



Ασφαλίσεις Περιουσίας Έρευνα έτους 2019

Η έρευνα

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσεις Περιουσίας, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

Στο πλαίσιο αυτό διαμόρφωσε σχετικό ερωτηματολόγιο, εστιάζοντας στον στατιστικό προσδιορισμό τόσο του ύψους του αναλαμβανόμενου κινδύνου (πλήθος συμβολαίων και κεφάλαια κάλυψης) όσο και του πλήθους και του ποσού των δηλωθεισών ζημιών για το σύνολο των συμμετεχουσών επιχειρήσεων.

Συνεπώς, το ερωτηματολόγιο:

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ζημιών, κεφάλαια κάλυψης και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους (κατοικίες - λοιποί) και του ύψους των ασφαλισμένων κεφαλαίων
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Αναλύει τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την χρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την τελευταία επταετία (2013-2019)

Στην έρευνα του 2019 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 22 ασφαλιστικών επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 95,4% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων περιουσίας, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2019 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2019. Επίσης η έρευνα συνδυάζεται με την επικαιροποίηση των στοιχείων του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2018, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2019. Συνεπώς, χρονικά καταγράφεται όλη η χρονική διάρκεια κάλυψης των συμβολαίων των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν το 2018 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οπότε και τα στοιχεία αντιπροσωπεύουν με μεγαλύτερη ακρίβεια τον κίνδυνο που είχε αναληφθεί και τις ζημιές που δηλώθηκαν.



Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων περιουσίας αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα στο βάθος του χρόνου, ενώ διαπιστώνεται πολύ μεγάλη μεταβλητότητα στο ύψος των αποζημιώσεων εκάστου έτους, ιδιαιτέρως όσον αφορά στην ασφάλιση 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 αναφοράς.

Επιπλέον πληροφόρηση για τα ιδιαιτέρως καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2019 είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www1.eaee.gr), όπου έχουν αναρτηθεί έρευνες της ΕΑΕΕ για τα παρακάτω¹:

- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα, 23 - 26 Φεβρουαρίου 2019
- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στη Χαλκιδική, 10 Ιουλίου 2019
- Ζημιές από την σεισμική ακολουθία με επίκεντρο την Αθήνα, 19 Ιουλίου 2019
- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα, 24 - 25 Νοεμβρίου 2019

¹ Πληροφόρηση για παλαιότερες έρευνες καθώς και για καταστροφικά γεγονότα προηγούμενων ετών, μπορεί να αναζητηθεί στη διεύθυνση: www1.eaee.gr / Μελέτες & Στατιστικά / Στατιστικά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων / Περιουσίας / Έρευνες



1. Τα μεγέθη της ασφάλισης περιουσίας

1.1 Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 1,3 εκατ. συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2019 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2020. 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 καταταμίσεις συμβολαίου για πληρωμή δόσεων, μετρήθηκαν ως ένα συμβόλαιο συνολικά.

Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες (1 εκατ. ή 82% του συνόλου). Η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 323 δισ. €, εκ των οποίων 124 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 199 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους. Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν 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. €.

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

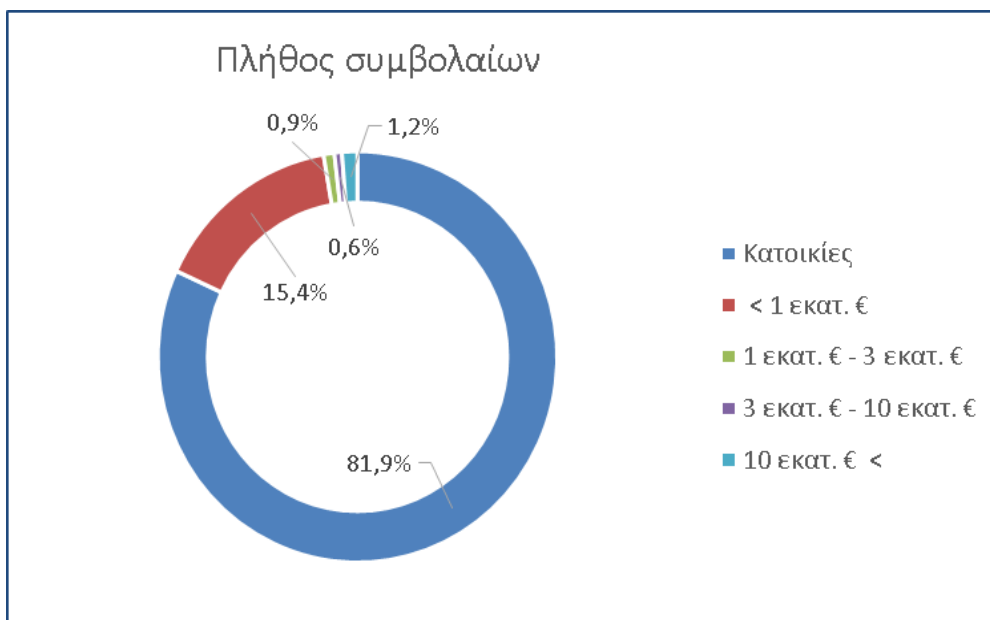
Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2019

