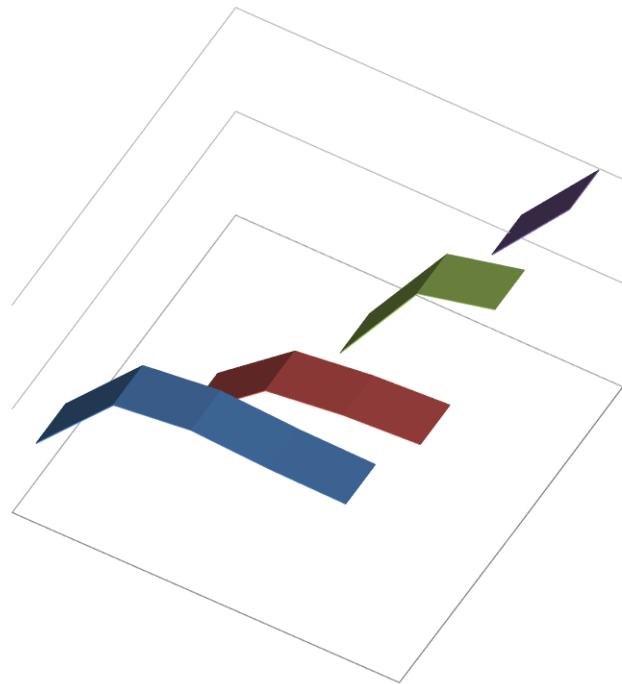


ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Ασφάλιση περιουσίας 2016



Υπηρεσία
Μελετών &
Στατιστικής

with English supplement

www.eaee.gr

Σύνοψη Βασικών Σημείων

Η ασφάλιση περιουσίας αποτελεί έναν πολύ σημαντικό κλάδο της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς στον οποίο δραστηριοποιήθηκαν 34 ασφαλιστικές επιχειρήσεις το 2016 με την μορφή της Ανώνυμης Εταιρείας ή του Υποκαταστήματος αλλοδαπής επιχείρησης.

Ο μερισμός της παραγωγής του κλάδου ανά κανάλι διανομής είχε ως εξής: η συνεργασία με τις τράπεζες (bancassurance) συμμετέχει με 42,6% επί του συνόλου, τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες) συμμετέχουν κατά 41,5%, οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο) 10,5%, και οι απευθείας πωλήσεις 5,4%.

Σύμφωνα με την απογραφή που διενέργησε η Ελληνική Στατιστική Αρχή το 2011, υπάρχουν 4,1 εκατ. κτίρια αποκλειστικής ή μικτής χρήσης στην Ελλάδα που χρησιμοποιούνταν για να στεγάσουν, μεταξύ άλλων, 6,4 εκατ. κατοικίες. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις στην έρευνα της ΕΑΕΕ είχαν ασφαλίσει περίπου 1 εκατ. κατοικίες και 205 χιλιάδες λοιπούς κινδύνους στο τέλος του 2016. Για τα παραπάνω συμβόλαια, η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 249 δισ. €, εκ των οποίων 112 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 137 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους.

Για το σύνολο των ανωτέρω συμβολαίων δηλώθηκαν 10,5 χιλιάδες ζημιές και πληρώθηκαν 23,6 εκατ. € σε αποζημιώσεις ενώ σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 40,0 εκατ. €. Τα ως άνω μεγέθη αποζημιώσεων αναφέρονται στην εκτίμηση στην λήξη του έτους αναφοράς (2016) που αφορά το έτος έκδοσης/έναρξης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Με δεδομένο ότι κατά τον ως άνω χρόνο δεν έχουν λήξει όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, τα ως άνω μεγέθη θα εξελιχθούν περαιτέρω και συνεπώς για την εκτίμηση του τελικού κόστους των αποζημιώσεων θα πρέπει να ληφθεί υπόψη η εξέλιξη τόσο του πλήθους των ζημιών όσο και του ποσού των αποζημιώσεων μέχρι την λήξη τους καθώς και της πλήρους ωρίμανσης των αποζημιώσεων.

Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών (ενότητα 6) προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του 2^{ου} έτους εξελίσσονται με συντελεστή 1,92 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς. Σε μεταγενέστερη επεξεργασία θα γίνει επανεκτίμηση του τελικού κόστους των αποζημιώσεων.

Όσον αφορά το μέρος της έρευνας για τις αιτίες των ζημιών, για τις περισσότερες αναφέρονται ως αίτια οι κλοπές, τα καιρικά φαινόμενα και η φωτιά.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 6.049€ (2.128€ για τις κατοικίες, 9.929€ για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος πιθανώς να διαφοροποιηθεί με βάση την πληρέστερη ενημέρωση, σύμφωνα με όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω.

Σύμφωνα με την μελέτη των αποζημιώσεων, το συνολικό ύψος της αποζημίωσης για τις ζημιές κάθε έτους είναι δυνατόν να εκτιμηθεί ικανοποιητικά μετά από 3-4 έτη από την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Περιεχόμενα

Σύνοψη Βασικών Σημείων	2
Περιεχόμενα.....	3
Κατάλογος Γραφημάτων.....	4
Κατάλογος Πινάκων	4
Εισαγωγή.....	5
1. Ασφαλιστική αγορά και απογραφή κτιρίων	7
1.1 Πλήθος ασφαλιστικών επιχειρήσεων.....	7
1.2 Στοιχεία απογραφής κτιρίων στην Ελλάδα	7
2. Κανάλια διανομής.....	11
3. Περιγραφή ασφαλισμένων κινδύνων.....	12
4. Περιγραφή ζημιών	14
4.1 Ζημιές.....	14
4.2 Ανάλυση ζημιών ανά αιτία	16
5. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου	18
6. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου	21
6.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος.....	21
6.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων	22
Παραρτήματα	
Παράρτημα 1: Αποτέλεσμα της έρευνας (στοιχεία έτους 2016)	
Παράρτημα 2: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members’ participation)	
Appendix 3: Executive Summary	

Κατάλογος Γραφημάτων

Γράφημα 1: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων	11
Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2016	13
Γράφημα 3: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2016	13
Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2016	15
Γράφημα 5: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2016	15
Γράφημα 6: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2016	16
Γράφημα 7: Συχνότητα ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου 2016	19
Γράφημα 8: Μέση ζημία (χιλιάδες €) ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου 2016	20
Γράφημα 9: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου	23
Γράφημα 10: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου	23
Γράφημα 11: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου	23

Κατάλογος Πινάκων

Πίνακας 1: Κτίρια κατά αριθμό ορόφων πάνω από το ισόγειο	7
Πίνακας 2: Κτίρια αποκλειστικής χρήσης	8
Πίνακας 3: Κύρια χρήση κτιρίων μικτής χρήσης	8
Πίνακας 4: Χρονική περίοδος κατασκευής κτιρίου	9
Πίνακας 5: Βασικό υλικό κατασκευής του κτιρίου και είδος της οροφής	9
Πίνακας 6: Κανονικές κατοικίες ανά είδος και κατάσταση	10
Πίνακας 7: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων	12
Πίνακας 8: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών)	12
Πίνακας 9: Κατανομή ζημιών	14
Πίνακας 10: Κατανομή αιτιών ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο	16
Πίνακας 11: Κατανομή αποζημιώσεων (€) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία	17
Πίνακας 12: Δείκτες 2016	19
Πίνακας 13: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2016	20
Πίνακας 14: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)	21
Πίνακας 15: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €)	21
Πίνακας 16: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων	22
Πίνακας 17: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών	24
Πίνακας 18: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο ..	25
Πίνακας 19: Κατάλογος Συμμετεχόντων (Members' participation)	26

