

ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. : 236510/389

Αριθμ. Φακ. : 082 - 085

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. 24 773

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες – Μέλη της Ένωσης

Επιτροπή Αστικής Ευθύνης &
Επαγγελματικών Ευθυνών

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ,
Τ.Κ. 105 57

T: (+30) 210 33 34 100
F: (+30) 210 33 34 149
E: info@eaee.gr

www.eaee.gr

Αθήνα, 6 Σεπτεμβρίου 2024

Υπόψη
Γενικών Διευθυντών
Υπευθύνων Ασφαλίσεων Γενικής Αστικής Ευθύνης

Στατιστικά στοιχεία ασφάλισης Γενικής Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών έτους 2023

Η Επιτροπή Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών της ΕΑΕΕ, στο πλαίσιο της διαρκούς προσπάθειάς της για παροχή πληροφοριών, απηύθυνε ερωτηματολόγιο στις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, με σκοπό την καταγραφή των στατιστικών στοιχείων του κλάδου Γενικής Αστικής Ευθύνης έτους 2023.

Τα αποτελέσματα της έρευνας αυτής που ολοκληρώθηκε χάρις στη συνεργασία των στελεχών των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, σας κοινοποιούνται με τη μορφή εμπειριστατωμένης αναφοράς, η οποία είναι διαθέσιμη προς όλους μέσα από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ ([ελληνικά](#) - [αγγλικά](#)).

Με την ευκαιρία αυτή, θέλουμε να σας ευχαριστήσουμε για την μέχρι σήμερα συνεργασία σας, μια και είναι αυτονόητο πως η δική σας ανταπόκριση στα ερωτηματολόγιά μας είναι αυτή – και μόνο – που μπορεί να εξασφαλίσει την επιτυχία μίας τέτοιας προσπάθειας.

Επισημαίνεται ότι η προαναφερθείσα μελέτη συμπεριλαμβάνεται σε ειδικά διαμορφωμένη σελίδα για τις ασφάλισεις Αστικής Ευθύνης εντός του [ιστοχώρου](#) της ΕΑΕΕ κάτω από την επιλογή «Μελέτες/Στατιστικά, Στατιστικά Στοιχεία Ασφαλιστικών Κλάδων, Αστικής Ευθύνης».

Με εκτίμηση,

Giuseppe Zorgno
Πρόεδρος Επιτροπής Αστικής Ευθύνης
& Επαγγελματικών Ευθυνών

Ελίνα Παπασπυροπούλου
Γενική Διευθύντρια

Συν. 1



Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα Έτους 2023

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα μεγέθη του κλάδου (πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των καλύψεων συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Συμμετοχή στην έρευνα

- 24 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 91,2% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων του κλάδου ασφάλισης Αστικής Ευθύνης

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2023</u>
○ Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη Αστικής Ευθύνης	404.118
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5.655
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	1.682.527
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	10.703.431

Η έρευνα

Η Επιτροπή Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτιωμένης ενημέρωσης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, η ΕΑΕΕ διαμόρφωσε σχετικό ερωτηματολόγιο, εστιάζοντας στον στατιστικό προσδιορισμό τόσο του ύψους του αναλαμβανόμενου κινδύνου συνολικά 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 ανά κάλυψη, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των καλύψεων συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Στην έρευνα του 2023 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 24 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 91,2% της συνολικής παραγωγής ασφαλίστρων των καλύψεων αστικής ευθύνης, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2023 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2023.

Ιδιαίτερη σημασία έχει δοθεί φέτος **στον προσδιορισμό της κάλυψης** ως την βασική μονάδα μέτρησης **του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων**, γεγονός που βελτιώνει ουσιαστικά την ποιότητα της ανάλυσης. Για τον λόγο αυτό, έχουν ενσωματωθεί στο πρώτο μέρος του ερωτηματολογίου, τρία πρόσθετα ερωτήματα για την διερεύνηση της ενιαίας αντιμετώπισης των αιτούμενων στοιχείων από πλευράς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ως προς την καταμέτρηση των καλύψεων ξεχωριστά, **ανεξάρτητα αν αποτελούν μέρος του ίδιου συμβολαίου ή συμβολαίου άλλου κλάδου ασφάλισης.**

Επίσης σημασία έχει δοθεί στην μεγαλύτερη ανάλυση ορισμένων καλύψεων, η οποία οδηγεί σε μείωση των καταγραφών που εντάσσονται στις Λοιπές Κατηγορίες. Ειδικότερα:

- Το **πρώτο μέρος** καταγράφει τα βασικά στοιχεία (συμβόλαια ανά κάλυψη και ζημιές) για **το σύνολο του κλάδου** της Γενικής Αστικής Ευθύνης και για τις σημαντικότερες καλύψεις για το **2023**. Επισημαίνεται ότι στην ανάλυση των καλύψεων της Γενικής Αστικής Ευθύνης, έχουν προστεθεί εφέτος οι κατηγορίες: «Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας», «Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης», «Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας» και «Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα».

- Επίσης επιχειρείται η ανάλυση της **Επαγγελματικής** Αστικής Ευθύνης έτους 2023 στις ομάδες επαγγελματιών που αυτή καλύπτει. Επισημαίνεται ότι στην ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής Ευθύνης έχει προστεθεί εφέτος μία νέα κατηγορία: η κάλυψη της επαγγελματικής ευθύνης «Φαρμακοποιών».
- Στο **δεύτερο μέρος** καταγράφεται η ανάλυση του **πλήθους** ασφαλιστηρίων ανά είδος ευθύνης και **ανά όριο κάλυψης**.
- Στο **τρίτο μέρος** επιχειρείται η ανάλυση της παραγωγής ασφαλιστρών έτους 2023 του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης και της Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης ειδικότερα, **ανά κανάλι διαμεσολάβησης**, σύμφωνα με τον Ν. 4583/2018 για την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
- Στη **δεύτερη ενότητα** γίνεται ο υπολογισμός των βασικών ασφαλιστικών δεικτών του κλάδου.
- Στην **τρίτη ενότητα** επιχειρείται η μελέτη της χρονικής εξέλιξης των αποζημιώσεων, ειδικότερα:
 - Καταγράφεται η ετήσια εξέλιξη των **αποζημιώσεων (ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών)** συνολικά, ανά έτος έκδοσης συμβολαίου από το 2016 έως και το 2023.
 - Καταγράφεται η ετήσια εξέλιξη των **ζημιών (πλήθη πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών)** συνολικά, ανά έτος έκδοσης συμβολαίου από το 2016 έως και το 2023.

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων αστικής ευθύνης 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 μεγάλων κινδύνων, οι οποίες 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 την ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www1.eaee.gr), όπου έχουν αναρτηθεί και οι έρευνες των προηγούμενων ετών.

Ευρήματα της έρευνας

1. Τα μεγέθη της ασφάλισης αστικής ευθύνης

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας που διεξήγαγε η ΕΑΕΕ για το 2023 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 404 χιλιάδες συμβόλαια με ξεχωριστές καλύψεις σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 5,65 χιλιάδες ζημιές, πληρώθηκαν 1,7 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 10,7 εκατ. €.

Για την διερεύνηση της ενιαίας αντιμετώπισης των αιτούμενων στοιχείων ως προς την καταμέτρηση των καλύψεων ξεχωριστά, ανεξάρτητα αν αποτελούν μέρος του ίδιου συμβολαίου ή συμβολαίου άλλου κλάδου ασφάλισης, οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις που έλαβαν μέρος στην έρευνα τοποθετήθηκαν επί συγκεκριμένων ερωτημάτων ως εξής:

- Ως προς το πρώτο ερώτημα της καταμέτρησης των καλύψεων ξεχωριστά, ανεξάρτητα αν αποτελούν μέρος του ίδιου συμβολαίου, σε ποσοστό 75% (επί της παραγωγής ασφαλιστρών) ανταποκρίθηκαν θετικά.
- Ως προς το ερώτημα της καταμέτρησης καλύψεων ξεχωριστά, όπου οι καλύψεις Εργοδοτική ή/και Προϊόντος δίδονται με υπο-όριο του αρχικού συμβολαίου, σε ποσοστό 56% ανταποκρίθηκαν θετικά.
- Ως προς το ερώτημα της καταμέτρησης καλύψεων σε συμβόλαια Περιουσίας (ή σε συμβόλαια και άλλων κλάδων) ξεχωριστά, εφόσον τα αναλογούντα ασφάλιστρα και αντιστοίχως οι ζημιές που θα προκύψουν, μερίζονται στον κλάδο 13.(22) Αστικής Ευθύνης, σε ποσοστό 44% ανταποκρίθηκαν θετικά.

Επισημαίνεται ότι η καταγραφή των ζημιών του έτους 2023 αφορά την αποτύπωση των δηλωθεισών ζημιών, των καταβολών αποζημίωσης και της εκτίμησης του αποθέματος εκκρεμών ζημιών, σύμφωνα με την διαθέσιμη πληροφόρηση των συμμετεχουσών ασφαλιστικών επιχειρήσεων κατά την 31^η /12/2023. Ευνόητο είναι ότι στην αποτύπωση δεν περιλαμβάνεται η πληροφόρηση για την χρονική εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων στην μετέπειτα χρονική περίοδο.

