



Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα Έτους 2024

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα μεγέθη του κλάδου (πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των καλύψεων συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Συμμετοχή στην έρευνα

- 24 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 96,6% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων του κλάδου ασφάλισης Αστικής Ευθύνης

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2023*</u>	<u>2024</u>
○ Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη Αστικής Ευθύνης	404.116	431.660
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5.655	7.289
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	1.682.527	2.584.528
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	10.703.431	17.347.057

Τα μεγέθη των αποζημιώσεων (πληρωθείσες αποζημιώσεις και απόθεμα εκκρεμών ζημιών) αφορούν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν εκδοθεί στην αντίστοιχη χρονιά.

* Η συμμετοχή στην έρευνα του 2023 ανήλθε στο 91,2% της παραγωγής, γεγονός που καθιστά μη συγκρίσιμα τα απόλυτα μεγέθη των δύο ετών.



Η συλλογή και επεξεργασία των στοιχείων που παρέχονται στην ΕΑΕΕ, ακολουθούν τους κανόνες πολιτικής ασφάλειας πληροφοριών της. Τα αποτελέσματα των ερευνών της ΕΑΕΕ αναφέρονται μόνο σε συγκεντρωτική μορφή σε επίπεδο συνόλου συμμετεχουσών εταιριών, χωρίς να καταγράφονται μεμονωμένα στοιχεία εταιριών ή να αποκαλύπτονται ατομικά στοιχεία εταιριών, διασφαλίζοντας την απόλυτη εμπιστευτικότητα και εχεμύθεια επί των δεδομένων. Τα δεδομένα δεν κοινοποιούνται σε τρίτους και η χρήση τους περιορίζεται αυστηρά για στατιστικούς σκοπούς, με πλήρη συμμόρφωση προς το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.

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 της συνεχούς βελτιωμένης ενημέρωσης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, η ΕΑΕΕ 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 ανά κάλυψη, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των καλύψεων συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Στην έρευνα του 2024 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 24 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 96,6% της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων των καλύψεων αστικής ευθύνης, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2024, με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2024. Τα αντίστοιχα μεγέθη του έτους 2023 έχουν αναθεωρηθεί (σε σχέση με την έρευνα του 2023) σύμφωνα με μεταγενέστερη πληροφόρηση που ήλθε σε γνώση μας.

Επισημαίνεται ότι η συμμετοχή των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων στην έρευνα του 2023 αναφερόταν σε συγκέντρωση 91,2% της παραγωγής ασφαλίσεων αστικής ευθύνης (μικρότερη δηλαδή από τη συγκέντρωση του 2024: 96,6%) γεγονός που καθιστά μη συγκρίσιμα τα απόλυτα μεγέθη των δύο ερευνών.

Υπενθυμίζεται η ιδιαίτερη σημασία έχει δοθεί στον **προσδιορισμό της κάλυψης** ως την βασική μονάδα μέτρησης **του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων**, γεγονός που βελτιώνει ουσιαστικά την ποιότητα της ανάλυσης.

Επίσης σημασία έχει δοθεί στην μεγαλύτερη ανάλυση ορισμένων καλύψεων, η οποία οδηγεί σε μείωση των καταγραφών που εντάσσονται στις Λοιπές Κατηγορίες. Ειδικότερα στην πρώτη ενότητα:

