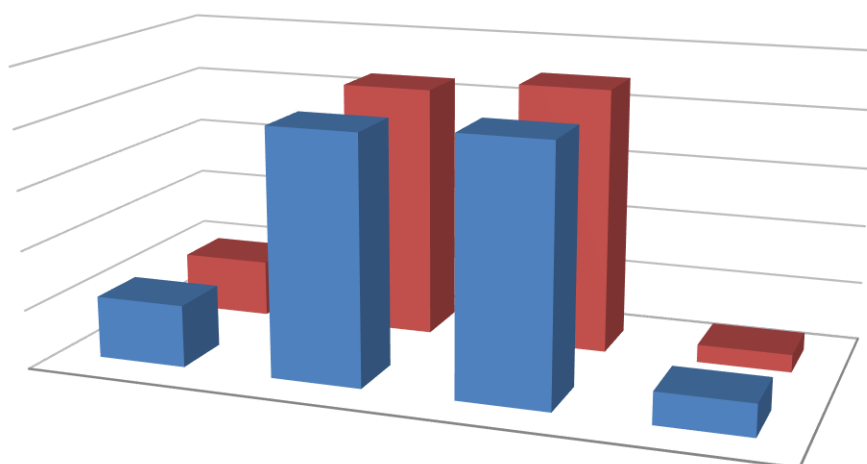


ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Ασφάλιση περιουσίας 2017



Υπηρεσία
Μελετών &
Στατιστικής

with English supplement

www.eaee.gr

Σύνοψη βασικών σημείων

Η ασφάλιση περιουσίας αποτελεί έναν πολύ σημαντικό κλάδο της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς στον οποίο δραστηριοποιήθηκαν 33 ασφαλιστικές επιχειρήσεις το 2017.

Ο μερισμός της παραγωγής του κλάδου ανά κανάλι διανομής είχε ως εξής: η συνεργασία με τις τράπεζες συμμετέχει με 44,7% επί του συνόλου, τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες) συμμετέχουν κατά 42,7%, οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο) 9,6%, και οι απευθείας πωλήσεις 3,0%.

Σύμφωνα με την απογραφή που διενέργησε η Ελληνική Στατιστική Αρχή το 2011, υπάρχουν 4,1 εκατ. κτίρια αποκλειστικής ή μικτής χρήσης στην Ελλάδα που χρησιμοποιούνται για να στεγάσουν, μεταξύ άλλων, 6,4 εκατ. κατοικίες. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις στην έρευνα της ΕΑΕΕ είχαν ασφαλίσει περίπου 1,1 εκατ. κατοικίες και 228 χιλιάδες λοιπούς κινδύνους στο τέλος του 2017. Για τα παραπάνω συμβόλαια, η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 262 δισ. €, εκ των οποίων 114 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 148 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους.

Για το σύνολο των ανωτέρω συμβολαίων δηλώθηκαν 16,4 χιλιάδες ζημιές και πληρώθηκαν 16,6 εκατ. € σε αποζημιώσεις ενώ σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 51,2 εκατ. €. Τα ως άνω μεγέθη αποζημιώσεων αναφέρονται στην εκτίμηση στην λήξη του έτους αναφοράς (2017) που αφορά το έτος έκδοσης/έναρξης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Με δεδομένο ότι κατά τον ως άνω χρόνο δεν έχουν λήξει όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, τα ως άνω μεγέθη θα εξελιχθούν περαιτέρω και συνεπώς για την εκτίμηση του τελικού κόστους των αποζημιώσεων θα πρέπει να ληφθεί υπόψη η εξέλιξη τόσο του πλήθους των ζημιών όσο και του ποσού των αποζημιώσεων μέχρι την λήξη τους καθώς και της πλήρους ωρίμανσης των αποζημιώσεων.

Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών (ενότητα 6) προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του 2^{ου} έτους εξελίσσονται με συντελεστή 1,39 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 1,46 στο τέλος του 6^{ου} έτους. Σε μεταγενέστερη επεξεργασία θα γίνει επανεκτίμηση του τελικού κόστους των αποζημιώσεων.

Όσον αφορά το μέρος της έρευνας για τις αιτίες των ζημιών, για τις περισσότερες σε πλήθος αναφέρονται ως αίτια οι κλοπές, τα καιρικά φαινόμενα και οι θραύσεις σωληνώσεων. Όμως το μεγαλύτερο μερίδιο των αποζημιώσεων συγκεντρώνει το αίτιο της φωτιάς.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 4.128€ (1.812€ για τις κατοικίες, 6.352€ για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος πιθανώς να διαφοροποιηθεί με βάση την πληρέστερη ενημέρωση, σύμφωνα με όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω.

Σύμφωνα με την μελέτη των αποζημιώσεων, το συνολικό ύψος της αποζημίωσης για τις ζημιές κάθε έτους είναι δυνατόν να εκτιμηθεί ικανοποιητικά μετά από 3-4 έτη από την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Περιεχόμενα

Σύνοψη βασικών σημείων	2
Περιεχόμενα.....	4
Κατάλογος Γραφημάτων.....	5
Κατάλογος Πινάκων	6
Εισαγωγή.....	7
1. Ασφαλιστική αγορά και ασφαλιστέα ύλη	9
2. Κανάλια διανομής.....	10
3. Περιγραφή ασφαλισμένων κινδύνων.....	11
4. Περιγραφή ζημιών	14
4.1 Ζημιές.....	14
4.2 Ανάλυση ζημιών ανά αιτία	18
5. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου	20
5.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την αρχική έρευνα 2017.....	20
5.2 Επικαιροποίηση της έρευνας για το ασφαλιστικό έτος 2016	23
6. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου	25
6.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος.....	25
6.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων	26
Παραρτήματα.....	28
Παράρτημα 1α: Αποτέλεσμα της έρευνας για το 2017	28
Παράρτημα 1β: Αποτέλεσμα της επικαιροποιημένης έρευνας για το 2016	30
Παράρτημα 2: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members’ participation).....	32
Appendix 3: Executive summary	33

Κατάλογος Γραφημάτων

Γράφημα 1: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων ανά κανάλι πωλήσεων	10
Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2017	12
Γράφημα 3: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2017	12
Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2016	13
Γράφημα 5: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2016	13
Γράφημα 6: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2017	15
Γράφημα 7: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2017	15
Γράφημα 8: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2017	15
Γράφημα 9: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2016	16
Γράφημα 10: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2016	16
Γράφημα 11: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2016	17
Γράφημα 12: Συχνότητα ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου	22
Γράφημα 13: Μέση ζημία (χιλιάδες €) ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου	22
Γράφημα 14: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου	27
Γράφημα 15: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου	27
Γράφημα 16: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου	27

Κατάλογος Πινάκων

Πίνακας 1: Κτίρια κατά αριθμό ορόφων πάνω από το ισόγειο	9
Πίνακας 2: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2017	11
Πίνακας 3: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2017.....	11
Πίνακας 4: Κατανομή ζημιών 2017	14
Πίνακας 5: Κατανομή αιτιών ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2017	18
Πίνακας 6: Κατανομή αποζημιώσεων (€) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία 2017	19
Πίνακας 7: Δείκτες 2017	21
Πίνακας 9: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2017	23
Πίνακας 11: Δείκτες 2016 (επικαιροποιημένη έρευνα)	24
Πίνακας 12: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2016 (επικαιροποιημένη έρευνα)	24
Πίνακας 13: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €).....	25
Πίνακας 14: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €)	25
Πίνακας 15: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων.....	26
Πίνακας 16: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών 2017	28
Πίνακας 17: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2017	29
Πίνακας 18: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών 2016	30
Πίνακας 19: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2016	31
Πίνακας 20: Κατάλογος Συμμετεχόντων (Members' participation).....	32

Εισαγωγή

Η Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής της ΕΑΕΕ κατέγραψε, μελέτησε και παρουσιάζει στην παρούσα έκδοση τα στατιστικά στοιχεία των ασφαλίσεων περιουσίας για δεύτερη συνεχή χρονιά¹. Η καθοδήγηση της μελέτης έγινε από την επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών της ΕΑΕΕ.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη ανταποκρίθηκαν σε ειδικά διαμορφωμένο ερωτηματολόγιο που αφορούσε σε τεχνικά στοιχεία του κλάδου (πλήθος συμβολαίων και ζημιών, ποσά αποζημιώσεων κτλ.) πρωτασφαλιστικών εργασιών των ετών 2016 και 2017. Συνολικά συλλέχθηκαν 26 απαντήσεις από ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη² οι οποίες συγκέντρωσαν αθροιστικό μερίδιο αγοράς 97,3% στους κλάδους ασφάλισης περιουσίας το 2017³.

