

## 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 ασφαλιστρών και των ζημιών της κάλυψης για την περίοδο από 1999 έως και 2007. Τα αποτελέσματα της έρευνας, σύμφωνα με τις απαντήσεις των Εταιριών – Μελών, κοινοποιήθηκαν με εγκυκλίους 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 όγδοη συνεχή χρονιά την προσπάθειά της αυτή, κοινοποιώντας με σχετική εγκύκλιο (19646/24.6.2009) το αντίστοιχα διαμορφωμένο και εμπλουτισμένο ερωτηματολόγιο για τη συλλογή των στατιστικών στοιχείων του έτους 2008.

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

Η καταγραφείσα **παραγωγή ασφαλιστρών** των Εταιριών αυτών ανήλθε στα **4,54 εκατ. Ευρώ** το έτος **2008**, έναντι 4,52 εκατ. Ευρώ το 2007, παρουσιάζοντας **αύξηση** της τάξης του **0,28%**, σε συνέχεια αντίστοιχης μείωσης κατά 4,43% την προηγούμενη χρονιά.

Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Παραγωγή Ασφαλιστρών (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	4.732.517,97	4.523.067,09	4.535.622,73
Ετήσια Μεταβολή (%)	---	8,01%	10,60%	9,69%	-3,85%	-13,55%	12,46%	-3,59%	-4,43%	0,28%

Από τα ανωτέρω φαίνεται ότι η ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων παρουσιάζει τα τελευταία χρόνια μικρές διακυμάνσεις που οφείλονται κυρίως :

- ◆ στις μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας του ευρώ σε σχέση με το δολάριο, αφού ένα μεγάλο μέρος των εργασιών του κλάδου γίνεται σε δολάρια,
- ◆ στον ανταγωνισμό που επικρατεί στον κλάδο.

## **2. Η ΕΡΕΥΝΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2008**

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 2008, 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 τρία 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 2008** (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 2008.

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

- Τέλος, για τέταρτη φορά το ερωτηματολόγιο εμπλουτίστηκε, ζητώντας στοιχεία αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος (underwriting year) για μια ακόμη χρονιά.

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 5α, 5β, 6α και 6β η ανάλυση του **ποσού αποζημιώσεων** (πληρωθεισών και εκκρεμών) ανά αιτία.

### **3. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΟΥΣ 2008**

Στον πίνακα 1 στη σελίδα που ακολουθεί καταγράφονται συγκεντρωτικά τα στοιχεία των Εταιριών που απάντησαν στην πρώτη ενότητα του ερωτηματολογίου, αναφορικά με τα μεγέθη του ημερολογιακού έτους 2008, ενώ παρατίθενται για λόγους συγκρίσεως και τα μεγέθη των ετών 1999 έως και 2007.

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 έξι πρόσφατες χρονιές (2003 έως και 2008) 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** αυξήθηκαν για πρώτη φορά τα τελευταία εννέα χρόνια από 2,68 εκατ. Ευρώ το 2007 σε **3,03** εκατ. Ευρώ το **2008**, παρουσιάζοντας ποσοστό αύξησεως **12,98%** έναντι μειώσεως 2,11% την προηγούμενη χρονιά.

Παράλληλα με τις πληρωθείσες αποζημιώσεις, **οι εκκρεμείς αποζημιώσεις** (τέλους χρήσεως) παρουσίασαν επίσης αύξηση (**5,03%** το **2008**) φθάνοντας στο ύψος των **3,96** εκατ. Ευρώ (έναντι 3,77 εκατ. Ευρώ το 2007).

Οι χορηγηθείσες **προμήθειες** μειώθηκαν κατά **2,6%** το **2008** σε συνέχεια μειώσεως κατά 6,51% το 2007, με αποτέλεσμα να φθάσουν το ύψος των **732.267,26** Ευρώ το 2008.

Αντίθετα τα **δικαιώματα συμβολαίου** παρουσίασαν αύξηση (**4,88%** το **2008**) σε σχέση με τα δικαιώματα του 2007, τα οποία είχαν μειωθεί κατά 2,67% την προηγούμενη χρονιά, με αποτέλεσμα τα καταγραφέντα δικαιώματα έτους **2008** να ανέρχονται στα **623.257,45** Ευρώ, έναντι 594.233,18 Ευρώ το 2007.

Τέλος, το **πλήθος πληρωθεισών ζημιών** εντός του έτους μειώθηκε κατά 24,29% το 2008 (4.154 ζημιές έναντι 5.487 το 2007) ενώ και το **πλήθος εκκρεμών ζημιών** τέλους έτους μειώθηκε το 2008 (1.935 εκκρεμείς ζημιές έναντι 2.069 το 2007).