- Το **πρώτο μέρος** καταγράφει τα βασικά στοιχεία (συμβόλαια ανά κάλυψη και ζημιές) για **το σύνολο του κλάδου** της Γενικής Αστικής Ευθύνης και για τις σημαντικότερες καλύψεις για το **2024**.
- Στο **δεύτερο μέρος** καταγράφεται η ανάλυση του **πλήθους** ασφαλιστηρίων ανά είδος ευθύνης και **ανά όριο κάλυψης**.
- Στο **τρίτο μέρος** επιχειρείται η ανάλυση της παραγωγής ασφαλιστρών έτους 2024 του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης και της Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης ειδικότερα, **ανά κανάλι διαμεσολάβησης**, σύμφωνα με τον Ν. 4583/2018 για την διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.
- Στη **δεύτερη ενότητα** γίνεται ο υπολογισμός των βασικών ασφαλιστικών δεικτών του κλάδου.
- Στην **τρίτη ενότητα** επιχειρείται η μελέτη της χρονικής εξέλιξης των αποζημιώσεων, ειδικότερα:
 - Καταγράφεται η ετήσια εξέλιξη των **αποζημιώσεων (ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών)** συνολικά, ανά έτος έκδοσης συμβολαίου από το 2017 έως και το 2024.
 - Καταγράφεται η ετήσια εξέλιξη των **ζημιών (πλήθη πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών)** συνολικά, ανά έτος έκδοσης συμβολαίου από το 2017 έως και το 2024.

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 (βλ. σχετική αναφορά στην πρώτη ενότητα).

Επιπλέον πληροφόρηση για την ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www.eaee.gr), όπου έχει αναρτηθεί η παρούσα αναφορά με το αντίστοιχο infographic και τα διαδραστικά γραφήματα BI όπως επίσης και οι έρευνες των προηγούμενων ετών.

Ευρήματα της έρευνας

1. Τα μεγέθη της ασφάλισης αστικής ευθύνης

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας που διεξήγαγε η ΕΑΕΕ για το 2024 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 432 χιλιάδες συμβόλαια με ξεχωριστές καλύψεις σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 7.289 ζημιές, πληρώθηκαν 2,6 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 17,3 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι η καταγραφή των ζημιών του έτους 2024 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 /12/2024. Ευνόητο είναι ότι στην αποτύπωση δεν περιλαμβάνεται η πληροφόρηση για την χρονική εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων στην μετέπειτα χρονική περίοδο.

Η πλήρης καταγραφή της εξέλιξης του πλήθους ζημιών και των ποσών αποζημίωσης σε χρονικό διάστημα οκταετίας 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 2,13 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 3,99 στο 7^ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 19,9 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των καλύψεων με έτος έκδοσης 2024 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε ($19,9 * 2,13 =$) 42,4 εκατ. € στο τέλος του 2025 και σε 79,6 εκατ. € ($= 19,9 * 3,99$) σε βάθος επταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην ενότητα 2.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ ¹

	2023 ²	2024
Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη ³	404.116	431.660
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	5.655	7.289
Πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	1.682.527	2.584.528
Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	10.703.431	17.347.057

Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2024 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2024) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

¹ Τα στοιχεία των ζημιών των ετών 2023 και 2024 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31η/12/2023 και την 31η/12/2024 αντιστοίχως.

² Τα μεγέθη του έτους 2023 έχουν αναθεωρηθεί. Η συμμετοχή στην έρευνα του 2023 ανήλθε στο 91,2% της παραγωγής, γεγονός που καθιστά μη συγκρίσιμα τα απόλυτα μεγέθη των δύο ετών.

³ Η κάλυψη ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων.

