

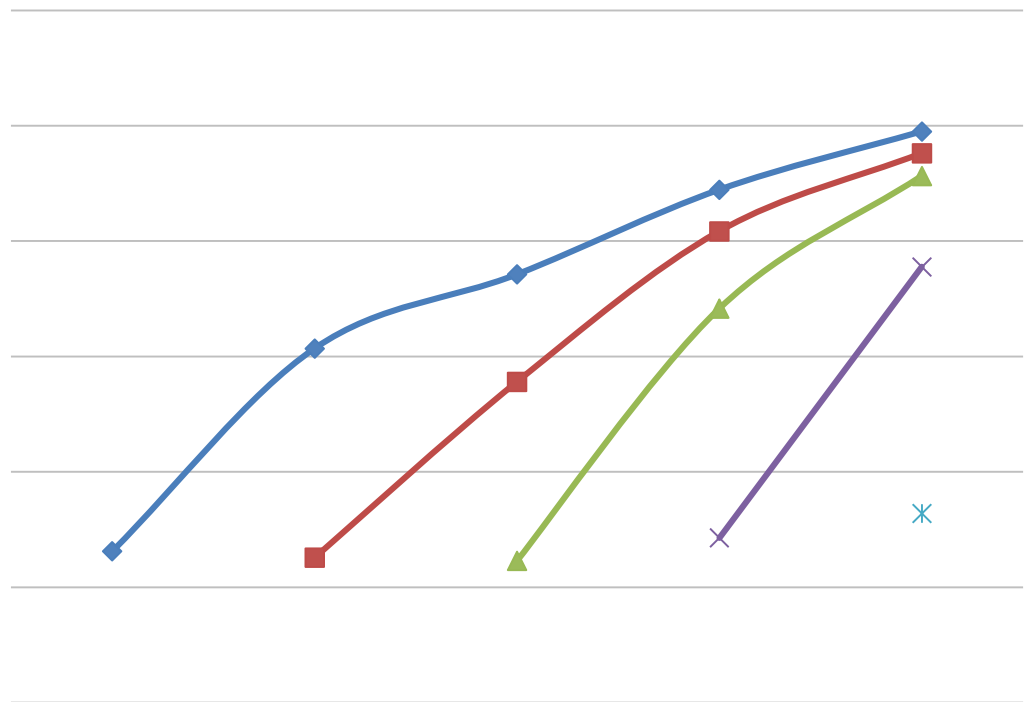
# Ασφάλιση Νομικής Προστασίας 2018

ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

Υπηρεσία  
Μελετών &  
Στατιστικής

*with English supplement*

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



## Σύνοψη βασικών σημείων

Στον κλάδο της Νομικής Προστασίας κατά το 2018 σημειώθηκε παραγωγή από πρωτασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ύψους 37,3 εκατ. €, αυξημένη κατά 0,3% έναντι του 2017. Στον κλάδο δραστηριοποιήθηκαν 28 ασφαλιστικές επιχειρήσεις το 2018 (2017: 26), εκ των οποίων δύο ήταν εξειδικευμένες στον κλάδο Νομικής Προστασίας (παρείχαν μόνον τον συγκεκριμένο κλάδο). Η συμμετοχή του κλάδου στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών μειώθηκε στο 1,7% το 2018.

Από την έρευνα της ΕΑΕΕ καταγράφηκαν τα παρακάτω μεγέθη του κλάδου για το 2018:

| Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ | Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 3.616.836                 | 12.817                   | 911.737                     | 2.533.098                   |

Οι ασφαλιστικοί δείκτες των επιμέρους καλύψεων Νομικής Προστασίας διαμορφώθηκαν ως εξής:

|                  | Αυτοκίνητα | Οικογένεια | Επιχειρήσεις | Λοιπές | Σύνολο |
|------------------|------------|------------|--------------|--------|--------|
| Συχνότητα ζημιών | 0,2%       | 8,1%       | 44,6%        | 8,5%   | 0,4%   |
| Μέση ζημία (€)   | 308        | 249        | 188          | 207    | 269    |

Η παραγωγή του κλάδου ανά κανάλι διανομής είχε ως εξής: τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες) 84,7%, οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο) 8,6%, οι απευθείας πωλήσεις 5,9% και η συνεργασία με τράπεζες 0,8%.

## Περιεχόμενα

|   |    |
|---|----|
| Σύνοψη βασικών σημείων.....   | 2  |
| Περιεχόμενα.....  | 3  |
| Κατάλογος γραφημάτων.....   | 4  |
| Κατάλογος πινάκων.....  | 4  |
| Εισαγωγή.....   | 5  |
| 1. Η ασφάλιση της Νομικής Προστασίας.....                                       | 6  |
| 1.1 Πλήθος ασφαλιστικών επιχειρήσεων.....                                       | 6  |
| 1.2 Παραγωγή ασφαλιστρών.....   | 6  |
| 2. Τα αποτελέσματα της έρευνας.....   | 8  |
| 2.1 Ανάλυση συνολικών μεγεθών.....  | 8  |
| 2.2 Κανάλια διανομής.....   | 11 |
| 3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου.....                                 | 13 |
| 3.1 Έρευνα για το ασφαλιστικό έτος 2018.....                                    | 13 |
| 3.2 Επανάληψη έρευνας για το ασφαλιστικό έτος 2017.....                         | 15 |
| 4. Εξέλιξη των αποζημιώσεων.....  | 16 |
| 4.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος.....                        | 16 |
| 4.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων.....   | 17 |
| Παραρτήματα   |    |
| Παράρτημα 1: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members' participation) |    |
| Appendix 2: Executive summary   |    |

## Κατάλογος γραφημάτων

|   |    |
|---|----|
| Γράφημα 1: Εξέλιξη παραγωγής ασφαλιστρών κλάδου Νομικής Προστασίας και συνόλου ασφαλίσεων κατά Ζημιών.....                | 6  |
| Γράφημα 2: Μεριδίο της Νομικής Προστασίας στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών.....  | 7  |
| Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή ασφαλιστρών κλάδου Νομικής Προστασίας.....  | 7  |
| Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους συμβολαίων ανά κάλυψη.....  | 9  |
| Γράφημα 5: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά κάλυψη .....   | 10 |
| Γράφημα 6: Κατανομή ποσών πληρωθεισών αποζημιώσεων ανά κάλυψη .....   | 10 |
| Γράφημα 7: Κατανομή ποσών εκκρεμών αποζημιώσεων ανά κάλυψη .....  | 11 |
| Γράφημα 8: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων.....  | 12 |
| Γράφημα 9: Συχνότητα ζημιών.....  | 14 |
| Γράφημα 10: Μέση ζημία.....   | 14 |
| Γράφημα 11: Συσσωρευμένες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου ..... | 18 |
| Γράφημα 12: Συσσωρευμένες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου.....                | 18 |
| Γράφημα 13: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου.....                   | 18 |