Πίνακας 1 Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων	Οικονομικά Μεγέθη (Ποσά σε ευρώ)									
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
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	4.732.517,97	4.523.067,09	4.535.622,73
Δικαίωμα Συμβολαίου	798.245,36	787.643,55	669.078,77	637.856,34	693.725,36	648.286,93	679.724,01	610.516,31	594.233,18	623.257,45
Προμήθειες Χορηγηθείσες	622.959,12	669.409,22	729.708,66	777.931,92	785.455,79	672.872,38	753.734,72	804.179,88	751.813,62	732.267,26
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	2.740.388,65	2.682.652,11	3.030.942,18
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	4.060.416,64	3.771.867,19	3.961.695,48
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	1.585.309,69	1.497.826,09	1.554.004,87
Πλήθος Πληρωθεισών Ζημιών εντός του έτους					5.846	4.795	3.970	3.900	5.487	4.154
Πλήθος Εκκρεμών Ζημιών τέλους έτους					4.490	4.194	2.581	2.060	2.069	1.935

\* 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	2005 - 2006	2006 - 2007	2007 - 2008
Καθαρά Ασφάλιστρα	8,01%	10,60%	9,69%	-3,85%	-13,55%	12,46%	-3,59%	-4,43%	0,28%
Δικαίωμα Συμβολαίου	-1,33%	-15,05%	-4,67%	8,76%	-6,55%	4,85%	-10,18%	-2,67%	4,88%
Προμήθειες Χορηγηθείσες	7,46%	9,01%	6,61%	0,97%	-14,33%	12,02%	6,69%	-6,51%	-2,60%
Πληρωθείσες Ζημιές	-16,10%	-2,27%	-6,37%	-6,28%	-1,77%	-3,95%	-5,40%	-2,11%	12,98%
Εκκρεμείς Ζημιές (τέλους χρήσεως)	13,44%	-0,82%	-13,65%	-5,79%	-7,63%	10,14%	-2,36%	-7,11%	5,03%
Απόθεμα μη Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών (τέλους χρήσεως) *	16,59%	7,97%	8,18%	15,51%	-12,77%	3,18%	5,35%	-5,52%	3,75%
Πλήθος Πληρωθεισών Ζημιών εντός του έτους					-17,98%	-17,21%	-1,76%	40,69%	-24,29%
Πλήθος Εκκρεμών Ζημιών τέλους έτους					-6,59%	-38,46%	-20,19%	0,44%	-6,48%

\* 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 περιόδου 1999 - 2008.

Ο πιο σημαντικός δείκτης είναι το **ποσοστό ζημίας** (loss ratio), το οποίο αυξήθηκε (υπολογισμός χωρίς να περιληφθεί το δικαίωμα συμβολαίου) από 51,93% (το 2007) σε **71,9%** (το **2008**), παρά το γεγονός ότι είχε μειωθεί σημαντικά την προηγούμενη χρονιά. Αν στον υπολογισμό του **ποσοστού ζημίας** λάβουμε υπόψη και το **δεδουλευμένο δικαίωμα συμβολαίου** (ως πρόσθετο ασφάλιστρο) τότε ο δείκτης διαμορφώνεται αντίστοιχα σε **63,12%** το **2008**. Κατά τη διάρκεια επομένως της περιόδου των τελευταίων δέκα ετών (1999 – 2008) το **ποσοστό ζημίας** ανήλθε κατά μέσον όρο στο **70,54%**, ενώ αν λάβουμε υπόψη και το δικαίωμα συμβολαίου ο δείκτης ανήλθε στο 61,50%.

Το **ποσοστό προμηθειών** (χωρίς να περιληφθεί το δικαίωμα συμβολαίου) επί των **εγγεγραμμένων** ασφαλιστρών μειώθηκε ελαφρά από 16,62% το 2007 σε **16,14%** το 2008, αν και διατηρήθηκε σχετικά σταθερό (μεταξύ 14,81% - 15,55%) κατά τη διάρκεια της προηγούμενης περιόδου 1999 – 2005.

Συνεπώς αν καταρτισθεί ένας ενιαίος **δείκτης ζημιών και προμηθειών** επί ίδιας βάσεως (στη συγκεκριμένη περίπτωση επί των δεδουλευμένων ασφαλιστρών) παρατηρούμε ότι κατά τη διάρκεια της εξεταζόμενης δεκαετούς περιόδου ο δείκτης αυτός διαμορφώνεται **κατά μέσον** όρο στο επίπεδο του **86,47%** ή στο 75,38% αν συμπεριλάβουμε στα ασφάλιστρα και τα δικαιώματα συμβολαίων. Είναι εμφανές ότι οι δύο αυτοί παράγοντες κόστους **εξαντλούν** το μεγαλύτερο ποσοστό των καθαρών ασφαλιστρών χωρίς να ληφθεί υπόψη το λειτουργικό και αντασφαλιστικό κόστος (όπου αυτό υπάρχει), καθώς επίσης και το κόστος των αναγκαίων υποδομών (παροχή ιατρικών υπηρεσιών), τα οποία αν προστεθούν επιδεινώνουν ακόμα περισσότερο το αποτέλεσμα.

