

Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης 2013



with English supplement



*Υπηρεσία Μελετών
και Στατιστικής*

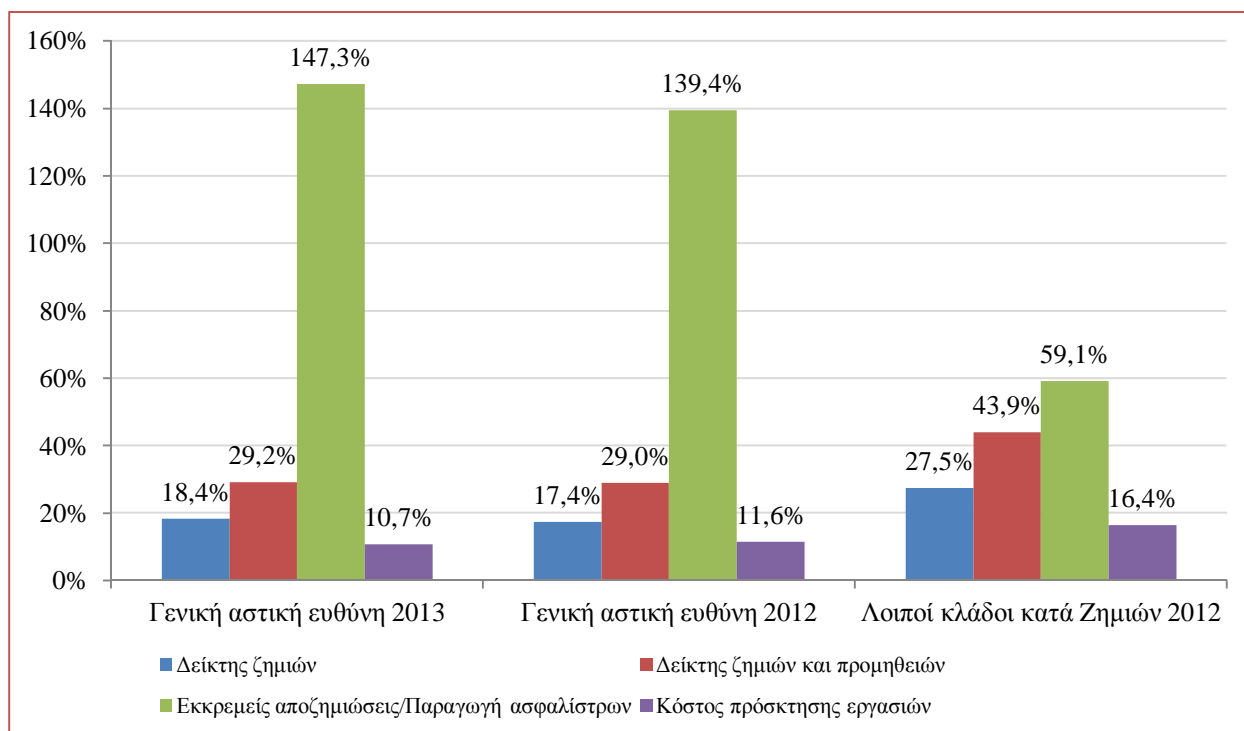
[www.eaee.gr /](http://www.eaee.gr/)

Εκδόσεις και
Έντυπα

Σύνοψη βασικών σημείων

Η παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης εκτιμάται ότι ανήλθε στα 75 εκατ. € το 2013, μειωμένη κατά 2,5% περίπου σε σχέση με το 2012.

Από τη μελέτη των στοιχείων για το οικονομικό έτος 2013, προκύπτει ότι ο δείκτης ζημιών έφτασε το 18,4%, αυξημένος από το 17,4% κατά το 2012, και παραμένει το γεγονός ότι ο κλάδος έχει καλύτερη επίδοση σε σχέση με τους λοιπούς κλάδους ασφάλισης κατά Ζημιών (δηλαδή εκτός της Αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων) οι οποίοι ήταν στο 27,5% το 2012. Επίσης, διαπιστώνεται ότι το μέσο ποσοστό κόστους πρόσκτησης εργασιών του κλάδου μειώθηκε στο 10,7% από το 11,6% και είναι μικρότερο σε σχέση με αυτό των λοιπών ασφαλίσεων κατά Ζημιών (16,4%), με αποτέλεσμα ο δείκτης ζημιών και προμηθειών να βρίσκεται στο 29,2% για τη Γενική αστική ευθύνη έναντι 29,0% του 2012 και 43,9% για τις λοιπές ασφαλίσεις κατά Ζημιών. Τέλος, οι εκκρεμείς αποζημιώσεις επί της παραγωγής ασφαλιστρών αυξήθηκαν στο 147,3% από το 139,4% το 2012 και είναι μεγαλύτερες από αυτές των λοιπών ασφαλίσεων κατά Ζημιών (59,1%).



Όταν υπολογίζονται οι χρηματοοικονομικοί δείκτες ανά είδος κάλυψης, τους υψηλότερους δείκτες ζημιών επιδεικνύουν οι εργοδοτικές και επαγγελματικές καλύψεις (37,8% και 35,2% αντιστοίχως). Αντιθέτως, πολύ χαμηλούς δείκτες απολαμβάνουν οι κλινικές δοκιμές και η υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων. Κατά την κατάτμηση της επαγγελματικής ευθύνης, οι ιατροί έχουν το μεγαλύτερο δείκτη ζημιών (78,1%) ενώ οι αρχιτέκτονες-μηχανικοί και οι δικηγόροι έχουν το χαμηλότερο.

Περιεχόμενα

Σύνοψη βασικών σημείων	2
Περιεχόμενα.....	3
Γραφήματα.....	4
Πίνακες	4
Εισαγωγή	5
1. Χρηματοοικονομική εικόνα.....	6
1.1 Συνολικά στοιχεία του κλάδου.....	6
1.2 Αποτελέσματα της έρευνας ΕΑΕΕ.....	8
1.3 Χρηματοοικονομικοί δείκτες	8
2. Μελέτη του κλάδου ανά είδος κάλυψης.....	12
2.1 Αποτελέσματα της έρευνας ανά είδος κάλυψης	12
2.2 Χρηματοοικονομικοί δείκτες ανά είδος κάλυψης.....	17
3. Μελέτη της επαγγελματική ευθύνης.....	18
3.1 Αποτελέσματα της έρευνας.....	18
3.2 Χρηματοοικονομικοί δείκτες κάλυψης επαγγελματικής ευθύνης.....	22
Παραρτήματα	
Παράρτημα 1: Αποτέλεσμα έρευνας ανά είδος κάλυψης 2013	
Παράρτημα 2: Αποτέλεσμα έρευνας κάλυψης επαγγελματικής ευθύνης 2013	
Παράρτημα 3: Κατάλογος συμμετεχόντων – List of participants	
Appendix 4: Executive summary	

Γραφήματα

Γράφημα 1: Ασφαλιστικές επιχειρήσεις στον κλάδο Γενικής αστικής ευθύνης.....	6
Γράφημα 3: Παραγωγή ασφαλιστρων κλάδου (εκατ. €).....	7
Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή ασφαλιστρων κλάδου (εκατ. €).....	7
Γράφημα 6: Σύγκριση δεικτών.....	10
Γράφημα 7: Παράθεση δεικτών ζημιών 2013.....	11
Γράφημα 8: Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη 2013.....	12
Γράφημα 9: Παραγωγή ασφαλιστρων ανά κάλυψη 2013.....	13
Γράφημα 10: Πλήθος πληρωθεισών ζημιών ανά κάλυψη.....	14
Γράφημα 11: Ποσά πληρωθεισών ζημιών ανά κάλυψη.....	15
Γράφημα 12: Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη.....	18
Γράφημα 13: Παραγωγή ασφαλιστρων ανά κάλυψη.....	19
Γράφημα 14: Πλήθος πληρωθεισών ζημιών ανά κάλυψη.....	20
Γράφημα 15: Ποσά πληρωθεισών ζημιών ανά κάλυψη.....	21

Πίνακες

Πίνακας 1: Αποτελέσματα έρευνας ΕΑΕΕ.....	8
Πίνακας 2: Χρηματοοικονομικοί δείκτες 2013-2012.....	9
Πίνακας 3: Κατανομή εκδοθέντων συμβολαίων 2013-2012.....	13
Πίνακας 4: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων 2013-2012.....	14
Πίνακας 5: Κατανομή πλήθους πληρωθεισών αποζημιώσεων 2013-2012.....	15
Πίνακας 6: Κατανομή πληρωθεισών αποζημιώσεων 2013-2012.....	16
Πίνακας 7: Χρηματοοικονομικοί δείκτες ανά είδος κάλυψης.....	17
Πίνακας 8: Κατανομή πλήθους συμβολαίων 2013-2012.....	18
Πίνακας 9: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων 2013-2012.....	19
Πίνακας 10: Κατανομή πλήθους πληρωθεισών ζημιών 2013-2012.....	20
Πίνακας 11: Κατανομή ποσών πληρωθεισών ζημιών 2013-2012.....	21
Πίνακας 12: Χρηματοοικονομικοί δείκτες ανά επάγγελμα.....	22
Πίνακας 13: Κατάλογος συμμετεχόντων (List of participants).....	25

Εισαγωγή

Η Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής της ΕΑΕΕ κατέγραψε, μελέτησε και παρουσιάζει στην παρούσα έκδοση τα στατιστικά στοιχεία του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης για το 2013. Είναι η τέταρτη συνεχόμενη χρονιά κατά την οποία πραγματοποιείται η συγκεκριμένη έρευνα. Η καθοδήγηση της μελέτης έγινε από την επιτροπή Αστικής ευθύνης και Επαγγελματικών ευθυνών της ΕΑΕΕ.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη ανταποκρίθηκαν σε ενιαίο ερωτηματολόγιο το οποίο ζητούσε πληροφόρηση σχετικά με τα στοιχεία του κλάδου (παραγωγή ασφαλιστρών, αποζημιώσεις, προβλέψεις κτλ.) τα οποία αφορούσαν στο οικονομικό έτος 2013. Συνολικά, συλλέχθηκαν 22 απαντήσεις από ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη¹ οι οποίες συγκέντρωσαν μερίδιο 92,7% επί της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης το 2012.

