



Ασφαλίσεις Περιουσίας Έρευνα έτους 2020

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 οκταετία (2013-2020)

Στην έρευνα του 2020 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 24 ασφαλιστικών επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 96,3% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων περιουσίας, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2020 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2020. Επίσης η έρευνα συνδυάζεται με την επικαιροποίηση των στοιχείων του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2019, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2020. Συνεπώς, χρονικά καταγράφεται όλη η χρονική διάρκεια κάλυψης των συμβολαίων των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν το 2019 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οπότε και τα στοιχεία αντιπροσωπεύουν με μεγαλύτερη ακρίβεια τον κίνδυνο που είχε αναληφθεί και τις ζημιές που δηλώθηκαν.



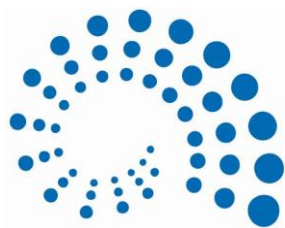
Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων περιουσίας αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα στο βάθος του χρόνου, ενώ διαπιστώνεται πολύ μεγάλη μεταβλητότητα στο ύψος των αποζημιώσεων εκάστου έτους, ιδιαιτέρως 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 2020 είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www1.eaee.gr), όπου έχουν αναρτηθεί έρευνες της ΕΑΕΕ για τα παρακάτω¹:

- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα (Θάλεια) στην Ελλάδα, 5 - 9 Αυγούστου 2020
- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα (Ιανός) στην Ελλάδα, 18 - 19 Σεπτεμβρίου 2020
- Ζημιές από την σεισμική ακολουθία με επίκεντρο την Σάμο, 30 Οκτωβρίου 2020
- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα (βροχοπτώσεις) στην Κρήτη, 10 Νοεμβρίου 2020

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 2020 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2021. 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.

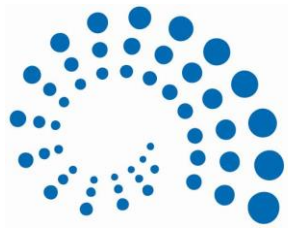
Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες (1 εκατ. ή 82,6% του συνόλου). Η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 435,2 δισ. €, εκ των οποίων 120,9 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 314,3 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.

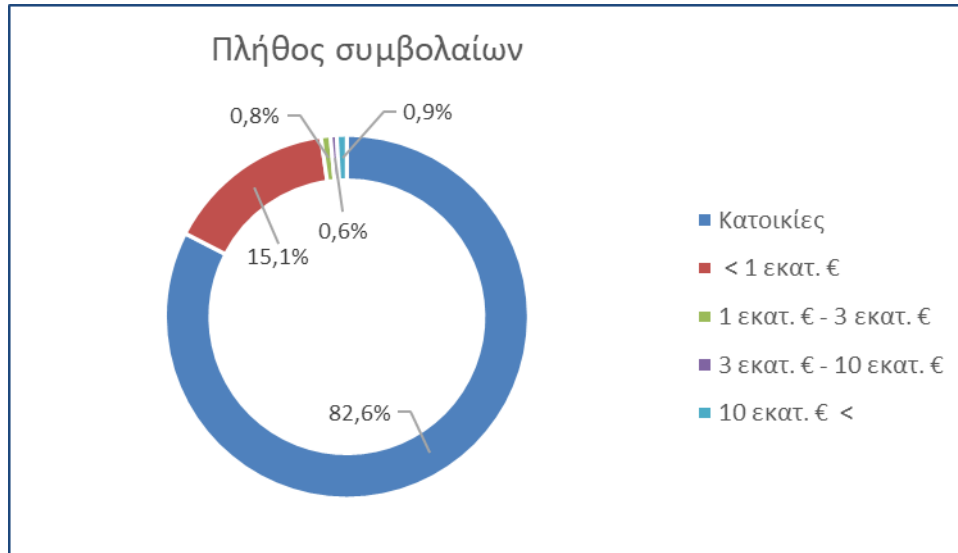
Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2020

| | Πλήθος συμβολαίων | % | Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €) | % |
|---|----------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| Κατοικίες ² | 1.046.134 | 82,6% | 120.890 | 27,8% |
| Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων) | ≤ 1 εκατ. € | 191.880 | 43.082 | 9,9% |
| | 1 εκατ. έως και 3 εκατ. € | 10.956 | 19.617 | 4,5% |
| | 3 εκατ. έως και 10 εκατ. € | 6.991 | 34.836 | 8,0% |
| | > 10 εκατ. € | 11.284 | 216.770 | 49,8% |
| | Σύνολο λοιπών κινδύνων | 221.111 | 17,4% | 314.305 |
| Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι) | 1.267.245 | 100,0% | 435.195 | 100,0% |

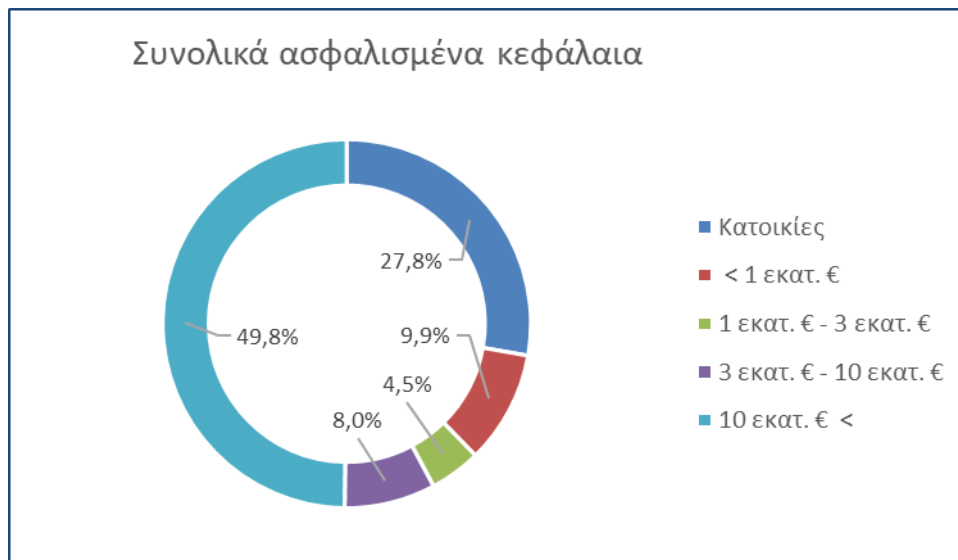
² Στις Κατοικίες συμπεριλαμβάνονται και οι "Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης", οι οποίες στη συνέχεια εξετάζονται χωριστά, ως διαφορετικός κίνδυνος από τις υπόλοιπες κατοικίες