Στην μελέτη περιλαμβάνονται:

- α) Στην πρώτη ενότητα περιγράφεται η δομή της αγοράς της ασφάλισης περιουσίας
- β) Στην δεύτερη ενότητα παρουσιάζεται η ποσοστιαία διάρθρωση των καναλιών διανομής.
- γ) Στην τρίτη ενότητα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της έρευνας ως προς το πλήθος των ασφαλισμένων κινδύνων και των κεφαλαίων κάλυψης έτους 2017.
- δ) Στην τέταρτη ενότητα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της έρευνας ως προς την ανάλυση των ζημιών που προέκυψαν για τα συμβόλαια του 2017 και έγιναν γνωστές στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις μέχρι την 31/12/2017.
- ε) Στην πέμπτη ενότητα υπολογίζονται οι ασφαλιστικοί δείκτες εκτίμησης του κινδύνου που προκύπτουν από το αποτέλεσμα της έρευνας έτους 2017 που αναφέρθηκε παραπάνω. Επίσης, επανυπολογίζονται οι δείκτες για τις ζημιές του 2016 με βάση την πληροφόρηση που έγινε γνωστή μέχρι τις 31/12/2017.
- στ) Στην έκτη ενότητα γίνεται η καταγραφή και η μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την τελευταία εξαετία (2012-2017).

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας μελέτης, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών του κλάδου περιουσίας αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα στο βάθος του χρόνου, ενώ διαπιστώνεται πολύ μεγάλη μεταβλητότητα στο ύψος των αποζημιώσεων εκάστου έτους, ιδιαίτερως όσον αφορά στην ασφάλιση των καταστροφικών κινδύνων, οι οποίοι μπορεί να μην συμβαίνουν τακτικά, όμως όταν συμβούν είναι ιδιαίτερα υψηλού κόστους. Επιπροσθέτως, για τον υπολογισμό του τελικού κόστους των αποζημιώσεων του έτους, θα πρέπει να συνυπολογιστεί η εξέλιξη

¹ Μελέτες και έρευνες του κλάδου ασφάλισης περιουσίας είναι διαθέσιμες από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ, στην διεύθυνση: <http://www1.eaee.gr/statistika-stoiheia-asfalistikon-kladon>

² Τα ονόματα τους βρίσκονται στο Παράρτημα 2.

³ Κλάδοι 8. Πυρκαϊά και στοιχεία φύσεως, 9. Λοιπές ζημιές αγαθών και 16. Χρηματικές απώλειες.

του πλήθους των ζημιών και του ποσού των αποζημιώσεων στο βάθος του χρόνου, πληροφόρηση που δεν είναι γνωστή κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας μελέτης.

Επιπλέον πληροφόρηση για τα καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2017 είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ, όπου έχουν αναρτηθεί έρευνες για τα παρακάτω γεγονότα⁴:

- Ζημιές από την σεισμική ακολουθία με επίκεντρο το νησί της Κω, 21 Ιουλίου 2017
- Ζημιές από βροχοπτώσεις στην Κρήτη, 26 Οκτωβρίου 2017
- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Δυτική Αττική, 15 Νοεμβρίου 2017

Στα παραρτήματα περιέχονται τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας, ο κατάλογος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίες απάντησαν στο ερωτηματολόγιο της έρευνας και η σύνοψη βασικών σημείων στα Αγγλικά (executive summary).

⁴ Στην διεύθυνση: www1.eaee.gr / Μελέτες & Στατιστικά / Στατιστικά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων / Περιουσίας / Έρευνες

Ασφαλιστική αγορά και απογραφή κτιρίων

1. Ασφαλιστική αγορά και ασφαλιστέα ύλη

Κατά τη διάρκεια του 2017, 33 (2016: 34) ασφαλιστικές επιχειρήσεις δραστηριοποιήθηκαν τουλάχιστον σε έναν από τους τρεις κλάδους της ασφάλισης περιουσίας.

Σύμφωνα με την απογραφή⁵ κτιρίων που διενεργήθηκε από την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ) το 2011, στην Ελλάδα υπάρχουν 4.105.637 κτίρια. Από αυτά, περίπου τα μισά είναι ισόγεια και το ένα τρίτο έχουν έναν όροφο πάνω από αυτό.

Πίνακας 1: Κτίρια κατά αριθμό ορόφων πάνω από το ισόγειο

	Πλήθος	%
0	2.115.632	51,5%
1	1.365.523	33,3%
2	352.264	8,6%
3	119.460	2,9%
4	71.097	1,7%
5	48.919	1,2%
6 και άνω	32.742	0,8%
Σύνολο	4.105.637	100%

Σημείωση: Ανεξαρτήτως της ύπαρξης υπογείου
Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Από τα παραπάνω κτίρια, 3.775.848 είναι αποκλειστικής χρήσης, τα πιο πολλά ως κατοικίες, και 329.789 είναι μικτής χρήσης, η κύρια εκ των οποίων είναι επίσης ως κατοικία. Επισημαίνεται ότι 1.447.735 κτίρια (35% του συνόλου) εφάπτονται με γειτονικά κτίρια. Στα παραπάνω κτίρια στεγάζονται 6.371.901 κανονικές κατοικίες⁶, εκ των οποίων 4.122.088 (65% του συνόλου) κατοικούνται.

Εκτενέστερη παρουσίαση της απογραφής κτιρίων βρίσκεται στην μελέτη «Ασφάλιση περιουσίας 2016», διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ⁷.

⁵ Τα δελτία με το αποτέλεσμα της απογραφής του 2011 της ΕΛΣΤΑΤ για τα κτίρια και τις κατοικίες είναι διαθέσιμα από την ιστοσελίδα της: <http://www.statistics.gr/el/census-buildings-2011> και <http://www.statistics.gr/el/residential-household>

⁶ Δηλαδή μόνιμη και ανεξάρτητη κατασκευή, η οποία αποτελείται τουλάχιστον από ένα κανονικό δωμάτιο και προορίζεται να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία ενός νοικοκυριού για διάστημα ενός τουλάχιστον έτους.

⁷ Στην διεύθυνση: www1.eaee.gr / Μελέτες & Στατιστικά / Στατιστικά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων / Περιουσίας / 2016

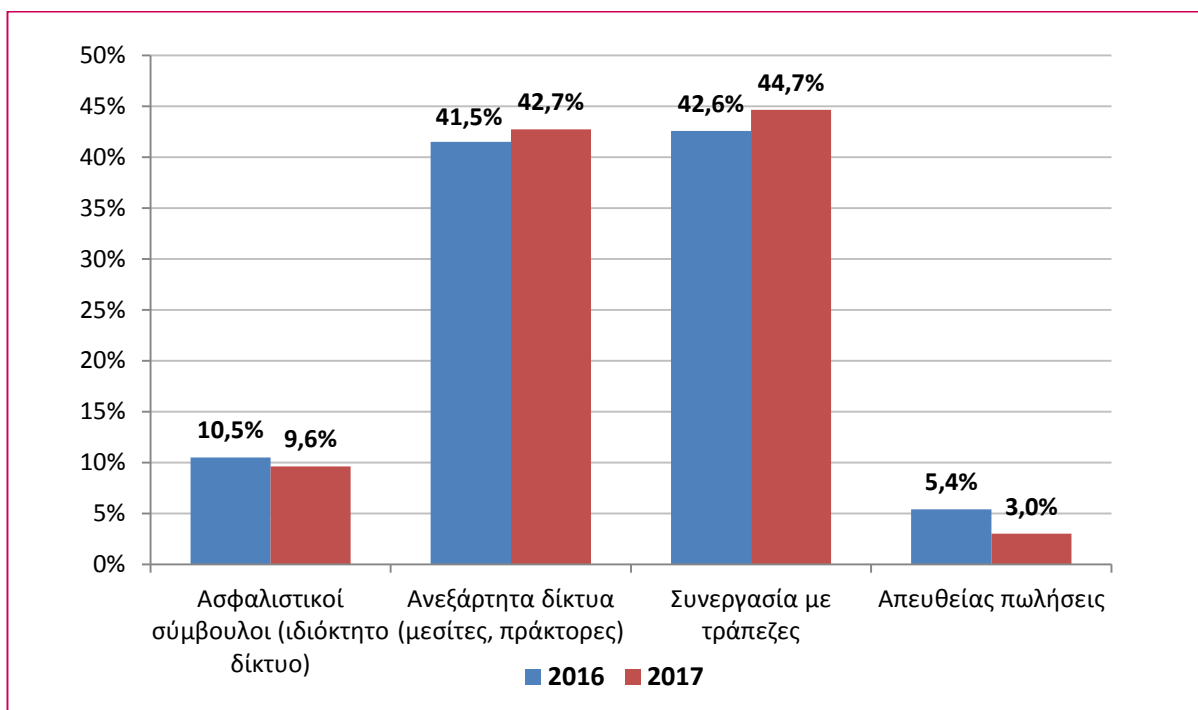
2. Κανάλια διανομής

Για δεύτερη χρονιά, η αρμόδια Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών της ΕΑΕΕ αποφάσισε να διερευνήσει την κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (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 τράπεζες⁸ 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 1: Κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων ανά κανάλι πωλήσεων



⁸ bancassurance

3. Περιγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Η έρευνα⁹ της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 1,3 εκατ. συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2017 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2018. Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες. Επισημαίνεται ότι στο πλήθος συμβολαίων καταμετρήθηκαν και τα συνασφαλιστήρια συμβόλαια ενώ σε περίπτωση ομαδικών συμβολαίων, ζητήθηκε να καταγραφεί το πλήθος των καλυπτομένων κινδύνων. Όπου προβλέπονταν κατατμήσεις συμβολαίου για πληρωμή δόσεων, μετρήθηκαν ως ένα συμβόλαιο συνολικά.

