

ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ ΠΛΟΙΩΝ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Επιτροπή Ασφαλίσεων Μεταφορών και Σκαφών της Ενώσεως, μέσα στα πλαίσια της στατιστικής παρακολούθησης των μεγεθών των κλάδων ασφάλισης που άπτονται των δραστηριοτήτων της, είχε αποφασίσει από το 2002 να εξετάσει την ασφάλιση των «Πληρωμάτων Πλοίων».

Για το σκοπό αυτό η αρμόδια Υποεπιτροπή Πληρωμάτων Πλοίων διαμόρφωσε σχετικό ερωτηματολόγιο με το οποίο έγινε η καταγραφή των ασφαλίσεων και των ζημιών της κάλυψης για τα έτη 1999 – 2000 – 2001 – 2002 – 2003 - 2004. Τα αποτελέσματα της έρευνας, σύμφωνα με τις απαντήσεις των Εταιριών – Μελών, κοινοποιήθηκαν με εγκύκλιους της Ενώσεως, οι οποίες έτυχαν της αποδοχής των Ασφαλιστικών Εταιριών που ασκούν την ασφάλιση των πληρωμάτων πλοίων.

Η Επιτροπή έλαβε την απόφαση να συνεχίσει για πέμπτη συνεχή χρονιά την προσπάθειά της αυτή, κοινοποιώντας με σχετική εγκύκλιο (18352/1.3.2006) το αντίστοιχα διαμορφωμένο και εμπλουτισμένο ερωτηματολόγιο για τη συλλογή των στατιστικών στοιχείων του έτους 2005.

Στα αναλυτικά ερωτηματολόγια της ασφάλισης Πληρωμάτων Πλοίων απάντησαν τέσσερις Ασφαλιστικές Εταιρίες οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το σύνολο σχεδόν της παραγωγής ασφαλίσεων της κάλυψης αυτής.

Η καταγραφείσα **παραγωγή ασφαλίσεων** των Εταιριών αυτών ανήλθε στα **4,91 εκατ. Ευρώ** το έτος **2005**, έναντι 4,36 εκατ. Ευρώ το 2004, παρουσιάζοντας **αύξηση** της τάξης του **12,46%**, έναντι αντίστοιχης μείωσης 13,55% την προηγούμενη χρονιά.

Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Παραγωγή Ασφαλίσεων (σε ευρώ)	4.008.399,67	4.329.488,54	4.788.207,34	5.251.992,04	5.049.573,82	4.365.287,91	4.908.987,46
Ετήσια Μεταβολή (%)	---	8,01%	10,60%	9,69%	-3,85%	-13,55%	12,46%

Από τα ανωτέρω φαίνεται ότι η ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων παρουσιάζει ανάκαμψη το 2005 μετά από μία κάμψη τα δύο προηγούμενα χρόνια. Η ανάκαμψη που παρατηρείται αποδίδεται σε πολλούς παράγοντες όπως :

- ◆ η σταδιακή ανανέωση των στόλων των ναυτιλιακών εταιριών,
- ◆ η σταθεροποίηση στα ίδια επίπεδα με την προηγούμενη χρονιά, τόσο του αριθμού των συμβολαίων, όσο και των θέσεων εργασίας,
- ◆ η αναγκαία αναπροσαρμογή των τιμολογίων, λόγω υψηλών ποσοστών ζημίας καθ' όλη τη διάρκεια της εξεταζόμενης περιόδου,
- ◆ η μικρή κάμψη της συναλλαγματικής ισοτιμίας του ευρώ σε σχέση με το δολάριο, αφού ένα μεγάλο μέρος των εργασιών του κλάδου γίνεται σε δολάρια.

2. Η ΕΡΕΥΝΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2005

Σε συνέχεια της έρευνας των προηγούμενων ετών, η Επιτροπή Μεταφορών & Σκαφών της Ενώσεως, απευθύνθηκε στις Εταιρίες – Μέλη για την άντληση στατιστικών στοιχείων, με στόχο τη χαρτογράφηση των ασφαλίσεων πληρωμάτων πλοίων στην Ελλάδα το έτος 2005, με ομοιόμορφο ερωτηματολόγιο όπως και τις προηγούμενες χρονιές ώστε να επιτευχθεί και η συγκρισιμότητα των αποτελεσμάτων της έρευνας.

Η έρευνα, όπως και την προηγούμενη χρονιά, επεκτάθηκε σε δύο επίπεδα :

- Σε πρώτο επίπεδο ζητήθηκε η καταγραφή των οικονομικών στοιχείων των ασφαλίσεων «Πληρωμάτων Πλοίων» (ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, αποθέματα, προμήθειες κ.ά.) που αφορούσαν το **ημερολογιακό έτος 2005** (1/1 – 31/12) και παρουσιάζονται στην ανάλυση που ακολουθεί.

Ο σκοπός του πρώτου μέρους είναι να χαρτογραφηθούν οι ασφαλίσεις «Πληρωμάτων Πλοίων» και να εξαχθούν ορισμένοι οικονομικοί δείκτες, με βάση τη **λογιστική απεικόνιση** των στοιχείων.

