



Τεχνικές Ασφαλίσεις



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα έτους 2023

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την εξέλιξη των ζημιών σε ποσό, τα τελευταία 4 χρόνια
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Συμμετοχή στην έρευνα

- 19 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 90,4% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων των ασφαλίσεων Περιουσίας

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (επικαιροποίηση)
○ Πλήθος συμβολαίων Τεχνικών Ασφαλίσεων	22.395	22.900
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2.005	2.673
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	11.662.211	6.683.030
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	43.010.122	19.429.956
○ Οι αποζημιώσεις του 2023 παρουσιάζονται αυξημένες, λόγω της ιδιαίτερα έντονης επίδρασης από τα ακραία καιρικά φαινόμενα (Daniel - Elias) του Σεπτεμβρίου 2023 και των δασικών πυρκαγιών Ιουλίου - Αυγούστου 2023		

Η έρευνα

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις τεχνικές ασφαλίσσεις, 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 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 και ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την εξέλιξη του ποσού αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου, για τα τελευταία 4 χρόνια
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Στην έρευνα του 2023 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 19 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 90,4% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων περιουσίας, εκ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις όσων επιχειρήσεων ανταποκρίθηκαν στην έρευνα για το 2023. Τα στοιχεία τα οποία χρησιμοποιήθηκαν προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Το ερωτηματολόγιο ζητούσε πληροφόρηση για τα πλήθη των ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθώς και για τις ζημιές, σε πλήθος και σε ποσό του έτους 2023. Επίσης επικαιροποιήθηκαν τα στοιχεία για το έτος 2022 με καταγραφή διετίας (2022 – 2023) των ζημιών και των αποζημιώσεων. Για τα μεγέθη αυτά, ζητήθηκε ανάλυση σε σχέση με τον τύπο του κινδύνου που ασφαλίστηκε, ακολουθώντας την ομαδοποίηση των συμβολαίων ως ακολούθως:

- C.A.R. (Contractors All Risks), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου οικοδομικών έργων: Συμβόλαια που παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε έργα που κατασκευάζονται (π.χ. κτήρια, δρόμοι κ.λπ.), τα εργοτάξια και τον εξοπλισμό κατασκευών ή / και τα μηχανήματα κατασκευής, καθώς και έναντι αξιώσεων τρίτων για υλικές ζημιές ή σωματικές βλάβες που προκύπτουν σε σχέση με την εκτέλεση του έργου.

- E.A.R. (Erection All Risks), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης: Παροχή ασφαλιστικής κάλυψης έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε ανέγερση μηχανημάτων, εγκαταστάσεων εργοστασίων και σιδερένιων ή χαλύβδινων κατασκευών οποιουδήποτε είδους, καθώς και έναντι απαιτήσεων τρίτων για υλικές ζημιές ή σωματικές βλάβες που προκύπτουν από την εκτέλεση του έργου.
- C.P.M. (Contractors' Plant and Machinery), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου μηχανημάτων έργου: Ασφάλιση των εγκαταστάσεων και των μηχανημάτων ενός εργολάβου, σε ετήσια βάση και σε όποιο έργο χρησιμοποιούνται. Καλύπτει κάθε απώλεια ή ζημιά (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται), από οποιαδήποτε αιτία που συμβαίνει κατά τη διάρκεια εργασίας, όταν είναι εκτός εργασίας ή κατά τη διάρκεια της συντήρησης. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι η αξία αντικατάστασης του μηχανήματος σε καινούργιο.
- C.E.C.R (Civil Engineering Completed Risks), Ασφάλιση αποπερατωμένων έργων πολιτικού μηχανικού: Ασφαλιστική κάλυψη στις κατασκευές πολιτικού μηχανικού μετά την ολοκλήρωσή τους έναντι κατονομαζόμενων κινδύνων. Καλύπτει το κόστος επισκευής ή αντικατάστασης των υλικών ζημιών, κυρίως από κίνδυνο φωτιάς, κινδύνους που προέρχονται από τοπικές γεωλογικές συνθήκες, καθώς και κινδύνους σε σχέση με τον σχεδιασμό, τη λειτουργία και χρήση της κατασκευής.
- E.E.I. (Electronic Equipment Insurance), Ασφάλιση ηλεκτρονικού εξοπλισμού: Ασφαλιστική κάλυψη έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε ηλεκτρικό και ηλεκτρονικό εξοπλισμό σε μια εγκατάσταση, κατά την εργασία, όταν είναι εκτός εργασίας ή κατά τη διάρκεια εργασιών συντήρησης. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι η αξία αντικατάστασης του ζημιωθέντος ηλεκτρικού ή ηλεκτρονικού εξοπλισμού σε καινούργιο.
- M.B. (Machinery Breakdown), Ασφάλιση μηχανικών βλαβών: Ασφαλιστική κάλυψη έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε μηχανήματα και μηχανολογικό εξοπλισμό σε μια εγκατάσταση, κατά την εργασία, όταν είναι εκτός εργασίας ή κατά τη διάρκεια εργασιών συντήρησης. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι η αξία αντικατάστασης του ζημιωθέντος μηχανήματος σε καινούργιο.