Για τα παραπάνω συμβόλαια, η συνολική ασφαλισμένη αξία¹⁰ σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 262 δισ. €, εκ των οποίων 114 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 148 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους. Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) κατατμήθηκαν περαιτέρω ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων σε: ασφαλισμένη αξία μέχρι και 1 εκατ. €, μεταξύ 1 έως και 3 εκατ. €, μεταξύ 3 έως και 10 εκατ. €, και άνω των 10 εκατ. €. Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων παρουσιάζεται στους πίνακες και τα γραφήματα που ακολουθούν.

Πίνακας 2: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2017

	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών κινδύνων	Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Πλήθος συμβολαίων	1.074.053	204.803	10.473	4.926	7.528	227.730	1.301.783
Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	113.835	30.580	18.620	24.397	74.300	147.897	261.732

Πίνακας 3: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2017

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Ξενοδοχεία ¹¹	9.966	16.970
Αποθήκες διαμεταφοράς ¹²	2.006	2.740
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	7.354	1.349
Λοιπά συμβόλαια	208.404	126.838

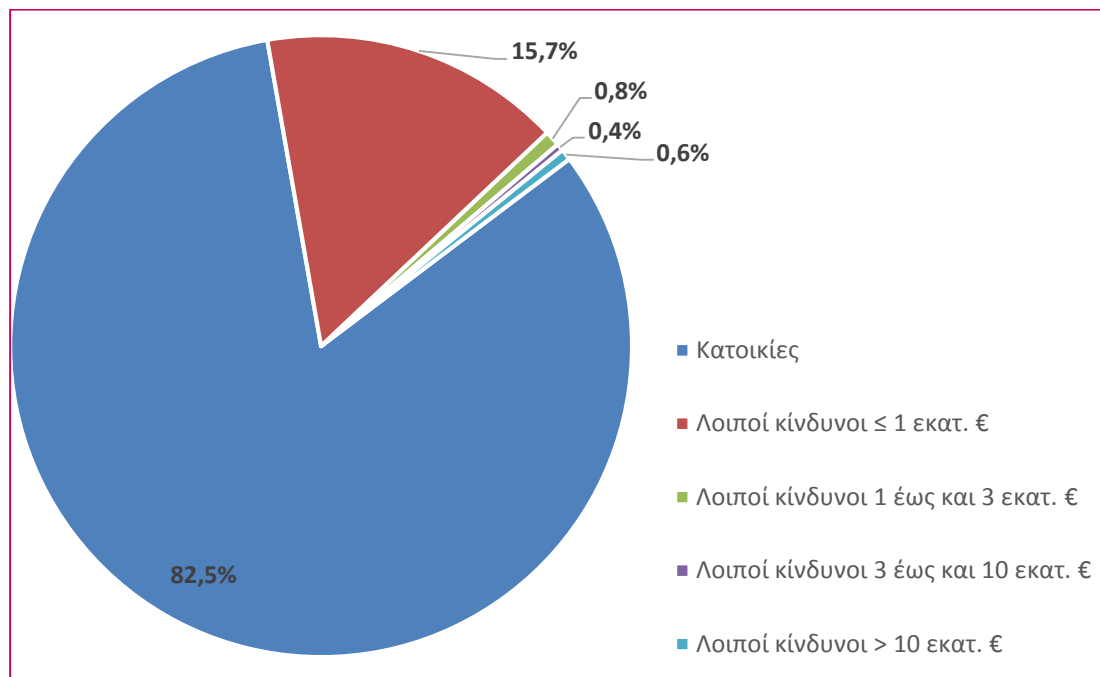
⁹ Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας παρατίθεται στο Παράρτημα 1α.

¹⁰ Total sums insured (TSI)

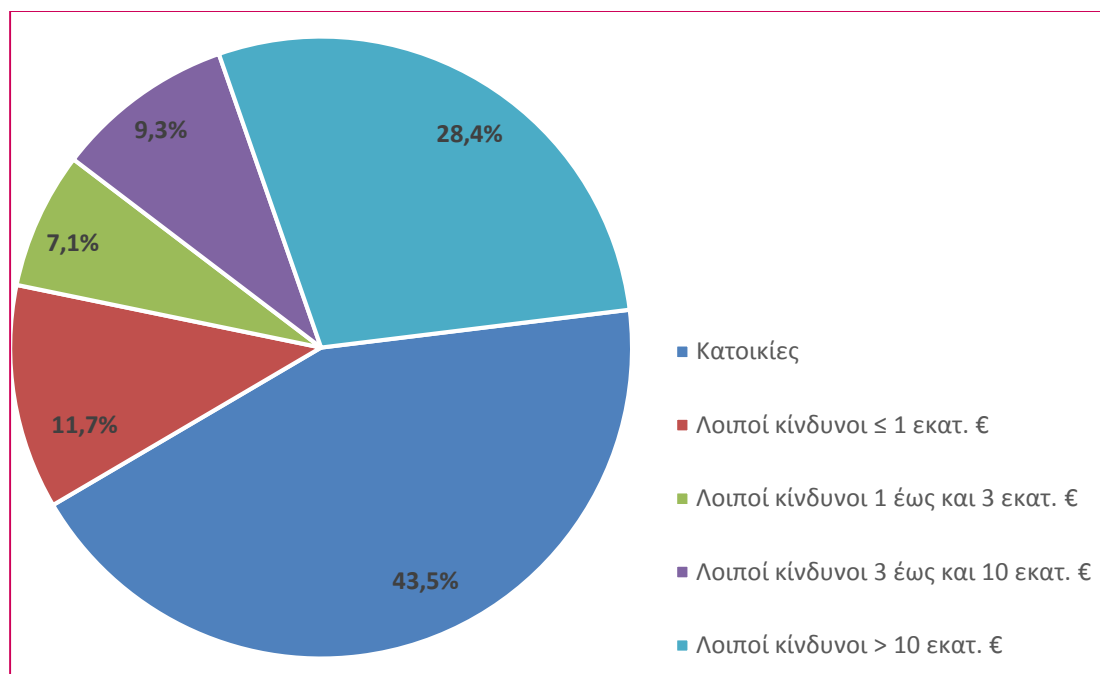
¹¹ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹² Αποθήκη διαμεταφοράς (logistics) ως μόνη δραστηριότητα

Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2017



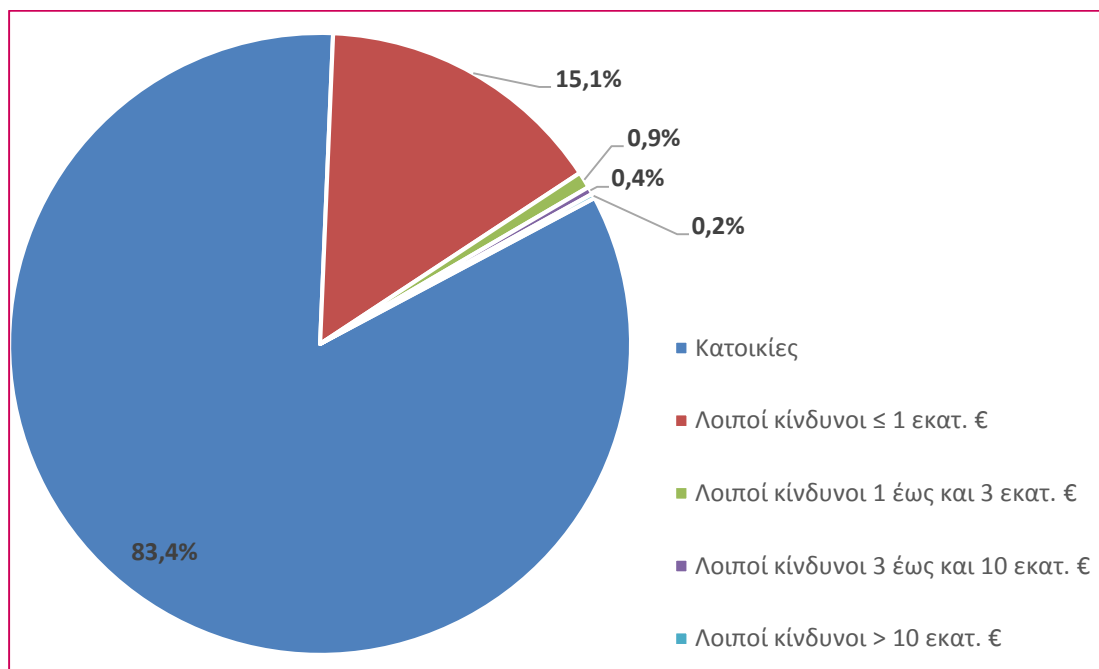
Γράφημα 3: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2017