Στο πρώτο κεφάλαιο της έκδοσης παρουσιάζονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του κλάδου όπως αυτά καταγράφηκαν λογιστικά στο τέλος του έτους και υπολογίζονται οι σχετικοί αριθμοδείκτες. Στο δεύτερο κεφάλαιο παρουσιάζονται και γίνονται αντικείμενο επεξεργασίας τα στοιχεία του κλάδου (παραγωγή, αποζημιώσεις, προβλέψεις κτλ.) αναλυτικά ανά είδος παρεχόμενης κάλυψης (επαγγελματική, προϊόντος, κατασκευαστών, εργοδοτική, ευθύνης στελεχών διοίκησης, γενική). Στο τρίτο κεφάλαιο αναλύονται τα στοιχεία των επαγγελματικών ευθυνών (ιατρών, διαμεσολαβούντων, μηχανικών, δικηγόρων και λογιστών)

Στα παραρτήματα περιέχονται τα αποτελέσματα της έρευνας ανά είδος κάλυψης (της γενικής αστικής ευθύνης και της επαγγελματικής ευθύνης) ο κατάλογος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίες απάντησαν στο ερωτηματολόγιο και η σύνοψη βασικών σημείων στα Αγγλικά (executive summary).

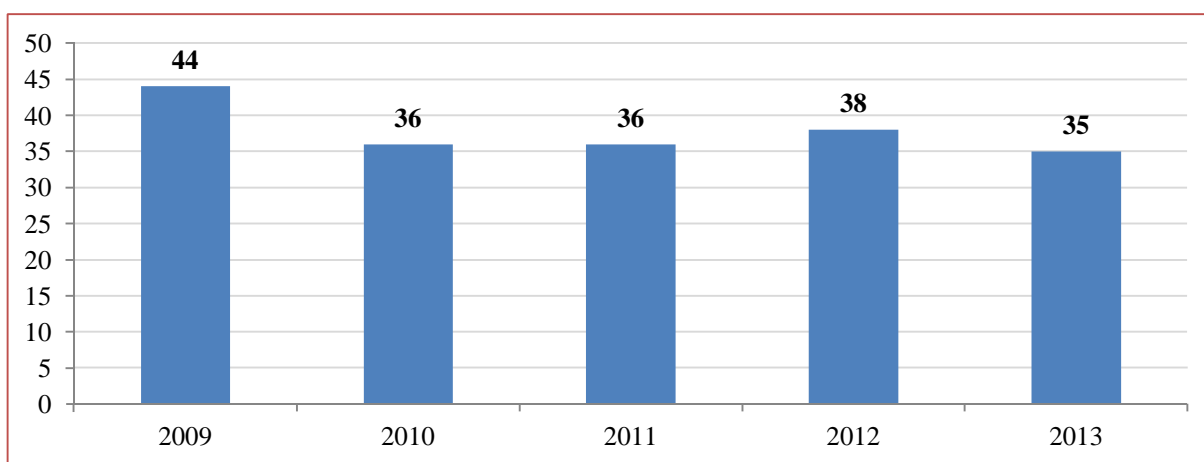
¹ Τα ονόματα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα παρουσιάζονται στο 3^ο παράρτημα.

1. Χρηματοοικονομική εικόνα

1.1 Συνολικά στοιχεία του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης

Κατά τη διάρκεια του 2013, 35 (2012: 38) ασφαλιστικές επιχειρήσεις δραστηριοποιήθηκαν στον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης (κλάδος 13). Από αυτές, 27 (2012: 30) είχαν τη μορφή της Ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρίας και 8 (2012: 8) του Υποκαταστήματος αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης. Στο παρακάτω γράφημα φαίνεται η εξέλιξη του αριθμού των ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίες ήταν ενεργές στον κλάδο την τελευταία πενταετία.

Γράφημα 1: Ασφαλιστικές επιχειρήσεις στον κλάδο Γενικής αστικής ευθύνης

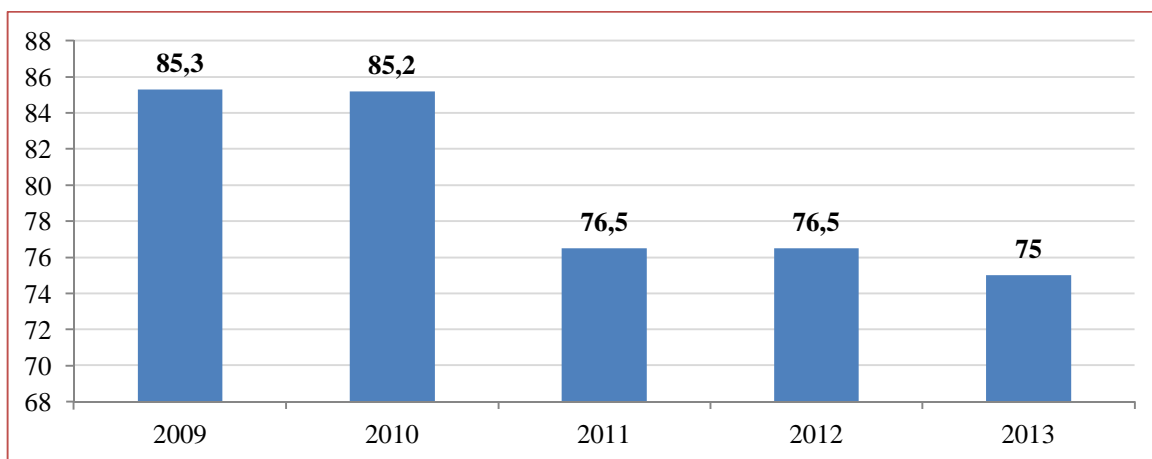


Το σύνολο παραγωγής ασφαλίσεων από πρωτασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος συμβολαίου) για τον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης το 2013 εκτιμάται ότι ανήλθε στα 75 εκατ. € μειωμένη κατά 2,5% σε σχέση με το 2012². Επίσης, να σημειωθεί ότι η ποσοστιαία συμμετοχή του κλάδου στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών εκτιμάται ότι αυξήθηκε από 3,1% το 2012 στο 3,2% το 2013. Τέλος, η συμμετοχή του κλάδου επί των λοιπών ασφαλίσεων κατά ζημιών (δηλαδή εκτός της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων) παρέμεινε σταθερή στο 6,6%.

² Οι πλήρεις σχετικές εκδόσεις της Υπηρεσίας Μελετών και Στατιστικής για την μηνιαία έρευνα επί της παραγωγής ασφαλίσεων για το σύνολο των κλάδων έτους 2013 είναι διαθέσιμες στον παρακάτω σύνδεσμο: http://www.eaee.gr/cms/index.php?option=com_content&view=article&id=222&Itemid=214&lang=el

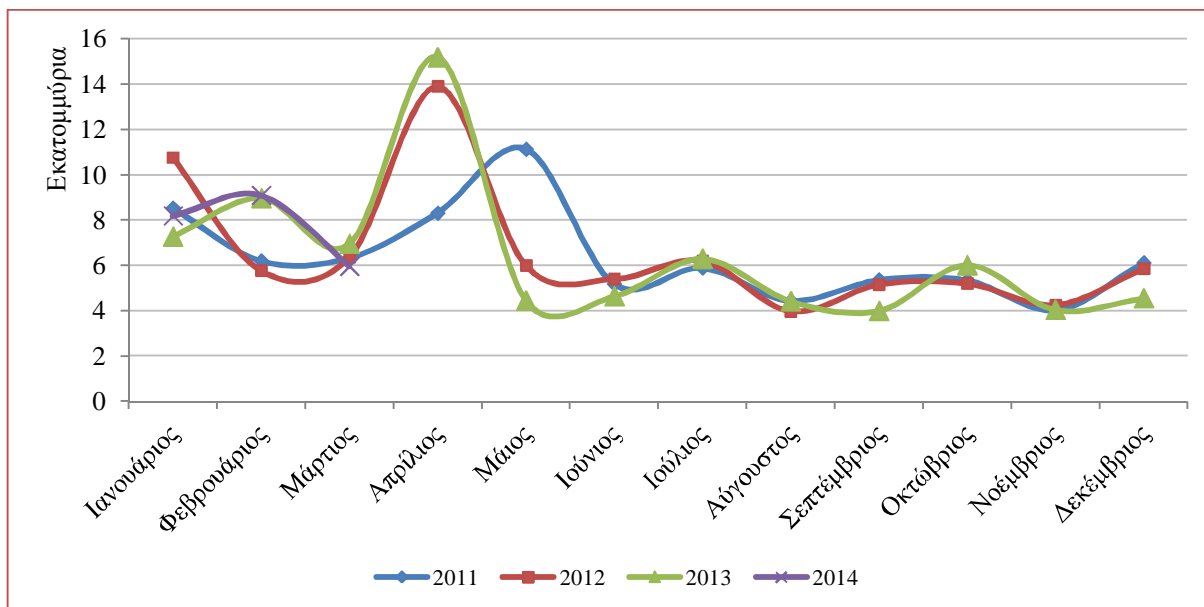
Χρηματοοικονομική εικόνα

Γράφημα 2: Παραγωγή ασφαλιστρών κλάδου Γ.Α.Ε. (εκατ. €)



Με αφετηρία τον Ιανουάριο του 2011, η ΕΑΕΕ διεξάγει έρευνα επί της μηνιαίας πρωτασφαλιστικής παραγωγής των ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών. Στο παρακάτω γράφημα φαίνεται η εξέλιξη της παραγωγής. Από πλευράς εποχικότητας, παρατηρείται κορύφωση της παραγωγής ασφαλιστρών τους μήνες Ιανουάριο και Απρίλιο και σχετική σταθερότητα στην εξέλιξη της παραγωγής από το Δεκέμβριο του 2012 και μετά για τους υπόλοιπους μήνες.

Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή ασφαλιστρών κλάδου Γ.Α.Ε. (εκατ. €)



Χρηματοοικονομική εικόνα

1.2 Αποτελέσματα της έρευνας ΕΑΕΕ

Στον πίνακα 1 παρουσιάζονται τα βασικά στοιχεία της ασφάλισης της Γενικής αστικής ευθύνης έτσι όπως καταγράφονται από την έρευνα της ΕΑΕΕ με βάση τις αθροιστικές απαντήσεις των 22 ασφαλιστικών επιχειρήσεων³ - μελών που ανταποκρίθηκαν στο ερωτηματολόγιο της ΕΑΕΕ, οι οποίες κατείχαν μερίδιο αγοράς 92,7% το 2012. Τα στοιχεία αφορούν στο οικονομικό έτος 2013.

Πίνακας 1: Αποτελέσματα έρευνας ΕΑΕΕ

	€
Παραγωγή ασφαλιστρών ⁴	78.298.307,51
Εκδοθέντα συμβόλαια (πλήθος)	88.430
Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών 2012	27.103.863,68
Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών 2013	26.608.498,71
Πληρωθείσες αποζημιώσεις	6.199.366,36
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2.590
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών 2012	106.976.011,84
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών 2013	115.304.014,48
Πλήθος εκκρεμών ζημιών 2013	8.464
Προμήθειες παραγωγής	8.443.876,64
Γενικά έξοδα κλάδου ⁵	4.302.735,45

Πηγή: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ

1.3 Χρηματοοικονομικοί δείκτες

Από τα συγκεντρωμένα στοιχεία του κλάδου, τα οποία καταγράφηκαν στην προηγούμενη παράγραφο, είναι δυνατόν να υπολογιστούν αριθμοδείκτες οι οποίοι επιτρέπουν την ετήσια παρακολούθηση της λειτουργικής συμπεριφοράς του κλάδου αλλά και τη σύγκρισή της με αυτή άλλων κλάδων⁶. Στο πλαίσιο της παρούσας μελέτης, η οικονομική λειτουργία του κλάδου συγκρίνεται με αυτή των λοιπών κλάδων ασφαλίσεων κατά ζημιών (δηλαδή πλην της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων) και οι σχετικοί δείκτες εμφανίζονται στον πίνακα 2.

³ Τα στοιχεία ενδεχομένως να περιλαμβάνουν καλύψεις οι οποίες λογιστικά καταχωρούνται σε άλλο κλάδο ασφάλισης, εκτός του 13 (22).

⁴ Συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος συμβολαίου

⁵ Επισημαίνεται ότι η αναγραφόμενη τιμή των γενικών εξόδων δεν απεικονίζει πλήρως τα δεδομένα του κλάδου επειδή δεν στάθηκε δυνατό για όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να ανταποκριθούν στη μέτρησή τους.

⁶ Όπως προκύπτουν από τη σχετική έκδοση της Υπηρεσίας Μελετών και Στατιστικής «Επισκόπηση με Αριθμοδείκτες 2012» για το σύνολο των κλάδων, διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ στο σύνδεσμο: <http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-ratios2012gr.pdf>

Χρηματοοικονομική εικόνα

Ο δείκτης ζημιών⁷ (υπολογισμένος με βάση τη δεδουλευμένη παραγωγή ασφαλιστρών) είναι χαμηλότερος στον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης σε σχέση με τους Λοιπούς κλάδους κατά ζημιών (δηλαδή εκτός της Αστικής ευθύνης χειρσαίων οχημάτων), 18,4% έναντι 27,5%. Επίσης, ο δείκτης ζημιών και προμηθειών είναι αρκετά χαμηλότερος έναντι του αντίστοιχου δείκτη για τις λοιπές ασφαλίσεις κατά Ζημιών, 29,2% έναντι 43,9%.

Αντιθέτως, ο κλάδος εμφανίζει μεγαλύτερο ποσοστό εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους, τόσο ως προς την εγγεγραμμένη παραγωγή ασφαλιστρών (147,3% έναντι 59,1%), όσο και ως προς τις ζημιές⁸ του έτους (793,7% έναντι 204,6%).

Συγκριτικά με τους λοιπούς κλάδους κατά Ζημιών, ο κλάδος της Γενικής αστικής ευθύνης προσφέρει χαμηλότερο ποσοστό επί της εγγεγραμμένης παραγωγής ασφαλιστρών του ως κόστος πρόσκτησης εργασιών.

Πίνακας 2: Χρηματοοικονομικοί δείκτες 2013-2012

	Γενική αστική ευθύνη		Λοιποί κλάδοι κατά ζημιών
	2013	2012	2012
Δείκτης ζημιών	18,4%	17,4%	27,5%
Δείκτης ζημιών και προμηθειών ⁹	29,2%	29,0%	43,9%
Μέσο ασφάλιστρο (€)	885,43	951,53	-
Εκκρεμείς αποζημιώσεις (τέλους έτους) / Παραγωγή ασφαλιστρών	147,3%	139,4%	59,1%
Εκκρεμείς αποζημιώσεις (τέλους έτους) / Σύνολο αποζημιώσεων (αναλογία έτους)	793,7%	775,3%	204,6%
Μέση συχνότητα ζημιών (προσέγγιση)	2,9%	3,8%	-
Κόστος πρόσκτησης εργασιών προς Δεδουλευμένη παραγωγή ¹⁰	10,8%	11,6%	16,4%
Γενικά έξοδα κλάδου προς Παραγωγή ασφαλιστρών ¹¹	5,5%	9,9%	-

Πηγή: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ, στοιχεία ασφαλιστικής αγοράς για λοιπούς κλάδους

Επιλεγμένοι δείκτες από τον παραπάνω πίνακα εμφανίζονται στο γράφημα 4 της επόμενης σελίδας.

⁷ Loss ratio

⁸ Καταβολές αποζημιώσεων συν διαφορά αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών αρχής και τέλους χρήσης.

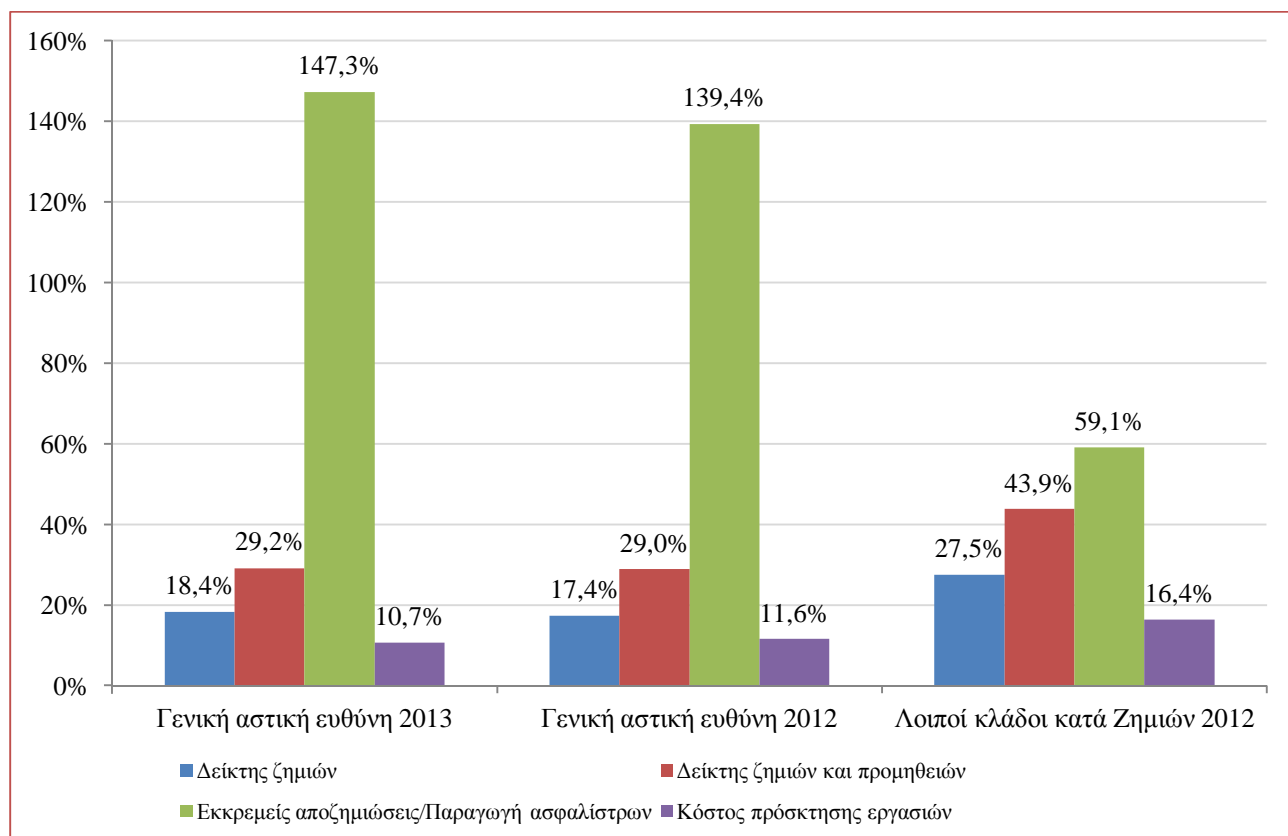
⁹ Επί δεδουλευμένων ασφαλιστρών. Στις προμήθειες δεν έχει συνυπολογιστεί η διαφορά των μεταφερομένων εξόδων πρόσκτησης.