Η πλήρης καταγραφή της εξέλιξης του πλήθους ζημιών και των ποσών αποζημίωσης σε χρονικό διάστημα οκταετίας μελετάται αναλυτικά με την χρήση στατιστικής μεθοδολογίας (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων). Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται κατά μέσον όρο με συντελεστή 2,03 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 3,45 στο 7^ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 12,4 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των καλύψεων με έτος έκδοσης 2023 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε ($12,4 * 2,03 =$) 25,2 εκατ. € στο τέλος του 2024 και σε 42,7 εκατ. € ($= 12,4 * 3,45$) σε βάθος επταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται σε επόμενη ενότητα.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ ¹

	2023
Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη ²	404.118
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	5.655
Πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	1.682.527
Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	10.703.431

Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2023 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2023) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

1.1 Ανάλυση Καλύψεων

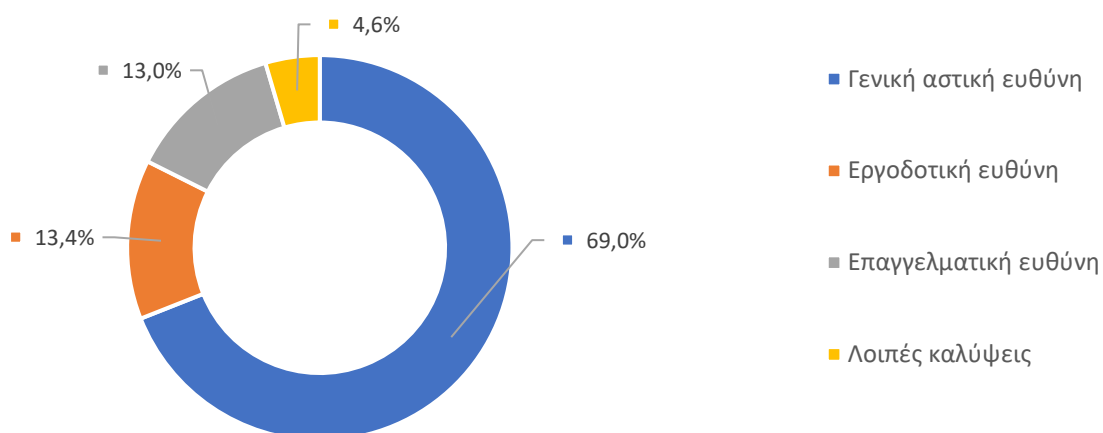
Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων, εμπορικών κινδύνων, Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας, Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης, Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας, Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα και λοιπών καλύψεων) όπως αναλυτικά καταγράφονται στον **πίνακα 3**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων, εμπορικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως αναλυτικά καταγράφονται στον **πίνακα 4**, **Ευθύνη Προϊόντος** στον **πίνακα 5** και άλλες καλύψεις (που περιλαμβάνουν, Επαγγελματική, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική) στον **πίνακα 6**. Ειδικότερα, η ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής ευθύνης καταγράφεται στους **πίνακες 7 και 8**.

Πίνακας 2: Ανάλυση Καλύψεων

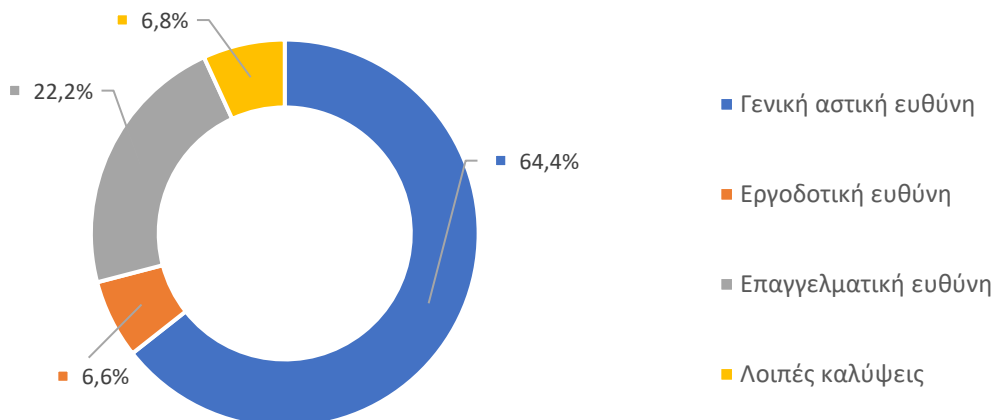
2023	Γενική		Εργοδοτική		Επαγγελματική		Λοιπές		Σύνολο Αστικής Ευθύνης	
Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη	278.864	69,0%	54.122	13,4%	52.728	13,0%	18.404	4,6%	404.118	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	3.641	64,4%	371	6,6%	1.256	22,2%	387	6,8%	5.655	100%
Ποσό συνόλου αποζημιώσεων (πληρωθεισών + εκκρεμών) (€)	5.615.154	45,3%	1.491.974	12,0%	3.724.830	30,1%	1.554.000	12,6%	12.385.958	100%

¹ Τα στοιχεία των ζημιών του έτους 2023 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31η/12/2023.

² Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων για το 2023.

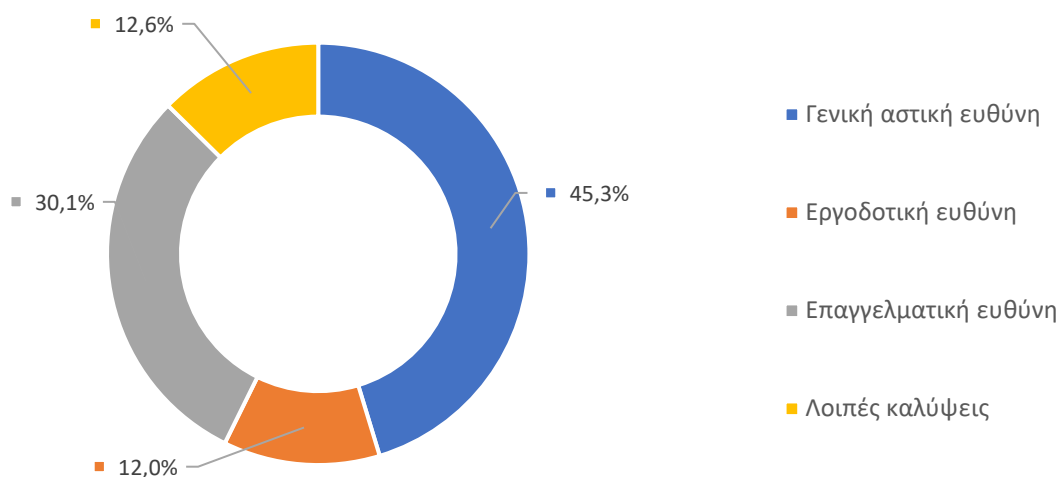
Γράφημα 1: Κατανομή πλήθους καλύψεων (%)

Σημείωση: Στις Λοιπές καλύψεις αντρούζονται η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Προϊόντος, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική

Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών (%)

Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αντρούζονται η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Προϊόντος, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική

Γράφημα 3 : Κατανομή ποσού συνόλου αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) (%)



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη Προϊόντος, η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική

Στον πίνακα που ακολουθεί καταγράφονται οι καλύψεις της **Γενικής** αστικής ευθύνης, τόσο σε απόλυτα μεγέθη όσο και σε ποσοστιαία συμμετοχή.

Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

2023	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Α.Ε. Ιδιώτη/ Οικογένειας	Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	Α.Ε Διαχειριστών πολυκατοικίας	Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ³	10.573	25.204	10.813	52.324	73.604	5.475	5.871	826	94.174	278.864
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	121	1.010	555	380	28	3	43	6	1.495	3.641
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	26.706	25.110	301.022	108.400	9.553	343	6.712	2.631	179.693	660.170
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	263.031	1.079.682	980.359	755.846	36.899	4.691	50.774	5.500	1.778.203	4.954.985

*Ποσοστιαία κατανομή
2023*

<i>Πλήθος καλύψεων σε ισχύ</i>	3,8%	9,0%	3,9%	18,8%	26,4%	1,9%	2,1%	0,3%	33,8%	100,0%
<i>Πλήθος δηλωθεισών ζημιών</i>	3,3%	27,7%	15,2%	10,4%	0,8%	0,1%	1,2%	0,2%	41,1%	100,0%
<i>Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)</i>	4,1%	3,8%	45,6%	16,4%	1,4%	0,1%	1,0%	0,4%	27,2%	100,0%
<i>Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)</i>	5,3%	21,8%	19,8%	15,3%	0,7%	0,1%	1,0%	0,1%	35,9%	100,0%

³ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Στους τρεις επόμενους πίνακες, αναλύονται οι καλύψεις της **Εργοδοτικής** ευθύνης (πίνακας 4), **Ευθύνης Προϊόντος** (πίνακας 5) και οι **Λοιπές καλύψεις** (πίνακας 6).

