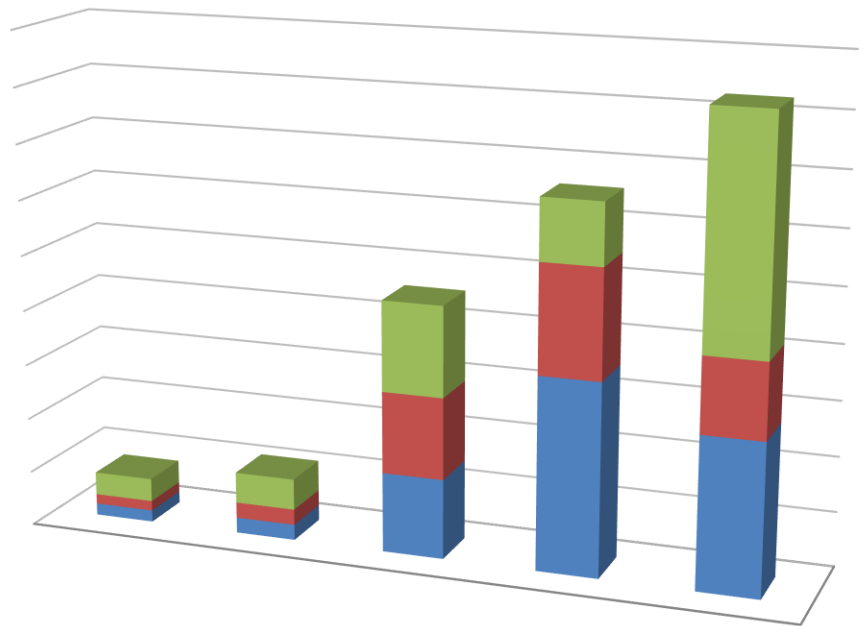


ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Ασφάλιση περιουσίας 2018



Υπηρεσία
Μελετών &
Στατιστικής

with English supplement

www.eaee.gr

Σύνοψη βασικών σημείων

Η ασφάλιση περιουσίας αποτελεί έναν πολύ σημαντικό κλάδο της Ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς στον οποίο δραστηριοποιήθηκαν 33 ασφαλιστικές επιχειρήσεις το 2018.

Ο μερισμός της παραγωγής του κλάδου ανά κανάλι διανομής είχε ως εξής: τα ανεξάρτητα δίκτυα (μεσίτες, πράκτορες) συμμετέχουν κατά 47,7%, η συνεργασία με τις τράπεζες συμμετέχει με 37,3% επί του συνόλου, οι απευθείας πωλήσεις 7,5% και οι ασφαλιστικοί σύμβουλοι (ιδιόκτητο δίκτυο) 7,4%.

Σύμφωνα με την απογραφή που διενέργησε η Ελληνική Στατιστική Αρχή το 2011, υπήρχαν 6,4 εκατ. κατοικίες στην Ελλάδα, εκ των οποίων 4,1 εκατ. κατοικούμενες. Οι συμμετέχουσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις στην έρευνα της ΕΑΕΕ είχαν ασφαλίσει 1,0 εκατ. κατοικίες και 228 χιλιάδες λοιπούς κινδύνους στο τέλος του 2018. Για τα συμβόλαια αυτά, η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 321 δισ. €, εκ των οποίων 124 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 197 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους.

Για το σύνολο των ανωτέρω συμβολαίων δηλώθηκαν 17,2 χιλιάδες ζημιές και πληρώθηκαν 59,5 εκατ. € σε αποζημιώσεις ενώ σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 72,5 εκατ. €. Τα ως άνω μεγέθη αποζημιώσεων αναφέρονται στην εκτίμηση στην λήξη του έτους αναφοράς (2018) που αφορά το έτος έκδοσης/έναρξης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. 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 την λήξη τους καθώς και της πλήρους ωρίμανσης των αποζημιώσεων.

Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών (ενότητα 6) προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του 2^{ου} έτους εξελίσσονται με συντελεστή 1,93 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,40 στο τέλος του 6^{ου} έτους. Σε μεταγενέστερη επεξεργασία θα γίνει επανεκτίμηση του τελικού κόστους των αποζημιώσεων.

Όσον αφορά το μέρος της έρευνας για τις αιτίες των ζημιών, για τις περισσότερες σε πλήθος αναφέρονται ως αίτια τα καιρικά φαινόμενα, οι κλοπές και η φωτιά. Όμως το μεγαλύτερο μερίδιο των αποζημιώσεων συγκεντρώνει το αίτιο της φωτιάς.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 7.677€ (4.205€ για τις κατοικίες, 11.339€ για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος πιθανώς να διαφοροποιηθεί με βάση την πληρέστερη ενημέρωση, σύμφωνα με όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω.

Σύμφωνα με την μελέτη των αποζημιώσεων, το συνολικό ύψος της αποζημίωσης για τις ζημιές κάθε έτους είναι δυνατόν να εκτιμηθεί ικανοποιητικά μετά από 3-4 έτη από την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Περιεχόμενα

Σύνοψη βασικών σημείων	2
Περιεχόμενα.....	3
Κατάλογος Γραφημάτων.....	4
Κατάλογος Πινάκων	5
Εισαγωγή.....	6
1. Απογραφή κατοικιών	8
2. Κανάλια διανομής.....	9
3. Περιγραφή ασφαλισμένων κινδύνων.....	10
4. Περιγραφή ζημιών	14
4.1 Ζημιές.....	14
4.2 Ανάλυση ζημιών ανά αιτία	18
5. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου	20
5.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την αρχική έρευνα για το 2018	20
5.2 επικαιροποίηση της έρευνας για το ασφαλιστικό έτος 2017	23
6. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου	25
6.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος.....	25
6.2 Επεξεργασία των αποζημιώσεων	26
Παραρτήματα.....	28
Παράρτημα 1α: Αποτέλεσμα της έρευνας για το 2018.....	28
Παράρτημα 1β: Αποτέλεσμα της επικαιροποιημένης έρευνας για το 2017	30
Παράρτημα 2: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members’ participation)	
Appendix 3: Executive summary	

Κατάλογος Γραφημάτων

Γράφημα 1: Κατανομή παραγωγής ασφαλίσεων ανά κανάλι πωλήσεων / Share of distribution channels	9
Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2018 / Number of contracts by type of risk 2018	11
Γράφημα 3: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2018 / Sums insured by type of risk 2018	12
Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2017 / Number of risks insured by type of risk	12
Γράφημα 5: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2017 / Sums insured by type of risk 2017	13
Γράφημα 6: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2018 / Allocation of the number of claims 2018	15
Γράφημα 7: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2018 / Paid claims allocation 2018	15
Γράφημα 8: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2018 / Outstanding claims allocation 2018.....	15
Γράφημα 9: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2017/ Allocation of the number of claims 2017	16
Γράφημα 10: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2017 / Paid claims allocation 2017	16
Γράφημα 11: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2017 / Outstanding claims allocation 2017.....	17
Γράφημα 12: Συχνότητα ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου / Claims frequency	22
Γράφημα 13: Μέση ζημία ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου ²¹ / Average claims.....	22
Γράφημα 14: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου / Evolution of claims (sum of paid and outstanding claims) U/W year	27
Γράφημα 15: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου / Evolution of paid claims U/W year	27
Γράφημα 16: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου Evolution of outstanding claims U/W year	27

Κατάλογος Πινάκων

Πίνακας 1: Κατοικίες ανά είδος / Residences by type	8
Πίνακας 2: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2018 / Number of contracts issued and amounts insured by type of risk	10
Πίνακας 3: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2018 / Risks insured (other than houses) 2018	11
Πίνακας 4: Κατανομή ζημιών 2018 / Claims allocation by type of risk 2018.....	14
Πίνακας 5: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία 2018 / Number of claims allocation 2018	18
Πίνακας 6: Κατανομή αποζημιώσεων (€) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία 2018 / Allocation of claims (paid and outstanding) 2018	19
Πίνακας 7: Δείκτες 2018 (πρώτη εκτίμηση) – Claims ratios (initial estimation) 2018	21
Πίνακας 8: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2018 (αρχική εκτίμηση) / Claims ratios (initial estimation) 2018	23
Πίνακας 9: Δείκτες 2017 (επικαιροποιημένη έρευνα) / Claims ratios (revised) 2017.....	24
Πίνακας 10: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2017 (επικαιροποιημένη έρευνα) / Claims ratios (revised) 2017	24
Πίνακας 11: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €) / Paid claims U/W year.....	25
Πίνακας 12: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €) / Outstanding claims U/W year	25
Πίνακας 13: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων / Total claims.....	26
Πίνακας 14: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών 2018 / Total contracts and claims 2018	28
Πίνακας 15: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2018 / Total contracts and claims 2018.....	29
Πίνακας 16: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών 2017 / Total contracts and claims 2017	30
Πίνακας 17: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2017 / Total contracts and claims 2017.....	31
Πίνακας 18: Κατάλογος συμμετεχόντων (Members' participation)	32

Εισαγωγή

Η Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής της ΕΑΕΕ κατέγραψε, μελέτησε και παρουσιάζει στην παρούσα έκδοση τα στατιστικά στοιχεία των ασφαλίσεων περιουσίας για τρίτη συνεχή χρονιά¹. Η καθοδήγηση της μελέτης έγινε από την επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών της ΕΑΕΕ.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη ανταποκρίθηκαν σε ειδικά διαμορφωμένο ερωτηματολόγιο που αφορούσε σε τεχνικά στοιχεία του κλάδου (πλήθος συμβολαίων και ζημιών, ποσά αποζημιώσεων κτλ.) πρωτασφαλιστικών εργασιών των ετών 2017 και 2018. Συνολικά συλλέχθηκαν 25 απαντήσεις από ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη² οι οποίες συγκέντρωσαν αθροιστικό μερίδιο αγοράς 96,2% στους κλάδους ασφάλισης περιουσίας το 2018³.

