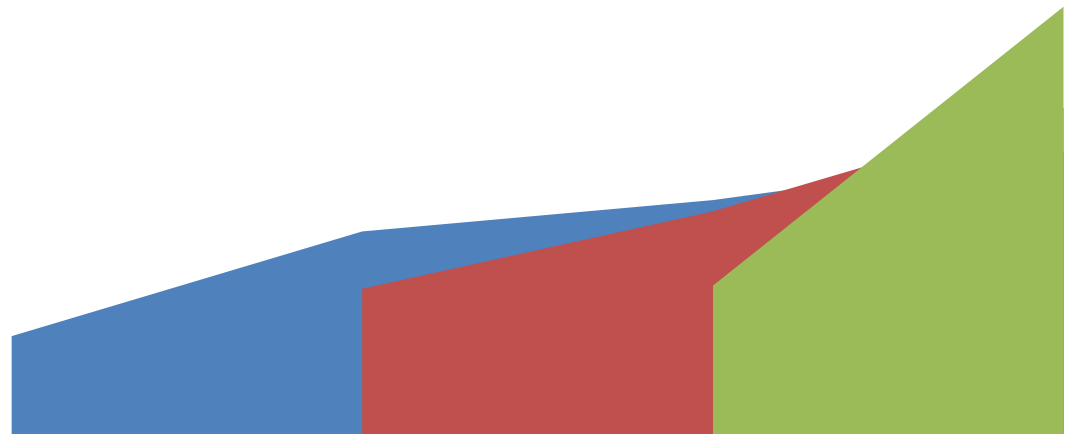


ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης 2018



Υπηρεσία
Μελετών &
Στατιστικής

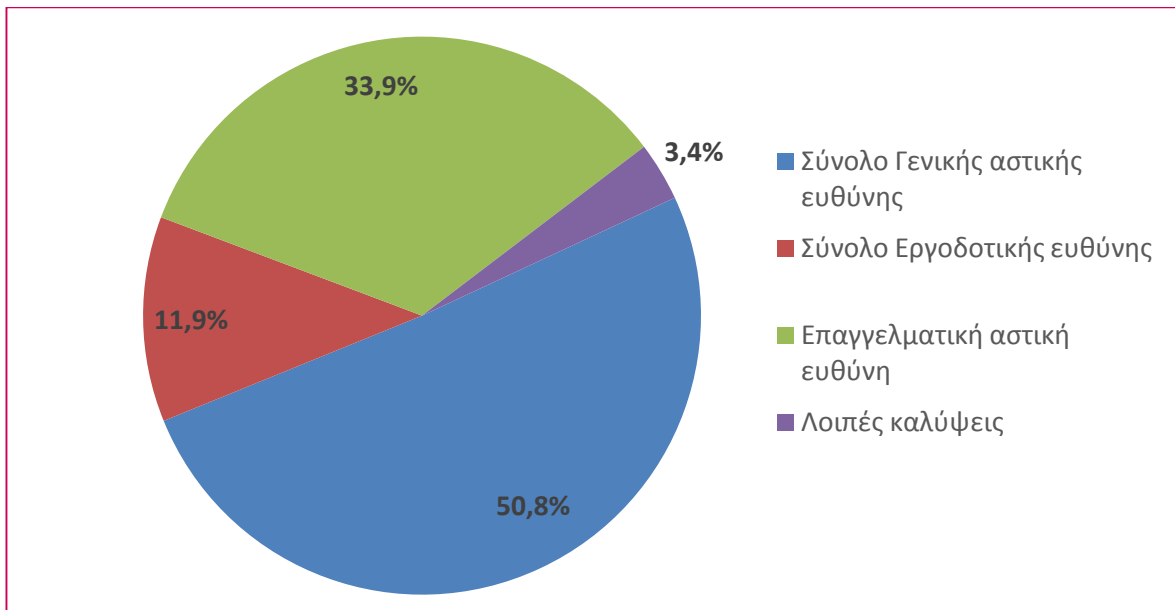
with English supplement

www.eaee.gr

Σύνοψη Βασικών Σημείων

Κατά την διάρκεια του 2018, ο κλάδος ασφάλισης «13. Γενικής αστικής ευθύνης» συγκέντρωσε παραγωγή από πρωτασφαλίσεις 89,3 εκατ. €, αυξημένη σε σχέση με το 2017 κατά 16,1%. Αντιστοίχως, την ίδια χρονιά η παραγωγή των ασφαλίσεων κατά Ζημιών αυξήθηκε κατά 3,9% ενώ η συνολική παραγωγή (Ζωής και Ζημιών) αυξήθηκε κατά 1,9%.

Από την έρευνα της ΕΑΕΕ στον κλάδο ασφάλισης της Γενικής αστικής ευθύνης ανάμεσα στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη της, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια σε ισχύ βρέθηκε ότι είναι καταναμημένα ως εξής:



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Ειδικότερα για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που αφορούν την επαγγελματική αστική ευθύνη, αυτά αφορούν κυρίως σε ιατρούς (55,1%) και ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές (19,4%).

Η συχνότητα ζημιών του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης συνολικά εκτιμάται στο 6,6% για το 2018 (2017: 5,7%), η μέση ζημία του ίδιου έτους στα 2.988€ (2017: 5.498€) ενώ το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου έφθασε στα 199€ (2017: 314€).

Ως προς την επαγγελματική αστική ευθύνη, η συχνότητα ζημιών εκτιμάται στο 1,6% (2017: 1,0%) για τους ιατρούς και στο 0,3% (2017: 0,1%) για τους διαμεσολαβητές ενώ οι αντίστοιχες μέσες ζημίες εκτιμώνται στα 13,5 χιλιάδες € για τους γιατρούς (2017: 29,2 χιλιάδες €) και 3,3 χιλιάδες € για τους διαμεσολαβητές (2017: 3,2 χιλιάδες €).

Περιεχόμενα

Σύνοψη Βασικών Σημείων	2
Περιεχόμενα.....	3
Κατάλογος Γραφημάτων.....	4
Κατάλογος Πινάκων	5
Εισαγωγή.....	6
1. Η ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης.....	7
2. Τα αποτελέσματα της έρευνας	10
2.1 Ανάλυση συνολικών αποτελεσμάτων	10
2.2 Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης	15
3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου	16
3.1 Μελέτη συνολικών αποτελεσμάτων	16
3.2 Μελέτη καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης	18
4. Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων.....	19
4.1 Ανάλυση συνολικών αποτελεσμάτων	19
4.2 Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης	21
5. Μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων	23
5.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος	23
5.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων	24
Παραρτήματα	
Παράρτημα 1: Κατάλογος συμμετεχόντων – List of participants	
Appendix 2: Executive summary	

Κατάλογος Γραφημάτων

Γράφημα 1: Εξέλιξη συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις.....	7
Γράφημα 2: Εξέλιξη παραγωγής ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης.....	8
Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης.....	8
Γράφημα 4: Πλήθος επιχειρήσεων που ασκούν τον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης	9
Γράφημα 5: Κατανομή πλήθους συμβολαίων	11
Γράφημα 6: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών	11
Γράφημα 7: Κατανομή ποσών πληρωθεισών ζημιών	12
Γράφημα 8: Κατανομή αποθέματος εκκρεμών ζημιών	12
Γράφημα 9: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων ανά κανάλι πωλήσεων	20
Γράφημα 10: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων επαγγελματικών ευθυνών ανά κανάλι πωλήσεων.....	22
Γράφημα 11: Εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος συνόλου ζημιών (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς).....	25

Κατάλογος Πινάκων

Πίνακας 1: Σύνολο έρευνας αστικής ευθύνης.....	10
Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη.....	13
Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη.....	13
Πίνακας 4: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική	14
Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης.....	15
Πίνακας 6: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης.....	16
Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη.....	17
Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη.....	17
Πίνακας 9: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική	17
Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης.....	18
Πίνακας 11: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων ανά κανάλι πωλήσεων 2017.....	19
Πίνακας 12: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων ανά κανάλι πωλήσεων 2016.....	20
Πίνακας 13: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων επαγγελματικών ευθυνών ανά κανάλι πωλήσεων 2017.....	21
Πίνακας 14: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων επαγγελματικών ευθυνών ανά κανάλι πωλήσεων 2016.....	21
Πίνακας 15: Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€).....	23
Πίνακας 16: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους (€).....	23
Πίνακας 17: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν.....	23
Πίνακας 18: Πλήθος εκκρεμών ζημιών.....	24
Πίνακας 19: Αποζημιώσεις 2015 - 2017	24
Πίνακας 20: Πλήθος ζημιών 2015 - 2017	25
Πίνακας 21: Υπολογισμός μέσης ζημίας 2015 – 2017.....	25
Πίνακας 22: Υπολογισμός μέσης πληρωθείσας ζημίας 2015 – 2017.....	26
Πίνακας 23: Υπολογισμός μέσης εκκρεμούς ζημίας 2015 – 2017	26
Πίνακας 24: Κατάλογος συμμετεχόντων (List of participants).....	27

Εισαγωγή

Η Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) συνεχίζει την ετήσια έρευνά της με χρήση ερωτηματολογίου συλλογής στατιστικών στοιχείων αναφορικά με τον κλάδο ασφάλισης Γενικής αστικής ευθύνης και δημοσιεύει τα αποτελέσματά της για το έτος 2018¹.