- Σε δεύτερο επίπεδο ζητήθηκε η ανάλυση των ζημιών (πλήθη και ποσά) αναλόγως της αιτίας (θάνατος, ανικανότητα, περίθαλψη κ.ά.) για το έτος 2005.

Σκοπός της ανάλυσης αυτής είναι να καταγραφούν οι κύριες αιτίες αποζημιώσεων των ασφαλίσεων «Πληρωμάτων Πλοίων» και να υπολογισθεί η ειδική βαρύτητα κάθε μίας.

- ο Τέλος, για πρώτη φορά το ερωτηματολόγιο εμπλουτίστηκε με μια σειρά καινούργιων ερωτημάτων ζητώντας στοιχεία αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος (underwriting year).

Σκοπός της ανάλυσης αυτής είναι να υπολογιστούν οι αποζημιώσεις (πλήθη και ποσά) ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων (αρχής γενομένης από το έτος 2004) και να εξαχθούν οι ανάλογοι δείκτες ζημιών (loss ratio, μέση ζημία).

Στις ενότητες που ακολουθούν, αποτυπώνονται συγκεντρωτικά οι απαντήσεις των Εταιριών και στα τρία σκέλη του ερωτηματολογίου, και εξάγονται και οι σχετικοί δείκτες. Όσον αφορά το δεύτερο σκέλος του ερωτηματολογίου (που αναφερόταν στην ανάλυση των ζημιών) δεν κατέστη δυνατή η συμπλήρωση, από όλες τις εταιρίες, του πλήθους των ζημιών ανά αιτία ζημιάς, παρουσιάζεται όμως στους πίνακες 5 και 6 η ανάλυση του **ποσού αποζημιώσεων** ανά αιτία.)

3. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΟΥΣ 2005

Στον πίνακα 1 στη σελίδα που ακολουθεί καταγράφονται τα στοιχεία των Εταιριών που απάντησαν στην πρώτη ενότητα του ερωτηματολογίου, αναφορικά με τα μεγέθη του ημερολογιακού έτους 2005, ενώ παρατίθενται για λόγους συγκρίσεως και τα μεγέθη των ετών 1999, 2000, 2001, 2002, 2003 και 2004.

Για να καταστεί δυνατή η εξαγωγή των οικονομικών δεικτών (όπως αναλύεται στην επόμενη ενότητα) ζητήθηκαν επιπροσθέτως τα αποθέματα εκκρεμών ζημιών και μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών και δικαιωμάτων συμβολαίων τέλους χρήσεως για κάθε έτος, τα οποία και παρουσιάζονται στον πίνακα 1.

Επιπροσθέτως, με συμπληρωματικό ερώτημα καταγράφηκε για τις τρεις πρόσφατες χρονιές (2003, 2004 και 2005) το πλήθος των πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους και το πλήθος των εκκρεμών ζημιών τέλους έτους, στοιχεία τα οποία παρουσιάζονται στις δύο τελευταίες γραμμές του πίνακα 1.

Στον πίνακα 2 παρουσιάζονται οι ετήσιες ποσοστιαίες μεταβολές από την αντίστοιχη προηγούμενη χρονιά, για κάθε ένα από τα οικονομικά μεγέθη που καταγράφηκαν.

Όπως φαίνεται, οι **πληρωθείσες αποζημιώσεις** μειώθηκαν από 3,016 εκατ. Ευρώ το 2004 σε **2,897** εκατ. Ευρώ το **2005**, παρουσιάζοντας ποσοστό μείωσης **3,95%** έναντι μείωσης 1,77% την προηγούμενη χρονιά.

Σε αντίθεση με την εξέλιξη των πληρωθεισών αποζημιώσεων, **οι εκκρεμείς αποζημιώσεις** (τέλους χρήσεως) παρουσίασαν μεγάλη αύξηση (**10,14%** το **2005**) φθάνοντας στο ύψος των **4,16** εκατ. Ευρώ (έναντι 3,78 εκατ. Ευρώ το 2004).

Οι χορηγηθείσες **προμήθειες** αυξήθηκαν κατά **12,02%** το **2005** έναντι μείωσης 14,33% το 2004, ακολουθώντας τη διακύμανση της παραγωγής ασφαλιστρών τα τελευταία χρόνια, με αποτέλεσμα να φθάσουν το ύψος των **753.734,72** Ευρώ το 2005.

Αντίστοιχα τα **δικαιώματα συμβολαίου** παρουσίασαν δυσανάλογα μικρή αύξηση (**4,85%** το **2005**) σε σχέση με εκείνη της παραγωγής ασφαλιστρών του 2005, ενώ είχαν μειωθεί κατά 6,55% την προηγούμενη χρονιά, με αποτέλεσμα τα καταγραφέντα δικαιώματα έτους **2005** να ανέρχονται στα **679.724,01** Ευρώ, έναντι 648.286,93 Ευρώ το 2004.