		Πλήθος συμβολαίων	%	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	%
	Κατοικίες²	1.045.585	81,9%	124.184	38,4%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	196.499	15,4%	43.045	13,3%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	11.160	0,9%	16.371	5,1%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	7.765	0,6%	22.152	6,8%
	> 10 εκατ. €	15.960	1,2%	117.697	36,4%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	231.384	18,1%	199.265	61,6%
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1.276.969	100,0%	323.449	100,0%

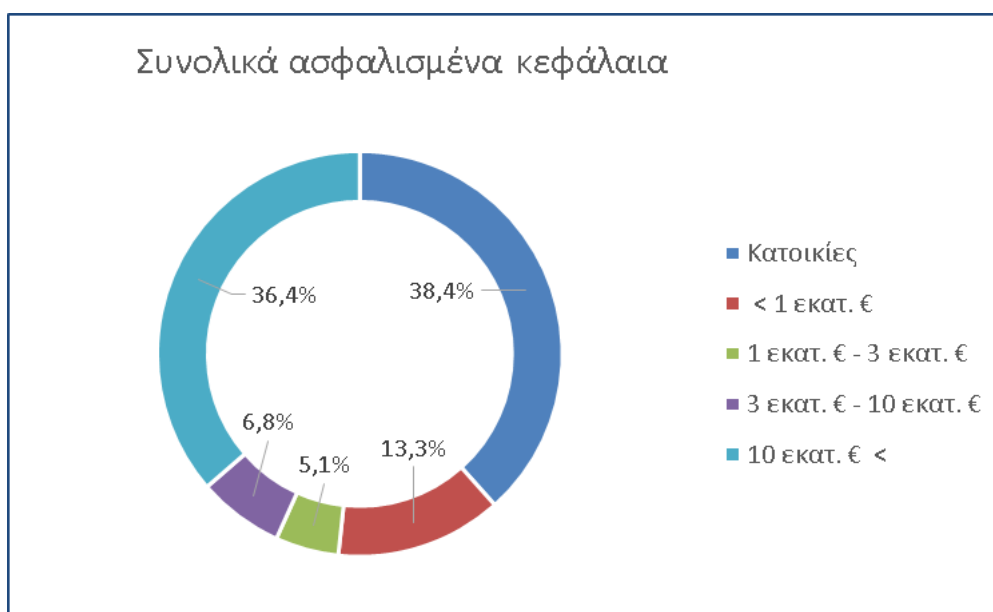
² Στις Κατοικίες συμπεριλαμβάνονται και οι "Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης", οι οποίες στη συνέχεια εξετάζονται χωριστά, ως διαφορετικός κίνδυνος από τις υπόλοιπες κατοικίες



Γράφημα 1: Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων – ποσοστιαία συμμετοχή



Γράφημα 2: Ασφαλισμένα κεφάλαια – ποσοστιαία συμμετοχή



Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν περαιτέρω σε συγκεκριμένες ομάδες ανά είδος δραστηριότητας, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:



Πίνακας 2: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2019

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ³	250	235
Ξενοδοχεία ⁴	12.333	22.662
Αποθήκες διαμεταφοράς ⁵	1.403	2.362
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	11.599	1.271
Υπεραγορές τροφίμων ⁶	5.431	2.940
Λοιπά συμβόλαια	200.618	170.030

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2019, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2018 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2019. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων του 2018 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 3: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2018 (επικαιροποίηση)

		Πλήθος συμβολαίων	%	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	%
	Κατοικίες	1.005.050	81,8%	119.859	38,1%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	198.015	16,1%	41.517	13,2%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	12.020	1,0%	15.944	5,1%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	5.217	0,4%	21.138	6,7%
	> 10 εκατ. €	8.964	0,7%	116.133	36,9%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	224.216	18,2%	194.731	61,9%
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1.229.266	100,0%	314.590	100,0%

³ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

⁴ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

⁵ Αποθήκη διαμεταφοράς (logistics) ως μόνη δραστηριότητα

⁶ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ



Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) έτους 2018 διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας:

Πίνακας 4: Κατανομή λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2018 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ⁷	4	2
Ξενοδοχεία ⁸	11.404	20.683
Αποθήκες διαμεταφοράς ⁹	1.833	2.602
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	12.210	1.225
Υπεραγορές τροφίμων ¹⁰	5.491	2.933
Λοιπά συμβόλαια	193.278	167.288

1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2019 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

Τα κανάλια διαμεσολάβησης που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας, πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας, μεσίτες ασφαλίσεων, συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), απευθείας πωλήσεις (πωλήσεις μέσω αλληλογραφίας, ασφαλιστικών υπαλλήλων, διαδικτύου, τηλεφωνικών κέντρων), διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας (των οποίων η κύρια δραστηριότητα δεν είναι η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων).

Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης στις ασφαλίσει περιουσίας ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (36% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τράπεζες (33,6% αντίστοιχα).

⁷ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

⁸ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

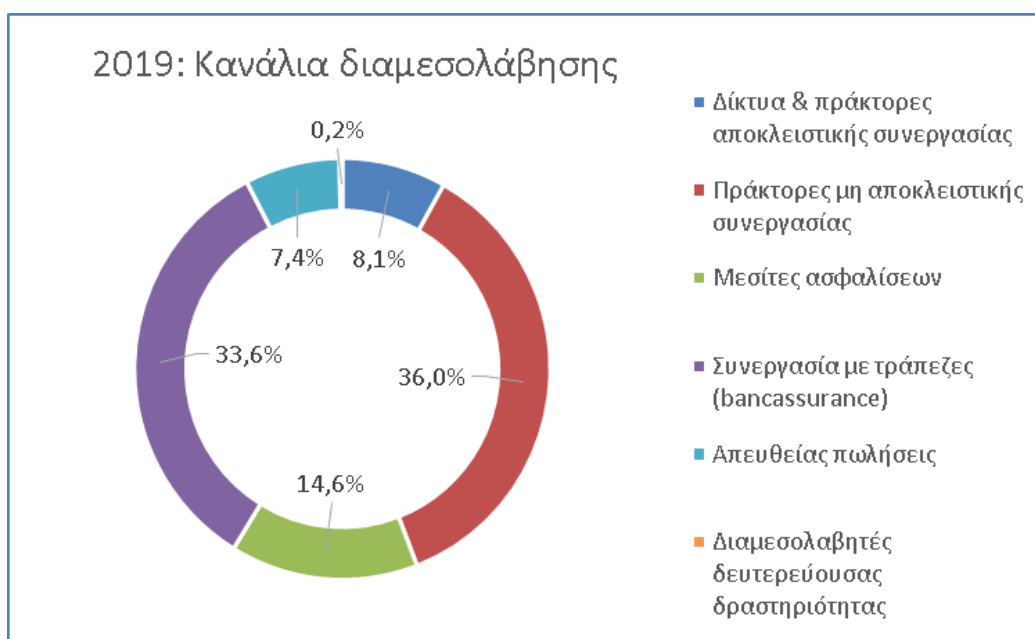
⁹ Αποθήκη διαμεταφοράς (logistics) ως μόνη δραστηριότητα

¹⁰ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ



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

Γράφημα 3: Κανάλια διαμεσολάβησης – ποσοστιαία συμμετοχή





2. Ζημιές - αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2019 δηλώθηκαν περίπου 22 χιλιάδες ζημιές εντός του 2019, εκ των οποίων ποσοστό 56% αφορούσαν σε κατοικίες και οι υπόλοιπες σε λοιπούς κινδύνους. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 24,2 εκατ. € εντός του 2019 (10,7 εκατ. € για κατοικίες και 13,5 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους) ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2019 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 46,8 εκατ. € (13,8 εκατ. € για κατοικίες και 33 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους).

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες 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 για τα συμβόλαια του συγκεκριμένου έτους που δεν είναι διαθέσιμη κατά την σύνταξη της παρούσας αναφοράς, μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του έτους.

Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών (βλ. επόμενη ενότητα) προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται με συντελεστή 2,1 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,57 στο τέλος του 7ου έτους.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 71,0 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2019 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(71,0 * 2,1 =)$ 149,2 εκατ. € στο τέλος του 2020 και σε 182,5 εκατ. € $(=71,0 * 2,57)$ σε βάθος επταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.

2.1 Καταγραφή ζημιών - αποζημιώσεων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ κατέγραψε 21.864 δηλωθείσες ζημιές μέχρι 31/12/2019 για τα συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2019. Η πλειοψηφία των ζημιών αφορούσε σε κατοικίες. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 24,2 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 46,8 εκατ. €.

Οι ζημιές και οι αποζημιώσεις για τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν σε ομάδες ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων, δηλαδή: ασφαλισμένη αξία μέχρι και 1 εκατ. €, μεταξύ 1 έως και 3 εκατ. €, μεταξύ 3 έως και 10 εκατ. €, και άνω των 10 εκατ. €.

