1%	0,2%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	15,6%	11,7%	1,2%	0,1%	*5	0,0%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	17,2%	14,0%	0,7%	0,0%	*5	0,0%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	15,9%	23,3%	4,4%	0,4%	*5	0,0%	0,0%

⁴ Συμμετοχή στο σύνολο του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης για το αντίστοιχο έτος

⁵ Η έρευνα για την συγκεκριμένη κάλυψη (IT-Cyber) δεν είχε διεξαχθεί για το 2014.

Τα αποτελέσματα της έρευνας

2.2 Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

Ειδικότερα στην επαγγελματική αστική ευθύνη, η παρούσα έρευνα προχώρησε σε ανάλυση των καλύψεων ανά επάγγελμα, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα.

Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

2015	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα						
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	20.726	100	10.055	271	435	1.850	3.388	36.825
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	194	13	15	3	3	376	88	692
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	83.065	772	12.806	0	3.035	86.255	38.271	224.204
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5.644.651	353.731	1.253.801	150.000	2.299	159.469	639.244	8.203.194
Ποσοστιαία κατανομή 2015								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	56,3%	0,3%	27,3%	0,7%	1,2%	5,0%	9,2%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	28,0%	1,9%	2,2%	0,4%	0,4%	54,3%	12,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	37,0%	0,3%	5,7%	0,0%	1,4%	38,5%	17,1%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	68,8%	4,3%	15,3%	1,8%	0,0%	1,9%	7,8%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2014								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	58,1%	0,2%	24,9%	0,8%	1,4%	4,8%	9,9%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	36,4%	2,4%	1,9%	0,7%	0,7%	40,4%	17,3%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	41,8%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	6,8%	50,8%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	82,7%	3,5%	6,1%	2,4%	0,1%	1,5%	3,7%	100%

3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

3.1 Μελέτη συνολικών αποτελεσμάτων

Τα μεγέθη της έρευνας που παρουσιάστηκαν στην προηγούμενη παράγραφο 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 2015 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα, και 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

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

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, η μέση συχνότητα των ζημιών βελτιώθηκε στο 4,7% (2014: 6,5%) επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ. Η μέση ζημία παρέμεινε σταθερή στα 7.290€ (2014: 7.290€) ενώ το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου μειώθηκε στα 340€ (2014: 475€).

Πίνακας 6: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2015	4,7%	7.290	340
2014	6,5%	7.290	475

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

Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

	2015	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών		8,7%	15,5%	18,3%	4,5%	7,4%
Μέση ζημία (€)		6.691	1.534	45.400	2.931	4.939
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		580	239	8.290	132	364
	2014					
Συχνότητα ζημιών		8,9%	19,7%	50,9%	5,2%	9,0%
Μέση ζημία (€)		8.111	2.067	15.748	4.153	5.576
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		725	407	8.015	218	503

Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη

	2015	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών		2,7%	1,8%	3,8%	1,3%	1,8%
Μέση ζημία (€)		18.775	1.154	1.079	1.755	5.982
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		510	21	41	23	110
	2014					
Συχνότητα ζημιών		1,4%	2,1%	2,1%	2,1%	1,9%
Μέση ζημία (€)		27.724	3.103	34.532	3.829	10.857
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		401	65	726	80	210

Πίνακας 9: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Περιβαλλοντική

	2015	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Συχνότητα ζημιών		6,1%	1,9%	9,6%	0,4%	0%	0%	0%
Μέση ζημία (€)		39.863	12.178	25.025	80.000	-	-	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		2.438	229	2.399	342	-	-	-
	2014							
Συχνότητα ζημιών		55,5%	2,1%	12,0%	1,6%	*6	0%	0%
Μέση ζημία (€)		7.506	13.997	23.954	48.833	*7	-	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		4.170	291	2.883	805	*7	-	-

*6 Η έρευνα για την συγκεκριμένη κάλυψη (IT-Cyber) δεν είχε διεξαχθεί για το 2014.

3.2 Μελέτη καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

Όμοια με την προηγούμενη υποπαράγραφο, στον επόμενο πίνακα ακολουθεί ο υπολογισμός των δεκτών για τις καλύψεις ανά επάγγελμα.