Τέλος, το **πλήθος πληρωθεισών ζημιών** εντός του έτους μειώθηκε κατά 17,21% το 2005 (3.970 ζημιές έναντι 4.795 το 2004) ενώ το **πλήθος εκκρεμών ζημιών** τέλους έτους σε αντίθεση με την αύξηση του ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων, μειώθηκε κατά 38,46% το 2005 (2.581 εκκρεμείς ζημιές έναντι 4.194 το 2004).

Πίνακας 1 Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων	Οικονομικά Μεγέθη (Ποσά σε ευρώ)						
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Καθαρά Ασφάλιστρα	4.008.399,67	4.329.488,54	4.788.207,34	5.251.992,04	5.049.573,82	4.365.287,91	4.908.987,46
Δικαίωμα Συμβολαίου	798.245,36	787.643,55	669.078,77	637.856,34	693.725,36	648.286,93	679.724,01
Προμήθειες Χορηγηθείσες	622.959,12	669.409,22	729.708,66	777.931,92	785.455,79	672.872,38	753.734,72
Πληρωθείσες Ζημιές	4.267.365,23	3.580.186,41	3.498.758,34	3.276.059,24	3.070.481,40	3.016.071,26	2.896.822,99
Εκκρεμείς Ζημιές (τέλους χρήσεως)	4.465.675,25	5.065.893,68	5.024.376,97	4.338.764,00	4.087.662,00	3.775.884,98	4.158.668,38
Απόθεμα μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών (τέλους χρήσεως) *	1.062.754,39	1.239.032,71	1.337.842,12	1.447.312,80	1.671.816,63	1.458.374,83	1.504.805,23
Πλήθος Πληρωθεισών Ζημιών εντός του έτους					5.846	4.795	3.970
Πλήθος Εκκρεμών Ζημιών τέλους έτους					4.490	4.194	2.581

* συμπεριλαμβανομένου του αποθέματος μη δεδουλευμένου δικαιώματος συμβολαίου

Πίνακας 2
Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων

	Ποσοστά Ετήσιας Μεταβολής					
	1999 - 2000	2000 - 2001	2001 - 2002	2002 - 2003	2003 - 2004	2004 - 2005
Καθαρά Ασφάλιστρα	8,01%	10,60%	9,69%	-3,85%	-13,55%	12,46%
Δικαίωμα Συμβολαίου	-1,33%	-15,05%	-4,67%	8,76%	-6,55%	4,85%
Προμήθειες Χορηγηθείσες	7,46%	9,01%	6,61%	0,97%	-14,33%	12,02%
Πληρωθείσες Ζημιές	-16,10%	-2,27%	-6,37%	-6,28%	-1,77%	-3,95%
Εκκρεμείς Ζημιές (τέλους χρήσεως)	13,44%	-0,82%	-13,65%	-5,79%	-7,63%	10,14%
Απόθεμα μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρων (τέλους χρήσεως) *	16,59%	7,97%	8,18%	15,51%	-12,77%	3,18%
Πλήθος Πληρωθεισών Ζημιών εντός του έτους					-17,98%	-17,21%
Πλήθος Εκκρεμών Ζημιών τέλους έτους					-6,59%	-38,46%

* συμπεριλαμβανομένου του αποθέματος μη δεδουλευμένου δικαιώματος συμβολαίου

4. ΕΞΑΓΟΜΕΝΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

Τα συνολικά μεγέθη της κάλυψης «Πληρωμάτων Πλοίων» που καταγράφηκαν στην προηγούμενη ενότητα, μας επιτρέπουν τον υπολογισμό δεικτών (με τη μορφή ποσοστού) που αποτυπώνουν την εικόνα της κάλυψης σε συγκρίσιμη μορφή. Στον πίνακα 3 στη σελίδα που ακολουθεί, υπολογίζονται οι δείκτες που εξάγονται από τα απόλυτα μεγέθη του προηγούμενου πίνακα 1. Στην τελευταία στήλη του πίνακα 3 υπολογίζονται οι αντίστοιχοι δείκτες σαν μέσοι όροι της τελευταίας επταετίας.

Ο πιο σημαντικός δείκτης είναι το **ποσοστό ζημίας** (loss ratio), το οποίο αυξήθηκε (υπολογισμός χωρίς να περιληφθεί το δικαίωμα συμβολαίου) από 58,73% (το 2003) σε 59,06% (το 2004) και σε **67,45%** (το **2005**), παρά το γεγονός ότι μειωνόταν σταδιακά όλη την προηγούμενη περίοδο (1999 – 2002). Αν στον υπολογισμό του **ποσοστού ζημίας** λάβουμε υπόψη και το **δεδουλευμένο δικαίωμα συμβολαίου** (ως πρόσθετο ασφάλιστρο) τότε ο δείκτης διαμορφώνεται αντίστοιχα σε **59,17%** το **2005**. Κατά τη διάρκεια επομένως της τελευταίας **επταετίας** (1999 – 2005) το **ποσοστό ζημίας** ανήλθε κατά μέσον όρο στο **75,02%**, ενώ αν λάβουμε υπόψη και το δικαίωμα συμβολαίου ο δείκτης ανήλθε στο 65,06%.