Στην μελέτη περιλαμβάνονται:

- α) Στην πρώτη ενότητα περιγράφεται η δομή της αγοράς της ασφάλισης περιουσίας
- β) Στην δεύτερη ενότητα παρουσιάζεται η ποσοστιαία διάρθρωση των καναλιών διανομής.
- γ) Στην τρίτη ενότητα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της έρευνας ως προς το πλήθος των ασφαλισμένων κινδύνων και των κεφαλαίων κάλυψης έτους 2018.
- δ) Στην τέταρτη ενότητα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της έρευνας ως προς την ανάλυση των ζημιών που προέκυψαν για τα συμβόλαια του 2018 και έγιναν γνωστές στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις μέχρι την 31/12/2018.
- ε) Στην πέμπτη ενότητα υπολογίζονται οι ασφαλιστικοί δείκτες εκτίμησης του κινδύνου που προκύπτουν από το αποτέλεσμα της έρευνας έτους 2018 που αναφέρθηκε παραπάνω. Επίσης, επανυπολογίζονται οι δείκτες για τις ζημιές του 2017 με βάση την πληροφόρηση που έγινε γνωστή μέχρι τις 31/12/2018.
- στ) Στην έκτη ενότητα γίνεται η καταγραφή και η μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την τελευταία εξαετία (2013-2018).

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας μελέτης, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών του κλάδου περιουσίας αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα στο βάθος του χρόνου, ενώ διαπιστώνεται πολύ μεγάλη μεταβλητότητα στο ύψος των αποζημιώσεων εκάστου έτους, ιδιαίτερος όσον αφορά στην ασφάλιση των καταστροφικών κινδύνων, οι οποίοι μπορεί να μην συμβαίνουν τακτικά, όμως όταν συμβούν είναι ιδιαίτερα υψηλού κόστους. Επιπροσθέτως, για τον υπολογισμό του τελικού κόστους των αποζημιώσεων του έτους, θα πρέπει να συνυπολογιστεί η εξέλιξη

¹ Μελέτες και έρευνες του κλάδου ασφάλισης περιουσίας είναι διαθέσιμες από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ, στην διεύθυνση: <http://www1.eaee.gr/statistika-stoiheia-asfalistikon-kladon>

² Τα ονόματα τους βρίσκονται στο Παράρτημα 2.

³ Κλάδοι 8. Πυρκαϊά και στοιχεία φύσεως, 9. Λοιπές ζημιές αγαθών και 16. Χρηματικές απώλειες.

του πλήθους των ζημιών και του ποσού των αποζημιώσεων στο βάθος του χρόνου, πληροφόρηση που δεν είναι γνωστή κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας μελέτης.

Επιπλέον πληροφόρηση για τα καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2018 είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ, όπου έχουν αναρτηθεί έρευνες για τα παρακάτω γεγονότα⁴:

- Ζημιές από πυρκαγιές στην Αττική, 23 Ιουλίου 2018
- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα, 27 - 30 Σεπτεμβρίου 2018
- Ζημιές από την σεισμική ακολουθία με επίκεντρο το νησί της Ζακύνθου, 26 Οκτωβρίου 2018

Στα παραρτήματα περιέχονται τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας, ο κατάλογος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων οι οποίες απάντησαν στο ερωτηματολόγιο της έρευνας και η σύνοψη βασικών σημείων στα Αγγλικά (executive summary).

⁴ Στην διεύθυνση: www1.eaee.gr / Μελέτες & Στατιστικά / Στατιστικά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων / Περιουσίας / Έρευνες

Απογραφή κατοικιών

1. Απογραφή κατοικιών

Σύμφωνα με την απογραφή⁵ πληθυσμού - κατοικιών που διενεργήθηκε από την Ελληνική Στατιστική Αρχή το 2011 (ΕΛΣΤΑΤ 2/9/2014, Δελτίο Απογραφής Πληθυσμού - Κατοικιών), το σύνολο των κατοικιών της χώρας ανήλθε σε 6.384.353, από τις οποίες 6.371.901 κανονικές κατοικίες⁶ (ποσοστό 99,8%) και 12.452 μη κανονικές κατοικίες (0,2%).

Πίνακας 1: Κατοικίες ανά είδος / Residences by type

	Πλήθος	%
Κατοικούμενες κατοικίες	4.122.088	64,6%
Κενές κατοικίες	2.249.813	35,2%
Σύνολο κανονικών κατοικιών	6.371.901	99,8%
Μη κανονικές κατοικίες	12.452	0,2%
Σύνολο κατοικιών	6.384.353	100%

Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Από τις κανονικές κατοικίες της χώρας, το 64,6% είναι κατοικούμενες και το 35,2% κενές. Το μεγαλύτερο ποσοστό των κανονικών κατοικιών (22,6%) κατασκευάστηκαν την περίοδο 1971 - 1980.

Μερίδιο 44,7% των κανονικών κατοικιών βρίσκεται σε πολυκατοικίες, με την συντριπτική πλειοψηφία τους (96,1%) να είναι σε αστικά κέντρα. Το μεγαλύτερο ποσοστό των κατοικούμενων κατοικιών (73,2%) είναι ιδιοκατοικούμενες.

Από την δεικτοποίηση των στοιχείων των κατοικούμενων κανονικών κατοικιών, προκύπτει ότι ο μέσος αριθμός δωματίων ανά κατοικία είναι 3 δωμάτια, ενώ αντιστοιχούν 34,6 τετραγωνικά μέτρα ανά κάτοικο.

Εκτενέστερη παρουσίαση της απογραφής κτιρίων βρίσκεται στην μελέτη «Ασφάλιση περιουσίας 2016», διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ⁷ (www1.eaee.gr).

⁵ Τα δελτία με το αποτέλεσμα της απογραφής του 2011 της ΕΛΣΤΑΤ για τα κτίρια και τις κατοικίες είναι διαθέσιμα από την ιστοσελίδα της: <http://www.statistics.gr/el/census-buildings-2011> και <http://www.statistics.gr/el/residential-household>

⁶ Δηλαδή μόνιμη και ανεξάρτητη κατασκευή, η οποία αποτελείται τουλάχιστον από ένα κανονικό δωμάτιο και προορίζεται να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία ενός νοικοκυριού για διάστημα ενός τουλάχιστον έτους

⁷ Στην διεύθυνση: www1.eaee.gr / Μελέτες & Στατιστικά / Στατιστικά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων / Περιουσίας / 2016

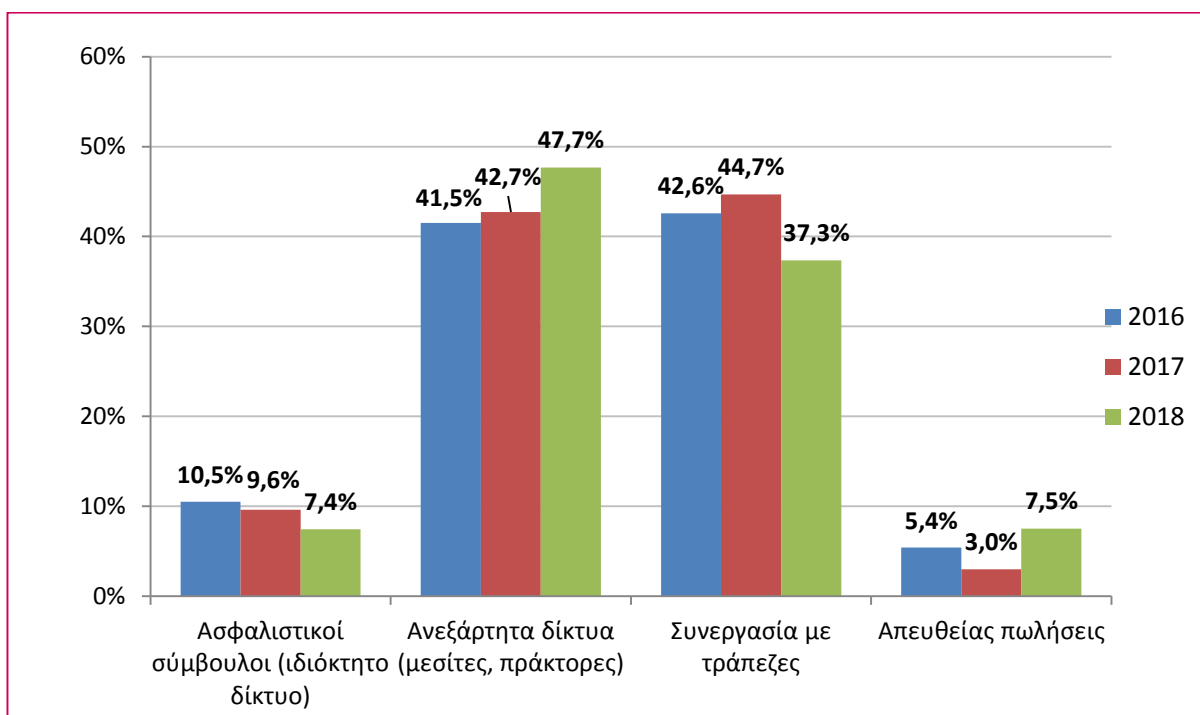
2. Κανάλια διανομής

Για τρίτη χρονιά, η αρμόδια Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών της ΕΑΕΕ αποφάσισε να διερευνήσει την κατανομή της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι πωλήσεων.

Τα κανάλια πωλήσεων που έχουν οριστεί ως προς την 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 τράπεζες⁸ και οι απευθείας πωλήσεις.