Πίνακας 10: Μελέτη καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

	Ιατρών							Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα	Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	
2015								
Συχνότητα ζημιών	0,9%	13,0%	0,1%	1,1%	0,7%	20,3%	2,6%	1,9%
Μέση ζημία (€)	29.524	27.270	84.440	50.000	1.778	654	7.699	12.178
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	276	3.545	126	554	12	133	200	229
2014								
Συχνότητα ζημιών	1,3%	23,5%	0,2%	2,0%	1,1%	17,3%	3,6%	2,1%
Μέση ζημία (€)	30.889	19.500	41.743	42.100	2.306	619	5.143	13.997
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	403	4.588	68	825	26	107	187	291

4. Κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων ανά κανάλι πωλήσεων

Για πρώτη φορά, στην έρευνα επί των στατιστικών στοιχείων του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης, η αρμόδια Επιτροπή Αστικής ευθύνης και Επαγγελματικών ευθυνών της ΕΑΕΕ αποφάσισε να εντάξει στο ερωτηματολόγιο (σε προαιρετική βάση) την διερεύνηση της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσες (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι πωλήσεων.

Τα προϊόντα του κλάδου χωρίστηκαν στις ίδιες κατηγορίες όπως αυτές μελετώνται στις προηγούμενες ενότητες της έκδοσης: Γενική, Προϊόντος, Εργοδοτική, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές και Περιβαλλοντική (υποενότητα 4.1). Περαιτέρω, η Επαγγελματική ευθύνη κατηγοριοποιείται σε Ιατρών, Διαμεσολαβούντων, Αρχιτεκτόνων-μηχανικών, Δικηγόρων, Λογιστών και Λοιπών επαγγελματιών (υποενότητα 4.2).

Τα κανάλια πωλήσεων ορίστηκαν ως εξής: οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο), τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες), η συνεργασία με τράπεζες (bancassurance) και οι απευθείας πωλήσεις.

Στο συγκεκριμένο σκέλος του ερωτηματολογίου, συμμετείχαν 15 ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 52,8% της παραγωγής από πρωτασφαλίσες (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα πλέον δικαιωμάτων συμβολαίων) το έτος 2015 στον κλάδο της Γενικής Αστικής Ευθύνης.

4.1 Ανάλυση συνολικών αποτελεσμάτων

Η κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσες ανά κανάλι πωλήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν είχε ως εξής:

Πίνακας 11: Κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων ανά κανάλι πωλήσεων

2015 Καλύψεις	Κανάλι Πωλήσεων					Σύνολο
	Ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο)	Ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες)	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις		
Γενική	8,3%	65,0%	0,3%	26,5%		100%
Προϊόντος	2,9%	92,8%	0,0%	4,3%		100%
Εργοδοτική	8,0%	84,7%	0,0%	7,2%		100%
Επαγγελματική	11,1%	81,2%	0,0%	7,7%		100%
Ευθύνη στελεχών διοίκησης	0,2%	74,6%	0,0%	25,2%		100%
Κλινικές δοκιμές	0,0%	67,4%	0,0%	32,6%		100%
Περιβαλλοντική	1,3%	98,7%	0,0%	0,0%		100%
Σύνολο	7,2%	74,9%	0,1%	17,8%		100%

4.2 Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

Η κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις ανά κανάλι πωλήσεων για τις επαγγελματικές ευθύνες είχε ως εξής:

Πίνακας 12: Κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων επαγγελματικών ευθυνών ανά κανάλι πωλήσεων

2015	Κανάλι Πωλήσεων				
	Ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο)	Ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες)	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Σύνολο
Επαγγελματική ευθύνη Ιατρών	19,9%	77,6%	0,0%	2,5%	100%
Διαμεσολαβούντων	1,3%	73,0%	0,0%	25,7%	100%
Αρχιτεκτόνων-μηχανικών	3,6%	96,3%	0,0%	0,2%	100%
Δικηγόρων	20,3%	70,9%	0,1%	8,7%	100%
Λογιστών	4,5%	95,2%	0,0%	0,3%	100%
Λοιπά επαγγέλματα	4,3%	87,0%	0,0%	8,7%	100%
Σύνολο	11,1%	81,3%	0,0%	7,5%	100%

Παραρτήματα

Παράρτημα 1: Κατάλογος συμμετεχόντων – List of participants

Η Επιτροπή Γενικής Αστικής ευθύνης της ΕΑΕΕ επιθυμεί να ευχαριστήσει τις παρακάτω ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανταποκρίθηκαν στο σχετικό ερωτηματολόγιο το οποίο υποστήριξε το μελετητικό έργο της παρούσας έκδοσης.