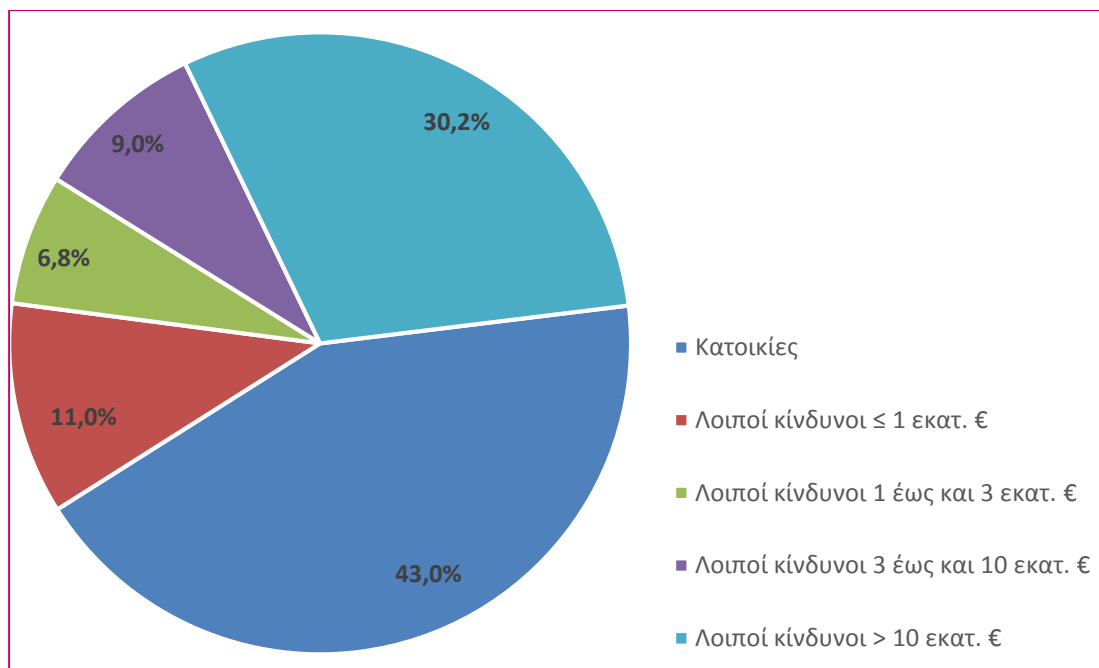
Περιγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2017, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2016 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2017¹³. Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων του 2016 παρουσιάζεται στα γραφήματα που ακολουθούν.

Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2016¹⁴



Γράφημα 5: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2016¹⁴



¹³ Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας παρατίθεται στο Παράρτημα 1β.

¹⁴ Επικαιροποιημένα στοιχεία με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2017.

4. Περιγραφή ζημιών

4.1 Ζημιές

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2017 δηλώθηκαν περίπου 16,4 χιλιάδες ζημιές εντός του 2017, οι μισές εκ των οποίων αφορούσαν σε κατοικίες και οι άλλες μισές σε λοιπούς κινδύνους. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 16,6 εκατ. € (6,3 εκατ. € για κατοικίες και 10,3 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους) και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 51,2 εκατ. € (8,3 εκατ. € για κατοικίες και 42,9 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους). Επισημαίνεται ότι οι εκκρεμείς αποζημιώσεις αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτους έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου). Τόσο το πλήθος των ζημιών όσο και το τελικό ποσό της αποζημίωσης των συμβολαίων αυτών θα διαφέρει σημαντικά όταν προστεθεί η μεταγενέστερη πληροφόρηση που δεν είναι διαθέσιμη κατά την σύνταξη της μελέτης¹⁵, μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του έτους.

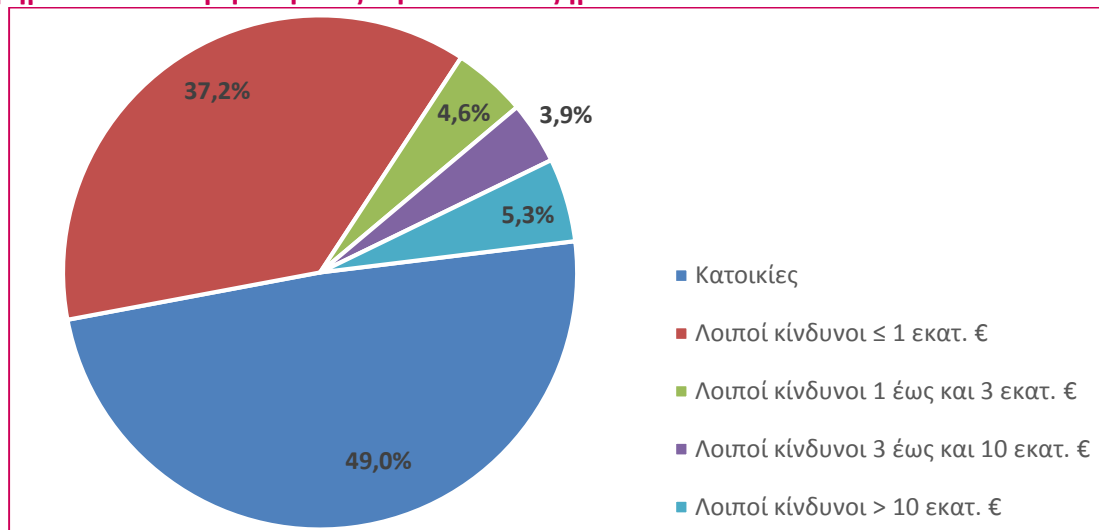
Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. σημείωση στην σελίδα 2) η αρχική αποτίμηση των 67,9 εκατ. € των αποζημιώσεων των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2017 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(67,9 * 1,39 =)$ 94,4 εκατ. € μέσα στο 2018 και σε 99,1 εκατ. € $(=67,9*1,46)$ σε βάθος εξαετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.

Πίνακας 4: Κατανομή ζημιών 2017

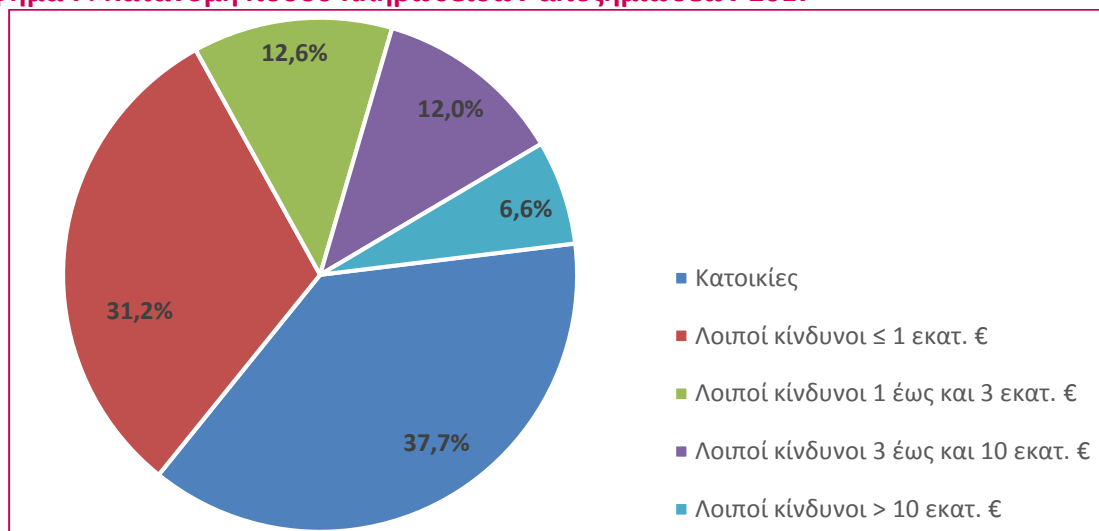
	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:						Σύνολο
	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών	
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	8.057	6.116	763	644	864	8.387	16.444
Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	6.279.580	5.182.332	2.089.842	1.991.236	1.091.679	10.355.089	16.634.669
Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	8.323.485	12.334.025	9.177.312	10.710.738	10.698.060	42.920.134	51.243.619

¹⁵ Περισσότερη ανάλυση είναι διαθέσιμη στην έκτη ενότητα όπου γίνεται η καταγραφή και η μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την τελευταία εξαετία (2012-2017).