Από τα προαναφερθέντα στοιχεία φαίνεται ότι τα έτη 1999 και 2000 ήταν οι χειρότερες χρονιές της εξεταζόμενης περιόδου από πλευράς δεικτών για την κάλυψη «Πληρωμάτων Πλοίων» αφού το ποσοστό ζημίας (loss ratio) ξεπέρασε το 100% των ασφαλιστρών, ενώ ακολουθούν τα έτη 2001 και 2008 με τον αντίστοιχο δείκτη εξαιρετικά υψηλό.

Άμεση συνέπεια του μειούμενου δικαιώματος συμβολαίου είναι και η μείωση του αντίστοιχου **ποσοστού δικαιώματος** επί των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών : από 19,91% το 1999 έφθασε στο **13,74%** το 2008, ενώ το μέσο ποσοστό της δεκαετίας υπολογίζεται στο 14,5%.

Τέλος η **μέση πληρωθείσα ζημία** αυξήθηκε στα 729,64 Ευρώ το 2008, όση ήταν και το 2005 (έναντι 488,91 Ευρώ το 2007) και η **μέση εκκρεμής ζημία** τέλους έτους αυξήθηκε στα **2.047,39** Ευρώ το 2008 (έναντι 1.823,04 Ευρώ το 2007).

**Πίνακας 3**  
**Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων**

	Οικονομικοί Δείκτες									
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Loss Ratio (χωρίς Δικαίωμα Συμβολαίου)	131,17%	100,66%	73,43%	50,31%	58,73%	59,06%	67,45%	56,80%	51,93%	71,90%
Loss Ratio (με Δικαίωμα Συμβολαίου)	108,66%	84,61%	64,52%	44,81%	51,09%	51,74%	59,17%	50,21%	46,00%	63,12%
Ποσοστό Προμηθειών (χωρίς Δικαίωμα Συμβολαίου)	15,54%	15,46%	15,24%	14,81%	15,55%	15,41%	15,35%	16,99%	16,62%	16,14%
Δείκτης Ζημιών και Προμηθειών (χωρίς Δικαίωμα Συμβολαίου)	147,35%	116,77%	88,93%	65,42%	75,09%	73,76%	82,95%	74,08%	68,23%	88,25%
Δείκτης Ζημιών και Προμηθειών (με Δικαίωμα Συμβολαίου)	122,06%	98,16%	78,14%	58,27%	65,32%	64,61%	72,77%	65,49%	60,44%	77,47%
Ποσοστό Δικαιώματος Συμβολαίου (επί εγγεγραμμένων ασφαλιστρών)	19,91%	18,19%	13,97%	12,15%	13,74%	14,85%	13,85%	12,90%	13,14%	13,74%
Μέση πληρωθείσα ζημία					525,23	629,00	729,68	702,66	488,91	729,64
Μέση εκκρεμής ζημία					910,39	900,31	1.611,26	1.971,08	1.823,04	2.047,39

## 5. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των Εταιριών επί του σχετικού ερωτήματος, ο συνολικός αριθμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων (πλήθος πλοίων) ανήλθε στα 1.339 για το 2008 (από περίπου 4.173 που υπολογίζονται ότι είναι τα πλοία ελληνικών συμφερόντων ανεξαρτήτως σημαίας σύμφωνα με τους Lloyd's – Φεβρουάριος 2008 – πλοία άνω των 1.000 gt) και οι θέσεις εργασίας που αντιστοιχούσαν στα ανωτέρω συμβόλαια έφθασαν τις 25.124 (όπως φαίνεται στον πίνακα 4 που ακολουθεί).

Πίνακας 4 Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων	Στοιχεία Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων									
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Αριθμός Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων (Πλοία)	1.462	1.490	1.517	1.464	1.440	1.402	1.404	1.430	1.504	1.339
Αριθμός Θέσεων Εργασίας	30.092	29.492	29.045	28.031	28.390	27.580	27.268	27.575	29.367	25.124

	Ετήσιες Μεταβολές								
	1999 - 2000	2000 - 2001	2001 - 2002	2002 - 2003	2003 - 2004	2004 - 2005	2005 - 2006	2006 - 2007	2007 - 2008
Αριθμός Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων (Πλοία)	1,92%	1,81%	-3,49%	-1,64%	-2,64%	0,14%	1,85%	5,17%	-10,97%
Αριθμός Θέσεων Εργασίας	-1,99%	-1,52%	-3,49%	1,28%	-2,85%	-1,13%	1,13%	6,50%	-14,45%

	Μεταβολή Εννιαετίας
	1999 - 2008
Αριθμός Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων (Πλοία)	-8,41%
Αριθμός Θέσεων Εργασίας	-16,51%

Στο σύνολο της εξεταζόμενης περιόδου (1999 – 2008) καταγράφεται μείωση τόσο του αριθμού των ασφαλιστηρίων συμβολαίων (-8,41%), όσο και των θέσεων εργασίας (-16,51%).

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

## **6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΑΙΤΙΑ**

Το έτος 2008 συγκεντρώθηκαν αναλυτικά στοιχεία για την κατηγοριοποίηση των **αποζημιώσεων ανά αιτία**. Συγκεκριμένα αναλύθηκαν οι πληρωθείσες και οι εκκρεμείς αποζημιώσεις του 2008, ανά : θάνατο, μόνιμη ή πρόσκαιρη ανικανότητα, νοσοκομειακή ή εξωνοσοκομειακή περίθαλψη, παλιννόστηση ή αντικατάσταση.