Εισαγωγή

Η Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής της ΕΑΕΕ κατέγραψε, μελέτησε και παρουσιάζει στην παρούσα έκδοση τα στατιστικά στοιχεία των ασφαλίσεων περιουσίας για πρώτη φορά μετά το 2012. Η καθοδήγηση της μελέτης έγινε από την επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών της ΕΑΕΕ.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη ανταποκρίθηκαν σε ειδικά διαμορφωμένο ερωτηματολόγιο το οποίο ζητούσε πληροφόρηση σχετικά με τα τεχνικά στοιχεία του κλάδου (πλήθος συμβολαίων και ζημιών, ποσά αποζημιώσεων κτλ.) τα οποία αφορούσαν τις πρωτασφαλιστικές εργασίες του έτους 2016. Συνολικά συλλέχθηκαν 23 απαντήσεις από ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη¹ οι οποίες συγκέντρωσαν αθροιστικό μερίδιο αγοράς 95,9% στους κλάδους ασφάλισης περιουσίας το 2016.

Στην μελέτη περιλαμβάνονται:

α) Στην πρώτη ενότητα περιγράφεται η δομή της αγοράς της ασφάλισης περιουσίας και η ασφαλιστέα ύλη

β) Στην δεύτερη ενότητα παρουσιάζεται η ποσοστιαία διάρθρωση των καναλιών διανομής.

γ) Στην τρίτη ενότητα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της έρευνας ως προς το πλήθος των ασφαλισμένων κινδύνων και των κεφαλαίων κάλυψης.

δ) Στην τέταρτη ενότητα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της έρευνας ως προς την ανάλυση των ζημιών που προέκυψαν, μέχρι την 31/12/2016.

ε) Στην πέμπτη ενότητα υπολογίζονται οι ασφαλιστικοί δείκτες εκτίμησης του κινδύνου που προκύπτουν από το αποτέλεσμα της έρευνας.

στ) Στην έκτη ενότητα γίνεται η καταγραφή και η μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την τελευταία πενταετία (2012-2016).

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας μελέτης, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών του κλάδου περιουσίας αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα στο βάθος του χρόνου, ενώ διαπιστώνεται πολύ μεγάλη μεταβλητότητα στο ύψος εκάστης αποζημίωσης. Επίσης, αποτελεί κοινή παραδοχή ότι μεγάλο μέρος του κόστους των εργασιών του κλάδου αφορά στην αντασφάλιση 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 μελέτης.

¹ Τα ονόματα τους βρίσκονται στο Παράρτημα 2.

Τέλος, το εξεταζόμενο έτος (2016) θεωρήθηκε μία χρονιά που χαρακτηρίστηκε από την έλλειψη μεγάλων και σοβαρών καταστροφικών γεγονότων. Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, τα στατιστικά στοιχεία ενός έτους δεν επαρκούν για τον σχηματισμό μίας ολοκληρωμένης εικόνας σχετικά με τον μελετώμενο κλάδο.

Στα παραρτήματα περιέχονται τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας, ο κατάλογος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίες απάντησαν στο ερωτηματολόγιο της έρευνας και η σύνοψη βασικών σημείων στα Αγγλικά (executive summary).

Για περισσότερη πληροφόρηση σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία της Ιδιωτικής Ασφάλισης υπάρχει διαθέσιμη πληροφόρηση από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (eae.gr) στην ενότητα Μελέτες/Στατιστικά.

1. Ασφαλιστική αγορά και απογραφή κτιρίων

1.1 Πλήθος ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Κατά τη διάρκεια του 2016, 34 ασφαλιστικές επιχειρήσεις με εγκατάσταση στην Ελλάδα δραστηριοποιήθηκαν τουλάχιστον σε έναν από τους τρεις κλάδους της ασφάλισης περιουσίας. Από αυτές, οι Ανώνυμες εταιρείες ήταν 26 και τα Υποκαταστήματα αλλοδαπών επιχειρήσεων ήταν 8. Τα εξεταζόμενα μεγέθη αφορούν σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται με εγκατάσταση στην Ελλάδα ενώ δεν περιλαμβάνονται όσες είναι ενεργές με καθεστώς Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών (Ε.Π.Υ.).

1.2 Στοιχεία απογραφής κτιρίων στην Ελλάδα

Σύμφωνα με την απογραφή² κτιρίων που διενεργήθηκε από την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ) το 2011, στην Ελλάδα υπάρχουν 4.105.637 κτίρια. Από αυτά, περίπου τα μισά είναι ισόγεια και το ένα τρίτο έχουν έναν όροφο πάνω από αυτό.

Πίνακας 1: Κτίρια κατά αριθμό ορόφων πάνω από το ισόγειο

	Πλήθος	%
0	2.115.632	51,5%
1	1.365.523	33,3%
2	352.264	8,6%
3	119.460	2,9%
4	71.097	1,7%
5	48.919	1,2%
6 και άνω	32.742	0,8%
Σύνολο	4.105.637	100%

Σημείωση: Ανεξαρτήτως της ύπαρξης υπογείου
Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Από τα παραπάνω κτίρια, 3.775.848 είναι αποκλειστικής χρήσης, τα πιο πολλά ως κατοικίες, και 329.789 είναι μικτής χρήσης, η κύρια εκ των οποίων είναι επίσης ως κατοικία.

² Τα δελτία με το αποτέλεσμα της απογραφής του 2011 της ΕΛΣΤΑΤ για τα κτίρια και τις κατοικίες είναι διαθέσιμα από την ιστοσελίδα της: <http://www.statistics.gr/el/census-buildings-2011> και <http://www.statistics.gr/el/residential-household>

Ασφαλιστική αγορά και απογραφή κτιρίων

Πίνακας 2: Κτίρια αποκλειστικής χρήσης

	Πλήθος	%
Κατοικία	2.990.324	79,2%
Ξενοδοχείο	34.736	0,9%
Εργοστάσιο - Εργαστήριο	30.731	0,8%
Σχολικό κτίριο	19.474	0,5%
Κατάστημα - Γραφείο	153.510	4,1%
Σταθμός αυτοκινήτων (πάρκινγκ)	16.952	0,4%
Νοσοκομείο, κλινική κλπ.	1.749	0,05%
Εκκλησία - Μοναστήρι	47.872	1,3%
Άλλη χρήση	480.500	12,7%
Σύνολο	3.775.848	100%

Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Πίνακας 3: Κύρια χρήση κτιρίων μικτής χρήσης

	Πλήθος	%
Κατοικία	255.684	77,5%
Ξενοδοχείο	8.780	2,7%
Εργοστάσιο - Εργαστήριο	3.031	0,9%
Σχολικό κτίριο	2.379	0,7%
Κατάστημα - Γραφείο	52.744	16,0%
Σταθμός αυτοκινήτων (πάρκινγκ)	515	0,2%
Νοσοκομείο, κλινική κλπ.	224	0,1%
Εκκλησία - Μοναστήρι	515	0,2%
Άλλη χρήση	5.917	1,8%
Σύνολο	329.789	100%

Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Στον πίνακα που ακολουθεί εμφανίζονται οι χρονικές περίοδοι κατασκευής των κτιρίων της χώρας.