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

Γράφημα 1: Κατανομή παραγωγής ασφαλιστρών ανά κανάλι πωλήσεων / Share of distribution channels



⁸ bancassurance

3. Περιγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Η έρευνα⁹ της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 1,2 εκατ. συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2018 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2019. Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες. Επισημαίνεται ότι στο πλήθος συμβολαίων καταμετρήθηκαν και τα συνασφαλιστήρια συμβόλαια ενώ σε περίπτωση ομαδικών συμβολαίων, ζητήθηκε να καταγραφεί το πλήθος των καλυπτομένων κινδύνων. Όπου προβλέπονταν κατατμήσεις συμβολαίου για πληρωμή δόσεων, μετρήθηκαν ως ένα συμβόλαιο συνολικά.

Για τα παραπάνω συμβόλαια, η συνολική ασφαλισμένη αξία¹⁰ σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 321 δισ. €, εκ των οποίων 124 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 197 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους. Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) κατατμήθηκαν περαιτέρω ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων σε: ασφαλισμένη αξία μέχρι και 1 εκατ. €, μεταξύ 1 έως και 3 εκατ. €, μεταξύ 3 έως και 10 εκατ. €, και άνω των 10 εκατ. €. Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων παρουσιάζεται στους πίνακες και τα γραφήματα που ακολουθούν.

Πίνακας 2: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2018 / Number of contracts issued and amounts insured by type of risk 2018

	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών κινδύνων	Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Πλήθος συμβολαίων	1.014.022	201.730	12.273	5.318	9.017	228.338	1.242.360
Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	123.949	42.113	16.358	21.637	117.356	197.464	321.413

⁹ Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας παρατίθεται στο Παράρτημα 1α.

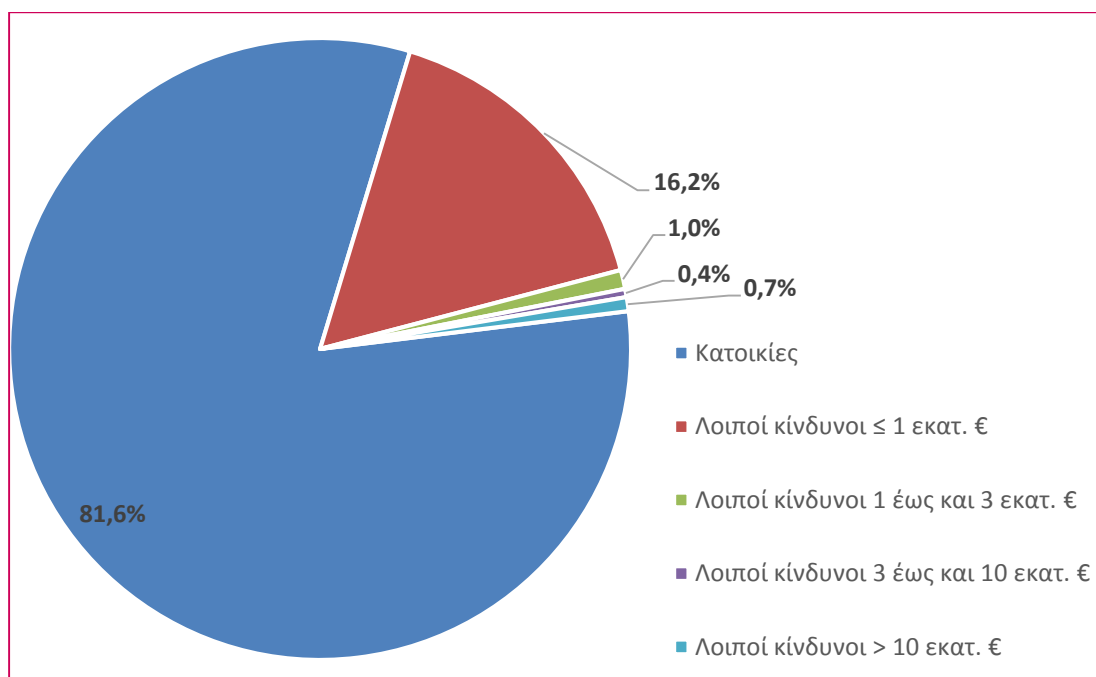
¹⁰ Total Sums Insured (TSI)

Περιγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Πίνακας 3: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2018 / Risks insured (other than houses) 2018

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Ξενοδοχεία ¹¹	11.540	20.817
Αποθήκες διαμεταφοράς ¹²	1.823	2.601
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	12.225	1.227
Υπεραγορές τροφίμων ¹³	5.308	2.682
Λοιπά συμβόλαια	197.442	170.137

Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2018 / Number of contracts by type of risk 2018

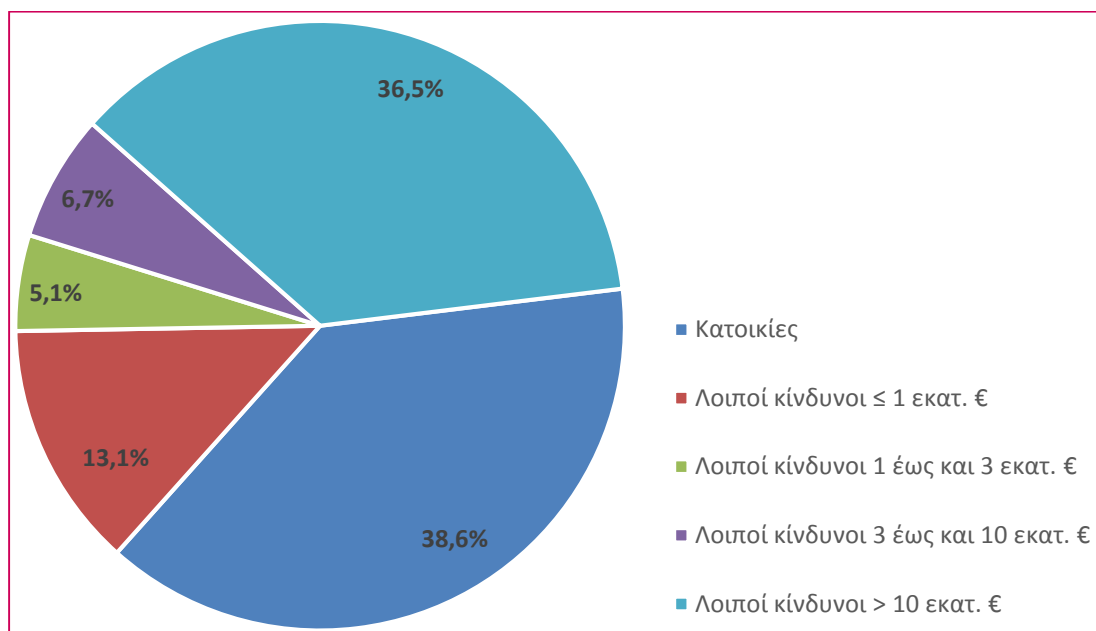


¹¹ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹² Αποθήκη διαμεταφοράς (logistics) ως μόνη δραστηριότητα

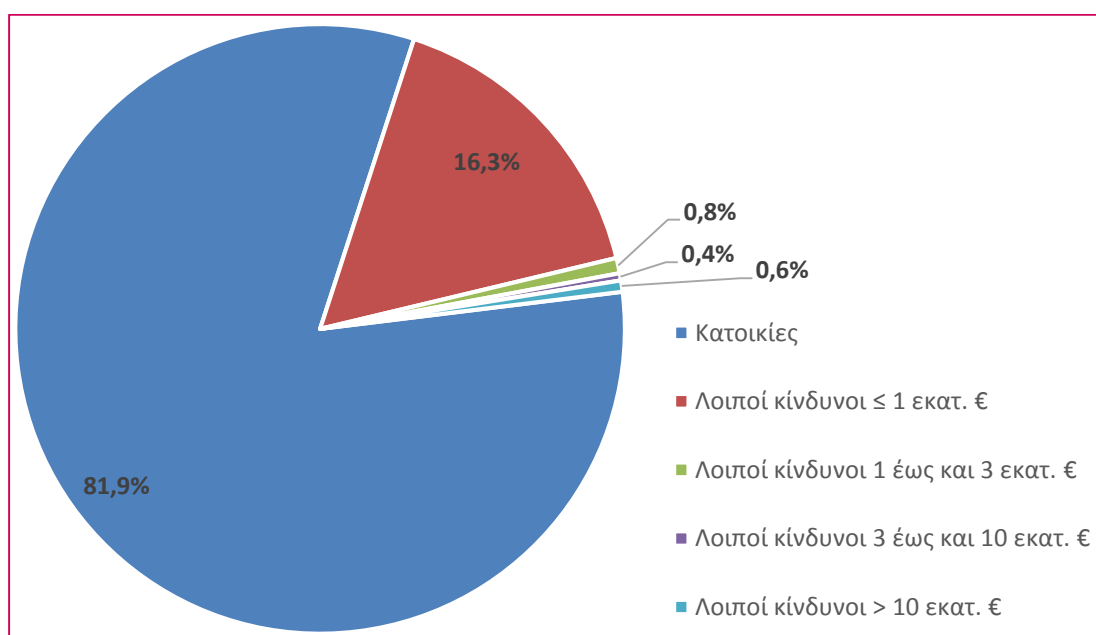
¹³ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

Γράφημα 3: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2018 / Sums insured by type of risk 2018



Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2018, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2017 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2018¹⁴. Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων του 2017 παρουσιάζεται στα γραφήματα που ακολουθούν.