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων περιουσίας εν γένει, αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα (τόσο ως προς την ένταση όσο και ως προς τη συχνότητα εμφάνισης ζημιών) στο βάθος του χρόνου, οι οποίες μπορεί να μην συμβαίνουν τακτικά, όμως όταν συμβούν πιθανόν να 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 ήταν γνωστή κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς.

1. Τα μεγέθη των τεχνικών ασφαλίσεων

1.1. Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

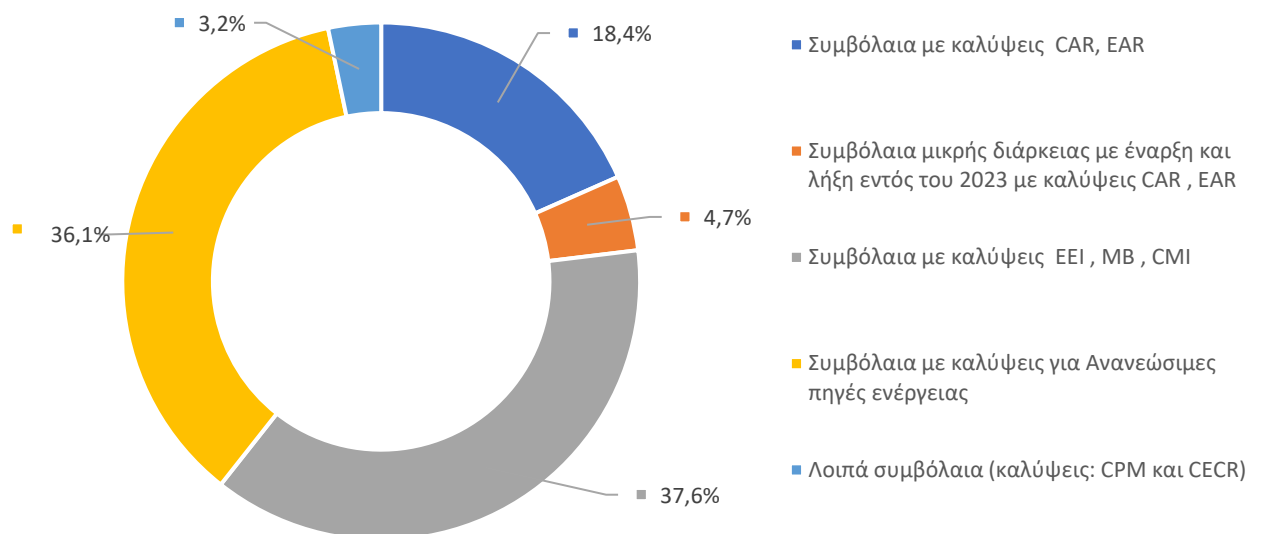
Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 22.395 συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2023, μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2024.

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τα συμβόλαια αυτά κατανέμονται ως εξής:

Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2023

	Συμβόλαια	Συμμετοχή
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ στις 31.12.2023 με καλύψεις CAR, EAR ¹	4.111	18,4%
Πλήθος συμβολαίων μικρής διάρκειας με έναρξη και λήξη εντός του 2023 με καλύψεις CAR, EAR	1.043	4,7%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2023 με καλύψεις EEI, MB, CMI	8.423	37,6%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2023 με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	8.090	36,1%
Λοιπά συμβόλαια 2023 (περιλαμβάνονται καλύψεις: CPM και CECR)	728	3,2%
Σύνολο	22.395	100,0%