Ασφαλιστική αγορά και απογραφή κτιρίων

Πίνακας 4: Χρονική περίοδος κατασκευής κτιρίου

	Πλήθος	%
Προ του 1919	154.006	3,8%
1919 - 1945	324.701	7,9%
1946 -1960	573.250	14,0%
1961 - 1970	639.475	15,6%
1971 - 1980	704.340	17,2%
1981 - 1985	402.368	9,8%
1986 - 1990	316.799	7,7%
1991 - 1995	259.394	6,3%
1996 -2000	254.797	6,2%
2001 - 2005	237.460	5,8%
2006 και μετά	186.861	4,6%
Υπό κατασκευή	52.186	1,3%
Σύνολο	4.105.637	100%

Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Στο παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η κατανομή των κτιρίων με βάση το κύριο υλικό κατασκευής και το είδος της οροφής. Επισημαίνεται ότι 1.447.735 κτίρια (35% του συνόλου) εφάπτονται με γειτονικά κτίρια.

Πίνακας 5: Βασικό υλικό κατασκευής του κτιρίου και είδος της οροφής

Βασικό υλικό κατασκευής	Πλήθος		Είδος οροφής	Πλήθος	
		%			%
Μπετόν	2.368.696	57,7%	Ταράτσα (δώμα)	1.660.455	40,4%
Μέταλλο	34.868	0,8%	Κεραμίδια	2.067.139	50,3%
Ξύλο	19.968	0,5%	Φύλλα επικάλυψης	295.620	7,2%
Τούβλα - Τσιμεντόλιθοι	881.593	21,5%	Άλλο υλικό	82.423	2,0%
Πέτρα	723.249	17,6%			
Άλλο υλικό	77.263	1,9%			
Σύνολο				4.105.637	100%

Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Ασφαλιστική αγορά και απογραφή κτιρίων

Στα παραπάνω κτίρια στεγάζονται 6.371.901 κανονικές κατοικίες³, εκ των οποίων 4.122.088 (65% του συνόλου) κατοικούνται. Η κατανομή των κατοικιών ανά είδος και κατάσταση φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί.

Πίνακας 6: Κανονικές κατοικίες ανά είδος και κατάσταση

	Πλήθος	%
Κατοικούμενες	4.122.088	64,7%
Σύνολο κενών κατοικιών	2.249.813	35,3%
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ		
για ενοικίαση	453.901	7,1%
για πώληση	88.996	1,4%
εξοχικές	729.964	11,4%
δευτερεύουσες	621.881	9,8%
για άλλο λόγο	355.071	5,6%
Σύνολο	6.371.901	100%

Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

³ Δηλαδή μόνιμη και ανεξάρτητη κατασκευή, η οποία αποτελείται τουλάχιστον από ένα κανονικό δωμάτιο και προορίζεται να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία ενός νοικοκυριού για διάστημα ενός τουλάχιστον έτους.

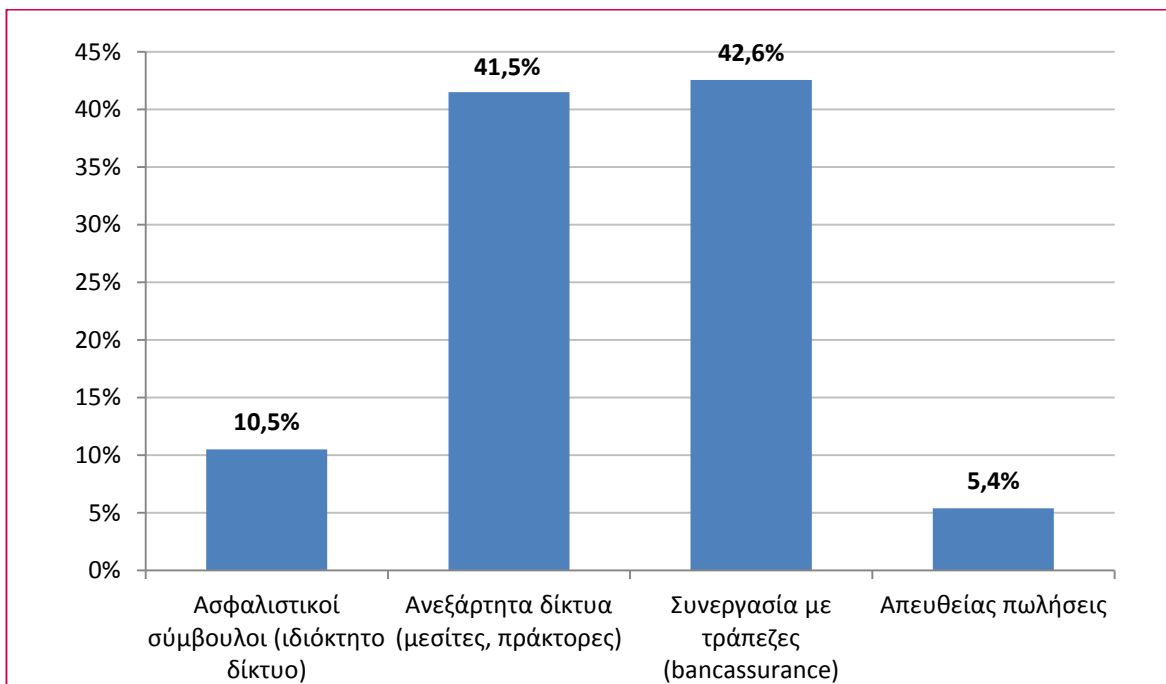
2. Κανάλια διανομής

Για πρώτη φορά, η αρμόδια Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών της ΕΑΕΕ αποφάσισε να διερευνήσει την κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι πωλήσεων.

Τα κανάλια πωλήσεων που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο), τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες), η συνεργασία με τράπεζες (bancassurance) και οι απευθείας πωλήσεις.

Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διανομής, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.

Γράφημα 1: Κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων ανά κανάλι πωλήσεων



3. Περιγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Η έρευνα⁴ της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 1,2 εκατ. συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2016 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2017. Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες. Επισημαίνεται ότι στο πλήθος συμβολαίων καταμετρήθηκαν και τα συνασφαλιστήρια συμβόλαια ενώ σε περίπτωση ομαδικών συμβολαίων, ζητήθηκε να καταγραφεί το πλήθος των καλυπτομένων κινδύνων. Όπου προβλέπονταν κατατμήσεις συμβολαίου για πληρωμή δόσεων, μετρήθηκαν ως ένα συμβόλαιο συνολικά.

Για τα παραπάνω συμβόλαια, η συνολική ασφαλισμένη αξία⁵ σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 249 δισ. €, εκ των οποίων 112 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 137 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους. Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) κατατμήθηκαν περαιτέρω 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. €. Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων παρουσιάζεται στους πίνακες και τα γραφήματα που ακολουθούν.