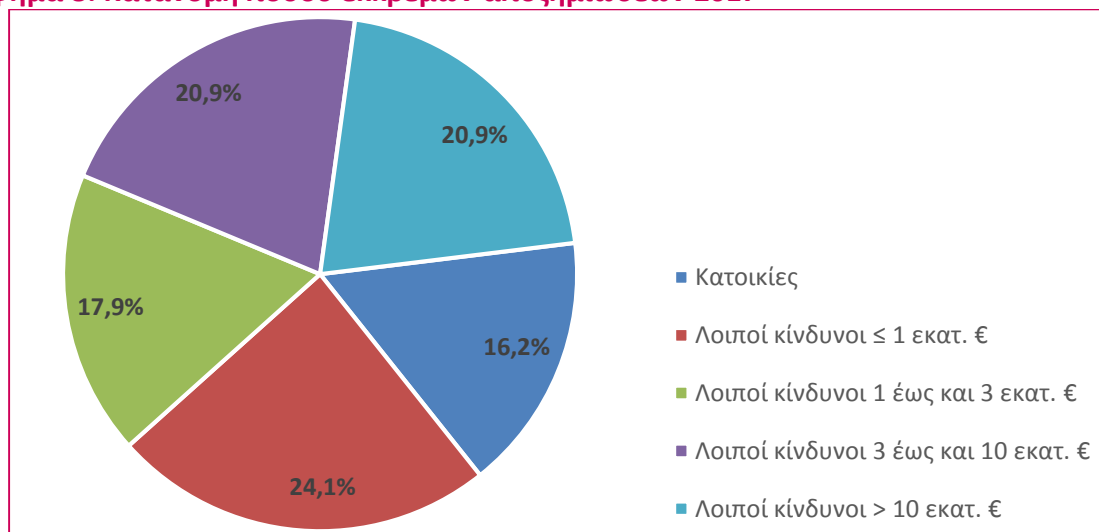
Γράφημα 6: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2017



Γράφημα 7: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2017



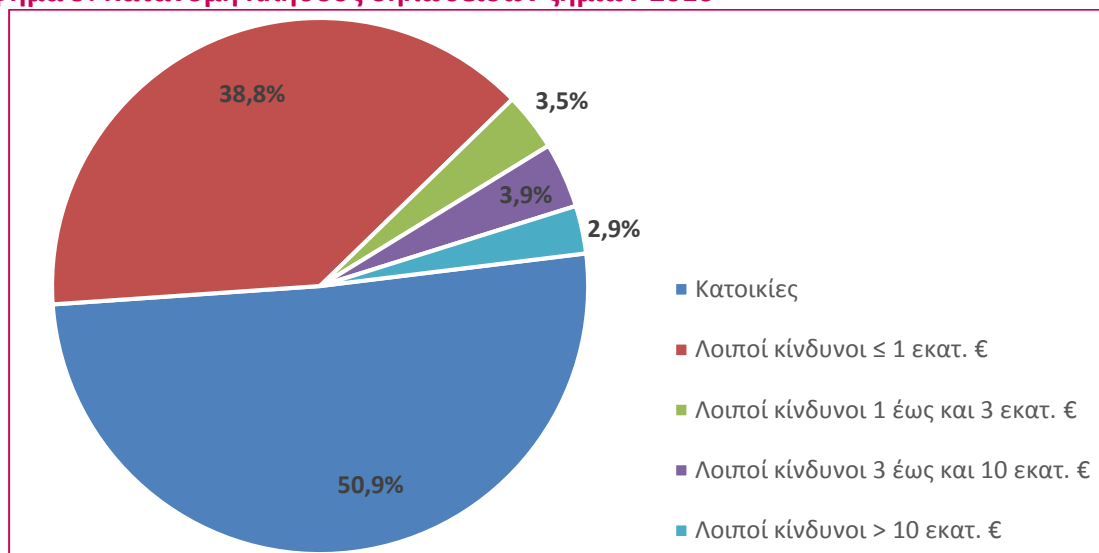
Γράφημα 8: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2017



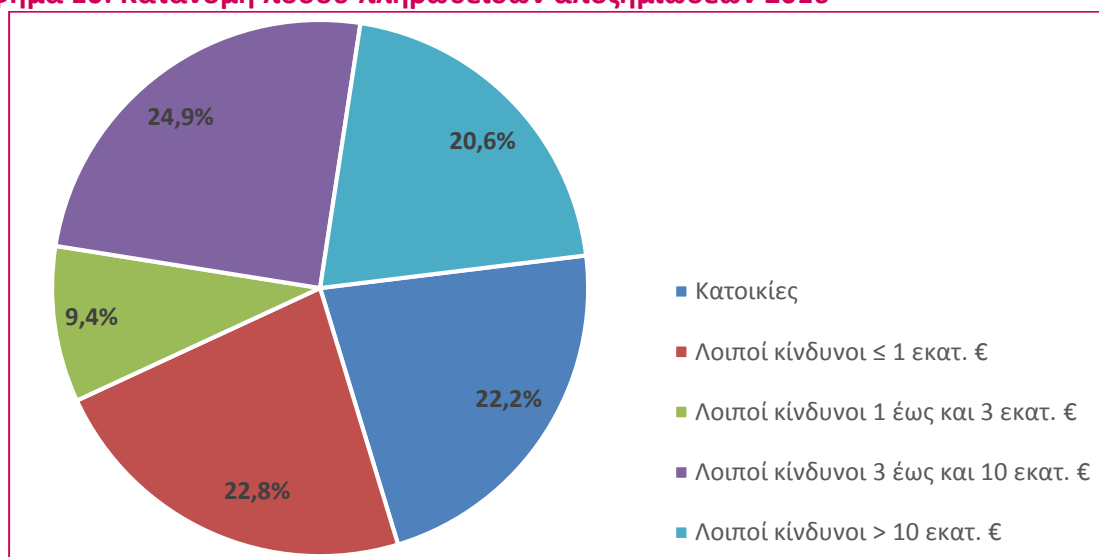
Περιγραφή ζημιών

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του 2017, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2016 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 13/12/2017. Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας παρουσιάζεται στα γραφήματα που ακολουθούν.

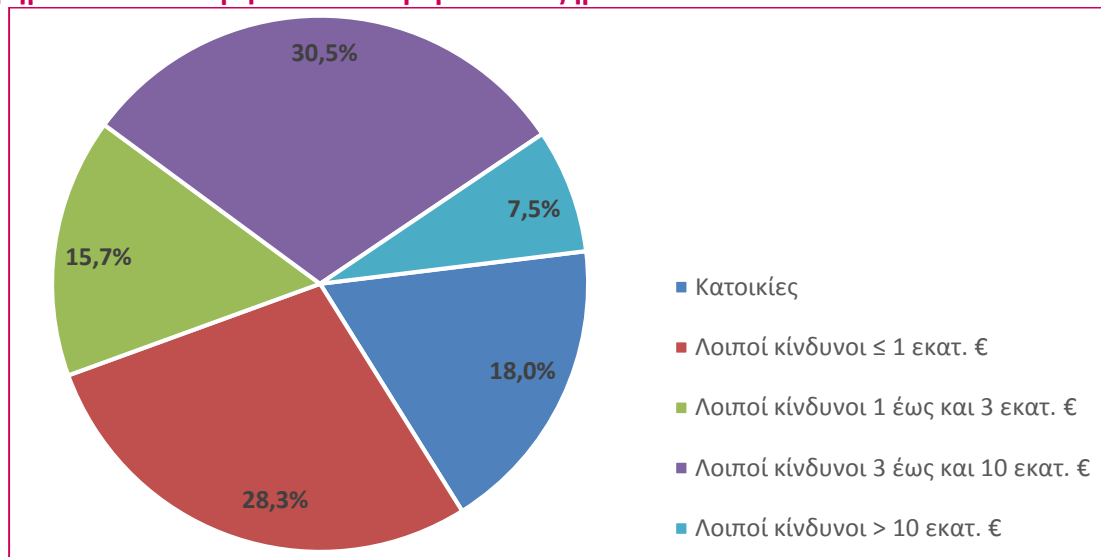
Γράφημα 9: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2016



Γράφημα 10: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2016



Γράφημα 11: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2016



4.2 Ανάλυση ζημιών ανά αιτία

Η έρευνα επεκτάθηκε στην περαιτέρω ανάλυση των αιτιών των ζημιών, προσθέτοντας σε σχέση με το περσινό ερωτηματολόγιο τα αίτια: θραύση σωληνώσεων, θραύση κρυστάλλων και το βραχυκύκλωμα. Επίσης, ζητήθηκε οι ζημιές που αφορούσαν σε μηχανολογικές βλάβες να ενταχθούν στα λοιπά αίτια. Σαν αποτέλεσμα της περαιτέρω ανάλυσης των αιτιών, οι ζημιές που εντάχθηκαν στα λοιπά αίτια μειώθηκαν σε μεγάλο βαθμό. Σε σχέση με την έρευνα της προηγούμενης χρονιάς, μειώθηκε η συμμετοχή για την κάλυψη των καιρικών φαινομένων. Αντιθέτως, αυξήθηκαν τα μερίδια που αφορούσαν σε φωτιά, σεισμό και πολιτικούς κινδύνους.

Πίνακας 5: Κατανομή αιτιών ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2017

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ¹⁶	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ¹⁷
Κατοικίες	8.057	1.108	275	1.317	1.406	442	1.861	268	377	1.003
Ξενοδοχεία	674	113	41	68	211	7	32	62	65	75
Αποθήκες διαμεταφοράς	106	8	6	44	31	0	5	1	1	10
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	517	198	6	11	62	2	0	0	186	52
Λοιπά συμβόλαια	7.090	580	68	1.726	1.118	153	448	1.373	383	1.241
Σύνολο	16.444	2.007	396	3.166	2.828	604	2.346	1.704	1.012	2.381
Συμμετοχή 2017	100%	12,2%	2,4%	19,3%	17,2%	3,7%	14,3%	10,4%	6,2%	14,5%
Συμμετοχή 2016	100%	11,6%	0,9%	19,3%	17,6%	1,1%	-	-	-	49,5%

¹⁶ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

¹⁷ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.

Περιγραφή ζημιών

Οι αποζημιώσεις που προκλήθηκαν από φωτιά κατέγραψαν μικρότερη συμμετοχή στο σύνολο (από 57,5% του συνόλου σε 30,7%), ενώ το μερίδιο όλων των υπολοίπων αιτιών αυξήθηκαν. Την μεγαλύτερη αύξηση συμμετοχής γνώρισαν τα καιρικά φαινόμενα, από 12,8% σε 27,4%.

