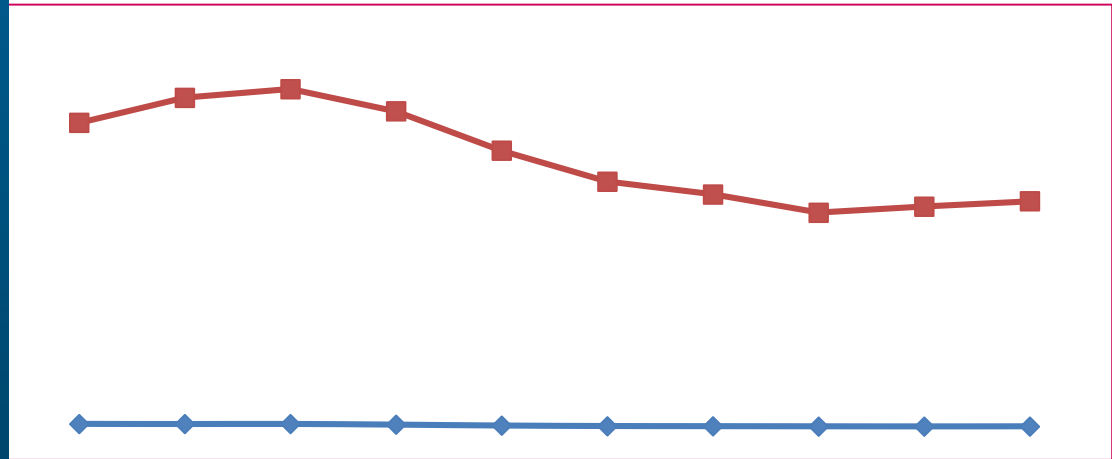


ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

# Ασφάλιση Νομικής προστασίας 2017



Υπηρεσία  
Μελετών &  
Στατιστικής

*with English supplement*

[www.eaee.gr](http://www.eaee.gr)

## Σύνοψη βασικών σημείων

Στον κλάδο της Νομικής προστασίας κατά το 2017 σημειώθηκε παραγωγή από πρωτασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ύψους 37,1 εκατ. €, αυξημένη κατά 1,9% έναντι του 2016. Στον κλάδο δραστηριοποιήθηκαν 26 ασφαλιστικές επιχειρήσεις το 2017 (όπως και το 2016), εκ των οποίων δύο ήταν εξειδικευμένες στον κλάδο Νομικής προστασίας (παρείχαν μόνο τον συγκεκριμένο κλάδο). Η συμμετοχή του κλάδου στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών έμεινε σταθερή στο 1,8% το 2017.



Από την έρευνα της ΕΑΕΕ καταγράφηκαν τα παρακάτω μεγέθη του κλάδου για το 2017:

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)
3.207.503	13.704	788.866	2.350.130

Οι ασφαλιστικοί δείκτες των επιμέρους καλύψεων νομικής προστασίας διαμορφώθηκαν ως εξής:

	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές	Σύνολο
Συχνότητα ζημιών	0,2%	10,4%	58,6%	13,0%	0,4%
Μέση ζημία (€)	286	115	171	113	229

Η παραγωγή του κλάδου ανά κανάλι διανομής είχε ως εξής: τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες) 79,1%, οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο) 14,0%, η συνεργασία με τράπεζες (bancassurance) 0,9% και οι απευθείας πωλήσεις 6,0%.

## Περιεχόμενα

Σύνοψη βασικών σημείων.....	2
Περιεχόμενα.....	3
Κατάλογος γραφημάτων .....	4
Κατάλογος πινάκων .....	4
Εισαγωγή.....	5
1. Η ασφάλιση της Νομικής προστασίας .....	6
1.1 Πλήθος ασφαλιστικών επιχειρήσεων.....	6
1.2 Παραγωγή ασφαλιστρών.....	6
2. Τα αποτελέσματα της έρευνας.....	8
2.1 Ανάλυση συνολικών μεγεθών.....	8
2.2 Κανάλια διανομής .....	11
3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου.....	12
3.1 Έρευνα για το ασφαλιστικό έτος 2017 .....	12
3.2 Επανάληψη έρευνας για το ασφαλιστικό έτος 2016.....	13
4. Εξέλιξη των αποζημιώσεων.....	14
4.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος .....	14
4.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων .....	15
Παραρτήματα	
Παράρτημα 1: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members' participation)	
Appendix 2: Executive summary	

## Κατάλογος γραφημάτων

Γράφημα 1: Εξέλιξη παραγωγής ασφαλιστρων κλάδου Νομικής προστασίας και συνόλου ασφαλίσεων κατά Ζημιών.....	6
Γράφημα 2: Μεριδίο της Νομικής προστασίας στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών.....	7
Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή ασφαλιστρων κλάδου Νομικής προστασίας.....	7
Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους συμβολαίων ανά κάλυψη.....	9
Γράφημα 5: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά κάλυψη .....	9
Γράφημα 6: Κατανομή ποσών πληρωθεισών αποζημιώσεων ανά κάλυψη .....	10
Γράφημα 7: Κατανομή ποσών εκκρεμών αποζημιώσεων ανά κάλυψη .....	10
Γράφημα 8: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων ανά κανάλι πωλήσεων.....	11
Γράφημα 9: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου .....	16
Γράφημα 10: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου.....	16
Γράφημα 11: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου.....	16

## Κατάλογος πινάκων

Πίνακας 1: Σύνολο έρευνας Νομικής προστασίας 2017 .....	8
Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων Νομικής προστασίας 2017.....	8
Πίνακας 3: Σύνολο κλάδου Νομικής προστασίας .....	12
Πίνακας 4: Ανάλυση καλύψεων Νομικής προστασίας 2017.....	13
Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων Νομικής προστασίας 2016 (αρχική έρευνα).....	13
Πίνακας 6: Ανάλυση καλύψεων Νομικής προστασίας 2016 (δεύτερη έρευνα).....	13
Πίνακας 7: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €) .....	14
Πίνακας 8: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €).....	14
Πίνακας 9: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων.....	15
Πίνακας 9: Κατάλογος Συμμετεχόντων (Members' participation) .....	17

---

## Εισαγωγή

Με αυτή τη μελέτη, η Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής της ΕΑΕΕ καταγράφει για μία ακόμη χρονιά τα τεχνικά μεγέθη που προκύπτουν από την λειτουργία του κλάδου ασφάλισης Νομικής προστασίας στην Ελλάδα για το 2017<sup>1</sup>. Η καθοδήγηση της έρευνας έγινε από την αρμόδια Επιτροπή Νομικής προστασίας της ΕΑΕΕ.