Το **ποσοστό προμηθειών** (χωρίς να περιληφθεί το δικαίωμα συμβολαίου) επί των **εγγεγραμμένων** ασφαλιστρων μειώθηκε ελαφρά από 15,41% το 2004 σε **15,35%** το 2005, αν και διατηρήθηκε σχετικά σταθερό (μεταξύ 14,81% - 15,55%) κατά τη διάρκεια της προηγούμενης περιόδου 1999 – 2003.

Συνεπώς αν καταρτισθεί ένας ενιαίος **δείκτης ζημιών και προμηθειών** επί ίδιας βάσεως (στη συγκεκριμένη περίπτωση επί των δεδουλευμένων ασφαλιστρων) παρατηρούμε ότι κατά τη διάρκεια της εξεταζόμενης **επταετίας** ο δείκτης αυτός διαμορφώνεται κατά μέσον όρο στο επίπεδο του **90,63%** ή στο 78,60% αν συμπεριλάβουμε στα ασφάλιστρα και τα δικαιώματα συμβολαίων. Είναι εμφανές ότι οι δύο αυτοί παράγοντες κόστους **εξαντλούν** το μεγαλύτερο ποσοστό των καθαρών ασφαλιστρων χωρίς να ληφθεί υπόψη το λειτουργικό και αντασφαλιστικό κόστος (όπου αυτό υπάρχει).

Από τα προαναφερθέντα στοιχεία φαίνεται ότι το έτος 1999 ήταν η χειρότερη χρονιά της εξεταζόμενης περιόδου για την κάλυψη «Πληρωμάτων Πλοίων» αφού το ποσοστό ζημίας (loss ratio) ξεπέρασε το 100% των ασφαλιστρων, αμέσως μετά ακολούθησαν 3 χρόνια βελτίωσης των δεικτών, ενώ το 2003, το 2004 και το 2005 τα αποτελέσματα σταδιακά χειροτερεύουν σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια.

Άμεση συνέπεια του μειούμενου δικαιώματος συμβολαίου είναι και η μείωση του αντίστοιχου **ποσοστού δικαιώματος** επί των εγγεγραμμένων ασφαλιστρων : από 19,91% το 1999 έφθασε στο **12,15%** το 2002. Παρόλο ότι τα δύο επόμενα χρόνια παρουσιάζει μία μικρή αύξηση σε 13,74% το 2003 και 14,85% το 2004, το **2005** μειώνεται ξανά στο **13,85%**.

Τέλος η **μέση πληρωθείσα ζημία** αυξήθηκε στα 729,68 Ευρώ το 2005 (έναντι 629 Ευρώ το 2004) και η **μέση εκκρεμής ζημία** τέλους έτους αυξήθηκε στα **1.611,26** Ευρώ το 2005 (έναντι 900,31 Ευρώ το 2004).

Πίνακας 3 Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων	Οικονομικοί Δείκτες							Σύνολο επταετίας	
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	1999 - 2005	
Loss Ratio (χωρίς Δικαίωμα Συμβολαίου)	131,17%	100,66%	73,43%	50,31%	58,73%	59,06%	67,45%	75,02%	
Loss Ratio (με Δικαίωμα Συμβολαίου)	108,66%	84,61%	64,52%	44,81%	51,09%	51,74%	59,17%	65,06%	
Ποσοστό Προμηθειών (χωρίς Δικαίωμα Συμβολαίου)	15,54%	15,46%	15,24%	14,81%	15,55%	15,41%	15,35%	15,33%	
Δείκτης Ζημιών και Προμηθειών (χωρίς Δικαίωμα Συμβολαίου)	147,35%	116,77%	88,93%	65,42%	75,09%	73,76%	82,95%	90,63%	
Δείκτης Ζημιών και Προμηθειών (με Δικαίωμα Συμβολαίου)	122,06%	98,16%	78,14%	58,27%	65,32%	64,61%	72,77%	78,60%	
Ποσοστό Δικαιώματος Συμβολαίου (επί εγγεγραμμένων ασφαλιστρών)	19,91%	18,19%	13,97%	12,15%	13,74%	14,85%	13,85%	15,03%	
Μέση πληρωθείσα ζημία						525,23	629,00	729,68	
Μέση εκκρεμής ζημία						910,39	900,31	1.611,26	

5. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των Εταιριών επί του σχετικού ερωτήματος που τέθηκε φέτος για τρίτη φορά, ο συνολικός αριθμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων (πλήθος πλοίων) ανήλθε στα 1.404 για το 2005 (από περίπου 4.300 που υπολογίζονται ότι είναι τα πλοία ελληνικών συμφερόντων ανεξαρτήτως σημαίας) και οι θέσεις εργασίας που αντιστοιχούσαν στα ανωτέρω συμβόλαια έφθασαν τις 27.268 (όπως φαίνεται στον πίνακα 4 που ακολουθεί).

