



Ασφάλιση Γενικής Αστικής Ευθύνης Έρευνα έτους 2019

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
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Στην έρευνα του 2019 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 25 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 98,4% 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 2019 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2019.

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 2019 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 140 χιλιάδες συμβόλαια σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 9,6 χιλιάδες ζημιές, πληρώθηκαν 3 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 15,2 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2019 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 /12/2019. 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 πενταετίας 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 2,35 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 3,49 στο 5ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 18,2 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2019 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(18,2 * 2,35 =)$ 42,8 εκατ. € στο τέλος του 2020 και σε 63,5 εκατ. € $(=18,2 * 3,49)$ σε βάθος πενταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται σε επόμενη ενότητα.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ¹

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

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

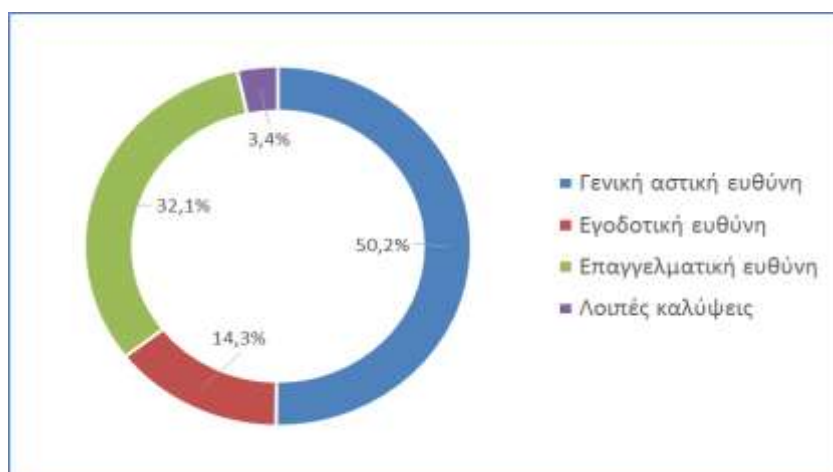


Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2019 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2019) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

1.2 Ανάλυση καλύψεων

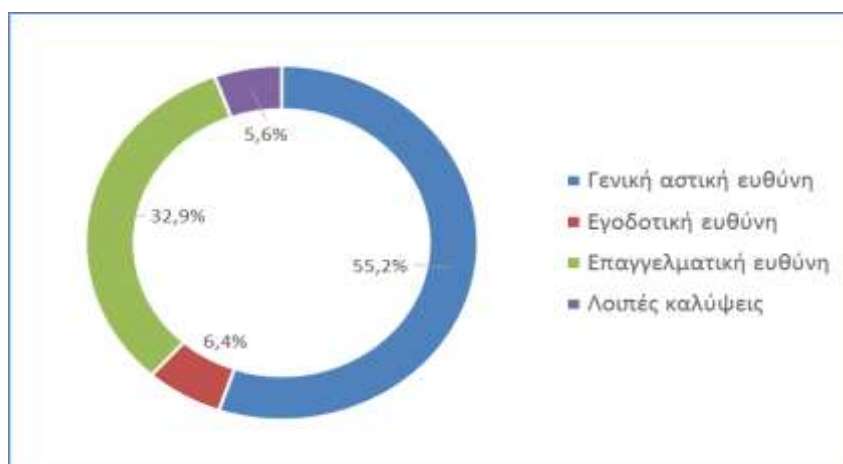
Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 2**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως καταγράφονται στον **πίνακα 3**,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

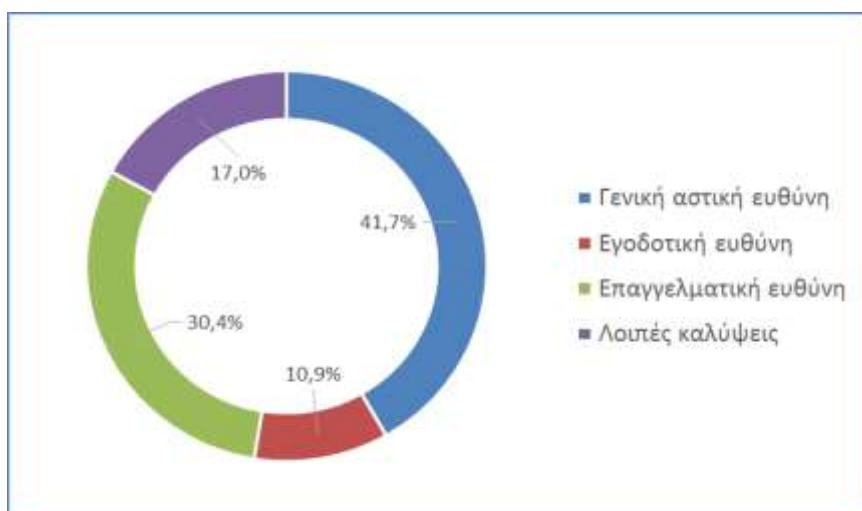
Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών