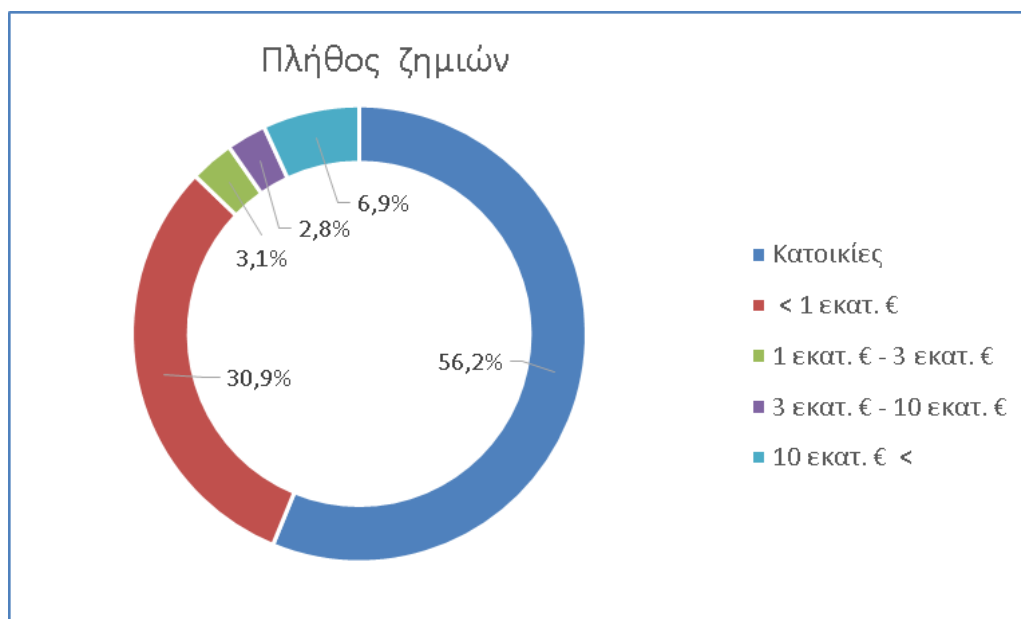
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.



Πίνακας 5: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2019

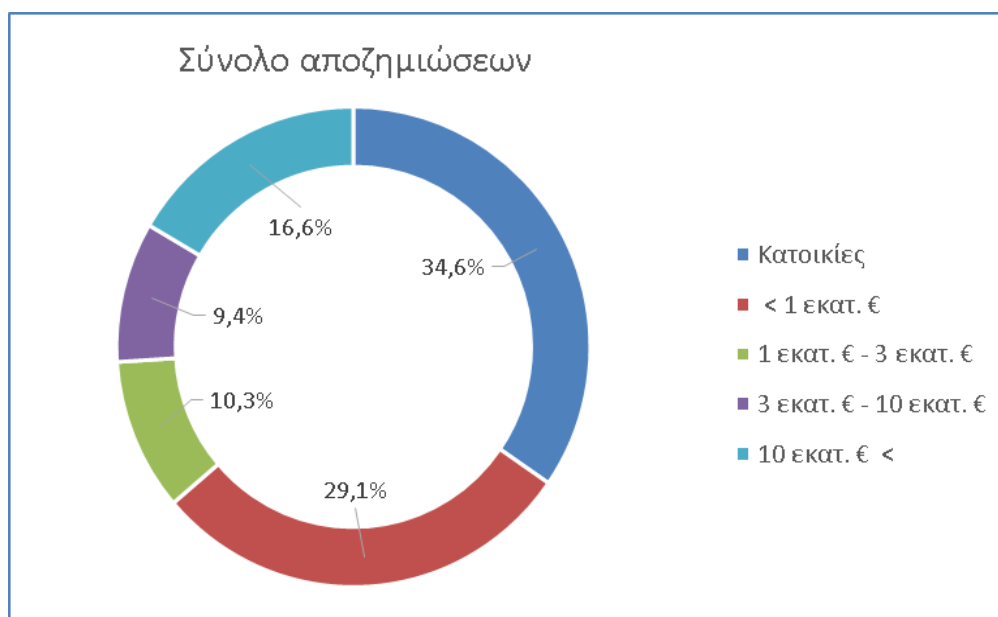
		Πλήθος ζημιών	%	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	%
	Κατοικίες	12.290	56,2%	10.728.601	44,4%	13.845.256	29,5%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	6.766	30,9%	7.132.431	29,5%	13.564.223	28,9%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	683	3,1%	2.100.176	8,7%	5.189.039	11,1%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	618	2,8%	1.397.157	5,8%	5.312.068	11,3%
	> 10 εκατ. €	1.507	6,9%	2.807.383	11,6%	8.948.160	19,1%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	9.574	43,8%	13.437.147	55,6%	33.013.491	70,5%
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	21.864	100,0%	24.165.748	100,0%	46.858.747	100,0%