Πίνακας 4

Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων

Στοιχεία Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Αριθμός Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων (Πλοία)	1.462	1.490	1.517	1.464	1.440	1.402	1.404
Αριθμός Θέσεων Εργασίας	30.092	29.492	29.045	28.031	28.390	27.580	27.268

Ετήσιες Μεταβολές

	1999 - 2000	2000 - 2001	2001 - 2002	2002 - 2003	2003 - 2004	2004 - 2005
Αριθμός Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων (Πλοία)	1,92%	1,81%	-3,49%	-1,64%	-2,64%	0,14%
Αριθμός Θέσεων Εργασίας	-1,99%	-1,52%	-3,49%	1,28%	-2,85%	-1,13%

Μεταβολή Επταετίας

1999 – 2005

Αριθμός Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων (Πλοία)	-3,97%
Αριθμός Θέσεων Εργασίας	-9,38%

Στο σύνολο της εξεταζόμενης περιόδου (επταετία 1999 – 2005) καταγράφεται μικρή μόνο μείωση του αριθμού των ασφαλιστηρίων συμβολαίων (-3,97%), ενώ μεγαλύτερη είναι η μείωση των αντιστοιχων θέσεων εργασίας (-9,38%).

Η μεγάλη μείωση των θέσεων εργασίας θα πρέπει να αποδοθεί κυρίως στην τάση των πλοιοκτητών να περιορίζουν το πλήθος του πληρώματος κάθε πλοίου στα επίπεδα της απαιτούμενης οργανικής σύνθεσης.

6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΑΙΤΙΑ

Το έτος 2005 συγκεντρώθηκαν αναλυτικά στοιχεία για την κατηγοριοποίηση των **αποζημιώσεων ανά αιτία**. Συγκεκριμένα αναλύθηκαν οι πληρωθείσες και οι εκκρεμείς αποζημιώσεις του 2005, ανά : θάνατο, μόνιμη ή πρόσκαιρη ανικανότητα, νοσοκομειακή ή εξωνοσοκομειακή περίθαλψη, παλιννόστηση ή αντικατάσταση.

Όπως φαίνεται από τον πίνακα 5 που ακολουθεί, καταγράφονται τόσο τα απόλυτα ποσά των πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων ανά αιτία, όσο και η ποσοστιαία συμμετοχή τους στο σύνολο για τις τρεις τελευταίες χρονιές (2003, 2004 και 2005) που υπάρχουν συγκρίσιμα στοιχεία. Αντίστοιχα ο πίνακας 6 παρουσιάζει την ετήσια ποσοστιαία μεταβολή των μεγεθών αυτών μεταξύ 2003 – 2004 και 2004 – 2005.

Όσον αφορά τις **πληρωθείσες** εντός του 2005 **αποζημιώσεις**, η **πρόσκαιρη ανικανότητα** είναι η αιτία που συγκεντρώνει το μεγαλύτερο ποσό αποζημιώσεων (1,17 εκατ. Ευρώ ή 40,31% του συνόλου των πληρωθεισών αποζημιώσεων). Από τα 1,17 εκατ. Ευρώ των αποζημιώσεων της πρόσκαιρης ανικανότητας, το μεγαλύτερο μέρος (57,31%) αφορούσε αποζημιώσεις ασθενείας και το υπόλοιπο (42,69%) αφορούσε αποζημιώσεις ατυχήματος.

Η δεύτερη μεγαλύτερη αιτία αποζημιώσεων ήταν η **εξωνοσοκομειακή περίθαλψη** (729,5 χιλ. Ευρώ ή 25,18% του συνόλου των πληρωθεισών αποζημιώσεων) και τρίτη κατά σειρά αιτία ήταν η **νοσοκομειακή περίθαλψη** (550,1 χιλ. Ευρώ ή 18,99% του συνόλου των πληρωθεισών αποζημιώσεων).

Είναι ενδεικτικό επομένως ότι η νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη κάλυψαν το 44,17% των πληρωθεισών αποζημιώσεων του έτους 2005.

Όσον αφορά τις **εκκρεμείς αποζημιώσεις** στο τέλος του 2005, η **πρόσκαιρη ανικανότητα** διατηρεί το μεγαλύτερο ποσό εκκρεμών ζημιών (1,99 εκατ. Ευρώ ή 47,95% του συνόλου των εκκρεμών αποζημιώσεων).

Από τα 1,99 εκατ. Ευρώ εκκρεμών αποζημιώσεων της **πρόσκαιρης ανικανότητας**, το μεγαλύτερο μέρος (55,19%) αφορούσε εκκρεμείς αποζημιώσεις ασθενείας και το υπόλοιπο (44,81%) αφορούσε εκκρεμείς αποζημιώσεις ατυχήματος.

Δεύτερη ακολουθεί η **νοσοκομειακή περίθαλψη** (892,5 χιλ. Ευρώ ή 21,46% του συνόλου των εκκρεμών).

Τέλος, τρίτη κατά σειρά αιτίας εκκρεμών ζημιών ήταν η κατηγορία της **εξωνοσοκομειακής περίθαλψης** (551,1 χιλ. Ευρώ ή 13,25% του συνόλου των εκκρεμών αποζημιώσεων).