## Κατάλογος πινάκων

|  |    |
|--|----|
| Πίνακας 1: Σύνολο έρευνας Νομικής Προστασίας 2018.....                             | 8  |
| Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων Νομικής Προστασίας έτους 2018.....                     | 9  |
| Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων Νομικής Προστασίας 2018.....                           | 14 |
| Πίνακας 4: Ανάλυση καλύψεων Νομικής Προστασίας 2017 (πρώτη εκτίμηση).....          | 15 |
| Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων Νομικής Προστασίας 2017 (επικαιροποιημένη έρευνα)..... | 15 |
| Πίνακας 6: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €) .....                              | 16 |
| Πίνακας 7: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €).....                     | 16 |
| Πίνακας 8: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων.....                                | 17 |
| Πίνακας 9: Κατάλογος Συμμετεχόντων (Members' participation) .....                  | 19 |

---

## Εισαγωγή

Με αυτή τη μελέτη, η Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής της ΕΑΕΕ καταγράφει τα τεχνικά μεγέθη που προκύπτουν από τη λειτουργία του κλάδου ασφάλισης Νομικής Προστασίας στην Ελλάδα για το 2018<sup>1</sup>. Η καθοδήγηση της έρευνας έγινε από την αρμόδια Επιτροπή Νομικής Προστασίας της ΕΑΕΕ.

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

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

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

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

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

Στην παρούσα έρευνα της ΕΑΕΕ εκπροσωπούνται συνολικά 20 ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη<sup>2</sup> οι οποίες εκτιμάται ότι συγκέντρωσαν αθροιστικά το 91,5% της παραγωγής από πρωτασφαλίσεις (εγγεγραμμένα ασφαλιστρα πλέον δικαιωμάτων συμβολαίων) το έτος 2018 στον κλάδο της Νομικής Προστασίας.

---

<sup>1</sup> Οι μελέτες στατιστικών στοιχείων της Υπηρεσίας Μελετών και Στατιστικής για τον κλάδο ασφάλισης Νομικής Προστασίας των προηγούμενων ετών είναι διαθέσιμες από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ, στον σύνδεσμο: <http://www1.eaee.gr/statistika-stoiheia-asfalistikon-kladon>

<sup>2</sup> Τα ονόματά τους εμφανίζονται στο 1<sup>ο</sup> παράρτημα.

## 1. Η ασφάλιση της Νομικής Προστασίας

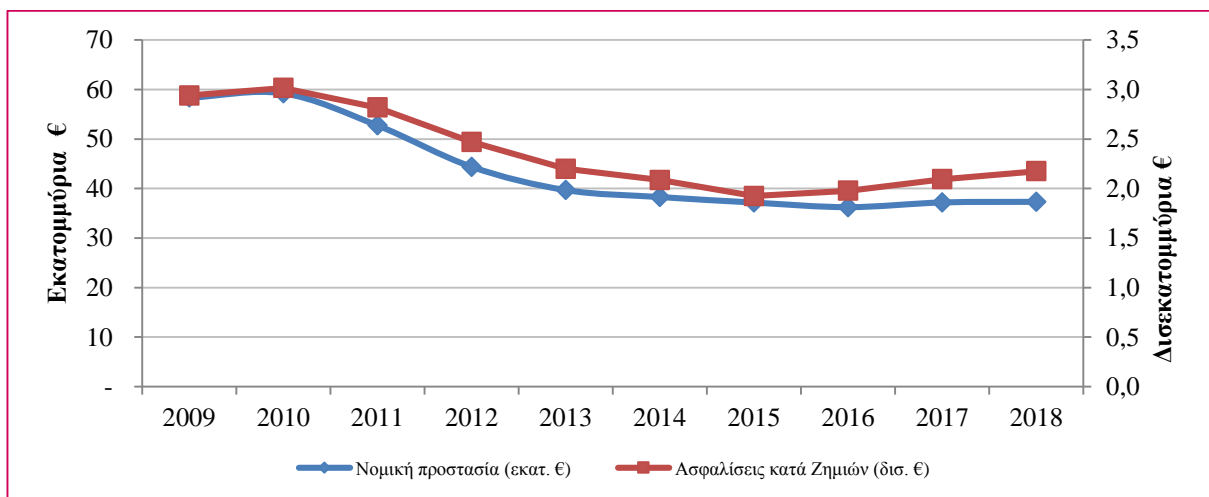
### 1.1 Πλήθος ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Σύμφωνα με την έρευνα της παραγωγής ασφαλιστρών η οποία διεξάγεται από την ΕΑΕΕ ανάμεσα στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη της για το σύνολο των κλάδων ασφάλισης, από τις 49 ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δραστηριοποιήθηκαν στους κλάδους ασφάλισεων κατά Ζημιών το 2018, οι 28 παρουσίασαν παραγωγή στην ασφάλιση της Νομικής Προστασίας. Δύο ήταν εξειδικευμένες επιχειρήσεις ασφάλισης Νομικής Προστασίας (παρείχαν μόνον το συγκεκριμένο κλάδο) ενώ οι υπόλοιπες 26 ήταν πολυκλαδικές, δηλαδή δραστηριοποιήθηκαν και σε άλλους κλάδους πλην της Νομικής Προστασίας.

### 1.2 Παραγωγή ασφαλιστρών

Η παραγωγή ασφαλιστρών από πρωτασφαλιστικές εργασίες (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων) για το σύνολο των κλάδων ασφάλισης (Ζωής και Ζημιών), εκτιμάται ότι έφτασε τα 4,05 δισ. € το 2018, αυξημένη κατά 2,0% σε σχέση με το 2017<sup>3</sup>. Από αυτά, τα 2,2 δισ. € αφορούσαν στις ασφάλισεις κατά Ζημιών (αύξηση 3,9%) ενώ το 1,9 δισ. € στις ασφάλισεις Ζωής (μείωση 0,1%).