¹⁰ Ο δείκτης έχει υπολογιστεί με βάση τη δεδουλευμένη παραγωγή χωρίς να έχουν συνυπολογιστεί οι διαφορές των μεταφερόμενων εξόδων πρόσκτησης.

¹¹ Υπενθυμίζεται ότι η τιμή των γενικών εξόδων δεν απεικονίζει πλήρως τα δεδομένα του κλάδου επειδή δεν στάθηκε δυνατό για όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις να ανταποκριθούν στη μέτρησή τους.

Χρηματοοικονομική εικόνα

Γράφημα 4: Σύγκριση δεικτών



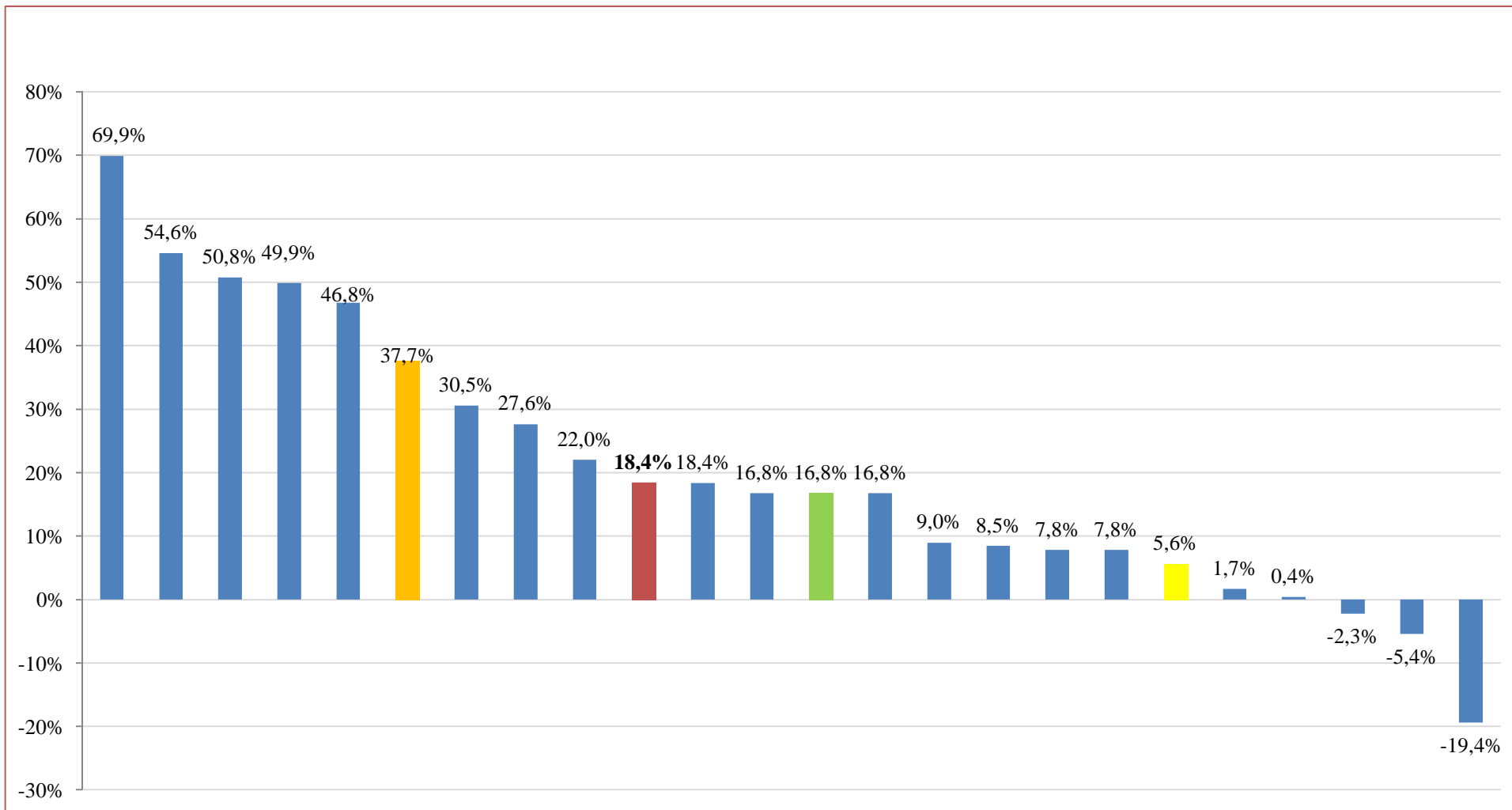
Ειδικότερα για το δείκτη ζημιών, η περιγραφική στατιστική ανάλυση ανά ασφαλιστική επιχείρηση για το 2013 έδειξε ότι ο σταθμισμένος μέσος όρος του δείγματος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ήταν 18,4%. Από την ανάλυση των υπόλοιπων δεικτών προκύπτει ότι η διάμεσος¹² ήταν 16,8%, το πρώτο και τρίτο τεταρτημόριο¹³ ήταν 5,6% και 37,7% αντιστοίχως, άρα το ενδοτεταρτημοριακό εύρος (εντός του οποίου συγκεντρώνεται το 50% των παρατηρήσεων που περιβάλλουν τη διάμεσο) έφτασε το 32,1%.

¹² Ενδιάμεση τιμή όταν οι τιμές έχουν ιεραρχηθεί σε αύξουσα κατάταξη.

¹³ Οι τιμές στις οποίες αντιστοιχούσαν το 25% και το 75% αντίστοιχα των παρατηρήσεων ιεραρχημένων σε αύξουσα κατάταξη

Χρηματοοικονομική εικόνα

Γράφημα 5: Παράθεση δεικτών ζημιών 2013



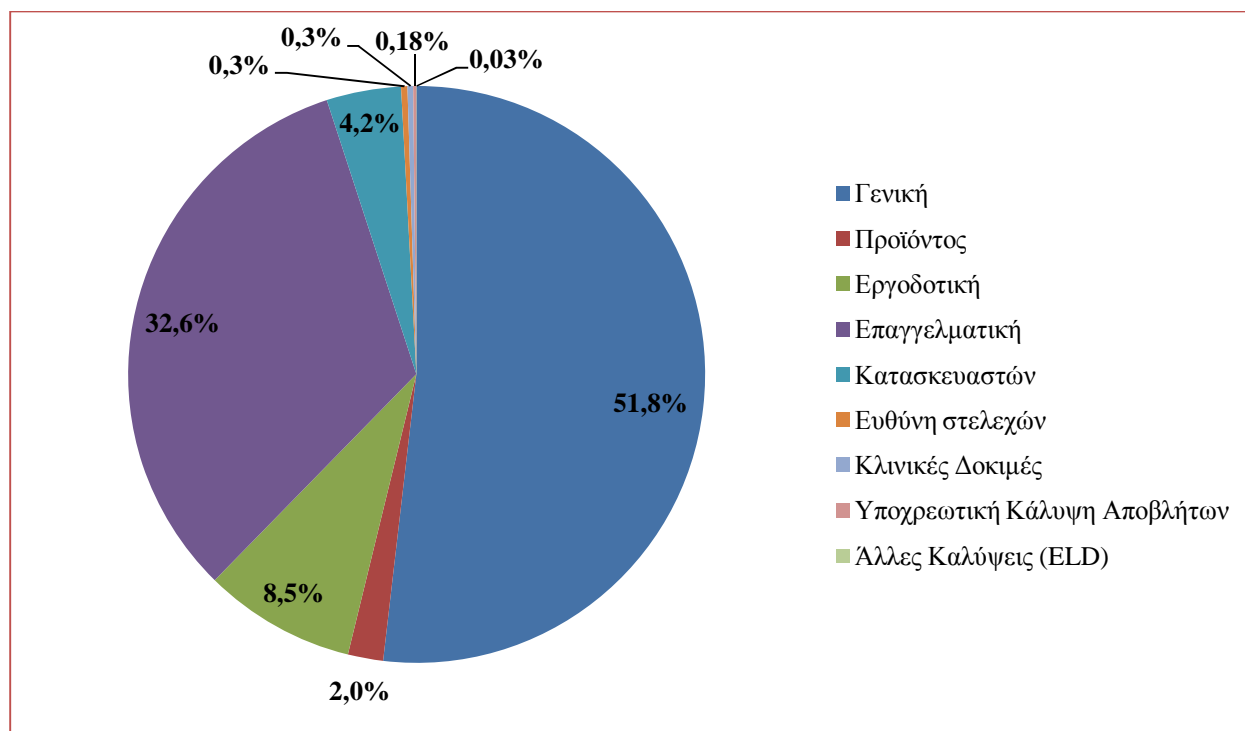
Σημείωση: Δείκτες ζημιών ασφαλιστικών επιχειρήσεων (φθίνουσα κατάταξη), Σταθμισμένος μέσος δείκτης ζημιών, Διάμεσος δείκτης ζημιών, Πρώτο τεταρτημόριο, Τρίτο τεταρτημόριο

2. Μελέτη του κλάδου ανά είδος κάλυψης

2.1 Αποτελέσματα της έρευνας ανά είδος κάλυψης

Η κατανομή του πλήθους των συμβολαίων, της παραγωγής ασφαλιστρών, του πλήθους ζημιών και του ποσού αποζημιώσεων της Γενικής αστικής ευθύνης ανά είδος κάλυψης φαίνονται στα παρακάτω γραφήματα¹⁴.

Γράφημα 6: Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη 2013



Η σύγκριση των ετών 2012 και 2013 ως προς την κατανομή του πλήθους εκδοθέντων συμβολαίων φαίνεται στον παρακάτω πίνακα.

¹⁴ Τα αναλυτικά στοιχεία του συγκεκριμένου μέρους της έρευνας σε απόλυτες τιμές ανά εξεταζόμενο μέγεθος, εμφανίζονται στο 1^ο παράρτημα.