Πίνακας 6: Κατανομή αποζημιώσεων (€) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία 2017

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Αποζημίωση	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ¹⁸	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ¹⁹
Κατοικίες	14.603.065	3.620.847	760.599	2.747.965	2.585.023	628.596	1.973.461	135.521	383.785	1.767.268
Ξενοδοχεία	6.806.157	1.007.324	1.122.309	1.263.322	2.915.296	10.124	80.932	47.667	174.194	184.989
Αποθήκες διαμεταφοράς	579.632	5.843	768	29.580	514.415	0	16.968	1.000	1.290	9.769
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	1.396.516	311.831	5.574	30.610	161.428	27.000	0	0	624.172	235.901
Λοιπά συμβόλαια	44.492.919	15.903.451	876.977	3.681.796	12.428.873	1.096.557	941.964	672.754	594.816	8.295.731
Σύνολο	67.878.288	20.849.296	2.766.227	7.753.272	18.605.034	1.762.277	3.013.325	856.942	1.778.256	10.493.658
Συμμετοχή 2017	100%	30,7%	4,1%	11,4%	27,4%	2,6%	4,4%	1,3%	2,6%	15,5%
Συμμετοχή 2016	100%	57,5%	0,3%	8,5%	12,8%	0,4%	-	-	-	20,5%

¹⁸ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

¹⁹ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.

5. 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 2017 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα. **Για τον υπολογισμό τους δεν έχει ληφθεί υπόψη 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. 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

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

5.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την αρχική έρευνα 2017

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2017 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,26% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ (0,75% για τις κατοικίες, 3,68% για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος θα αυξηθεί αναλόγως με την δήλωση των ζημιών που θα προκύψουν για τα συμβόλαια σε ισχύ μετά την 31/12/2017 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2017.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 4.128€ (1.812€ για τις κατοικίες, 6.352€ για τους λοιπούς κινδύνους), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου υπολογίζεται στα 52€ (14€ για τις κατοικίες, 234€ για τους λοιπούς κινδύνους). Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ.

Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

σημείωση στην σελ. 2) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(52 * 1,39 =)$ 72€ για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2^{ου} έτους και σε 76€ $(=52*1,46)$ σε βάθος εξαετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

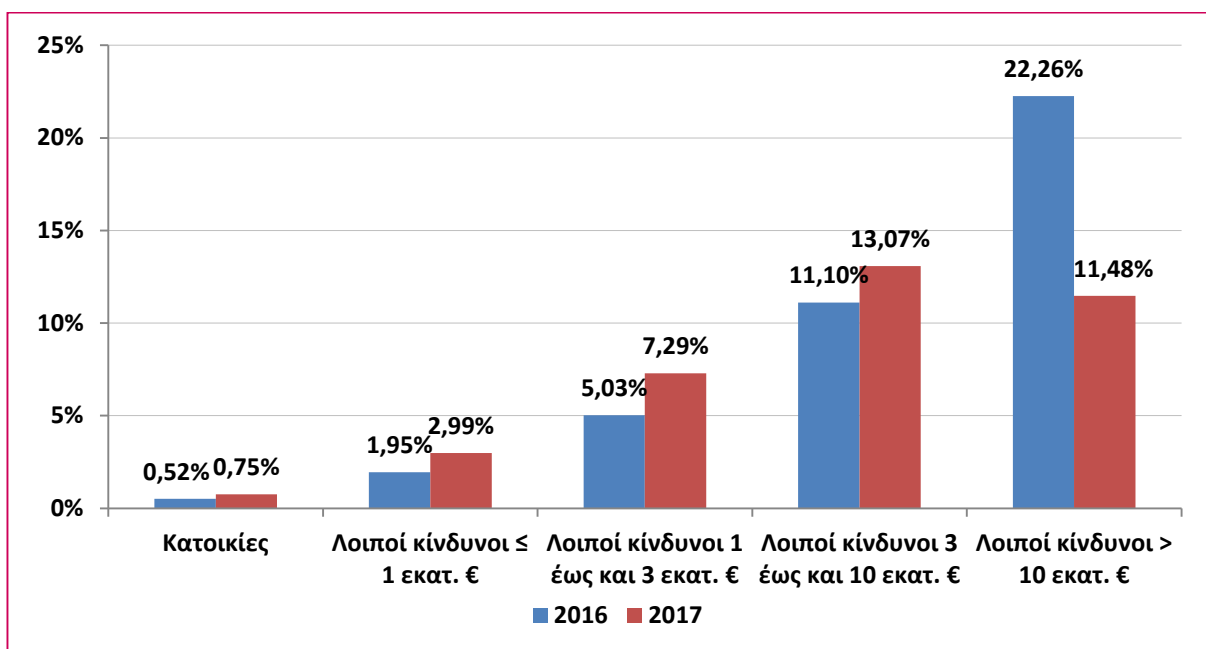
Η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια ήταν 0,26% (0,13% για τις κατοικίες, 0,36% για τους λοιπούς κινδύνους), η οποία αναμένεται να αυξηθεί για τους ίδιους λόγους. Επομένως, η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια για το σύνολο των κινδύνων εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε 0,36% στο τέλος του δευτέρου έτους και 0,38% σε βάθος εξαετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Πίνακας 7: Δείκτες²⁰ 2017

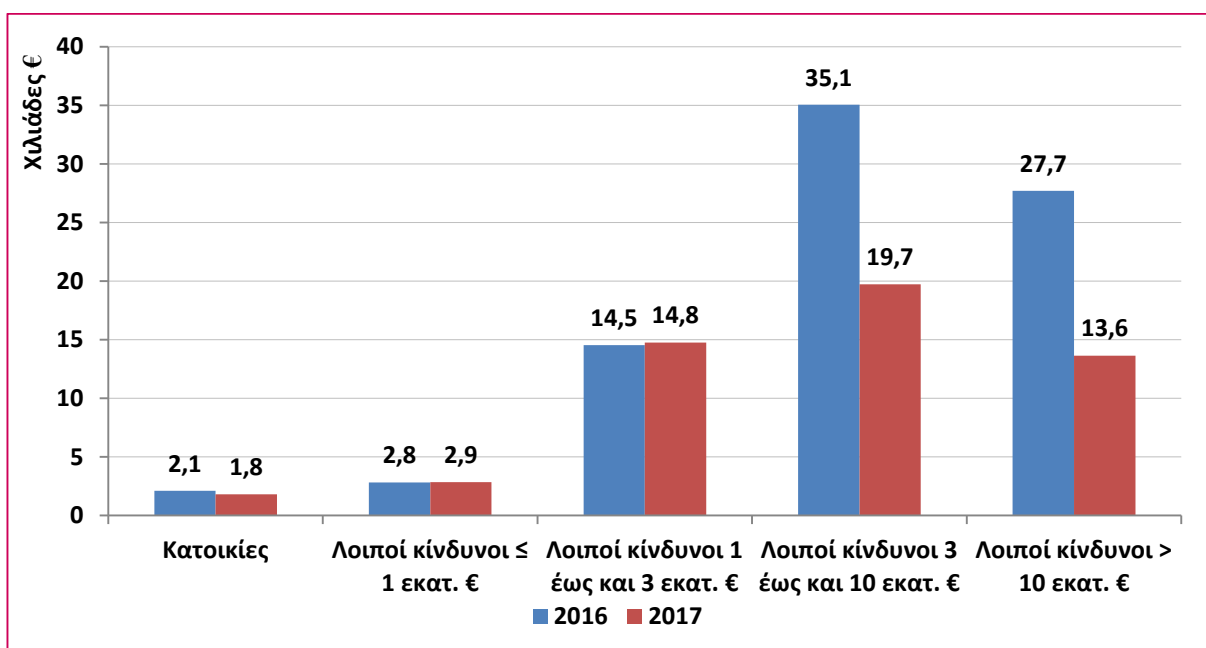
	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:					Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.	Σύνολο λοιπών	
Συχνότητα ζημιών	0,75%	2,99%	7,29%	13,07%	11,48%	3,68%	1,26%
Μέση ζημία (€)	1.812	2.864	14.767	19.724	13.646	6.352	4.128
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	14	86	1.076	2.579	1.566	234	52
Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια	0,13%^ο	0,57% ^ο	0,61% ^ο	0,52% ^ο	0,16% ^ο	0,36%^ο	0,26%^ο

²⁰ Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της μελέτης σχετικά με το πλήθος των ζημιών και την εξέλιξη των αποζημιώσεων (βλ. έκτη ενότητα).

Γράφημα 12: Συχνότητα ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου²¹



Γράφημα 13: Μέση ζημία (χιλιάδες €) ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου²¹



²¹ Για το 2016 εκτιμηθέντες δείκτες σύμφωνα με την αρχική έρευνα του συγκεκριμένου έτους.