Στόχος της έρευνας είναι να προσδιορίσει στατιστικά το ύψος του κινδύνου που είχαν αναλάβει οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη, επί συγκεκριμένων καλύψεων του κλάδου, 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. Είναι η πέμπτη χρονιά που πραγματοποιείται η έρευνα με το αναθεωρημένο ερωτηματολόγιο, το οποίο επεκτάθηκε για να συμπεριλάβει την μελέτη της διαχρονικής εξέλιξης των αποζημιώσεων.

Η δομή της έκδοσης είναι ως εξής: στην πρώτη ενότητα παρουσιάζεται η γενική εικόνα του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης το 2018, στην δεύτερη ενότητα καταγράφονται συγκεντρωτικά τα απόλυτα μεγέθη της έρευνας και στην τρίτη ενότητα μελετώνται οι δείκτες που προκύπτουν από αυτά. Στην τέταρτη ενότητα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της έρευνας επί της κατανομής της παραγωγής στα κανάλια πωλήσεων του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης. Στην πέμπτη ενότητα παρουσιάζεται η μελέτη της διαχρονικής εξέλιξης των αποζημιώσεων.

Στην παρούσα έρευνα της ΕΑΕΕ ανταποκρίθηκαν συνολικά 26 ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη², οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 99,8% της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα πλέον δικαιωμάτων συμβολαίων) το έτος 2018 στον κλάδο της Γενικής Αστικής Ευθύνης.

Τα συγκεντρωτικά στατιστικά αποτελέσματα της παρούσας μελέτης (τα οποία δεν επιτρέπουν την εξακρίβωση της ταυτότητας των συγκεκριμένων ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή των ασφαλιζομένων σε αυτές) τέθηκαν υπό την επιμέλεια της Ομάδας εργασίας Στατιστικών στοιχείων, υπόψη της αρμόδιας επιτροπής Γενικής Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών της Ε.Α.Ε.Ε. και δεν έχουν κανένα δεσμευτικό χαρακτήρα.

¹ Οι έρευνες στον κλάδο της Γενικής Αστικής Ευθύνης των προηγούμενων ετών είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ: <http://www1.eaee.gr/statistika-stoiheia-asfalistikon-kladon>

² Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα ονομάζονται στο 1^ο παράρτημα.

1. Η ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης

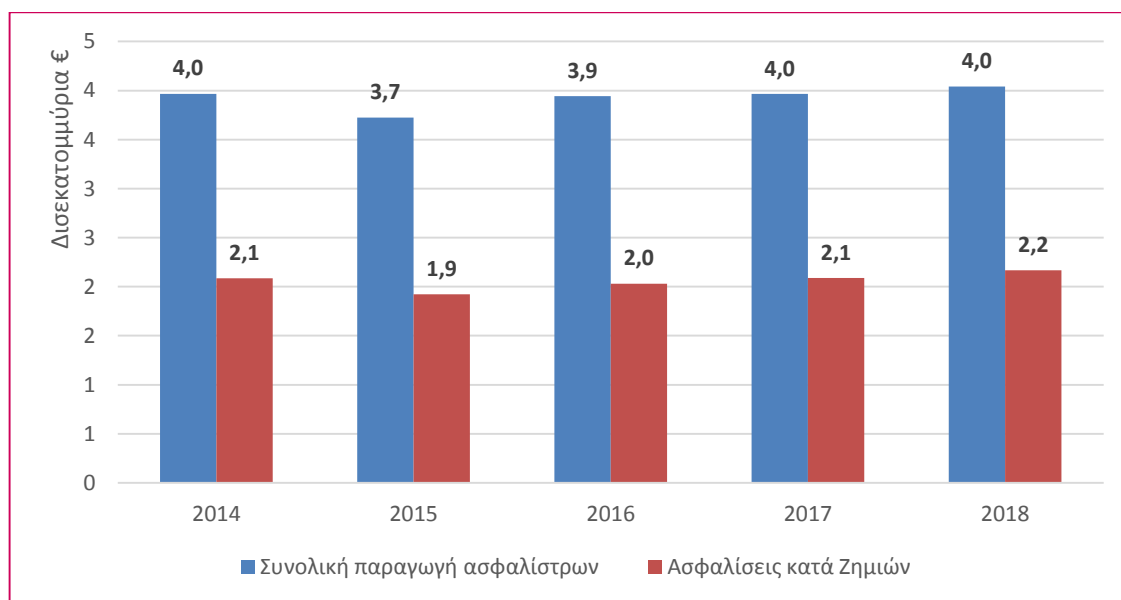
Η συνολική παραγωγή από πρωτασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων συμβολαίων) στην Ελλάδα έφθασε τα 4,0 δισ. € το 2018, αυξημένη κατά 1,9% σε σχέση με το 2017³. Στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, η αντίστοιχη παραγωγή έφθασε τα 2,2 δισ. € το 2018 (αυξημένη κατά 3,9% σε σχέση με το 2017). Τέλος, η παραγωγή ασφαλιστρών του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης έφθασε τα 89,3 εκατ. € το 2018 καταγράφοντας αύξηση (+16,1%) σε σχέση με το 2017.

Όπως φαίνεται στα γραφήματα 2 και 3 που ακολουθούν, κατά την διάρκεια των τελευταίων ετών, η παραγωγή του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης ακολουθούσε μέχρι και το 2017 μία σχετικά σταθερή πορεία, με μικρές διακυμάνσεις τόσο από έτος σε έτος, όσο και εντός του έτους. Όμως το 2018 ο κλάδος κατέγραψε μεγάλη αύξηση, η οποία ήταν πολλαπλάσια της μέσης αύξησης της παραγωγής των ασφαλίσεων κατά Ζημιών του ίδιου έτους.

Ο συγκεκριμένος κλάδος αποτέλεσε το 4,1% της παραγωγής των ασφαλίσεων κατά Ζημιών το 2018 (3,7% το 2017). Συνολικά, 33 (2017: 32) ασφαλιστικές επιχειρήσεις άσκησαν τον συγκεκριμένο κλάδο.

Στα παρακάτω γραφήματα παρουσιάζεται η εξέλιξη των προαναφερθέντων μεγεθών κατά την διάρκεια των τελευταίων ετών.

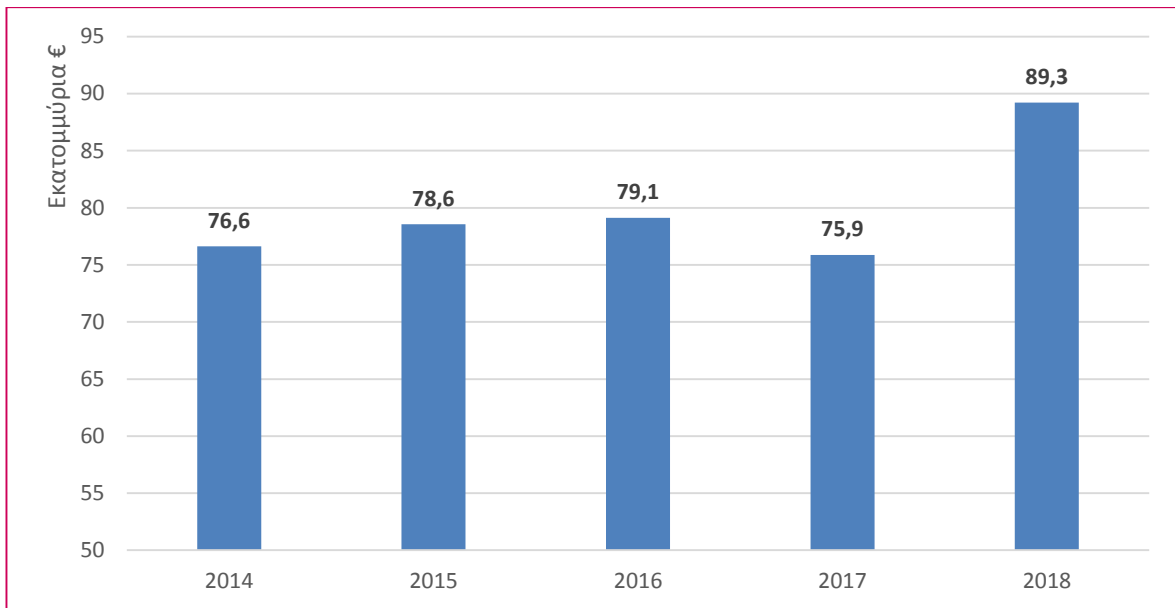
Γράφημα 1: Εξέλιξη συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις



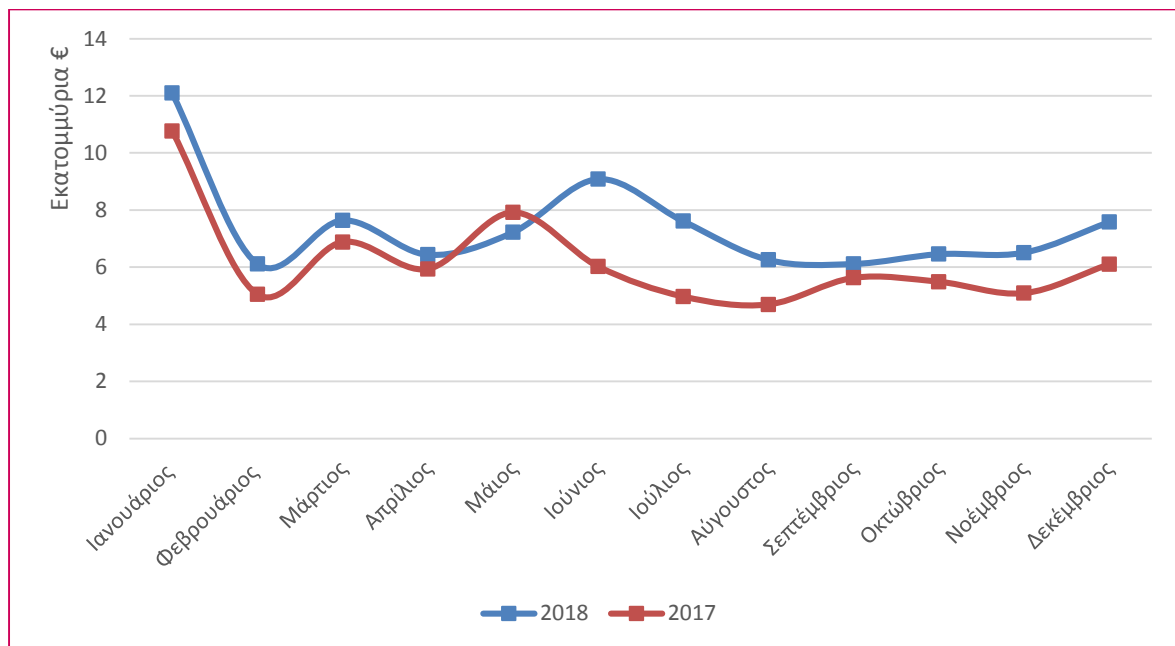
³ Αναλυτική καταγραφή της διαχρονικής εξέλιξης της παραγωγής ασφαλιστρών μπορεί να αναζητηθεί μέσα από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www.eaee.gr), στον σύνδεσμο: <http://www1.eaee.gr/paragogi-asfalistron>

Η ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης

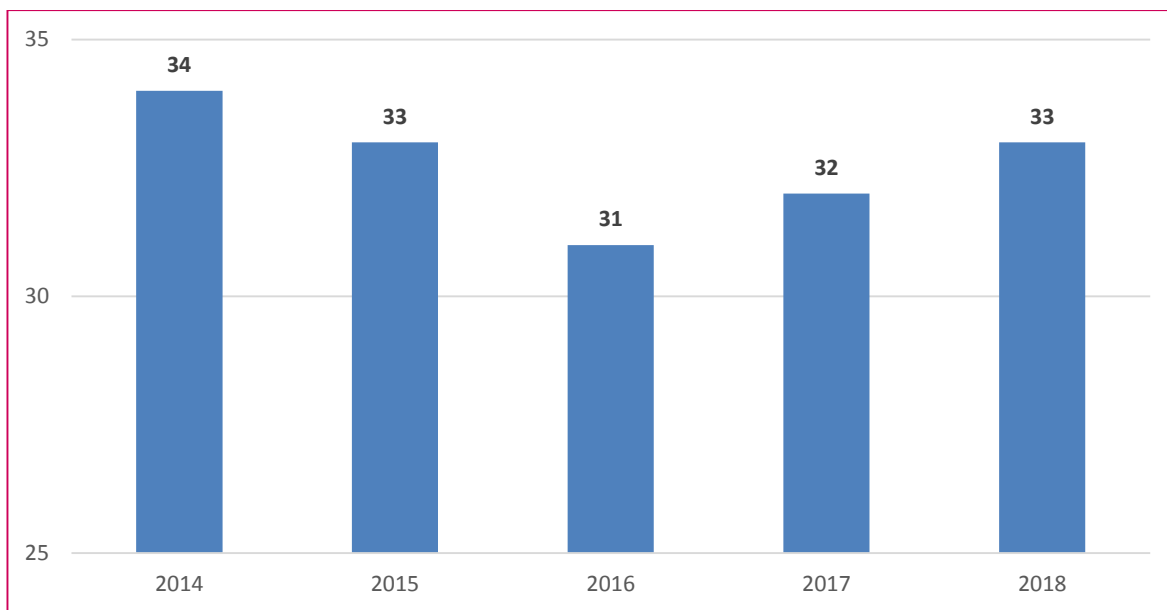
Γράφημα 2: Εξέλιξη παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης



Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή κλάδου Γενικής αστικής ευθύνης



Γράφημα 4: Πλήθος επιχειρήσεων που ασκούν τον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης



2. Τα αποτελέσματα της έρευνας

2.1 Ανάλυση συνολικών αποτελεσμάτων

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας που διεξήγαγε η ΕΑΕΕ για τον κλάδο ασφάλισης αστικής ευθύνης καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 128,8 χιλιάδες συμβόλαια σε ισχύ εντός του 2018 σύμφωνα με τις απαντήσεις 26 ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 99,8% της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιωμάτων συμβολαίων) το έτος 2018 στον κλάδο της Γενικής Αστικής Ευθύνης. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 8,6 χιλιάδες ζημιές, πληρώθηκαν 3,1 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 22,5 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2018 αφορά την αποτύπωση των δηλωθεισών ζημιών, των καταβολών αποζημίωσης και της εκτίμησης του αποθέματος εκκρεμών ζημιών, σύμφωνα με την διαθέσιμη πληροφόρηση των συμμετεχουσών ασφαλιστικών επιχειρήσεων κατά την 31^η /12/2018.

Ευνόητο είναι ότι στην αποτύπωση δεν περιλαμβάνεται η πληροφόρηση για την χρονική εξέλιξη των συμβολαίων και των ζημιών στην μετέπειτα χρονική περίοδο. Η πλήρης καταγραφή της εξέλιξης του πλήθους ζημιών και των ποσών αποζημίωσης σε χρονικό διάστημα τετραετίας μελετάται αναλυτικά με την χρήση στατιστικής μεθοδολογίας στην ενότητα: 5. Μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων (σελ. 23).