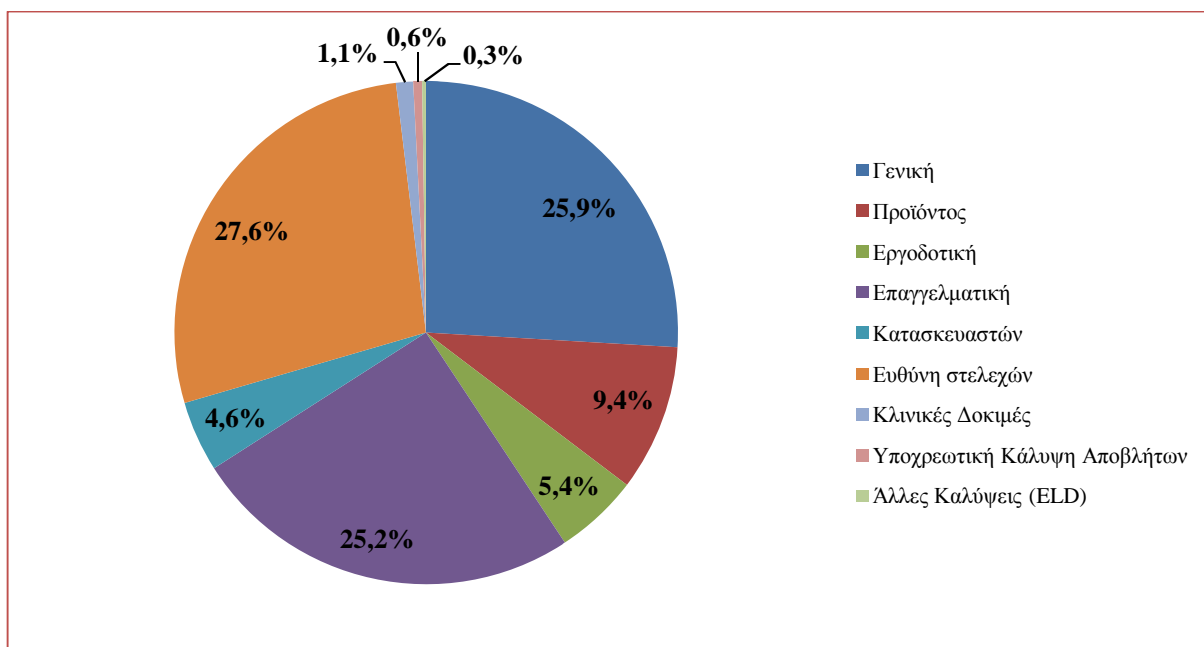
Μελέτη του κλάδου ανά είδος κάλυψης

Πίνακας 3: Κατανομή εκδοθέντων συμβολαίων 2013-2012

	2013	2012
Γενική	51,8%	56,4%
Προϊόντος	2,0%	1,7%
Εργοδοτική	8,5%	7,1%
Επαγγελματική	32,6%	29,3%
Κατασκευαστών	4,2%	4,7%
Ευθύνη στελεχών	0,3%	0,3%
Κλινικές Δοκιμές	0,3%	0,2%
Υποχρεωτική Κάλυψη Αποβλήτων	0,2%	0,2%
Άλλες Καλύψεις (ELD)	0,03%	0,03%

Συγκρίνοντας το πλήθος συμβολαίων με την παραγωγή ασφαλιστρών, διαπιστώνεται ότι η Γενική αστική ευθύνη μείωσε ελαφρά τη συμμετοχή της στο πλήθος συμβολαίων από το 56,4% στο 51,8% όμως εξακολουθεί να αποτελεί τη μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων. Παρ'όλα αυτά συμμετέχει μόνο κατά 25,9% στην παραγωγή ασφαλιστρών. Ως αποτέλεσμα, όλοι οι άλλοι κλάδοι εμφανίζουν πολύ μεγάλη συμμετοχή στην παραγωγή ασφαλιστρών, δυσανάλογη ως προς την αντίστοιχη συμμετοχή του πλήθους συμβολαίων.

Γράφημα 7: Παραγωγή ασφαλιστρών ανά κάλυψη 2013



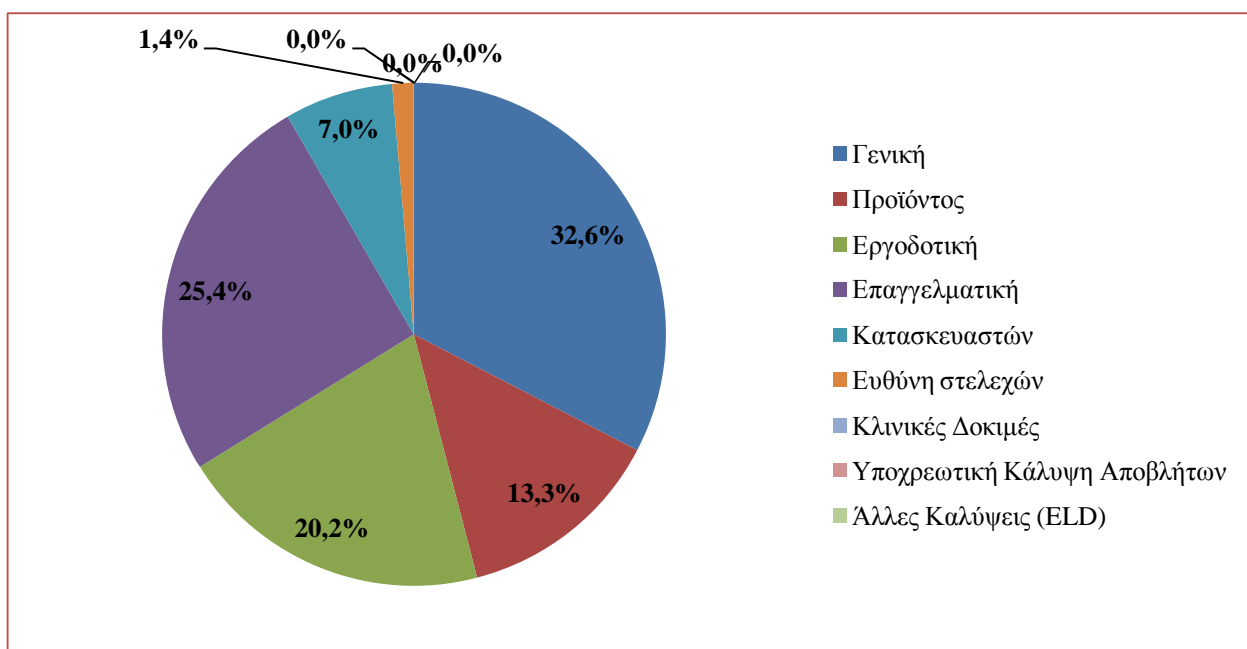
Μελέτη του κλάδου ανά είδος κάλυψης

Πίνακας 4: Κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων 2013-2012

	2013	2012
Γενική	25,9%	32,7%
Προϊόντος	9,4%	9,9%
Εργοδοτική	5,4%	6,5%
Επαγγελματική	25,2%	25,8%
Κατασκευαστών	4,6%	3,0%
Ευθύνη στελεχών	27,6%	20,4%
Κλινικές Δοκιμές	1,1%	0,8%
Υποχρεωτική Κάλυψη Αποβλήτων	0,6%	0,6%
Άλλες Καλύψεις (ELD)	0,3%	0,4%

Το πλήθος των πληρωθεισών ζημιών καθώς και τα αντίστοιχα ποσά αυτών κατανέμονται ανά κάλυψη όπως δείχνουν τα παρακάτω γραφήματα.

Γράφημα 8: Πλήθος πληρωθεισών ζημιών ανά κάλυψη

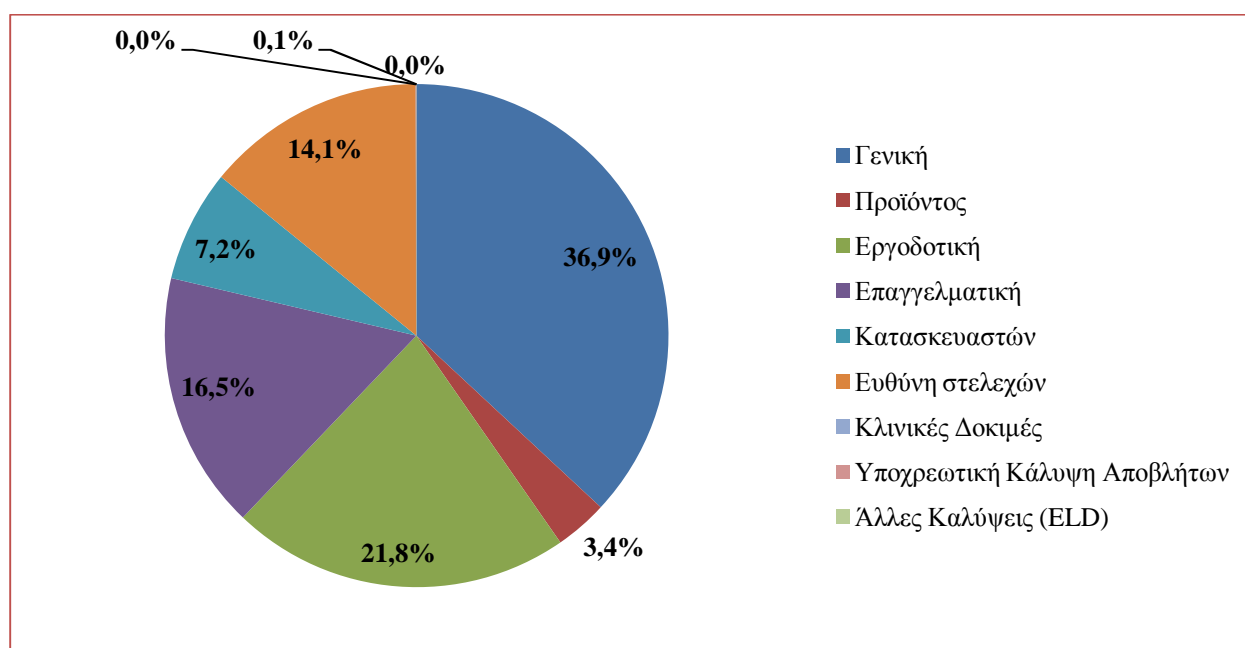


Μελέτη του κλάδου ανά είδος κάλυψης

Πίνακας 5: Κατανομή πλήθους πληρωθεισών αποζημιώσεων 2013-2012

	2013	2012
Γενική	32,6%	65,4%
Προϊόντος	13,3%	6,8%
Εργοδοτική	20,2%	10,1%
Επαγγελματική	25,4%	11,4%
Κατασκευαστών	7,0%	5,4%
Ευθύνη στελεχών	1,4%	0,9%
Κλινικές Δοκιμές	0,0%	0,0%
Υποχρεωτική Κάλυψη Αποβλήτων	0,0%	0,0%
Άλλες Καλύψεις (ELD)	0,0%	0,0%