Πίνακας 8: Δείκτες²² ασφαλισμένων κινδύνων 2017

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,75%	1.812	14	0,13‰
Ξενοδοχεία	6,76%	10.098	683	0,40‰
Αποθήκες διαμεταφοράς	5,28%	5.468	289	0,21‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	7,03%	2.701	190	1,04‰
Λοιπά συμβόλαια	3,40%	6.275	213	0,35‰

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η μελλοντική εξέλιξη του πλήθους ζημιών και των αποζημιώσεων θα επηρεάσει αυξητικά τους ανωτέρω δείκτες της συχνότητας ζημιών, του μέσου κόστους κάλυψης και των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια. Η μέση ζημία θα επηρεαστεί επίσης, χωρίς να είναι γνωστό ούτε το μέγεθος αλλά ούτε και η κατεύθυνση της μεταβολής της.

5.2 Επικαιροποίηση της έρευνας για το ασφαλιστικό έτος 2016

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών αποφάσισε να συνοδεύσει την έρευνα στατιστικών στοιχείων για το ασφαλιστικό έτος 2017 με επικαιροποίηση των στοιχείων του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2016, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2017²³. Συνεπώς, χρονικά θα έχει καταγραφεί όλη η χρονική διάρκεια κάλυψης των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν το 2016 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οπότε και τα στοιχεία θα αντιπροσωπεύουν με μεγαλύτερη ακρίβεια τον κίνδυνο που είχε αναληφθεί και τις ζημιές που δηλώθηκαν.

Για τον λόγο αυτό ζήτησε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη να επανυποβάλλουν τα στοιχεία που αφορούν τους ασφαλισμένους κινδύνους εντός του 2016, προσθέτοντας σε αυτά την μεταγενέστερη πληροφόρηση που είχαν σχετικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις των συγκεκριμένων κινδύνων.

Σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2016, το σύνολο των δηλωθεισών ζημιών αυξήθηκε κατά 13.216, ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 95,68 εκατ. € (έναντι εκτίμησης 63,66 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2016 με βάση την επικαιροποιημένη πληροφόρηση παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν.

²² Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της μελέτης σχετικά με το πλήθος των ζημιών και την εξέλιξη των αποζημιώσεων (βλ. έκτη ενότητα).

²³ Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας παρατίθεται στο Παράρτημα 1β.

Πίνακας 9: Δείκτες 2016 (επικαιροποιημένη έρευνα)

	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών	Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Συχνότητα ζημιών	1,18%	4,99%	7,95%	19,18%	23,45%	5,75%	1,94%
Μέση ζημία (€)	1.593	2.661	14.491	28.384	19.447	6.552	4.030
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	19	133	1.152	5.443	4.561	377	78
Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια	0,18‰	0,88‰	0,70‰	1,17‰	0,17‰	0,53‰	0,38‰

Πίνακας 10: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2016 (επικαιροποιημένη έρευνα)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	1,18%	1.593	19	0,18‰
Ξενοδοχεία	6,91%	13.969	965	0,61‰
Αποθήκες διαμεταφοράς	6,14%	3.925	241	0,16‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	14,17%	2.525	358	2,06‰
Λοιπά συμβόλαια	5,38%	6.502	350	0,52‰

6. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

6.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Συμπληρωματικά στα στοιχεία του έτους 2017, η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών προχώρησε στην διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων του συνόλου του χαρτοφυλακίου των ασφαλίσεων περιουσίας για την τελευταία εξαετία (2012 – 2017). Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς). Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η πορεία μέσα στην εξαετία τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα.

Πίνακας 11: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)

		Έτος πληρωμών ²⁴					
		2012	2013	2014	2015	2016	2017
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2012	27.027.599	32.198.711	23.117.940	4.185.513	6.215.558	5.222.298
	2013		25.396.546	35.960.433	12.735.417	6.755.508	3.678.480
	2014			33.589.293	34.182.539	16.002.694	6.646.221
	2015				23.249.651	25.559.512	21.011.462
	2016					35.196.206	28.932.078
	2017						26.232.803

Πίνακας 12: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €)

		Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ²⁵					
		2012	2013	2014	2015	2016	2017
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2012	51.263.019	50.447.191	31.821.454	28.104.065	22.235.165	17.683.644
	2013		38.566.576	24.727.329	19.326.018	15.550.937	13.558.680
	2014			36.721.328	31.209.774	26.441.090	16.617.043
	2015				51.666.558	58.206.278	25.356.957
	2016					37.894.844	36.948.724
	2017						64.463.908

²⁴ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2012, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2012, του 2013 κ.ο.κ.

²⁵ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2012, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2012, του 2013 κ.ο.κ.

6.2 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.

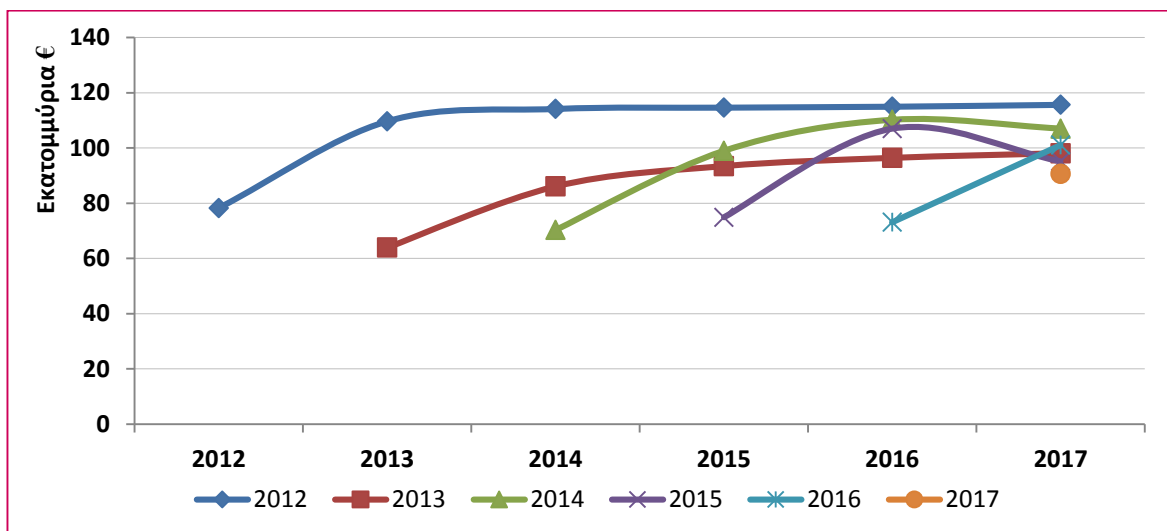
Στον επόμενο πίνακα καταγράφονται τα ποσά των αποζημιώσεων (συσσωρευμένες πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς αποζημιώσεις στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου) για το σύνολο της εξεταζόμενης περιόδου ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων (στήλες α και β). Στη στήλη 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 13: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων

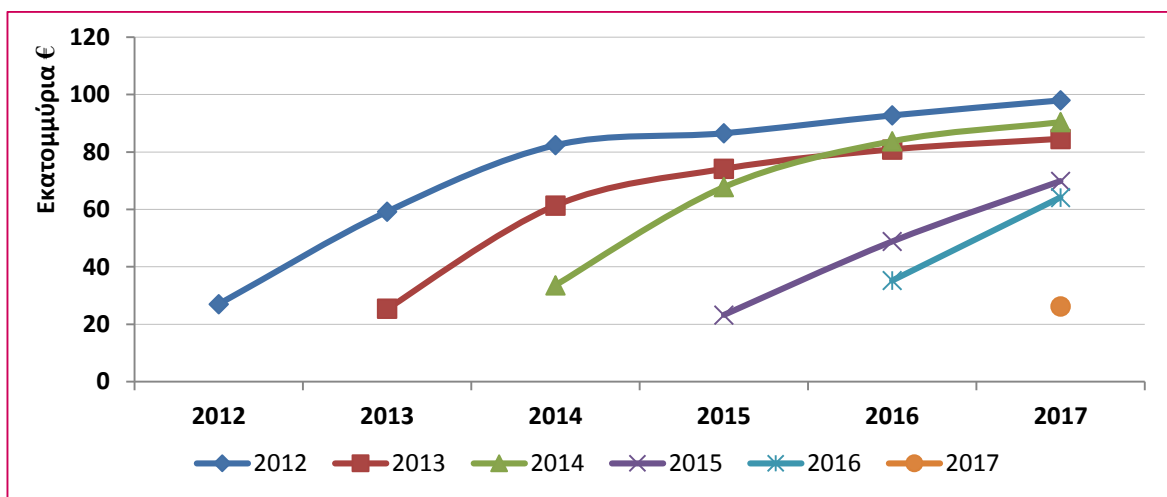
		Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€)	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€)	Ποσοστό εκκρεμότητας
		α	β	γ	(γ - β)	(γ-β) / γ
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2012	115.651.263	97.967.619	115.651.263	17.683.644	15,3%
	2013	98.085.064	84.526.384	98.657.276	14.130.892	14,3%
	2014	107.037.790	90.420.747	108.766.640	18.345.893	16,9%
	2015	95.177.582	69.820.625	96.946.070	27.125.445	28,0%
	2016	101.077.007	64.128.284	106.276.297	42.148.014	39,7%
	2017	90.696.711	26.232.803	132.855.168	106.622.365	80,3%