Γράφημα 1: Ασφαλιστήρια συμβόλαια 2023 συμμετοχή (%)



¹ Οι συντομογραφίες των καλύψεων εμφανίζονται στις σελίδες 3 - 4 της παρούσας αναφοράς

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2023, ζητήθηκε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα, η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2022 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2023. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με την κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2022 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

Πίνακας 2: Κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2022 (επικαιροποίηση)

	Συμβόλαια	Συμμετοχή
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ στις 31.12.2022 με καλύψεις CAR,EAR ²	3.865	16,9%
Πλήθος συμβολαίων μικρής διάρκειας με έναρξη και λήξη εντός του 2022 με καλύψεις CAR, EAR	1.266	5,5%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2022 με καλύψεις EEI, MB, CMI	9.171	40,0%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2022 με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	7.345	32,1%
Λοιπά συμβόλαια 2022 (περιλαμβάνονται καλύψεις: CPM και CECR)	1.253	5,5%
Σύνολο	22.900	100,0%

Συνεπώς η καταγραφή των συμβολαίων του 2023 παρουσιάζει μικρή μείωση του συνολικού πλήθους τους κατά 2,2% σε σχέση με τα επικαιροποιημένα στοιχεία του 2022 των ιδίων επιχειρήσεων.

² Οι συντομογραφίες των καλύψεων εμφανίζονται στις σελίδες 3 - 4 της παρούσας αναφοράς

1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

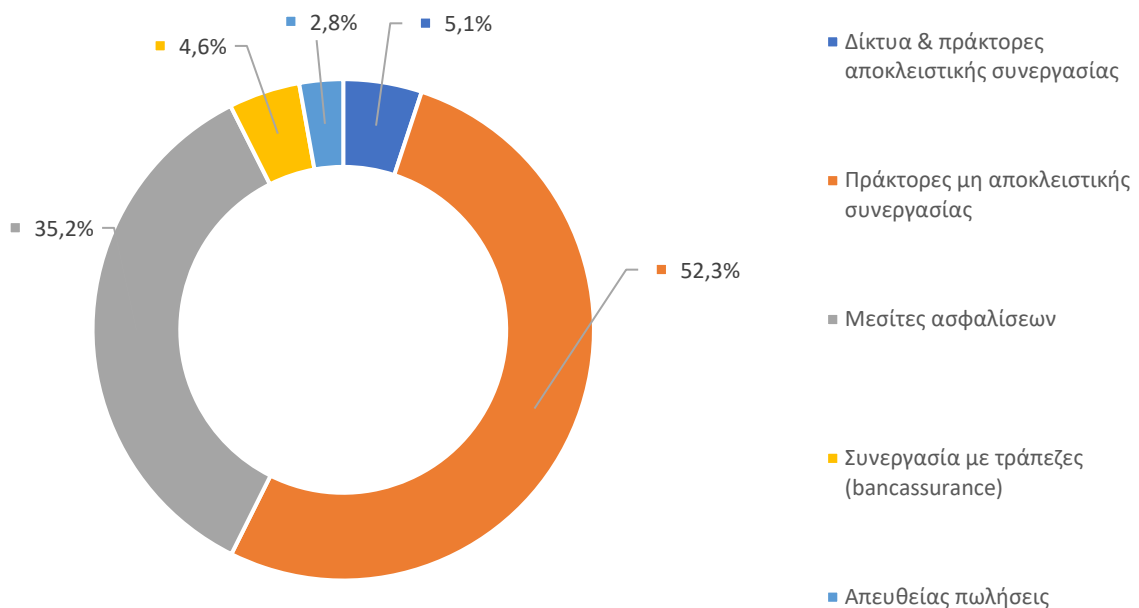
Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2023 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

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 τεχνικές ασφαλίσεις ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (52,3% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τους μεσίτες ασφαλίσεων (35,2% αντίστοιχα).

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

Γράφημα 2: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή 2023 (%)



2. Ζημιές – αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2023 δηλώθηκαν 2.005 ζημιές εντός του 2023. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 11,7 εκατ. € εντός του 2023, ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2023 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 43,0 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές και το απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτους έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου 2023). 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.

2.1. Καταγραφή ζημιών – αποζημιώσεων 2023

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των ζημιών παρουσιάζονται στους πίνακες και τα γραφήματα που ακολουθούν.