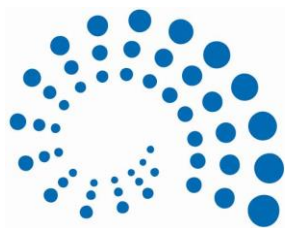
Γράφημα 1: Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή



Γράφημα 2: Ασφαλισμένα κεφάλαια 2020 – 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) 2020

| Ασφαλισμένος κίνδυνος | Πλήθος συμβολαίων | Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €) |
|--|-------------------|--------------------------------|
| Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ³ | 209 | 32 |
| Ξενοδοχεία ⁴ | 12.573 | 22.249 |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 11.095 | 1.212 |
| Υπεραγορές τροφίμων ⁵ | 4.287 | 2.430 |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 9.708 | 21.587 |
| Εμπορικές επιχειρήσεις ⁶ | 55.522 | 16.464 |
| Γραφεία | 8.552 | 4.270 |
| Λοιπά ασφαλιστήρια ⁷ | 119.374 | 246.094 |

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2020, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2019 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2020. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων του 2019 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 3: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2019 (επικαιροποίηση)

| | | Πλήθος συμβολαίων | % | Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €) | % |
|---------------------------------------|----------------------------|-------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων) | Κατοικίες | 1.033.474 | 82,1% | 122.192 | 25,7% |
| | ≤ 1 εκατ. € | 190.328 | 15,1% | 41.604 | 8,8% |
| | 1 εκατ. έως και 3 εκατ. € | 11.107 | 0,9% | 19.579 | 4,1% |
| | 3 εκατ. έως και 10 εκατ. € | 7.737 | 0,6% | 36.881 | 7,8% |
| | > 10 εκατ. € | 15.987 | 1,3% | 254.454 | 53,6% |
| | Σύνολο λοιπών κινδύνων | 225.159 | 17,9% | 352.518 | 74,3% |
| Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι) | | 1.258.633 | 100,0% | 474.710 | 100,0% |

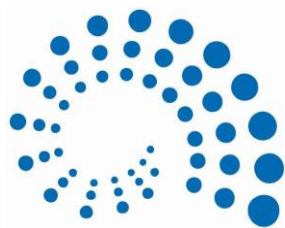
³ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

⁴ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

⁵ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

⁶ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

⁷ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) έτους 2019 διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας:

Πίνακας 4: Κατανομή λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2019 (επικαιροποίηση)

| Ασφαλισμένος κίνδυνος | Πλήθος συμβολαίων | Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €) |
|--|-------------------|--------------------------------|
| Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ⁸ | 127 | 24 |
| Ξενοδοχεία ⁹ | 11.039 | 22.728 |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 10.006 | 1.249 |
| Υπεραγορές τροφίμων ¹⁰ | 4.663 | 2.493 |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 9.849 | 18.659 |
| Εμπορικές επιχειρήσεις ¹¹ | 53.466 | 15.579 |
| Γραφεία | 8.217 | 3.890 |
| Λοιπά ασφαλιστήρια ¹² | 127.919 | 287.920 |

1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2020 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 ασφαλίσεις περιουσίας ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (39,6% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τράπεζες (30,3% αντίστοιχα).

⁸ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

⁹ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹⁰ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

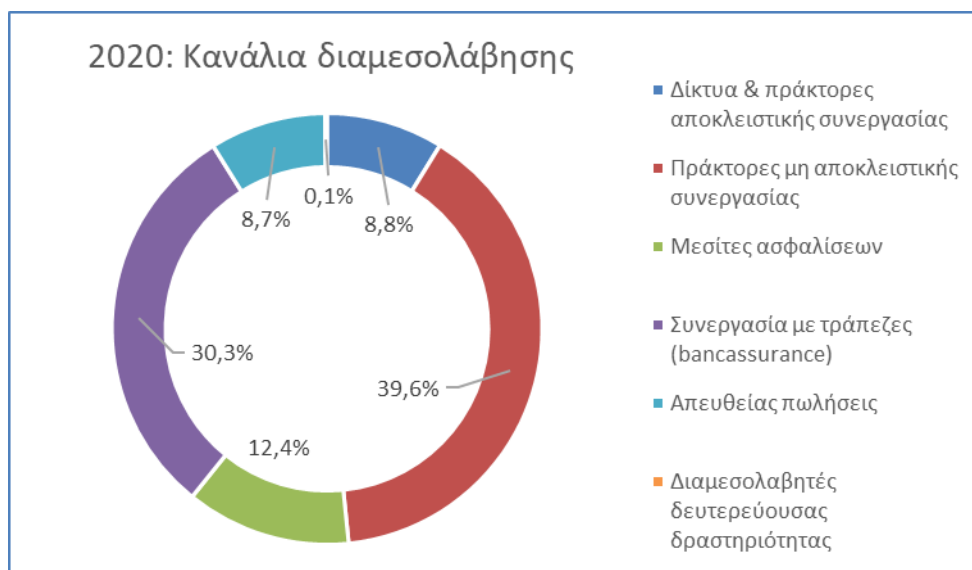
¹¹ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

¹² Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



Η ποσοστιαία συμμετοχή έτους 2020 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 2020 δηλώθηκαν 16.191 ζημιές εντός του 2020, εκ των οποίων ποσοστό 49,8% αφορούσαν σε κατοικίες και οι υπόλοιπες σε λοιπούς κινδύνους. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις ύψους 26,5 εκατ. € εντός του 2020 (7,7 εκατ. € για κατοικίες και 18,8 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους) ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2020 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 59,6 εκατ. € (10,3 εκατ. € για κατοικίες και 49,3 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.