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

| | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Λοιπές καλύψεις | Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης |
|---------------------------------|---------------|-----------|-----------------------|-----------------|--------------------------------|
| 2019 | | | | | |
| Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ | 4.022 | 14.617 | 4.072 | 47.361 | 70.072 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 46 | 2.603 | 396 | 2.269 | 5.314 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 16.894 | 45.495 | 187.274 | 354.781 | 604.444 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 379.969 | 2.317.385 | 1.763.331 | 2.532.567 | 6.993.253 |
| 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% |
| 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% |

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>2019</u> | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Λοιπές καλύψεις | Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης |
|---------------------------------|---------------|-----------|-----------------------|-----------------|----------------------------|
| Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ | 5.204 | 2.860 | 2.829 | 9.122 | 20.015 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 169 | 200 | 69 | 174 | 612 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 14.585 | 2.404 | 66.305 | 95.828 | 179.122 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 466.004 | 283.653 | 520.064 | 532.093 | 1.801.814 |
| 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% |
| 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% |

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

| <u>2019</u> | Προϊόντος | Επαγγελματική | Ευθύνη στελεχών διοίκησης | Κλινικές δοκιμές | IT-Cyber | Περιβαλλοντική | |
|---------------------------------|-----------|---------------|---------------------------|------------------|----------|------------------------------|----------------------|
| | | | | | | Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων | Άλλες καλύψεις (ELD) |
| Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ | 2.583 | 44.894 | 1.307 | 73 | 461 | 146 | 148 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 465 | 3.165 | 61 | 0 | 9 | 0 | 0 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 99.704 | 582.112 | 1.325.832 | 0 | 259.946 | 0 | 0 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 840.174 | 4.961.065 | 501.525 | 0 | 61.618 | 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% | 0,0% |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 3,3% | 19,1% | 43,5% | 0,0% | 8,5% | 0,0% | 0,0% |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 5,5% | 32,7% | 3,3% | 0,0% | 0,4% | 0,0% | 0,0% |
| Ποσοστιαία κατανομή 2018 | | | | | | | |
| 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% |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 4,6% | 18,8% | 44,8% | 0,0% | 0,4% | 0,0% | 0% |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 3,7% | 27,2% | 3,2% | 0,0% | 0,2% | 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>2019</u> | Ιατρών | | Διαμεσολαβούντων | Αρχιτεκτόνων - μηχανικών | Δικηγόρων | Λογιστών | Λοιπά επαγγέλματα | Σύνολο επαγγελματικής ευθύνης |
|---------------------------------|----------------------|--|------------------|-----------------------------|-----------|----------|----------------------|-------------------------------------|
| | Ατομικά συμβόλαια | Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα | | | | | | |
| Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ | 25.802 | 199 | 6.515 | 566 | 693 | 3.439 | 7.680 | 44.894 |
| Πλήθος δηλωθεισών ζημιών | 188 | 7 | 10 | 0 | 8 | 2.834 | 118 | 3.165 |
| Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€) | 293.057 | 0 | 7.521 | 0 | 12.023 | 208.029 | 61.482 | 582.112 |
| Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€) | 4.220.006 | 51.000 | 44.866 | 0 | 15.000 | 299.822 | 330.372 | 4.961.065 |
| 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% |
| Ποσοστιαία κατανομή 2018 | | | | | | | | |
| 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% |



1.3. 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).

Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (32,1% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την αποκλειστική συνεργασία με δίκτυα και πράκτορες (29,6% αντίστοιχα).