Πίνακας 3: Πλήθος ζημιών και αποζημιώσεις 2023

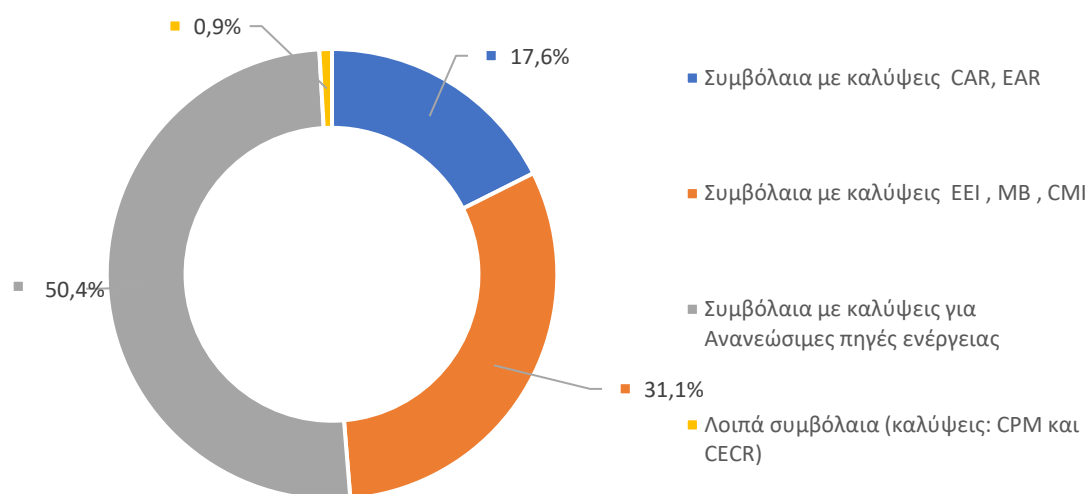
	Πλήθος Ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	352	217.515	10.879.863
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	624	1.422.493	15.456.328
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	1.010	9.918.950	13.669.777
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	19	103.253	3.004.154
Σύνολο	2.005	11.662.211	43.010.122

Η ποσοστιαία κατανομή αυτών επί του συνόλου των ζημιών και των αποζημιώσεων για το 2023 φαίνεται στον επόμενο πίνακα.

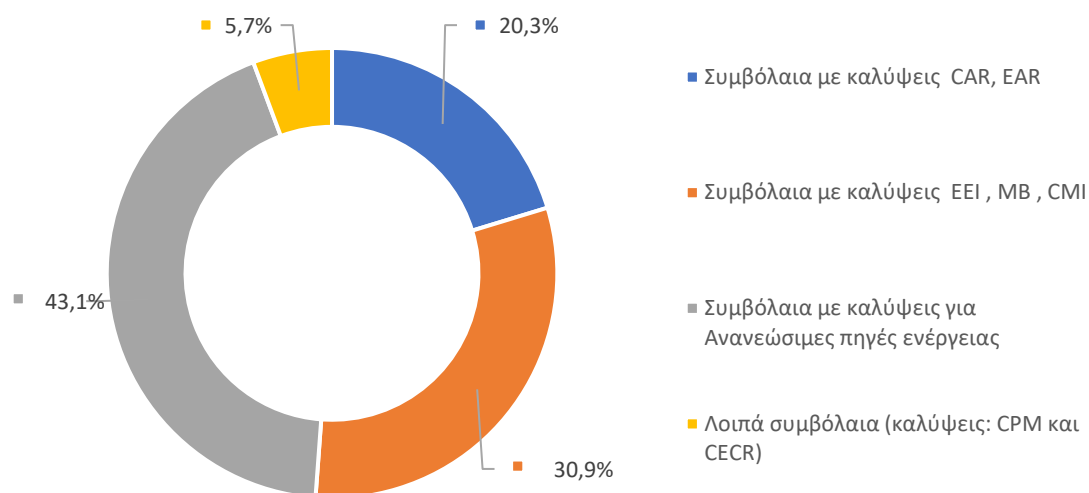
Πίνακας 4: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών και αποζημιώσεων 2023

	Πλήθος Ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις	Εκκρεμείς αποζημιώσεις
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	17,6%	1,9%	25,3%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	31,1%	12,2%	35,9%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	50,4%	85,0%	31,8%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	0,9%	0,9%	7,0%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 3: Δηλωθείσες ζημίες 2023 – ποσοστιαία συμμετοχή



Γράφημα 4: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2023 – ποσοστιαία συμμετοχή



2.2. επικαιροποίηση στοιχείων ζημιών - αποζημιώσεων έτους 2022

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2023, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων των συμβολαίων του 2022 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2023.