Γράφημα 9: Ποσά πληρωθεισών ζημιών ανά κάλυψη



Συγκρίνοντας το πλήθος των πληρωθεισών αποζημιώσεων με τα αντίστοιχα ποσά, φαίνεται ότι η γενική αστική ευθύνη αποζημίωσε το 32,6% των περιπτώσεων (2012: 65,4%) αλλά με το 36,9% των ποσών. Απόσταση υπάρχει και στην ευθύνη στελεχών διοίκησης όπου αντιστοιχούσαν το 1,4% των περιπτώσεων αλλά το 14,1% των ποσών.

Πίνακας 6: Κατανομή πληρωθεισών αποζημιώσεων 2013-2012

	2013	2012
Γενική	36,9%	42,7%
Προϊόντος	3,4%	5,0%
Εργοδοτική	21,8%	12,5%
Επαγγελματική	16,5%	18,5%
Κατασκευαστών	7,2%	16,1%
Ευθύνη στελεχών	14,1%	5,3%
Κλινικές Δοκιμές	0,0%	0,0%
Υποχρεωτική Κάλυψη Αποβλήτων	0,1%	0,0%
Άλλες Καλύψεις (ELD)	0,0%	0,0%

Μελέτη του κλάδου ανά είδος κάλυψης

2.2 Χρηματοοικονομικοί δείκτες ανά είδος κάλυψης

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι χρηματοοικονομικοί δείκτες ανά είδος κάλυψης της Γενικής αστικής ευθύνης και συγκρίνονται με το σύνολο του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης. Τα δεδομένα προέκυψαν από την έρευνα της ΕΑΕΕ και οι δείκτες αποτελούν το σταθμικό μέσο όρο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν.

Πίνακας 7: Χρηματοοικονομικοί δείκτες ανά είδος κάλυψης

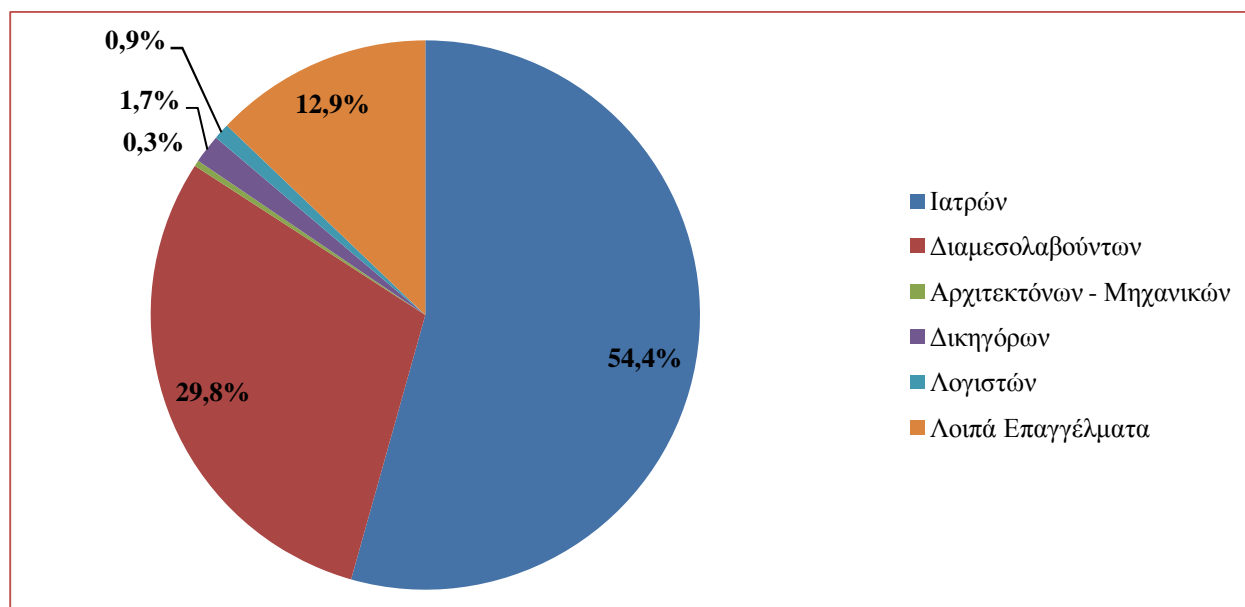
	Γενική	Προϊόντος	Εργοδοτική	Επαγγελματική	Κατασκευαστών	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)	Σύνολο
Μέσο ασφάλιστρο (€)	442,76	4.173,89	560,84	685,06	964,76	69.904,30	3.166,22	2.811,82	8.034,24	885,43
Μέση πληρωθείσα ζημία (€)	2.104,74	474,82	2.005,48	1.207,35	1.920,47	18.945,20	-	4.109,36	-	1.859,44
Μέση εκκρεμής ζημία (€)	8.447,29	22.193,43	19.049,76	28.871,55	5.368,81	25.957,51	100.000,00	22.993,18	-	13.622,88
Δείκτης ζημιών	17,5%	6,7%	37,8%	35,2%	12,0%	7,1%	0,0%	0,1%	0,0%	18,4%
Εκκρεμείς αποζημιώσεις / Πληρωθείσες αποζημιώσεις και διαφορά εκκρεμών αποζημιώσεων	1.072,2%	2.221,9%	798,2%	596,4%	1.456,4%	334,0%	-	4.505,8%	-	793,7%
Εκκρεμείς αποζημιώσεις προς παραγωγή ασφαλίστων	190,2%	165,6%	294,5%	208,0%	161,0%	23,8%	11,7%	5,1%	0,0%	147,3%

3. Μελέτη της επαγγελματικής ευθύνης

3.1 Αποτελέσματα της έρευνας

Η κατανομή του πλήθους των συμβολαίων, της παραγωγής ασφαλιστρών, του πλήθους ζημιών και του ποσού πληρωθεισών ζημιών της επαγγελματικής ευθύνης ανά είδος κάλυψης φαίνονται στα παρακάτω γραφήματα. Είναι η τρίτη συνεχής χρονιά που πραγματοποιείται η συγκεκριμένη έρευνα¹⁵.

Γράφημα 10: Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη



Πίνακας 8: Κατανομή πλήθους συμβολαίων 2013-2012

	2013	2012
Ιατρών	54,4%	51,5%
Διαμεσολαβούντων	29,8%	34,0%
Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	0,3%	0,3%
Δικηγόρων	1,7%	1,1%
Λογιστών	0,9%	0,9%
Λοιπά Επαγγέλματα	12,9%	12,1%

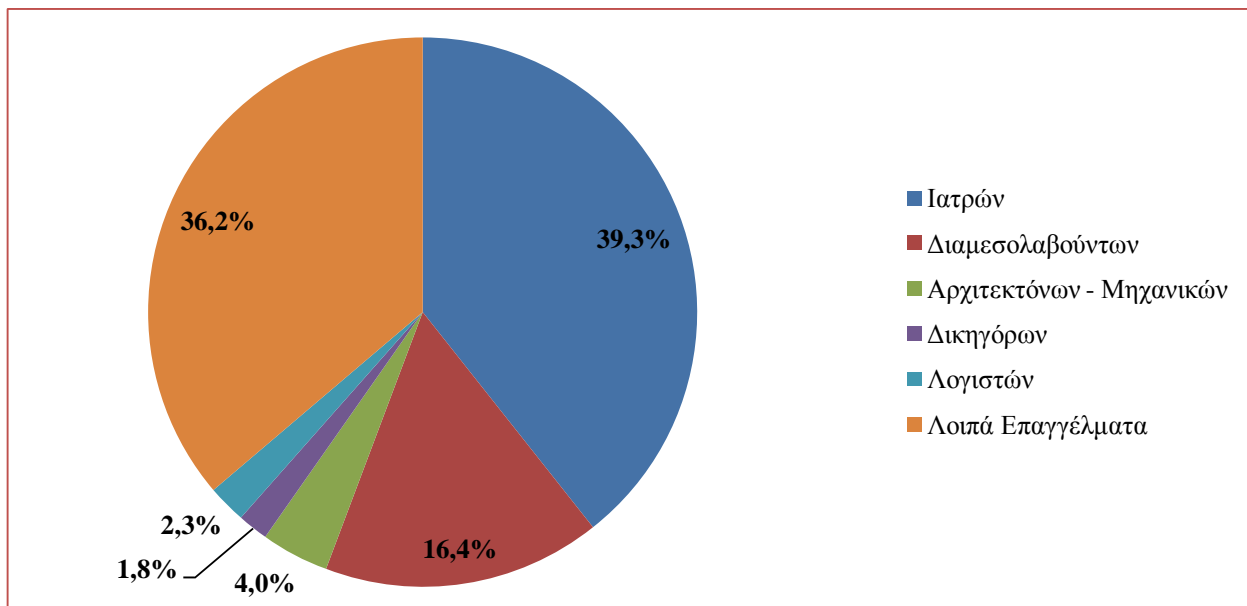
Αξίζει να σημειωθεί η αύξηση του ποσοστού συμμετοχής των συμβολαίων των ιατρών στο σύνολο, ενώ αντίθετα μείωσαν το μερίδιό τους τα συμβόλαια των διαμεσολαβούντων.