HAIC's General Civil liability committee wishes to thank the following insurance enterprises for their response to the questionnaire that supported the undertaken study.

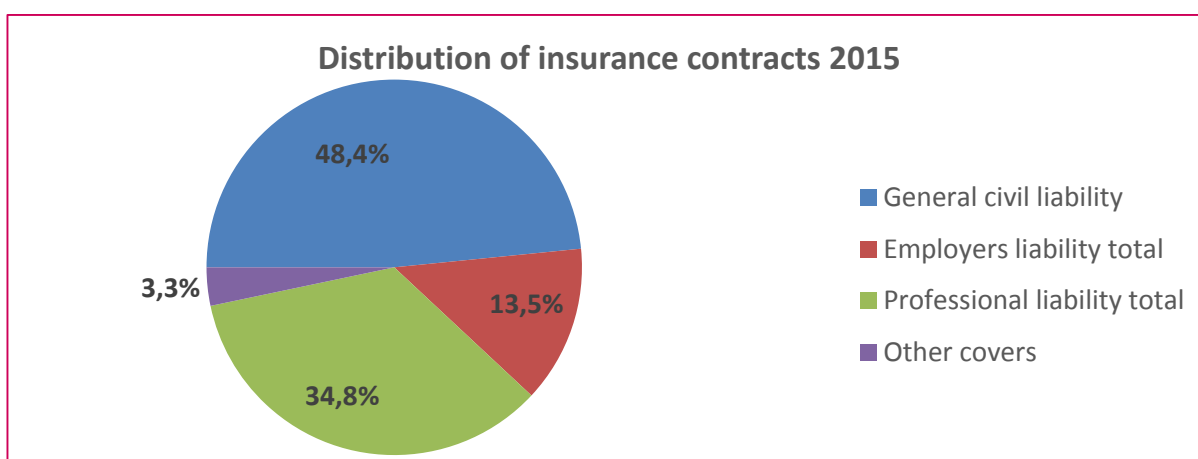
Πίνακας 13: Κατάλογος συμμετεχόντων (List of participants)

1. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
2. ΑΙΓΑΙΟΝ Α.Α.Ε.
3. ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
4. ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
5. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
6. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
7. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ
8. ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
9. ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.
10. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Α.Ε.Γ.Α.
11. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
12. ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
13. AIG EUROPE LTD
14. ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.
15. ΑΧΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
16. CROMAR
17. ERB EUROLIFE Α.Ε.Γ.Α.
18. ERGO Α.Α.Ε. ΖΗΜΙΩΝ
19. GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.
20. GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε
21. HDI GLOBAL SE HELLAS
22. INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
23. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.
24. INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Γ.Α.
25. MALAYAN INS. CO. INC.
26. PRIME INS. CO. LTD.
27. ROYAL AND SUN ALLIANCE INS. PLC

Appendix 2: Executive Summary

During 2015, the insurance branch "13. General civil liability" produced direct premium of 78.6 million €, higher than 2014 by 2.5%. By contrast, the production of Non-life insurance decreased by 7.8%, while total premium (Life and Non-Life) decreased by 6.1%.

HAIC's survey amongst insurance companies - members in General civil liability insurance found that the count of insurance contracts is distributed as follows:



Note: Products liability, Directors and Officers liability, Medical trials, IT-Cyber and Environmental liability are summed up in Other covers.

Specifically the policies relating to professional liability, they mainly have to do with medical doctors (56.6%) and insurance intermediaries (27.3%).

The frequency of claims in General liability insurance is estimated at 4.7% for 2015 (2014: 6.5%), the average claim at 7.290€ (2014: 7.290€) and the average cost of risks' cover reaches at €340 (2014: €475).