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τις ζημίες και τις αποζημιώσεις ετών 2022 και 2023 των συμβολαίων του 2022, παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 5: Πλήθος ζημιών και αποζημιώσεις συμβολαίων έτους 2022 (επικαιροποίηση)

	Πλήθος Ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	383	424.748	5.026.179
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	1.082	1.383.942	3.463.018
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	1.092	4.637.068	7.420.692
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	116	237.272	3.520.067
Σύνολο	2.673	6.683.030	19.429.956

Η ποσοστιαία κατανομή αυτών επί του συνόλου των ζημιών και των αποζημιώσεων για το 2022 φαίνεται στον επόμενο πίνακα:

Πίνακας 6: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών και αποζημιώσεων συμβολαίων έτους 2022 (%) (επικαιροποίηση)

	Πλήθος Ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις	Εκκρεμείς αποζημιώσεις
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	14,3%	6,4%	25,9%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	40,5%	20,7%	17,8%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	40,9%	69,4%	38,2%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	4,3%	3,5%	18,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%

2.3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Από τα ανωτέρω πλήθη και ποσά, υπολογίζονται οι μέσοι δείκτες αποζημιώσεων και προσεγγίζεται η μέση συχνότητα ζημιάς. Πρέπει να επισημανθεί ότι στον παρακάτω πίνακα, οι μέσοι δείκτες υπολογίζονται στο σύνολο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων για κάθε ομάδα καλύψεων, το οποίο σημαίνει ότι δεν αναφέρονται σε κάποια συγκεκριμένη κάλυψη ή πακέτο καλύψεων.

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:

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

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

$$\begin{aligned} \text{Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου} &= \text{Μέση συχνότητα} * \text{Μέση ζημία} \\ &\text{ή} \\ &= \frac{\text{Πληρωθείσες αποζημιώσεις} + \text{Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων}}{\text{Πλήθος συμβολαίων}} \end{aligned}$$

Πίνακας 7: Δείκτες – πρώτη εκτίμηση έτους 2023

	Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	Σύνολο
Μέση Ζημία (€)	31.527	27.049	23.355	163.548	27.268
Μέση Συχνότητα (%)	6,83%	7,41%	12,48%	2,61%	8,95%
Μέσο Κόστος Κάλυψης Ζημιάς (€)	2.153	2.004	2.916	4.268	2.441

Αντιστοίχως, σύμφωνα με τα επικαιροποιημένα στοιχεία της έρευνας για το 2022, οι δείκτες των συμβολαίων του έτους 2022 επανυπολογίζονται ως ακολούθως.

Πίνακας 8: Δείκτες έτους 2022 (επικαιροποίηση)

	Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	Συμβόλαια με καλύψεις ΕΕΙ, ΜΒ, CMI	Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	Σύνολο
Μέση Ζημία (€)	14.232	4.480	11.042	32.391	9.769
Μέση Συχνότητα (%)	7,46%	11,80%	14,87%	9,26%	11,67%
Μέσο Κόστος Κάλυψης Ζημιάς (€)	1.062	529	1.642	2.999	1.140

2.4. Ανάλυση αποζημιώσεων ανά αιτία

Στη συνέχεια αναλύονται τα αίτια που προκάλεσαν τις ζημιές των τεχνικών ασφαλίσεων, ξεχωριστά για το πλήθος των δηλωθεισών ζημιών, για τις πληρωθείσες αποζημιώσεις και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις στο τέλος του 2023. Όσον αφορά τα αίτια, εξετάζονται ξεχωριστά: η πυρκαγιά, οι φυσικές καταστροφές, οι ηλεκτρικές βλάβες (κεραυνός, βραχυκύκλωμα κ.ά.), η αστική ευθύνη και τα λοιπά αίτια. Όσον αφορά τις αιτίες των ζημιών που περιλαμβάνονται στα λοιπά αίτια, ενδεικτικώς αναφέρονται: κλοπή, καθίζηση, κατάρρευση, κακόβουλες ενέργειες, ελαττωματικό υλικό και μηχανικές βλάβες.