Η έρευνα από την οποία προέκυψαν τα μεγέθη του κλάδου έγινε με εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο που συμπληρώθηκε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις - μέλη με σκοπό να προσδιορίσει στατιστικά το ύψος του κινδύνου τόσο συνολικά όσο και επί συγκεκριμένων καλύψεων του κλάδου.

Αυτό επιτυγχάνεται μέσω του υπολογισμού της τεχνικής βάσης της ασφάλισης (μέση συχνότητα επελεύσεως κινδύνων, μέση ζημία έτους, μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου κατά το παρελθόν) για το σύνολο των συμμετεχουσών επιχειρήσεων. Επίσης ζητήθηκαν αναλυτικά τα ίδια στοιχεία αναλόγως της κάλυψης της Νομικής προστασίας (αυτοκινήτων, οικογενείας, επιχειρήσεων, λοιπές).

Περαιτέρω, ζητήθηκαν στοιχεία σχετικά με την εξέλιξη των αποζημιώσεων τα τελευταία πέντε χρόνια καθώς και για την κατανομή της παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι διανομής.

Η δομή της έκδοσης έχει ως εξής. Στην πρώτη ενότητα παρουσιάζεται η Νομική προστασία στο πλαίσιο της Ιδιωτικής ασφάλισης, ενώ στην δεύτερη ενότητα παρουσιάζονται συγκεντρωτικά τα απόλυτα μεγέθη της έρευνας καθώς και η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διανομής. Στην τρίτη ενότητα μελετώνται οι ασφαλιστικοί δείκτες που προκύπτουν από τα παραπάνω και στην τέταρτη ενότητα μελετάται η εξέλιξη των αποζημιώσεων.

Στα παραρτήματα, συμπεριλαμβάνονται ο πίνακας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών οι οποίες υποστήριξαν τη μελέτη με την ανταπόκρισή τους και η Σύνοψη βασικών σημείων στα Αγγλικά (Executive summary).

Στην παρούσα έρευνα της ΕΑΕΕ ανταποκρίθηκαν συνολικά 21 ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 92,4% της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα πλέον δικαιωμάτων συμβολαίων) το έτος 2017 στον κλάδο της Νομικής προστασίας.

---

<sup>1</sup> Οι προηγούμενες εκδόσεις της Υπηρεσίας Μελετών και Στατιστικής για τον κλάδο ασφάλισης Νομικής προστασίας είναι διαθέσιμες από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ, στο σύνδεσμο: <http://www1.eaee.gr/statistika-stoiheia-asfalistikon-kladon>

## 1. Η ασφάλιση της Νομικής προστασίας

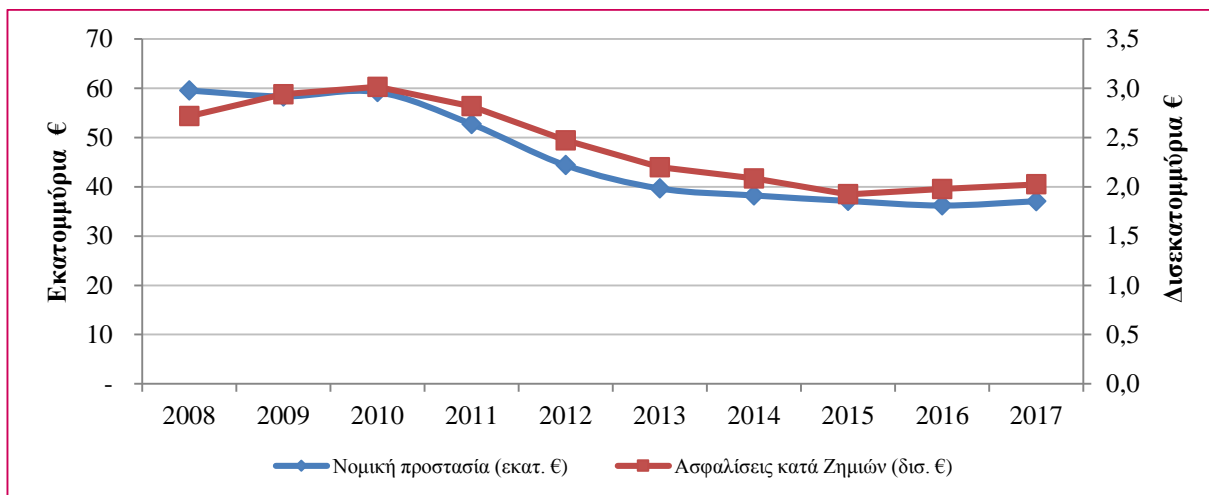
### 1.1 Πλήθος ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Σύμφωνα με την έρευνα της παραγωγής ασφαλιστρων η οποία διεξάγεται από την ΕΑΕΕ ανάμεσα στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη της για το σύνολο των κλάδων ασφάλισης, από τις 47 ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δραστηριοποιήθηκαν στους κλάδους ασφάλισης κατά Ζημιών το 2017, οι 26 παρουσίασαν παραγωγή στην ασφάλιση της Νομικής προστασίας. Δύο ήταν εξειδικευμένες επιχειρήσεις ασφάλισης Νομικής προστασίας (παρείχαν μόνο το συγκεκριμένο κλάδο) ενώ οι υπόλοιπες 24 ήταν πολυκλαδικές, δηλαδή δραστηριοποιήθηκαν και σε άλλους κλάδους πλην της Νομικής προστασίας.

### 1.2 Παραγωγή ασφαλιστρων

Η παραγωγή ασφαλιστρων από πρωτασφαλιστικές εργασίες (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων) για το σύνολο των κλάδων ασφάλισης (Ζωής και Ζημιών), εκτιμάται ότι έφτασε τα 3,96 δισ. € το 2017, αυξημένη κατά 0,6% σε σχέση με το 2016<sup>2</sup>. Από αυτά, τα 2,1 δισ. € αφορούσαν στις ασφαλίσσεις κατά Ζημιών (αύξηση 2,9%) ενώ το 1,9 δισ. € στις ασφαλίσσεις Ζωής (μείωση 1,9%).

