



Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης Έρευνα έτους 2020

Η έρευνα

Η Επιτροπή Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, 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 τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Στην έρευνα του 2020 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 24 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 97,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων αστικής ευθύνης, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2020 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2020.

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων αστικής ευθύνης αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα στο βάθος του χρόνου, ενώ διαπιστώνεται πολύ μεγάλη μεταβλητότητα στο ύψος των αποζημιώσεων εκάστου έτους, ιδιαιτέρως όσον αφορά στην ασφάλιση μεγάλων κινδύνων, οι οποίες 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 είναι γνωστή κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς. Επιπλέον πληροφόρηση για την ασφάλιση της Γενικής Αστικής Ευθύνης είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www1.eaee.gr), όπου έχουν αναρτηθεί και οι έρευνες των προηγούμενων ετών.



1. Τα μεγέθη της ασφάλισης γενικής αστικής ευθύνης

1.1 Το αποτέλεσμα της έρευνας

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας που διεξήγαγε η ΕΑΕΕ για το 2020 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 152,4 χιλιάδες συμβόλαια σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 5,8 χιλιάδες ζημιές, πληρώθηκαν 2,5 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 19,1 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2020 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 /12/2020. 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 εξαετίας μελετάται αναλυτικά με την χρήση στατιστικής μεθοδολογίας (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων). Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται κατά μέσον όρο με συντελεστή 2,03 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 3,92 στο 6^ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 21,6 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2020 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (21,6 * 2,03 =) 43,94 εκατ. € στο τέλος του 2021 και σε 84,84 εκατ. € (= 21,6 * 3,92) σε βάθος εξαετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται σε επόμενη ενότητα.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ¹

	2020	2019
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων	152.356	139.699
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	5.791	9.626
Πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	2.517.734	3.051.160
Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	19.126.059	15.159.449

Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2020 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2020) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

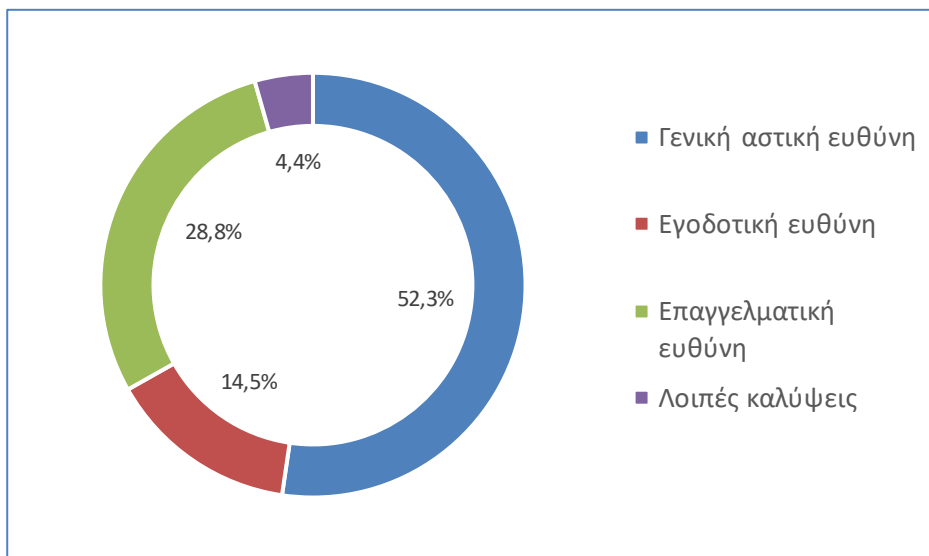
¹ Τα στοιχεία του έτους 2020 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31η/12/2020. Ομοίως τα στοιχεία του 2019 αφορούν την αντίστοιχη αποτύπωση έως την 31η/12/2019.



1.2 Ανάλυση καλύψεων

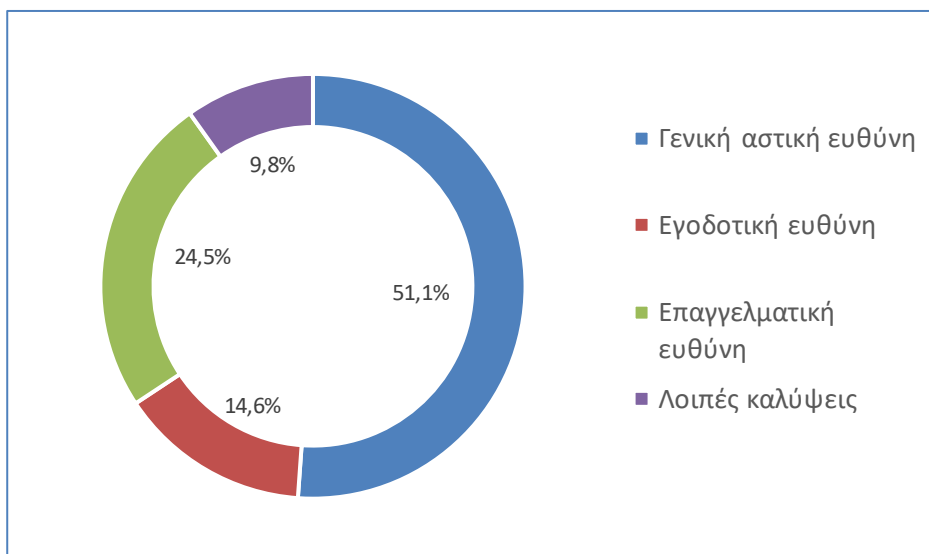
Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 2**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 3**, 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**.