**Γράφημα 1: Εξέλιξη παραγωγής ασφαλιστρών κλάδου Νομικής Προστασίας και συνόλου ασφάλισεων κατά Ζημιών**



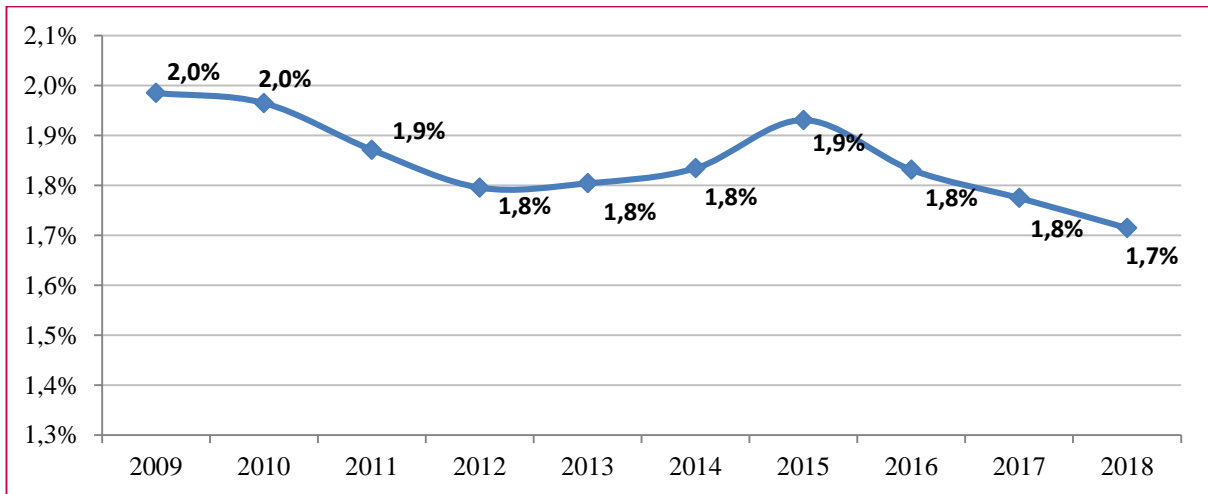
Η παραγωγή ασφαλιστρών (εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων) του κλάδου Νομικής Προστασίας το 2018 εκτιμάται ότι ανήλθε στο ύψος των 37,3 εκατ. €,

<sup>3</sup> Η σχετική έκδοση της Υπηρεσίας Μελετών και Στατιστικής για την παραγωγή ασφαλιστρών όλων των κλάδων ασφάλισης είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ, στο σύνδεσμο: <http://www1.eaee.gr/paragogi-asfalistron>

## Η ασφάλιση της Νομικής Προστασίας

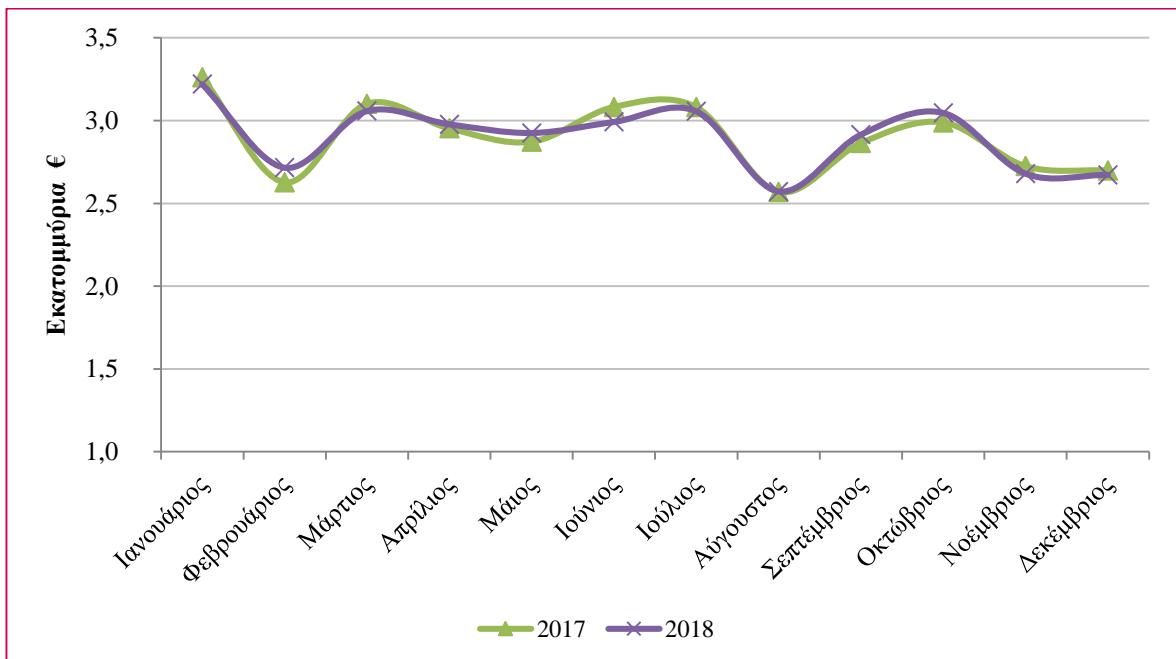
αυξημένη κατά 0,3% έναντι του 2017. Ως αποτέλεσμα, η συμμετοχή του κλάδου Νομικής Προστασίας επί των ασφαλίσεων κατά Ζημιών έπεσε στο 1,7% το 2018.

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



Η ΕΑΕΕ διεξάγει μηνιαία έρευνα μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών σχετικά με την παραγωγή ασφαλίσεων όλων των κλάδων ασφάλισης, στην οποία συμμετέχουν επιχειρήσεις οι οποίες αθροίζουν το 94,8% της αγοράς ασφαλίσεων κατά Ζημιών. Η χρονική κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου Νομικής Προστασίας ανά μήνα, από τον Ιανουάριο του 2017 μέχρι και τον Δεκέμβριο του 2018, φαίνεται στο παρακάτω γράφημα.

**Γράφημα 3: Μηνιαία παραγωγή ασφαλίσεων κλάδου Νομικής Προστασίας**



## 2. Τα αποτελέσματα της έρευνας

### 2.1 Ανάλυση συνολικών μεγεθών

Στην έρευνα της ΕΑΕΕ εκπροσωπούνται 20 ασφαλιστικές επιχειρήσεις-μέλη, οι οποίες εκτιμάται ότι αθροίζουν μερίδιο αγοράς 91,5% επί της εγγεγραμμένης παραγωγής ασφαλιστρών (και δικαιωμάτων συμβολαίων) του κλάδου Νομικής Προστασίας για το 2018. Η σύνοψη των μεγεθών που προέκυψαν από την έρευνα του έτους 2018 παρουσιάζεται στους δύο πίνακες που ακολουθούν:

**Πίνακας 1: Σύνολο έρευνας Νομικής Προστασίας 2018**

| Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ | Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 3.616.836                 | 12.817                   | 911.737                     | 2.533.098                   |

Συνολικά, καταγράφηκαν περίπου 3,6 εκατ. συμβόλαια σε ισχύ εντός του 2018, για τα οποία δηλώθηκαν 12,8 χιλιάδες ζημιές. Για αυτές τις ζημιές, πληρώθηκε 0,91 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 2,5 εκατ. €.