Σύμφωνα με 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 2,05 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,58 στο τέλος του 8ου έτους.

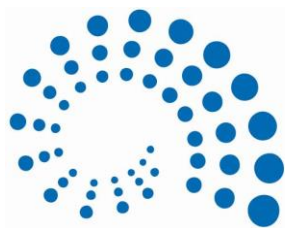
Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 86,1 εκατ. € των αποζημιώσεων (26,5 εκατ. € πληρωθείσες και 59,6 εκατ. € εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2020 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(86,1 * 2,05 =)$ 176,6 εκατ. € στο τέλος του 2021 και σε 222,2 εκατ. € $(= 86,1 * 2,58)$ σε βάθος οκταετίας, γεγονός που αναμένεται ότι θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.

2.1 Αναλυτική καταγραφή ζημιών - αποζημιώσεων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ κατέγραψε 16.191 ζημιές μέχρι 31/12/2020 για τα συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2020. Από αυτές 8.068 ζημιές αφορούσαν κατοικίες, για τις οποίες πληρώθηκαν αποζημιώσεις 7,7 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 10,3 εκατ. € στο τέλος του έτους.

Οι υπόλοιπες 8.123 ζημιές και οι αποζημιώσεις τους για τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν σε ομάδες ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων εκάστου κινδύνου, δηλαδή: συμβόλαια με ασφαλισμένη αξία μέχρι και 1 εκατ. €, μεταξύ 1 έως και 3 εκατ. €, μεταξύ 3 έως και 10 εκατ. €, και άνω των 10 εκατ. €.

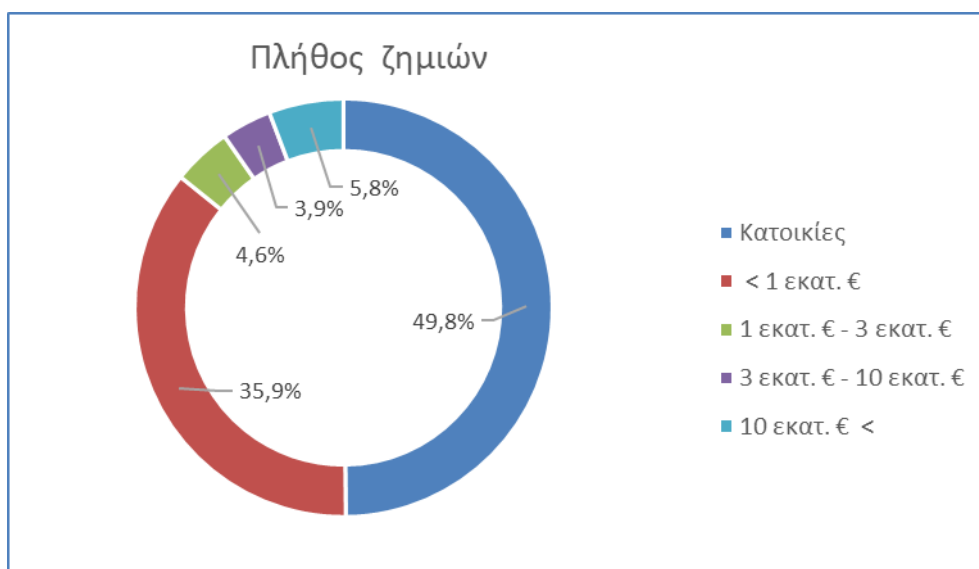
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το είδος και το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

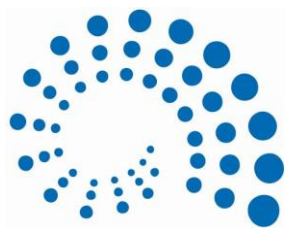


Πίνακας 5: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2020

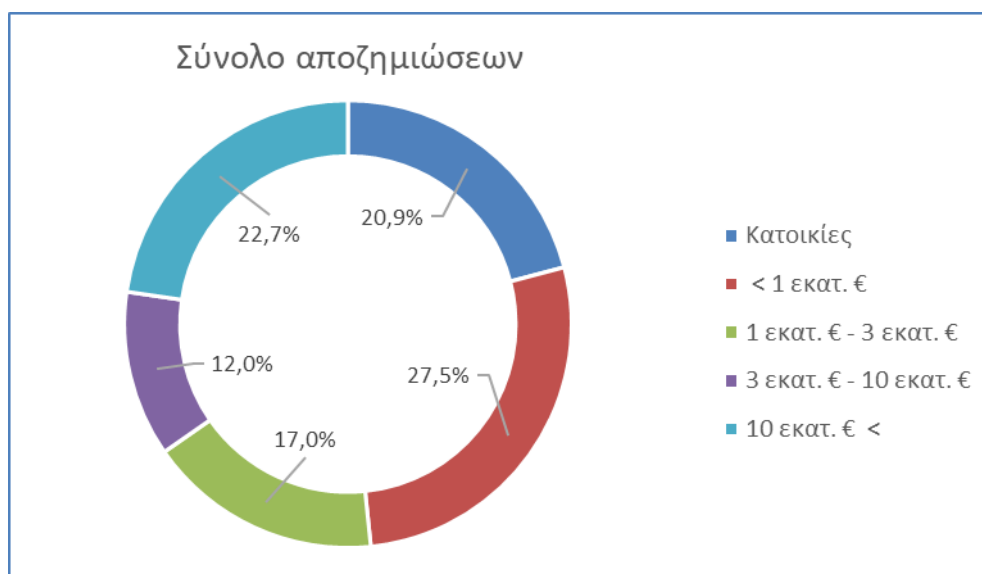
| | Πλήθος ζημιών | % | Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€) | % | Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€) | % | |
|---|-----------------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|-------|
| Κατοικίες | 8.068 | 49,8% | 7.711.394 | 29,1% | 10.299.528 | 17,3% | |
| Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων) | ≤ 1 εκατ. € | 5.816 | 35,9% | 9.818.761 | 37,0% | 13.824.415 | 23,2% |
| | 1 εκατ. έως και 3 εκατ. € | 742 | 4,6% | 3.992.536 | 15,1% | 10.614.020 | 17,8% |
| | 3 εκατ. έως και 10 εκατ. € | 627 | 3,9% | 2.887.552 | 10,9% | 7.438.838 | 12,5% |
| | > 10 εκατ. € | 938 | 5,8% | 2.110.816 | 8,0% | 17.426.657 | 29,2% |
| | Σύνολο λοιπών κινδύνων | 8.123 | 50,2% | 18.809.665 | 70,9% | 49.303.930 | 82,7% |
| Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι) | 16.191 | 100,0% | 26.521.059 | 100,0% | 59.603.458 | 100,0% | |