Πίνακας 4: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2023	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁴	5.282	7.017	5.026	19.877	16.920	54.122
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	22	45	217	20	67	371
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	844	2.434	3.179	147	378	6.981
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	669.048	237.286	214.266	20.750	343.642	1.484.992

Ποσοστιαία κατανομή 2023

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	9,7%	13,0%	9,3%	36,7%	31,3%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5,9%	12,1%	58,5%	5,4%	18,1%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	12,1%	34,9%	45,5%	2,1%	5,4%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	45,1%	16,0%	14,4%	1,4%	23,1%	100,0%

Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος

2023	Ευθύνη Προϊόντος			
	Φαρμακευτικά / Χημικά	Τρόφιμα	Λοιπές Κατηγορίες	Σύνολο
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁵	8	1.574	6.463	8.045
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	0	61	99	160
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0	12.341	5.645	17.986
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	0	48.700	534.393	583.093

Ποσοστιαία κατανομή 2023

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	0,1%	19,6%	80,3%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	0,0%	38,1%	61,9%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0,0%	68,6%	31,4%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	0,0%	8,4%	91,6%	100,0%

⁴ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

⁵ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Πίνακας 6: Ανάλυση λοιπών καλύψεων: Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber, Περιβαλλοντική

2023	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	Cyber		Περιβαλλοντική	
				Personal Cyber Cover	Commercial Cyber Cover	Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁶	52.728	1.846	123	0	1.446	3.163	3.781
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	1.256	200	0	0	26	1	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	808.298	138.264	0	0	50.830	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	2.916.532	198.172	0	0	565.657	0	0

Ποσοστιαία κατανομή 2023

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	13,0%	0,5%	0,03%	0,0%	0,4%	0,8%	0,9%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	22,2%	3,5%	0,0%	0,0%	0,5%	0,02%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	48,0%	8,2%	0,0%	0,0%	3,0%	0,0%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	27,2%	1,9%	0,0%	0,0%	5,3%	0,0%	0,0%

Ειδικότερα στην **επαγγελματική** αστική ευθύνη, η παρούσα έρευνα προχώρησε σε ανάλυση των καλύψεων ανά επάγγελμα, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί.

⁶ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης

2023	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Τουριστικός Πράκτορας	Υπηρεσίες Security	Τεχνικά ⁷ Επαγγέλματα	Φαρμακοποιών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα										
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁸	30.502	274	9.164	1.187	843	4.188	762	46	653	2.557	2.552	52.728
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	181	21	11	5	17	880	28	0	67	1	45	1.256
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	388.257	18.025	5.023	0	22.471	330.361	22.289	0	12.529	0	9.343	808.298
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	1.788.768	229.067	16.852	14.389	81.974	469.605	9.500	0	28.932	100	277.345	2.916.532

Ποσοστιαία κατανομή 2023

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	57,9%	0,5%	17,4%	2,3%	1,6%	7,9%	1,5%	0,1%	1,2%	4,8%	4,8%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	14,4%	1,7%	0,9%	0,4%	1,3%	70,1%	2,2%	0,0%	5,3%	0,1%	3,6%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	48,0%	2,2%	0,6%	0,0%	2,8%	40,9%	2,8%	0,0%	1,5%	0,0%	1,2%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	61,3%	7,9%	0,6%	0,5%	2,8%	16,1%	0,3%	0,0%	1,0%	0,0%	9,5%	100,0%

⁷ (π.χ. υδραυλικοί, ηλεκτρολόγοι, κ.λπ.)⁸ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Τέλος, η κάλυψη αστικής ευθύνης **Ιατρών** (Ατομικά Συμβόλαια) αναλύεται περαιτέρω σε: Μαιευτήρες / Γυναικολόγους, Χειρουργούς, Αναισθησιολόγους και Λοιπές Ειδικότητες.

Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων ευθύνης Ιατρών

2023	Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	Χειρουργοί	Αναισθησιολόγοι	Λοιπές Ειδικότητες	Σύνολο Ευθύνης Ιατρών
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁹	1.505	4.119	1.144	23.734	30.502
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	4	6	0	171	181
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0	7.794	0	380.463	388.257
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	79.000	49.941	0	1.659.827	1.788.768

**Ποσοστιαία
κατανομή 2023**

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	4,9%	13,5%	3,8%	77,8%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2,2%	3,3%	0,0%	94,5%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0,0%	2,0%	0,0%	98,0%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	4,4%	2,8%	0,0%	92,8%	100,0%

⁹ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

1.2 Πλήθος καλύψεων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης

Η έρευνα του έτους 2023 έχει συμπεριλάβει την ανάλυση του πλήθους ασφαλιστηρίων καλύψεων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης.

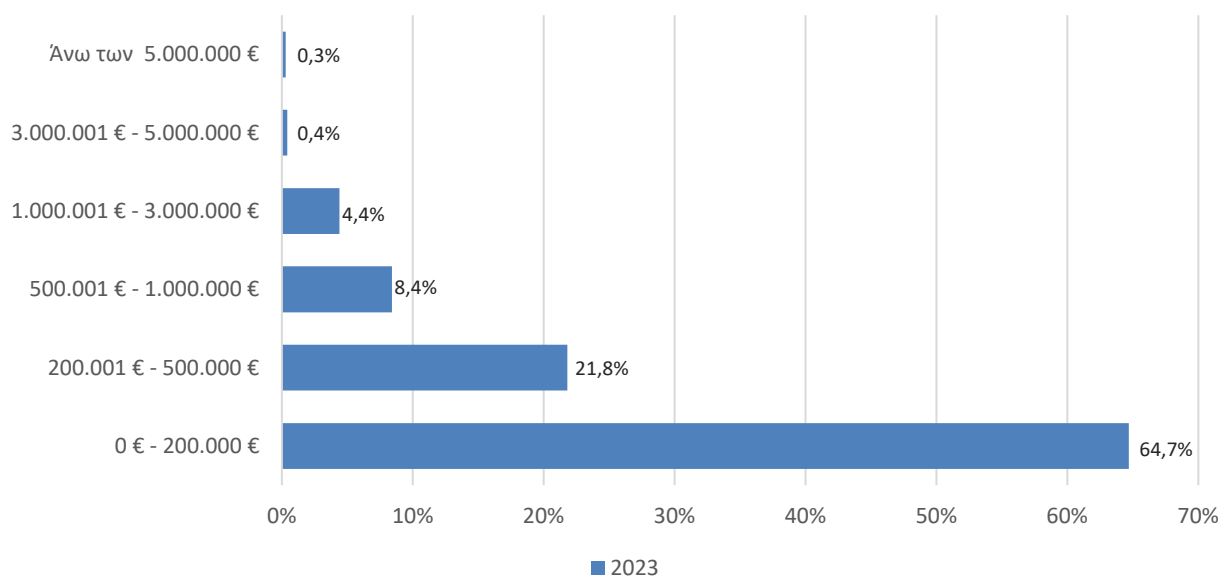
Συγκεκριμένα υπολογίζεται η κατανομή του πλήθους των καλύψεων που εμπίπτουν στις προκαθορισμένες ομάδες: 0 € - 200.000 €, 200.001 € - 500.000 €, 500.001 € - 1.000.000 €, 1.000.001 € - 3.000.000 €, 3.000.001 € - 5.000.000 €, άνω των 5.000.000 €. Τα όρια αναφέρονται κατά γεγονός (ομαδικά).

Η κατανομή του συνόλου των καλύψεων του κλάδου αστικής ευθύνης στις καθορισμένες ομάδες παρουσιάζεται στον πίνακα και το γράφημα που ακολουθούν.

Πίνακας 9: Ανάλυση συνόλου καλύψεων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης (%)

	Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2023
0 € - 200.000 €	64,7%
200.001 € - 500.000 €	21,8%
500.001 € - 1.000.000 €	8,4%
1.000.001 € - 3.000.000 €	4,4%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,4%
Άνω των 5.000.000 €	0,3%
Σύνολο	100,0%

Γράφημα 4: Κατανομή συνόλου καλύψεων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης

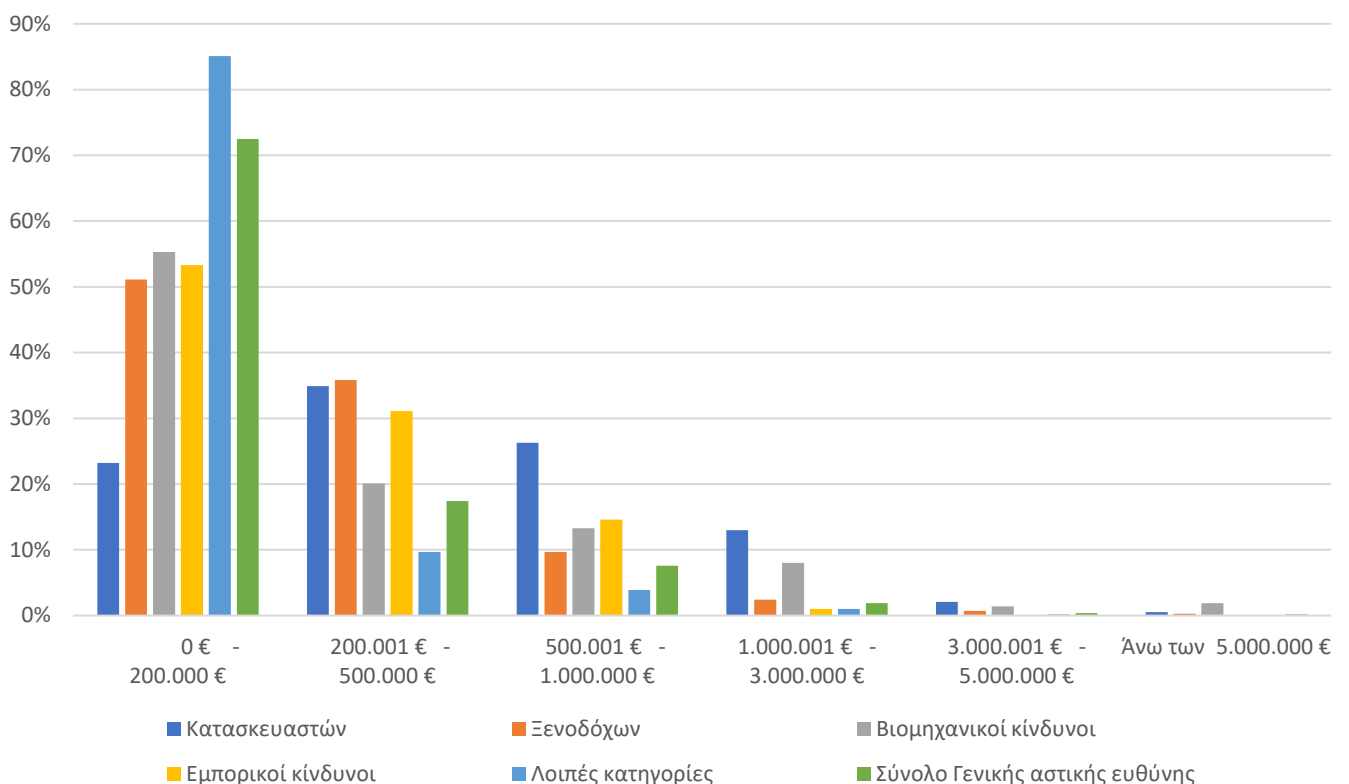


Η ανάλυση των καλύψεων της Γενικής αστικής ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης 2023 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές κατηγορίες	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	23,2%	51,1%	55,3%	53,3%	85,1%	72,5%
200.001 € - 500.000 €	34,9%	35,8%	20,1%	31,1%	9,7%	17,4%
500.001 € - 1.000.000 €	26,3%	9,7%	13,3%	14,6%	3,9%	7,6%
1.000.001 € - 3.000.000 €	13,0%	2,4%	8,0%	1,0%	1,0%	1,9%
3.000.001 € - 5.000.000 €	2,1%	0,7%	1,4%	0,1%	0,2%	0,4%
Άνω των 5.000.000 €	0,5%	0,3%	1,9%	0,03%	0,1%	0,2%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 5: Κατανομή καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης έτους 2023 (%)

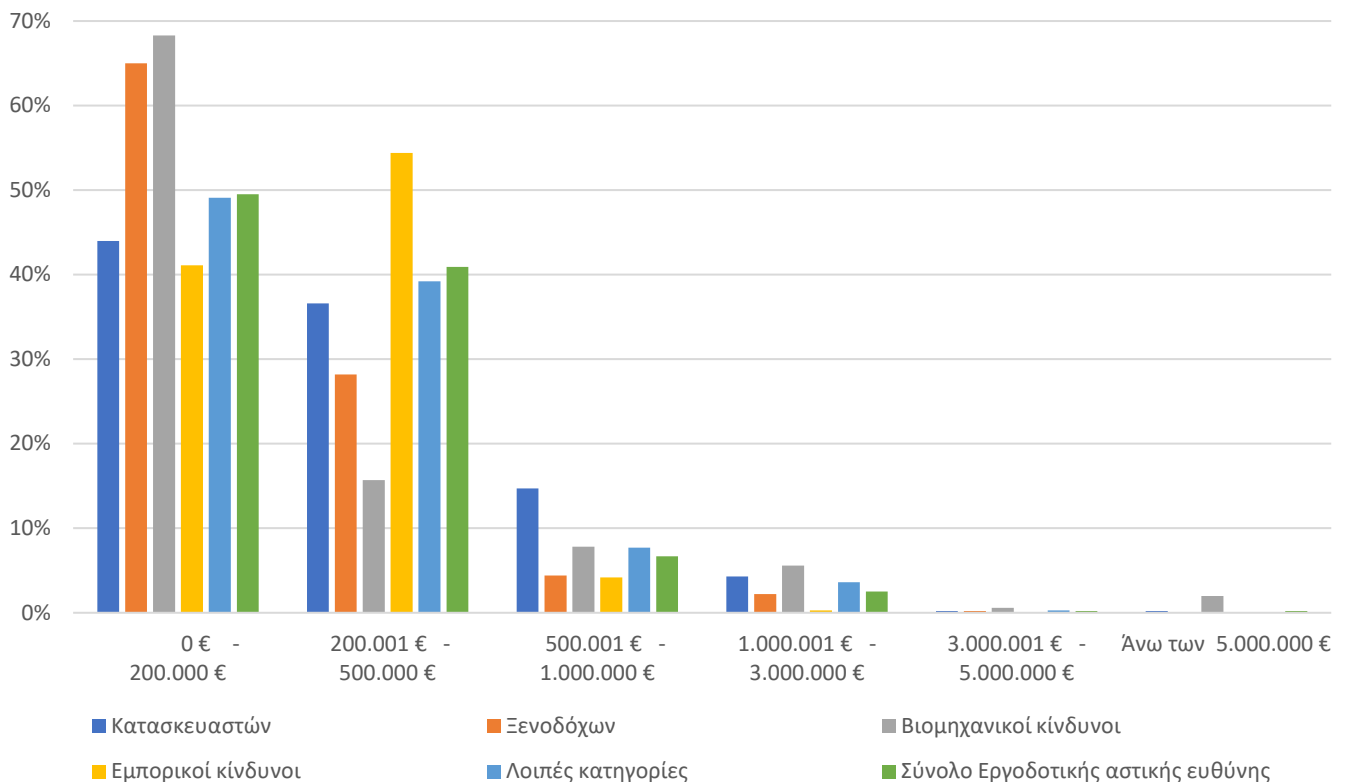


Η ανάλυση των καλύψεων της **Εργοδοτικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 11: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής αστικής ευθύνης 2023 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές κατηγορίες	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	44,0%	65,0%	68,3%	41,1%	49,1%	49,5%
200.001 € - 500.000 €	36,6%	28,2%	15,7%	54,4%	39,2%	40,9%
500.001 € - 1.000.000 €	14,7%	4,4%	7,8%	4,2%	7,7%	6,7%
1.000.001 € - 3.000.000 €	4,3%	2,2%	5,6%	0,3%	3,6%	2,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,2%	0,2%	0,6%	0,0%	0,3%	0,2%
Άνω των 5.000.000 €	0,2%	0,0%	2,0%	0,01%	0,1%	0,2%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 6: Κατανομή καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης έτους 2023 (%)