Τα μεγέθη αναφέρονται στην εκτίμηση των αποζημιώσεων στη λήξη του έτους αναφοράς (2018). Με δεδομένο ότι εντός του έτους αναφοράς 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 τη λήξη τους, καθώς και της πλήρους ωρίμανσης των αποζημιώσεων.

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



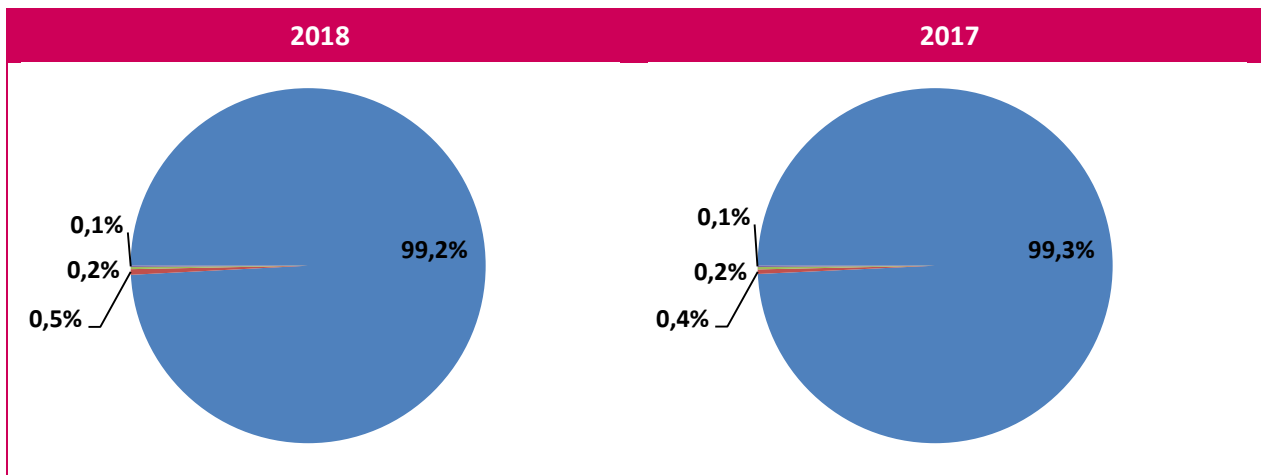
## Τα αποτελέσματα της έρευνας

Πίνακας 2: Ανάλυση καλύψεων Νομικής Προστασίας έτους 2018

|                             | Αυτοκίνητα | Οικογένεια | Επιχειρήσεις | Λοιπές | Σύνολο           |
|-----------------------------|------------|------------|--------------|--------|------------------|
| Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ   | 3.587.225  | 18.367     | 7.045        | 4.199  | <b>3.616.836</b> |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών    | 7.832      | 1.487      | 3.141        | 357    | <b>12.817</b>    |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 633.211    | 60.539     | 203.593      | 14.393 | <b>911.737</b>   |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 1.778.254  | 309.602    | 385.824      | 59.419 | <b>2.533.098</b> |
|                             |            |            |              |        |                  |
| <b>Ποσοστιαία κατανομή</b>  |            |            |              |        |                  |
| Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ   | 99,2%      | 0,5%       | 0,2%         | 0,1%   | <b>100%</b>      |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών    | 61,1%      | 11,6%      | 24,5%        | 2,8%   | <b>100%</b>      |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών     | 69,5%      | 6,6%       | 22,3%        | 1,6%   | <b>100%</b>      |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών     | 70,2%      | 12,2%      | 15,2%        | 2,3%   | <b>100%</b>      |

Το πλήθος συμβολαίων, των δηλωθεισών ζημιών και τα ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων κατανέμονται μεταξύ των καλύψεων για το 2017 και το 2018 όπως φαίνεται στα παρακάτω γραφήματα.

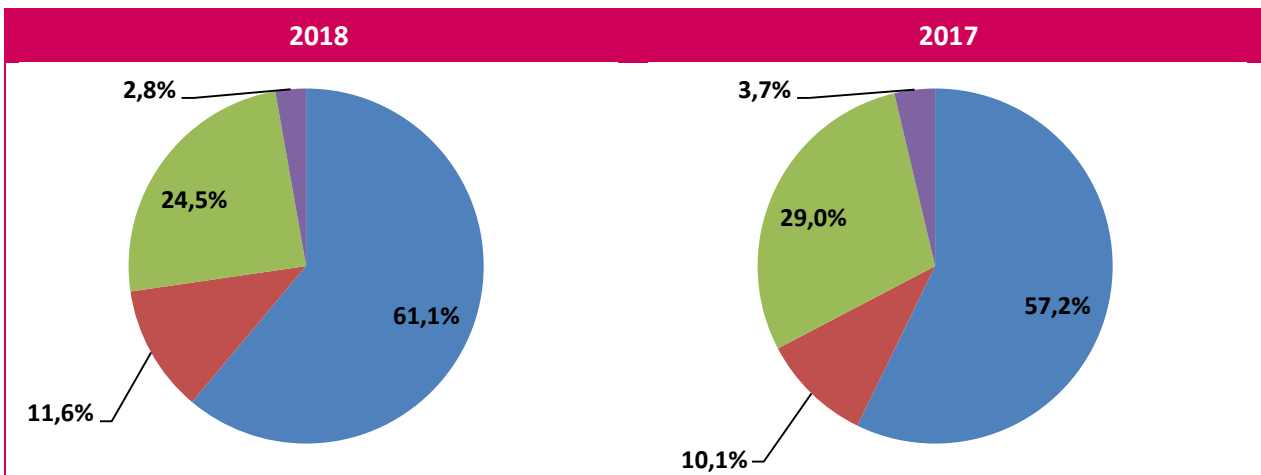
Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους συμβολαίων ανά κάλυψη