Όπως φαίνεται από τους πίνακες 5α και 5β που ακολουθούν, καταγράφονται τόσο τα απόλυτα ποσά των πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων ανά αιτία, όσο και η ποσοστιαία συμμετοχή τους στο σύνολο για τις πέντε τελευταίες χρονιές (2004 έως και 2008) που υπάρχουν συγκρίσιμα στοιχεία. Αντίστοιχα οι πίνακες 6α και 6β παρουσιάζουν την ετήσια ποσοστιαία μεταβολή των μεγεθών αυτών για την ίδια περίοδο.

Όσον αφορά τις **πληρωθείσες** εντός του 2008 **αποζημιώσεις**, η **πρόσκαιρη ανικανότητα** είναι η αιτία που συγκεντρώνει το μεγαλύτερο ποσό αποζημιώσεων (1,21 εκατ. Ευρώ ή 39,8% του συνόλου των πληρωθεισών αποζημιώσεων). Από τα 1,21 εκατ. Ευρώ των αποζημιώσεων της πρόσκαιρης ανικανότητας, το μεγαλύτερο μέρος (52,31%) αφορούσε αποζημιώσεις ασθενείας και το υπόλοιπο (47,69%) αφορούσε αποζημιώσεις ατυχήματος.

Η δεύτερη μεγαλύτερη αιτία αποζημιώσεων ήταν η **εξωνοσοκομειακή περίθαλψη** (837,1 χιλ. Ευρώ ή 27,62% του συνόλου των πληρωθεισών αποζημιώσεων) και τρίτη κατά σειρά αιτία ήταν η **νοσοκομειακή περίθαλψη** (490,4 χιλ. Ευρώ ή 16,18% του συνόλου των πληρωθεισών αποζημιώσεων).

Είναι ενδεικτικό ότι η νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη καλύπτουν το 43,80% των πληρωθεισών αποζημιώσεων του έτους 2008.

Όσον αφορά τις **εκκρεμείς αποζημιώσεις** στο τέλος του 2008, η **πρόσκαιρη ανικανότητα** διατηρεί το μεγαλύτερο ποσό εκκρεμών ζημιών (1,34 εκατ. Ευρώ ή 33,88% του συνόλου των εκκρεμών αποζημιώσεων).

Από τα 1,34 εκατ. Ευρώ εκκρεμών αποζημιώσεων της **πρόσκαιρης ανικανότητας**, το μεγαλύτερο μέρος (57,53%) αφορούσε εκκρεμείς αποζημιώσεις ασθενείας και το υπόλοιπο (42,47%) αφορούσε εκκρεμείς αποζημιώσεις ατυχήματος.

Δεύτερη ακολουθεί η **νοσοκομειακή περίθαλψη** (983,5 χιλ. Ευρώ ή 24,83% του συνόλου των εκκρεμών).



Τέλος, τρίτη κατά σειρά αιτίας εκκρεμών ζημιών ήταν η κατηγορία της **εξωνοσοκομειακής περιθαλψης** (659 χιλ. Ευρώ ή 16,63% του συνόλου των εκκρεμών αποζημιώσεων).

**Πίνακας 5a**

Ανάλυση συνολικού ποσού αποζημιώσεων ανά αιτία		Πληρωθείσες Ζημιές (σε ευρώ)									
		2008	%	2007	%	2006	%	2005	%	2004	%
Θάνατοι	Από ασθένεια	92.838,55	3,06%	114.743,54	4,28%	80.004,86	2,92%	81.802,52	2,82%	33.614,40	1,11%
	Από ατύχημα	116.651,62	3,85%	169.362,17	6,31%	82.880,00	3,02%	70.351,46	2,43%	54.369,41	1,80%
	Σύνολο	<b>209.490,17</b>	<b>6,91%</b>	<b>284.105,71</b>	<b>10,59%</b>	<b>162.884,86</b>	<b>5,94%</b>	<b>152.153,98</b>	<b>5,25%</b>	<b>87.983,81</b>	<b>2,92%</b>
Μόνιμη Ανικανότητα		<b>10.456,13</b>	<b>0,3%</b>	<b>4.764,50</b>	<b>0,2%</b>	<b>13.712,49</b>	<b>0,5%</b>	<b>5.337,91</b>	<b>0,2%</b>	<b>13.755,38</b>	<b>0,5%</b>
Πρόσκαιρη Ανικανότητα	Από ασθένεια	631.018,82	20,82%	579.447,28	21,60%	639.996,44	23,35%	669.241,48	23,10%	751.488,72	24,92%
	Από ατύχημα	575.330,91	18,98%	508.385,03	18,95%	419.692,88	15,32%	498.491,00	17,21%	450.403,42	14,93%
	Σύνολο	<b>1.206.349,73</b>	<b>39,80%</b>	<b>1.087.832,31</b>	<b>40,55%</b>	<b>1.059.689,32</b>	<b>38,67%</b>	<b>1.167.732,48</b>	<b>40,31%</b>	<b>1.201.892,14</b>	<b>39,85%</b>
Νοσοκομειακή Περιθαλψη		<b>490.429,32</b>	<b>16,18%</b>	<b>445.178,42</b>	<b>16,59%</b>	<b>481.763,90</b>	<b>17,58%</b>	<b>550.120,89</b>	<b>18,99%</b>	<b>641.446,08</b>	<b>21,27%</b>
Εξωνοσοκομειακή Περιθαλψη		<b>837.141,21</b>	<b>27,62%</b>	<b>587.237,62</b>	<b>21,89%</b>	<b>773.785,47</b>	<b>28,24%</b>	<b>729.502,68</b>	<b>25,18%</b>	<b>679.777,59</b>	<b>22,54%</b>
Παλιννοστήσεις - Αντικαταστάσεις		<b>277.075,62</b>	<b>9,14%</b>	<b>273.533,55</b>	<b>10,20%</b>	<b>248.552,61</b>	<b>9,07%</b>	<b>291.975,05</b>	<b>10,08%</b>	<b>391.216,16</b>	<b>12,97%</b>
<b>Σύνολο</b>		<b>3.030.942,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.682.652,11</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.740.388,65</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.896.822,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.016.071,16</b>	<b>100,00%</b>