**Γράφημα 1: Εξέλιξη παραγωγής ασφαλιστρων κλάδου Νομικής προστασίας και συνόλου ασφαλίσεων κατά Ζημιών**

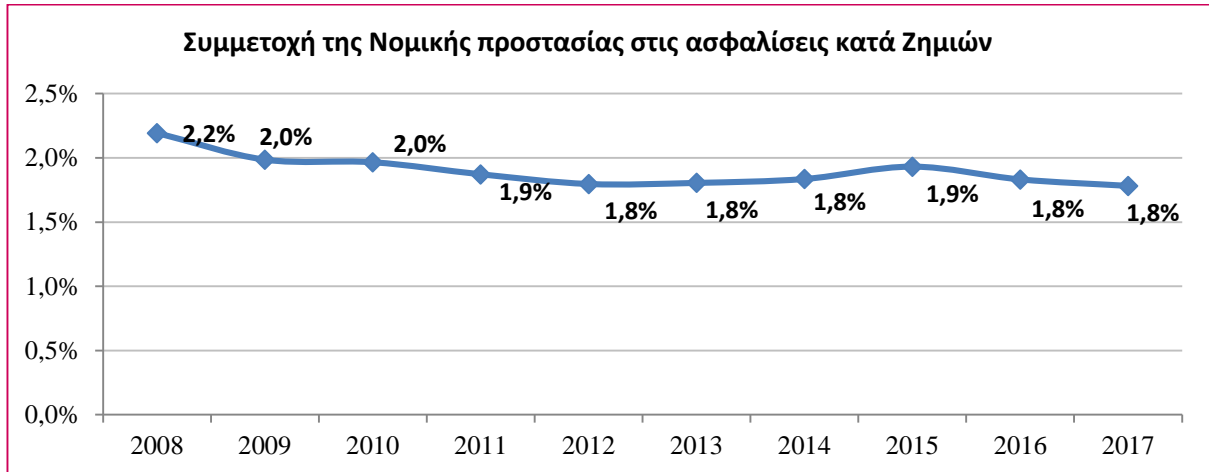


<sup>2</sup> Η σχετική έκδοση της Υπηρεσίας Μελετών και Στατιστικής για την παραγωγή ασφαλιστρων όλων των κλάδων ασφάλισης είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ, στο σύνδεσμο: <http://www1.eaee.gr/paragogi-asfalistron>

## Η ασφάλιση της Νομικής προστασίας

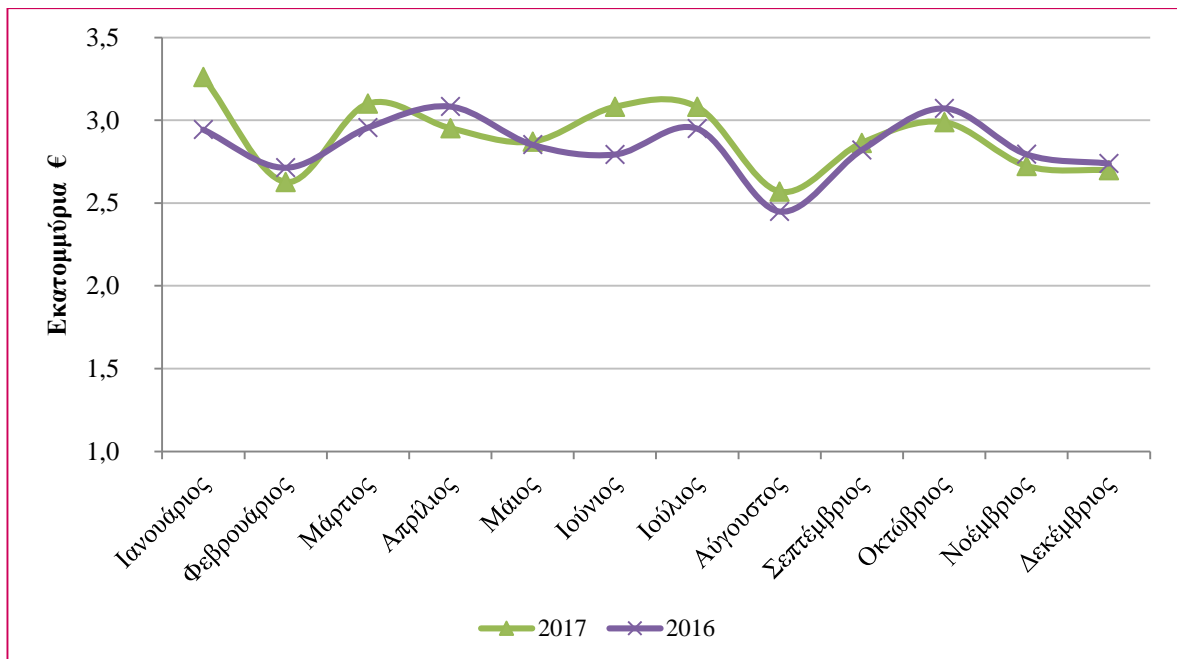
Η παραγωγή ασφαλιστρων (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων) του κλάδου Νομικής προστασίας το 2017 εκτιμάται ότι ανήλθε στο ύψος των 37,1 εκατ. €, αυξημένη κατά 1,9% έναντι του 2016. Ως αποτέλεσμα, η συμμετοχή του κλάδου Νομικής προστασίας επί των ασφαλίσεων κατά Ζημιών έμεινε σταθερή στο 1,8% το 2017.

**Γράφημα 2: Μερίδιο της Νομικής προστασίας στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών**



Η ΕΑΕΕ διεξάγει μηνιαία έρευνα μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών σχετικά με την παραγωγή ασφαλιστρων όλων των κλάδων ασφάλισης, στην οποία συμμετέχουν επιχειρήσεις οι οποίες αθροίζουν το 94,6% της αγοράς ασφαλίσεων κατά Ζημιών. Η χρονική κατανομή της παραγωγής ασφαλιστρων του κλάδου Νομικής προστασίας ανά μήνα, από τον Ιανουάριο του 2016 μέχρι και τον Δεκέμβριο του 2017, φαίνεται στο παρακάτω γράφημα.

**Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή ασφαλιστρων κλάδου Νομικής προστασίας**



## 2. Τα αποτελέσματα της έρευνας

### 2.1 Ανάλυση συνολικών μεγεθών

Στην έρευνα της ΕΑΕΕ συμμετείχαν 21 ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη, οι οποίες εκτιμάται ότι αθροίζουν μερίδιο αγοράς 92,4% επί της εγγεγραμμένης παραγωγής ασφαλιστρών (και δικαιωμάτων συμβολαίων) του κλάδου Νομικής προστασίας για το 2017. Η σύνοψη των μεγεθών που προέκυψαν από την έρευνα του έτους 2017 παρουσιάζεται στους δύο πίνακες που ακολουθούν:

**Πίνακας 1: Σύνολο έρευνας Νομικής προστασίας 2017**

Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)
3.207.503	13.704	788.866	2.350.130

Συνολικά, καταγράφηκαν περίπου 3,2 εκατ. συμβόλαια σε ισχύ εντός του 2017, για τα οποία δηλώθηκαν 13,7 χιλιάδες ζημιές. Για αυτές τις ζημιές, πληρώθηκε 0,8 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 2,4 εκατ. €.