Πίνακας 9: Πλήθος ζημιών ανά αιτία, έτους 2023

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	12	61	-	56	223	352
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	4	170	-	-	450	624
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	40	399	189	-	382	1.010
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	-	7	-	-	12	19
Σύνολο	56	637	189	56	1.067	2.005

Πίνακας 10: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών ανά αιτία, έτους 2023

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	3,4%	17,3%	-	15,9%	63,4%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	0,6%	27,3%	-	-	72,1%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	4,0%	39,5%	18,7%	-	37,8%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	-	36,8%	-	-	63,2%	100,0%
Σύνολο	2,8%	31,8%	9,4%	2,8%	53,2%	100,0%

Πίνακας 11: Πληρωθείσες αποζημιώσεις ανά αιτία, έτους 2023 (€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	-	9.632	-	2.652	205.231	217.515
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	-	860.032	-	-	562.461	1.422.493
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	49.417	9.674.325	62.407	-	132.801	9.918.950
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	-	101.970	-	-	1.283	103.253
Σύνολο	49.417	10.645.959	62.407	2.652	901.776	11.662.211

Πίνακας 12: Ποσοστιαία κατανομή πληρωθεισών αποζημιώσεων ανά αιτία, έτους 2023

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	-	4,4%	-	1,2%	94,4%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	-	60,5%	-	-	39,5%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	0,5%	97,5%	0,6%	-	1,4%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	-	98,8%	-	-	1,2%	100,0%
Σύνολο	0,4%	91,3%	0,5%	0,02%	7,7%	100,0%

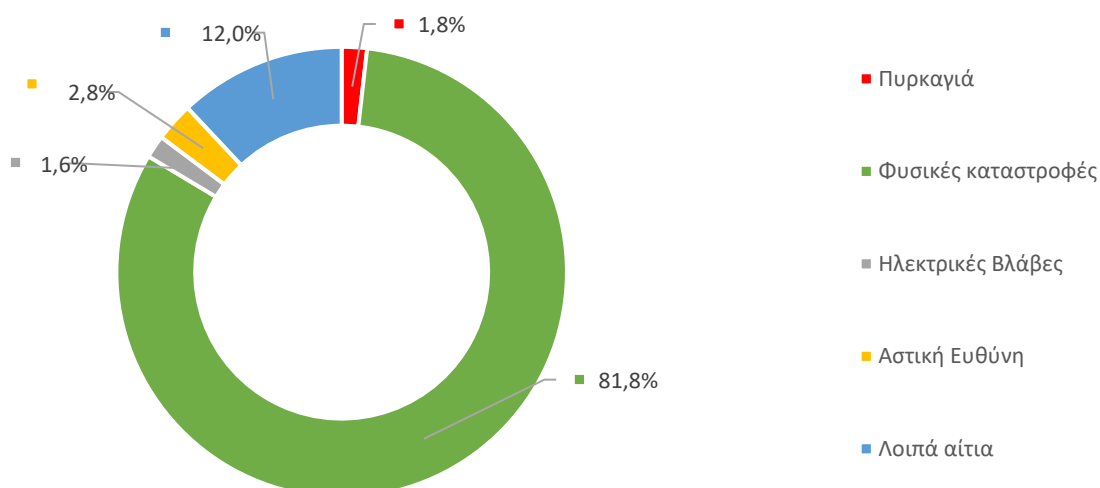
Πίνακας 13: Εκκρεμείς αποζημιώσεις ανά αιτία, έτους 2023 (€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	317.150	5.370.309	-	1.518.043	3.674.361	10.879.863
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	112.760	14.827.737	-	-	515.831	15.456.328
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	510.288	10.949.072	830.967	-	1.379.450	13.669.777
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	-	2.942.299	-	-	61.855	3.004.154
Σύνολο	940.198	34.089.417	830.967	1.518.043	5.631.497	43.010.122

Πίνακας 14: Ποσοστιαία κατανομή εκκρεμών αποζημιώσεων ανά αιτία, έτους 2023

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	2,9%	49,4%	-	14,0%	33,8%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις ΕΕΙ, MB, CMI	0,7%	95,9%	-	-	3,4%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	3,7%	80,1%	6,1%	-	10,1%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	0,0%	97,9%	-	-	2,1%	100,0%
Σύνολο	2,2%	79,3%	1,9%	3,5%	13,1%	100,0%

