



Τεχνικές Ασφαλίσεις Στοιχεία έτους 2019

Η έρευνα

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις τεχνικές ασφαλίσεις, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

Στο πλαίσιο αυτό διαμόρφωσε σχετικό ερωτηματολόγιο, εστιάζοντας στον στατιστικό προσδιορισμό τόσο του ύψους του αναλαμβανόμενου κινδύνου συνολικά όσο και του πλήθους και του ποσού των δηλωθεισών ζημιών για το σύνολο των συμμετεχουσών επιχειρήσεων.

Συνεπώς, το ερωτηματολόγιο:

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά αιτία ζημιάς
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Στην έρευνα του 2019 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 21 ασφαλιστικών επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 93,9% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων περιουσίας, εκ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις όσων επιχειρήσεων ανταποκρίθηκαν στην έρευνα για το 2019. Τα στοιχεία τα οποία χρησιμοποιήθηκαν προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις - μέλη.

Το ερωτηματολόγιο ζητούσε πληροφόρηση για τα πλήθη των ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθώς και για τις ζημιές, σε πλήθος και σε ποσό του έτους 2019. Για τα μεγέθη αυτά, ζητήθηκε ανάλυση σε σχέση με τον τύπο του κινδύνου που ασφαλίστηκε, ακολουθώντας την ομαδοποίηση των συμβολαίων ως ακολούθως:

- *C.A.R. (Contractors All Risks), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου οικοδομικών έργων:* Συμβόλαια που παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε έργα που κατασκευάζονται (π.χ. κτήρια, δρόμοι κ.λπ.), τα εργοτάξια και τον εξοπλισμό κατασκευών ή / και τα μηχανήματα κατασκευής,



καθώς και έναντι αξιώσεων τρίτων για υλικές ζημιές ή σωματικές βλάβες που προκύπτουν σε σχέση με την εκτέλεση του έργου.

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

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων περιουσίας εν γένει, αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα (τόσο ως προς την ένταση όσο και ως προς τη συχνότητα εμφάνισης ζημιών) στο βάθος του χρόνου, ιδιαιτέρως 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 του πλήθους των ζημιών και του ποσού των αποζημιώσεων στο βάθος του χρόνου, πληροφόρηση που δεν ήταν γνωστή κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς.



1. Τα μεγέθη των τεχνικών ασφαλίσεων

1.1 Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 15.894 συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2019 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2020.

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

Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2019

	Συμβόλαια	Συμμετοχή
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2019 με καλύψεις CAR , EAR ¹	2.967	18,7%
Πλήθος συμβολαίων μικρής διάρκειας με έναρξη και λήξη εντός του 2019 με καλύψεις CAR , EAR	1.317	8,3%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2019 με καλύψεις EEI , MB , CMI	4.101	25,8%
Λοιπά συμβόλαια 2019 (περιλαμβάνονται καλύψεις: CPM και CECR)	7.509	47,2%
Σύνολο	15.894	100,0%

1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2019 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

Τα κανάλια διαμεσολάβησης που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας, πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας, μεσίτες ασφαλίσεων, συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), απευθείας πωλήσεις (πωλήσεις μέσω αλληλογραφίας, ασφαλιστικών υπαλλήλων, διαδικτύου, τηλεφωνικών κέντρων), διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας (των οποίων η κύρια δραστηριότητα δεν είναι η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων).

¹ Οι συντομογραφίες των καλύψεων εμφανίζονται στις σελίδες 1 - 2 της παρούσας αναφοράς



Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης στις τεχνικές ασφαλίσεις ήταν οι πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας (60,6% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τους μεσίτες ασφαλίσεων (23,2% αντίστοιχα).

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

Γράφημα 1: Κανάλια διαμεσολάβησης – ποσοστιαία συμμετοχή





2. Ζημιές - αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2019 δηλώθηκαν 1.631 ζημιές εντός του 2019. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 3 εκατ. € εντός του 2019, ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2019 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 7,5 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές και το απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτους έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου 2019). Τόσο το πλήθος των ζημιών όσο και το τελικό ποσό της αποζημίωσης των συμβολαίων αυτών θα διαφέρει σημαντικά όταν προστεθεί η μεταγενέστερη πληροφόρηση για τα συμβόλαια του συγκεκριμένου έτους που δεν είναι διαθέσιμη κατά την σύνταξη της παρούσας αναφοράς, μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του έτους.