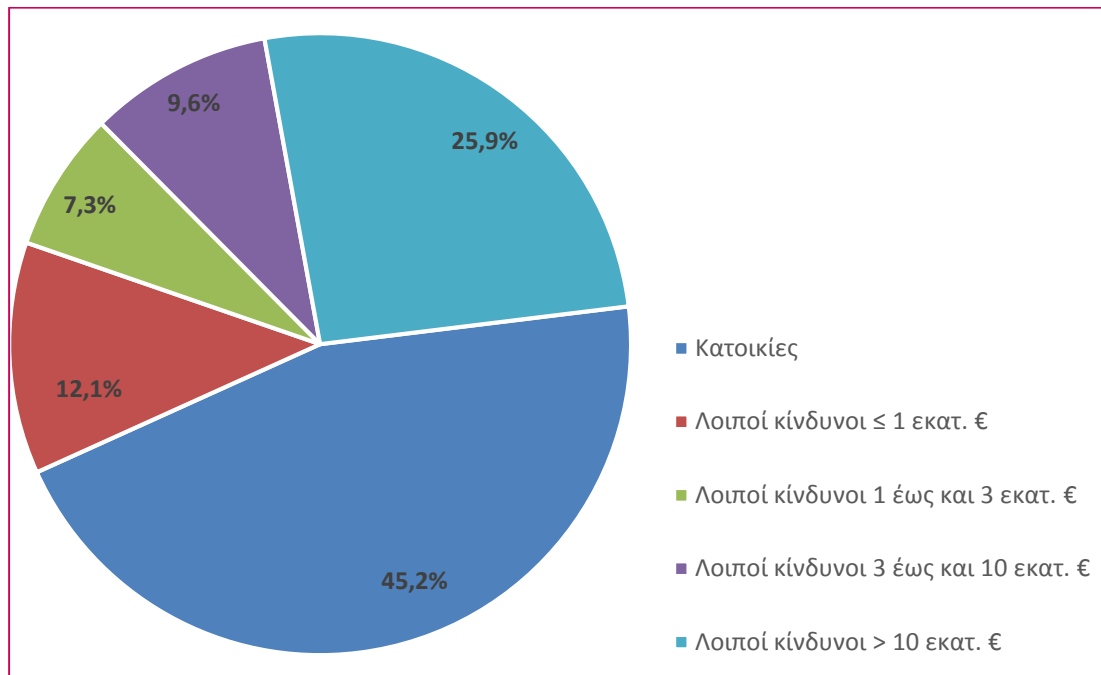
Γράφημα 4: Κατανομή πλήθους ασφαλισμένων κινδύνων 2017¹⁵ / Number of risks insured by type of risk 2017



¹⁴ Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας παρατίθεται στο Παράρτημα 1β.

¹⁵ Επικαιροποιημένα στοιχεία με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2018.

Γράφημα 5: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων 2017 / Sums insured by type of risk 2017



4. Περιγραφή ζημιών

4.1 Ζημιές

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2018 δηλώθηκαν περίπου 17,2 χιλιάδες ζημιές εντός του 2018, οι μισές εκ των οποίων αφορούσαν σε κατοικίες και οι άλλες μισές σε λοιπούς κινδύνους. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 59,5 εκατ. € (22,6 εκατ. € για κατοικίες και 36,9 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους) και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 72,5 εκατ. € (14,5 εκατ. € για κατοικίες και 58,0 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους). Επισημαίνεται ότι οι εκκρεμείς αποζημιώσεις αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτους έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου). Τόσο το πλήθος των ζημιών όσο και το τελικό ποσό της αποζημίωσης των συμβολαίων αυτών θα διαφέρει σημαντικά όταν προστεθεί η μεταγενέστερη πληροφόρηση που δεν είναι διαθέσιμη κατά την σύνταξη της μελέτης¹⁶, μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του έτους.

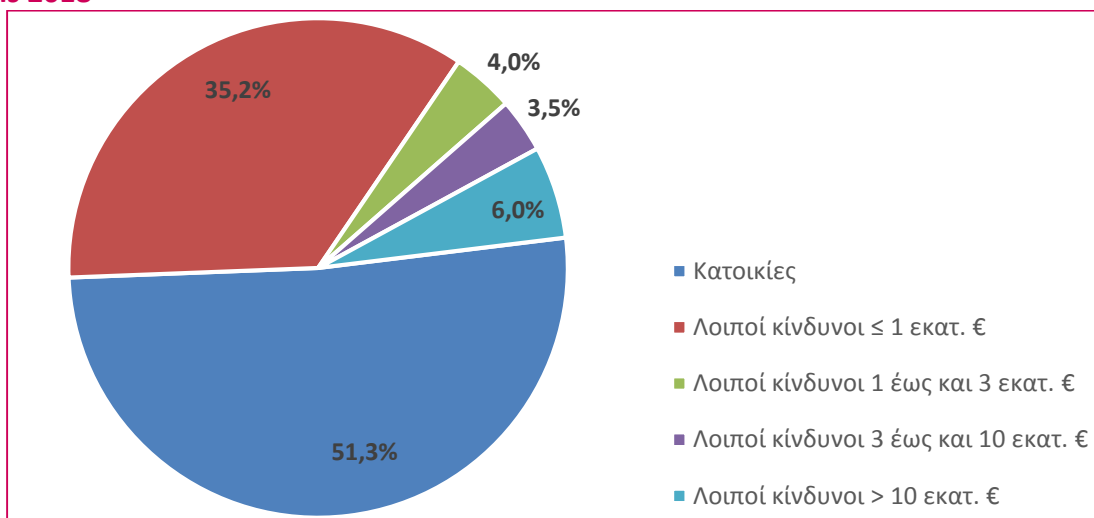
Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. αναφορά στην σελίδα 2) η αρχική αποτίμηση των 132,0 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2018 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(132,0 * 1,93 =)$ 254,8 εκατ. € μέσα στο 2019 και σε 316,9 εκατ. € $(=132,0*2,40)$ σε βάθος εξαετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.

Πίνακας 4: Κατανομή ζημιών 2018 / Claims allocation by type of risk 2018

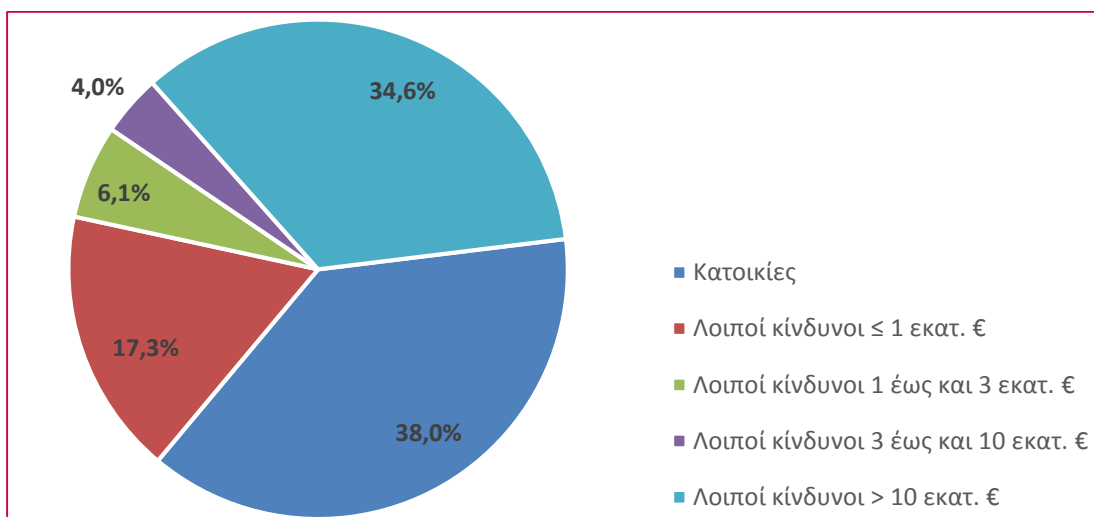
	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:						Σύνολο λοιπών	Σύνολο
	Κατοικίες	≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.			
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	8.828	6.043	693	604	1.030	8.370	17.198	
Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	22.637.666	10.293.929	3.622.648	2.351.663	20.607.160	36.875.400	59.513.066	
Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	14.482.088	23.803.418	7.716.310	4.351.724	22.162.565	58.034.016	72.516.104	

¹⁶ Περισσότερη ανάλυση είναι διαθέσιμη στην έκτη ενότητα όπου γίνεται η καταγραφή και η μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την τελευταία εξαετία (2013-2018).

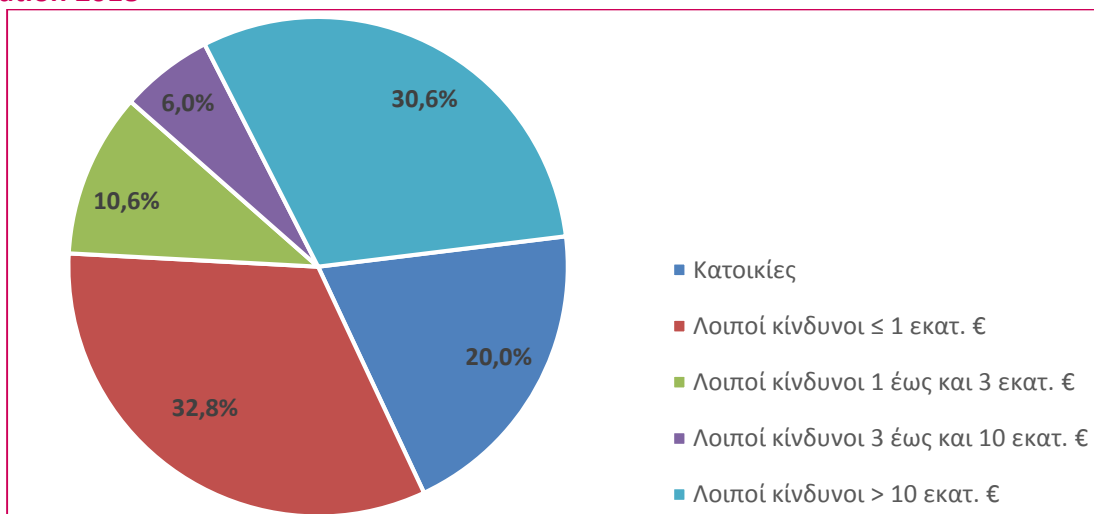
Γράφημα 6: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2018 / Allocation of the number of claims 2018



Γράφημα 7: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2018 / Paid claims allocation 2018