Γράφημα 4: Πλήθος ζημιών 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή





Γράφημα 5: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2020 – 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) 2020

| Ασφαλισμένος κίνδυνος | Πλήθος ζημιών | Ποσό αποζημίωσης (€) |
|---|---------------|----------------------|
| Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹³ | 1 | 2.819 |
| Ξενοδοχεία ¹⁴ | 850 | 22.233.947 |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 521 | 1.549.150 |
| Υπεραγορές τροφίμων ¹⁵ | 357 | 2.139.685 |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 241 | 7.232.885 |
| Εμπορικές επιχειρήσεις ¹⁶ | 1.972 | 10.027.025 |
| Γραφεία | 79 | 462.256 |
| Λοιπά ασφαλιστήρια ¹⁷ | 4.103 | 24.468.646 |

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2020, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2019 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2020. Τα

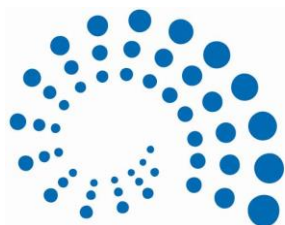
¹³ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

¹⁴ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹⁵ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

¹⁶ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

¹⁷ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων του 2019 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 7: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2019 (επικαιροποίηση)

| | Πλήθος ζημιών | % | Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€) | % | Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€) | % | |
|---|-------------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|-------|
| Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων) | Κατοικίες | 15.605 | 55,6% | 17.222.419 | 40,2% | 12.921.947 | 30,3% |
| | ≤ 1 εκατ. € | 8.806 | 31,4% | 11.434.680 | 26,7% | 11.383.382 | 26,7% |
| | 1 εκατ. έως και 3 εκατ. € | 943 | 3,4% | 4.932.620 | 11,5% | 5.339.298 | 12,5% |
| | 3 εκατ. έως και 10 εκατ. € | 880 | 3,1% | 3.700.962 | 8,6% | 2.517.870 | 5,9% |
| | > 10 εκατ. € | 1.817 | 6,5% | 5.533.470 | 12,9% | 10.546.099 | 24,7% |
| | Σύνολο λοιπών κινδύνων | 12.446 | 44,4% | 25.601.733 | 59,8% | 29.786.649 | 69,7% |
| Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι) | 28.051 | 100,0% | 42.824.152 | 100,0% | 42.708.596 | 100,0% | |

Οι ζημιές των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) επικαιροποιημένες με την πληροφόρηση του 2020, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 8: Κατανομή ζημιών λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2019 (επικαιροποίηση)

| Ασφαλισμένος κίνδυνος | Πλήθος ζημιών | Ποσό αποζημίωσης (€) |
|---|---------------|----------------------|
| Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹⁸ | 2 | 12.510 |
| Ξενοδοχεία ¹⁹ | 1.045 | 11.579.855 |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 795 | 1.320.241 |
| Υπεραγορές τροφίμων ²⁰ | 481 | 899.386 |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 229 | 4.363.942 |
| Εμπορικές επιχειρήσεις ²¹ | 1.905 | 8.181.850 |
| Γραφεία | 121 | 274.958 |
| Λοιπά ασφαλιστήρια ²² | 7.870 | 28.768.151 |

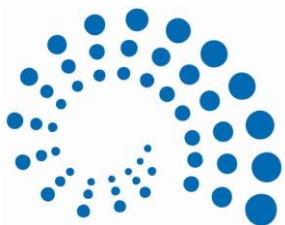
¹⁸ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

¹⁹ Συμπεριλαμβάνονται τα νοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

²⁰ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

²¹ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

²² Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



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 βιομηχανικές και τις εμπορικές επιχειρήσεις, καθώς και τα γραφεία.

Πίνακας 9: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2020

| Ασφαλισμένος κίνδυνος | Πλήθος ζημιών | Φωτιά | Σεισμός | Κλοπές | Καιρικά φαινόμενα | Πολιτικοί κίνδυνοι ²³ | Θραύση σωληνώσεων | Θραύση κρυστάλλων | Βραχυκύκλωμα | Λοιπά αίτια ²⁴ |
|-----------------------------|---------------|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------------------|
| Κατοικίες | 8.067 | 602 | 268 | 960 | 2.554 | 25 | 1.865 | 233 | 624 | 936 |
| Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ξενοδοχεία | 850 | 28 | 17 | 27 | 505 | 6 | 88 | 46 | 84 | 49 |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 521 | 22 | 0 | 5 | 65 | 3 | 0 | 0 | 373 | 53 |
| Υπεραγορές τροφίμων | 357 | 17 | 20 | 109 | 51 | 10 | 6 | 21 | 19 | 104 |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 241 | 45 | 3 | 35 | 57 | 1 | 13 | 8 | 47 | 32 |
| Εμπορικές επιχειρήσεις | 1.972 | 95 | 21 | 358 | 459 | 67 | 88 | 574 | 173 | 137 |
| Γραφεία | 79 | 1 | 2 | 7 | 24 | 0 | 4 | 16 | 9 | 16 |
| Λοιπά ασφαλιστήρια | 4.103 | 301 | 49 | 777 | 908 | 66 | 265 | 707 | 372 | 658 |
| Σύνολο | 16.191 | 1.111 | 380 | 2.278 | 4.624 | 178 | 2.329 | 1.605 | 1.701 | 1.985 |
| Συμμετοχή 2020 | 100% | 6,9% | 2,3% | 14,1% | 28,6% | 1,1% | 14,4% | 9,9% | 10,5% | 12,3% |
| Συμμετοχή 2019 | 100% | 5,2% | 15,5% | 13,7% | 21,4% | 2,8% | 12,0% | 9,1% | 8,7% | 11,6% |