Πίνακας 7: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων

	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών κινδύνων	Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Πλήθος συμβολαίων	1.014.637	186.989	10.607	4.622	2.664	204.882	1.219.519
Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	111.545	33.210	17.460	21.097	65.433	137.200	248.745

Πίνακας 8: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Ξενοδοχεία ⁶	10.129	19.583
Αποθήκες διαμεταφοράς ⁷	2.390	3.696
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	7.763	1.272
Λοιπά συμβόλαια	184.600	112.649

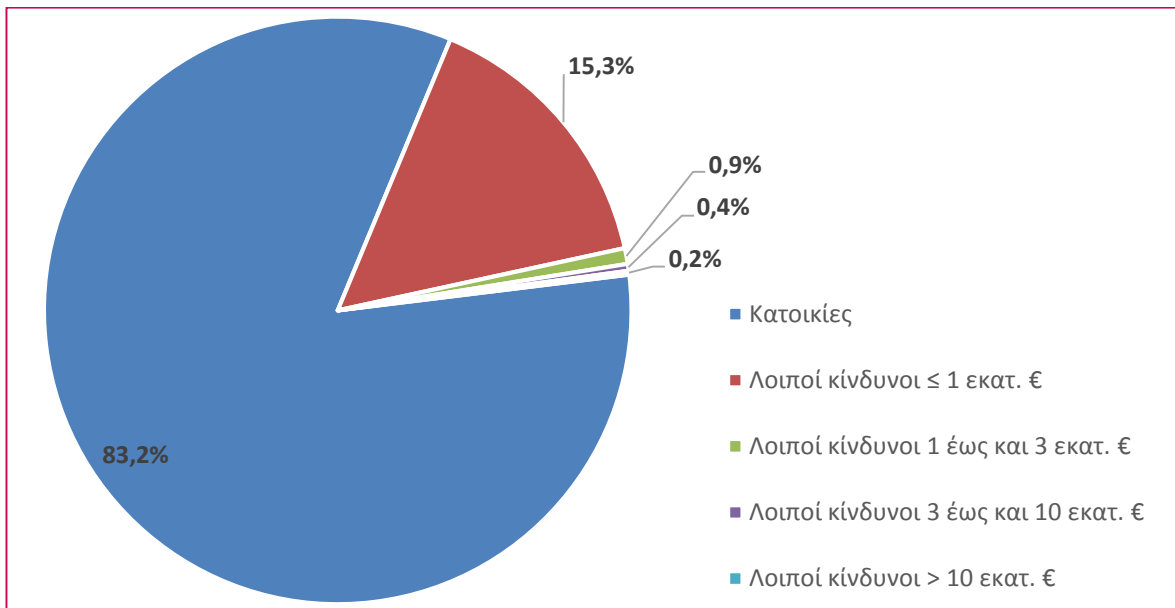
⁴ Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας παρατίθεται στο Παράρτημα 1.

⁵ Total sums insured (TSI)

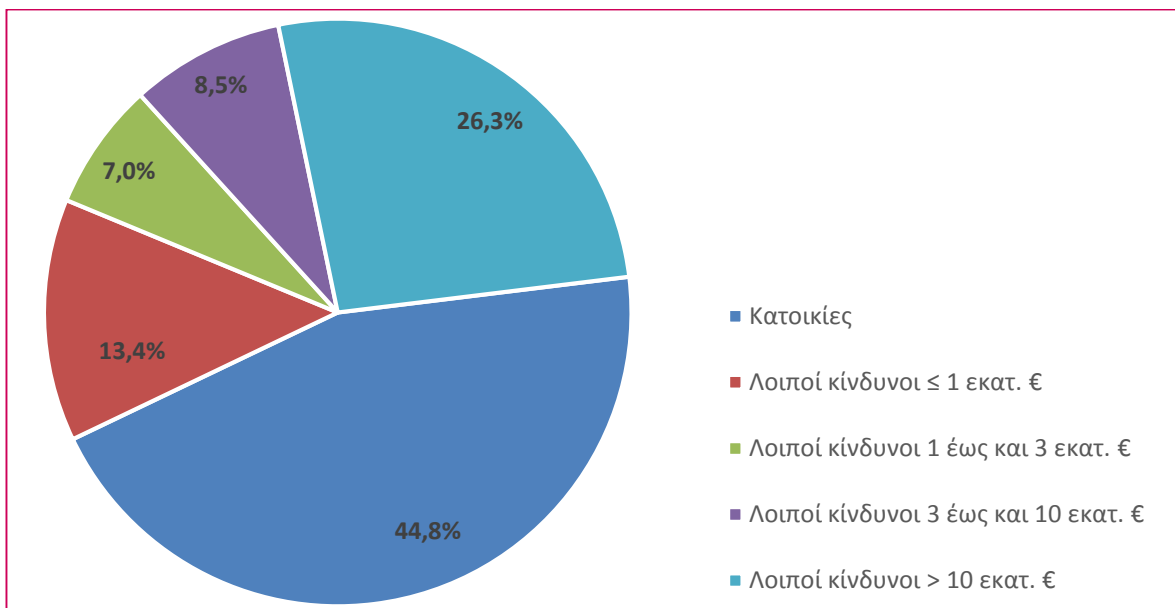
⁶ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

⁷ Αποθήκη διαμεταφοράς (logistics) ως μόνη δραστηριότητα

Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2016



Γράφημα 3: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2016



4. Περιγραφή ζημιών

4.1 Ζημιές

Για τα παραπάνω ασφαλιστήρια συμβόλαια δηλώθηκαν περίπου 10,5 χιλιάδες ζημιές εντός του 2016, οι μισές εκ των οποίων αφορούσαν σε κατοικίες και οι άλλες μισές σε λοιπούς κινδύνους. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 23,6 εκατ. € (4,5 εκατ. € για κατοικίες και 19,1 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους) και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 40,0 εκατ. € (6,6 εκατ. € για κατοικίες και 33,4 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους). Επισημαίνεται ότι οι εκκρεμείς αποζημιώσεις αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου). Τόσο το πλήθος των ζημιών όσο και το τελικό ποσό της αποζημίωσης των συμβολαίων αυτών θα διαφέρει σημαντικά όταν προστεθεί η μεταγενέστερη πληροφόρηση που δεν είναι διαθέσιμη κατά την σύνταξη της μελέτης⁸, μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του έτους.

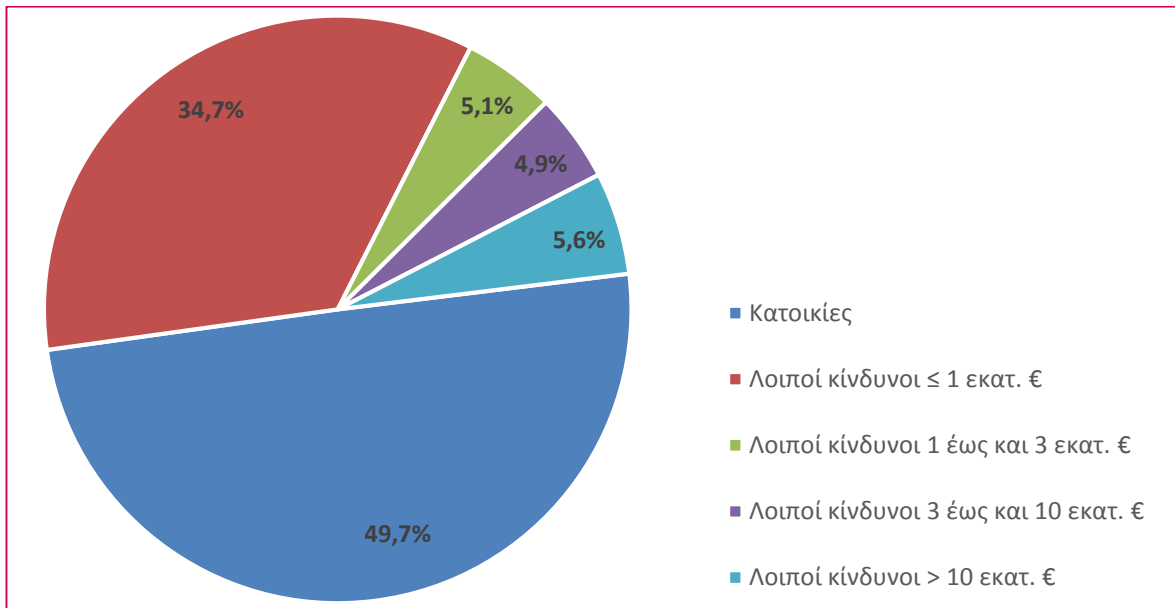
Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. σημείωση στην σελίδα 2) η αρχική αποτίμηση των 63,6 εκατ. € των αποζημιώσεων των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2016 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (63,6 * 1,92 =) 122 εκατ. € μέσα στο 2017, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.