Γράφημα 1: Κατανομή πλήθους συμβολαίων

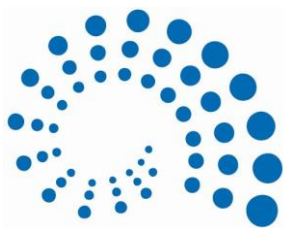


Σημείωση: Στις Λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική

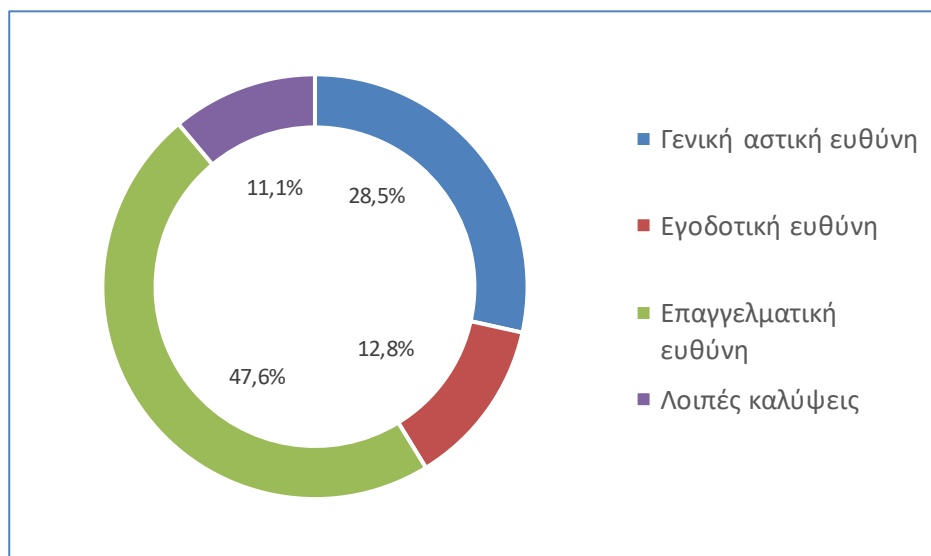
Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών



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



Γράφημα 3: Κατανομή ποσού συνόλου αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς)



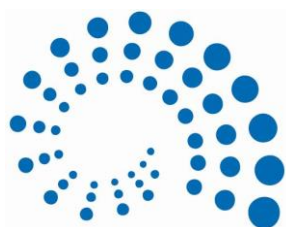
Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber και Περιβαλλοντική

Στον πίνακα που ακολουθεί καταγράφονται οι καλύψεις της **Γενικής** αστικής ευθύνης, τόσο σε απόλυτα μεγέθη όσο και σε ποσοστιαία συμμετοχή.

Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

<u>2020</u>	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	4.951	13.857	4.506	56.412	79.726
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	126	839	170	1.826	2.961
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	54.916	60.519	87.174	801.465	1.004.073
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	374.592	873.258	1.322.846	2.587.900	5.158.596
Ποσοστιαία κατανομή 2020					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	6,2%	17,4%	5,7%	70,8%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	4,3%	28,3%	5,7%	61,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	5,5%	6,0%	8,7%	79,8%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	7,3%	16,9%	25,6%	50,2%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2019					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	5,7%	20,9%	5,8%	67,6%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	0,9%	49,0%	7,5%	42,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2,8%	7,5%	31,0%	58,7%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5,4%	33,1%	25,2%	36,2%	100%

Στους δύο επόμενους πίνακες, αναλύονται οι καλύψεις της **Εργοδοτικής** ευθύνης (πίνακας 3) και οι **Λοιπές** καλύψεις (πίνακας 4).



Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

<u>2020</u>	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	4.742	2.885	3.111	11.345	22.083
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	91	304	52	397	844
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	16.436	15.421	27.492	355.372	414.721
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	327.052	470.565	400.042	1.154.282	2.351.941
Ποσοστιαία κατανομή 2020					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	21,5%	13,1%	14,1%	51,4%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	10,8%	36,0%	6,2%	47,0%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	4,0%	3,7%	6,6%	85,7%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	13,9%	20,0%	17,0%	49,1%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2019					
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	26,0%	14,3%	14,1%	45,6%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	27,6%	32,7%	11,3%	28,4%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	8,1%	1,3%	37,0%	53,5%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	25,9%	15,7%	28,9%	29,5%	100%

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

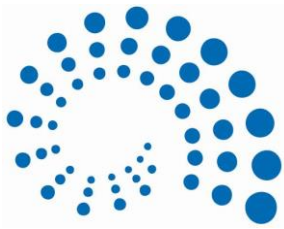
<u>2020</u>	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
						Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	2.670	43.809	1.468	162	476	1.574	388
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	414	1.416	126	2	28	0	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	388.405	680.225	16.768	0	13.541	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	1.075.158	9.632.533	425.932	56.000	425.900	0	0
Ποσοστιαία κατανομή 2020							
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	1,8%	28,8%	1,0%	0,1%	0,3%	1,0%	0,3%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	7,1%	24,5%	2,2%	0,03%	0,5%	0,0%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	15,4%	27,0%	0,7%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5,6%	50,4%	2,2%	0,3%	2,2%	0,0%	0,0%
Ποσοστιαία κατανομή 2019							
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	1,8%	32,1%	0,9%	0,1%	0,3%	0,1%	0,1%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	4,8%	32,9%	0,6%	0,0%	0,1%	0,0%	0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	3,3%	19,1%	43,5%	0,0%	8,5%	0,0%	0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5,5%	32,7%	3,3%	0,0%	0,4%	0,0%	0%



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

Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης

<u>2020</u>	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα						
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	26.544	212	6.541	640	688	3.513	5.671	43.809
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	292	15	10	3	11	976	109	1.416
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	381.029	5.407	2.473	3.200	3.650	229.502	54.965	680.225
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	7.992.839	62.313	58.461	5.000	3.000	502.363	1.008.557	9.632.533
Ποσοστιαία κατανομή 2020								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	60,6%	0,5%	14,9%	1,5%	1,6%	8,0%	12,9%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	20,6%	1,1%	0,7%	0,2%	0,8%	68,9%	7,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	56,0%	0,8%	0,4%	0,5%	0,5%	33,7%	8,1%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	83,0%	0,6%	0,6%	0,1%	0,03%	5,2%	10,5%	100%
Ποσοστιαία κατανομή 2019								
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ	57,5%	0,4%	14,5%	1,3%	1,5%	7,7%	17,1%	100%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5,9%	0,2%	0,3%	0,0%	0,3%	89,5%	3,7%	100%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	50,3%	0,0%	1,3%	0,0%	2,1%	35,7%	10,6%	100%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	85,1%	1,0%	0,9%	0,0%	0,3%	6,0%	6,7%	100%



1.3. Πλήθος των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης

Η έρευνα του έτους 2020 έχει βελτιωθεί σε σχέση με τις αντίστοιχες έρευνες των προηγούμενων ετών, αφού προστέθηκε ένα νέο ερωτηματολόγιο στο οποίο καταγράφεται η ανάλυση του πλήθους ασφαλιστηρίων συμβολαίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης.