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

²⁴ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.



Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου έτους 2020 καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 10: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2020

| Ασφαλισμένος κίνδυνος | Ποσά (.000 €) | Φωτιά | Σεισμός | Κλοπές | Καιρικά φαινόμενα | Πολιτικοί κίνδυνοι ²⁵ | Θραύση σωληνώσεων | Θραύση κρυστάλλων | Βραχυκύκλωμα | Λοιπά αίτια ²⁶ |
|-----------------------------|------------------|---------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|------------------------------|
| Κατοικίες | 18.008 | 2.566 | 1.529 | 2.328 | 6.634 | 23 | 2.405 | 121 | 559 | 1.843 |
| Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ξενοδοχεία | 22.234 | 133 | 175 | 108 | 21.066 | 8 | 253 | 23 | 182 | 285 |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 1.549 | 205 | 0 | 45 | 632 | 2 | 0 | 0 | 550 | 115 |
| Υπεραγορές τροφίμων | 2.140 | 383 | 41 | 163 | 1.254 | 39 | 10 | 12 | 31 | 207 |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 7.233 | 5.403 | 8 | 67 | 892 | 2 | 76 | 5 | 183 | 597 |
| Εμπορικές επιχειρήσεις | 10.027 | 2.652 | 144 | 791 | 5.071 | 330 | 224 | 358 | 208 | 248 |
| Γραφεία | 462 | 2 | 46 | 6 | 296 | 0 | 44 | 11 | 18 | 40 |
| Λοιπά ασφαλιστήρια | 24.469 | 5.071 | 1.216 | 2.093 | 9.991 | 318 | 3.095 | 470 | 736 | 1.479 |
| Σύνολο | 86.125 | 16.414 | 3.160 | 5.601 | 45.839 | 722 | 6.108 | 999 | 2.468 | 4.814 |
| Συμμετοχή 2020 | 100% | 19,1% | 3,7% | 6,5% | 53,2% | 0,8% | 7,1% | 1,2% | 2,9% | 5,6% |
| Συμμετοχή 2019 | 100% | 21,6% | 11,4% | 11,5% | 31,8% | 1,4% | 5,7% | 1,7% | 3,5% | 11,4% |

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

²⁶ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες



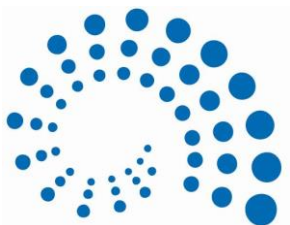
Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2020, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2019 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2020. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις των καλυπτομένων κινδύνων του 2019 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 11: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2019 (επικαιροποίηση)

| Ασφαλισμένος κίνδυνος | Πλήθος ζημιών | Φωτιά | Σεισμός | Κλοπές | Καιρικά φαινόμενα | Πολιτικοί κίνδυνοι ²⁷ | Θραύση σωληνώσεων | Θραύση κρυστάλλων | Βραχυκύκλωμα | Λοιπά αίτια ²⁸ |
|-----------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------------------|
| Κατοικίες | 15.603 | 840 | 3.250 | 1.867 | 3.788 | 41 | 2.771 | 455 | 968 | 1.623 |
| Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ξενοδοχεία | 1.045 | 58 | 11 | 31 | 596 | 8 | 70 | 67 | 115 | 89 |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 795 | 24 | 2 | 16 | 127 | 2 | 0 | 1 | 527 | 96 |
| Υπεραγορές τροφίμων | 481 | 19 | 6 | 126 | 52 | 32 | 5 | 53 | 38 | 150 |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 229 | 34 | 17 | 54 | 38 | 1 | 3 | 17 | 48 | 17 |
| Εμπορικές επιχειρήσεις | 1.905 | 76 | 85 | 391 | 337 | 57 | 81 | 537 | 150 | 191 |
| Γραφεία | 121 | 6 | 20 | 16 | 20 | 3 | 13 | 16 | 12 | 15 |
| Λοιπά ασφαλιστήρια | 7.870 | 454 | 272 | 1.514 | 1.240 | 877 | 401 | 1.278 | 626 | 1.208 |
| Σύνολο | 28.051 | 1.511 | 3.663 | 4.015 | 6.200 | 1.021 | 3.344 | 2.424 | 2.484 | 3.389 |
| Συμμετοχή 2020 | 100% | 5,4% | 13,1% | 14,3% | 22,1% | 3,6% | 11,9% | 8,6% | 8,9% | 12,1% |
| Συμμετοχή 2019 | 100% | 9,9% | 5,1% | 15,7% | 22,7% | 2,2% | 12,7% | 9,1% | 9,6% | 13,0% |

²⁷ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁸ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες



Πίνακας 12: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2019 (επικαιροποίηση)

| Ασφαλισμένος κίνδυνος | Ποσά (.000 €) | Φωτιά | Σεισμός | Κλοπές | Καιρικά φαινόμενα | Πολιτικοί κίνδυνοι ²⁹ | Θραύση σωληνώσεων | Θραύση κρυστάλλων | Βραχυκύκλωμα | Λοιπά αίτια ³⁰ |
|-----------------------------|------------------|---------------|--------------|---------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|------------------------------|
| Κατοικίες | 30.132 | 3.892 | 5.803 | 4.368 | 7.238 | 43 | 3.617 | 1.128 | 1.430 | 2.614 |
| Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης | 13 | 0 | 0 | 0 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ξενοδοχεία | 11.580 | 1.241 | 31 | 49 | 8.805 | 11 | 103 | 90 | 304 | 945 |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 1.320 | 62 | 7 | 185 | 369 | 8 | 0 | 1 | 506 | 182 |
| Υπεραγορές τροφίμων | 899 | 64 | 1 | 334 | 188 | 32 | 1 | 139 | 42 | 99 |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 4.364 | 2.878 | 55 | 294 | 918 | 0 | 22 | 13 | 135 | 47 |
| Εμπορικές επιχειρήσεις | 8.182 | 1.482 | 298 | 1.501 | 1.905 | 257 | 182 | 383 | 458 | 1.715 |
| Γραφεία | 275 | 14 | 31 | 29 | 34 | 4 | 22 | 34 | 81 | 26 |
| Λοιπά ασφαλιστήρια | 28.768 | 5.917 | 962 | 3.245 | 4.888 | 7.645 | 656 | 719 | 808 | 3.928 |
| Σύνολο | 85.533 | 15.550 | 7.188 | 10.007 | 24.357 | 8.000 | 4.604 | 2.507 | 3.764 | 9.556 |
| Συμμετοχή 2020 | 100% | 18,2% | 8,4% | 11,7% | 28,5% | 9,4% | 5,4% | 2,9% | 4,4% | 11,2% |
| Συμμετοχή 2019 | 100% | 52,4% | 2,6% | 6,0% | 15,6% | 0,7% | 3,0% | 0,8% | 2,3% | 16,6% |

²⁹ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

³⁰ 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 2020 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:

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

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

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

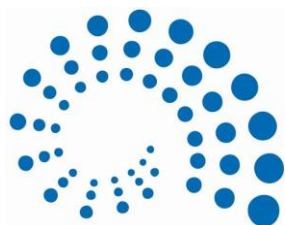
ή

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

3.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την αρχική έρευνα για το 2020

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2020 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,28% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ (αντιστοίχως 0,77% για τις κατοικίες, 3,67% για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί, σύμφωνα με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν για εκείνα τα συμβόλαια που ήταν σε ισχύ και πέραν της 31/12/2020 (αλλά είχαν εκδοθεί εντός του 2020) και μέχρι την λήξη τους.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση των ζημιών το πρώτο έτος) έφθασε τα 5.319 € (2.232 € για τις κατοικίες, 8.385 € για τους λοιπούς κινδύνους), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.



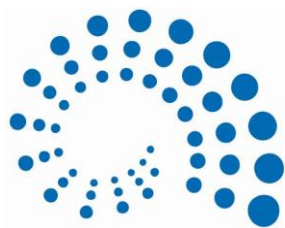
Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων συνολικά υπολογίζεται στα 68 € (17 € για τις κατοικίες, 308 € για τους λοιπούς κινδύνους). Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 2. Ζημιές - αποζημιώσεις) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(68 \text{ €} * 2,05 =)$ 139 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 175 € ($= 68 \text{ €} * 2,58$) σε βάθος οκταετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια ήταν 0,20‰ (0,15‰ για τις κατοικίες, 0,22‰ 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 0,41‰ στο τέλος του δεύτερου έτους και 0,51‰ σε βάθος οκταετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Πίνακας 13: Δείκτες³¹ 2020 (πρώτη εκτίμηση)

| | Συχνότητα ζημιών | Μέση ζημία (€) | Μέσο κόστος κάλυψης (€) | Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια |
|---|-------------------------------|-------------------|----------------------------------|---|
| Κατοικίες | 0,77% | 2.232 | 17 | 0,15% |
| Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων) | ≤ 1 εκατ. € | 4.065 | 123 | 0,55% |
| | 1 εκατ. έως και 3 εκατ. € | 19.685 | 1.333 | 0,74% |
| | 3 εκατ. έως και 10 εκατ. € | 16.470 | 1.477 | 0,30% |
| | > 10 εκατ. € | 20.829 | 1.731 | 0,09% |
| | Σύνολο λοιπών κινδύνων | 3,67% | 8.385 | 308 |
| Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι) | 1,28% | 5.319 | 68 | 0,20% |

³¹ Για καλύτερη εκτίμηση του δείκτη, 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



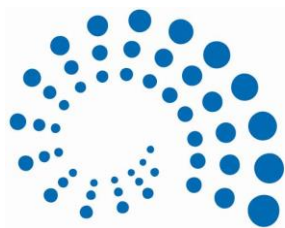
Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της έρευνας του έτους 2020, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 14: Δείκτες³² ασφαλισμένων κινδύνων 2020 (πρώτη εκτίμηση)

| | Συχνότητα Ζημιών | Μέση Ζημία (€) | Μέσο κόστος κάλυψης (€) | Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια |
|-----------------------------|------------------|----------------|-------------------------|--|
| Κατοικίες | 0,77% | 2.232 | 17 | 0,15‰ |
| Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης | 0,48% | 2.819 | 13 | 0,09‰ |
| Ξενοδοχεία | 6,76% | 26.158 | 1.768 | 1,00‰ |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 4,70% | 2.973 | 140 | 1,28‰ |
| Υπεραγορές τροφίμων | 8,33% | 5.994 | 499 | 0,88‰ |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 2,48% | 30.012 | 745 | 0,34‰ |
| Εμπορικές επιχειρήσεις | 3,55% | 5.085 | 181 | 0,61‰ |
| Γραφεία | 0,92% | 5.851 | 54 | 0,11‰ |
| Λοιπά ασφαλιστήρια | 3,44% | 5.964 | 205 | 0,10‰ |

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η μελλοντική εξέλιξη του πλήθους ζημιών και του ποσού 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.