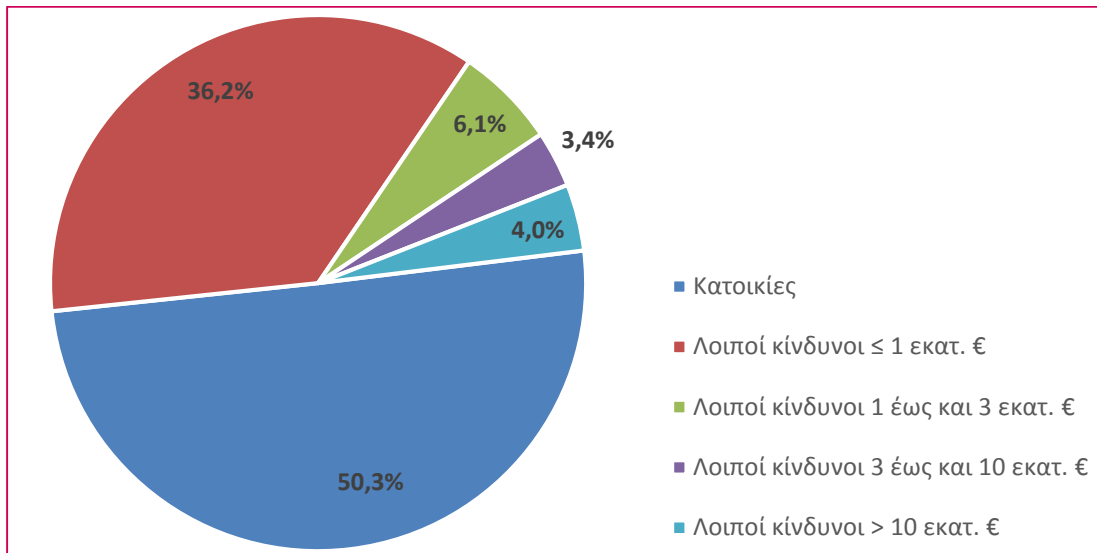
Γράφημα 8: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2018 / Outstanding claims allocation 2018



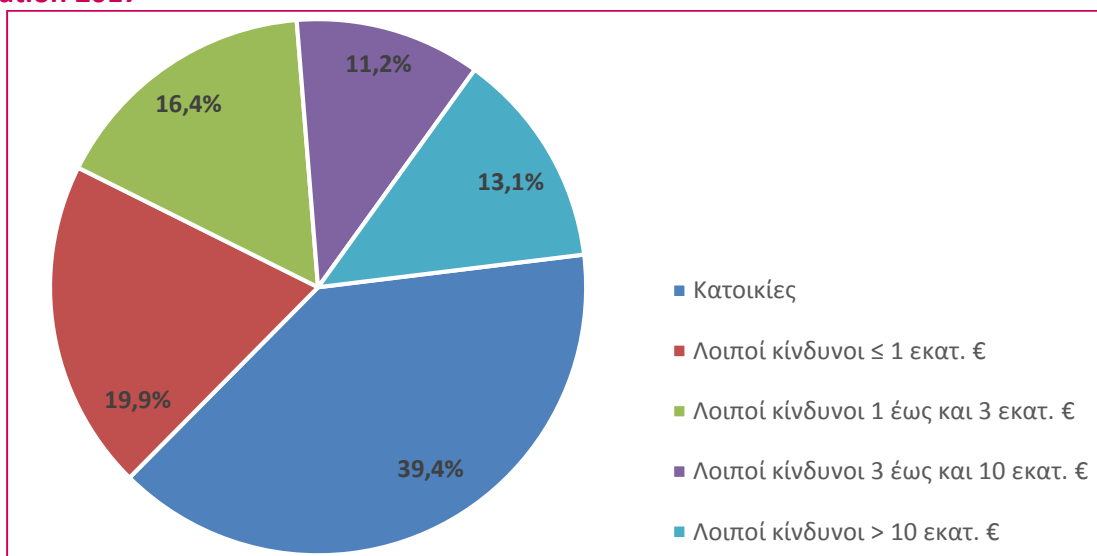
Περιγραφή ζημιών

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του 2018, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2017 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2018. Το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της έρευνας παρουσιάζεται στα γραφήματα που ακολουθούν.

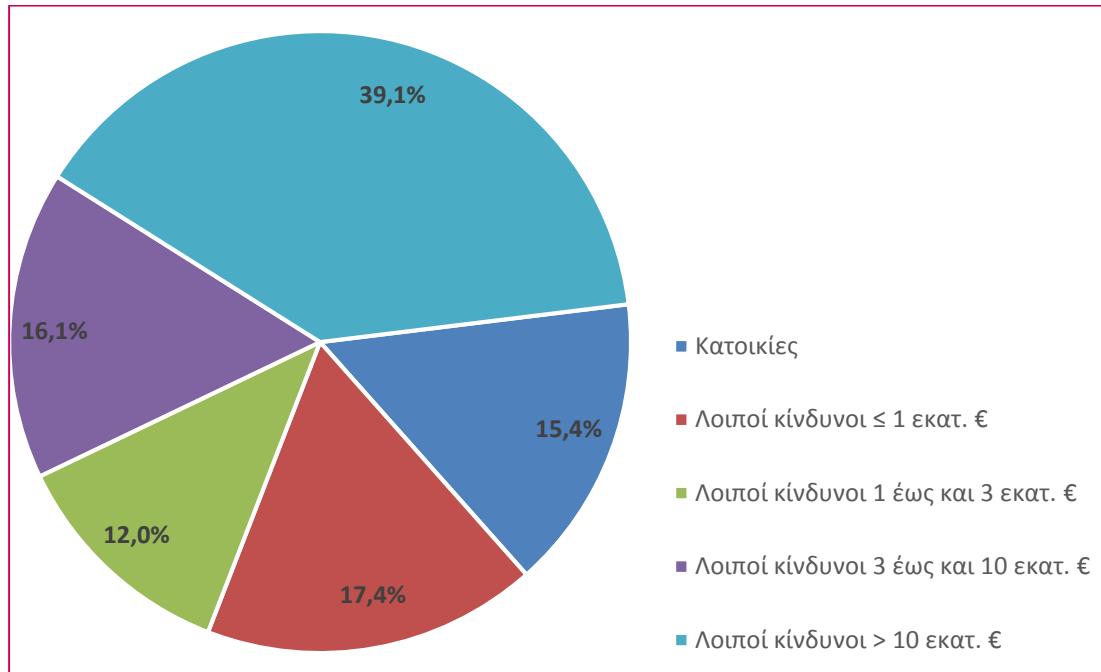
Γράφημα 9: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών 2017/ Allocation of the number of claims 2017



Γράφημα 10: Κατανομή ποσού πληρωθεισών αποζημιώσεων 2017 / Paid claims allocation 2017



Γράφημα 11: Κατανομή ποσού εκκρεμών αποζημιώσεων 2017 / Outstanding claims allocation 2017



Περιγραφή ζημιών

4.2 Ανάλυση ζημιών ανά αιτία

Η έρευνα επεκτάθηκε στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου. Ο διαχωρισμός των ασφαλισμένων κινδύνων εμπλουτίστηκε σε σχέση με την έρευνα της προηγούμενης χρονιάς εντάσσοντας σε ξεχωριστή θέση τις υπεραγορές τροφίμων (σούπερ - μάρκετ και μίνι - μάρκετ).

Σε σχέση με την έρευνα της προηγούμενης χρονιάς, αύξησαν το μερίδιο των εμφανίσεών τους τα αίτια της φωτιάς και των καιρικών φαινομένων. Αντιθέτως, μείωσαν τα μερίδιά τους ο σεισμός, οι κλοπές και η θραύση κρυστάλλων.

Πίνακας 5: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία 2018 / Number of claims allocation 2018

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ¹⁷	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ¹⁸
Κατοικίες	8.828	1.601	108	1.336	1.985	9	1.907	224	459	1.199
Ξενοδοχεία	571	92	32	15	235	4	43	29	75	46
Αποθήκες διαμεταφοράς	52	3	1	11	16	1	1	6	2	11
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	578	255	1	12	77	3	0	0	167	63
Υπεραγορές τροφίμων	306	40	19	78	53	8	2	26	27	53
Λοιπά συμβόλαια	6.863	682	32	1.392	1.249	318	358	1.273	416	1.143
Σύνολο	17.198	2.673	193	2.844	3.615	343	2.311	1.558	1.146	2.515
Συμμετοχή 2018	100%	15,5%	1,1%	16,5%	21,0%	2,0%	13,4%	9,1%	6,7%	14,6%
Συμμετοχή 2017	100%	12,2%	2,4%	19,3%	17,2%	3,7%	14,3%	10,4%	6,2%	14,5%

¹⁷ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

¹⁸ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.

Περιγραφή ζημιών

Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) που προκλήθηκαν από φωτιά κατέγραψαν την μεγαλύτερη συμμετοχή στο σύνολο (στο 56,8% του συνόλου από 30,7%), με μείωση του μεριδίου όλων των υπολοίπων αιτιών. Την μεγαλύτερη μείωση συμμετοχής γνώρισαν τα καιρικά φαινόμενα, στο 11,4% από 27,4%.