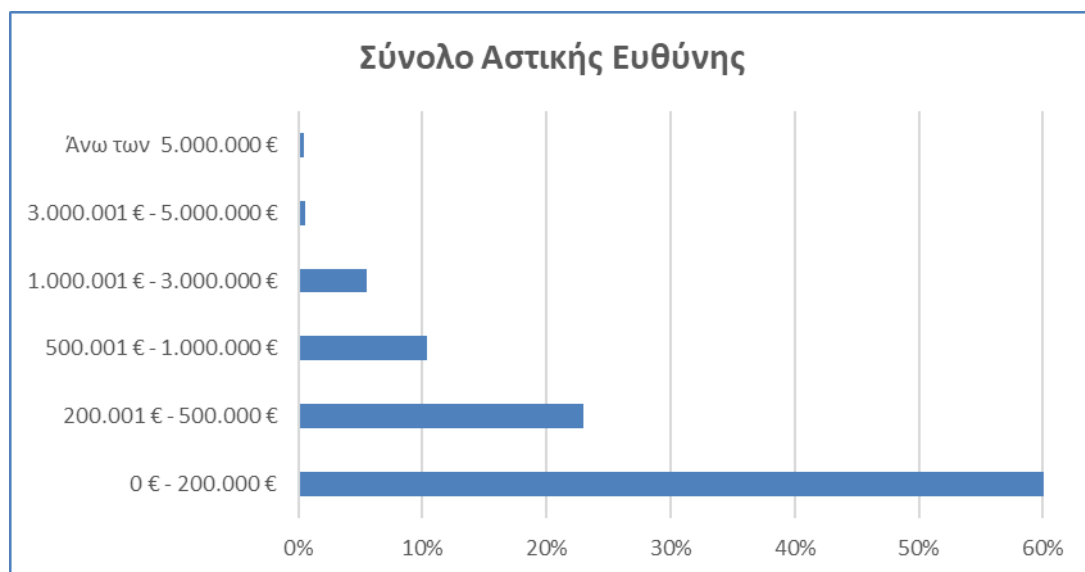
Συγκεκριμένα υπολογίζεται η κατανομή των συμβολαίων που εμπíπτουν σε συγκεκριμένη κάλυψη, εντός των ορίων κάλυψης, στις προκαθορισμένες ομάδες: 0 € - 200.000 €, 200.001 € - 500.000 €, 500.001 € - 1.000.000 €, 1.000.001 € - 3.000.000 €, 3.000.001 € - 5.000.000 €, άνω των 5.000.000 €. Τα όρια αναφέρονται κατά γεγονός (ομαδικά).

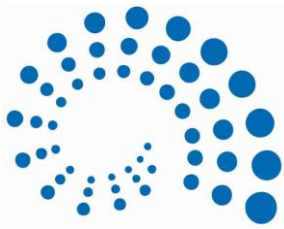
Η κατανομή του συνόλου των συμβολαίων του κλάδου αστικής ευθύνης στις καθορισμένες ομάδες παρουσιάζεται στον πίνακα και το γράφημα που ακολουθούν.

Πίνακας 6: Ανάλυση συνόλου συμβολαίων Αστικής Ευθύνης

2020 Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Σύνολο αστικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	60,0%
200.001 € - 500.000 €	23,0%
500.001 € - 1.000.000 €	10,4%
1.000.001 € - 3.000.000 €	5,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,6%
Άνω των 5.000.000 €	0,5%
Σύνολο	100,0%

Γράφημα 4: Κατανομή συμβολαίων Αστικής Ευθύνης



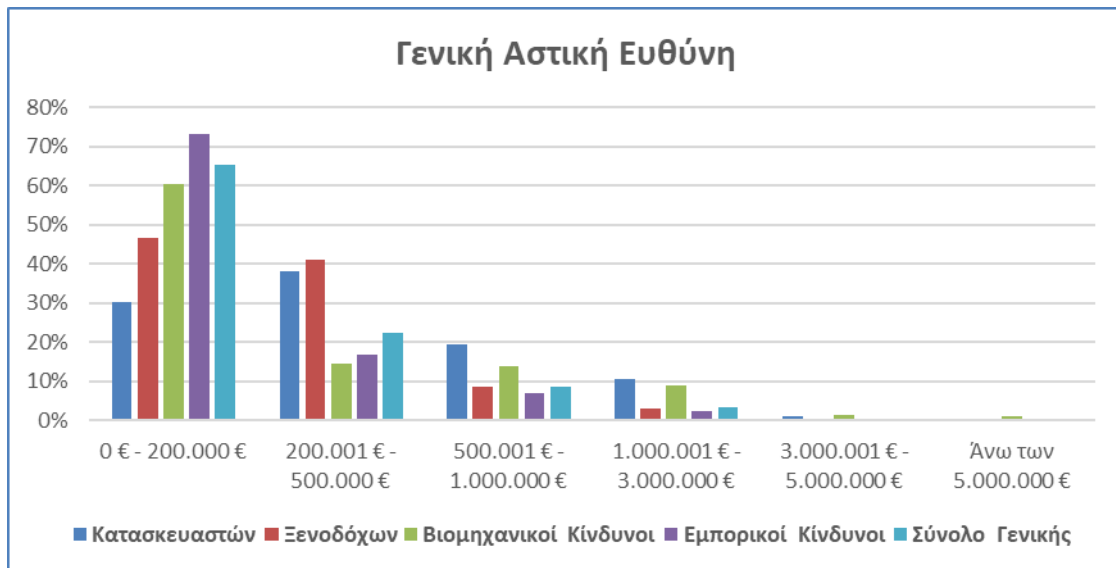


Η ανάλυση των καλύψεων της Γενικής αστικής ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