Αυτοκίνητα, Οικογένεια, Επιχειρήσεις, Λοιπές

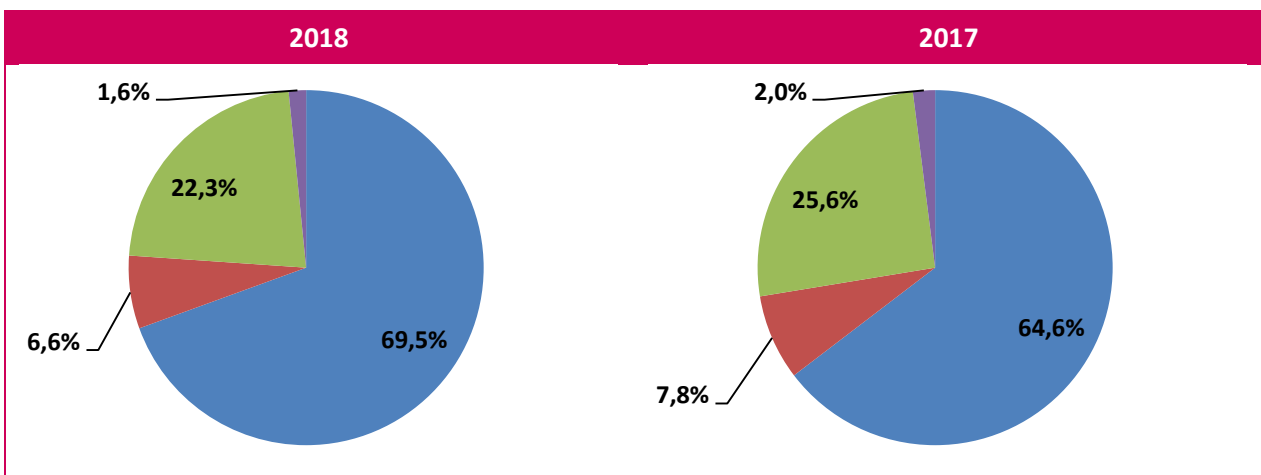
## Τα αποτελέσματα της έρευνας

Γράφημα 5: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά κάλυψη



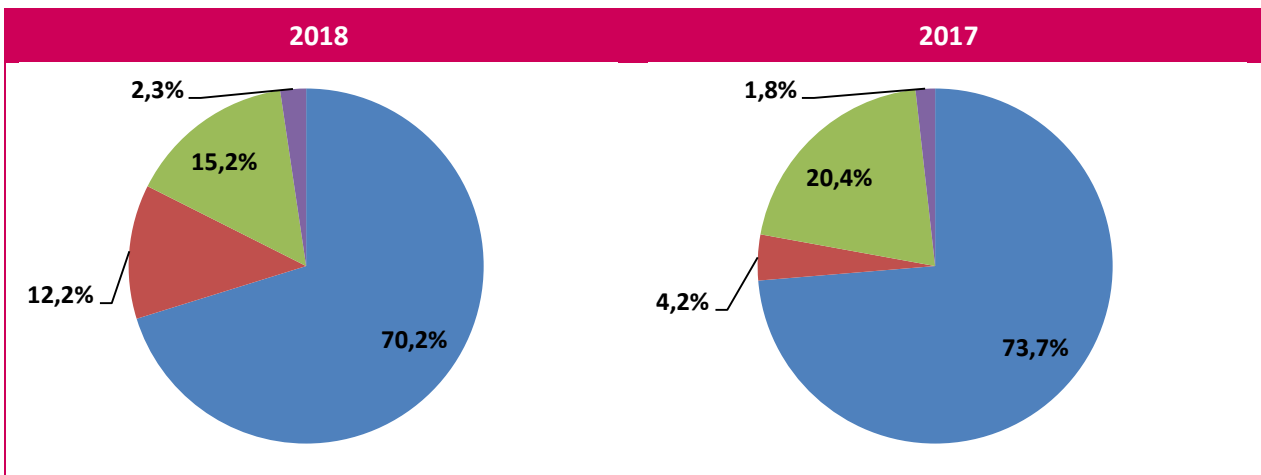
Αυτοκίνητα, Οικογένεια, Επιχειρήσεις, Λοιπές

Γράφημα 6: Κατανομή ποσών πληρωθεισών αποζημιώσεων ανά κάλυψη



Αυτοκίνητα, Οικογένεια, Επιχειρήσεις, Λοιπές

**Γράφημα 7: Κατανομή ποσών εκκρεμών αποζημιώσεων ανά κάλυψη**



Αυτοκίνητα, Οικογένεια, Επιχειρήσεις, Λοιπές

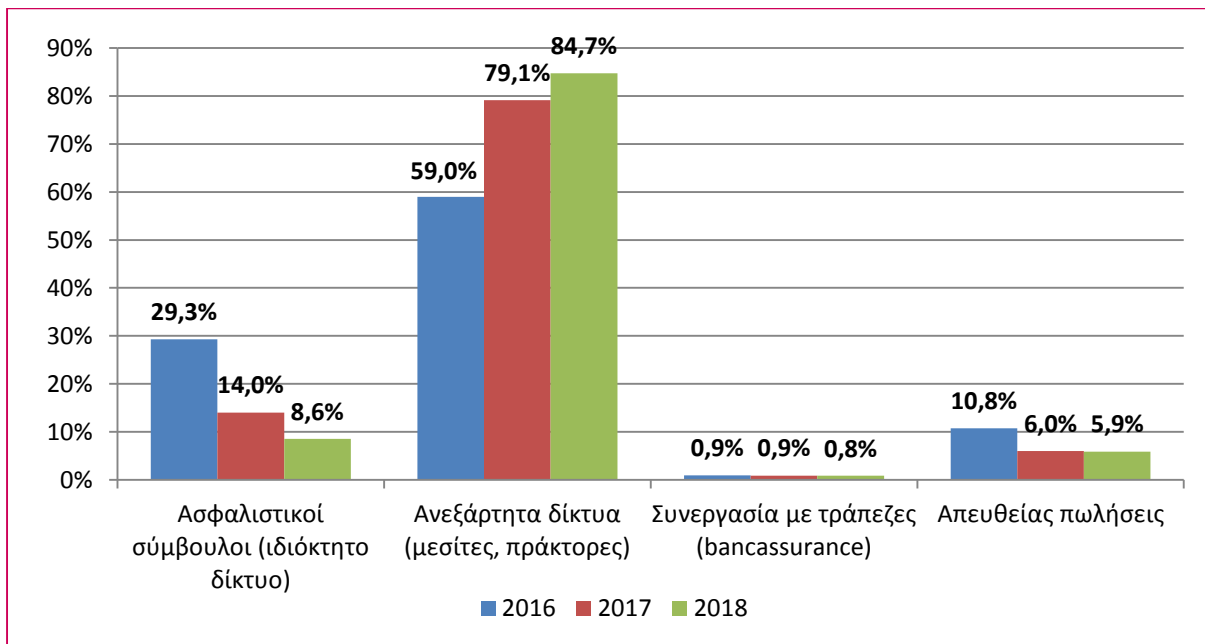
### 2.2 Κανάλια διανομής

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

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

Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διανομής για τα έτη 2016 έως και 2018, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.