Οι καλύψεις της Νομικής προστασίας χωρίζονται σε Αυτοκινήτων, Οικογενείας, Επιχειρήσεων και Λοιπές. Στον παρακάτω πίνακα, παρουσιάζεται το αποτέλεσμα της έρευνας και η αντίστοιχη ποσοστιαία κατανομή ως προς τις καλύψεις.

**Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων Νομικής προστασίας 2017**

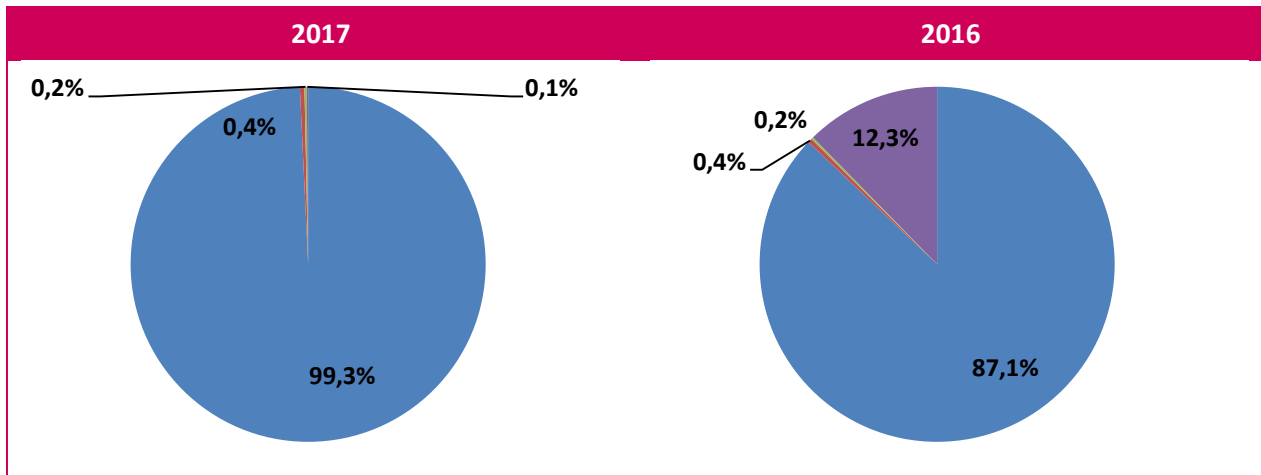
	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές	Σύνολο
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	3.183.582	13.256	6.778	3.887	<b>3.207.503</b>
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	7.842	1.383	3.972	507	<b>13.704</b>
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	509.799	61.422	201.784	15.861	<b>788.866</b>
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	1.731.922	97.836	478.730	41.642	<b>2.350.130</b>
Ποσοστιαία κατανομή					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	99,3%	0,4%	0,2%	0,1%	<b>100%</b>
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	57,2%	10,1%	29,0%	3,7%	<b>100%</b>
Ποσά πληρωθεισών ζημιών	64,6%	7,8%	25,6%	2,0%	<b>100%</b>
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών	73,7%	4,1%	20,4%	1,8%	<b>100%</b>



## Τα αποτελέσματα της έρευνας

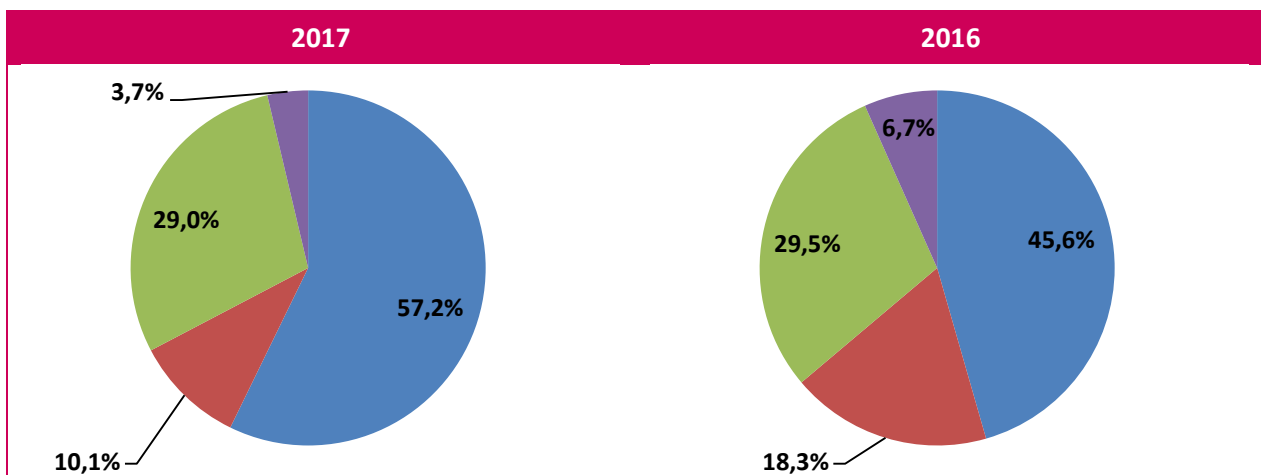
Το πλήθος συμβολαίων, των δηλωθεισών ζημιών και τα ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων κατανέμονται μεταξύ των καλύψεων για το 2016 και το 2017 όπως φαίνεται στα παρακάτω γραφήματα.

**Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους συμβολαίων ανά κάλυψη**



Αυτοκίνητα, Οικογένεια, Επιχειρήσεις, Λοιπές

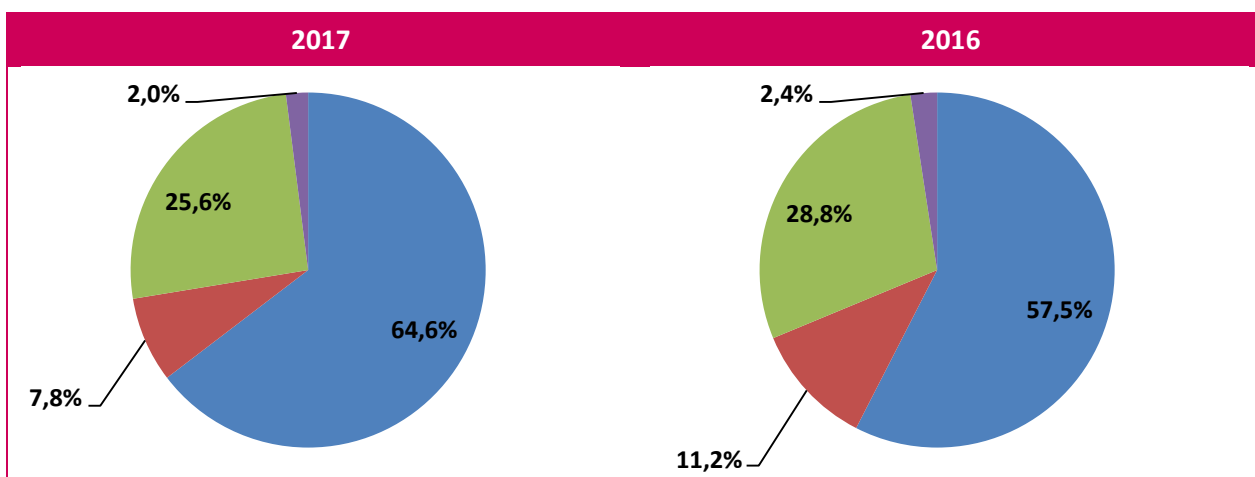
**Γράφημα 5: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά κάλυψη**



Αυτοκίνητα, Οικογένεια, Επιχειρήσεις, Λοιπές

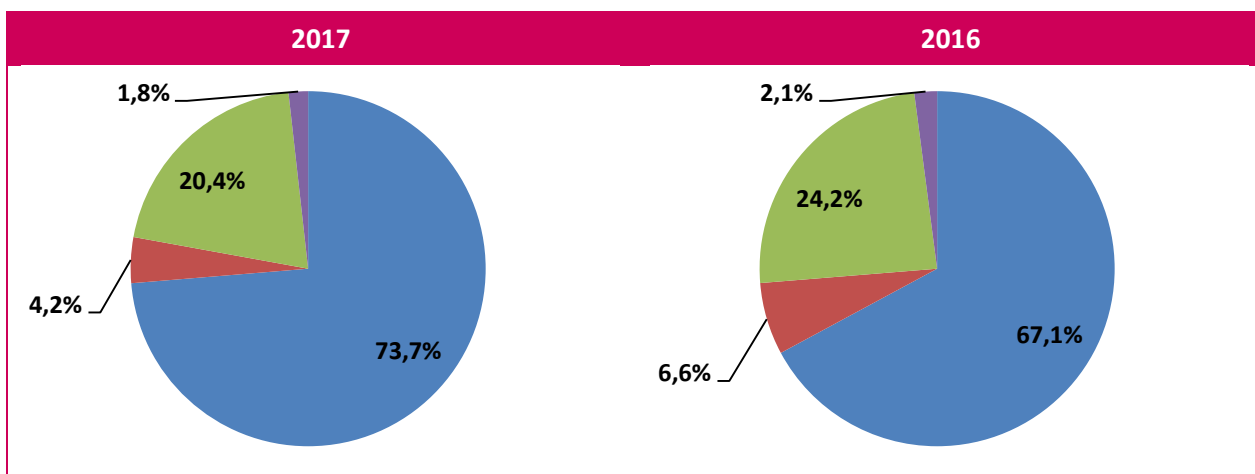
## Τα αποτελέσματα της έρευνας

Γράφημα 6: Κατανομή ποσών πληρωθεισών αποζημιώσεων ανά κάλυψη



Αυτοκίνητα, Οικογένεια, Επιχειρήσεις, Λοιπές

Γράφημα 7: Κατανομή ποσών εκκρεμών αποζημιώσεων ανά κάλυψη



Αυτοκίνητα, Οικογένεια, Επιχειρήσεις, Λοιπές

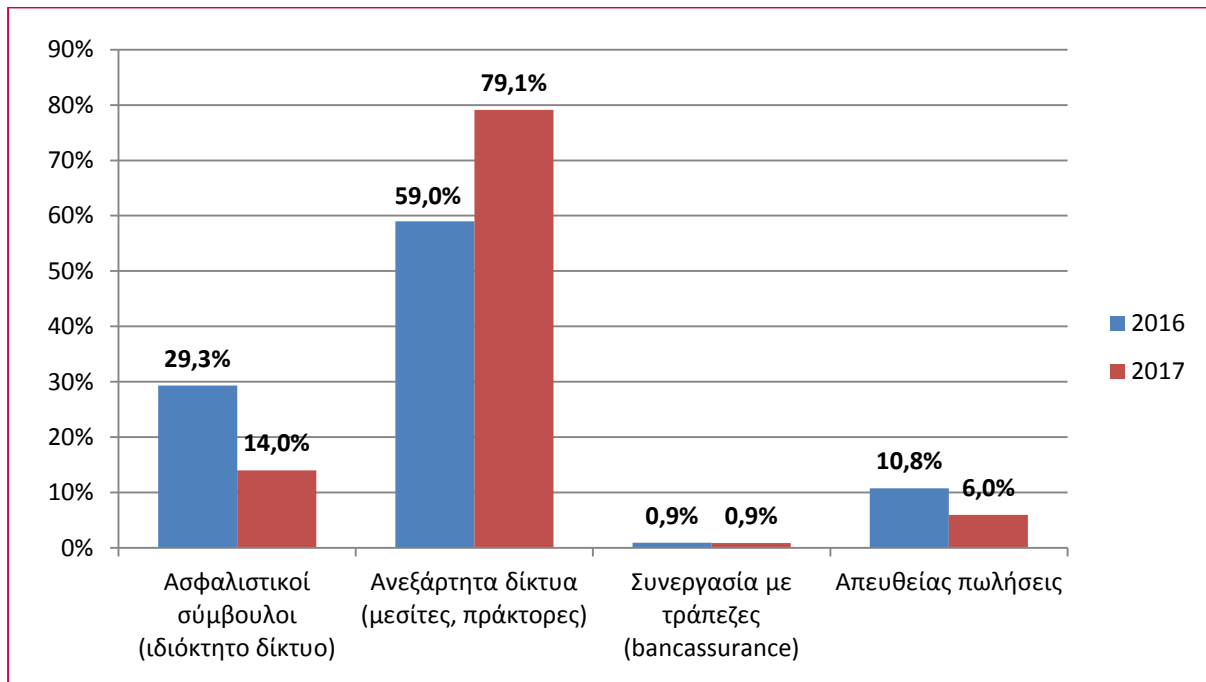
## 2.2 Κανάλια διανομής

Για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά, η αρμόδια Επιτροπή Νομικής προστασίας της ΕΑΕΕ συνέχισε την έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι πωλήσεων.