Πίνακας 9: Κατανομή ζημιών

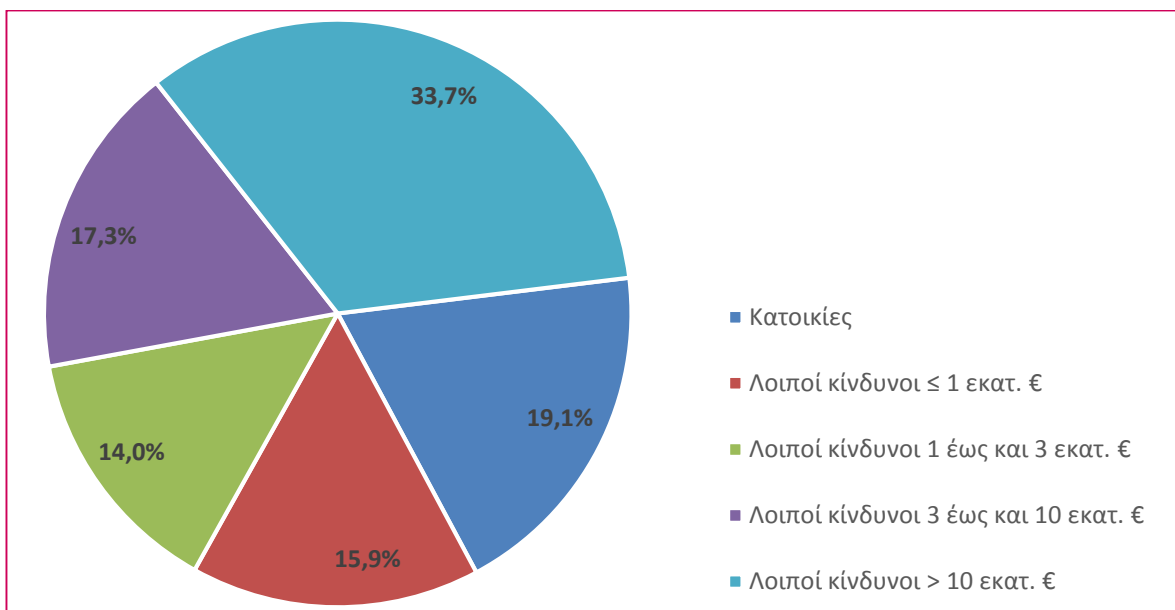
	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών κινδύνων	Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5.235	3.650	534	513	593	5.290	10.525
Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	4.519.162	3.764.860	3.309.825	4.087.421	7.956.893	19.118.999	23.638.161
Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	6.622.850	6.573.186	4.455.344	13.899.771	8.475.631	33.403.932	40.026.782

⁸ Περισσότερη ανάλυση είναι διαθέσιμη στην έκτη ενότητα όπου γίνεται η καταγραφή και η μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την τελευταία πενταετία (2012-2016).

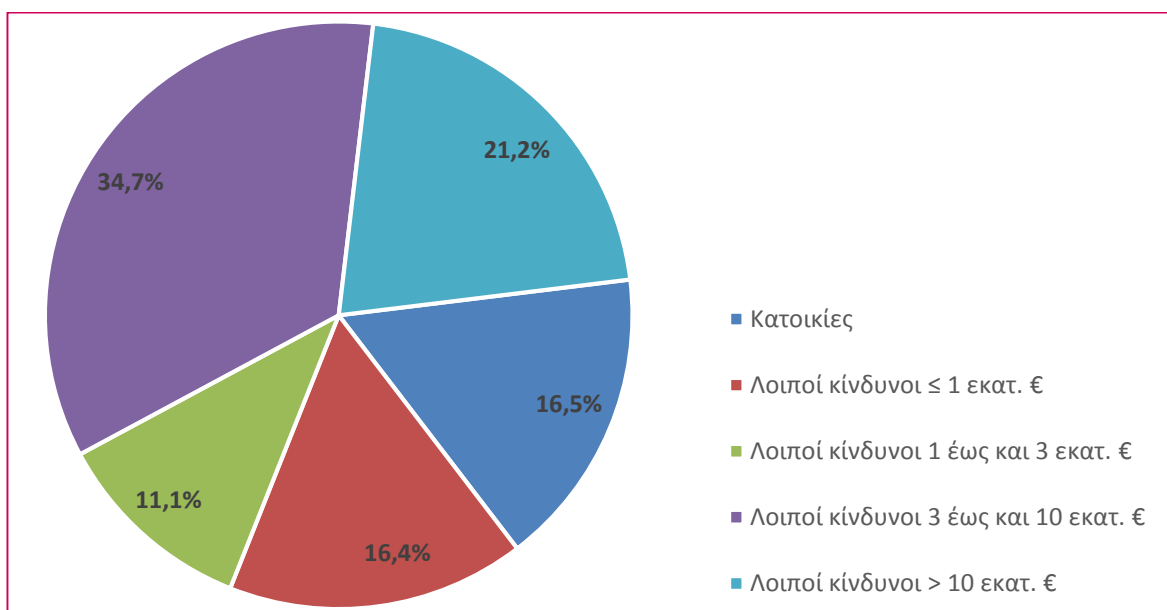
Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2016



Γράφημα 5: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2016



Γράφημα 6: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2016



4.2 Ανάλυση ζημιών ανά αιτία

Η έρευνα επεκτάθηκε στην περαιτέρω ανάλυση των ζημιών, χρησιμοποιώντας τα αίτια: φωτιά, σεισμός, κλοπή, καιρικά φαινόμενα, πολιτικοί κίνδυνοι⁹ και λοιπά. Από τις περίπου 10,5 χιλιάδες ζημιές που δηλώθηκαν, 1,2 χιλιάδες αφορούσαν φωτιά, 95 τον σεισμό, 2 χιλιάδες κλοπές, 1,9 χιλιάδες τα καιρικά φαινόμενα, περί τις 100 τους πολιτικούς κινδύνους ενώ 5,2 χιλιάδες καταχωρήθηκαν στα λοιπά αίτια¹⁰.

Πίνακας 10: Κατανομή αιτιών ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι	Λοιπά αίτια
Κατοικίες	5.235	714	62	903	1.057	14	2.485
Ξενοδοχεία	357	44	3	20	134	4	152
Αποθήκες διαμεταφοράς	74	13	0	20	14	3	24
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	391	133	1	8	79	3	167
Λοιπά συμβόλαια	4.468	319	29	1.077	567	89	2.387
Σύνολο	10.525	1.223	95	2.028	1.851	113	5.215
Συμμετοχή	100%	11,6%	0,9%	19,3%	17,6%	1,1%	49,5%

⁹ Στους πολιτικούς κινδύνους περιλαμβάνονται οι πολιτικές ταραχές, οι τρομοκρατικές ενέργειες, οι απεργίες, οι στάσεις και οι οχλαγωγίες.

¹⁰ π.χ. θραύση κρυστάλλων, διαρροή υδάτων από σωληνώσεις, βραχυκύκλωμα κ.α.