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

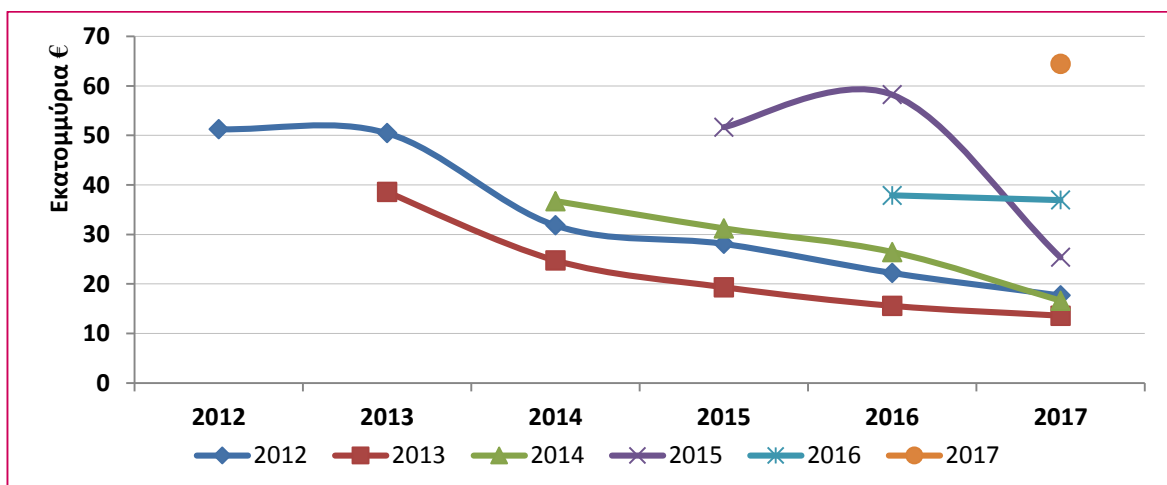
Γράφημα 14: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Γράφημα 15: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Γράφημα 16: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Παραρτήματα

Παράρτημα 1α: Αποτέλεσμα της έρευνας για το 2017

Πίνακας 14: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών 2017

	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				
	Κατοικίες	μικρότερα ή ίσα του 1 εκατ. €	μεγαλύτερα του 1 εκατ. € και μέχρι 3 εκατ. €	μεγαλύτερα των 3 εκατ. € και μέχρι 10 εκατ. €	μεγαλύτερα των 10 εκατ. €
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο τέλος του έτους	1.074.053	204.803	10.473	4.926	7.528
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	8.057	6.116	763	644	864
Σύνολο πληρωθεισών αποζημιώσεων εντός του έτους για τις ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές (€)	6.279.580	5.182.332	2.089.842	1.991.236	1.091.679
Συνολικό απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους (€)	8.323.485	12.334.025	9.177.312	10.710.738	10.698.060
Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια στο τέλος του έτους (€)	113.835.137.861	30.580.013.929	18.619.995.945	24.396.907.186	74.299.940.006

Πίνακας 15: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2017

	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης ²⁶
Κατοικίες	1.074.053	113.835.137.861	8.057	14.603.065
Ξενοδοχεία ²⁷	9.966	16.969.917.595	674	6.806.157
Αποθήκες διαμεταφοράς ²⁸	2.006	2.739.873.332	106	579.632
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	7.354	1.349.164.517	517	1.396.516
Λοιπά Συμβόλαια	208.404	126.837.901.623	7.090	44.492.919

²⁶ Αποζημιώσεις είναι το άθροισμα πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών

²⁷ Συμπεριλαμβανομένων των ενοικιαζόμενων δωματίων

²⁸ Αποθήκες διαμεταφοράς ως κύρια δραστηριότητα (logistics)

Παράρτημα 1β: Αποτέλεσμα της επικαιροποιημένης έρευνας για το 2016

Πίνακας 16: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών 2016

	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				
	Κατοικίες	μικρότερα ή ίσα του 1 εκατ. €	μεγαλύτερα του 1 εκατ. € και μέχρι 3 εκατ. €	μεγαλύτερα των 3 εκατ. € και μέχρι 10 εκατ. €	μεγαλύτερα των 10 εκατ. €
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο τέλος του έτους	1.023.075	184.707	10.463	4.876	2.921
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	12.073	9.216	832	935	685
Σύνολο πληρωθεισών αποζημιώσεων εντός του έτους για τις ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές (€)	10.404.594	10.666.824	4.399.727	11.644.327	9.655.035
Συνολικό απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους (€)	8.827.603	13.861.261	7.657.040	14.894.682	3.666.379
Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια στο τέλος του έτους (€)	108.338.023.453	27.822.065.761	17.144.203.371	22.636.984.960	76.152.677.154

Πίνακας 17: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2016

	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης ²⁹
Κατοικίες	1.023.075	108.338.023.453	12.073	19.232.196
Ξενοδοχεία ³⁰	9.175	14.612.789.948	634	8.856.489
Αποθήκες διαμεταφοράς ³¹	2.393	3.663.062.156	147	576.988
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	6.699	1.163.904.976	949	2.395.942
Λοιπά Συμβόλαια	184.700	124.316.174.166	9.938	64.615.857

²⁹ Αποζημιώσεις είναι το άθροισμα πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών

³⁰ Συμπεριλαμβανομένων των ενοικιαζόμενων δωματίων

³¹ Αποθήκες διαμεταφοράς ως κύρια δραστηριότητα (logistics)

Παράρτημα 2: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members' participation)

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών 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 Property, Reinsurance, Cargo and Hull committee wishes to thank the following insurance enterprises–members for their response to the questionnaire that supported the undertaken study.

Πίνακας 18: Κατάλογος συμμετεχόντων (Members' participation)

1. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.
2. ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
3. ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
4. ΕΘΝΙΚΗ Α.Α.Ε.Γ.Α.
5. 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.Ζ. Α.Ε.
8. ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
9. ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.
10. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Ε.Γ.Α.
11. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
12. ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
13. AIG EUROPE LIMITED
14. ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.
15. AXA Α.Α.Ε.
16. CNP ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
17. ERB Eurolife Α.Ε.Γ.Α.
18. ERGO Α.Α.Ε. Ζημιών
19. GENERALI Hellas Α.Α.Ε.
20. GROUPAMA – ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.
21. HDI GLOBAL SE
22. INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
23. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.
24. PERSONAL Α.Ε.Γ.Α.
25. PRIME INS. CO. LTD

Appendix 3: Executive summary

Property insurance is a very important branch of the Greek insurance market in which 33 insurance companies operated in 2017.

Premium production per distribution channel was as follows: bancassurance accounted for 44.7%, independent insurance intermediaries (brokers, agents) accounted for 42.7%, tied agency 9.6%, and direct sales 3.0%.

According to the census carried out by the Greek Statistical Authority in 2011, there are 4.1 million buildings in Greece that were used to house, among other, 6.4 million homes. The insurance enterprises that participated to HAIC's survey had insured approximately 1.1 million homes and 228 thousand other risks at the end of 2017. For the above contracts, the total sums insured for fire (building and content) and for miscellaneous financial losses was € 262 billion, of which € 114 billion was for home insurance and € 148 billion for other risks.

For all of the above contracts, 16.4 thousand claims were filed and € 16.6 million were paid in claims, while outstanding claims amounted at € 51.2 million. Claims figures refer to the estimate for the first year (2017) that the policy came into force. Given that not all insurance policies had expired by the end of 2017, the number of claims reported and total claims amounts as well will evolve, a fact which should be taken into account in estimating the final claims' cost.

Based on the statistical study of the claims' evolution (section 6) over the last six years, it appears that, on average, the claims increase by the end of the second year at a rate of 1.39 compared to the previous year and a rate of 1.46 over a six years period. Subsequent processing of the 2017 data will reassess the final claims cost.

The survey on the claims' causes showed that in most cases it had been: thefts, bad weather and pipe break. On the other hand, fire covers the major part of the claims amount.

Average claim (according to the first year's estimation) reached € 4,128 (€ 1,812 for homes, € 6,352 for other risks). The figure is likely to be differentiated on the basis of more available information, as indicated above.

According to the claims evolution study, total claims for the year can be estimated satisfactorily after 3-4 years from the policy's issuance date.



ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ - ΜΕΛΕΤΕΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ



106. Ασφάλιση Νομικής προστασίας 2017

Σεπτέμβριος 2018

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-legelexpenses2017gr.pdf>



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>



ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ - ΜΕΛΕΤΕΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ



101. Ασφάλιση Περιουσίας 2016

Φεβρουάριος 2018

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



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



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>

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

Ιωάννης Φασόης, M.A.

+30 210 33 34 104

fasois@eaee.gr

Κωνσταντίνος Σταθόπουλος, M.Sc., M.Res.

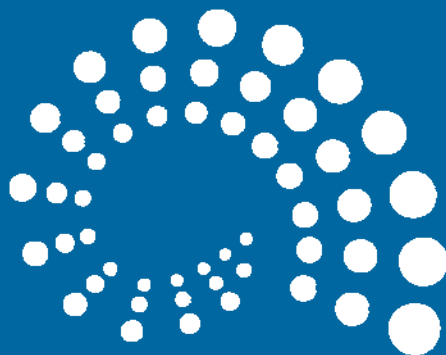
+30 210 33 34 109

cstathopoulos@eaee.gr

Η παρούσα έκδοση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ: 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