Τα κανάλια πωλήσεων που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο), τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες), η συνεργασία με τράπεζες (bancassurance) και οι απευθείας πωλήσεις.

Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διανομής για τα έτη 2016 και 2017, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.

**Γράφημα 8: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων**



## 3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

### 3.1 Έρευνα για το ασφαλιστικό έτος 2017

Τα μεγέθη της έρευνας που παρουσιάστηκαν στην προηγούμενη παράγραφο 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 2017 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα, και 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

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

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών αντιστοιχεί στο 0,4% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ. Η μέση ζημία έφθασε τα 229€ ενώ το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου υπολογίζεται στο 0,98€.

**Πίνακας 3: Σύνολο κλάδου Νομικής προστασίας**

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2014	0,6%	306	1,84
2015	0,5%	273	1,36
2016	0,6%	267	1,50
2017	0,4%	229	0,98

Όμως ο υπολογισμός των ανωτέρω δεικτών για τις επιμέρους καλύψεις του κλάδου παρουσιάζει μεγάλη μεταβλητότητα μεταξύ των καλύψεων, όπως φαίνεται από τους πίνακες που ακολουθούν, όπου συγκρίνονται τα στοιχεία του 2016 (σύμφωνα με την έρευνα του 2016) και του 2017.

**Πίνακας 4: Ανάλυση καλύψεων Νομικής προστασίας 2017**

	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές	Σύνολο
Συχνότητα ζημιών	0,2%	10,4%	58,6%	13,0%	0,4%
Μέση ζημία (€)	286	115	171	113	229
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	0,70	12,01	100,40	14,79	0,98

**Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων Νομικής προστασίας 2016 (αρχική έρευνα)**

	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές	Σύνολο
Συχνότητα ζημιών	0,3%	25,9%	84,4%	0,3%	0,6%
Μέση ζημία (€)	383	110	228	86	267
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	1,12	28,36	192,40	0,26	1,50

### 3.2 Επανάληψη έρευνας για το ασφαλιστικό έτος 2016

Η Επιτροπή Νομικής προστασίας αποφάσισε να συνοδεύσει την έρευνα στατιστικών στοιχείων για το ασφαλιστικό έτος 2017 με συμπληρωματική διερεύνηση της εξέλιξης των δεικτών του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2016.

Για τον λόγο αυτό ζήτησε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη να επανυποβάλλουν τα στοιχεία που αφορούν στο 2016, προσθέτοντας σε αυτά την μεταγενέστερη πληροφόρηση που είχαν σχετικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις.

Σύμφωνα με τις απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2016, διαπιστώνεται η αύξηση των δηλωθεισών ζημιών κατά 2.319, ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 5,34 εκατ. € (έναντι εκτίμησης 5,1 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2016 παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί.

**Πίνακας 6: Ανάλυση καλύψεων Νομικής προστασίας 2016 (δεύτερη έρευνα)**

	Αυτοκίνητα	Οικογένεια	Επιχειρήσεις	Λοιπές	Σύνολο
Συχνότητα ζημιών	0,3%	26,1%	94,9%	0,3%	0,6%
Μέση ζημία (€)	350	109	202	65	249
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	1,20	28,38	191,64	0,20	1,56

## 4. Εξέλιξη των αποζημιώσεων

### 4.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Για δεύτερη συνεχή χρονιά, η Επιτροπή Νομικής προστασίας προχώρησε στην διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων για την τελευταία πενταετία (2013 – 2017). Η συγκέντρωσή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το ποσό τους. Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η πορεία μέσα στην πενταετία τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων.

**Πίνακας 7: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)**

		Έτος πληρωμών <sup>3</sup>				
		2013	2014	2015	2016	2017
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2013	772.878	862.423	563.524	224.166	274.364
	2014		678.276	883.080	325.032	362.634
	2015			656.455	764.046	651.573
	2016				626.015	1.073.216
	2017					741.203

Πηγή: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ

**Πίνακας 8: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €)**

		Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων <sup>4</sup>				
		2013	2014	2015	2016	2017
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2013	2.728.002	2.619.060	1.680.577	1.342.031	1.038.548
	2014		2.483.013	2.288.978	1.499.579	1.099.290
	2015			2.269.141	2.312.264	1.414.126
	2016				2.496.643	2.020.437
	2017					2.046.542

Πηγή: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ

<sup>3</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

<sup>4</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

## Εξέλιξη των αποζημιώσεων

### 4.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων

Η συγκέντρωση των στοιχείων των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος στην προηγούμενη παράγραφο επιτρέπει την επεξεργασία τους με τη μέθοδο chain-ladder με σκοπό να διατυπωθούν εύλογες προβλέψεις σχετικά με την εξέλιξη της πορείας των αποζημιώσεων αλλά και να υπολογιστούν χρηματοοικονομικοί αριθμοδείκτες που να περιγράφουν την εικόνα του κλάδου. 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 και των δεικτών.

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.

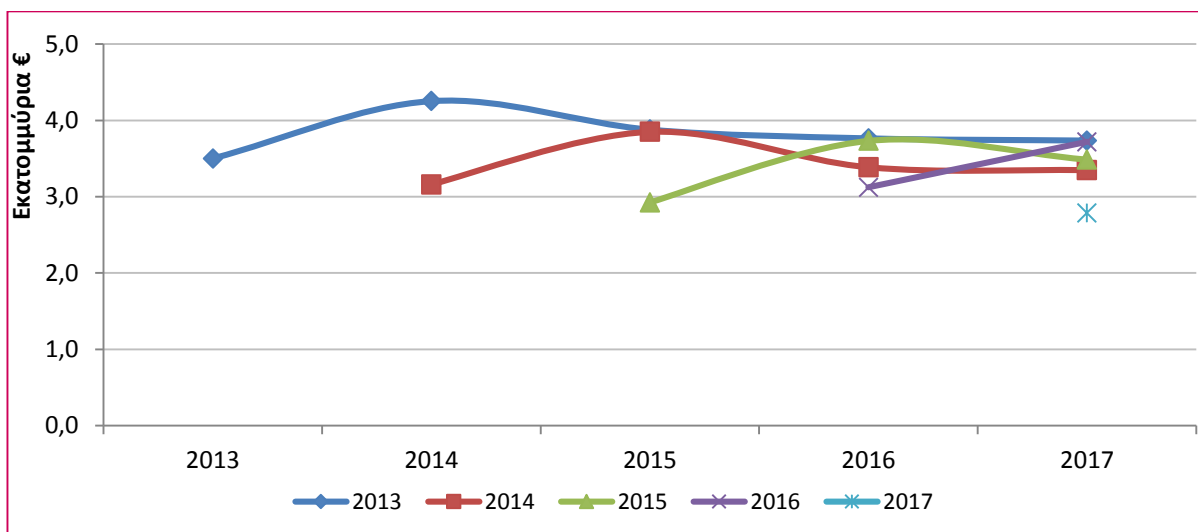
**Πίνακας 9: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων**

Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€)	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€)	Ποσοστό εκκρεμότητας
	α	β	γ	(γ - β)	(γ-β) / γ
2013	3.735.902	2.697.354	3.735.902	1.038.548	27,8%
2014	3.348.312	2.249.022	3.322.416	1.073.394	32,3%
2015	3.486.200	2.072.073	3.389.006	1.316.933	38,9%
2016	3.719.667	1.699.230	3.284.750	1.585.519	48,3%
2017	2.787.746	741.203	3.015.864	2.274.661	75,4%

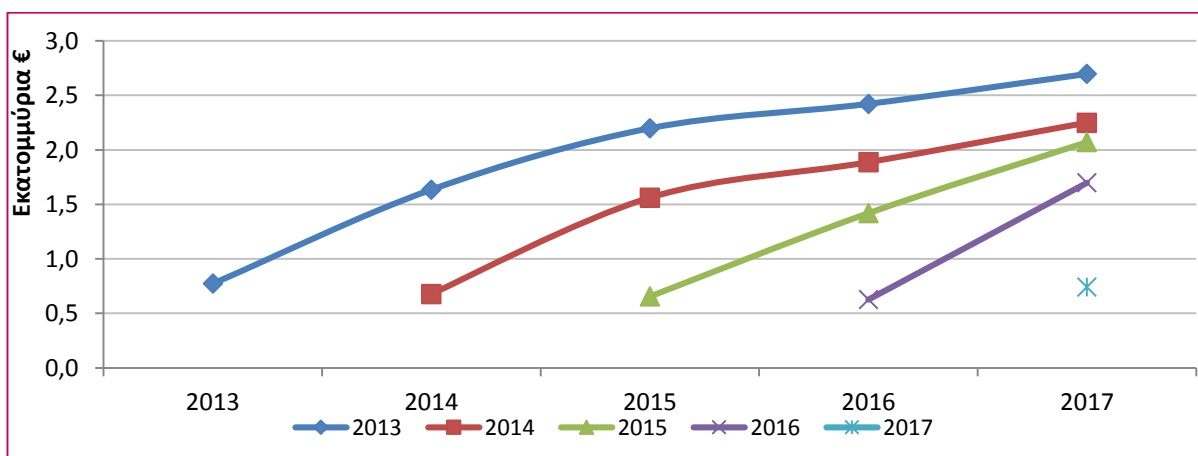
Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

## Εξέλιξη των αποζημιώσεων

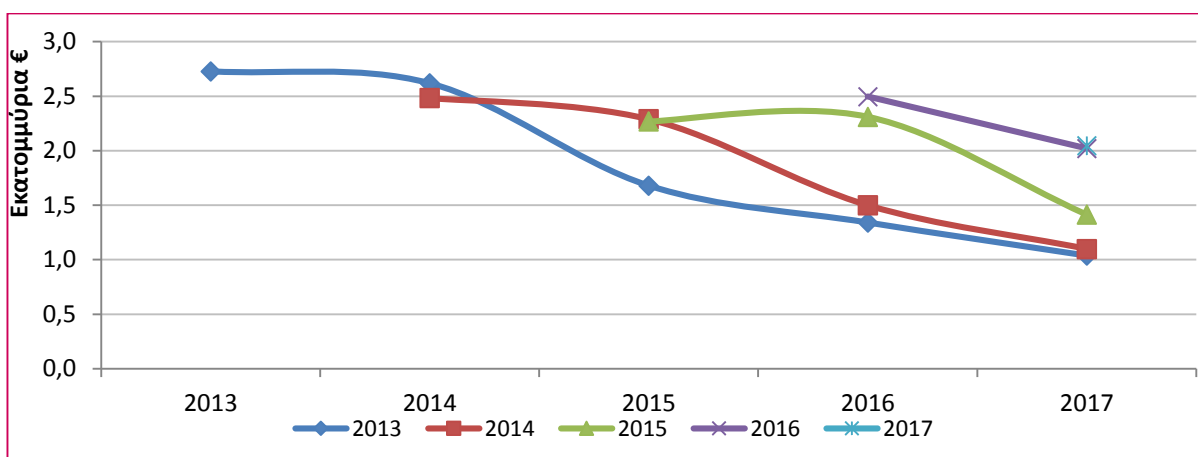
Γράφημα 9: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Γράφημα 10: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Γράφημα 11: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου





---

## Παραρτήματα

### Παράρτημα 1: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members' participation)

Η Επιτροπή Νομικής Προστασίας της Ε.Α.Ε.Ε. επιθυμεί να ευχαριστήσει τις παρακάτω ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη που ανταποκρίθηκαν στο σχετικό ερωτηματολόγιο, το οποίο υποστήριξε το μελετητικό έργο της παρούσας έκδοσης.

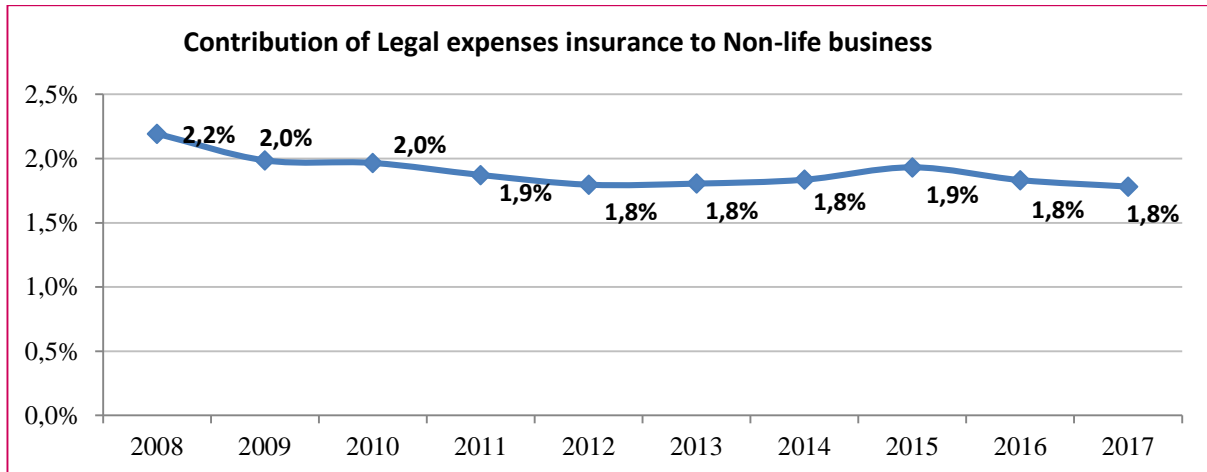
*HAIC's Legal expenses committee wishes to thank the following insurance enterprises-members for their response to the questionnaire that supported the undertaken study.*