Πίνακας 5

Ανάλυση συνολικού ποσού αποζημιώσεων ανά αιτία		Πληρωθείσες Ζημίες (σε ευρώ)						Εκκρεμείς Ζημίες (σε ευρώ)					
		2005	%	2004	%	2003	%	2005	%	2004	%	2003	%
Θάνατοι	Από ασθένεια	81.802,52	2,82%	33.614,40	1,11%	61.649,00	2,01%	62.547,52	1,50%	54.705,43	1,45%	68.131,00	1,67%
	Από ατύχημα	70.351,46	2,43%	54.369,41	1,80%	99.905,00	3,25%	214.727,15	5,16%	172.541,31	4,57%	175.753,06	4,30%
	Σύνολο	152.153,98	5,25%	87.983,81	2,92%	161.554,00	5,26%	277.274,67	6,67%	227.246,74	6,02%	243.884,06	5,97%
Μόνιμη Ανικανότητα		5.337,91	0,2%	13.755,38	0,5%	5.588,00	0,2%	8.100,00	0,2%	17.595,97	0,5%	13.417,19	0,3%
Πρόσκαιρη Ανικανότητα	Από ασθένεια	669.241,48	23,10%	751.488,72	24,92%	691.463,00	22,52%	1.100.511,51	26,46%	802.009,18	21,24%	842.104,05	20,60%
	Από ατύχημα	498.491,00	17,21%	450.403,42	14,93%	513.832,00	16,73%	893.710,09	21,49%	742.542,61	19,67%	729.550,80	17,85%
	Σύνολο	1.167.732,48	40,31%	1.201.892,14	39,85%	1.205.295,00	39,25%	1.994.221,60	47,95%	1.544.551,79	40,91%	1.571.654,85	38,45%
Νοσοκομειακή Περίθαλψη		550.120,89	18,99%	641.446,08	21,27%	655.460,24	21,35%	892.504,73	21,46%	880.648,86	23,32%	1.079.641,92	26,41%
Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη		729.502,68	25,18%	679.777,59	22,54%	704.879,16	22,96%	551.129,46	13,25%	419.405,43	11,11%	487.740,19	11,93%
Παλιννοστήσεις - Αντικαταστάσεις		291.975,05	10,08%	391.216,16	12,97%	337.705,00	11,00%	435.437,92	10,47%	686.436,19	18,18%	691.323,79	16,91%
Σύνολο		2.896.822,99	100,00%	3.016.071,16	100,00%	3.070.481,40	100,00%	4.158.668,38	100,00%	3.775.884,98	100,00%	4.087.662,00	100,00%

Πίνακας 6

Μεταβολή συνολικού ποσού αποζημιώσεων ανά αιτία		Πληρωθείσες Ζημιές (σε ευρώ)					Εκκρεμείς Ζημιές (σε ευρώ)				
		2005	Μεταβολή	2004	2003	Μεταβολή	2005	Μεταβολή	2004	2003	Μεταβολή
Θάνατοι	Από ασθένεια	81.802,52	143,36%	33.614,40	61.649	-45,47%	62.547,52	14,34%	54.705,43	68.131	-19,71%
	Από ατύχημα	70.351,46	29,40%	54.369,41	99.905	-45,58%	214.727,15	24,45%	172.541,31	175.753	-1,83%
	Σύνολο	152.153,98	72,93%	87.983,81	161.554	-45,54%	277.274,67	22,01%	227.246,74	243.884	-6,82%
Μόνιμη Ανικανότητα		5.337,91	-61,2%	13.755,38	5.588	146,2%	8.100,00	-54,0%	17.595,97	13.417	31,1%
Πρόσκαιρη Ανικανότητα	Από ασθένεια	669.241,48	-10,94%	751.488,72	691.463	8,68%	1.100.511,51	37,22%	802.009,18	842.104	-4,76%
	Από ατύχημα	498.491,00	10,68%	450.403,42	513.832	-12,34%	893.710,09	20,36%	742.542,61	729.551	1,78%
	Σύνολο	1.167.732,48	-2,84%	1.201.892,14	1.205.295	-0,28%	1.994.221,60	29,11%	1.544.551,79	1.571.655	-1,72%
Νοσοκομειακή Περίθαλψη		550.120,89	-14,24%	641.446,08	655.460	-2,14%	892.504,73	1,35%	880.648,86	1.079.642	-18,43%
Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη		729.502,68	7,31%	679.777,59	704.879	-3,56%	551.129,46	31,41%	419.405,43	487.740	-14,01%
Παλιννοστήσεις - Αντικαταστάσεις		291.975,05	-25,37%	391.216,16	337.705	15,85%	435.437,92	-36,57%	686.436,19	691.324	-0,71%
Σύνολο		2.896.822,99	-3,95%	3.016.071,16	3.070.481,40	-1,77%	4.158.668,38	10,14%	3.775.884,98	4.087.662,00	-7,63%

7. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΕΤΟΣ

Για πρώτη χρονιά φέτος η αρμόδια Υποεπιτροπή Πληρωμάτων Πλοίων αποφάσισε να επεκτείνει την έως τώρα επιτυχημένη έρευνα, προσθέτοντας μια καινούργια ενότητα ερωτημάτων που καταγράφουν τα στοιχεία αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος (underwriting year).