Γράφημα 4: Πλήθος ζημιών 2019 – ποσοστιαία συμμετοχή





Γράφημα 5: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2019 – ποσοστιαία συμμετοχή



Οι ζημιές των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί (όπου ποσό αποζημίωσης= πληρωθείσες + εκκρεμείς αποζημιώσεις):

Πίνακας 6: Κατανομή ζημιών λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2019

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹¹	5	17.465
Ξενοδοχεία ¹²	768	10.822.234
Αποθήκες διαμεταφοράς ¹³	71	299.743
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	570	1.123.295
Υπεραγορές τροφίμων ¹⁴	422	703.352
Λοιπά συμβόλαια	7.743	33.502.014

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2019, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2018 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2019. Τα

¹¹ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

¹² Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹³ Αποθήκη διαμεταφοράς (logistics) ως μόνη δραστηριότητα

¹⁴ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ



συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων του 2018 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 7: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2018 (επικαιροποίηση)

		Πλήθος ζημιών	%	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	%
	Κατοικίες	12.953	53,4%	27.401.018	34,0%	16.811.932	21,3%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	8.279	34,1%	14.602.696	18,1%	28.907.081	36,6%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	931	3,8%	5.364.612	6,7%	7.557.078	9,6%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	767	3,2%	4.497.252	5,6%	4.894.930	6,2%
	> 10 εκατ. €	1.334	5,5%	28.796.472	35,7%	20.902.712	26,4%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	11.311	46,6%	53.261.033	66,0%	62.261.801	78,7%
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	24.264	100,0%	80.662.051	100,0%	79.073.732	100,0%

Οι ζημιές των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) επικαιροποιημένες για το 2018, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 8: Κατανομή ζημιών λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2018 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹⁵	0	0
Ξενοδοχεία ¹⁶	835	9.675.451
Αποθήκες διαμεταφοράς ¹⁷	58	2.066.630
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	879	2.349.632
Υπεραγορές τροφίμων ¹⁸	427	1.213.048
Λοιπά συμβόλαια	9.112	100.218.072

¹⁵ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

¹⁶ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹⁷ Αποθήκη διαμεταφοράς (logistics) ως μόνη δραστηριότητα

¹⁸ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ



2.2 Ανάλυση ζημιών ανά αιτία

Η έρευνα επεκτάθηκε στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου. Ο διαχωρισμός των ασφαλισμένων κινδύνων εμπλουτίστηκε σε σχέση με την έρευνα της προηγούμενης χρονιάς εντάσσοντας σε ξεχωριστή θέση τις κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας.

Πίνακας 9: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2019

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ¹⁹	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ²⁰
Κατοικίες	12.285	623	3.016	1.364	2.868	28	2.144	310	710	1.222
Κατοικίες βραχυχρ. μίσθωσης	5	0	0	0	3	0	0	1	1	0
Ξενοδοχεία	768	38	8	17	449	5	54	49	92	56
Αποθήκες διαμεταφοράς	71	10	2	12	24	0	1	4	12	6
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	570	13	1	11	84	1	0	4	404	52
Υπεραγορές τροφίμων	422	16	7	95	46	36	6	55	37	124
Λοιπά συμβόλαια	7.743	425	357	1.502	1.193	540	420	1.567	657	1.082
Σύνολο	21.864	1.125	3.391	3.001	4.667	610	2.625	1.990	1.913	2.542
Συμμετοχή 2019	100%	5,2%	15,5%	13,7%	21,4%	2,8%	12,0%	9,1%	8,7%	11,6%
Συμμετοχή 2018	100%	15,5%	1,1%	16,5%	21,0%	2,0%	13,4%	9,1%	6,7%	14,6%

¹⁹ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁰ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.



Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου έτους 2019 καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 10: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2019

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000 €)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ²¹	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ²²
Κατοικίες	24.556	3.695	6.677	2.718	5.458	152	3.088	145	586	2.038
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	17	0	0	0	17	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	10.822	995	25	27	8.543	8	110	32	243	839
Αποθήκες διαμεταφοράς	300	80	1	145	45	0	2	3	15	8
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	1.123	56	7	96	228	4	0	3	600	129
Υπεραγορές τροφίμων	703	90	42	181	191	24	3	31	55	87
Λοιπά συμβόλαια	33.502	10.400	1.332	4.974	8.117	822	869	970	1.021	4.999
Σύνολο	71.024	15.315	8.083	8.142	22.598	1.010	4.072	1.183	2.521	8.100
Συμμετοχή 2019	100%	21,6%	11,4%	11,5%	31,8%	1,4%	5,7%	1,7%	3,5%	11,4%
Συμμετοχή 2018	100%	56,8%	1,5%	5,4%	11,4%	0,6%	2,8%	0,7%	1,7%	19,2%