**Πίνακας 5b**

Ανάλυση συνολικού ποσού αποζημιώσεων ανά αιτία		Εκκρεμείς Ζημιές (σε ευρώ)									
		2008	%	2007	%	2006	%	2005	%	2004	%
Θάνατοι	Από ασθένεια	189.178,40	4,78%	128.893,68	3,42%	138.483,12	3,41%	62.547,52	1,50%	54.705,43	1,45%
	Από ατύχημα	230.155,27	5,81%	128.810,83	3,42%	165.035,24	4,06%	214.727,15	5,16%	172.541,31	4,57%
	Σύνολο	<b>419.333,66</b>	<b>10,58%</b>	<b>257.704,51</b>	<b>6,83%</b>	<b>303.518,36</b>	<b>7,48%</b>	<b>277.274,67</b>	<b>6,67%</b>	<b>227.246,74</b>	<b>6,02%</b>
Μόνιμη Ανικανότητα		<b>11.724,00</b>	<b>0,3%</b>	<b>8.100,00</b>	<b>0,2%</b>	<b>8.100,00</b>	<b>0,2%</b>	<b>8.100,00</b>	<b>0,2%</b>	<b>17.595,97</b>	<b>0,5%</b>
Πρόσκαιρη Ανικανότητα	Από ασθένεια	772.034,33	19,49%	898.092,93	23,81%	1.040.097,06	25,62%	1.100.511,51	26,46%	802.009,18	21,24%
	Από ατύχημα	569.991,32	14,39%	605.113,43	16,04%	706.541,14	17,40%	893.710,09	21,49%	742.542,61	19,67%
	Σύνολο	<b>1.342.025,65</b>	<b>33,88%</b>	<b>1.503.206,36</b>	<b>39,85%</b>	<b>1.746.638,20</b>	<b>43,02%</b>	<b>1.994.221,60</b>	<b>47,95%</b>	<b>1.544.551,79</b>	<b>40,91%</b>
Νοσοκομειακή Περιθαλψη		<b>983.497,77</b>	<b>24,83%</b>	<b>928.811,84</b>	<b>24,62%</b>	<b>940.686,25</b>	<b>23,17%</b>	<b>892.504,73</b>	<b>21,46%</b>	<b>880.648,86</b>	<b>23,32%</b>
Εξωνοσοκομειακή Περιθαλψη		<b>659.000,78</b>	<b>16,63%</b>	<b>569.138,09</b>	<b>15,09%</b>	<b>583.093,97</b>	<b>14,36%</b>	<b>551.129,46</b>	<b>13,25%</b>	<b>419.405,43</b>	<b>11,11%</b>
Παλιννοστήσεις - Αντικαταστάσεις		<b>546.113,62</b>	<b>13,78%</b>	<b>504.906,39</b>	<b>13,39%</b>	<b>478.379,86</b>	<b>11,78%</b>	<b>435.437,92</b>	<b>10,47%</b>	<b>686.436,19</b>	<b>18,18%</b>
<b>Σύνολο</b>		<b>3.961.695,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.771.867,19</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.060.416,64</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.158.668,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.775.884,98</b>	<b>100,00%</b>