Πιο συγκεκριμένα, ζητήθηκαν για τα έτη έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2004 και 2005 τα εξής στοιχεία :

- ο Τα ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων εντός των ετών 2004 και 2005 για τα συμβόλαια του 2004 και εντός του έτους 2005 για τα συμβόλαια του 2005.
- ο Τα ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους, των ετών 2004 και 2005 για τα συμβόλαια του 2004 και του έτους 2005 για τα συμβόλαια του 2005.
- ο Τα πλήθη των ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός των ετών 2004 και 2005 για τα συμβόλαια του 2004 και του έτους 2005 για τα συμβόλαια του 2005.

Σκοπός της ανάλυσης αυτής είναι να υπολογιστούν οι αποζημιώσεις (πλήθη και ποσά) ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων και να εξαχθούν οι ανάλογοι δείκτες ζημιών (loss ratio, μέση ζημία).

Στους πίνακες 7 – 10 που ακολουθούν αποτυπώνονται συγκεντρωτικά οι αντίστοιχες απαντήσεις των Εταιριών.

Πιν. 7. Ποσά Πληρωθεισών Αποζημιώσεων (σε ευρώ)

		Έτος Πληρωμών (*)	
		2004	2005
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	676.841,89	1.809.961,17
	2005		542.494,82

(*) Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2004, τι ποσό πληρώθηκε το 2004, το 2005 κ.ο.κ.

Πιν. 8. Ποσά Εκκρεμών Αποζημιώσεων τέλους έτους (σε ευρώ)

		Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών (**)	
		2004	2005
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	1.605.885,55	1.507.781,74
	2005		1.639.910,91

(**) Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2004, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2004, του 2005 κ.ο.κ.

Πιν. 9. Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος Πληρωμών (***)	
		2004	2005
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	771	1.626
	2005		676

(***) Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2004, το πλήθος των ζημιών που έκλεισαν το 2004, το 2005 κ.ο.κ.

Πιν. 10. Πλήθος Εκκρεμών Ζημιών τέλους έτους

		Έτος Εκκρεμότητας (****)	
		2004	2005
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	1.101	925
	2005		944

(****) Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2004, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2004, του 2005 κ.ο.κ.

8. ΕΞΑΓΟΜΕΝΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΕΤΟΣ

Από τα συνολικά μεγέθη των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος που καταγράφηκαν στην προηγούμενη ενότητα, μπορούν να υπολογιστούν δείκτες που αποτυπώνουν την εικόνα των αποζημιώσεων με τη μορφή ποσοστών ή μέσων όρων. Θα πρέπει να σημειωθεί εκ των προτέρων ότι οι εκτιμήσεις της εξέλιξης των μεγεθών στην ανάλυση που ακολουθεί, βασίζονται σε στοιχεία βραχείας χρονικής περιόδου (μόνο δύο έτη), οπότε οι εξαγόμενοι δείκτες ενδέχεται να μην επαληθευτούν με τα στοιχεία των επόμενων ετών.

Στον πίνακα 11 που ακολουθεί καταγράφονται κατ' αρχάς τα συγκεντρωτικά ποσά των αποζημιώσεων (συσσωρευμένες πληρωθείσες και εκκρεμείς τέλους περιόδου) στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων (στήλες α και β).

Στη συνέχεια γίνεται επανεκτίμηση του συνόλου των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς τέλους περιόδου) με τη χρήση της μεθόδου chain-ladder υπό τη βασική προϋπόθεση ότι οι πληροφορίες του παρελθόντος είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικές για το μέλλον (στήλη γ).

Το εξαγόμενο ποσοστό εκκρεμότητας υπολογίζει το ποσοστό εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου επί του συνόλου των υπολογιζόμενων αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς τέλους περιόδου) για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

Πιν. 11. Συγκεντρωτικά Ποσών Αποζημιώσεων (σε ευρώ)

		Σύνολο Ζημιών (Συσσ. Πληρ. & Εκκρ.)	Συσσ. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	Επανεκτίμηση Συνόλου Ζημιών	Εκτίμηση Εκκρεμών Ζημιών	Ποσοστό Εκκρεμότητας
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	3.994.584,80	2.486.803,06	3.994.584,80	1.507.781,74	37,7%
	2005	2.182.405,73	542.494,82	3.819.030,07	3.276.535,25	85,8%

Στον πίνακα 12 υπολογίζεται το ποσοστό ζημίας (loss ratio) με βάση την επανεκτίμηση του συνόλου των αποζημιώσεων για κάθε ασφαλιστικό έτος. Στην τελευταία στήλη του πίνακα γίνεται ξεχωριστός υπολογισμός του ποσοστού ζημίας, αν περιληφθούν και τα δικαιώματα συμβολαίων στο σύνολο των ασφαλιστηρίων. Στην τελευταία γραμμή του πίνακα, υπολογίζεται αθροιστικά το ποσοστό ζημίας για το σύνολο της εξεταζόμενης περιόδου (2004 – 2005).