Πίνακας 6: Κατανομή αποζημιώσεων (€) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία 2018 / Allocation of claims (€, paid and outstanding) 2018

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Αποζημίωση	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι ¹⁹	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια ²⁰
Κατοικίες	37.119.754	24.202.543	236.096	2.931.959	4.195.982	4.996	2.817.543	99.149	353.596	2.277.890
Ξενοδοχεία	5.260.858	957.969	1.485.829	32.461	2.268.753	6.200	128.980	30.377	149.786	200.503
Αποθήκες διαμεταφοράς	2.030.475	600	36.000	61.085	47.985	1.290	186	2.665	1.947	1.878.717
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	1.548.906	450.584	2.000	169.828	288.954	6.567	0	0	380.113	250.861
Υπεραγορές τροφίμων	1.086.797	471.756	26.728	144.287	305.386	14.354	1.986	15.008	40.252	67.042
Λοιπά συμβόλαια	84.982.379	48.973.795	134.564	3.831.450	7.943.103	712.864	710.292	781.997	1.265.221	20.629.093
Σύνολο	132.029.170	75.057.247	1.921.216	7.171.070	15.050.163	746.271	3.658.987	929.195	2.190.914	25.304.106
Συμμετοχή 2018	100%	56,8%	1,5%	5,4%	11,4%	0,6%	2,8%	0,7%	1,7%	19,2%
Συμμετοχή 2017	100%	30,7%	4,1%	11,4%	27,4%	2,6%	4,4%	1,3%	2,6%	15,5%

¹⁹ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

²⁰ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.

5. 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 2018 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα. **Για τον υπολογισμό τους δεν έχει ληφθεί υπόψη 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. 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

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

5.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την αρχική έρευνα για το 2018

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2018 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,38% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ (0,87% για τις κατοικίες, 3,67% για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος πιθανώς θα αυξηθεί, αναλόγως με την δήλωση των ζημιών που θα προκύψουν για τα συμβόλαια σε ισχύ και πέραν της 31/12/2018 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2018.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 7.677 € (4.205 € για τις κατοικίες, 11.339 € για τους λοιπούς κινδύνους), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου υπολογίζεται στα 106 € (37 € για τις κατοικίες, 416 € για τους λοιπούς κινδύνους). Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων

Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

(βλ. αναφορά στην σελ. 2) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(106 * 1,93 =)$ 205 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2^{ου} έτους και σε 255 € $(=106 * 2,40)$ σε βάθος εξαετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

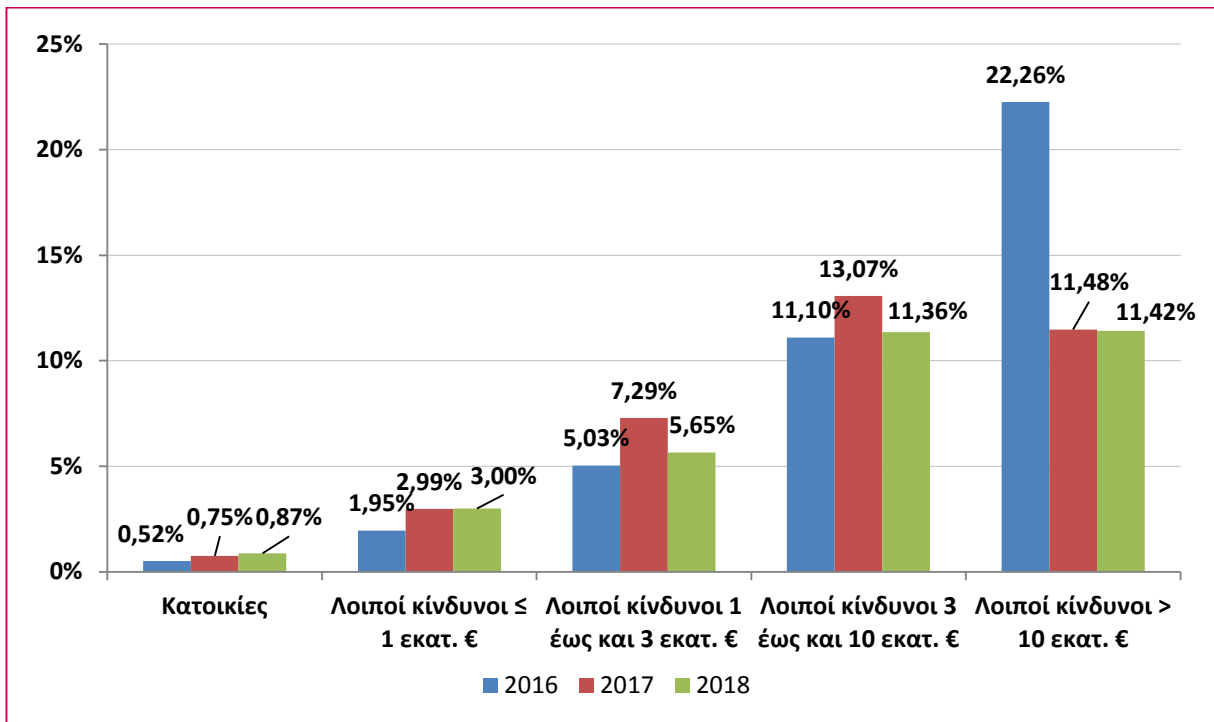
Η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια ήταν 0,41‰ (0,30‰ για τις κατοικίες, 0,48‰ για τους λοιπούς κινδύνους), η οποία αναμένεται να αυξηθεί για τους ίδιους λόγους. Επομένως, η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια για το σύνολο των κινδύνων εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε 0,79‰ στο τέλος του δευτέρου έτους και 0,99‰ σε βάθος εξαετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Πίνακας 7: Δείκτες²¹ 2018 (πρώτη εκτίμηση) – Claims ratios (initial estimation) 2018

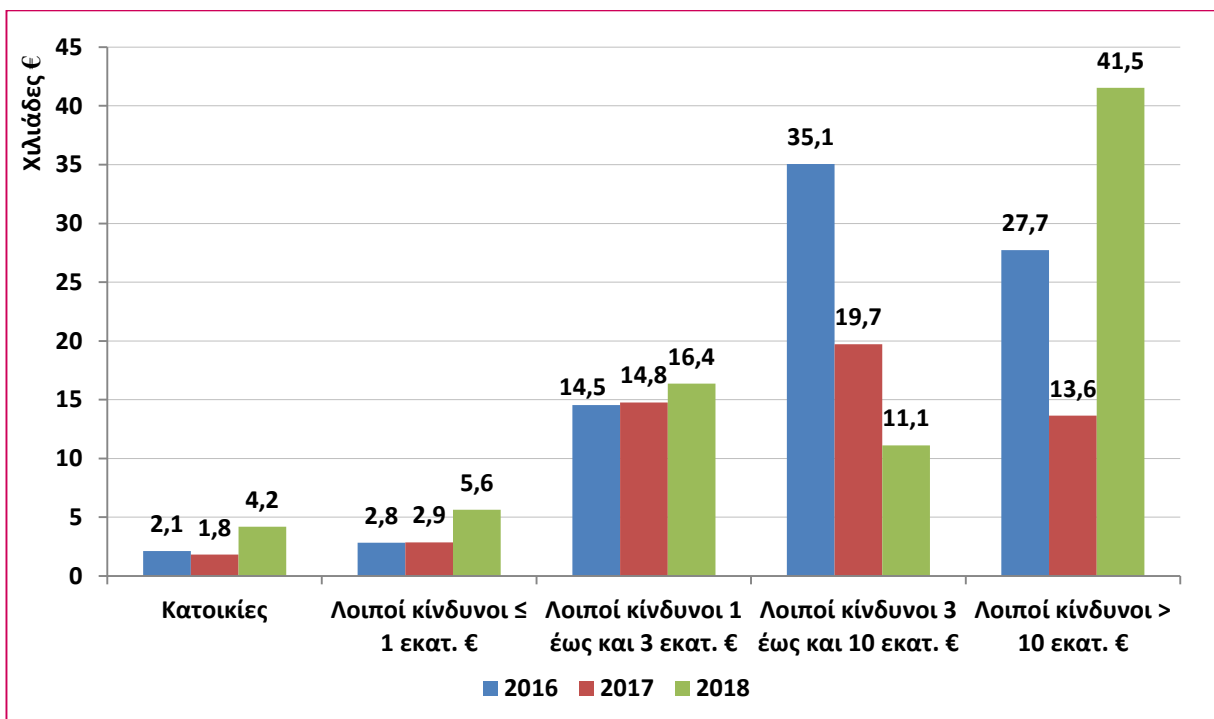
	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών	Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Συχνότητα ζημιών	0,87%	3,00%	5,65%	11,36%	11,42%	3,67%	1,38%
Μέση ζημία (€)	4.205	5.642	16.362	11.098	41.524	11.339	7.677
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	37	169	924	1.261	4.743	416	106
Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια	0,30‰	0,81‰	0,69‰	0,31‰	0,36‰	0,48‰	0,41‰

²¹ Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της μελέτης σχετικά με το οριστικό πλήθος των ζημιών και την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων (βλ. έκτη ενότητα).

Γράφημα 12: Συχνότητα ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου²² / Claims frequency



Γράφημα 13: Μέση ζημία (.000 €) ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου²¹ / Average claims



²² Για το 2016 και το 2017, οι δείκτες έχουν καταγραφεί σύμφωνα με την αρχική έρευνα για το συγκεκριμένο έτος.

Πίνακας 8: Δείκτες²³ ασφαλισμένων κινδύνων 2018 (αρχική εκτίμηση) / Claims ratios (initial estimation) 2018

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,87%	4.205	37	0,3‰
Ξενοδοχεία	4,95%	9.213	456	0,3‰
Αποθήκες διαμεταφοράς	2,85%	39.048	1.114	0,8‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	4,73%	2.680	127	1,3‰
Υπεραγορές τροφίμων	5,76%	3.552	205	0,4‰
Λοιπά συμβόλαια	3,48%	12.383	430	0,5‰

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η μελλοντική εξέλιξη του πλήθους ζημιών και των αποζημιώσεων πιθανώς θα επηρεάσει αυξητικά τους ανωτέρω δείκτες της συχνότητας ζημιών, του μέσου κόστους κάλυψης και των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια. Η μέση ζημία θα επηρεαστεί επίσης, χωρίς να είναι γνωστό ούτε το μέγεθος αλλά ούτε και η κατεύθυνση της μεταβολής της.