Πίνακας 1: Σύνολο έρευνας αστικής ευθύνης⁴

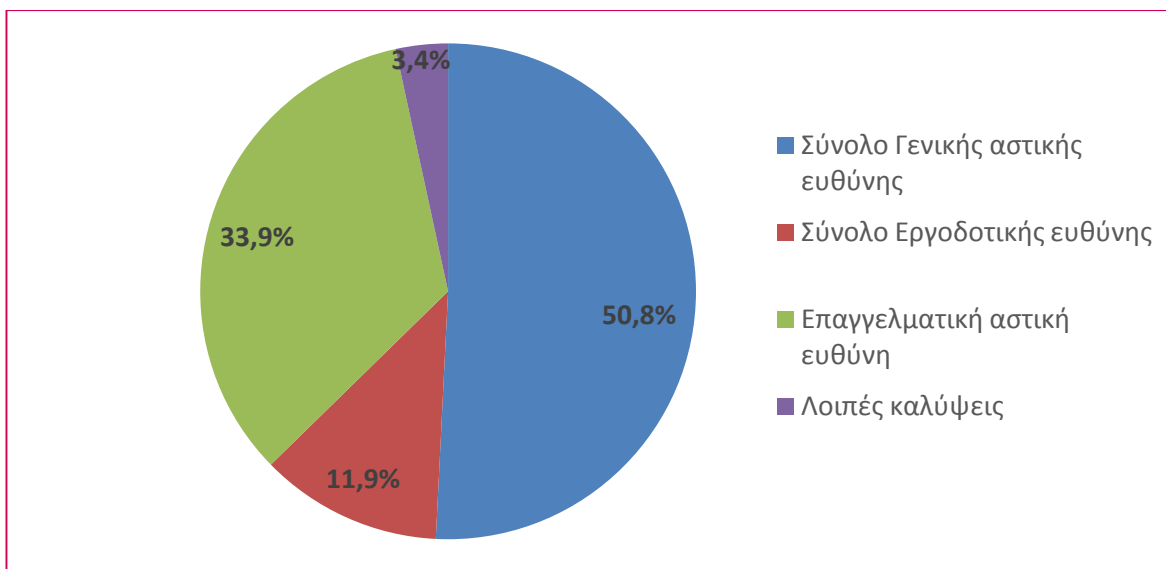
	Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)
2018	128.826	8.558	3.097.801	22.474.507

Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2018 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2018) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της Αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 2**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 3**, και Λοιπές καλύψεις (που περιλαμβάνουν Ευθύνη προϊόντος, Επαγγελματική, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική) στον **πίνακα 4**. Ειδικότερα, η ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής ευθύνης καταγράφεται στον **πίνακα 5**.

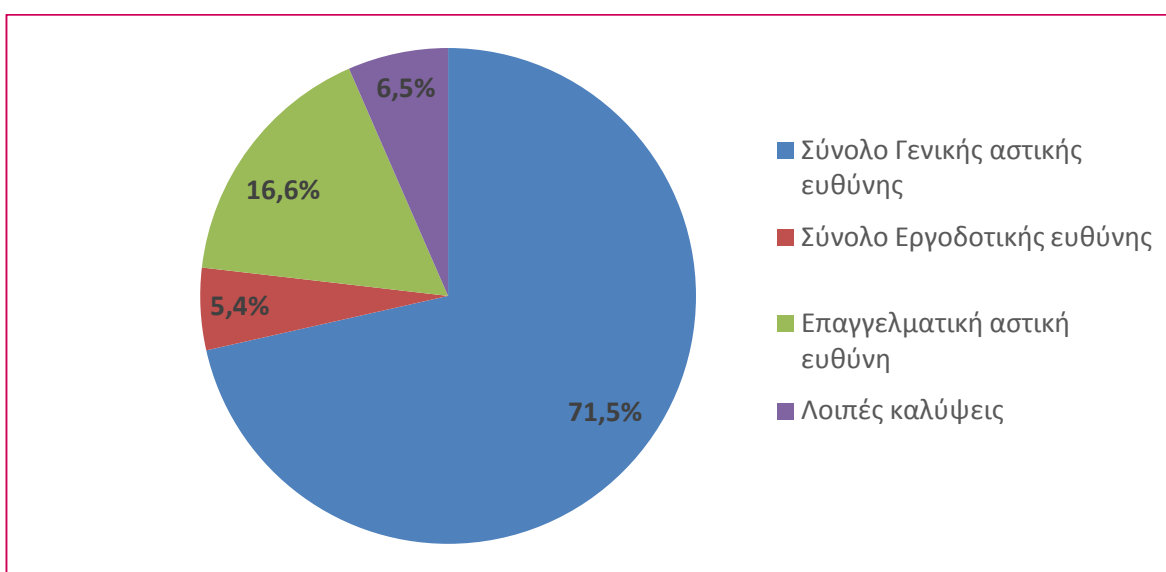
⁴ Τα στοιχεία του έτους 2018 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31^η/12/2018.

Γράφημα 5: Κατανομή πλήθους συμβολαίων



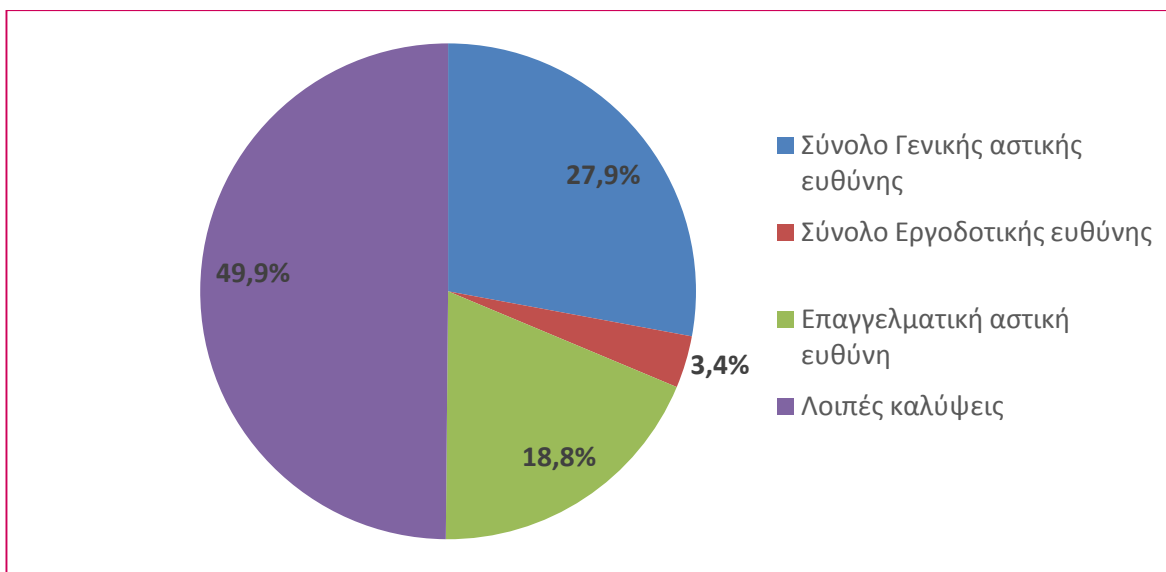
Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Γράφημα 6: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών



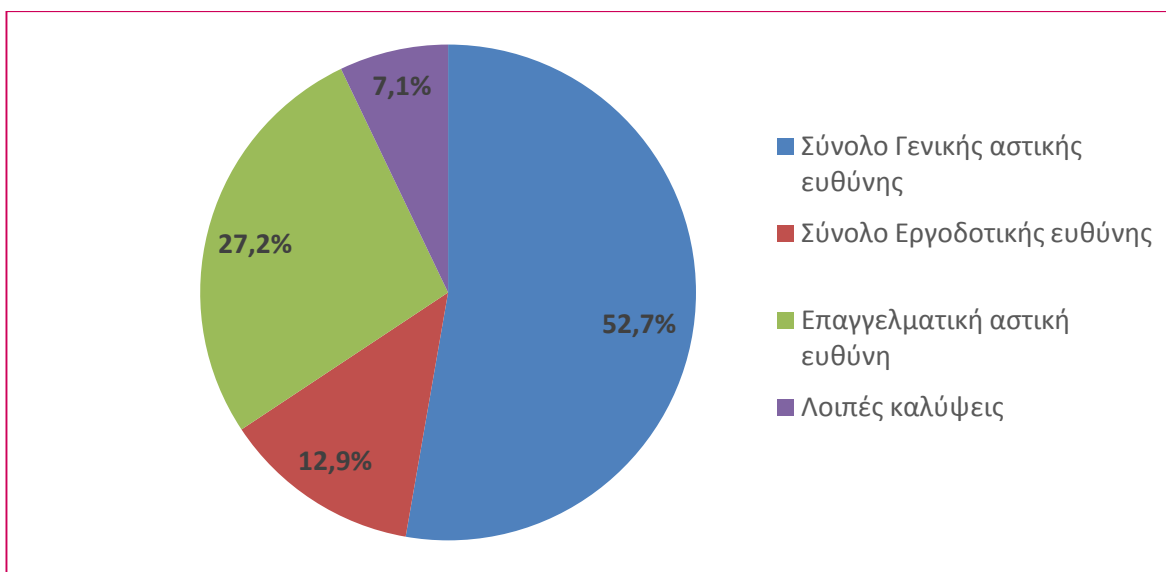
Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Γράφημα 7: Κατανομή ποσών πληρωθεισών ζημιών



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Γράφημα 8: Κατανομή αποθέματος εκκρεμών ζημιών



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική.

Στον παρακάτω πίνακα, παρουσιάζεται το αποτέλεσμα της έρευνας και η αντίστοιχη ποσοστιαία κατανομή ως προς τις καλύψεις της Γενικής αστικής ευθύνης.