Πιν. 12. Υπολογισμός loss ratio

		Σύνολο Ασφαλιστρων	Δικαιώματα Συμβολαίων	Επανεκτίμηση Συνόλου Ζημιών	Εκτίμηση loss ratio	Εκτίμηση loss ratio με Δ.Σ.
		α	β	γ	γ / α	γ / (α+β)
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	4.365.287,91	648.286,93	3.994.584,80	91,51%	79,68%
	2005	4.908.987,46	679.724,01	3.819.030,07	77,80%	68,33%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΩΝ (2004 - 2005)		9.274.275,37	1.328.010,94	7.813.614,87	84,25%	73,70%

Στον πίνακα 13, κατ' αντιστοιχία με τον πίνακα 11, καταγράφονται συγκεντρωτικά τα πλήθη των ζημιών (πληρωθείσες και εκκρεμείς τέλους περιόδου), ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Στη συνέχεια γίνεται επανεκτίμηση του συνόλου των ζημιών (με τη χρήση της μεθόδου chain-ladder) και εξάγεται το ποσοστό εκκρεμών ζημιών επί του συνόλου του υπολογιζόμενου πλήθους ζημιών για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

Πιν. 13. Συγκεντρωτικά Πλήθους Ζημιών

		Σύνολο Ζημιών (Συσσ. Πληρ. & Εκκρ.)	Συσσ. Πληρωθείσες Ζημιές	Επανεκτίμηση Συνόλου Ζημιών	Εκτίμηση Εκκρεμών Ζημιών	Ποσοστό Εκκρεμών Ζημιών
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	3.322	2.397	3.322	925	27,8%
	2005	1.620	676	2.875	2.199	76,5%

Στους πίνακες 14, 15 και 16, με βάση τα στοιχεία των υπολογισμών των πινάκων 11 και 13 για το εκτιμώμενο πλήθος και ποσό των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος, γίνεται ο υπολογισμός της μέσης ζημίας, της μέσης πληρωθείσας ζημίας και της μέσης εκκρεμούς ζημίας αντιστοίχα. Η τελευταία γραμμή κάθε πίνακα υπολογίζει τον αντίστοιχο μέσο όρο της εξεταζόμενης περιόδου (2004 – 2005).

Πιν. 14. Υπολογισμός Μέσης Ζημίας (σε ευρώ)

		Εκτίμηση Συνόλου Ζημιών (Πλ. & Εκκρ.)	Εκτίμηση Συνόλου Αποζημιώσεων	Εκτίμηση Μέσης Ζημίας
		α	β	β / α
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	3.322	3.994.584,80	1.202,46
	2005	2.875	3.819.030,07	1.328,45
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΩΝ (2004 - 2005)		6.197	7.813.614,87	1.260,91

Πιν. 15. Υπολογισμός Μέσης Πληρωθείσας Ζημίας (σε ευρώ)

		Συσσ. Πληρωθείσες Ζημίες (Πλήθος)	Συσσ. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (Ποσό)	Εκτίμηση Μέσης Πληρωθ. Ζημίας
		α	β	β / α
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	2.397	2.486.803,06	1.037,46
	2005	676	542.494,82	802,51
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΩΝ (2004 - 2005)		3.073	3.029.297,88	985,78

Πιν. 16. Υπολογισμός Μέσης Εκκρεμούς Ζημίας (σε ευρώ)

		Εκτίμηση Πλήθους Εκκρεμών Ζημιών	Εκτίμηση Ποσού Εκκρεμ. Αποζημιώσεων	Εκτίμηση Μέσης Εκκρεμούς Ζημίας
		α	β	β / α
ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	2004	925	1.507.781,74	1.630,03
	2005	2.199	3.276.535,25	1.490,14
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΩΝ (2004 - 2005)		3.124	4.784.316,99	1.531,57

Δύο είναι τα κύρια σημεία που πρέπει να επισημανθούν από την ανάλυση που προηγήθηκε, λαμβανομένου πάντα υπόψη ότι οι υπολογισμοί έγιναν με στοιχεία 2 μόνο ετών :

- Ο ετεροχρονισμός των ζημιών, με αποτέλεσμα τη μεγάλη αύξηση των αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών (το οποίο πιθανότατα δημιουργείται από υψηλά αποθέματα IBNR),
- Η αναμενόμενη μεγάλη αύξηση της μέσης πληρωθείσας ζημίας.

ΥΠΟΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ

ΘΑΝΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ (Πρόεδρος)
ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΚΟΥΝΗ
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΥΝΟΥΠΑΣ
ΔΗΜΗΤΡΑ ΠΕΤΡΟΓΙΑΝΝΗ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΠΑΝΤΙΔΑΚΗΣ

ΙΦ/χα