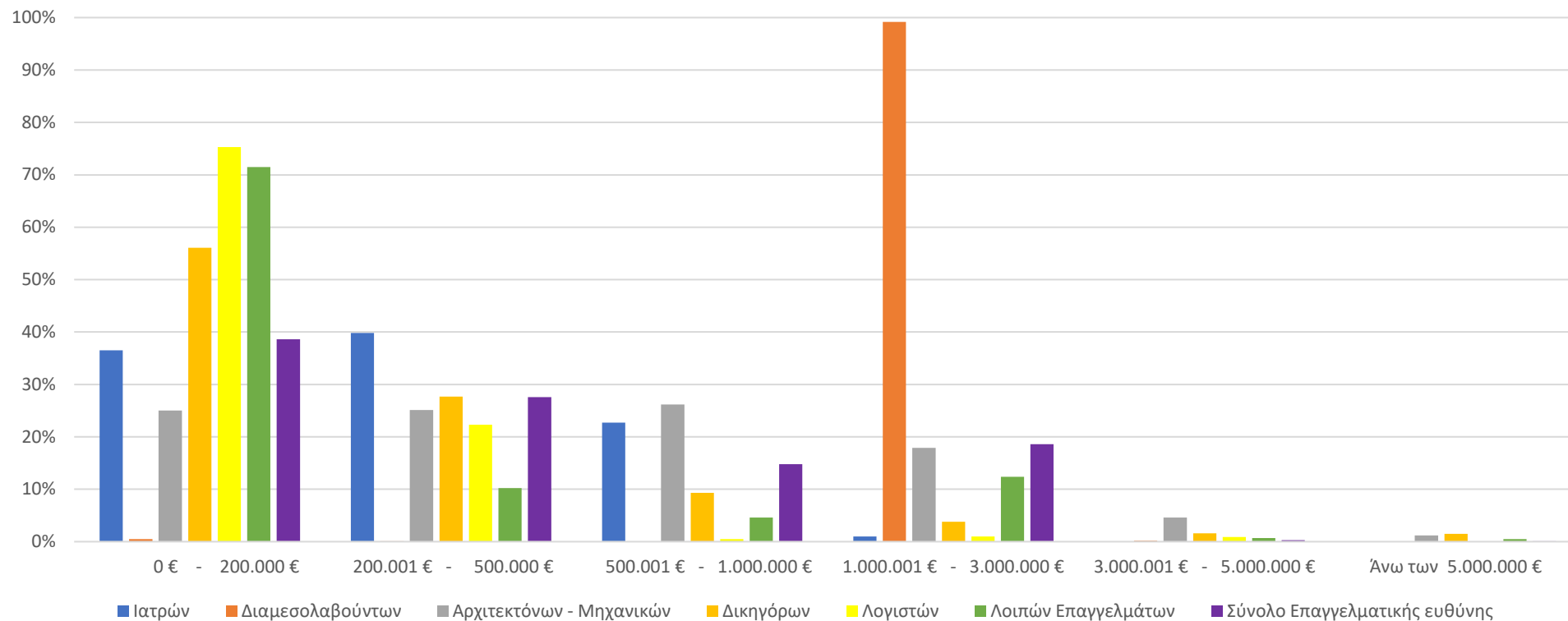


Η ανάλυση των καλύψεων της **Επαγγελματικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 12: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης 2023 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Ιατρών	Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπών Επαγγελματιών	Σύνολο Επαγγελματικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	36,5%	0,5%	25,0%	56,1%	75,3%	71,5%	38,6%
200.001 € - 500.000 €	39,8%	0,1%	25,1%	27,7%	22,3%	10,2%	27,6%
500.001 € - 1.000.000 €	22,7%	0,02%	26,2%	9,3%	0,5%	4,6%	14,8%
1.000.001 € - 3.000.000 €	1,0%	99,2%	17,9%	3,8%	1,0%	12,4%	18,6%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,0%	0,2%	4,6%	1,6%	0,9%	0,8%	0,3%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	0,0%	1,2%	1,5%	0,03%	0,5%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 7: Κατανομή καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης έτους 2023 (%)

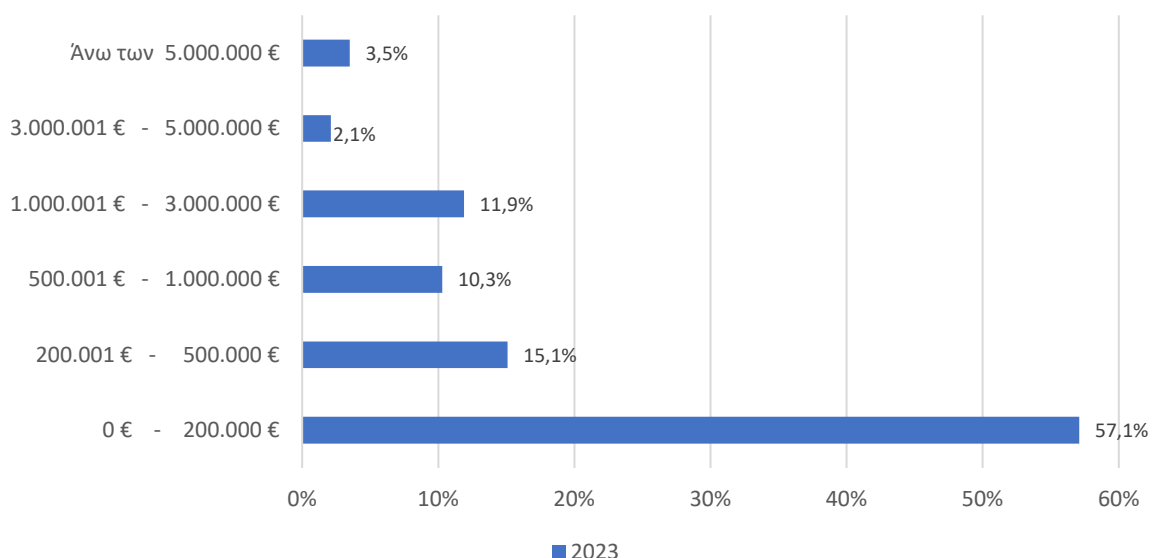


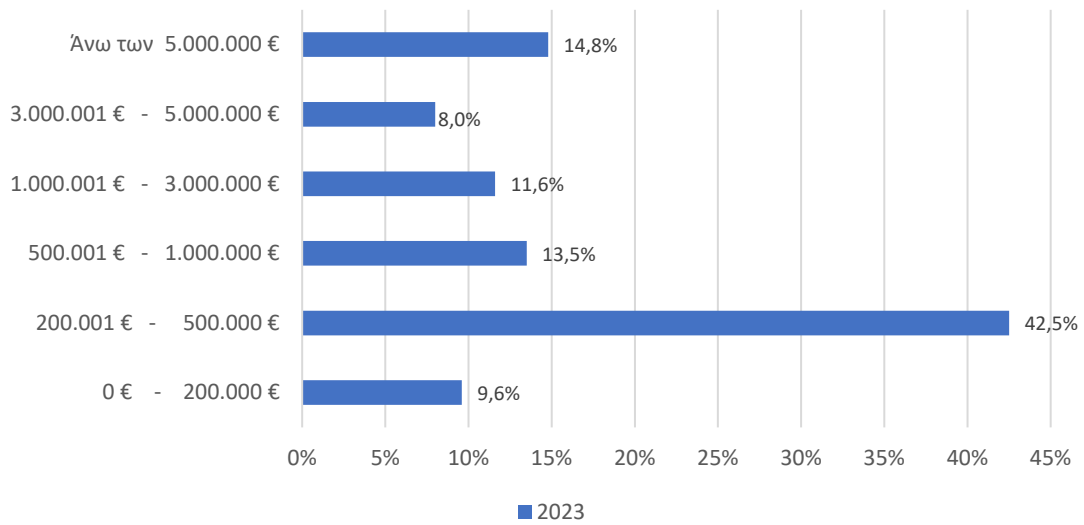
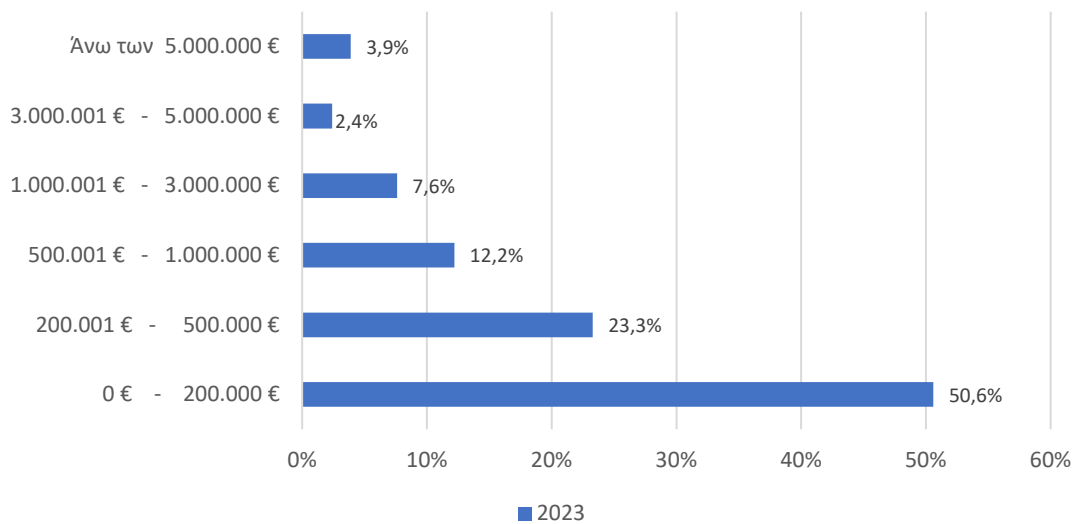
Ακολούθως καταγράφονται οι κατανομές των καλύψεων της ευθύνης **Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Cyber και Περιβαλλοντική**.

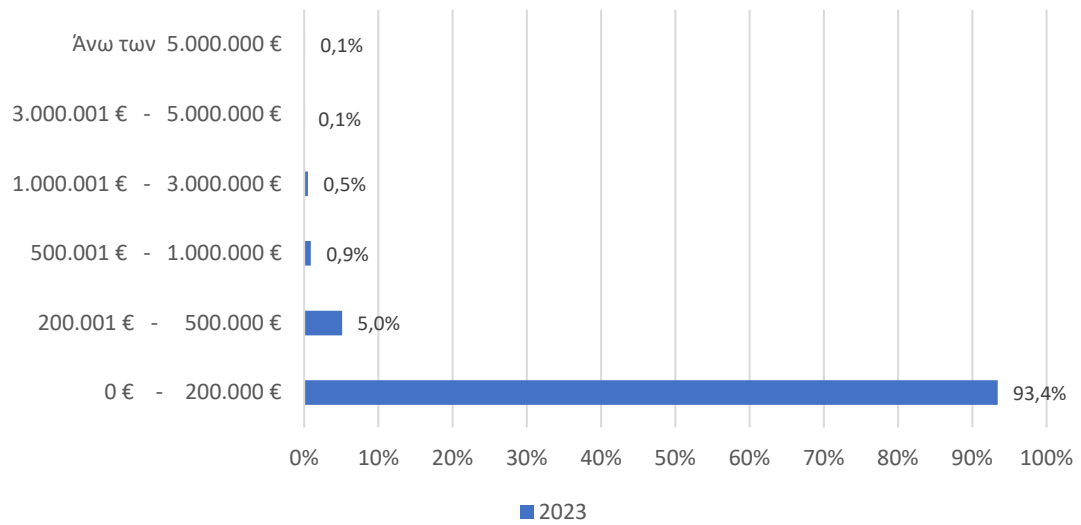
Πίνακας 13: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Cyber, Περιβαλλοντικής 2023 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Ευθύνη Προϊόντος	Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	Cyber	Περιβαλλοντική
0 € - 200.000 €	57,1%	9,6%	50,6%	93,4%
200.001 € - 500.000 €	15,1%	42,5%	23,3%	5,0%
500.001 € - 1.000.000 €	10,3%	13,5%	12,2%	0,9%
1.000.001 € - 3.000.000 €	11,9%	11,6%	7,6%	0,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	2,1%	8,0%	2,4%	0,1%
Άνω των 5.000.000 €	3,5%	14,8%	3,9%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 8: Κατανομή καλύψεων ευθύνης Προϊόντος έτους 2023 (%)