5.2 επικαιροποίηση της έρευνας για το ασφαλιστικό έτος 2017

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών αποφάσισε να συνοδεύσει την έρευνα στατιστικών στοιχείων για το ασφαλιστικό έτος 2018 με επικαιροποίηση των στοιχείων του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2017, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2018²⁴. Συνεπώς, χρονικά θα έχει καταγραφεί όλη η χρονική διάρκεια κάλυψης των συμβολαίων των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν το 2017 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οπότε και τα στοιχεία θα αντιπροσωπεύουν με μεγαλύτερη ακρίβεια τον κίνδυνο που είχε αναληφθεί και τις ζημιές που δηλώθηκαν.

Για τον λόγο αυτό ζήτησε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις – μέλη να επανυποβάλλουν τα στοιχεία που αφορούν τους ασφαλισμένους κινδύνους εντός του 2017, προσθέτοντας σε αυτά την μεταγενέστερη πληροφόρηση που είχαν σχετικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις των συγκεκριμένων κινδύνων.

Σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2017, το σύνολο των δηλωθεισών ζημιών έφτασε τις 19.858 (αρχική έρευνα: 16.444), ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 116 εκατ. € (έναντι εκτίμησης 68 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2017 με βάση την επικαιροποιημένη πληροφόρηση παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν.

²³ Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της μελέτης σχετικά με το πλήθος των ζημιών και την εξέλιξη των αποζημιώσεων (βλ. έκτη ενότητα).

²⁴ Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας παρατίθενται στο Παράρτημα 1β.

Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Πίνακας 9: Δείκτες 2017 (επικαιροποιημένη έρευνα) / Claims ratios (revised) 2017

	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				Σύνολο λοιπών	Σύνολο
		≤ 1 εκατ.	1 εκατ. έως και 3 εκατ.	3 εκατ. έως και 10 εκατ.	> 10 εκατ.		
Συχνότητα ζημιών	0,98%	3,55%	11,93%	14,26%	10,69%	4,39%	1,59%
Μέση ζημία (€)	2.992	2.985	13.288	28.987	40.452	8.717	5.839
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	29	106	1.586	3.422	4.326	382	93
Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια	0,27‰	0,72‰	0,90‰	0,68‰	0,50‰	0,64‰	0,47‰

Πίνακας 10: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2017 (επικαιροποιημένη έρευνα) / Claims ratios (revised) 2017

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,98%	2.992	29	0,3‰
Ξενοδοχεία	6,35%	10.321	655	0,4‰
Αποθήκες διαμεταφοράς	4,16%	43.489	1.807	1,3‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	5,39%	4.851	261	1,7‰
Υπεραγορές τροφίμων	13,98%	2.179	305	0,7‰
Λοιπά συμβόλαια	4,08%	8.870	362	0,6‰

6. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

6.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Συμπληρωματικά στα στοιχεία του έτους 2018, η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών προχώρησε στην διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων του συνόλου του χαρτοφυλακίου των ασφαλίσεων περιουσίας για την τελευταία εξαετία (2013 – 2018). Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς). Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η πορεία μέσα στην εξαετία τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα.

Πίνακας 11: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €) / Paid claims U/W year

		Έτος πληρωμών ²⁵					
		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2013	14.132.143	33.226.288	15.144.340	7.075.488	5.844.540	6.188.958
	2014		13.237.784	35.733.163	17.559.992	9.604.261	8.107.660
	2015			9.459.970	19.824.806	18.446.558	7.197.569
	2016				23.203.967	27.468.357	24.157.835
	2017					10.662.046	52.855.755
	2018						28.293.125

Πίνακας 12: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (σε €) / Outstanding claims U/W year

		Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ²⁶					
		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2013	25.559.894	24.584.752	14.550.027	11.038.668	9.887.823	6.833.544
	2014		21.456.491	26.160.853	22.466.293	13.409.625	10.818.774
	2015			38.138.331	51.064.330	21.901.623	18.529.287
	2016				28.705.130	31.027.177	27.587.207
	2017					46.354.092	72.753.673
	2018						60.996.071

²⁵ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

²⁶ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

Εξέλιξη των αποζημιώσεων

6.2 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 αλλά και να υπολογιστούν χρηματοοικονομικοί αριθμοδείκτες που να περιγράφουν την εικόνα του κλάδου. 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.

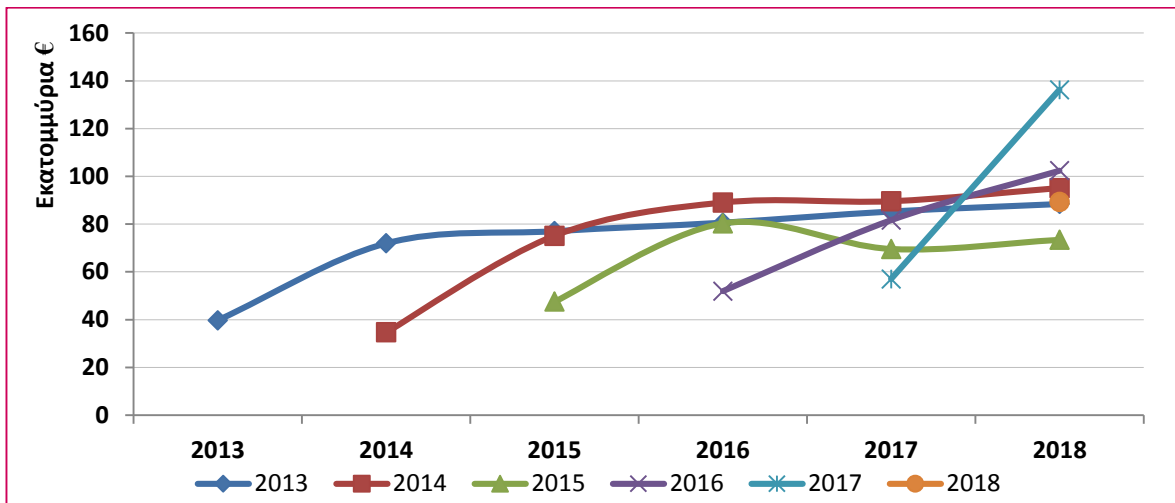
Πίνακας 13: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων / Total claims

		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 ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2013	88.445.300	81.611.756	88.445.300	6.833.544	7,7%
	2014	95.061.635	84.242.860	98.554.608	14.311.748	14,5%
	2015	73.458.190	54.928.903	80.720.392	25.791.489	32,0%
	2016	102.417.366	74.830.159	116.569.399	41.739.240	35,8%
	2017	136.271.474	63.517.801	169.672.760	106.154.959	62,6%
	2018	89.289.196	28.293.125	214.124.453	185.831.328	86,8%

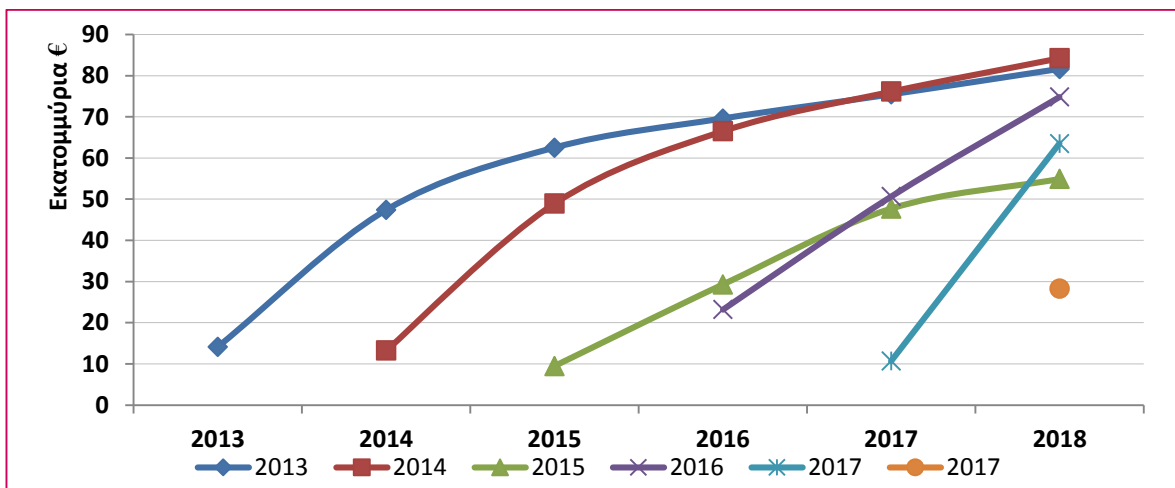
Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών ΕΑΕΕ, Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Εξέλιξη των αποζημιώσεων

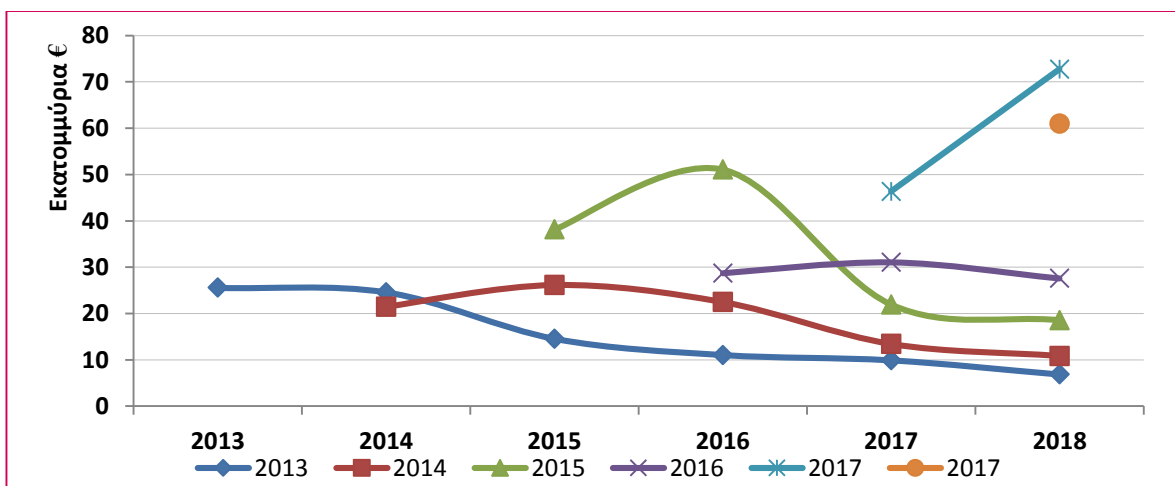
Γράφημα 14: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου / Evolution of claims (sum of paid and outstanding claims) U/W year