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



### 3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

#### 3.1 Έρευνα για το ασφαλιστικό έτος 2018

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 τη διάρκεια του 2018 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα, και είναι:

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

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

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

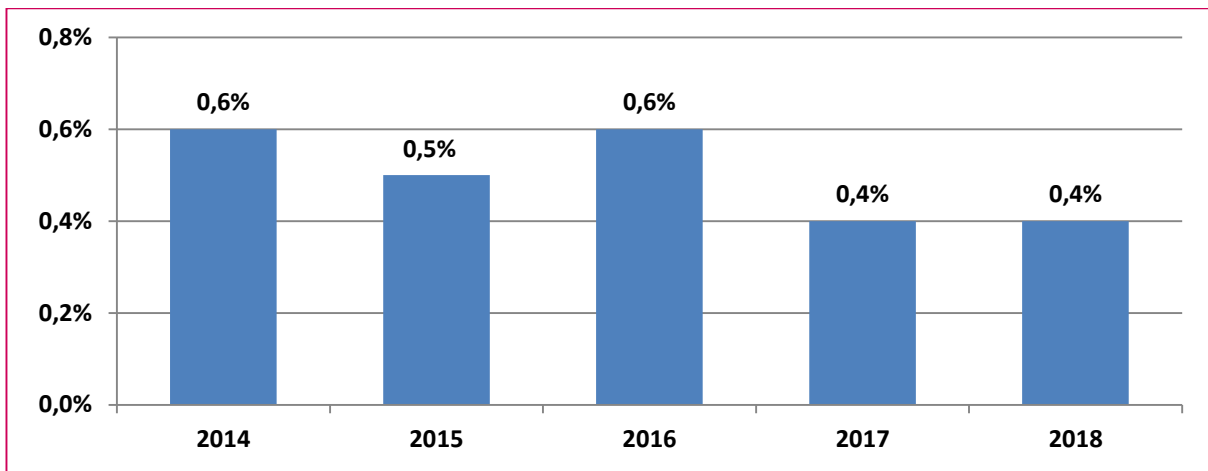
ή

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

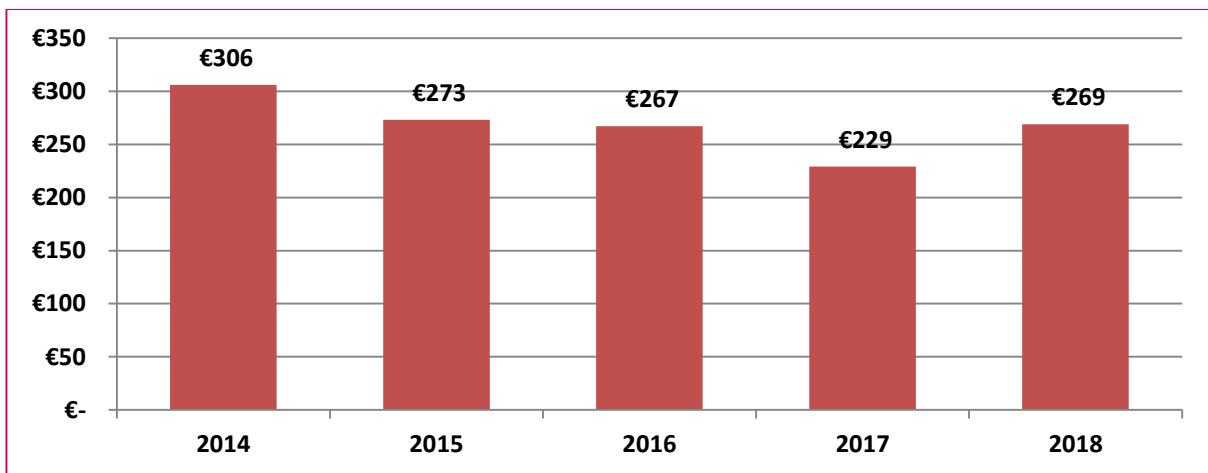
Για τον υπολογισμό των δεικτών δεν έχει ληφθεί υπόψη το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά, καθώς και όσες ζημιές θα προκύψουν μέχρι την λήξη των συγκεκριμένων συμβολαίων. Συνεπώς, οι υπολογιζόμενοι δείκτες θα πρέπει να επανεκτιμηθούν σε μεταγενέστερη επεξεργασία των δεδομένων.

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών αντιστοιχεί στο 0,4% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ. Η μέση ζημία έφθασε τα 269€ ενώ το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου υπολογίζεται στο 0,95€.

**Γράφημα 9: Συχνότητα ζημιών**



**Γράφημα 10: Μέση ζημία**



Όμως ο υπολογισμός των ανωτέρω δεικτών για τις επιμέρους καλύψεις του κλάδου παρουσιάζει μεγάλη μεταβλητότητα μεταξύ των καλύψεων, όπως φαίνεται από τους πίνακες που ακολουθούν, όπου συγκρίνονται τα στοιχεία του 2017 (σύμφωνα με την έρευνα του 2017) και του 2018.

**Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων Νομικής Προστασίας 2018**

|                         | Αυτοκίνητα | Οικογένεια | Επιχειρήσεις | Λοιπές | Σύνολο      |
|-------------------------|------------|------------|--------------|--------|-------------|
| Συχνότητα ζημιών        | 0,2%       | 8,1%       | 44,6%        | 8,5%   | <b>0,4%</b> |
| Μέση ζημία (€)          | 308        | 249        | 188          | 207    | <b>269</b>  |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | 0,67       | 20,15      | 83,66        | 17,58  | <b>0,95</b> |

**Πίνακας 4: Ανάλυση καλύψεων Νομικής Προστασίας 2017 (πρώτη εκτίμηση)**

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

### 3.2 Επανάληψη έρευνας για το ασφαλιστικό έτος 2017

Η Επιτροπή Νομικής Προστασίας αποφάσισε να συνοδεύσει την έρευνα στατιστικών στοιχείων για το ασφαλιστικό έτος 2018 με συμπληρωματική διερεύνηση της εξέλιξης των δεικτών του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2017, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2018.

Για τον λόγο αυτό ζήτησε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη να επανυποβάλλουν τα στοιχεία που αφορούν στο 2017, προσθέτοντας σε αυτά τη μεταγενέστερη πληροφόρηση που είχαν σχετικά με τις ζημίες και τις αποζημιώσεις.