Γράφημα 9: Κατανομή καλύψεων Στελεχών Διοίκησης έτους 2023 (%)**Γράφημα 10:** Κατανομή καλύψεων Cyber έτους 2023 (%)

Γράφημα 11: Κατανομή καλύψεων Περιβαλλοντικής Ευθύνης έτους 2023

1.3 Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων καλύψεων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για το έτος 2023 σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

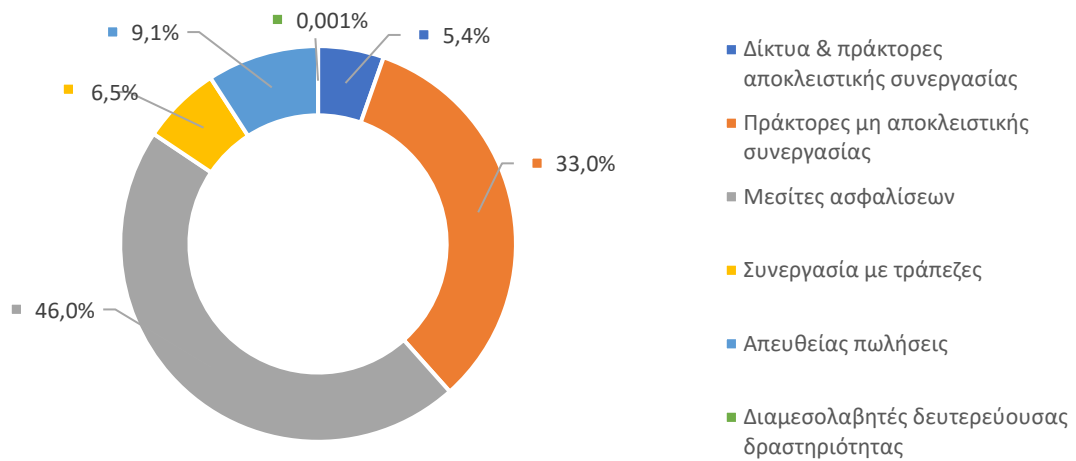
Τα κανάλια διαμεσολάβησης που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας, πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας, μεσίτες ασφαλίσεων, συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), απευθείας 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 για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, ήταν οι μεσίτες ασφαλίσεων (46,0% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (33,0% αντίστοιχα).

Πίνακας 14: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης - σύνολο καλύψεων 2023 (%)

Καλύψεις	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	Σύνολο
Γενική	7,4%	35,4%	34,4%	12,2%	10,6%	0,0003%	100,0%
Προϊόντος	1,7%	23,3%	67,5%	0,5%	7,0%	0,0%	100,0%
Εργοδοτική	2,8%	39,7%	46,8%	4,3%	6,4%	0,0%	100,0%
Επαγγελματική	8,8%	49,8%	33,0%	3,0%	5,3%	0,001%	100,0%
Ευθύνη στελεχών	0,4%	8,9%	73,1%	4,9%	12,7%	0,0%	100,0%
Κλινικές δοκιμές	0,0%	2,0%	55,1%	0,0%	42,9%	0,0%	100,0%
Περιβαλλοντική	5,8%	56,7%	32,9%	0,3%	4,4%	0,01%	100,0%
Σύνολο	5,4%	33,0%	46,0%	6,5%	9,1%	0,001%	100,0%

Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 12 που ακολουθεί.

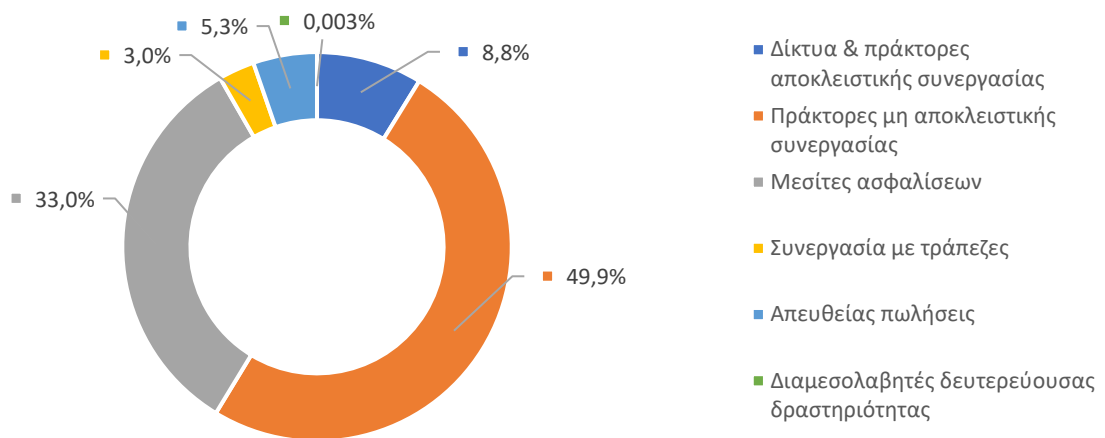
Γράφημα 12: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Σύνολο καλύψεων 2023

Στον επόμενο πίνακα 15 και το αντίστοιχο γράφημα 13 παρουσιάζεται η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης.

Πίνακας 15: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης –Επαγγελματική ευθύνη 2023 (%)

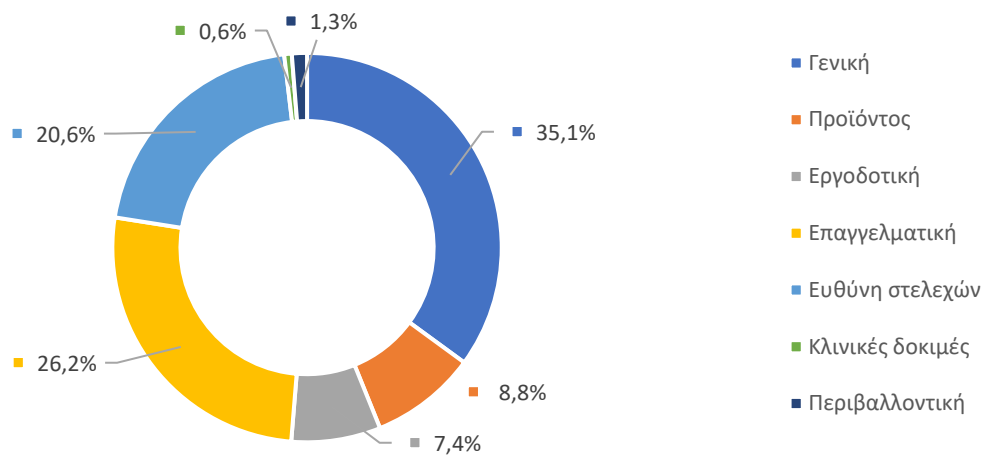
Καλύψεις	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	Σύνολο
Ιατροί	18,1%	72,2%	7,1%	2,1%	0,5%	0,0%	100,0%
Διαμεσολαβούντες	7,7%	41,1%	10,9%	7,5%	32,8%	0,04%	100,0%
Αρχιτέκτονες-μηχανικοί	3,6%	45,9%	38,1%	0,1%	12,3%	0,0%	100,0%
Δικηγόροι	8,0%	46,3%	42,5%	0,6%	2,6%	0,0%	100,0%
Λογιστές	2,5%	85,5%	6,2%	0,1%	5,7%	0,0%	100,0%
Λοιπά επαγγέλματα	2,9%	26,4%	61,6%	4,7%	4,4%	0,0%	100,0%
Σύνολο	8,8%	49,9%	33,0%	3,0%	5,3%	0,003%	100,0%

Γράφημα 13: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Επαγγελματική ευθύνη 2023



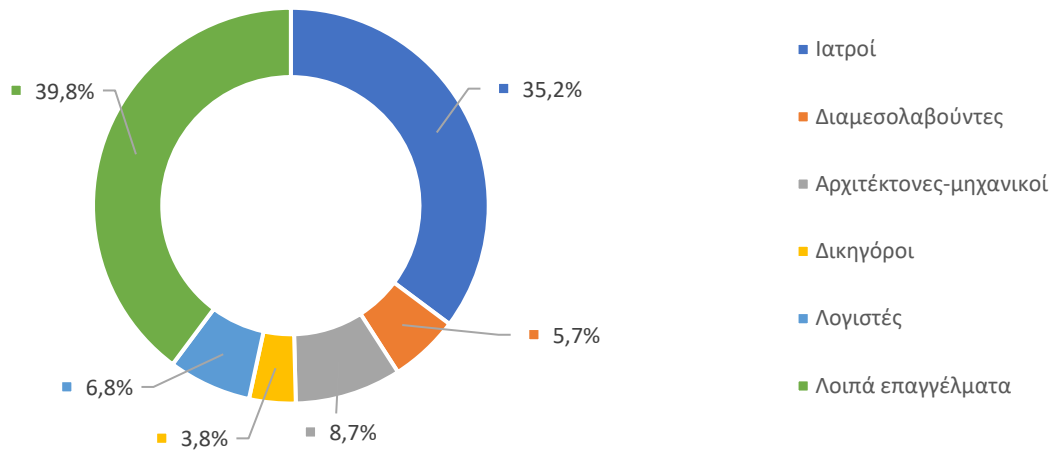
Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2023, για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 14 που ακολουθεί.