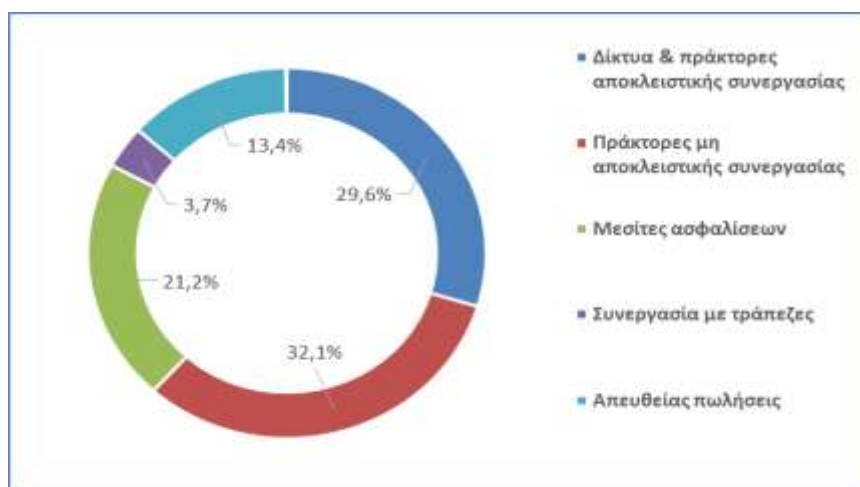
Πίνακας 6: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης – σύνολο καλύψεων 2019

| 2019 | Κανάλια Διαμεσολάβησης | | | | | | Σύνολο |
|------------------|--|---|-----------------------|--|-----------------------|---|-------------|
| | Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία) | Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία) | Μεσίτες ασφαλίσεων | Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance) | Απευθείας πωλήσεις | Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας | |
| Καλύψεις | | | | | | | |
| Γενική | 15,4% | 35,4% | 26,5% | 5,3% | 17,2% | 0,2% | 100% |
| Προϊόντος | 34,6% | 34,7% | 13,9% | 3,1% | 13,7% | 0,0% | 100% |
| Εργοδοτική | 17,2% | 34,8% | 29,3% | 4,6% | 14,1% | 0,0% | 100% |
| Επαγγελματική | 29,4% | 41,1% | 22,2% | 2,4% | 4,9% | 0,1% | 100% |
| Ευθύνη στελεχών | 70,6% | 2,5% | 4,8% | 2,6% | 19,5% | 0,0% | 100% |
| Κλινικές δοκιμές | 0,0% | 5,0% | 25,0% | 0,0% | 70,0% | 0,0% | 100% |
| Περιβαλλοντική | 51,3% | 38,0% | 3,0% | 0,7% | 7,0% | 0,0% | 100% |
| Σύνολο | 29,6% | 32,1% | 21,2% | 3,7% | 13,4% | 0,1% | 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 που ακολουθεί.



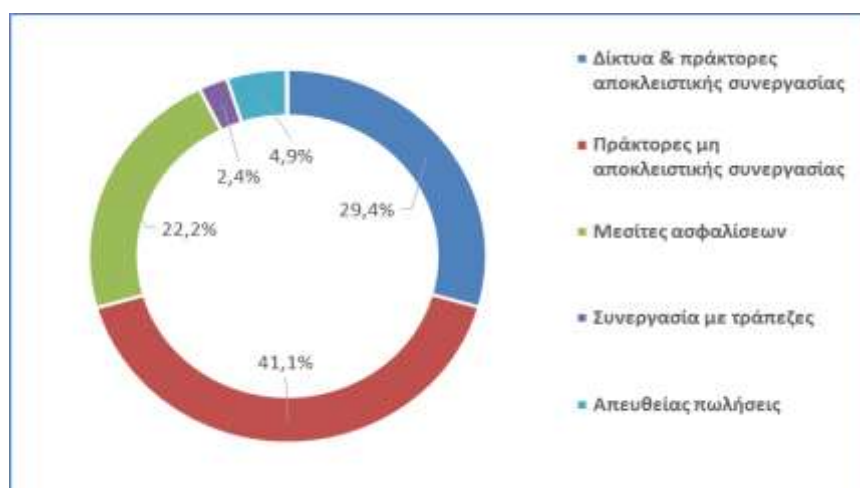
Γράφημα 4: Κανάλια διαμεσολάβησης (% συμμετοχή) – σύνολο καλύψεων 2019