Σύμφωνα με τις απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2017, διαπιστώνεται η αύξηση των δηλωθεισών ζημιών κατά 10.280, ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 4,8 εκατ. € (έναντι εκτίμησης 3,1 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2017 παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί.

**Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων Νομικής Προστασίας 2017 (επικαιροποιημένη έρευνα)**

|                         | Αυτοκίνητα | Οικογένεια | Επιχειρήσεις | Λοιπές | Σύνολο      |
|-------------------------|------------|------------|--------------|--------|-------------|
| Συχνότητα ζημιών        | 0,4%       | 16,0%      | 100,4%       | 21,7%  | <b>0,7%</b> |
| Μέση ζημία (€)          | 253        | 119        | 148          | 97     | <b>201</b>  |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | 0,94       | 18,99      | 148,87       | 21,02  | <b>1,34</b> |

## 4. Εξέλιξη των αποζημιώσεων

### 4.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Για τρίτη συνεχή χρονιά, η Επιτροπή Νομικής Προστασίας προχώρησε στη διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων για την τελευταία πενταετία (2014 – 2018). Η συγκέντρωσή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το ποσό τους. Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η πορεία μέσα στην πενταετία τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων.

**Πίνακας 6: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)**

|                                       |      | Έτος πληρωμών <sup>4</sup> |         |         |           |           |
|---------------------------------------|------|----------------------------|---------|---------|-----------|-----------|
|                                       |      | 2014                       | 2015    | 2016    | 2017      | 2018      |
| Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων | 2014 | 656.062                    | 879.035 | 320.905 | 366.851   | 252.342   |
|                                       | 2015 |                            | 628.318 | 762.145 | 652.314   | 337.927   |
|                                       | 2016 |                            |         | 614.859 | 1.093.222 | 574.399   |
|                                       | 2017 |                            |         |         | 714.068   | 1.174.765 |
|                                       | 2018 |                            |         |         |           | 819.622   |

Πηγή: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ

**Πίνακας 7: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €)**

|                                       |      | Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων <sup>5</sup> |           |           |           |           |
|---------------------------------------|------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                       |      | 2014                                       | 2015      | 2016      | 2017      | 2018      |
| Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων | 2014 | 2.462.499                                  | 2.260.584 | 1.486.130 | 1.109.250 | 797.230   |
|                                       | 2015 |  | 2.234.629 | 2.276.273 | 1.425.998 | 1.132.300 |
|                                       | 2016 |  |           | 2.460.110 | 2.046.420 | 1.473.444 |
|                                       | 2017 |  |           |           | 2.004.756 | 1.886.489 |
|                                       | 2018 |  |           |           |           | 1.844.698 |

Πηγή: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ

<sup>4</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2014, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2014, του 2015 κ.ο.κ.

<sup>5</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2014, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2014, του 2015 κ.ο.κ.



## Εξέλιξη των αποζημιώσεων

### 4.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων

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

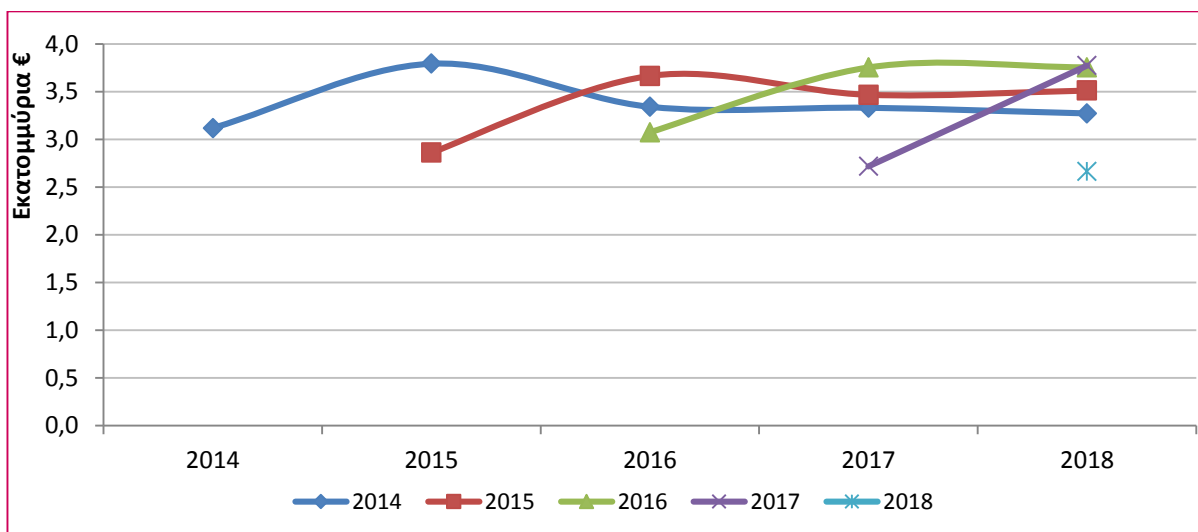
Πίνακας 8: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων

|   |      | Σύνολο ζημιών (€)<br>(Συσσωρευμένες<br>πληρωθείσες & εκκρεμείς) | Συσσωρευμένες<br>πληρωθείσες<br>αποζημιώσεις (€) | Επανεκτίμηση<br>συνόλου<br>ζημιών (€) | Εκτίμηση εκκρεμών<br>ζημιών (€) | Ποσοστό<br>εκκρεμότητας |
|---|------|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
|   |      | α   | β  | γ                                     | (γ - β)                         | (γ-β) / γ               |
| Έτος έκδοσης<br>ασφαλιστηρίων<br>συμβολαίων | 2014 | 3.272.426   | 2.475.196  | 3.272.426                             | 797.230                         | 24,4%                   |
|   | 2015 | 3.513.004   | 2.380.704  | 3.450.086                             | 1.069.381                       | 31,0%                   |
|   | 2016 | 3.755.925   | 2.282.480  | 3.706.638                             | 1.424.157                       | 38,4%                   |
|   | 2017 | 3.775.322   | 1.888.833  | 3.510.803                             | 1.621.970                       | 46,2%                   |
|   | 2018 | 2.664.320   | 819.622  | 3.163.614                             | 2.343.992                       | 74,1%                   |