Γράφημα 15: Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου / Evolution of paid claims U/W year



Γράφημα 16: Εκκρεμείς αποζημιώσεις τέλους έτους: Εξέλιξη ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου Evolution of outstanding claims U/W year



Παραρτήματα

Παράρτημα 1α: Αποτέλεσμα της έρευνας για το 2018

Πίνακας 14: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών 2018 / Total contracts and claims 2018

	Κατοικίες	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:			
		μικρότερα ή ίσα του 1 εκατ. €	μεγαλύτερα του 1 εκατ. € και μέχρι 3 εκατ. €	μεγαλύτερα των 3 εκατ. € και μέχρι 10 εκατ. €	μεγαλύτερα των 10 εκατ. €
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο τέλος του έτους	1.014.022	201.730	12.273	5.318	9.017
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	8.828	6.043	693	604	1.030
Σύνολο πληρωθεισών αποζημιώσεων εντός του έτους για τις ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές (€)	22.637.666	10.293.929	3.622.648	2.351.663	20.607.160
Συνολικό απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους (€)	14.482.088	23.803.418	7.716.310	4.351.724	22.162.565
Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια στο τέλος του έτους (€)	123.949.623.313	42.112.759.766	16.358.110.318	21.636.820.227	117.356.079.673

Πίνακας 15: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2018 / Total contracts and claims 2018

	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης ²⁷
Κατοικίες	1.014.018	123.947.597.293	8.828	37.119.754
Ξενοδοχεία ²⁸	11.540	20.817.148.665	571	5.260.858
Αποθήκες διαμεταφοράς ²⁹	1.823	2.600.592.948	52	2.030.475
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	12.225	1.227.162.719	578	1.548.906
Υπεραγορές τροφίμων	5.308	2.681.995.644	306	1.086.797
Λοιπά Συμβόλαια	197.442	170.136.870.007	6.863	84.982.379

²⁷ Αποζημιώσεις είναι το άθροισμα πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών

²⁸ Συμπεριλαμβανομένων των ενοικιαζόμενων δωματίων

²⁹ Αποθήκες διαμεταφοράς ως κύρια δραστηριότητα (logistics)

Παράρτημα 1β: Αποτέλεσμα της επικαιροποιημένης έρευνας για το 2017

Πίνακας 16: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών 2017 / Total contracts and claims 2017

	Λοιποί κίνδυνοι των οποίων τα ασφαλισμένα κεφάλαια είναι:				
	Κατοικίες	μικρότερα ή ίσα του 1 εκατ. €	μεγαλύτερα του 1 εκατ. € και μέχρι 3 εκατ. €	μεγαλύτερα των 3 εκατ. € και μέχρι 10 εκατ. €	μεγαλύτερα των 10 εκατ. €
Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο τέλος του έτους	1.020.767	202.728	10.164	4.732	7.471
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	9.982	7.189	1.213	675	799
Σύνολο πληρωθεισών αποζημιώσεων εντός του έτους για τις ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές (€)	19.733.842	9.992.006	8.205.847	5.620.729	6.576.143
Συνολικό απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους (€)	10.132.144	11.470.693	7.913.074	10.570.280	25.745.141
Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια στο τέλος του έτους (€)	111.733.381.484	29.814.179.157	17.978.143.601	23.644.161.511	64.102.062.558

Πίνακας 17: Συγκεντρωτικά στοιχεία συμβολαίων και ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο 2017 / Total contracts and claims 2017

	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης ³⁰
Κατοικίες	1.020.767	111.733.381.484	9.982	29.865.986
Ξενοδοχεία ³¹	9.593	17.042.497.376	609	6.285.562
Αποθήκες διαμεταφοράς ³²	1.901	2.565.401.665	79	3.435.633
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	7.662	1.167.022.369	413	2.003.530
Υπεραγορές τροφίμων	3.704	1.559.082.416	518	1.128.628
Λοιπά Συμβόλαια	202.235	113.204.542.999	8.257	73.240.560

³⁰ Αποζημιώσεις είναι το άθροισμα πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών

³¹ Συμπεριλαμβανομένων των ενοικιαζόμενων δωματίων

³² Αποθήκες διαμεταφοράς ως κύρια δραστηριότητα (logistics)

Παράρτημα 2: Συμμετοχή ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών (Members' participation)

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών 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 Property, Reinsurance, Cargo and Hull committee wishes to thank the following insurance enterprises–members for their response to the questionnaire that supported the undertaken study.

Πίνακας 18: Κατάλογος συμμετεχόντων (Members' participation)

1. ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
2. ΔΥΝΑΜΙΣ Α.Ε.Γ.Α.
3. ΕΘΝΙΚΗ Α.Α.Ε.Γ.Α.
4. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
5. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.
6. ΕΥΡΩΠΗ Α.Ε.Γ.Α.
7. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α.Ζ. Α.Ε.
8. ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.
9. ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.
10. ΣΙΔΕΡΗΣ Α.Ε.Γ.Α.
11. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
12. ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ Α.Α.Α.Ε.
13. AIG EUROPE LIMITED
14. ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Α.Α.Ε.
15. AXA Α.Α.Ε.
16. CNP ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ
17. ERB Eurolife Α.Ε.Γ.Α.
18. ERGO Α.Α.Ε.
19. GENERALI Hellas Α.Α.Ε.
20. GROUPAMA – ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.
21. HDI GLOBAL SE
22. INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.
23. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.
24. PERSONAL Α.Ε.Γ.Α.
25. PRIME INS. CO. LTD

Appendix 3: Executive summary

Property insurance is a very important branch of the Greek insurance market in which 33 insurance companies operated in 2018.

Premium production per distribution channel was as follows: independent insurance intermediaries (brokers, agents) accounted for 47.7%, bancassurance accounted for 37.3%, direct sales stood at 7.5% and tied agency at 7.4%.

According to the census carried out by the Greek Statistical Authority in 2011, there are 6.4 million houses in Greece out of which 4.1 million were homes. The insurance enterprises that participated to HAIC's survey had insured approximately 1.0 million homes and 228 thousand other risks at the end of 2018. For the above contracts, the total sum insured for fire (building and content) and for miscellaneous financial losses was € 321 billion, of which € 124 billion was for home insurance and € 197 billion for other risks.

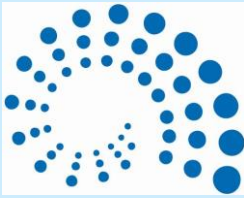
For all of the above contracts, 17.2 thousand claims were filed and € 59.5 million were paid in claims, while outstanding claims amounted at € 72.5 million. Claims figures refer to the estimate for the first year (2018) that the policy came into force. Given that not all insurance policies had expired by the end of 2018, the number of claims reported and total claims amounts will evolve, a fact which should be taken into account in estimating the final claims' cost.

Based on the statistical study of the claims' evolution (section 6) over the last six years, it appears that, on average, the claims increase by the end of the second year at a rate of 1.93 compared to the previous year and at a rate of 2.40 over a six years period. Subsequent processing of the 2018 data will reassess the final claims cost.

The survey on the claims' causes showed that most cases were due to bad weather, thefts and fire. On the other hand, fire covers the major part of the claims amount.

Average claim (according to the first year's estimation) reached € 7,677 (€ 4,205 for homes, € 11,339 for other risks). The figure is likely to be differentiated on the basis of more available information which will be collected in the future, as indicated above.

According to the claims evolution study, total claims for the year can be estimated satisfactorily after 3-4 years from the policy's issuance date.



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



116. Ασφάλιση Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων 2018

Οκτώβριος 2019

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>



114. Ασφάλιση Πληρωμάτων Πλοίων 2018

Σεπτέμβριος 2019

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



113. Ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας 2018

Απρίλιος 2019

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



112. Φυσικές καταστροφές και ταραχές στην Ελλάδα 1993 – 2018

Ιανουάριος 2019

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



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



Ετήσια Στατιστική Έκθεση 2017

Δεκέμβριος 2018

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



111. Οικονομικά Στοιχεία Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων 2017

Δεκέμβριος 2018

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



110. Ασφάλιση Γενικής αστικής ευθύνης 2017

Δεκέμβριος 2018

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



109. Ασφάλιση μεταφερόμενων εμπορευμάτων 2017

Οκτώβριος 2018

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



108. Ασφάλιση Σκαφών Αναψυχής 2017

Οκτώβριος 2018

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

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

Ιωάννης Φασόης, Μ.Α.

+30 210 33 34 104

fasois@eaee.gr

Κωνσταντίνος Σταθόπουλος, Μ.Σc., Μ.Ρεs.

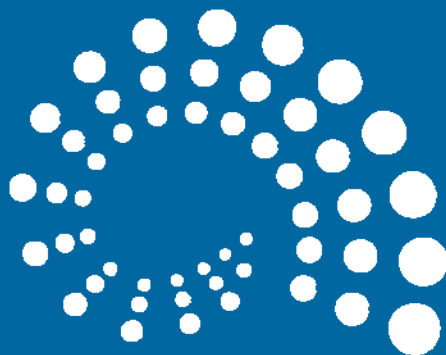
+30 210 33 34 109

cstathopoulos@eaee.gr

Η παρούσα έκδοση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ: www.eaee.gr

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

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



ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

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