Πίνακας 7: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης - επαγγελματική ευθύνη 2019

| 2019 | Κανάλια Διαμεσολάβησης | | | | | | Σύνολο |
|------------------------|--|--|--------------------|--|--------------------|---|-------------|
| | Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία) | Πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία) | Μεσίτες ασφαλίσεων | Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance) | Απευθείας πωλήσεις | Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας | |
| Καλύψεις | | | | | | | |
| Ιατροί | 19,6% | 55,7% | 21,2% | 1,7% | 1,8% | 0,0% | 100% |
| Διαμεσολαβούντες | 18,8% | 32,7% | 5,7% | 0,0% | 42,4% | 0,5% | 100% |
| Αρχιτέκτονες-μηχανικοί | 45,4% | 30,3% | 22,9% | 0,0% | 1,4% | 0,0% | 100% |
| Δικηγόροι | 78,8% | 15,2% | 1,7% | 0,7% | 3,6% | 0,0% | 100% |
| Λογιστές | 60,2% | 39,1% | 0,3% | 0,1% | 0,4% | 0,0% | 100% |
| Λοιπά επαγγέλματα | 34,6% | 19,9% | 35,4% | 5,2% | 4,7% | 0,2% | 100% |
| Σύνολο | 29,4% | 41,1% | 22,2% | 2,4% | 4,9% | 0,1% | 100% |

Γράφημα 5: Κανάλια διαμεσολάβησης (% συμμετοχή) – επαγγελματική ευθύνη 2019





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 2019 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

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

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

2.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την έρευνα για το 2019

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2019 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 6,9% 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 31/12/2019 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2019.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 1.892 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 130 €. Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε (130 € * 2,35 =) 306 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 455 € (= 130 € * 3,49) σε βάθος πενταετίας.



Πίνακας 8: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης

| | Συχνότητα ζημιών | Μέση ζημία (€) | Μέσο κόστος κάλυψης (€) |
|------|------------------|----------------|-------------------------|
| 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 9: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

| | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Λοιπές καλύψεις | Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης |
|-------------------------|---------------|-----------|-----------------------|-----------------|--------------------------------|
| 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 |
| 2018 | | | | | |
| 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 |

Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων – Εργοδοτική ευθύνη

| | Κατασκευαστών | Ξενοδόχων | Βιομηχανικοί κίνδυνοι | Λοιπές καλύψεις | Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης |
|-------------------------|---------------|-----------|-----------------------|-----------------|----------------------------|
| 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 |
| 2018 | | | | | |
| 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 |



Πίνακας 11: Αποτελέσματα λοιπών καλύψεων: Προϊόντος, Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, IT-Cyber, Περιβαλλοντική

| | 2019 | Προϊόντος | Επαγγελματική | Ευθύνη στελεχών διοίκησης | Κλινικές δοκιμές | IT-Cyber | Περιβαλλοντική | |
|-------------------------|-------------|-----------|---------------|---------------------------|------------------|----------|------------------------------|----------------------|
| | | | | | | | Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων | Άλλες καλύψεις (ELD) |
| 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 |
| | | | | | | | | |
| | 2018 | | | | | | | |
| 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 | - | - |
| Μέσο κόστος κάλυψης (€) | | 439 | 153 | 1.593 | 0 | 133 | 0 | 0 |

2.2 Δείκτες καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης για το 2019

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

Πίνακας 12: Ανάλυση καλύψεων – επαγγελματική ευθύνη

| 2019 | Ιατρών | | Διαμεσολαβούντων | Αρχιτεκτόνων - μηχανικών | Δικηγόρων | Λογιστών | Λοιπά επαγγέλματα | Σύνολο |
|-------------------------|-------------------|---|------------------|--------------------------|-----------|----------|-------------------|--------------|
| | Ατομικά συμβόλαια | Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα | | | | | | |
| 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 |
| | | | | | | | | |
| | 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 |



3. Μελέτη των αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2015 – 2019 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 πέντε χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις πληρωθείσες και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, για τη χρονική περίοδο 2015 - 2019. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Πίνακας 13: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

| | | Έτος πληρωμών ² | | | | |
|------------------------------|------|----------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | | € | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων | 2015 | 1.924.505 | 2.710.141 | 2.017.475 | 1.083.123 | 2.647.373 |
| | 2016 | | 2.497.612 | 6.650.075 | 4.022.494 | 3.094.129 |
| | 2017 | | | 1.780.438 | 9.356.585 | 12.587.238 |
| | 2018 | | | | 2.895.369 | 6.456.842 |
| | 2019 | | | | | 1.944.847 |