²¹ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²² Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2019, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2018 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2019. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις των καλυπτομένων κινδύνων του 2018 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 11: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2018 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ²³	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ²⁴
Κατοικίες	12.953	1.589	1.026	1.762	3.195	47	2.552	311	856	1.615
Κατοικίες βραχυχρ. μίσθωσης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	835	84	33	26	417	5	58	43	118	51
Αποθήκες διαμεταφοράς	58	3	3	14	16	1	2	6	2	11
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	879	29	1	13	150	6	0	1	568	111
Υπεραγορές τροφίμων	427	36	22	131	61	11	7	43	49	67
Λοιπά συμβόλαια	9.112	672	153	1.854	1.663	451	464	1.798	747	1.310
Σύνολο	24.264	2.413	1.238	3.800	5.502	521	3.083	2.202	2.340	3.165
Συμμετοχή 2019	100%	9,9%	5,1%	15,7%	22,7%	2,2%	12,7%	9,1%	9,6%	13,0%
Συμμετοχή 2018	100%	15,5%	1,1%	16,5%	21,0%	2,0%	13,4%	9,1%	6,7%	14,6%

²³ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁴ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.

Πίνακας 12: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2018 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000 €)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ²⁵	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ²⁶
Κατοικίες	44.213	24.312	2.059	3.862	6.643	19	3.560	125	660	2.973
Κατοικίες βραχυχρ. μίσθωσης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	9.675	1.114	1.410	50	6.404	8	189	42	260	198
Αποθήκες διαμεταφοράς	2.067	4	38	79	18	0	44	3	2	1.878
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	2.350	202	2	166	679	11	0	0	985	303
Υπεραγορές τροφίμων	1.213	476	60	192	281	15	3	20	83	84
Λοιπά συμβόλαια	100.218	57.665	596	5.280	10.887	1.028	909	1.051	1.686	21.117
Σύνολο	159.736	83.772	4.165	9.629	24.913	1.083	4.705	1.241	3.676	26.552
Συμμετοχή 2019	100%	52,4%	2,6%	6,0%	15,6%	0,7%	3,0%	0,8%	2,3%	16,6%
Συμμετοχή 2018	100%	56,8%	1,5%	5,4%	11,4%	0,6%	2,8%	0,7%	1,7%	19,2%

²⁵ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁶ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.



3. 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 2019 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό τους δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) 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, με βάση την πληρέστερη πληροφόρηση. 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

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

3.1 Δείκτες υπολογιζόμενοι με βάση την αρχική έρευνα για το 2019

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2019 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,71% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ (1,18% για τις κατοικίες, 4,14% για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί, αναλόγως με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν για τα συμβόλαια σε ισχύ και πέραν της 31/12/2019 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2019.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 3.248 € (2.000 € για τις κατοικίες, 4.852 € για τους λοιπούς κινδύνους), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.



Το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου υπολογίζεται στα 56 € (24 € για τις κατοικίες, 201 € για τους λοιπούς κινδύνους). Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 2. Ζημιές - αποζημιώσεις) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (56 € * 2,1 =) 117 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 143 € (= 56 € * 2,57) σε βάθος επταετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια ήταν 0,22% (0,20% για τις κατοικίες, 0,23% για τους λοιπούς κινδύνους), η οποία αναμένεται να αυξηθεί για τους ίδιους λόγους. Επομένως, η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια για το σύνολο των κινδύνων εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε 0,46% στο τέλος του δεύτερου έτους και 0,56% σε βάθος επταετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Πίνακας 13: Δείκτες²⁷ 2019 (πρώτη εκτίμηση)

		Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
	Κατοικίες	1,18%	2.000	24	0,20%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	3,44%	3.059	105	0,48%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	6,12%	10.672	653	0,45%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	7,96%	10.856	864	0,30%
	> 10 εκατ. €	9,44%	7.801	737	0,10%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	4,14%	4.852	201	0,23%
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1,71%	3.248	56	0,22%

²⁷ Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς, σχετικά με το οριστικό πλήθος των ζημιών και την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων



Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της έρευνας του έτους 2019, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 14: Δείκτες²⁸ ασφαλισμένων κινδύνων 2019 (πρώτη εκτίμηση)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	1,18%	1.999	23	0,20‰
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	2,00%	3.493	70	0,07‰
Ξενοδοχεία	6,23%	14.091	878	0,48‰
Αποθήκες διαμεταφοράς	5,06%	4.222	214	0,13‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	4,91%	1.971	97	0,88‰
Υπεραγορές τροφίμων	7,77%	1.667	130	0,24‰
Λοιπά συμβόλαια	3,86%	4.327	167	0,20‰