**Πίνακας 6α**

Μεταβολή συνολικού ποσού αποζημιώσεων ανά αιτία		Πληρωθείσες Ζημίες (σε ευρώ)								
		2008	Μεταβολή	2007	Μεταβολή	2006	Μεταβολή	2005	2004	Μεταβολή
Θάνατοι	Από ασθένεια	92.838,55	-19,09%	114.743,54	43,42%	80.004,86	-2,20%	81.802,52	33.614	143,36%
	Από ατύχημα	116.651,62	-31,12%	169.362,17	104,35%	82.880,00	17,81%	70.351,46	54.369	29,40%
	Σύνολο	<b>209.490,17</b>	<b>-26,26%</b>	<b>284.105,71</b>	<b>74,42%</b>	<b>162.884,86</b>	<b>7,05%</b>	<b>152.153,98</b>	<b>87.984</b>	<b>72,93%</b>
Μόνιμη Ανικανότητα		<b>10.456,13</b>	<b>119,5%</b>	<b>4.764,50</b>	<b>-65,3%</b>	<b>13.712,49</b>	<b>156,9%</b>	<b>5.337,91</b>	<b>13.755</b>	<b>-61,2%</b>
Πρόσκαιρη Ανικανότητα	Από ασθένεια	631.018,82	8,90%	579.447,28	-9,46%	639.996,44	-4,37%	669.241,48	751.489	-10,94%
	Από ατύχημα	575.330,91	13,17%	508.385,03	21,13%	419.692,88	-15,81%	498.491,00	450.403	10,68%
	Σύνολο	<b>1.206.349,73</b>	<b>10,89%</b>	<b>1.087.832,31</b>	<b>2,66%</b>	<b>1.059.689,32</b>	<b>-9,25%</b>	<b>1.167.732,48</b>	<b>1.201.892</b>	<b>-2,84%</b>
Νοσοκομειακή Περίθαλψη		<b>490.429,32</b>	10,16%	<b>445.178,42</b>	-7,59%	<b>481.763,90</b>	-12,43%	<b>550.120,89</b>	<b>641.446</b>	<b>-14,24%</b>
Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη		<b>837.141,21</b>	42,56%	<b>587.237,62</b>	-24,11%	<b>773.785,47</b>	6,07%	<b>729.502,68</b>	<b>679.778</b>	<b>7,31%</b>
Παλιννοστήσεις - Αντικαταστάσεις		<b>277.075,62</b>	1,29%	<b>273.533,55</b>	10,05%	<b>248.552,61</b>	-14,87%	<b>291.975,05</b>	<b>391.216</b>	<b>-25,37%</b>
<b>Σύνολο</b>		<b>3.030.942,18</b>	<b>12,98%</b>	<b>2.682.652,11</b>	<b>-2,11%</b>	<b>2.740.388,65</b>	<b>-5,40%</b>	<b>2.896.822,99</b>	<b>3.016.071,16</b>	<b>-3,95%</b>

**Πίνακας 6β**

Μεταβολή συνολικού ποσού αποζημιώσεων ανά αιτία		Εκκρεμείς Ζημίες (σε ευρώ)								
		2008	Μεταβολή	2007	Μεταβολή	2006	Μεταβολή	2005	2004	Μεταβολή
Θάνατοι	Από ασθένεια	189.178,40	46,77%	128.893,68	-6,92%	138.483,12	121,40%	62.547,52	54.705	14,34%
	Από ατύχημα	230.155,27	78,68%	128.810,83	-21,95%	165.035,24	-23,14%	214.727,15	172.541	24,45%
	Σύνολο	<b>419.333,66</b>	<b>62,72%</b>	<b>257.704,51</b>	<b>-15,09%</b>	<b>303.518,36</b>	<b>9,46%</b>	<b>277.274,67</b>	<b>227.247</b>	<b>22,01%</b>
Μόνιμη Ανικανότητα		<b>11.724,00</b>	<b>44,7%</b>	<b>8.100,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>8.100,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>8.100,00</b>	<b>17.596</b>	<b>-54,0%</b>
Πρόσκαιρη Ανικανότητα	Από ασθένεια	772.034,33	-14,04%	898.092,93	-13,65%	1.040.097,06	-5,49%	1.100.511,51	802.009	37,22%
	Από ατύχημα	569.991,32	-5,80%	605.113,43	-14,36%	706.541,14	-20,94%	893.710,09	742.543	20,36%
	Σύνολο	<b>1.342.025,65</b>	<b>-10,72%</b>	<b>1.503.206,36</b>	<b>-13,94%</b>	<b>1.746.638,20</b>	<b>-12,42%</b>	<b>1.994.221,60</b>	<b>1.544.552</b>	<b>29,11%</b>
Νοσοκομειακή Περίθαλψη		<b>983.497,77</b>	5,89%	<b>928.811,84</b>	-1,26%	<b>940.686,25</b>	5,40%	<b>892.504,73</b>	<b>880.649</b>	<b>1,35%</b>
Εξωνοσοκομειακή Περίθαλψη		<b>659.000,78</b>	15,79%	<b>569.138,09</b>	-2,39%	<b>583.093,97</b>	5,80%	<b>551.129,46</b>	<b>419.405</b>	<b>31,41%</b>
Παλιννοστήσεις - Αντικαταστάσεις		<b>546.113,62</b>	8,16%	<b>504.906,39</b>	5,55%	<b>478.379,86</b>	9,86%	<b>435.437,92</b>	<b>686.436</b>	<b>-36,57%</b>
<b>Σύνολο</b>		<b>3.961.695,48</b>	<b>5,03%</b>	<b>3.771.867,19</b>	<b>-7,11%</b>	<b>4.060.416,64</b>	<b>-2,36%</b>	<b>4.158.668,38</b>	<b>3.775.884,98</b>	<b>10,14%</b>