Περιγραφή ζημιών

Πίνακας 11: Κατανομή αποζημιώσεων (€) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Αποζημίωση	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι	Λοιπά αίτια
Κατοικίες	11.142.012	3.523.165	115.441	2.028.049	2.222.661	40.198	3.212.499
Ξενοδοχεία	4.307.563	1.011.045	24.316	62.488	2.357.226	5.192	847.295
Αποθήκες διαμεταφοράς	166.869	10.501	0	33.916	66.528	3.162	52.762
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	1.770.975	450.813	15.500	5.103	357.447	4.198	937.914
Λοιπά συμβόλαια	46.277.525	31.625.832	22.877	3.267.009	3.172.970	202.502	7.986.334
Σύνολο	63.664.943	36.621.356	178.134	5.396.564	8.176.832	255.253	13.036.804
Συμμετοχή	100%	57,5%	0,3%	8,5%	12,8%	0,4%	20,5%

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 2016 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα. **Για τον υπολογισμό τους δεν έχει ληφθεί υπόψη 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. Οι δείκτες που χρησιμοποιήθηκαν είναι:

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

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

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

ή

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

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 0,86% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ (0,52% για τις κατοικίες, 2,58% για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος θα αυξηθεί αναλόγως με την δήλωση των ζημιών που θα προκύψουν για τα συμβόλαια σε ισχύ μετά την 31/12/2016 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2016.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 6.049€ (2.128€ για τις κατοικίες, 9.929€ για τους λοιπούς κινδύνους), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου υπολογίζεται στα 52€ (11€ για τις κατοικίες, 256€ για τους λοιπούς κινδύνους). Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. σημείωση στην σελ. 2) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να

Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

διαμορφωθεί σε $(52 * 1,92 =)$ 100€ για το σύνολο των κινδύνων (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

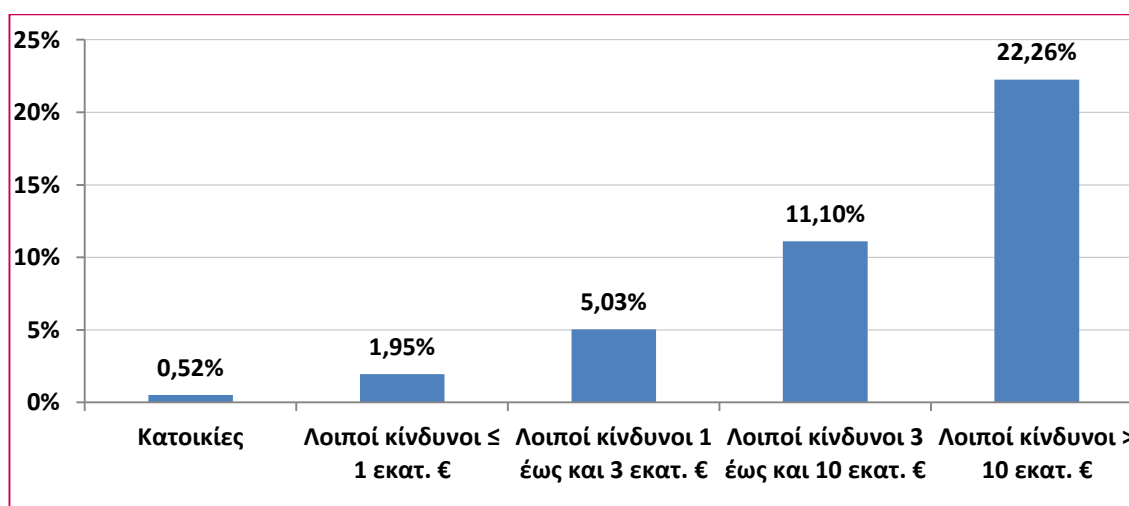
Η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια ήταν 0,03% (0,01% για τις κατοικίες, 0,04% για τους λοιπούς κινδύνους), η οποία αναμένεται να αυξηθεί για τους ίδιους λόγους.

Επομένως, η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε 0,05% για το σύνολο των κινδύνων (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Πίνακας 12: Δείκτες¹¹ 2016

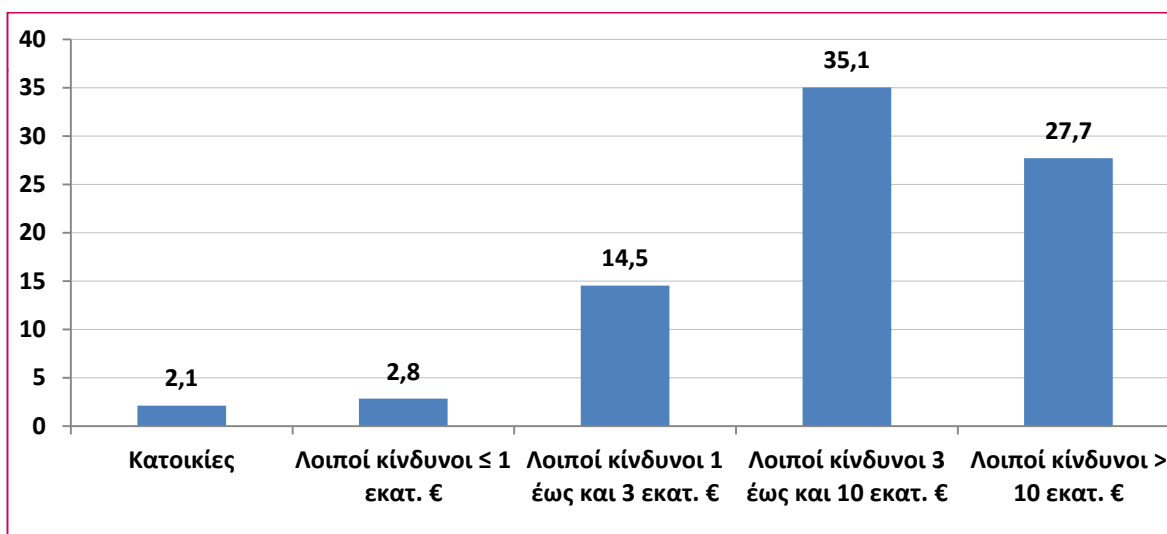
	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών	Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Συχνότητα ζημιών	0,52%	1,95%	5,03%	11,10%	22,26%	2,58%	0,86%
Μέση ζημία (€)	2.128	2.832	14.542	35.054	27.714	9.929	6.049
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	11	55	732	3.892	6.168	256	52
Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια	0,01%	0,03%	0,04%	0,09%	0,03%	0,04%	0,03%

Γράφημα 7: Συχνότητα ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου 2016



¹¹ Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της μελέτης σχετικά με το πλήθος των ζημιών και την εξέλιξη των αποζημιώσεων (βλ. έκτη ενότητα).

Γράφημα 8: Μέση ζημία (χιλιάδες €) ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου 2016



Πίνακας 13: Δείκτες¹² ασφαλισμένων κινδύνων 2016

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,52%	2.128	11	0,01%
Ξενοδοχεία	3,52%	12.066	425	0,02%
Αποθήκες διαμεταφοράς	3,10%	2.255	70	0,005%
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	5,04%	4.529	228	0,14%
Λοιπά συμβόλαια	2,42%	10.358	251	0,04%

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η μελλοντική εξέλιξη του πλήθους ζημιών και των αποζημιώσεων θα 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.

¹² Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της μελέτης σχετικά με το πλήθος των ζημιών και την εξέλιξη των αποζημιώσεων (βλ. έκτη ενότητα).

6. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

6.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Συμπληρωματικά στα στοιχεία του έτους 2016, η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών προχώρησε στην διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων του συνόλου του χαρτοφυλακίου των ασφαλίσεων περιουσίας για την τελευταία πενταετία (2012 – 2016). Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς). Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η πορεία μέσα στην πενταετία τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα.

Πίνακας 14: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)

		Έτος πληρωμών ¹³				
		2012	2013	2014	2015	2016
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2012	16.056.949	26.769.985	21.202.882	2.403.024	5.020.741
	2013		11.810.118	24.542.464	11.766.361	5.141.414
	2014			11.177.384	33.685.221	14.084.762
	2015				6.950.700	21.179.174
	2016					20.672.110
	2016					

Πίνακας 15: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €)

		Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ¹⁴				
		2012	2013	2014	2015	2016
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2012	35.025.853	43.251.775	26.486.871	22.170.661	16.616.869
	2013		22.732.492	25.497.952	18.504.405	15.674.195
	2014			20.878.071	32.422.134	27.174.914
	2015				41.307.228	58.506.630
	2016					30.776.488
	2016					

¹³ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2012, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2012, του 2013 κ.ο.κ.

¹⁴ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2012, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2012, του 2013 κ.ο.κ.

Εξέλιξη των αποζημιώσεων

6.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων

Η συγκέντρωση των στοιχείων των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος στην προηγούμενη παράγραφο επιτρέπει την επεξεργασία τους με τη μέθοδο chain-ladder με σκοπό να διατυπωθούν εύλογες προβλέψεις σχετικά με την εξέλιξη της πορείας των αποζημιώσεων αλλά και να υπολογιστούν χρηματοοικονομικοί αριθμοδείκτες που να περιγράφουν την εικόνα του κλάδου. 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 και των δεικτών.

Στον επόμενο πίνακα καταγράφονται τα ποσά των αποζημιώσεων (συσσωρευμένες πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς αποζημιώσεις στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου) για το σύνολο της εξεταζόμενης περιόδου ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων (στήλες α και β). Στη στήλη γ, οι αποζημιώσεις επανεκτιμώνται με τη χρήση της μεθόδου chain-ladder. Βασική προϋπόθεση εφαρμογής της μεθόδου είναι ότι οι πληροφορίες του παρελθόντος είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικές για το μέλλον. Το υπολογιζόμενο ποσοστό εκκρεμότητας δείχνει το ποσοστό των εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου επί του συνόλου των υπολογιζόμενων αποζημιώσεων (εκκρεμών και πληρωθεισών) για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

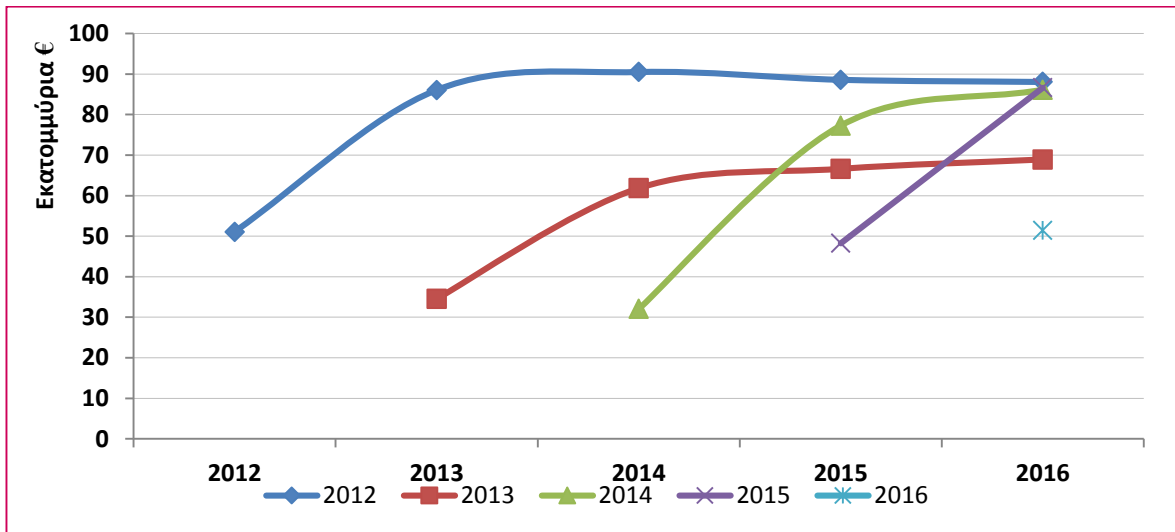
Πίνακας 16: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων

		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 συμβολαίων	2012	88.070.450	71.453.581	88.070.450	16.616.869	18,9%
	2013	68.934.551	53.260.356	68.519.831	15.259.475	22,3%
	2014	86.122.281	58.947.366	86.184.311	27.236.945	31,6%
	2015	86.636.505	28.129.874	93.723.670	65.593.796	70,0%
	2016	51.448.598	20.672.110	106.888.255	86.216.145	80,7%

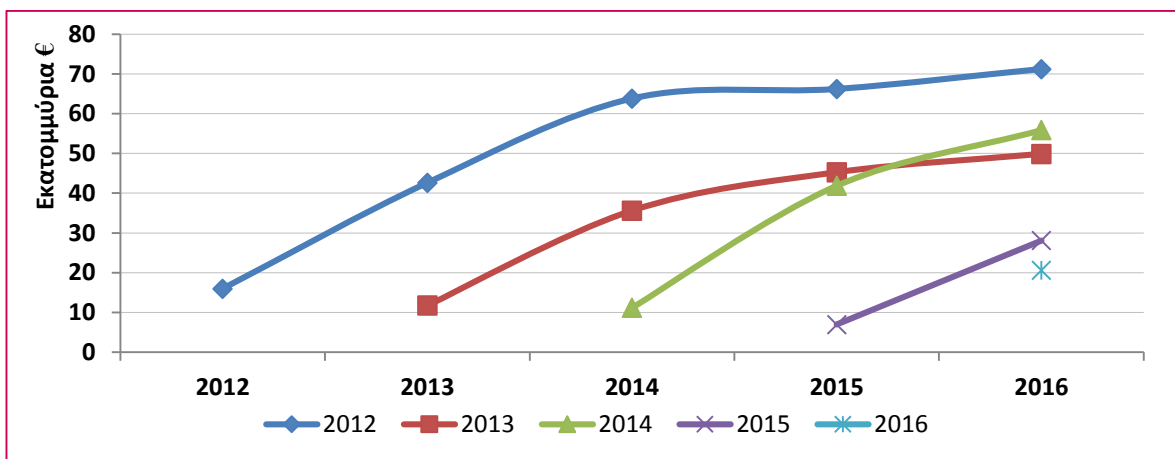
Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Εξέλιξη των αποζημιώσεων