2020 Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	30,2%	46,8%	60,3%	73,1%	65,2%
200.001 € - 500.000 €	38,3%	40,9%	14,6%	16,9%	22,3%
500.001 € - 1.000.000 €	19,4%	8,7%	13,7%	7,1%	8,5%
1.000.001 € - 3.000.000 €	10,7%	3,1%	9,0%	2,3%	3,3%
3.000.001 € - 5.000.000 €	1,2%	0,3%	1,4%	0,4%	0,5%
Άνω των 5.000.000 €	0,2%	0,2%	1,0%	0,2%	0,2%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 5: Κατανομή συμβολαίων Γενικής αστικής ευθύνης



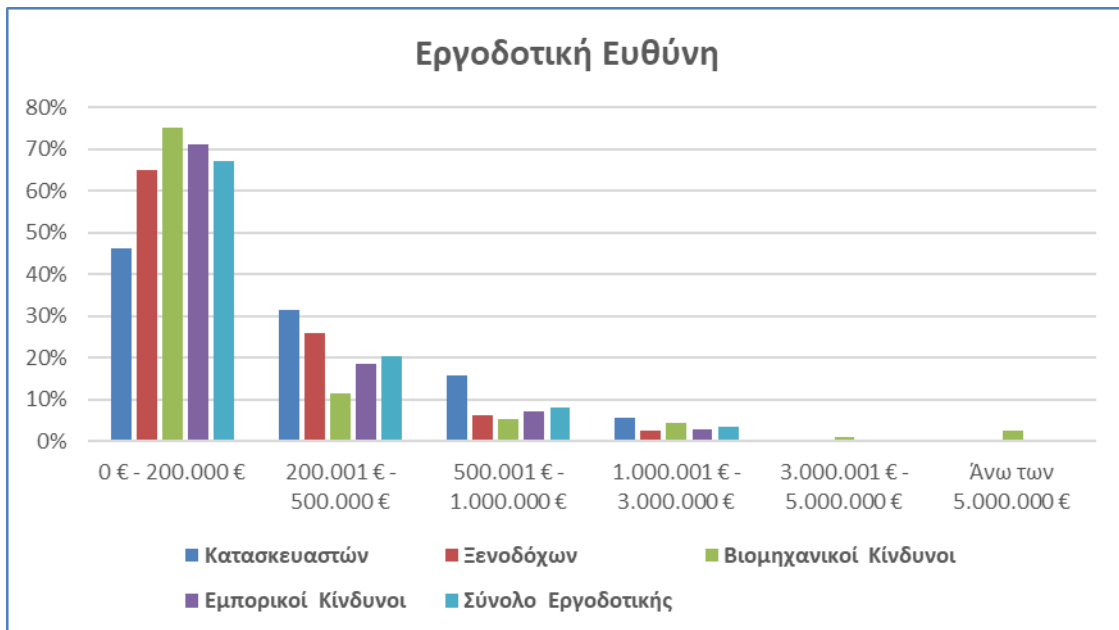


Η ανάλυση των καλύψεων της **Εργοδοτικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2020 Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	46,3%	65,0%	75,2%	71,3%	67,3%
200.001 € - 500.000 €	31,7%	25,8%	11,5%	18,4%	20,4%
500.001 € - 1.000.000 €	15,7%	6,3%	5,3%	7,2%	8,2%
1.000.001 € - 3.000.000 €	5,8%	2,7%	4,5%	2,9%	3,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,4%	0,1%	1,0%	0,2%	0,3%
Άνω των 5.000.000 €	0,1%	0,1%	2,5%	0,03%	0,3%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 6: Κατανομή συμβολαίων Εργοδοτικής ευθύνης



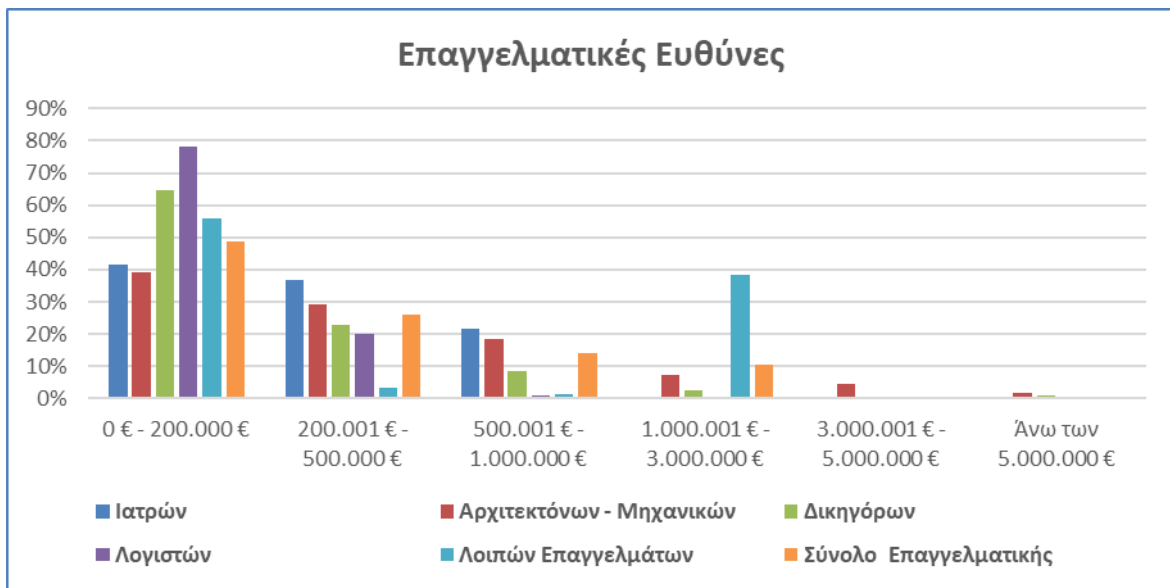


Η ανάλυση των καλύψεων της **Επαγγελματικών** ευθυνών ακολουθεί.