## 7. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΕΤΟΣ

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

Πιο συγκεκριμένα, ζητήθηκαν για τα έτη έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων από 2004 έως και 2008 τα εξής στοιχεία :

- ο Τα **ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων** εντός της περιόδου από 2004 έως και 2008 αναλυτικά για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν εντός των ιδίων ετών και τα **ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους** για τα ίδια έτη.
- ο Τα **πλήθη των ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν** εντός της περιόδου από 2004 έως και 2008 για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν εντός των ιδίων ετών και τα **πλήθη των εκκρεμών ζημιών τέλους έτους** για τα ίδια έτη.

Σκοπός της ανάλυσης αυτής είναι να υπολογιστεί η εξέλιξη των αποζημιώσεων (σε 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	2006	2007	2008
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ  ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2004</b>	676.841,89	1.810.086,17	499.570,95	69.861,61	12.872,98
	<b>2005</b>		542.494,82	1.599.659,44	379.658,52	58.423,85
	<b>2006</b>			505.398,79	1.357.447,62	329.682,51
	<b>2007</b>				861.479,55	1.602.363,35
	<b>2008</b>					1.002.121,88

(\*) 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	2006	2007	2008
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ  ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2004</b>	1.605.885,55	1.507.781,74	518.686,08	141.033,33	77.877,66
	<b>2005</b>		1.639.910,91	1.384.009,54	255.394,50	127.476,27
	<b>2006</b>			1.820.424,60	900.991,76	339.623,11
	<b>2007</b>				2.375.561,16	1.075.128,53
	<b>2008</b>					2.278.031,82

(\*\*) 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	2006	2007	2008
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ  ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2004</b>	771	1.627	366	122	6
	<b>2005</b>		676	1.702	475	57
	<b>2006</b>			998	1.636	472
	<b>2007</b>				2.079	1.963
	<b>2008</b>					753

(\*\*\*) 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	2006	2007	2008
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ</b>	<b>2004</b>	1.101	925	240	89	46
	<b>2005</b>		944	731	171	71
<b>ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2006</b>			938	541	172
	<b>2007</b>				1.232	608
	<b>2008</b>					1.015

(\*\*\*\*) 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 σχετικά χρονικής περιόδου (μόνο πέντε 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 Πενταετίας Ποσών Αποζημιώσεων (σε ευρώ)**

		Σύνολο Ζημιών (Συσσ. Πληρ. & Εκκρ.)	Συσσ. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	Επανεκτίμηση Συνόλου Ζημιών	Εκτίμηση Εκκρεμών Ζημιών	Ποσοστό Εκκρεμότητας	Εκκρεμείς Ζημιές	Εκτίμηση Υποαποθεμ.	Ποσοστό Υποαποθεμ.
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ	δ	(γ - β) - δ	[(γ - β) - δ] / δ
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ</b>	<b>2004</b>	3.147.111,26	3.069.233,60	3.147.111,26	77.877,66	2,5%	77.877,66	0,00	0,0%
	<b>2005</b>	2.707.712,90	2.580.236,63	2.665.131,00	84.894,38	3,2%	127.476,27	-42.581,89	-33,4%
	<b>2006</b>	2.532.152,03	2.192.528,92	2.351.722,00	159.193,08	6,8%	339.623,11	-180.430,03	-53,1%
<b>ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2007</b>	3.538.971,43	2.463.842,90	2.827.994,67	364.151,77	12,9%	1.075.128,53	-710.976,76	-66,1%
	<b>2008</b>	3.280.153,70	1.002.121,88	3.700.635,31	2.698.513,43	72,9%	2.278.031,82	420.481,61	18,5%

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 ασφαλιστρών. Στην τελευταία γραμμή του πίνακα, υπολογίζεται αθροιστικά το ποσοστό ζημίας για το σύνολο της εξεταζόμενης περιόδου (2004 – 2008).

**Πιν. 12. Υπολογισμός loss ratio**

		Σύνολο Ασφαλιστρών	Δικαιώματα Συμβολαίων	Επανεκτίμηση Συνόλου Ζημιών	Εκτίμηση loss ratio	Εκτίμηση loss ratio με Δ.Σ.
		α	β	γ	γ / α	γ / (α+β)
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ</b>	<b>2004</b>	4.365.287,91	648.286,93	3.147.111,26	72,09%	62,77%
	<b>2005</b>	4.908.987,46	679.724,01	2.665.131,00	54,29%	47,69%
	<b>2006</b>	4.732.517,97	610.516,31	2.351.722,00	49,69%	44,01%
<b>ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2007</b>	4.523.067,09	594.233,18	2.827.994,67	62,52%	55,26%
	<b>2008</b>	4.535.622,73	623.257,45	3.700.635,31	81,59%	71,73%
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΩΝ (2004-2008)</b>		23.065.483,16	3.156.017,88	14.692.594,25	63,70%	56,03%