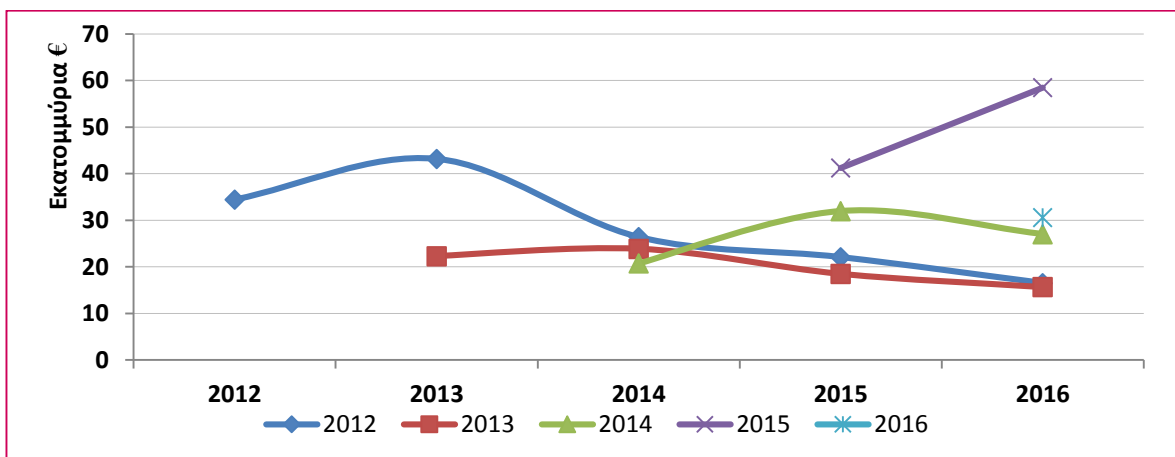
Γράφημα 9: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Γράφημα 10: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Γράφημα 11: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Παραρτήματα

Παράρτημα 1: Αποτέλεσμα της έρευνας (στοιχεία έτους 2016)

Πίνακας 17: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών

	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				
	Κατοικίες	μικρότερα ή ίσα του 1 εκατ. €	μεγαλύτερα του 1 εκατ. € και μέχρι 3 εκατ. €	μεγαλύτερα των 3 εκατ. € και μέχρι 10 εκατ. €	μεγαλύτερα των 10 εκατ. €
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο τέλος του έτους	1.014.637	186.989	10.607	4.622	2.664
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	5.235	3.650	534	513	593
Σύνολο πληρωθεισών αποζημιώσεων εντός του έτους για τις ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές (€)	4.519.162	3.764.860	3.309.825	4.087.421	7.956.893
Συνολικό απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους (€)	6.622.850	6.573.186	4.455.344	13.899.771	8.475.631
Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια στο τέλος του έτους (€)	111.545.141.007	33.209.399.556	17.460.226.867	21.096.736.278	65.433.309.087

Πίνακας 18: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο

	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης
Κατοικίες	1.014.637	111.545.141.007	5.235	11.142.012
Ξενοδοχεία	10.129	19.582.857.522	357	4.307.563
Αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)	2.390	3.696.474.580	74	166.869
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	7.763	1.271.528.148	391	1.770.975
Λοιπά Συμβόλαια	184.600	112.648.811.537	4.468	46.277.525

Παράρτημα 2: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members' participation)

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών της Ε.Α.Ε.Ε. επιθυμεί να ευχαριστήσει τις παρακάτω ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη που ανταποκρίθηκαν στο σχετικό ερωτηματολόγιο, το οποίο υποστήριξε το μελετητικό έργο της παρούσας έκδοσης.

HAIC's Property, Reinsurance, Cargo and Hull committee wishes to thank the following insurance enterprises–members for their response to the questionnaire that supported the undertaken study.

Πίνακας 19: Κατάλογος Συμμετεχόντων (Members' participation)

1. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕ
2. ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
3. ΕΘΝΙΚΗ Α.Α.Ε.Γ.Α.
4. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
5. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
6. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.
7. ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
8. ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.
9. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Ε.Γ.Α.
10. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
11. ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
12. AIG EUROPE LIMITED
13. ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.
14. AXA Α.Α.Ε.
15. CNP ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
16. ERB Eurolife Α.Ε.Γ.Α.
17. ERGO Α.Α.Ε. Ζημιών
18. GENERALI Hellas Α.Α.Ε.
19. GROUPAMA – ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.
20. HDI GLOBAL SE
21. INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
22. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.
23. PERSONAL Α.Ε.Γ.Α.

Appendix 3: Executive Summary

Property insurance is a very important branch of the Greek insurance market in which 34 insurance companies operated in 2016 in the form of the Société Anonyme or the Branch of a foreign company.

Premium production per distribution channel was as follows: bancassurance accounted for 42.6%, independent insurance intermediaries (brokers, agents) accounted for 41.5%, tied agency 10.5%, and direct sales 5.4%.

According to the census carried out by the Greek Statistical Authority in 2011, there are 4.1 million buildings in Greece that were used to house, among other, 6.4 million homes. The insurance enterprises that participated to HAIC's survey had insured approximately 1 million homes and 205 thousand other risks at the end of 2016. For the above contracts, the total sums insured for fire (building and content) and for miscellaneous financial losses was € 249 billion, of which € 112 billion was for home insurance and € 137 billion for other risks.

For all of the above contracts, 10.5 thousand claims were filed and € 23.6 million were paid in claims, while outstanding claims amounted at € 40.0 million. Claims figures refer to the estimate for the first year (2016) that the policy came into force. Given that not all insurance policies had expired by the end of 2016, the number of claims reported and total claims amounts as well will evolve, a fact which should be taken into account in estimating the final claims' cost.

Based on the statistical study of the claims' evolution (section 6) over the last five years, it appears that, on average, the claims increase by the end of the second year at a rate of 1.92 compared to the previous year. Subsequent processing of the 2016 data will reassess the final claims cost.

The survey on the claims' causes showed that in most cases it had been: thefts, weather and fire.

Average claim (according to the first year's estimation) reached € 6,049 (€ 2,128 for homes, € 9,929 for other risks). The figure is likely to be differentiated on the basis of more available information, as indicated above.

According to the claims evolution study, total claims for the year can be estimated satisfactorily after 3-4 years from the policy's issuance date.



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



100. Ασφάλιση αυτοκινήτου 2016

Δεκέμβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-motor2016gr.pdf>



Ετήσια Στατιστική Έκθεση 2016

Δεκέμβριος 2017

http://www.eaee.gr/cms/sites/default/files/annual_stat_report_2016_gr.pdf



99. Ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων 2016

Νοέμβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-crewinsurance2016gr.pdf>



98. Ασφάλιση Νομικής προστασίας 2016

Νοέμβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-legalexpenses2016gr.pdf>



97. Οικονομικά στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων 2016

Οκτώβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-companies2016gr.pdf>



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



96. Ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης 2016

Σεπτέμβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-GeneraLCivilLiability2016gr.pdf>



95. Στατιστικά στοιχεία ασφαλίσεων Ζωής: σύνολο έτους 2016

Μάιος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-life2016gr.pdf>



94. Παραγωγή ασφαλιστρών Ιανουαρίου-Μαρτίου 2017

Μάιος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-premium3months2017gr.pdf>



93. Παραγωγή ασφαλιστρών Ιανουαρίου-Δεκεμβρίου 2016

Μάρτιος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-premium12months2016gr.pdf>



92. Επισκόπηση με αριθμοδείκτες 2015

Δεκέμβριος 2016

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-ratios2015gr.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.

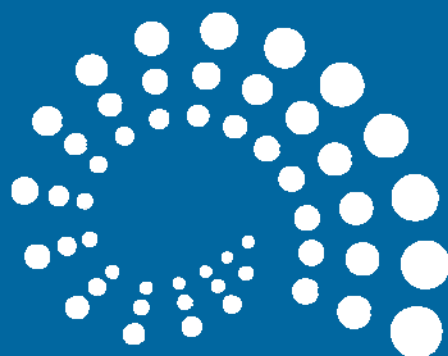
+30 210 33 34 109

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