³² 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



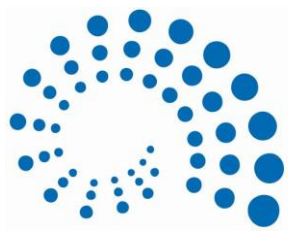
3.2 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την επικαιροποιημένη έρευνα για το 2019

Σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2019, το σύνολο των δηλωθεισών ζημιών έφτασε τις 28.051, ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 85,5 εκατ. € (έναντι εκτίμησης 71 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2019 με βάση την επικαιροποιημένη πληροφόρηση παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 15: Δείκτες 2019 (επικαιροποιημένη έρευνα)

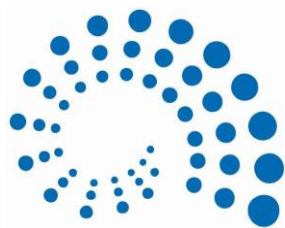
| | | Συχνότητα ζημιών | Μέση ζημία (€) | Μέσο κόστος κάλυψης (€) | Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια |
|--|---|---------------------|-------------------|----------------------------------|---|
| | Κατοικίες | 1,51% | 1.932 | 29 | 0,25‰ |
| Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων) | ≤ 1 εκατ. € | 4,63% | 2.591 | 120 | 0,55‰ |
| | 1 εκατ. έως και 3 εκατ. € | 8,49% | 10.893 | 925 | 0,52‰ |
| | 3 εκατ. έως και 10 εκατ. € | 11,37% | 7.067 | 804 | 0,17‰ |
| | > 10 εκατ. € | 11,37% | 8.850 | 1.006 | 0,06‰ |
| | Σύνολο λοιπών κινδύνων | 5,53% | 4.450 | 246 | 0,16‰ |
| | Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι) | 2,23% | 3.049 | 68 | 0,18‰ |

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



Πίνακας 16: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2019 (επικαιροποιημένη έρευνα)

| | Συχνότητα ζημιών | Μέση ζημία (€) | Μέσο κόστος κάλυψης (€) | Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια |
|--------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------------------|---|
| Κατοικίες | 1,51% | 1.931 | 29 | 0,25‰ |
| Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης | 1,57% | 6.255 | 99 | 0,52‰ |
| Ξενοδοχεία | 9,47% | 11.081 | 1.049 | 0,51‰ |
| Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις | 7,95% | 1.661 | 132 | 1,06‰ |
| Υπεραγορές τροφίμων | 10,32% | 1.870 | 193 | 0,36‰ |
| Βιομηχανικές επιχειρήσεις | 2,33% | 19.057 | 443 | 0,23‰ |
| Εμπορικές επιχειρήσεις | 3,56% | 4.295 | 153 | 0,53‰ |
| Γραφεία | 1,47% | 2.272 | 33 | 0,07‰ |
| Λοιπά ασφαλιστήρια | 6,15% | 3.655 | 225 | 0,10‰ |



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 οκταετία (2013 – 2020). 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 οκταετία τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα.

Πίνακας 17: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)

| | | Έτος πληρωμών ³³ | | | | | | | |
|------------------------------|------|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | € | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων | 2013 | 12.344.092 | 32.277.146 | 13.123.531 | 5.475.886 | 6.264.295 | 4.939.985 | 3.663.255 | 2.388.986 |
| | 2014 | | 13.690.756 | 33.171.278 | 12.973.225 | 9.461.690 | 7.915.553 | 7.066.020 | 5.919.019 |
| | 2015 | | | 8.309.051 | 21.882.440 | 19.615.500 | 7.205.486 | 7.581.269 | 2.551.410 |
| | 2016 | | | | 22.434.673 | 35.666.371 | 28.812.483 | 16.357.271 | 7.016.578 |
| | 2017 | | | | | 9.040.218 | 61.309.161 | 69.139.314 | 21.821.771 |
| | 2018 | | | | | | 22.929.816 | 40.019.384 | 26.279.185 |
| | 2019 | | | | | | | 11.688.564 | 35.481.919 |
| | 2020 | | | | | | | | 15.746.828 |