Γράφημα 14 : Παραγωγή ασφαλίσεων - Σύνολο καλύψεων - συμμετοχή 2023 (%)



Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2023, για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 15 που ακολουθεί.

Γράφημα 15 : Παραγωγή ασφαλίσεων - Επαγγελματική ευθύνη - συμμετοχή 2023 (%)



2. 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 2023 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό των δεικτών δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά καθώς και το πλήθος των ζημιών που θα προκύψουν μέχρι την λήξη των συγκεκριμένων καλύψεων. 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

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

2.1. Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την έρευνα για το 2023

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2023 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,4% επί του πλήθους των καλύψεων σε ισχύ. 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 31/12/2023 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2023.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 2.190 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 31 €. Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (31 € * 2,03 =) 63 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 107 € (= 31€ * 3,45) σε βάθος επταετίας.

Πίνακας 16: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης (εκτίμηση πρώτου έτους)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2023	1,4%	2.190	31

Οι δείκτες ανά κάλυψη παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες ακολουθώντας την ίδια ομαδοποίηση με αυτήν της προηγούμενης ενότητας.

Πίνακας 17: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

2023	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	1,1%	4,0%	5,1%	0,7%	0,9%	1,3%
Μέση ζημία (€)	2.395	1.094	2.309	2.274	1.317	1.542
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	27	44	119	17	12	20

2023 - Λοιπές καλύψεις	Α.Ε. Ιδιώτη / οικογένειας	Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	Λοιπές Κατηγορίες
Συχνότητα ζημιών	0,04%	0,1%	0,7%	0,7%	1,6%
Μέση ζημία (€)	1.659	1.678	1.337	1.355	1.310
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	1	1	10	10	21

Πίνακας 18: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2023	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	0,4%	0,6%	4,3%	0,1%	0,4%	0,7%
Μέση ζημία (€)	30.450	5.327	1.002	1.045	5.135	4.021
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	127	34	43	1	20	28

Πίνακας 19: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος

2023	Ευθύνη Προϊόντος			
	Φαρμακευτικά / Χημικά	Τρόφιμα	Λοιπές Κατηγορίες	Σύνολο Ευθύνης Προϊόντος
Συχνότητα ζημιών	0,0%	3,9%	1,5%	2,0%
Μέση ζημία (€)	---	1.001	5.455	3.757
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	---	39	84	75

Πίνακας 20: Ανάλυση λοιπών καλύψεων - Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber, Περιβαλλοντική

2023	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	Cyber		Περιβαλλοντική	
			Personal Cyber Cover	Commercial Cyber Cover	Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Συχνότητα ζημιών	10,8%	0,0%	0,0%	1,8%	0,03%	0,0%
Μέση ζημία (€)	1.682	---	---	23.711	0	---
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	182	---	---	426	0	---

2.2. Δείκτες καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης για το 2023

Κατά την ίδια μεθοδολογία, στον επόμενο πίνακα ακολουθεί ο υπολογισμός των δεικτών της επαγγελματικής ευθύνης για τις καλύψεις ανά επάγγελμα.

Πίνακας 21: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

2023	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Τουριστικός Πράκτορας	Υπηρεσίες Security	Τεχνικά ¹⁰ Επαγγέλματα	Φαρμακοποιών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα										
Συχνότητα ζημιών	0,6%	7,7%	0,12%	0,4%	2,0%	21,0%	3,7%	0,0%	10,3%	0,04%	1,8%	2,4%
Μέση ζημία (€)	12.028	11.766	1.989	2.878	6.144	909	1.135	---	619	100	6.371	2.966
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	71	902	2	12	124	191	42	0	63	0	112	71

¹⁰ (π.χ. υδραυλικοί, ηλεκτρολόγοι, κ.λπ.)

Πίνακας 22: Ανάλυση καλύψεων ατομικών συμβολαίων Ευθύνης Ιατρών

2023	Ιατρών				
	Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	Χειρουργοί	Αναισθησιολόγοι	Λοιπές Ειδικότητες	Σύνολο Ευθύνης Ιατρών
Συχνότητα ζημιών	0,3%	0,1%	0,00%	0,7%	0,6%
Μέση ζημία (€)	19.750	9.623	---	11.932	12.028
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	52	14	0	86	71

3. Μελέτη αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2016 – 2023 σχετικά με την εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου, για τον κλάδο της Αστικής ευθύνης και αναλύεται στατιστικά η χρονική εξέλιξή τους.

3.1. Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα τελευταία οκτώ χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις πληρωθείσες και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, για τη χρονική περίοδο 2016 - 2023. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Πίνακας 23: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

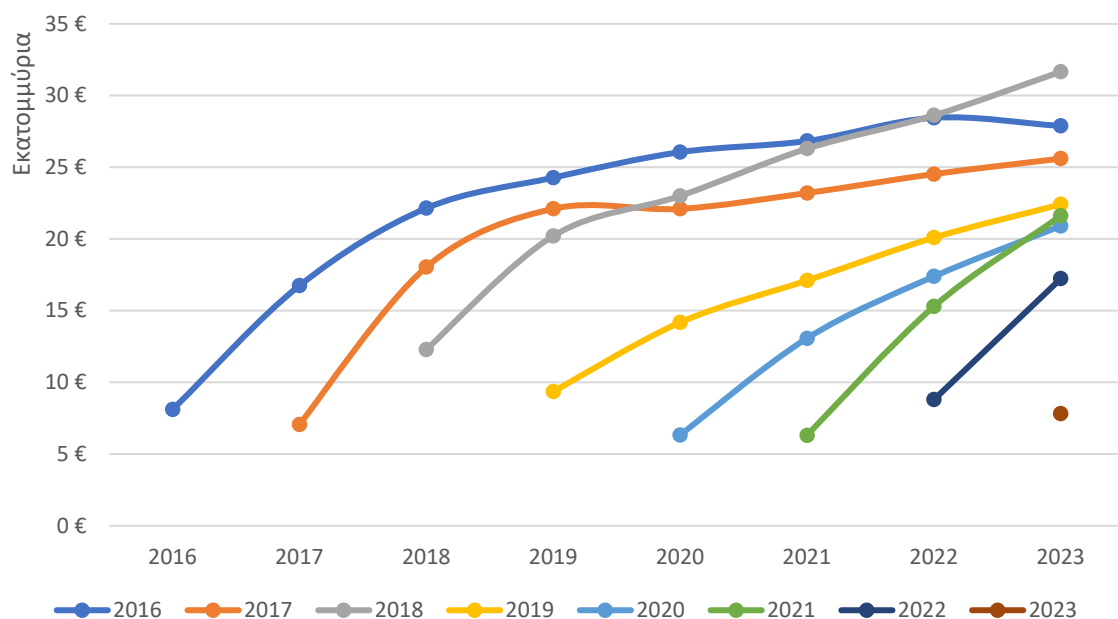
Έτος Πληρωμών ¹¹										
€	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Σύνολο	
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2016	1.056.552	2.495.444	1.663.109	2.070.023	931.507	1.483.709	944.370	2.118.556	12.763.270
	2017		946.499	2.240.981	2.115.007	1.629.922	1.211.142	808.530	1.310.559	10.262.640
	2018			1.815.887	2.502.844	1.901.959	2.850.274	1.605.897	2.598.908	13.275.769
	2019				905.977	2.093.482	1.400.263	1.053.032	1.053.776	6.506.530
	2020					606.770	1.695.258	1.196.684	1.146.479	4.645.190
	2021						573.713	2.013.468	1.971.297	4.558.479
	2022							732.831	2.144.805	2.877.636
	2023								583.671	583.671

¹¹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2016, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

Πίνακας 24: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ¹²									
€	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2016	7.056.916	13.197.065	16.930.610	16.990.549	17.836.764	17.129.593	17.806.432	15.120.420
	2017		6.120.352	14.855.595	16.801.146	15.167.683	15.061.747	15.573.896	15.343.085
	2018			10.474.979	15.893.385	16.782.685	17.223.730	17.942.146	18.384.972
	2019				8.453.171	11.181.845	12.705.135	14.640.736	15.905.753
	2020					5.716.212	10.773.304	13.887.388	16.258.859
	2021						5.739.072	12.704.371	17.062.148
	2022							8.061.429	14.354.706
	2023								7.229.334

Γράφημα 16 : Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου (πληρωθείσες + εκκρεμείς)

¹² Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2016, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

3.2. Καταγραφή του πλήθους δηλωθεισών ζημιών ανά ασφαλιστικό έτος

Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη του πλήθους δηλωθεισών ζημιών, του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων καλύψεων για τα τελευταία οκτώ χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις ζημιές που πληρώθηκαν κι έκλεισαν και τις εκκρεμείς ζημιές στο τέλος εκάστου έτους, για τη χρονική περίοδο 2016 - 2023.