Τα αποτελέσματα της έρευνας

Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

<u>2018</u>	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	5.287	13.010	2.462	44.672	65.431
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	86	2.508	378	3.145	6.117
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	20.661	79.367	187.544	576.973	864.546
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	769.884	2.550.151	2.657.181	5.875.954	11.853.171
Ποσοστιαία κατανομή 2018					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	8,1%	19,9%	3,8%	68,3%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	1,4%	41,0%	6,2%	51,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2,4%	9,2%	21,7%	66,7%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	6,5%	21,5%	22,4%	49,6%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2017					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	4,3%	18,2%	3,5%	74,0%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	1,6%	47,4%	5,5%	45,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	1,1%	8,9%	61,0%	29,0%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	2,4%	14,0%	67,4%	16,3%	100%

Ομοίως, στον πίνακα 3 εμφανίζεται το αποτέλεσμα της έρευνας για την εργοδοτική ευθύνη.

Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη

<u>2018</u>	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	3.294	1.924	1.231	8.868	15.317
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	72	160	110	116	458
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2.252	2.844	91.543	8.773	105.412
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	378.189	441.103	1.501.119	588.333	2.908.744
Ποσοστιαία κατανομή 2018					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	21,5%	12,6%	8,0%	57,9%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	15,7%	34,9%	24,0%	25,3%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2,1%	2,7%	86,8%	8,3%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	13,0%	15,2%	51,6%	20,2%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2017					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	25,1%	17,1%	7,1%	50,8%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	15,1%	36,8%	15,6%	32,5%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	43,9%	4,9%	42,7%	8,6%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	24,6%	16,3%	46,3%	12,8%	100%

Τα αποτελέσματα της έρευνας

Στον επόμενο πίνακα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα για τις υπόλοιπες καλύψεις της Γενικής αστικής ευθύνης. Η επαγγελματική αστική ευθύνη αναλύεται περαιτέρω στην υποπαράγραφο 2.2.

Πίνακας 4: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική

	2018	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
							Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ		2.228	43.697	1.328	138	373	170	144
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών		395	1.423	151	0	13	1	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)		143.410	583.512	1.388.195	0	12.726	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ⁵ (€)		834.310	6.114.228	727.055	0	37.000	0	0
Ποσοστιαία κατανομή 2018⁶								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ		1,7%	33,9%	1,0%	0,1%	0,3%	0,1%	0,1%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών		4,6%	16,6%	1,8%	0,0%	0,2%	0,01%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)		4,6%	18,8%	44,8%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)		3,7%	27,2%	3,2%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%
Ποσοστιαία κατανομή 2017								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ		1,8%	34,7%	0,9%	0,1%	0,1%	0,5%	0,1%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών		6,5%	12,3%	1,5%	0%	0%	0,02%	0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)		7,9%	31,5%	13,3%	0%	0%	0%	0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)		16,8%	19,7%	9,0%	0,3%	0%	0,002%	0%

⁵ Συμπεριλαμβανομένων αποθεμάτων IBNR

⁶ Συμμετοχή στο σύνολο του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης για το αντίστοιχο έτος.

Τα αποτελέσματα της έρευνας

2.2 Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

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

Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

2018	Ιατρών		Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης	
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα						
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	23.914	177	8.493	419	564	3.104	7.026	43.697
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	362	18	22	1	10	890	120	1.423
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	285.337	216	8.222	0	5.521	224.269	59.948	583.512
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	4.746.382	81.284	64.500	100	7.300	246.888	967.774	6.114.228
Ποσοστιαία κατανομή 2018⁷								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	54,7%	0,4%	19,4%	1,0%	1,3%	7,1%	16,1%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	25,4%	1,3%	1,5%	0,1%	0,7%	62,5%	8,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	48,9%	0,0%	1,4%	0,0%	0,9%	38,4%	10,3%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	77,6%	1,3%	1,1%	0,0%	0,1%	4,0%	15,8%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2017⁷								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	54,4%	0,4%	21,5%	0,9%	1,2%	6,1%	15,4%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	23,8%	3,1%	1,4%	0,6%	0,9%	60,8%	9,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	61,5%	2,6%	0,3%	8,1%	0,2%	19,5%	7,8%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	82,3%	5,0%	0,5%	1,1%	0,1%	4,8%	6,2%	100%

⁷ Συμμετοχή στο σύνολο του κλάδου της επαγγελματικής αστικής ευθύνης για το αντίστοιχο έτος.

3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

3.1 Μελέτη συνολικών αποτελεσμάτων

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 έτους αναφοράς 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, η μέση συχνότητα των ζημιών αυξήθηκε στο 6,6% (2017: 5,7%) επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ. Η μέση ζημία μειώθηκε στα 2.988 € (2017: 5.498 €) ενώ το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου μειώθηκε στα 199 € (2017: 314 €).

Πίνακας 6: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2018	6,6%	2.988	199
2017	5,7%	5.498	314
2016	6,7%	5.539	371
2015	4,7%	7.290	340
2014	6,5%	7.290	475

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

Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

	2018	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών		1,6%	19,3%	15,4%	7,0%	9,3%
Μέση ζημία (€)		9.192	1.048	7.526	2.052	2.079
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		150	202	1.155	144	194
	2017					
Συχνότητα ζημιών		3,1%	21,5%	12,9%	5,1%	8,3%
Μέση ζημία (€)		5.044	1.017	43.388	1.411	3.606
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		155	219	5.599	72	298

Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη

	2018	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών		2,2%	8,3%	8,9%	1,3%	3,0%
Μέση ζημία (€)		5.284	2.777	14.479	5.147	6.581
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		116	231	1.294	67	197
	2017					
Συχνότητα ζημιών		1,9%	6,7%	6,9%	2,0%	3,1%
Μέση ζημία (€)		8.348	1.786	13.333	1.700	4.550
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		156	120	918	34	142

Πίνακας 9: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική

	2018	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
							Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Συχνότητα ζημιών		17,7%	3,3%	11,4%	0%	3,5%	0,6%	0,0%
Μέση ζημία (€)		2.475	4.707	14.008	-	3.825	0	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		439	153	1.593	0	133	0	0
	2017							
Συχνότητα ζημιών		20,3%	2,0%	10,0%	0%	0%	0,2%	0%
Μέση ζημία (€)		13.144	9.532	35.524	-	-	600	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		2.674	193	3.545	491	0	1	0

3.2 Μελέτη καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

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

Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

	Ιατρών							Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα	Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	
2018								
Συχνότητα ζημιών	1,5%	10,2%	0,3%	0,2%	1,8%	28,7%	1,7%	3,3%
Μέση ζημία (€)	13.900	4.528	3.306	100	1.282	529	8.564	4.707
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	210	460	9	0,24	23	152	146	153
2017								
Συχνότητα ζημιών	0,9%	16,7%	0,1%	1,4%	1,4%	20,3%	1,2%	2,0%
Μέση ζημία (€)	31.237	13.788	3.225	39.077	1.071	1.224	6.641	9.532
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	276	2.298	4	549	15	248	81	193

4. Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων ανά κανάλι πωλήσεων

Η αρμόδια Επιτροπή Αστικής ευθύνης και Επαγγελματικών ευθυνών της ΕΑΕΕ αποφάσισε να διατηρήσει στην έρευνα επί των στατιστικών στοιχείων του κλάδου της Γενικής αστικής ευθύνης (σε προαιρετική βάση) την διερεύνηση της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι πωλήσεων.

Τα προϊόντα του κλάδου χωρίστηκαν στις ίδιες κατηγορίες όπως αυτές μελετώνται στις προηγούμενες ενότητες της έκδοσης: Γενική, Προϊόντος, Εργοδοτική, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές και Περιβαλλοντική (υποενότητα 4.1). Περαιτέρω, η Επαγγελματική ευθύνη κατηγοριοποιείται σε Ιατρών, Διαμεσολαβούντων, Αρχιτεκτόνων-μηχανικών, Δικηγόρων, Λογιστών και Λοιπών επαγγελμάτων (υποενότητα 4.2).

Τα κανάλια πωλήσεων ορίστηκαν ως εξής: οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο), τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες), η συνεργασία με τράπεζες (bancassurance) και οι απευθείας πωλήσεις. Στο συγκεκριμένο σκέλος του ερωτηματολογίου, συμμετείχαν 24 (2017: 22) ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 88% (2017: 92%) της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα πλέον δικαιωμάτων συμβολαίων) το έτος 2018 στον κλάδο της Γενικής Αστικής Ευθύνης.