Πίνακας 18: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

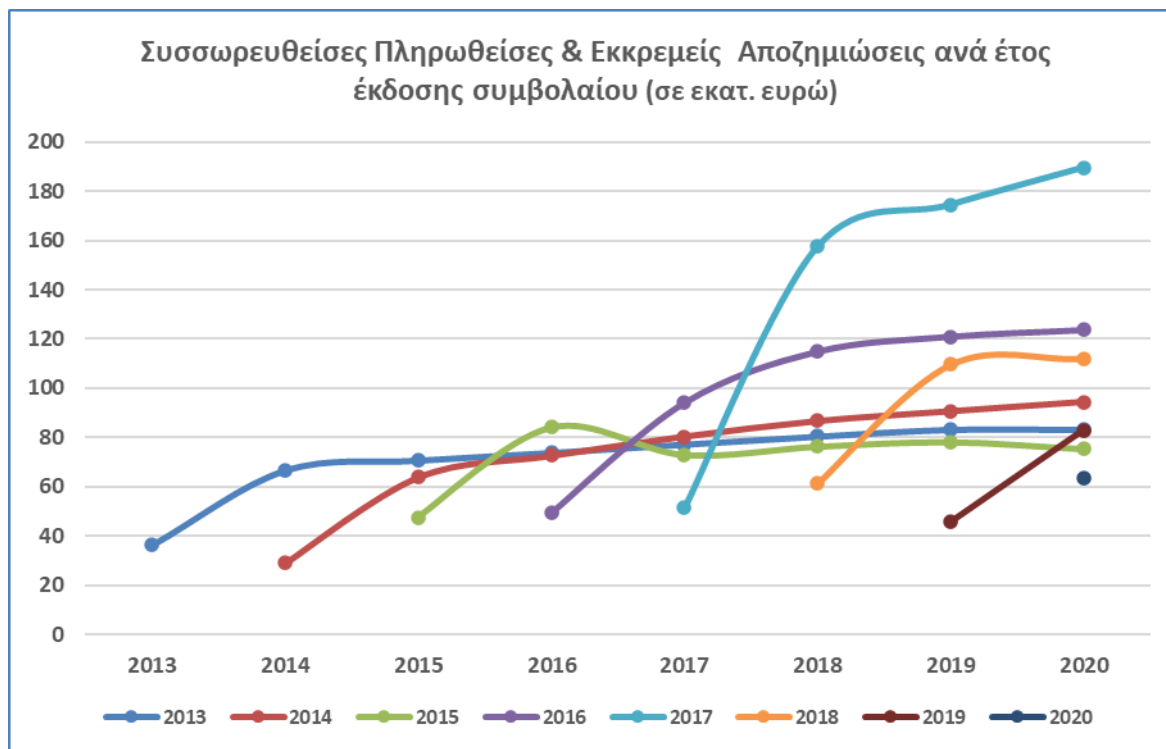
| | | Απόθεμα εκκρεμών ³⁴ | | | | | | | |
|------------------------------|------|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | € | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων | 2013 | 24.084.097 | 22.079.099 | 13.015.359 | 10.648.440 | 7.779.194 | 6.045.673 | 5.161.257 | 2.729.462 |
| | 2014 | | 15.506.819 | 17.078.212 | 12.840.506 | 11.153.066 | 9.529.920 | 6.438.351 | 4.303.553 |
| | 2015 | | | 39.182.810 | 54.003.263 | 23.147.034 | 19.310.174 | 13.564.404 | 8.204.532 |
| | 2016 | | | | 26.962.834 | 35.972.042 | 27.969.193 | 17.688.565 | 13.385.333 |
| | 2017 | | | | | 42.288.890 | 87.177.339 | 35.090.310 | 28.346.427 |
| | 2018 | | | | | | 38.313.511 | 46.719.973 | 22.779.171 |
| | 2019 | | | | | | | 34.034.359 | 35.864.993 |
| | 2020 | | | | | | | | 47.548.622 |

³³ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

³⁴ 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

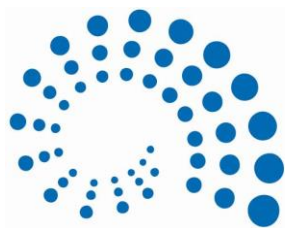


4.2 Στατιστική επεξεργασία εξέλιξης των αποζημιώσεων

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.

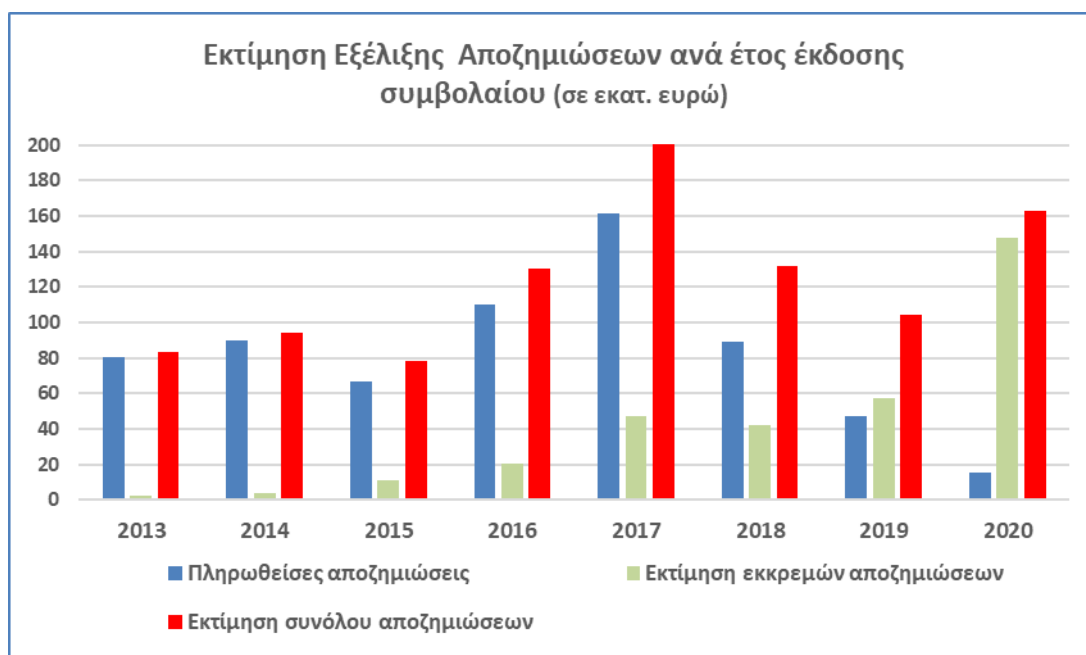


Πίνακας 19: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων

| | | 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 ασφαλιστηρίων | 2013 | 83.206.638 | 80.477.176 | 83.206.638 | 2.729.462 | 3,3% |
| | 2014 | 94.501.095 | 90.197.541 | 94.452.500 | 4.254.959 | 4,5% |
| | 2015 | 75.349.688 | 67.145.156 | 78.182.058 | 11.036.902 | 14,1% |
| | 2016 | 123.672.708 | 110.287.375 | 130.519.499 | 20.232.124 | 15,5% |
| | 2017 | 189.656.891 | 161.310.464 | 208.696.223 | 47.385.759 | 22,7% |
| | 2018 | 112.007.556 | 89.228.385 | 131.542.817 | 42.314.432 | 32,2% |
| | 2019 | 83.035.477 | 47.170.483 | 104.258.735 | 57.088.251 | 54,8% |
| | 2020 | 63.295.449 | 15.746.828 | 163.191.439 | 147.444.611 | 90,4% |

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

Γράφημα 7: Εκτίμηση εξέλιξης αποζημιώσεων



29 Σεπτεμβρίου 2021