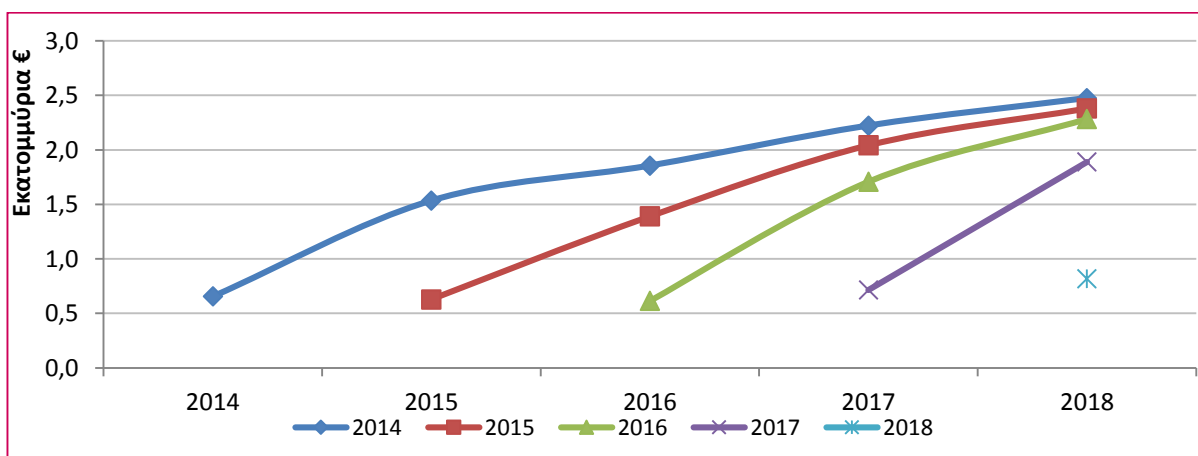
Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

## Εξέλιξη των αποζημιώσεων

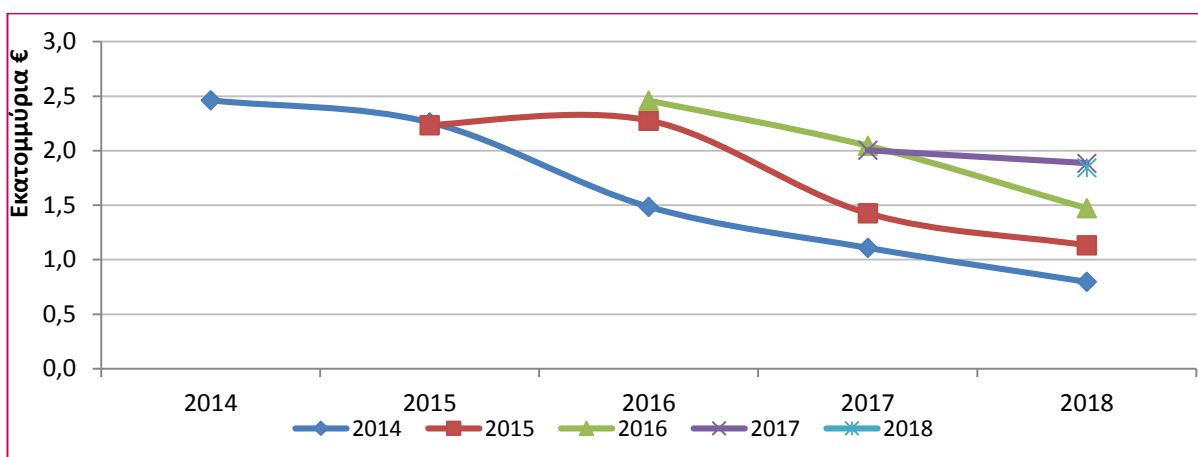
Γράφημα 11: Συσσωρευμένες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Γράφημα 12: Συσσωρευμένες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Γράφημα 13: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



---

## Παραρτήματα

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

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

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

### Πίνακας 9: Κατάλογος Συμμετεχόντων (Members' participation)

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

---

## Appendix 2: Executive summary

In Legal expenses insurance, during 2018, direct insurance premium (including policy fee) amounted to € 37.3 million, up by 0.3% as compared to 2017. 28 insurance companies operated in 2018 (2017: 26), two of which were specialised in the Legal expenses insurance (providing only for this line of business). The industry's contribution to Non-life insurance decreased at 1.7% in 2018.

HAIC specialised survey in the Legal expenses insurance business produced the following aggregate figures for 2018:

| Contracts in force | Declared claims | Paid claims (€) | Outstanding claims (€) |
|--------------------|-----------------|-----------------|------------------------|
| 3,616,836          | 12,817          | 911,737         | 2,533,098              |

The ratios for the insurance covers were as follows:

|                   | Motor | Family | Business | Other | Total |
|-------------------|-------|--------|----------|-------|-------|
| Claims frequency  | 0.2%  | 8.1%   | 44.6%    | 8.5%  | 0.4%  |
| Average claim (€) | 308   | 249    | 188      | 207   | 269   |

Direct premium (including policy fee) per distribution channel was as follows: independent insurance intermediaries (brokers, agents) 84.7%, tied agency 8.6%, direct sales 5.9% and bancassurance 0.8%.



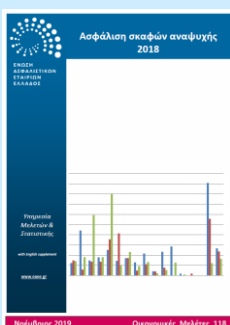
# ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ - ΜΕΛΕΤΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ



## 119. Τεχνικές Ασφαλίσεις 2018

Νοέμβριος 2019

[http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel\\_technical2018gr.pdf](http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_technical2018gr.pdf)



## 118. Ασφάλιση Σκαφών Αναψυχής 2018

Νοέμβριος 2019

[http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel\\_yacht2018gr.pdf](http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_yacht2018gr.pdf)



## 117. Ασφάλιση Περιουσίας 2018

Οκτώβριος 2019

[http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel\\_property2018gr.pdf](http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_property2018gr.pdf)



## 116. Ασφάλιση Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων 2018

Οκτώβριος 2019

[http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel\\_cargo2018gr.pdf](http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_cargo2018gr.pdf)



## 115. Ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης 2018

Οκτώβριος 2019

<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel-GeneralCivilLiability2018gr.pdf>



# 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](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](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](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](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](http://www1.eaee.gr/sites/default/files/oikmel_companies2017gr.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.

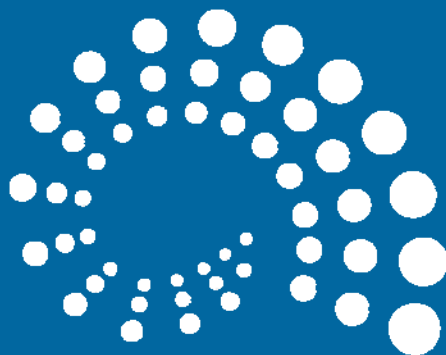
+30 210 33 34 109

cstathopoulos@eaee.gr

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

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

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



ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

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

---