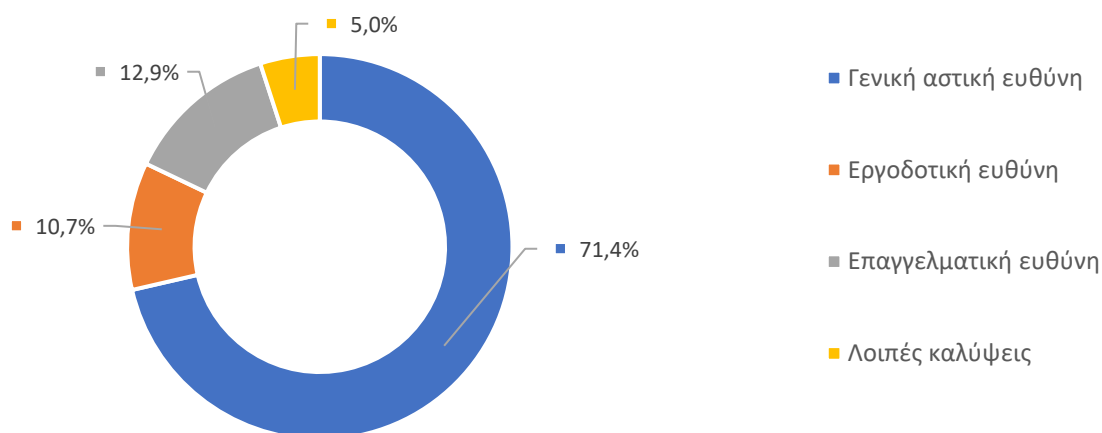
1.1 Ανάλυση Καλύψεων

Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης χωρίζονται σε **Γενική** (κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων, εμπορικών κινδύνων, Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας, Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης, Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας, Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα και λοιπών καλύψεων) όπως αναλυτικά καταγράφονται στον **πίνακα 3**, **Εργοδοτική** (αναλυόμενη σε κατασκευαστών, ξενοδόχων, βιομηχανικών κινδύνων, εμπορικών κινδύνων και λοιπών καλύψεων) όπως αναλυτικά καταγράφονται στον **πίνακα 4**, **Ευθύνη Προϊόντος** στον **πίνακα 5** και άλλες καλύψεις (που περιλαμβάνουν, Επαγγελματική, Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική) στον **πίνακα 6**. Ειδικότερα, η ανάλυση των καλύψεων της Επαγγελματικής ευθύνης καταγράφεται στους **πίνακες 7 και 8**.

Πίνακας 2: Ανάλυση Καλύψεων

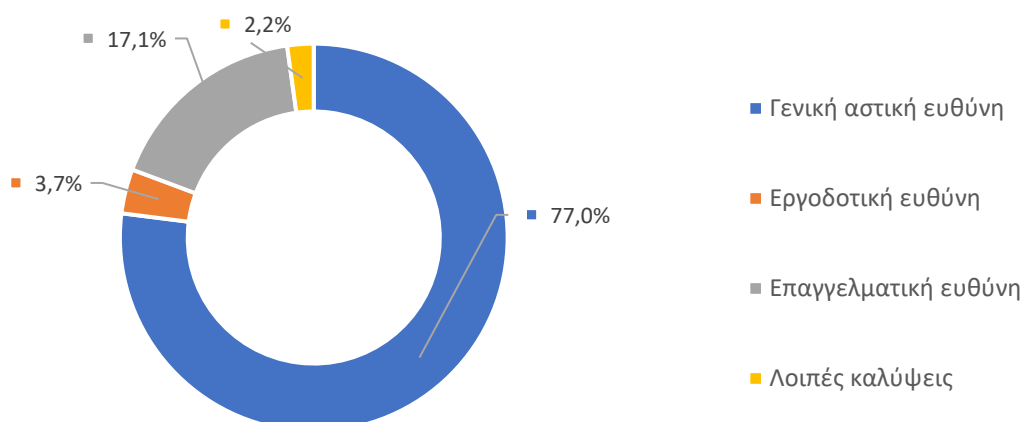
2024	Γενική		Εργοδοτική		Επαγγελματική		Λοιπές		Σύνολο Αστικής Ευθύνης	
Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη	308.304	71,4%	45.966	10,7%	55.665	12,9%	21.725	5,0%	431.660	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5.612	77,0%	270	3,7%	1.243	17,1%	164	2,2%	7.289	100,0%
Ποσό συνόλου αποζημιώσεων (πληρωθεισών + εκκρεμών) (€)	12.709.171	63,8%	936.575	4,7%	4.422.948	22,2%	1.862.891	9,3%	19.931.585	100,0%

Γράφημα 1: Κατανομή πλήθους καλύψεων (%)