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 Πενταετίας Πλήθους Ζημιών**

		Σύνολο Ζημιών (Συσ. Πληρ. & Εκκρ.)	Συσ. Πληρωθείσες Ζημιές	Επανεκτίμηση Συνόλου Ζημιών	Εκτίμηση Εκκρεμών Ζημιών	Ποσοστό Εκκρεμών Ζημιών	Εκκρεμείς Ζημιές	Διαφορά Εκκρεμ. Ζημιών	Ποσοστό διαφοράς
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ	δ	(γ - β) - δ	[(γ - β) - δ]/δ
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ</b>	<b>2004</b>	2.938	2.892	2.938	46	1,6%	46	0	0,0%
	<b>2005</b>	2.981	2.910	2.944	34	1,2%	71	-37	-52,2%
	<b>2006</b>	3.278	3.106	3.199	93	2,9%	172	-79	-46,2%
<b>ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2007</b>	4.650	4.042	4.400	358	8,1%	608	-250	-41,1%
	<b>2008</b>	1.768	753	2.818	2.065	73,3%	1.015	1.050	103,5%

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, όπως προβλέπεται να διαμορφωθεί, ανά ασφαλιστικό έτος, γίνεται ο υπολογισμός της μέσης ζημίας, της μέσης πληρωθείσας ζημίας και της μέσης εκκρεμούς ζημίας αντίστοιχα. Η τελευταία γραμμή κάθε πίνακα υπολογίζει τον αντίστοιχο μέσο όρο της εξεταζόμενης περιόδου (2004 – 2008).

**Πιν. 14. Υπολογισμός Μέσης Ζημίας Πενταετίας (σε ευρώ)**

		Εκτίμηση Συνόλου Ζημιών (Πλ. & Εκκρ.)	Εκτίμηση Συνόλου Αποζημιώσεων	Εκτίμηση Μέσης Ζημίας
		α	β	β / α
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ</b>	<b>2004</b>	2.938	3.147.111,26	1.071,17
	<b>2005</b>	2.944	2.665.131,00	905,30
	<b>2006</b>	3.199	2.351.722,00	735,24
	<b>2007</b>	4.400	2.827.994,67	642,74
	<b>2008</b>	2.818	3.700.635,31	1.313,09
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΩΝ (2004-2008)</b>		<b>16.299</b>	<b>14.692.594,25</b>	<b>901,46</b>

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

		Συσσ. Πληρωθείσες Ζημίες (Πλήθος)	Συσσ. Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (Ποσό)	Εκτίμηση Μέσης Πληρωθ. Ζημίας
		α	β	β / α
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2004</b>	2.892	3.069.233,60	1.061,28
	<b>2005</b>	2.910	2.580.236,63	886,68
	<b>2006</b>	3.106	2.192.528,92	705,90
	<b>2007</b>	4.042	2.463.842,90	609,56
	<b>2008</b>	753	1.002.121,88	1.330,84
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΩΝ (2004-2008)</b>		13.703	11.307.963,93	825,22

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

		Εκτίμηση Πλήθους Εκκρεμών Ζημιών	Εκτίμηση Ποσού Εκκρεμ. Αποζημιώσεων	Εκτίμηση Μέσης Εκκρεμούς Ζημίας
		α	β	β / α
<b>ΕΤΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ</b>	<b>2004</b>	46	77.877,66	1.692,99
	<b>2005</b>	34	84.894,38	2.502,39
	<b>2006</b>	93	159.193,08	1.719,34
	<b>2007</b>	358	364.151,77	1.017,54
	<b>2008</b>	2.065	2.698.513,43	1.306,62
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΩΝ (2004-2008)</b>		2.596	3.384.630,31	1.303,96

Τρία είναι τα κύρια σημεία που πρέπει να επισημανθούν από την ανάλυση που προηγήθηκε, λαμβανομένου πάντα υπόψη ότι οι υπολογισμοί έγιναν με στοιχεία 5 μόνο ετών :



- Ο ετεροχρονισμός των ζημιών, με αποτέλεσμα τη μεγάλη αύξηση των αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών (τα οποία πιθανότατα δημιουργούνται από μεγάλο πλήθος ζημιών τύπου IBNR),
- Η αναμενόμενη μεγάλη αύξηση της μέσης ζημίας.
- Ενώ τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα της κάλυψης φαίνεται να σταθεροποιούνται, αντίθετα καταγράφεται αύξηση των αποζημιώσεων, γεγονότα που οδήγησαν σε επιδείνωση του ποσοστού ζημίας μετά το 2006.

### **ΟΜΑΔΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΛΗΡΩΜΑΤΩΝ**

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΥΝΟΥΠΑΣ (Πρόεδρος)  
ΚΑΤΕΡΙΝΑ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ  
ΔΗΜΗΤΡΑ ΠΕΤΡΟΓΙΑΝΝΗ  
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΠΑΝΤΙΔΑΚΗΣ

ΙΦ/χα