2.1 Καταγραφή ζημιών - αποζημιώσεων

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

Πίνακας 2: Πλήθος ζημιών και αποζημιώσεις 2019

	Πλήθος ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	298	207.476	3.438.671
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	410	1.348.451	1.394.058
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	923	1.499.430	2.673.650
Σύνολο	1.631	3.055.357	7.506.379

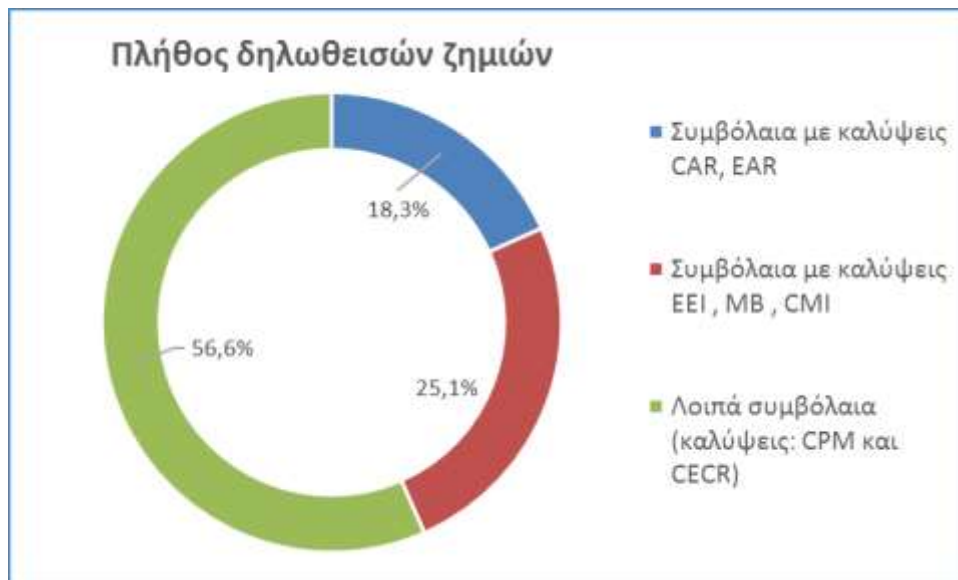
Η ποσοστιαία κατανομή αυτών επί του συνόλου των ζημιών και των αποζημιώσεων για το 2019 φαίνεται στον επόμενο πίνακα.

Πίνακας 3: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών και αποζημιώσεων 2019

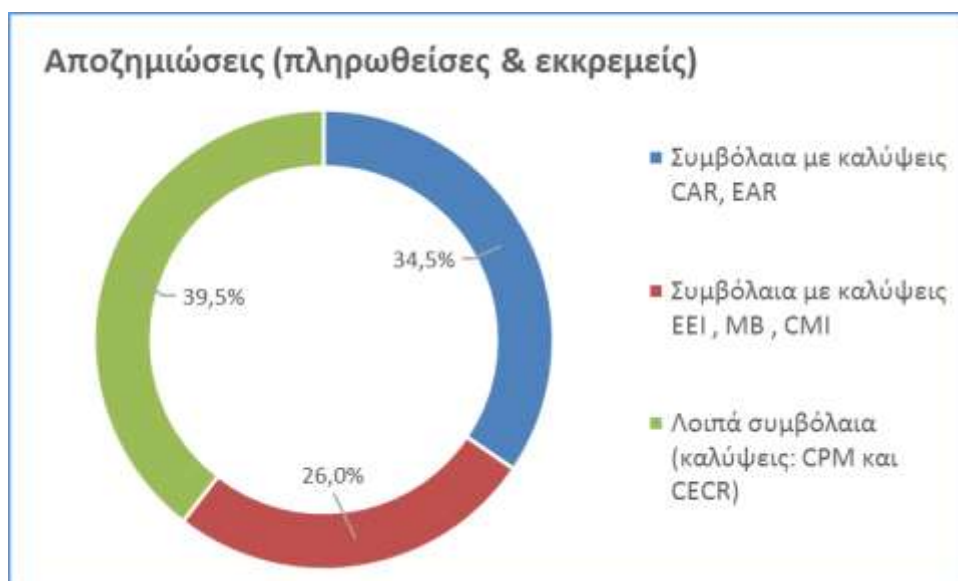
	Πλήθος ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	18,3%	6,8%	45,8%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	25,1%	44,1%	18,6%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	56,6%	49,1%	35,6%
Σύνολο	100%	100%	100%



Γράφημα 2: Δηλωθείσες ζημιές – ποσοστιαία συμμετοχή



Γράφημα 3: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) – ποσοστιαία συμμετοχή