4.1 Ανάλυση συνολικών αποτελεσμάτων

Η κατανομή της παραγωγής ασφαλιστρων από πρωτασφαλίσεις ανά κανάλι πωλήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν είχε ως εξής:

Πίνακας 11: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρων ανά κανάλι πωλήσεων 2018

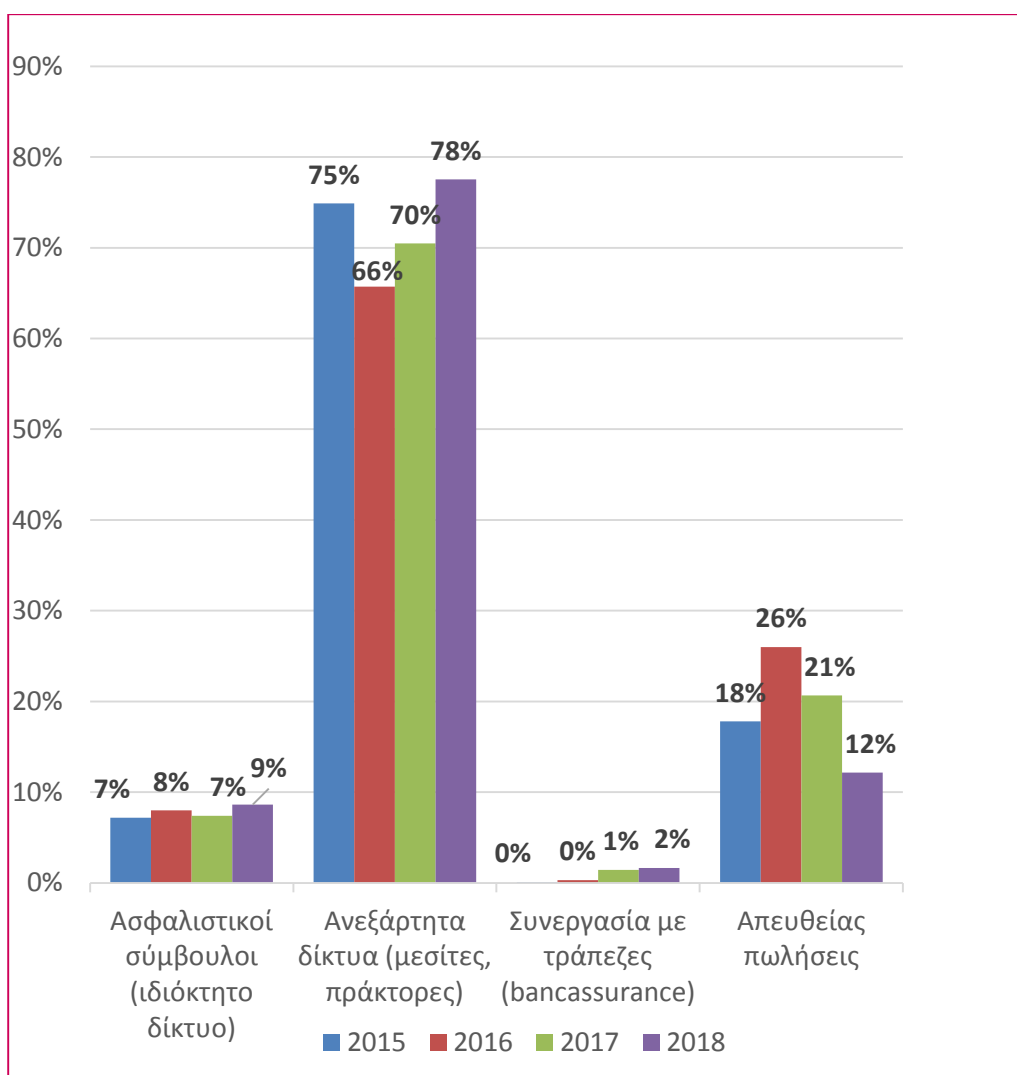
2018 Καλύψεις	Κανάλι Πωλήσεων				Σύνολο
	Ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο)	Ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες)	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	
Γενική	10,9%	72,3%	2,4%	14,3%	100%
Προϊόντος	4,1%	86,2%	1,9%	7,7%	100%
Εργοδοτική	3,6%	77,0%	1,8%	17,6%	100%
Επαγγελματική	12,9%	77,5%	0,9%	8,7%	100%
Ευθύνη στελεχών διοίκησης	1,1%	82,4%	1,4%	15,1%	100%
Κλινικές δοκιμές	0,0%	70,3%	0,0%	29,7%	100%
Περιβαλλοντική	1,0%	96,1%	0,6%	2,2%	100%
Σύνολο	8,6%	77,5%	1,7%	12,2%	100%

Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων

Πίνακας 12: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων 2017

2017	Καλύψεις	Κανάλι Πωλήσεων				Σύνολο
		Ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο)	Ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες)	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	
	Γενική	8,9%	58,6%	2,5%	30,0%	100%
	Προϊόντος	2,3%	83,1%	2,3%	12,3%	100%
	Εργοδοτική	2,8%	72,8%	1,8%	22,5%	100%
	Επαγγελματική	12,3%	71,0%	0,9%	15,8%	100%
	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	0,8%	83,4%	0,0%	15,8%	100%
	Κλινικές δοκιμές	0,0%	72,3%	0,0%	27,7%	100%
	Περιβαλλοντική	2,3%	87,8%	0,9%	8,9%	100%
	Σύνολο	7,4%	70,5%	1,4%	20,7%	100%

Γράφημα 9: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων



4.2 Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής αστικής ευθύνης

Η κατανομή της παραγωγής ασφαλιστρών από πρωτασφαλίσεις ανά κανάλι πωλήσεων για τις επαγγελματικές ευθύνες είχε ως εξής:

Πίνακας 13: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών επαγγελματικών ευθυνών ανά κανάλι πωλήσεων 2018

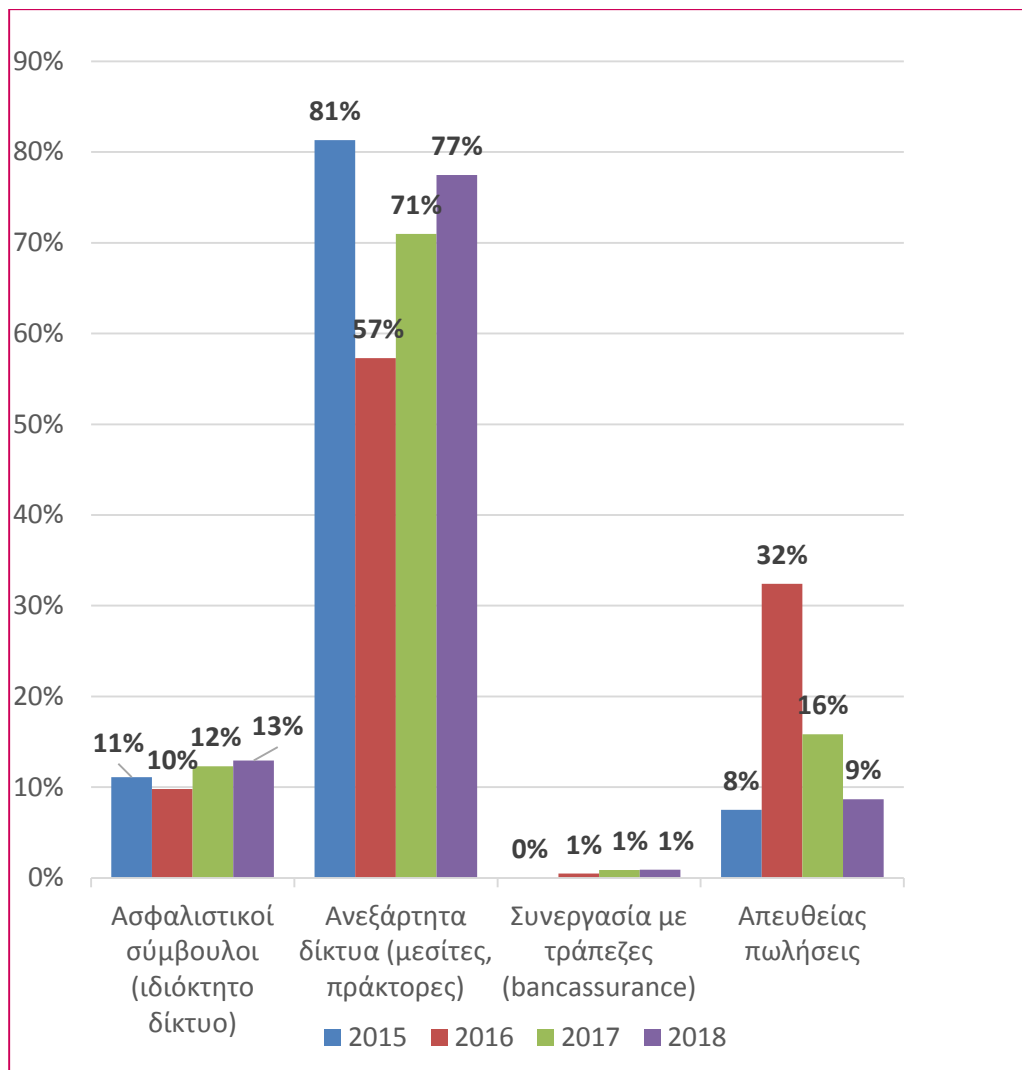
Επαγγελματική ευθύνη	Κανάλι Πωλήσεων				Σύνολο
	2018 Ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο)	Ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες)	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	
Ιατρών	18,7%	73,3%	1,4%	6,6%	100%
Διαμεσολαβούντων	1,5%	69,6%	0,9%	28,0%	100%
Αρχιτεκτόνων-μηχανικών	3,9%	92,3%	0,0%	3,9%	100%
Δικηγόρων	26,4%	67,3%	0,0%	6,3%	100%
Λογιστών	1,9%	97,5%	0,0%	0,6%	100%
Λοιπά επαγγέλματα	4,6%	83,7%	0,1%	11,7%	100%
Σύνολο	12,9%	77,5%	0,9%	8,7%	100%