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

²⁸ Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς, σχετικά με το οριστικό πλήθος των ζημιών και την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων



3.2 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την επικαιροποιημένη έρευνα για το 2018

Σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2018, το σύνολο των δηλωθεισών ζημιών έφτασε τις 24.264 (αρχική έρευνα: 17.198), ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 160 εκατ. € (έναντι εκτίμησης 132 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2018 με βάση την επικαιροποιημένη πληροφόρηση παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 15: Δείκτες 2018 (επικαιροποιημένη έρευνα)

		Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
	Κατοικίες	1,29%	3.413	44	0,37‰
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	4,18%	5.255	220	1,05‰
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	7,75%	13.879	1.075	0,81‰
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	14,70%	12.245	1.800	0,44‰
	> 10 εκατ. €	14,88%	37.256	5.544	0,43‰
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	5,04%	10.213	515	0,59‰
	Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	1,97%	6.583	130	0,51‰

Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της έρευνας του έτους 2018, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:



Πίνακας 16: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2018 (επικαιροποιημένη έρευνα)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	1,29%	3.413	44	0,37‰
Κατοικίες βραχυχρ. μίσθωσης	----	----	----	----
Ξενοδοχεία	7,32%	11.587	848	0,47‰
Αποθήκες διαμεταφοράς	3,16%	35.632	1.127	0,79‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	7,20%	2.673	192	1,92‰
Υπεραγορές τροφίμων	7,78%	2.841	221	0,41‰
Λοιπά συμβόλαια	4,71%	10.998	519	0,60‰



4. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

4.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Η έρευνα της ΕΑΕΕ προχώρησε στην διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων του συνόλου του χαρτοφυλακίου των ασφαλίσεων περιουσίας για την τελευταία επταετία (2013 – 2019). 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 επταετία τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα.

Πίνακας 17: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)

Έτος πληρωμών ²⁹								
	€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2013	13.535.754	35.366.664	15.595.377	6.465.380	6.371.893	5.516.234	3.597.736
	2014		15.787.222	37.383.419	18.504.379	9.784.969	7.968.061	6.839.813
	2015			8.618.721	22.065.598	19.596.265	7.297.947	7.290.400
	2016				22.452.285	35.429.595	28.464.903	16.002.904
	2017					8.921.712	62.571.075	67.551.658
	2018						25.363.455	39.826.186
	2019							12.894.282

Πίνακας 18: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

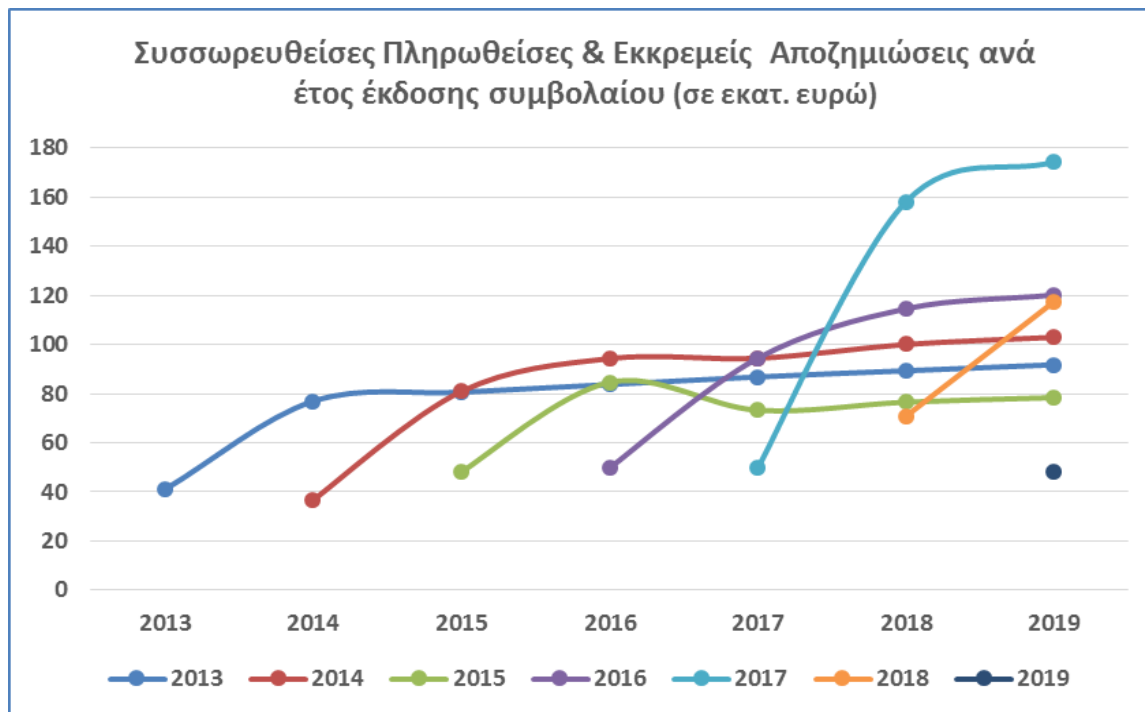
Απόθεμα εκκρεμών ³⁰								
	€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2013	27.443.714	28.001.182	16.071.277	12.771.349	9.493.727	6.481.300	5.319.529
	2014		20.873.601	27.714.378	22.622.638	12.940.148	10.618.970	6.677.861
	2015			39.475.731	53.939.787	23.003.972	18.995.166	13.532.757
	2016				27.272.549	36.512.799	28.198.161	17.811.052
	2017					40.755.705	86.555.012	35.264.626
	2018						45.464.187	52.242.492
	2019							35.186.263