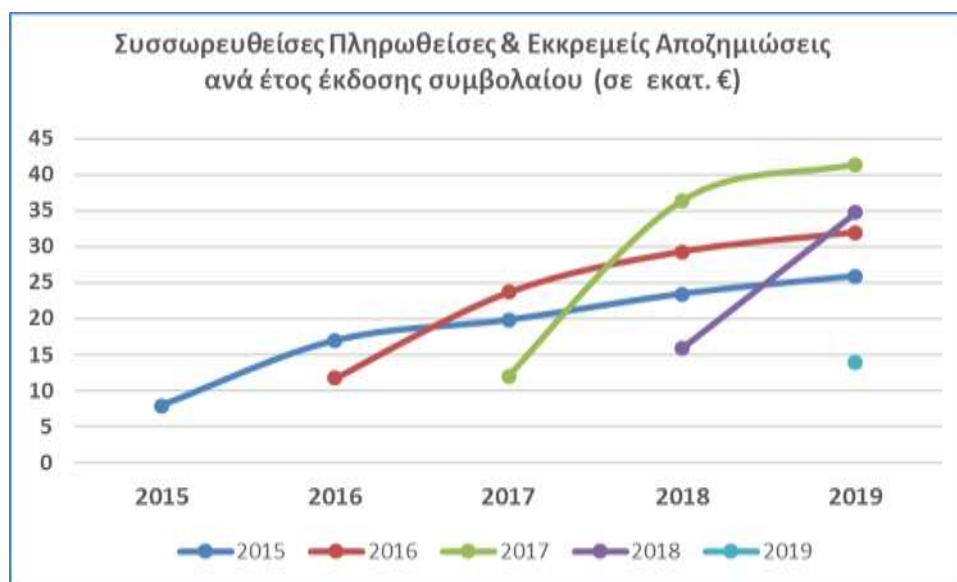
² Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2015, τι ποσό πληρώθηκε το 2015, το 2016 κ.ο.κ.



Πίνακας 14: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

| | | Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ³ | | | | |
|------------------------------|------|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | | € | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων | 2015 | 5.946.011 | 12.274.234 | 13.124.340 | 15.667.813 | 15.492.123 |
| | 2016 | | 9.249.922 | 14.536.670 | 16.169.131 | 15.741.118 |
| | 2017 | | | 10.209.789 | 25.174.448 | 17.645.316 |
| | 2018 | | | | 12.963.792 | 25.402.062 |
| | 2019 | | | | | 12.053.024 |

Γράφημα 6: 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 πέντε 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 - 2019.

Πίνακας 15: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

| | | Έτος πληρωμών ⁴ | | | | |
|------------------------------|------|----------------------------|-------|-------|-------|-------|
| | | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων | 2015 | 570 | 1.384 | 616 | 300 | 224 |
| | 2016 | | 973 | 3.402 | 2.114 | 419 |
| | 2017 | | | 1.317 | 3.687 | 1.820 |
| | 2018 | | | | 1.080 | 3.120 |
| | 2019 | | | | | 1.000 |

Πίνακας 16: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

| | | Έτος εκκρεμότητας ⁵ | | | | |
|------------------------------|------|--------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| | | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων | 2015 | 2.553 | 3.652 | 3.738 | 3.385 | 3.199 |
| | 2016 | | 3.394 | 5.499 | 5.203 | 4.945 |
| | 2017 | | | 3.834 | 6.600 | 6.080 |
| | 2018 | | | | 3.968 | 6.336 |
| | 2019 | | | | | 3.659 |

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.

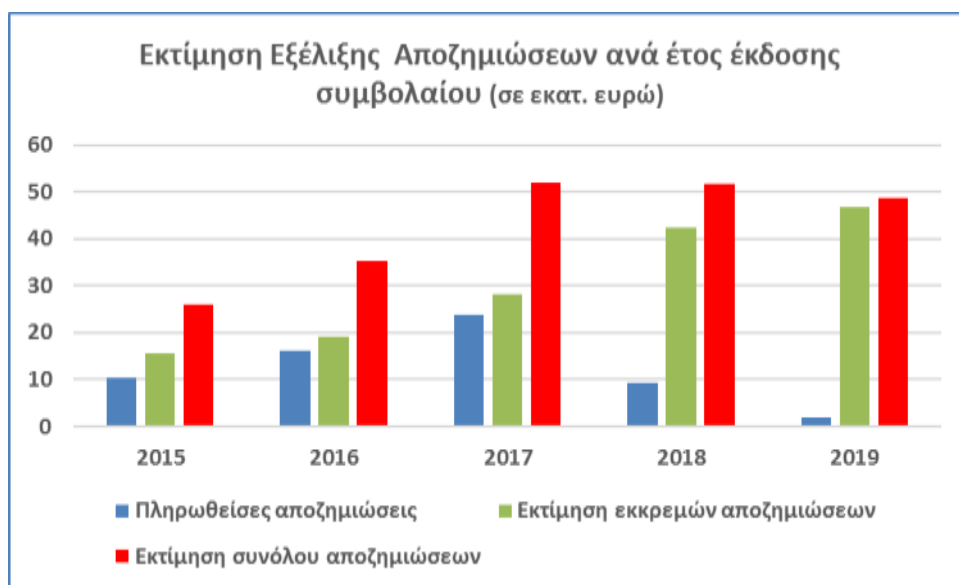
Πίνακας 17: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων

| | | Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες&εκκρεμείς) | Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€) | Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€) | Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€) | Ποσοστό εκκρεμότητας |
|--------------|------|--|---|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| | | α | β | γ | (γ - β) | (γ - β) / γ |
| Έτος έκδοσης | 2015 | 25.874.739 | 10.382.617 | 25.874.739 | 15.492.123 | 59,9% |
| | 2016 | 32.005.429 | 16.264.311 | 35.385.641 | 19.121.329 | 54,0% |
| | 2017 | 41.369.577 | 23.724.262 | 52.010.729 | 28.286.467 | 54,4% |
| | 2018 | 34.754.273 | 9.352.211 | 51.670.151 | 42.317.940 | 81,9% |
| | 2019 | 13.997.870 | 1.944.847 | 48.824.489 | 46.879.642 | 96,0% |

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



Γράφημα 7: 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 18: 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 | 6.293 | 3.094 | 6.293 | 3.199 | 50,8% |
| | 2016 | 11.853 | 6.908 | 11.925 | 5.017 | 42,1% |
| | 2017 | 12.904 | 6.824 | 13.017 | 6.193 | 47,6% |
| | 2018 | 10.536 | 4.200 | 12.121 | 7.921 | 65,4% |
| | 2019 | 4.659 | 1.000 | 11.251 | 10.251 | 91,1% |

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



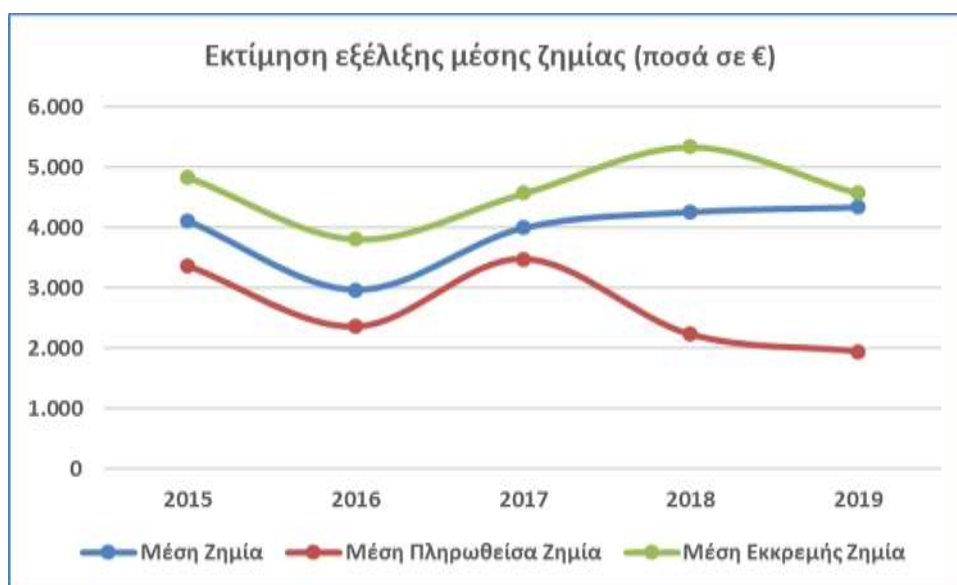
Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας, της πληρωθείσας ζημίας και της εκκρεμούς ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων εννέα ετών.

Πίνακας 19: Υπολογισμός μέσης ζημίας (ποσά σε €)

| | Μέση Ζημία | Μέση Πληρωθείσα Ζημία | Μέση Εκκρεμής Ζημία |
|------|------------|-----------------------|---------------------|
| 2015 | 4.112 | 3.356 | 4.843 |
| 2016 | 2.967 | 2.354 | 3.811 |
| 2017 | 3.996 | 3.477 | 4.567 |
| 2018 | 4.263 | 2.227 | 5.342 |
| 2019 | 4.340 | 1.945 | 4.573 |

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

Γράφημα 8: Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας



2 Ιουλίου 2020