2.2 Δείκτες

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

Για τον υπολογισμό τους δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά καθώς και όσες ζημιές προκύψουν μέχρι την λήξη των συγκεκριμένων συμβολαίων. Συνεπώς, οι υπολογιζόμενοι δείκτες θα πρέπει να επανεκτιμηθούν σε μεταγενέστερη επεξεργασία των δεδομένων, με βάση την πληρέστερη πληροφόρηση. Οι δείκτες που χρησιμοποιήθηκαν είναι:

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

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

$$\text{Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου} = \text{Μέση συχνότητα} * \text{Μέση ζημία}$$

ή

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

Πίνακας 4: Δείκτες – πρώτη εκτίμηση έτους 2019

	Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	Σύνολο
Μέση ζημία (€)	12.235	6.689	4.521	6.476
Μέση συχνότητα (%)	6,96%	10,00%	12,29%	10,26%
Μέσο κόστος κάλυψης ζημιάς (€)	851	669	556	665



2.3 Ανάλυση αποζημιώσεων ανά αιτία

Στη συνέχεια αναλύονται τα αίτια που προκάλεσαν τις ζημιές των τεχνικών ασφαλίσεων, ξεχωριστά για το πλήθος των δηλωθεισών ζημιών, για τις πληρωθείσες αποζημιώσεις και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις στο τέλος του 2019. Όσον αφορά τα αίτια, εξετάζονται ξεχωριστά: η πυρκαγιά, οι φυσικές καταστροφές και τα λοιπά αίτια. Όσον αφορά τις αιτίες των ζημιών που περιλαμβάνονται στα λοιπά αίτια, ενδεικτικώς αναφέρονται: κλοπή, καθίζηση, κατάρρευση, κακόβουλες ενέργειες, ελαττωματικό υλικό, βραχυκύκλωμα και μηχανικές βλάβες.

Πίνακας 5: Πλήθος ζημιών ανά αιτία, έτους 2019

	Πυρκαγιά	Φυσικές καταστροφές	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	28	20	250	298
Συμβόλαια με καλύψεις EEI , MB , CMI	18	31	361	410
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	37	51	835	923
Σύνολο	83	102	1.446	1.631

Πίνακας 6: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών ανά αιτία, έτους 2019

	Πυρκαγιά	Φυσικές καταστροφές	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	9,4%	6,7%	83,9%	100%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI , MB , CMI	4,4%	7,6%	88,0%	100%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	4,0%	5,5%	90,5%	100%
Σύνολο	5,1%	6,2%	88,7%	100%

Πίνακας 7: Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€) ανά αιτία, έτους 2019

€	Πυρκαγιά	Φυσικές καταστροφές	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	42.600	85.276	79.600	207.476
Συμβόλαια με καλύψεις EEI , MB , CMI	116.290	460.267	771.894	1.348.451
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	89.078	267.200	1.143.152	1.499.430
Σύνολο	247.968	812.743	1.994.646	3.055.357



Πίνακας 8: Ποσοστιαία κατανομή πληρωθεισών αποζημιώσεων ανά αιτία, έτους 2019

	Πυρκαγιά	Φυσικές καταστροφές	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	20,5%	41,1%	38,4%	100%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI , MB , CMI	8,6%	34,1%	57,2%	100%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	5,9%	17,8%	76,2%	100%
Σύνολο	8,1%	26,6%	65,3%	100%

Πίνακας 9: Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€) ανά αιτία, έτους 2019

€	Πυρκαγιά	Φυσικές καταστροφές	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	183.565	561.691	2.693.416	3.438.671
Συμβόλαια με καλύψεις EEI , MB , CMI	24.950	75.132	1.168.460	1.268.541
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	117.436	39.095	2.642.636	2.799.167
Σύνολο	325.950	675.918	6.504.511	7.506.379

Πίνακας 10: Ποσοστιαία κατανομή εκκρεμών αποζημιώσεων ανά αιτία, έτους 2019

	Πυρκαγιά	Φυσικές καταστροφές	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	5,4%	16,3%	78,3%	100%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI , MB , CMI	2,0%	5,9%	92,1%	100%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	4,2%	1,4%	94,4%	100%
Σύνολο	4,3%	9,0%	86,7%	100%



Γράφημα 4: Ανάλυση αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) ανά αιτία, έτους 2019



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

Για τον υπολογισμό τους δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά καθώς και όσες ζημιές προκύψουν μέχρι την λήξη των συγκεκριμένων συμβολαίων.

Πίνακας 11: Υπολογισμός μέσης αποζημίωσης (€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές καταστροφές	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	8.077	32.348	11.092	12.235
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	7.847	17.271	5.375	6.383
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	5.581	6.006	4.534	4.657
Σύνολο	6.915	14.595	5.878	6.476

5 Αυγούστου 2020