Γράφημα 5: Ανάλυση αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) ανά αιτία, έτους 2023



Από τα ανωτέρω πλήθη και ποσά, υπολογίζονται οι μέσοι δείκτες αποζημιώσεων ανά αιτία ζημιάς. Πρέπει να επισημανθεί ότι στον παρακάτω πίνακα, οι μέσοι δείκτες υπολογίζονται στο σύνολο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων για κάθε ομάδα καλύψεων, το οποίο σημαίνει ότι δεν αναφέρονται σε κάποια συγκεκριμένη κάλυψη ή πακέτο καλύψεων.

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

Πίνακας 15: Υπολογισμός μέσης αποζημίωσης, έτους 2023(€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	26.429	88.196	-	27.155	17.397	31.527
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	28.190	92.281	-	-	2.396	27.049
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	13.993	51.688	4.727	-	3.959	23.355
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	-	434.896	-	-	5.262	163.548
Σύνολο	17.672	70.228	4.727	27.155	6.123	27.268

Αντιστοίχως, σύμφωνα με τα επικαιροποιημένα στοιχεία της έρευνας για τα συμβόλαια του έτους 2022, η μέση αποζημίωση του έτους 2022 επανυπολογίζεται ως ακολούθως:

Πίνακας 16: Υπολογισμός μέσης αποζημίωσης, συμβόλαια έτους 2022 (€) (επικαιροποίηση)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	45.827	53.624	-	5.235	12.130	14.232
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	26.795	28.459	-	-	3.925	4.480
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	4.567	43.128	3.069	-	3.735	11.042
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	5.396	274.678	-	-	7.072	32.391
Σύνολο	14.566	52.989	3.069	5.235	5.043	9.769

3. Μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων

3.1. Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τον κλάδο των τεχνικών ασφαλίσεων. Τα στοιχεία αφορούν τα ποσά των πληρωθεισών και των εκκρεμών αποζημιώσεων τα τελευταία τέσσερα έτη (2020 – 2023). Η συγκέντρωσή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το ποσό τους. Τα διαθέσιμα δεδομένα, από πλευράς χρονικής διάρκειας της περιόδου κάλυψης, δεν είναι προς το παρόν επαρκή για να δώσουν την πλήρη εικόνα για την εξέλιξη των μεγεθών στο μέλλον.

Από την επεξεργασία των αποζημιώσεων (πληρωθεισών και εκκρεμών) των τεσσάρων ετών (2020-2023), προκύπτουν οι πίνακες που ακολουθούν.

Επισημαίνεται ότι οι αποζημιώσεις του 2023 παρουσιάζονται αυξημένες, λόγω της ιδιαίτερα έντονης επίδρασης από τα ακραία καιρικά φαινόμενα (Daniel – Elias) του Σεπτεμβρίου 2023 και των δασικών πυρκαγιών Ιουλίου - Αυγούστου 2023.

Πίνακας 17: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

		Έτος πληρωμών ³			
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022	2023
	2020	822.009	5.279.368	4.293.404	830.627
	2021		788.737	5.353.192	3.430.535
	2022			1.030.012	6.818.556
	2023				11.521.143

³ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2020, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2020, 2021 κ.ο.κ.

Πίνακας 18: Συσσωρευθείσες Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)

Έτος πληρωμών ⁴					
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022	2023
	2020	822.009	6.101.377	10.394.782	11.225.408
	2021		788.737	6.141.929	9.572.464
	2022			1.030.012	7.848.568
	2023				11.521.143

Πίνακας 19: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων (€)

Έτος πληρωμών					
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022	2023
	2020	6.389.173	14.752.495	7.504.386	6.016.545
	2021		6.940.028	10.659.149	17.490.748
	2022			4.822.504	21.490.139
	2023				42.573.161

Πίνακας 20: Συσσωρευθείσες Πληρωθείσες & Εκκρεμείς Αποζημιώσεις τέλους έτους (€)

Έτος πληρωμών					
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022	2023
	2020	7.211.182	20.853.872	17.899.168	17.241.954
	2021		7.728.766	16.801.078	27.063.213
	2022			5.852.516	29.338.707
	2023				54.094.304

20 Σεπτεμβρίου 2024

⁴ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2020, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2020, 2021 κ.ο.κ