Πίνακας 25: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος Πληρωμών ¹³								
		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Σύνολο
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2016	576	718	319	206	305	247	188	166	2.725
	2017		855	1.077	519	300	232	268	244	3.495
	2018			744	1.012	528	310	391	496	3.481
	2019				783	932	358	240	217	2.530
	2020					595	740	328	180	1.843
	2021						666	995	302	1.963
	2022							630	828	1.458
	2023								766	766

¹³ Για τα συμβόλαια του 2016, το πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

Πίνακας 26: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

		Έτος Εκκρεμότητας ¹⁴							
		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2016	2.893	4.436	4.447	4.214	4.038	1.607	1.327	1.120
	2017		3.162	4.809	4.553	4.159	2.330	1.926	1.566
	2018			3.859	5.215	4.996	3.955	3.511	3.093
	2019				4.192	4.327	4.035	3.824	3.577
	2020					1.585	2.867	2.652	2.554
	2021						2.151	4.625	4.497
	2022							2.647	6.087
	2023								2.522

3.3. 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.

¹⁴ Για τα συμβόλαια του 2016, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

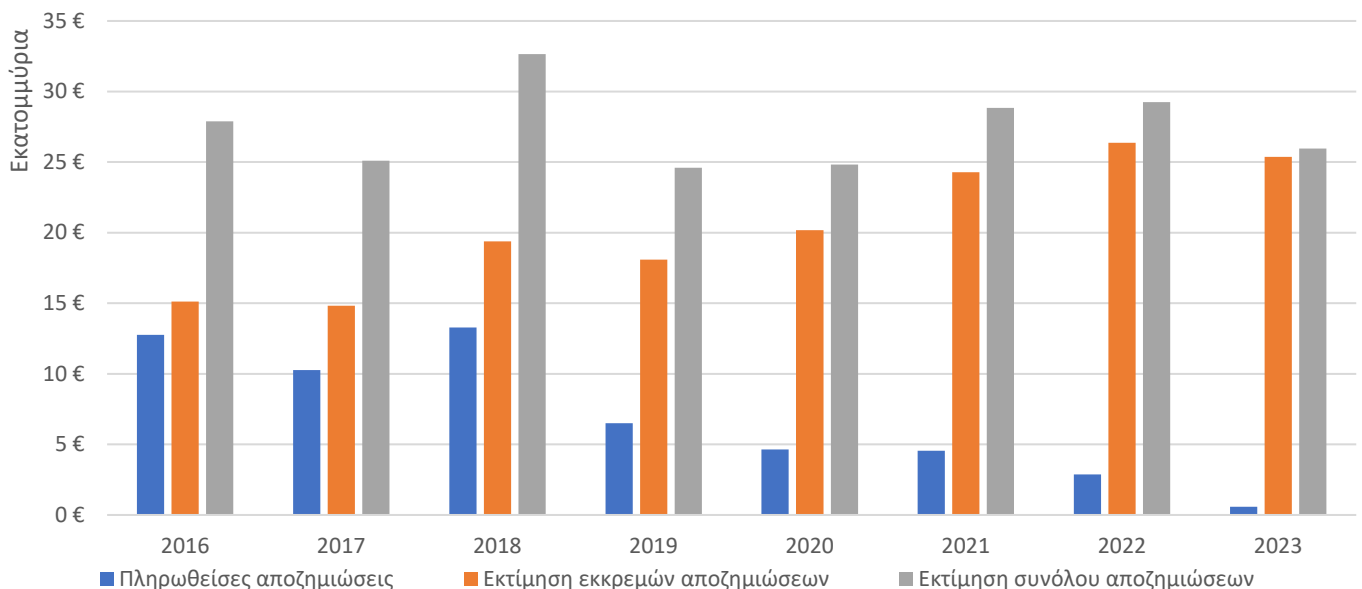
Πίνακας 27: Συγκεντρωτικά στοιχεία ποσών αποζημιώσεων (€)

	Έτος έκδοσης	Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€)	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€)	Ποσοστό εκκρεμότητας
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
	2016	27.883.690	12.763.270	27.883.690	15.120.420	54,2%
	2017	25.605.725	10.262.640	25.095.022	14.832.382	59,1%
	2018	31.660.741	13.275.769	32.649.776	19.374.007	59,3%
	2019	22.412.282	6.506.530	24.599.324	18.092.794	73,5%
	2020	20.904.050	4.645.190	24.819.778	20.174.588	81,3%
	2021	21.620.627	4.558.479	28.834.052	24.275.574	84,2%
	2022	17.232.342	2.877.636	29.244.523	26.366.887	90,2%
	2023	7.813.005	583.671	25.953.367	25.369.696	97,8%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 17 : Εκτίμηση χρονικής εξέλιξης αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Στον πίνακα που ακολουθεί, καταγράφονται τα πλήθη των ζημιών (συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς στο τέλος της) κι επανεκτιμάται το σύνολο των ζημιών. Στο τέλος, εξάγεται το ποσοστό των εκκρεμών ζημιών επί του εκτιμώμενου πλήθους για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

Πίνακας 28: Συγκεντρωτικά πλήθους ζημιών

		Σύνολο ζημιών (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών	Ποσοστό εκκρεμών ζημιών
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
Έτος έκδοσης	2016	3.845	2.725	3.845	1.120	29,1%
	2017	5.061	3.495	5.008	1.513	30,2%
	2018	6.574	3.481	6.278	2.797	44,6%
	2019	6.107	2.530	5.181	2.651	51,2%
	2020	4.397	1.843	3.522	1.679	47,7%
	2021	6.460	1.963	5.077	3.114	61,3%
	2022	7.545	1.458	6.134	4.676	76,2%
	2023	3.288	766	4.781	4.015	84,0%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας και της πληρωθείσας ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων οκτώ ετών.

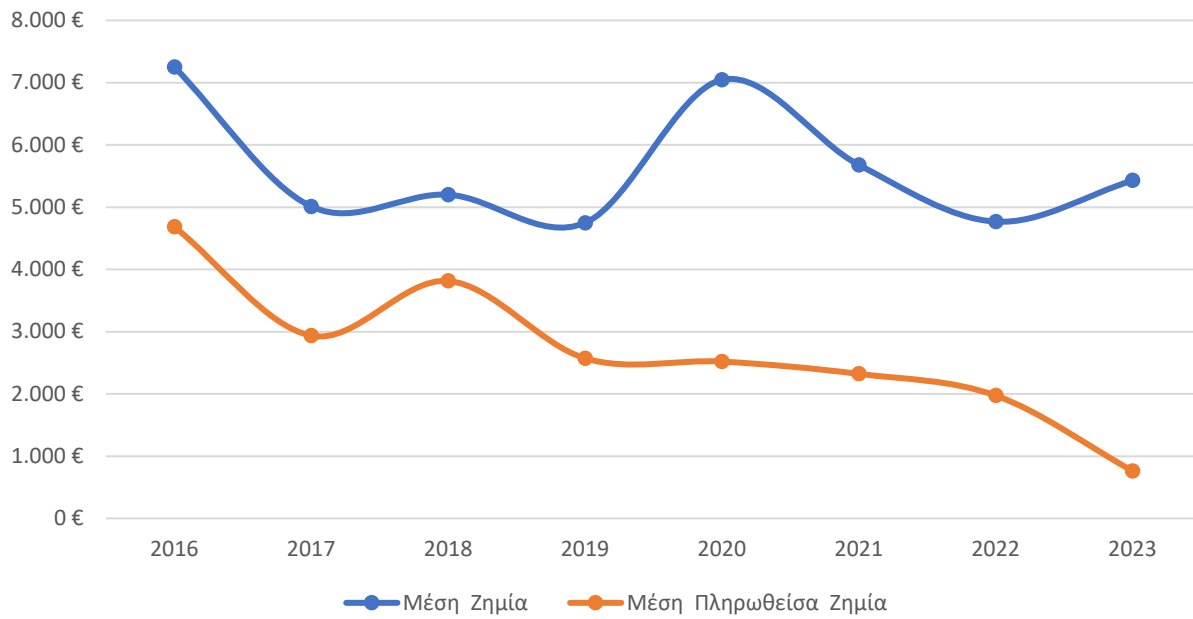
Πίνακας 29: Υπολογισμός μέσης ζημίας (€)

	Μέση Ζημία	Μέση Πληρωθείσα Ζημία
2016	7.252	4.684
2017	5.011	2.936
2018	5.201	3.814
2019	4.748	2.572
2020	7.046	2.520
2021	5.679	2.322
2022	4.768	1.974
2023	5.428	762

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 18 : Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας (€)



2 Σεπτεμβρίου 2024