Πίνακας 14: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών επαγγελματικών ευθυνών ανά κανάλι πωλήσεων 2017

Επαγγελματική ευθύνη	Κανάλι Πωλήσεων				Σύνολο
	2017 Ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο)	Ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες)	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	
Ιατρών	19,3%	69,4%	1,4%	9,9%	100%
Διαμεσολαβούντων	0,9%	67,5%	0,5%	31,0%	100%
Αρχιτεκτόνων-μηχανικών	2,5%	79,3%	0,0%	18,2%	100%
Δικηγόρων	17,8%	72,3%	0,0%	10,0%	100%
Λογιστών	2,5%	96,2%	0,2%	1,1%	100%
Λοιπά επαγγέλματα	4,2%	66,9%	0,1%	28,8%	100%
Σύνολο	12,3%	71,0%	0,9%	15,8%	100%

Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων

Γράφημα 10: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών επαγγελματιών ευθυνών ανά κανάλι πωλήσεων



5. Μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων

5.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Στο παρόν κεφάλαιο καταγράφονται και επεξεργάζονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2015 – 2018 σχετικά με την εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου για τον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης. Τα στοιχεία τα οποία ζητήθηκαν είχαν να κάνουν με την εξέλιξη κατά την τελευταία τετραετία (2015-2018) και αφορούν στα μεγέθη των πληρωθεισών αποζημιώσεων (συμπεριλαμβανομένων των επανεισπράξεων), εκκρεμών αποζημιώσεων, πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν και έκλεισαν και πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους.

Πίνακας 15: Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)

		Έτος πληρωμών ⁸			
		2015	2016	2017	2018
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	1.934.474	2.721.103	1.989.334	945.611
	2016		2.509.956	6.544.494	4.070.057
	2017			1.802.447	9.349.232
	2018				2.913.517

Πίνακας 16: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους (€)

		Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ⁹			
		2015	2016	2017	2018
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	6.542.482	11.591.173	12.340.271	14.423.024
	2016		9.920.280	10.057.081	13.809.641
	2017			11.231.527	25.015.083
	2018				13.636.560

Πίνακας 17: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος πληρωμών ¹⁰			
		2015	2016	2017	2018
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	623	1.414	642	309
	2016		1.000	3.406	2.071
	2017			1.343	3.665
	2018				1.131

⁸ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, τι ποσό πληρώθηκε το 2015, το 2016 κ.ο.κ.

⁹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

¹⁰ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

Πίνακας 18: Πλήθος εκκρεμών ζημιών

		Έτος εκκρεμότητας ¹¹			
		2015	2016	2017	2018
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	2.448	3.579	3.669	3.286
	2016		3.216	5.362	5.080
	2017			3.672	6.539
	2018				3.895

5.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων

Η συγκέντρωση των στοιχείων στην παράγραφο 5.1 επιτρέπει τη μελέτη τους με την εφαρμογή της μεθόδου chain-ladder, η οποία συσχετίζει τα μετρούμενα μεγέθη μέσω αριθμοδεικτών. Επισημαίνεται ότι η λογιστική καταγραφή των επανεισπράξεων δεν πραγματοποιείται με ομοιόμορφο τρόπο από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, γεγονός το οποίο αποτελεί μειονέκτημα για την επεξεργασία των στοιχείων.

Στον επόμενο πίνακα καταγράφονται τα ποσά των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων (στήλες α και β). Στη στήλη γ, οι αποζημιώσεις (εκκρεμείς και πληρωθείσες) επανεκτιμώνται με τον τρόπο ο οποίος ορίζεται από τη μέθοδο, υπό την παραδοχή ότι οι πληροφορίες του παρελθόντος είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικές για το μέλλον. Το υπολογιζόμενο ποσοστό εκκρεμότητας δείχνει το ποσοστό των εκτιμήσεων των εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου επί του συνόλου των υπολογιζόμενων αποζημιώσεων (εκκρεμείς και πληρωθείσες) για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

Πίνακας 19: Αποζημιώσεις 2015 - 2018

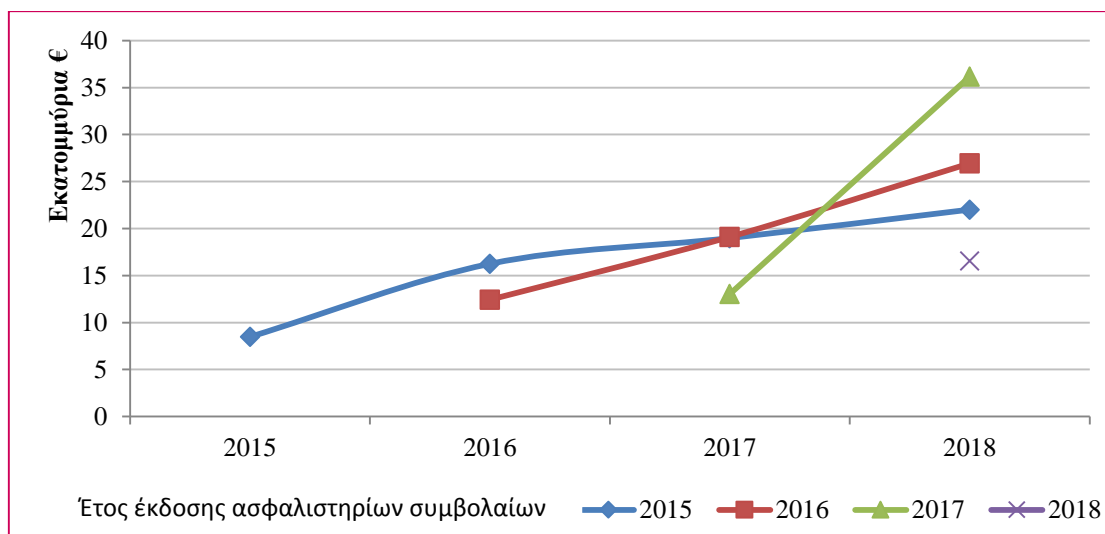
		Σύνολο ζημιών (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (γ - β)	Ποσοστό εκκρεμότητας (γ - β) / γ
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	22.013.546	7.590.523	22.013.546	14.423.024	65,5%
	2016	26.934.149	13.124.508	31.230.469	18.105.962	58,0%
	2017	36.166.762	11.151.679	54.052.441	42.900.762	79,4%
	2018	16.550.077	2.913.517	51.356.453	48.442.936	94,3%

Μαύρη γραμματοσειρά: Δηλώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτίμηση μεθόδου chain-ladder

¹¹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

Μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων

Γράφημα 11: Εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος συνόλου ζημιών (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς)



Στον πίνακα 20, αναφέρονται τα πλήη των ζημιών (πληρωθεισών και εκκρεμών) κι επανεκτιμάται το σύνολο των ζημιών με βάση την ίδια μέθοδο. Στο τέλος, εξάγεται το ποσοστό των εκκρεμών ζημιών επί του εκτιμώμενου πλήθους για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος. Στον πίνακα 21, υπολογίζεται στατιστικά η μέση τιμή της ζημιάς.