²⁹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

³⁰ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2013, του 2014 κ.ο.κ.



Γράφημα 6: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



4.2 Στατιστική επεξεργασία εξέλιξης των αποζημιώσεων

Η συγκέντρωση των στοιχείων των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος στην προηγούμενη παράγραφο επιτρέπει την στατιστική επεξεργασία τους με τη μέθοδο chain-ladder με σκοπό να διατυπωθούν εύλογες προβλέψεις σχετικά με την εξέλιξη της πορείας των αποζημιώσεων και του πλήθους των ζημιών. 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.

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.

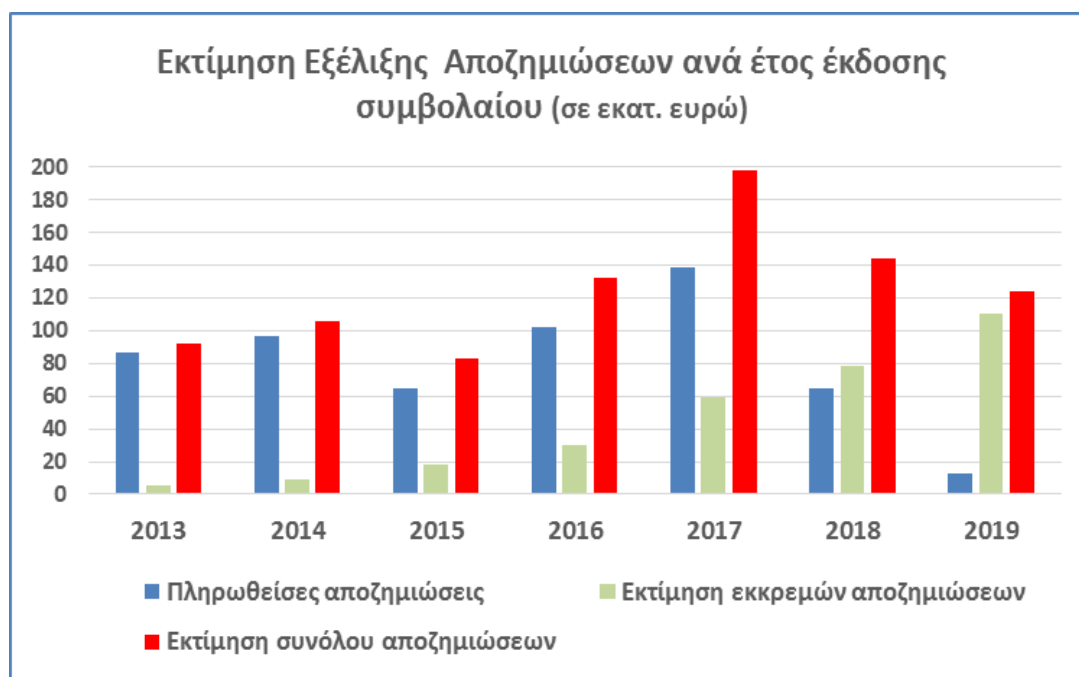


Πίνακας 19: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων

		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	2013	91.768.567	86.449.038	91.768.567	5.319.529	5,8%
	2014	102.945.725	96.267.864	105.752.900	9.485.036	9,0%
	2015	78.401.687	64.868.931	82.867.562	17.998.631	21,7%
	2016	120.160.740	102.349.688	132.112.756	29.763.068	22,5%
	2017	174.309.070	139.044.444	198.080.846	59.036.402	29,8%
	2018	117.432.132	65.189.640	144.012.053	78.822.413	54,7%
	2019	48.080.546	12.894.282	123.629.242	110.734.960	89,6%

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

Γράφημα 7: Εκτίμηση εξέλιξης αποζημιώσεων



25 Ιουνίου 2020