### Πίνακας 10: Κατάλογος Συμμετεχόντων (Members' participation)

1. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
2. ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
3. ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
4. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
5. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
6. ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
7. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ
8. ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
9. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
10. ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
11. ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.
12. ARAG SE
13. AXA Α.Α.Ε.
14. DAS-HELLAS Α.Α.Ε.Γ.Ν.Π.
15. ERB EUROLIFE Α.Ε.Γ.Α.
16. GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε
17. HELLAS DIRECT INSURANCE LTD
18. INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
19. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.
20. PERSONAL Α.Ε.Γ.Α.
21. PRIME INS. CO. LTD

## Appendix 2: Executive summary

In Legal expenses insurance, during 2017, direct insurance premium (including policy fee) amounted to € 37.1 million, up by 1.9% as compared to 2016. 26 insurance companies operated in 2017, two of which were specialised in the Legal expenses insurance (providing only for this line of business). The industry's contribution to Non-life insurance remained stable at 1.8% in 2017.



HAIC specialised survey in the Legal expenses insurance business produced the following aggregate figures for 2017:

Contracts in force	Declared claims	Paid claims (€)	Outstanding claims (€)
3,207,503	13,704	788,866	2,350,130

The ratios for the individual insurance covers were as follows:

	Motor	Family	Business	Other	Total
Claims frequency	0.2%	10.4%	58.6%	13.0%	0.4%
Average claim (€)	286	115	171	113	229

Direct premium (including policy fee) per distribution channel was as follows: independent insurance intermediaries (brokers, agents) 79.1%, tied agency 14.0%, bancassurance 0.9%, direct sales 6.0%.



# ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ - ΜΕΛΕΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ



## 105. Ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων 2017

Αύγουστος 2018

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-crewinsurance2017gr.pdf>



## 104. Ασφαλίσεις Ζωής & Υγείας 2017

Ιούλιος 2018

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-life2017gr.pdf>



## 103. Ασφάλιση Σκαφών Αναψυχής 2016

Μάρτιος 2018

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-yacht2016gr.pdf>



## 102. Ασφάλιση Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων 2016

Φεβρουάριος 2018

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-cargo2016gr.pdf>



## 101. Ασφάλιση Περιουσίας 2016

Φεβρουάριος 2018

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-property2016gr.pdf>



# ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ - ΜΕΛΕΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ



## 100. Ασφάλιση αυτοκινήτου 2016

Δεκέμβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-motor2016gr.pdf>



## Ετήσια Στατιστική Έκθεση 2016

Δεκέμβριος 2017

[http://www.eaee.gr/cms/sites/default/files/annual\\_stat\\_report\\_2016\\_gr.pdf](http://www.eaee.gr/cms/sites/default/files/annual_stat_report_2016_gr.pdf)



## 99. Ασφάλιση πληρωμάτων πλοίων 2016

Νοέμβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-crewinsurance2016gr.pdf>



## 98. Ασφάλιση Νομικής προστασίας 2016

Νοέμβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-legalexpenses2016gr.pdf>



## 97. Οικονομικά στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων 2016

Οκτώβριος 2017

<http://www.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-companies2016gr.pdf>

## **Ε.Α.Ε.Ε. – Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής**

Ιωάννης Φασόης, Μ.Α.

+30 210 33 34 104

fasois@eaee.gr

Κωνσταντίνος Σταθόπουλος, Μ.Σc., Μ.Ρεs.

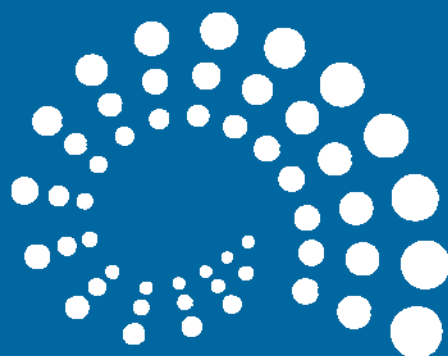
+30 210 33 34 109

cstathopoulos@eaee.gr

Η παρούσα έκδοση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ: [www.eaee.gr](http://www.eaee.gr)

Η παρούσα έκδοση υπόκειται σε προστασία της νομοθεσίας περί πνευματικών δικαιωμάτων. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τον Ν. 2121/1993 όπως ισχύει, απαγορεύεται η αναδημοσίευση και γενικά η αναπαραγωγή του παρόντος έργου, με οποιοδήποτε τρόπο, τμηματικά ή περιληπτικά, στο πρωτότυπο ή σε μετάφραση ή άλλη διασκευή, χωρίς άδεια του εκδότη.

Παρά το γεγονός ότι όλες οι πληροφορίες που χρησιμοποιούνται στην παρούσα έκδοση λήφθηκαν προσεκτικά από αξιόπιστες πηγές, η ΕΑΕΕ δεν αναλαμβάνει καμία ευθύνη για την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που παρέχονται. Οι πληροφορίες που παρέχονται έχουν ενημερωτικό σκοπό και μόνο και σε καμία περίπτωση η ΕΑΕΕ δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε απώλεια ή ζημία που προκύπτει από τη χρήση αυτής της πληροφόρησης. Επισημαίνεται ότι το σύνολο των πληροφοριών που εμπεριέχονται έχουν αποκλειστικά ενημερωτικό και μη δεσμευτικό χαρακτήρα, ενώ σε καμία περίπτωση δεν υποκρύπτουν οποιαδήποτε προτροπή για τυχόν υιοθέτησή τους.



ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10 • 105 57 ΑΘΗΝΑ • ΤΗΛ. 210 33 34 100 • e-mail: [info@eae.gr](mailto:info@eae.gr)

---