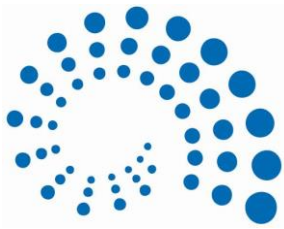
Πίνακας 9: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

2020 Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Ιατρών	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπών Επαγγελματιών	Σύνολο Επαγγελματικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	41,6%	39,1%	64,5%	78,2%	56,0%	48,8%
200.001 € - 500.000 €	36,8%	29,1%	22,8%	20,2%	3,5%	26,0%
500.001 € - 1.000.000 €	21,5%	18,5%	8,6%	0,8%	1,5%	14,2%
1.000.001 € - 3.000.000 €	0,1%	7,2%	2,6%	0,6%	38,5%	10,7%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,0%	4,4%	0,6%	0,2%	0,3%	0,2%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	1,7%	0,9%	0,0%	0,2%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 7: Κατανομή συμβολαίων Επαγγελματικής ευθύνης



Ακολουθώς καταγράφονται οι κατανομές των καλύψεων της ευθύνης **Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης και IT - Cyber.**



Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων ευθύνης Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης και IT – Cyber

<u>2020</u> Κατανομή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων ανά όριο κάλυψης	Ευθύνη Προϊόντος	Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	IT - Cyber
0 € - 200.000 €	42,6%	0,9%	21,1%
200.001 € - 500.000 €	21,0%	47,8%	21,7%
500.001 € - 1.000.000 €	17,6%	11,0%	20,9%
1.000.001 € - 3.000.000 €	11,5%	12,5%	14,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	4,5%	9,3%	7,2%
Άνω των 5.000.000 €	2,8%	18,5%	14,7%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 8: Κατανομή συμβολαίων ευθύνης Προϊόντος

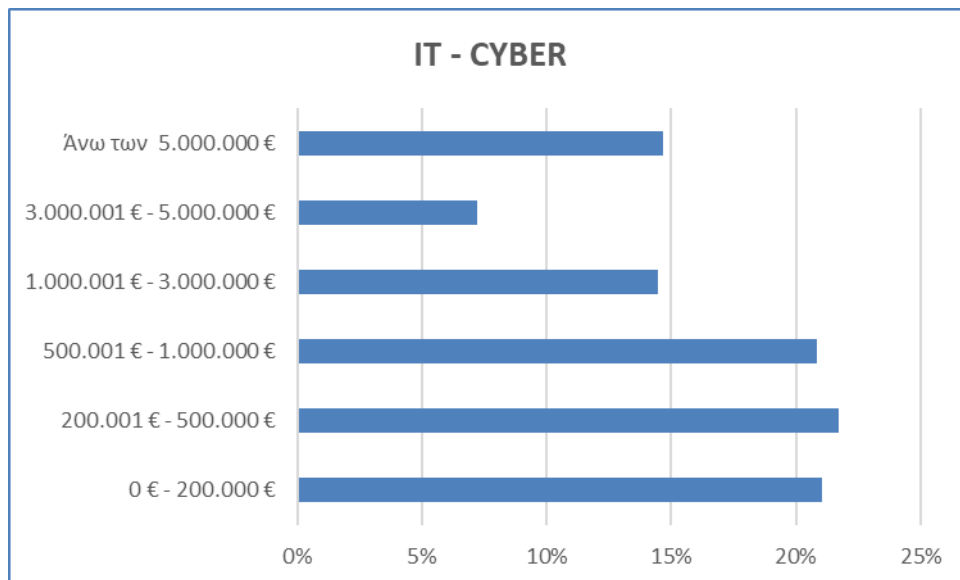




Γράφημα 9: Κατανομή συμβολαίων ευθύνης Στελεχών Διοίκησης



Γράφημα 10: Κατανομή συμβολαίων ευθύνης IT – Cyber





1.4. Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για το έτος 2020 σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

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

Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ήταν η αποκλειστική συνεργασία με δίκτυα και πράκτορες (33% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (30,5% αντίστοιχα).

Πίνακας 11: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης – σύνολο καλύψεων 2020

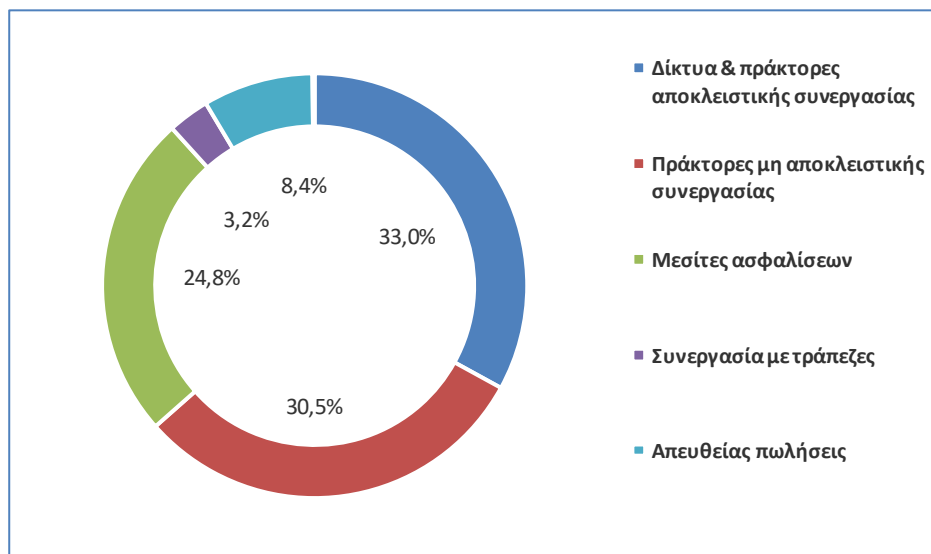
2020	Κανάλια Διαμεσολάβησης						Σύνολο
	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	
Καλύψεις							
Γενική	13,8%	38,4%	33,8%	4,6%	8,9%	0,4%	100%
Προϊόντος	35,9%	31,7%	23,6%	2,5%	6,3%	0,0%	100%
Εργοδοτική	13,5%	38,9%	38,0%	4,2%	5,4%	0,0%	100%
Επαγγελματική	26,0%	41,1%	25,9%	2,6%	4,3%	0,1%	100%
Ευθύνη στελεχών	78,4%	1,6%	4,3%	1,7%	14,0%	0,1%	100%
Κλινικές δοκιμές	0,0%	12,9%	56,1%	0,0%	31,0%	0,0%	100%
Περιβαλλοντική	34,3%	39,6%	22,3%	1,5%	2,4%	0,0%	100%
Σύνολο	33,0%	30,5%	24,8%	3,2%	8,4%	0,2%	100%

Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 11 που ακολουθεί.