Πίνακας 20: Πλήθος ζημιών 2015 - 2018

Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	Σύνολο ζημιών (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς)				
	α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
2015	6.274	2.988	6.274	3.286	52,4%
2016	11.557	6.477	11.422	4.945	43,3%
2017	11.547	5.008	13.201	8.193	62,1%
2018	5.026	1.131	12.350	11.219	90,8%

Μαύρη γραμματοσειρά: Δηλώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτίμηση μεθόδου chain-ladder

Πίνακας 21: Υπολογισμός μέσης ζημιάς 2015 – 2018

Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	Εκτίμηση ζημιών (πληρωθείσες και εκκρεμείς)		
	α	β	β / α
2015	6.274	22.013.546	3.509
2016	11.422	31.230.469	2.734
2017	13.201	54.052.441	4.094
2018	12.350	51.356.453	4.158
Σύνολο	43.248	158.652.910	3.668

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτίμηση μεθόδου chain-ladder

Μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων

Πίνακας 22: Υπολογισμός μέσης πληρωθείσας ζημίας 2015 – 2018

		Πληρωθείσες ζημιές (πλήθος)	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκτίμηση (€) μέσης πληρωθείσας ζημίας
		α	β	β / α
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	2.988	7.590.523	2.540
	2016	6.477	13.124.508	2.026
	2017	5.008	11.151.679	2.227
	2018	1.131	2.913.517	2.576
Σύνολο ετών		15.604	34.780.226	2.229

Μαύρη γραμματοσειρά: Δηλώσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Πίνακας 23: Υπολογισμός μέσης εκκρεμούς ζημίας 2015 – 2018

		Εκτίμηση πλήθους εκκρεμών ζημιών	Εκτίμηση εκκρεμών αποζημιώσεων	Εκτίμηση μέσης εκκρεμούς ζημίας (€)
		α	β	β / α
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2015	3.286	14.423.024	4.389
	2016	4.945	18.105.962	3.661
	2017	8.193	42.900.762	5.236
	2018	11.219	48.442.936	4.318
Σύνολο ετών		27.644	123.872.684	4.481

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτίμηση μεθόδου chain-ladder

Παραρτήματα

Παράρτημα 1: Κατάλογος συμμετεχόντων – List of participants

Η Επιτροπή Γενικής Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών της ΕΑΕΕ επιθυμεί να ευχαριστήσει τις παρακάτω ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανταποκρίθηκαν στο σχετικό ερωτηματολόγιο το οποίο υποστήριξε το μελετητικό έργο της παρούσας έκδοσης.

HAIC's General Civil liability and Professional Responsibility Committee wishes to thank the following insurance enterprises for their response to the questionnaire that supported the undertaken study.

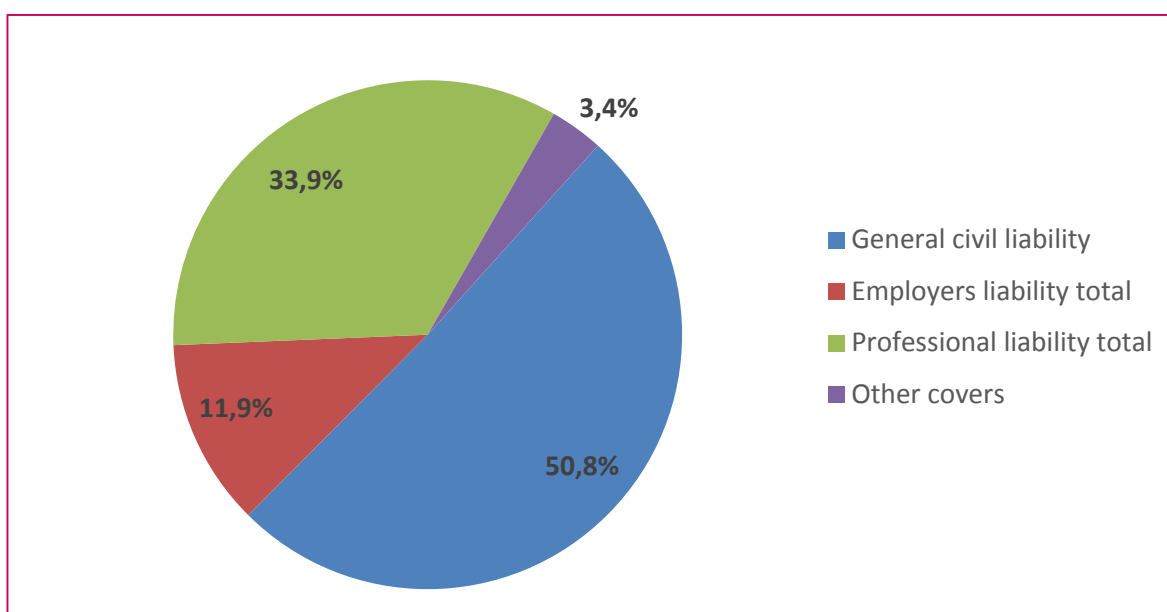
Πίνακας 24: Κατάλογος συμμετεχόντων (List of participants)

1. ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
2. ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
3. ΕΘΝΙΚΗ Α.Α.Ε.Γ.Α.
4. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
5. ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΙΣ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
6. ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
7. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α. ΖΗΜΙΩΝ
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. ΑΧΑ Α.Α.Ε.
16. CNP ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
17. CROMAR
18. ERGO Α.Α.Ε.
19. ERB EUROLIFE Α.Ε.Γ.Α.
20. GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.
21. GROUPAMA - PHOENIX
22. HDI GLOBAL SE, HELLAS
23. INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
24. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.
25. PERSONAL Α.Ε.Γ.Α.
26. PRIME INS. CO. LTD

Appendix 2: Executive summary

During 2018, the insurance branch "13. General civil liability" produced direct premium of € 89.3 million, increased by 16.1% on a yearly basis. Similarly, Non-life premium increased by 3.9%, while total premium (Life and Non-Life) increased by 1.9%.

HAIC's survey amongst insurance companies - members in General civil liability insurance found that the count of insurance contracts is distributed as follows:



Note: Products liability, Directors and Officers liability, Medical trials, IT-Cyber and Environmental liability are summed up in Other covers.

Regarding the lines of business covering professional liability, they mainly have to do with medical doctors (55.1%) and insurance intermediaries (19.4%).

The frequency of claims in General liability insurance is estimated at 6.6% for 2018 (2017: 5.7%), the average claim at € 2,988 (2017: € 5,498) and the average cost of risks' cover reached € 199 (2017: € 314).

As for professional civil liability, the claims frequency is estimated at 1.6% (2017: 1.0%) for medical doctors and 0.3% (2017: 0.1%) for insurance intermediaries while the corresponding average claims are estimated at € 13.5 th. (2017: € 29.2 th.) and € 3.3 th. (2017: € 3.2 th.) respectively.



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



114. Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων 2018

Σεπτέμβριος 2019

http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_crewinsurance2018gr.pdf



113. Ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας 2018

Απρίλιος 2019

http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_life2018gr.pdf



112. Φυσικές καταστροφές και ταραχές στην Ελλάδα 1993 – 2018

Ιανουάριος 2019

http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_natcat_1993_18_gr.pdf



Ετήσια Στατιστική Έκθεση 2017

Δεκέμβριος 2018

http://www1.eaee.gr/sites/default/files/annual_stat_report_2017_gr.pdf



111. Οικονομικά Στοιχεία Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων 2017

Δεκέμβριος 2018

http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_companies2017gr.pdf



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



110. Ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης 2017

Δεκέμβριος 2018

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-GeneraLCivilLiability2017gr.pdf>



109. Ασφάλιση μεταφερόμενων εμπορευμάτων 2017

Οκτώβριος 2018

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-cargo2017gr.pdf>



108. Ασφάλιση Σκαφών Αναψυχής 2017

Οκτώβριος 2018

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-yacht2017gr.pdf>



107. Ασφάλιση Περιουσίας 2017

Σεπτέμβριος 2018

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-property2017gr.pdf>



106. Ασφάλιση Νομικής προστασίας 2017

Σεπτέμβριος 2018

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-legalexpenditures2017gr.pdf>

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

Ιωάννης Φασόης, Μ.Α.

+30 210 33 34 104

fasois@eaee.gr

Κωνσταντίνος Σταθόπουλος, Μ.Sc., Μ.Res.

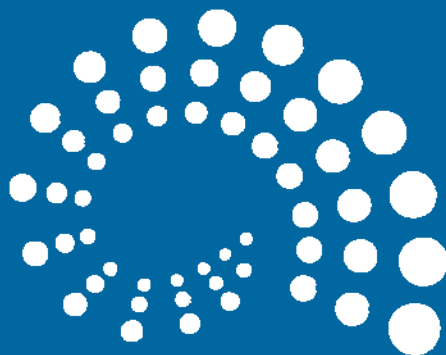
+30 210 33 34 109

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