¹⁵ Τα αναλυτικά στοιχεία του συγκεκριμένου μέρους της έρευνας εμφανίζονται στο 2^ο παράρτημα.

Μελέτη της επαγγελματικής ευθύνης

Επίσης, το μερίδιο συμμετοχής της παραγωγής ασφαλίσεων των ιατρών είναι σαφώς μικρότερο από την αναλογία του πλήθους των συμβολαίων τους. Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ιατρών αντιπροσωπεύουν το 54,4% του πλήθους ενώ παράγουν μόνο το 39,3% των ασφαλίσεων. Παρομοίως, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών αποτελούν το 29,8% του πλήθους αλλά μόνο το 16,4% της παραγωγής ασφαλίσεων.

Γράφημα 11: Παραγωγή ασφαλίσεων ανά κάλυψη

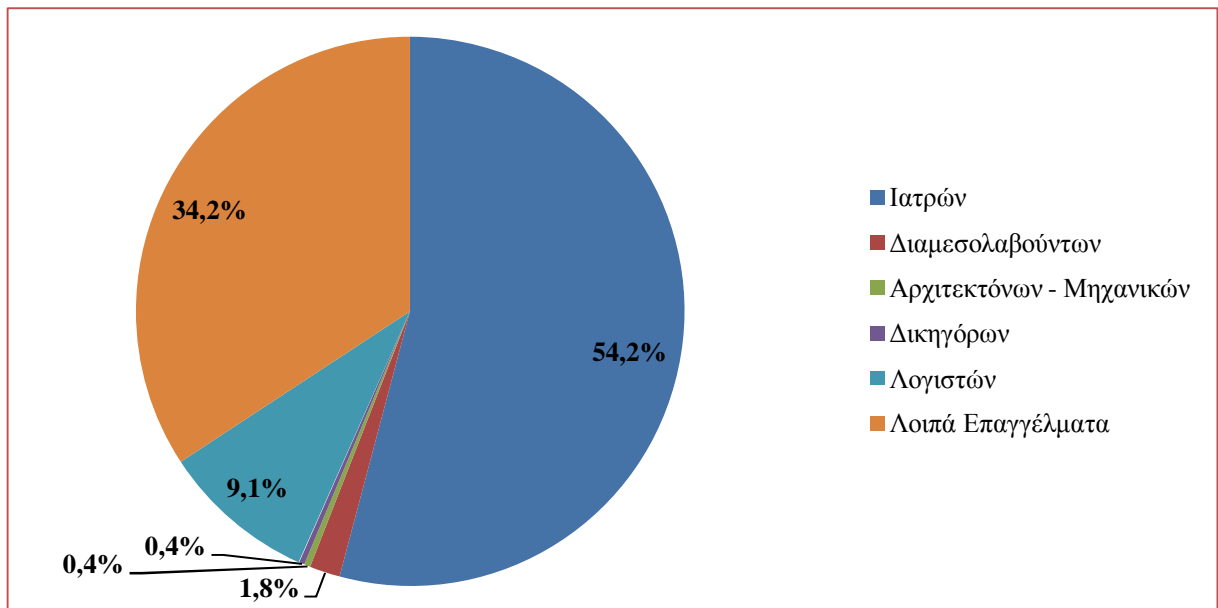


Πίνακας 9: Κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων 2013-2012

	2013	2012
Ιατρών	39,3%	36,1%
Διαμεσολαβούντων	16,4%	16,1%
Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	4,0%	3,4%
Δικηγόρων	1,8%	1,2%
Λογιστών	2,3%	1,6%
Λοιπά Επαγγέλματα	36,2%	41,7%

Συγκρίνοντας τα πλήθη με τα ποσά των πληρωθεισών αποζημιώσεων, παρατηρείται ότι οι περισσότερες περιπτώσεις αφορούν τους ιατρούς και τους λογιστές. Μάλιστα, ενώ οι γιατροί αποτελούν το 54,2% των περιπτώσεων αποζημίωσης, απορρόφησαν το 55,9% των ποσών αποζημίωσης ενώ κατά το 2012 είχαν απορροφήσει το 86,3%.

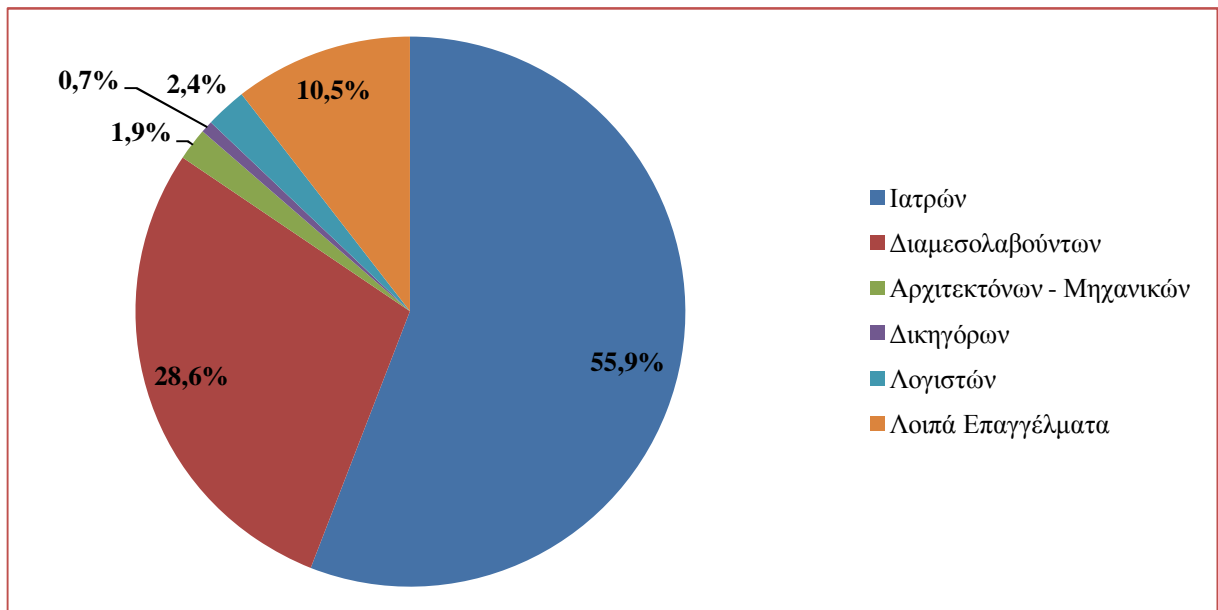
Γράφημα 12: Πλήθος πληρωθεισών ζημιών ανά κάλυψη



Πίνακας 10: Κατανομή πλήθους πληρωθεισών ζημιών 2013-2012

	2013	2012
Ιατρών	54,2%	51,0%
Διαμεσολαβούντων	1,8%	1,1%
Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	0,4%	0,0%
Δικηγόρων	0,4%	0,2%
Λογιστών	9,1%	11,8%
Λοιπά Επαγγέλματα	34,2%	35,9%

Γράφημα 13: Ποσά πληρωθεισών ζημιών ανά κάλυψη



Πίνακας 11: Κατανομή ποσών πληρωθεισών ζημιών 2013-2012

	2013	2012
Ιατρών	55,9%	86,3%
Διαμεσολαβούντων	28,6%	2,4%
Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	1,9%	0,0%
Δικηγόρων	0,7%	0,01%
Λογιστών	2,4%	1,1%
Λοιπά Επαγγέλματα	10,5%	10,1%

Μελέτη της επαγγελματικής ευθύνης

3.2 Χρηματοοικονομικοί δείκτες κάλυψης επαγγελματικής ευθύνης

Οι χρηματοοικονομικοί δείκτες της επαγγελματικής ευθύνης ανά κάλυψη παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα και συγκρίνονται με το σύνολο της κάλυψης της επαγγελματικής ευθύνης αλλά και με το σύνολο του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης. Όπως συμβαίνει και με την υπόλοιπη μελέτη, τα δεδομένα προέκυψαν από την έρευνα της ΕΑΕΕ ενώ οι δείκτες αποτελούν το σταθμικό μέσο όρο των στοιχείων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν.