Στον επόμενο πίνακα 12 και το αντίστοιχο γράφημα 12 παρουσιάζεται η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης.



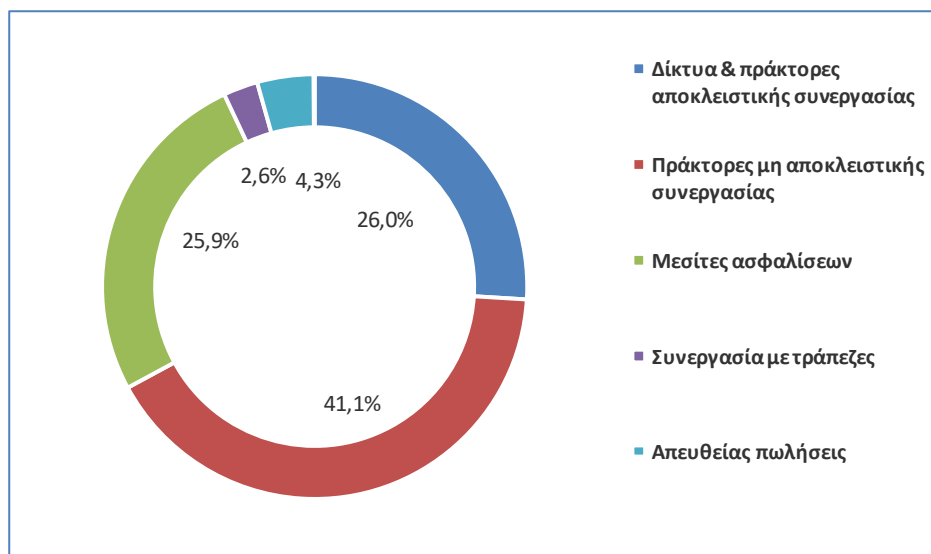
Γράφημα 11: Κανάλια διαμεσολάβησης (% συμμετοχή) – σύνολο καλύψεων 2020



Πίνακας 12: Κατανομή ανά κανάλι διαμεσολάβησης - επαγγελματική ευθύνη 2020

2020	Κανάλια Διαμεσολάβησης						Σύνολο
	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	
Καλύψεις							
Ιατροί	17,1%	61,1%	18,8%	1,8%	1,2%	0,0%	100%
Διαμεσολαβούντες	29,2%	28,1%	2,1%	4,9%	35,4%	0,4%	100%
Αρχιτέκτονες-μηχανικοί	24,8%	28,4%	45,9%	0,0%	0,9%	0,0%	100%
Δικηγόροι	73,9%	17,4%	3,9%	0,9%	3,9%	0,0%	100%
Λογιστές	54,6%	43,9%	0,4%	0,2%	0,9%	0,0%	100%
Λοιπά επαγγέλματα	28,8%	17,1%	44,2%	5,0%	4,7%	0,2%	100%
Σύνολο	26,0%	41,1%	25,9%	2,6%	4,3%	0,1%	100%

Γράφημα 12: Κανάλια διαμεσολάβησης (% συμμετοχή) – επαγγελματική ευθύνη 2020





2. 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 2020 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό των δεικτών δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά καθώς και το πλήθος των ζημιών που θα 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

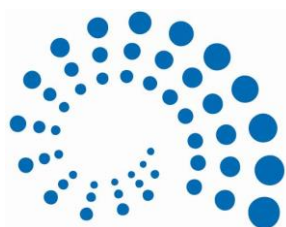
$$= \frac{\text{Πληρωθείσες αποζημιώσεις} + \text{Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων}}{\text{Πλήθος συμβολαίων}}$$

2.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την έρευνα για το 2020

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2020 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 3,8% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ. Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί, αναλόγως με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν για τα συμβόλαια σε ισχύ και πέραν της 31/12/2020 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2020.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 3.737 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 142 €. Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (142 € * 2,03 =) 288 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 557 € (= 142 € * 3,92) σε βάθος εξαετίας.



Πίνακας 13: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2020	3,8%	3.737	142
2019	6,9%	1.892	130
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

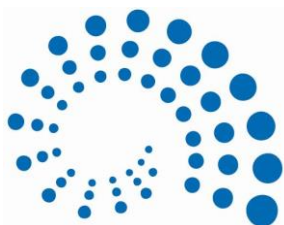
Οι δείκτες ανά κάλυψη παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες ακολουθώντας την ίδια ομαδοποίηση με αυτήν της προηγούμενης ενότητας.

Πίνακας 14: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
2020					
Συχνότητα ζημιών	2,5%	6,1%	3,8%	3,2%	3,7%
Μέση ζημία (€)	3.409	1.113	8.294	1.856	2.081
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	87	67	313	60	77
2019					
Συχνότητα ζημιών	1,1%	17,8%	9,7%	4,8%	7,6%
Μέση ζημία (€)	8.627	908	4.926	1.273	1.430
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	99	162	479	61	108

Πίνακας 15: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
2020					
Συχνότητα ζημιών	1,9%	10,5%	1,7%	3,5%	3,8%
Μέση ζημία (€)	3.775	1.599	8.222	3.803	3.278
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	72	168	137	133	125
2019					
Συχνότητα ζημιών	3,2%	7,0%	2,4%	1,9%	3,1%
Μέση ζημία (€)	2.844	1.430	8.498	3.609	3.237
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	92	100	207	69	99