As for professional civil liability, the claims frequency is estimated at 1.0% (2014: 1.3%) for medical doctors and 0.1% (2014: 0.2%) for insurance intermediaries while the corresponding average claims are estimated at €29,524 (2014: €30,889) and €84,440 (2014: €41,743) respectively.



ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ - ΜΕΛΕΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ



86. Ασφάλιση Νομικής προστασίας 2015

Ιούνιος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-legalexpenses2015gr.pdf>



85. Παραγωγή ασφαλιστρών Ιανουαρίου-Μαρτίου 2016

Μάιος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-premium3months2016gr.pdf>



84. Ασφάλιση σκαφών αναψυχής 2015

Μάιος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-yacht2015gr.pdf>



83. Ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων 2014-2015

Μάιος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-crewinsurance2015gr.pdf>



82. Ασφάλιση μεταφερόμενων εμπορευμάτων 2014-2015

Μάιος 2016

http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-cargo2014_2015gr.pdf



ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ - ΜΕΛΕΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ



81. Ασφάλιση αυτοκινήτου 2014

Μάρτιος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-motor2014gr.pdf>



80. Ασφάλιση σκαφών αναψυχής 2014

Μάρτιος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-yacht2014gr.pdf>



79. Ασφάλιση Νομικής προστασίας 2014

Φεβρουάριος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-legalexpenses2014gr.pdf>



78. Παραγωγή ασφαλίσεων Ιανουαρίου – Δεκεμβρίου 2015

Φεβρουάριος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-premium12months2015gr.pdf>



77. Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης 2014

Δεκέμβριος 2015

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-GeneraLCivilLiability2014gr.pdf>

Ε.Α.Ε.Ε. – Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής

Ιωάννης Φασόης, Μ.Α.

+30 210 33 34 104

fasois@eaee.gr

Κωνσταντίνος Σταθόπουλος, Μ.Σc., Μ.Ρεs.

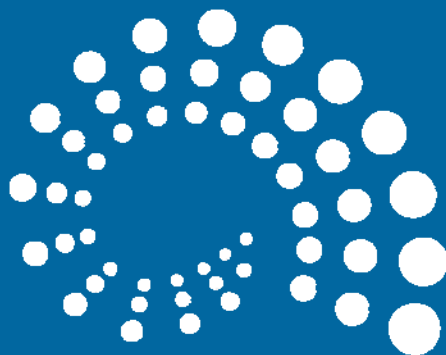
+30 210 33 34 109

cstathopoulos@eaee.gr

Η παρούσα έκδοση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ: www.eaee.gr

Η παρούσα έκδοση υπόκειται σε προστασία της νομοθεσίας περί πνευματικών δικαιωμάτων. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τον Ν. 2121/1993 όπως ισχύει, απαγορεύεται η αναδημοσίευση και γενικά η αναπαραγωγή του παρόντος έργου, με οποιοδήποτε τρόπο, τμηματικά ή περιληπτικά, στο πρωτότυπο ή σε μετάφραση ή άλλη διασκευή, χωρίς άδεια του εκδότη.

Παρά το γεγονός ότι όλες οι πληροφορίες που χρησιμοποιούνται στην παρούσα έκδοση λήφθηκαν προσεκτικά από αξιόπιστες πηγές, η ΕΑΕΕ δεν αναλαμβάνει καμία ευθύνη για την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που παρέχονται. Οι πληροφορίες που παρέχονται έχουν ενημερωτικό σκοπό και μόνο και σε καμία περίπτωση η ΕΑΕΕ δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε απώλεια ή ζημία που προκύπτει από τη χρήση αυτής της πληροφόρησης. Επισημαίνεται ότι το σύνολο των πληροφοριών που εμπεριέχονται έχουν αποκλειστικά ενημερωτικό και μη δεσμευτικό χαρακτήρα, ενώ σε καμία περίπτωση δεν υποκρύπτουν οποιαδήποτε προτροπή για τυχόν υιοθέτησή τους.



ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10 • 105 57 ΑΘΗΝΑ • ΤΗΛ. 210 33 34 100 • e-mail: info@eae.gr