Πίνακας 12: Χρηματοοικονομικοί δείκτες ανά επάγγελμα

	Ιατρών	Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Μέσο ασφάλιστρο (€)	495,73	376,88	8.698,73	714,13	1.644,61	1.926,93	685,06	885,43
Μέση πληρωθείσα ζημία (€)	1.246,38	19.232,02	6.630,99	2.367,58	316,17	371,14	1.207,35	1.859,44
Μέση εκκρεμής ζημία (€)	35.383,08	9.488,44	7.166,69	2.966,41	1.759,13	21.871,17	28.871,55	13.622,88
Δείκτης ζημιών	78,1%	6,2%	-2,2%	-9,3%	27,8%	10,2%	35,2%	18,4%
Εκκρεμείς αποζημιώσεις / Πληρωθείσες αποζημιώσεις και διαφορά εκκρεμών αποζημιώσεων	547,7%	137,6%	-1901,7%	-78,6%	83,6%	1116,9%	596,4%	793,7%
Εκκρεμείς αποζημιώσεις προς παραγωγή ασφαλίσεων	415,0%	8,8%	43,5%	6,8%	21,9%	112,9%	208,0%	147,3%

Παραρτήματα

Παράρτημα 1: Αποτέλεσμα έρευνας ανά είδος κάλυψης 2013

€	Γενική	Προϊόντος	Εργοδοτική	Επαγγελματική	Κατασκευαστών	Ευθόνη στελεγχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος συμβολαίων	45.848	1.763	7.544	28.817	3.695	309	269	160	25
Παραγωγή ασφαλιστρων	20.299.653,69	7.358.564,56	4.230.949,97	19.741.459,47	3.564.788,78	21.600.429,74	851.713,96	449.891,35	200.856,00
ΑΜΔΑ ¹⁶ (αρχής έτους)	8.376.713,97	2.813.962,52	2.009.868,87	7.708.617,32	1.072.546,55	4.544.730,09	444.999,16	96.280,11	36.145,08
ΑΜΔΑ (τέλους έτους)	8.053.478,77	2.021.123,86	2.112.872,87	7.895.319,60	1.359.279,06	4.369.069,18	669.640,77	95.213,48	32.501,13
Πλήθος πληρωθεισών ζημιών	1.088	444	674	848	233	46	0	1	0
Ποσό πληρωθεισών ζημιών	2.289.957,56	210.820,65	1.351.692,57	1.023.836,63	447.470,21	871.479,38	0,00	4.109,36	0,00
Πλήθος εκκρεμών ζημιών (τέλους έτους)	4.570	549	654	1.422	1.069	198	1	1	0
ΑΕΖ ¹⁷ (αρχής έτους)	37.293.563,91	11.846.655,26	12.249.450,89	35.195.035,08	5.792.661,48	4.472.053,00	100.000,00	26.592,23	0,00
ΑΕΖ (τέλους έτους)	38.604.103,95	12.184.193,44	12.458.540,63	41.055.342,94	5.739.252,80	5.139.587,53	100.000,00	22.993,18	0,00

¹⁶ Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων

¹⁷ Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων

Παράρτημα 2: Αποτέλεσμα έρευνας κάλυψης επαγγελματικής ευθύνης 2013

	Ιατρών	Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων	15.668	8.583	91	492	274	3.709	28.817
Παραγωγή ασφαλίσεων (€)	7.767.323,07	3.234.633,47	790.795,88	351.445,01	449.996,31	7.147.265,74	19.741.459,47
ΑΜΔΑ ¹⁸ (αρχής έτους) (€)	3.307.079,91	1.038.957,06	620.550,36	83.179,41	118.577,78	2.540.272,81	7.708.617,32
ΑΜΔΑ (τέλους έτους) (€)	3.538.793,40	934.284,16	598.280,66	108.782,87	144.591,31	2.570.587,20	7.895.319,60
Πλήθος πληρωθεισών ζημιών	459	15	3	3	77	290	848
Ποσό πληρωθεισών ζημιών (€)	572.336,51	292.326,71	19.892,96	7.102,75	24.471,45	107.706,24	1.023.836,63
Πλήθος εκκρεμών ζημιών (τέλους έτους)	911	30	48	8	56	369	1.422
ΑΕΖ ¹⁹ (αρχής έτους) (€)	26.921.087,58	370.168,70	381.983,15	61.044,52	5.145,00	7.455.606,13	35.195.035,08
ΑΕΖ (τέλους έτους) (€)	32.233.985,49	284.653,13	344.001,15	23.731,25	98.511,47	8.070.460,45	41.055.342,94

¹⁸ Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων

¹⁹ Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων

Παράρτημα 3: Κατάλογος συμμετεχόντων – List of participants

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

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

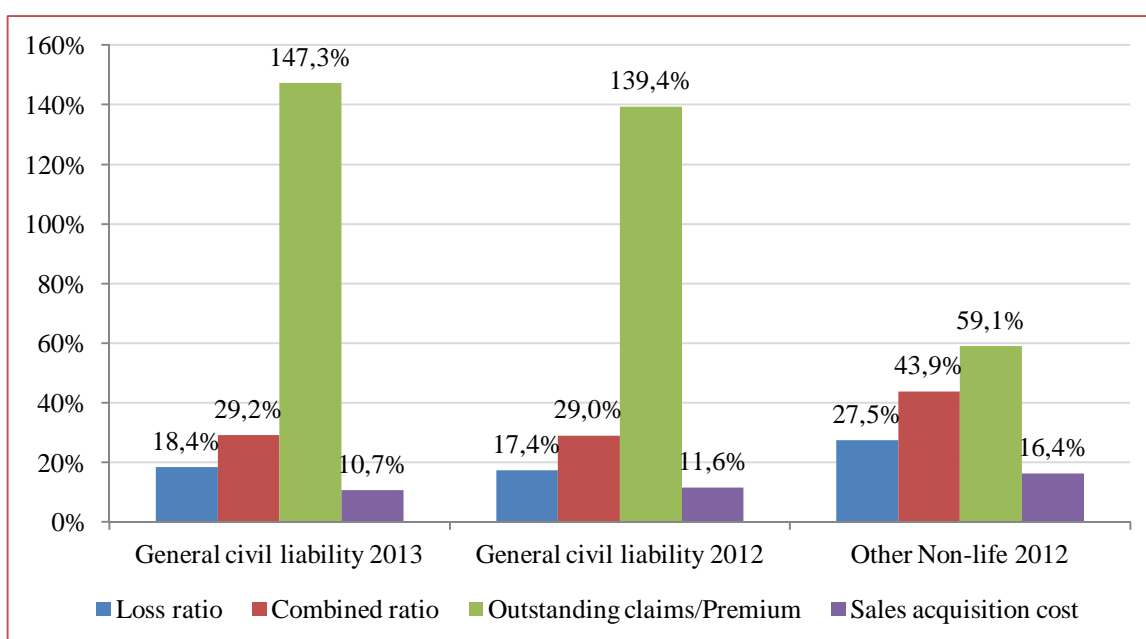
Πίνακας 13: Κατάλογος συμμετεχόντων (List of participants)

1. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
2. ΑΙΓΑΙΟΝ Α.Α.Ε.
3. ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
4. ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
5. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΙΣ
6. ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
7. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α.Ζ.
8. ΚΡΟΜΑΡ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ
9. ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
10. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
11. ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
12. AIG EUROPE LIMITED
13. ALLIANZ HELLAS
14. AXA Α.Α.Ε.
15. ERGO Α.Α.Ε.Ζ.
16. EUROLIFE ERB Α.Ε.Γ.Α.
17. GENERALI HELLAS ΑΑΕ
18. HDI-Gerling VAG
19. INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
20. INTERLIFE ΑΕΓΑ
21. INTERNATIONAL LIFE Α.Ε.Γ.Α.
22. PRIME INSURANCE

Appendix 4: Executive summary

In General civil liability, premium is estimated at 75 million € in 2013, decreased by almost 2.5% in relation to 2012.

Loss ratio increased to 18.4%, up from 17.4% in 2012. General civil liability remains an insurance branch with a lower loss ratio than other non-life insurance branches (excluding MTPL) which stood at 27.5% in 2012. Also, average sales commissions' ratio decreased to 10.7% in 2013 from 11.6% in 2012, which is lower than other non-life (16.4% in 2012). In result, combined ratio of loss ratio and sales commissions' ratio stood at 29.2% for General civil liability in 2013 against 29.0% in 2012 while it was 43.9% in other non-life for 2011. Finally, outstanding claims to premium stood at 147.3% from 139.4% in 2012, and is quite bigger than other non-life (59.1%).



When the loss ratios are calculated per cover, the highest values are those of employers and professionals (37.8% and 35.2% correspondingly). On the contrary, clinical trials and environmental liability values were the lowest. When the values are calculated per type of profession, medical doctors have the highest value (78.1%) while architects-engineers and lawyers have the lowest.



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



59. Ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων 2013

Μάιος 2014

<http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-crewinurance2013gr.pdf>



58. Παραγωγή ασφαλίσεων Ιανουαρίου-Μαρτίου 2014

Μάιος 2014

<http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-premium3months2014gr.pdf>



57. Έρευνα για τις ζημιές του σεισμού στην Κεφαλονιά (Ιανουάριος 2014)

Μάρτιος 2014

<http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-earthquake2014gr.pdf>



56. Παραγωγή ασφαλίσεων Ιανουαρίου-Δεκεμβρίου 2013

Φεβρουάριος 2014

<http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-premium12months2013gr.pdf>



55. Αριθμοδείκτες 2012

Ιανουάριος 2014

<http://www.eaee.gr/cms/uploads/oikmel-ratios2012gr.pdf>



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



Ετήσια στατιστική έκθεση 2012

Δεκέμβριος 2013

<http://www.eae.gr/cms/uploads/AnnualReport2012.pdf>

<http://www.eae.gr/cms/eng/uploads/AnnualReport2012e.pdf>



54. Ασφάλιση μεταφερόμενων εμπορευμάτων 2012

Νοέμβριος 2013

<http://www.eae.gr/cms/uploads/oikmel-cargo2012gr.pdf>



53. Ασφάλιση περιουσίας 2012

Νοέμβριος 2013

<http://www.eae.gr/cms/uploads/oikmel-property2012gr.pdf>



52. Ασφάλιση αυτοκινήτου 2012

Νοέμβριος 2013

<http://www.eae.gr/cms/uploads/oikmel-motor2012gr.pdf>



51. Ασφάλιση Σκαφών Αναψυχής 2012

Νοέμβριος 2013

<http://www.eae.gr/cms/uploads/oikmel-yacht2012gr.pdf>

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

H.A.I.C. – Research and Statistics Department

Ιωάννης Φασόης, M.A.

+30 210 33 34 104

fasois@eae.gr

Κωνσταντίνος Σταθόπουλος, M.Sc., M.Res.

+30 210 33 34 109

cstathopoulos@eae.gr



Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10 • 105 57 ΑΘΗΝΑ • ΤΗΛ. 210 3334100 • e-mail: info@eae.gr