Πίνακας 16: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική

	2020	Προϊόντος	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	IT-Cyber	Περιβαλλοντική	
							Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Συχνότητα ζημιών		15,5%	3,2%	8,6%	1,2%	5,9%	0,0%	0,0%
Μέση ζημία (€)		3.535	7.283	3.513	28.000	15.694	-	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		548	235	302	346	923	0	0
	2019							
Συχνότητα ζημιών		18,0%	7,0%	4,7%	0%	2,0%	0,0%	0,0%
Μέση ζημία (€)		2.021	1.751	29.957	-	35.729	-	-
Μέσο κόστος κάλυψης (€)		364	123	1.398	0	698	0	0

2.2 Δείκτες καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης για το 2020

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

Πίνακας 17: Ανάλυση καλύψεων – επαγγελματική ευθύνη

2020	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα						
Συχνότητα ζημιών	1,1%	7,1%	0,2%	0,5%	1,6%	27,8%	1,9%	3,2%
Μέση ζημία (€)	28.678	4.515	6.093	2.733	605	750	9.757	7.283
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	315	319	9	13	10	208	188	235
	2019							
Συχνότητα ζημιών	0,7%	3,5%	0,2%	0,0%	1,2%	82,4%	1,5%	7,0%
Μέση ζημία (€)	24.006	7.286	5.239	-	3.378	179	3.321	1.751
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	175	256	8	0	39	148	51	123



3. Μελέτη των αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2015 – 2020 σχετικά με την εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου, για τον κλάδο της Γενικής αστικής ευθύνης και αναλύεται στατιστικά η χρονική εξέλιξή τους.

3.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

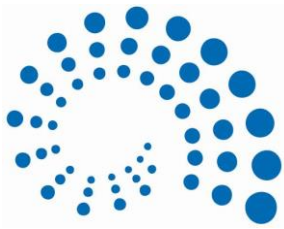
Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα τελευταία έξι χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις πληρωθείσες και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, για τη χρονική περίοδο 2015 - 2020. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Πίνακας 18: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

		Έτος πληρωμών ²					
€		2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	307.851	799.215	1.117.859	463.919	385.793	2.846.751
	2016		984.883	1.818.087	1.476.565	2.132.296	918.207
	2017			876.989	2.400.174	1.965.734	1.559.037
	2018				1.729.430	2.449.142	1.520.465
	2019					818.626	1.815.681
	2020						540.628

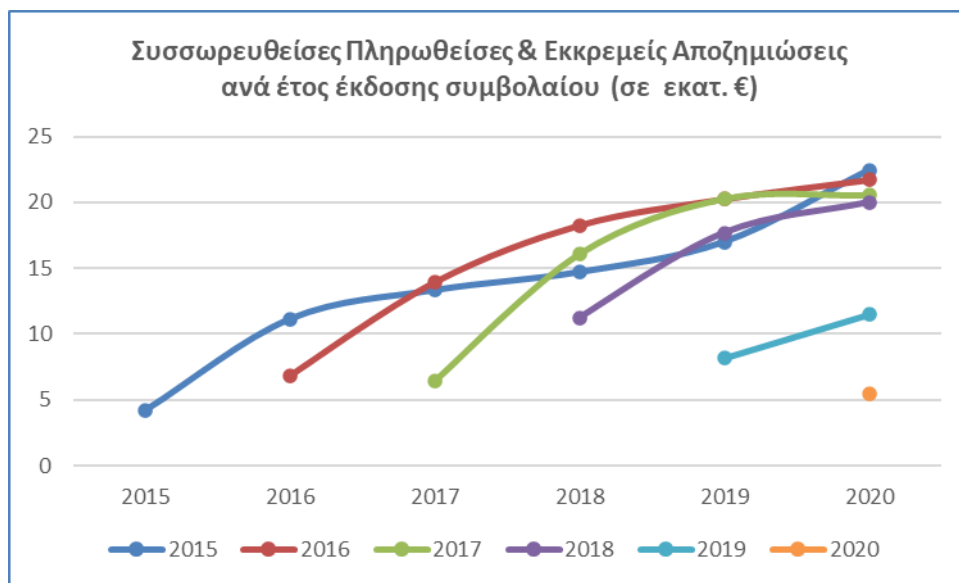
² Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, τι ποσό πληρώθηκε το 2015, το 2016 κ.ο.κ.



Πίνακας 19: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ³						
	€	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	3.930.772	10.050.670	11.110.708	12.013.979	13.922.786	16.520.246
	2016		5.866.940	11.154.079	14.000.948	13.861.820	14.405.675
	2017			5.589.679	12.828.652	15.040.769	13.746.802
	2018				9.514.589	13.510.003	14.305.032
	2019					7.336.925	8.849.924
	2020						4.932.506

Γράφημα 13: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



³ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ.



3.2 Καταγραφή του πλήθους δηλωθεισών ζημιών ανά ασφαλιστικό έτος

Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη του πλήθους δηλωθεισών ζημιών, του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα τελευταία έξι χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις ζημιές που πληρώθηκαν κι έκλεισαν και τις εκκρεμείς ζημιές στο τέλος εκάστου έτους, για τη χρονική περίοδο 2015 - 2020.

Πίνακας 20: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος πληρωμών ⁴					
		2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	336	527	269	225	175	208
	2016		493	611	335	242	421
	2017			743	958	490	386
	2018				629	899	568
	2019					705	960
	2020						554

Πίνακας 21: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

		Έτος εκκρεμότητας ⁵					
		2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2015	2.146	3.142	3.327	3.022	2.893	2.596
	2016		2.817	4.341	4.286	4.208	4.005
	2017			3.100	5.102	5.065	4.834
	2018				3.224	5.487	5.194
	2019					3.157	3.370
	2020						1.229

⁴ Για τα συμβόλαια του 2015, το πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2015, του 2016 κ.ο.κ.

⁵ Για τα συμβόλαια του 2015, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2015, του 2016 κ.ο.κ.



3.3 Στατιστική επεξεργασία εξέλιξης των αποζημιώσεων

Η συγκέντρωση των στοιχείων των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος στην προηγούμενη παράγραφο επιτρέπει την στατιστική επεξεργασία τους με τη μέθοδο chain-ladder με σκοπό να διατυπωθούν εύλογες προβλέψεις σχετικά με την εξέλιξη της πορείας των αποζημιώσεων και του πλήθους των ζημιών. 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.

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.

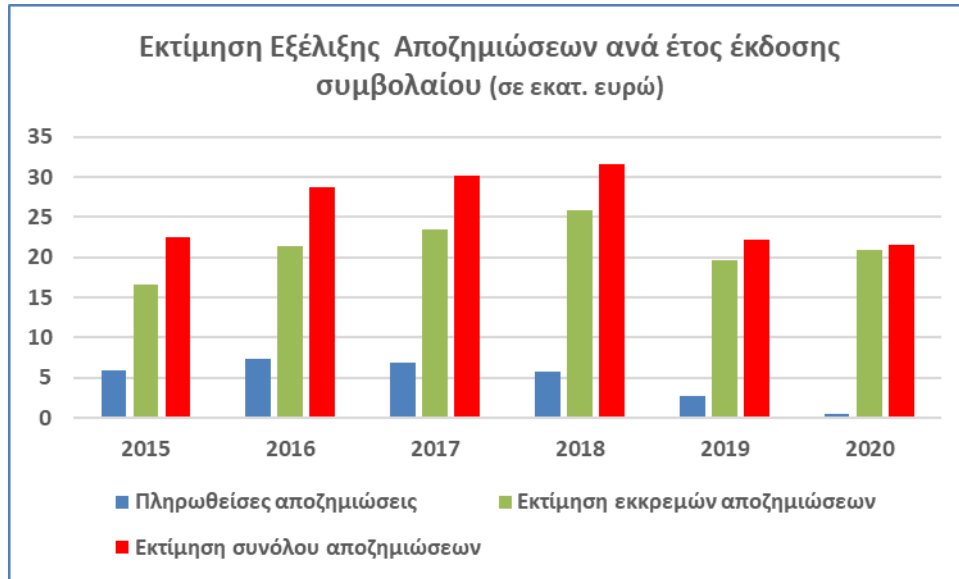
Πίνακας 22: Συγκεντρωτικά στοιχεία ποσών αποζημιώσεων

		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	2015	22.441.633	5.921.388	22.441.633	16.520.246	73,6%
	2016	21.735.713	7.330.038	28.697.579	21.367.541	74,5%
	2017	20.548.737	6.801.935	30.225.751	23.423.816	77,5%
	2018	20.004.069	5.699.037	31.627.721	25.928.685	82,0%
	2019	11.484.231	2.634.307	22.221.198	19.586.891	88,1%
	2020	5.473.134	540.628	21.479.495	20.938.867	97,5%

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



Γράφημα 14: Εκτίμηση εξέλιξης αποζημιώσεων

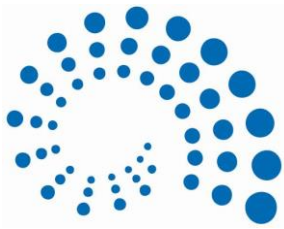


Στον πίνακα που ακολουθεί, καταγράφονται τα πλήθη των ζημιών (συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς στο τέλος της) κι επανεκτιμάται το σύνολο των ζημιών. Στο τέλος, εξάγεται το ποσοστό των εκκρεμών ζημιών επί του εκτιμώμενου πλήθους για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

Πίνακας 23: Συγκεντρωτικά πλήθους ζημιών

	Έτος έκδοσης	Σύνολο ζημιών (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες&εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών	Ποσοστό εκκρεμών ζημιών
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
	2015	4.336	1.740	4.336	2.596	59,9%
	2016	6.107	2.102	5.984	3.882	64,9%
	2017	7.411	2.577	7.434	4.857	65,3%
	2018	7.290	2.096	7.391	5.295	71,6%
	2019	5.035	1.665	5.450	3.785	69,5%
	2020	1.783	554	3.147	2.593	82,4%

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



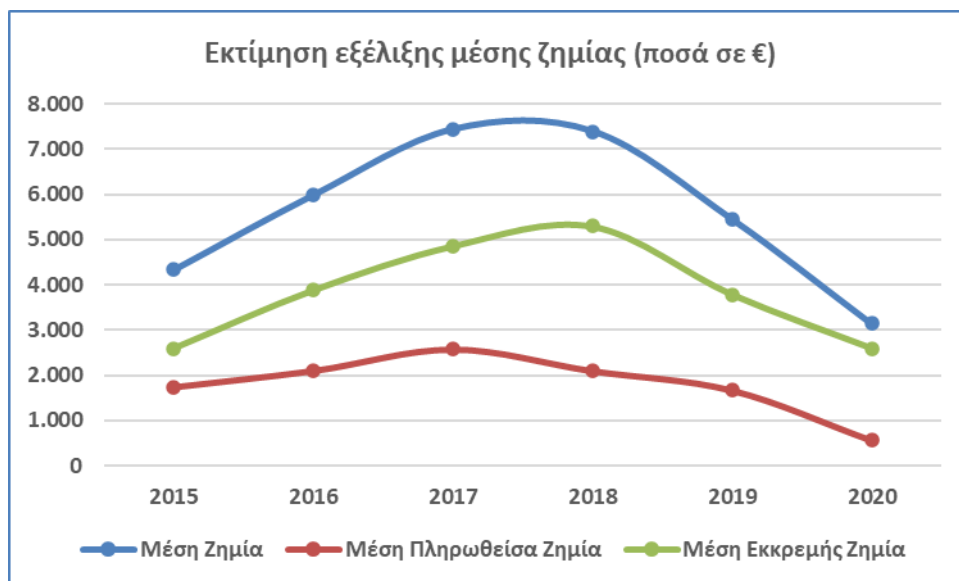
Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας, της πληρωθείσας ζημίας και της εκκρεμούς ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων έξι ετών.

Πίνακας 24: Υπολογισμός μέσης ζημίας (ποσά σε €)

	Μέση Ζημία	Μέση Πληρωθείσα Ζημία	Μέση Εκκρεμής Ζημία
2015	4.336	1.740	2.596
2016	5.984	2.102	3.882
2017	7.434	2.577	4.857
2018	7.391	2.096	5.295
2019	5.450	1.665	3.785
2020	3.147	554	2.593

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

Γράφημα 15: Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας



7 Οκτωβρίου 2021