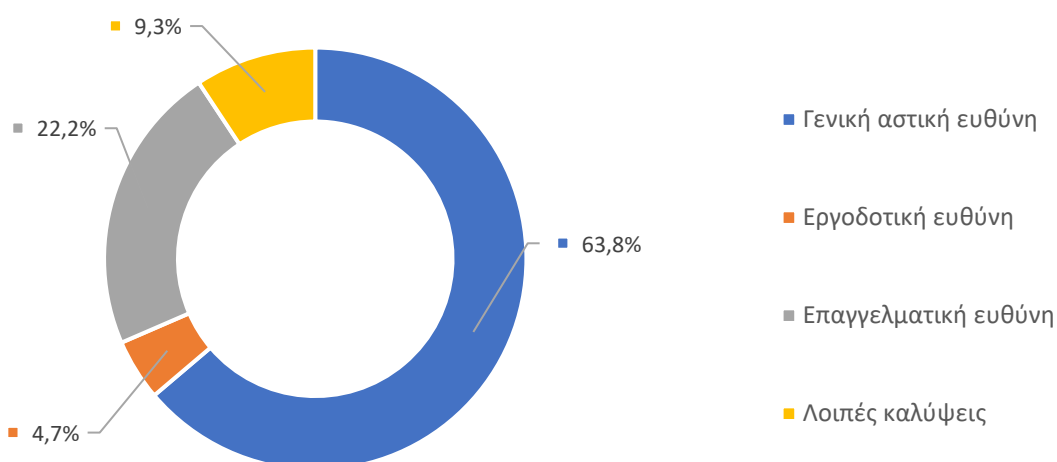
Σημείωση: Στις Λοιπές καλύψεις ανθροίζονται η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Προϊόντος, Κλινικές δοκιμές, Cyber και Περιβαλλοντική

Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών (%)



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

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



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

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

Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

2024	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Α.Ε. Ιδιώτη/ Οικογένειας	Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁴	11.686	25.508	7.806	42.658	131.233	7.747	7.596	1.064	73.006	308.304
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	193	1.749	432	849	23	21	63	25	2.257	5.612
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	86.931	130.777	292.620	79.522	4.216	7.483	13.457	1.405	920.697	1.537.108
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	655.337	2.435.729	2.658.650	773.597	22.110	11.538	62.218	65.560	4.487.324	11.172.063

Ποσοστιαία κατανομή
2024

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	3,8%	8,3%	2,5%	13,8%	42,6%	2,5%	2,5%	0,3%	23,7%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	3,4%	31,2%	7,7%	15,1%	0,4%	0,4%	1,1%	0,5%	40,2%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	5,6%	8,5%	19,0%	5,2%	0,3%	0,5%	0,9%	0,1%	59,9%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5,9%	21,8%	23,8%	6,9%	0,2%	0,1%	0,5%	0,6%	40,2%	100,0%

⁴ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Στους τρεις επόμενους πίνακες, αναλύονται οι καλύψεις της **Εργοδοτικής** ευθύνης (πίνακας 4), **Ευθύνης Προϊόντος** (πίνακας 5) και οι **Λοιπές καλύψεις** (πίνακας 6).

Πίνακας 4: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2024	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁵	5.425	6.741	2.280	11.495	20.025	45.966
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	18	97	56	25	74	270
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	2.149	627	513	0	1.817	5.106
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	151.354	260.191	107.799	87.300	324.825	931.469

Ποσοστιαία κατανομή 2024

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	11,8%	14,7%	4,9%	25,0%	43,6%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	6,7%	35,9%	20,7%	9,3%	27,4%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	42,1%	12,3%	10,0%	0,0%	35,6%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	16,2%	27,9%	11,6%	9,4%	34,9%	100,0%

Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος

2024	Ευθύνη Προϊόντος			
	Φαρμακευτικά / Χημικά	Τρόφιμα	Λοιπές Κατηγορίες	Σύνολο
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁶	6	1.803	7.354	9.163
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	0	17	53	70
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0	57.075	154.200	211.275
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	0	11.000	887.288	898.288

Ποσοστιαία κατανομή 2024

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	0,1%	19,7%	80,2%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	0,0%	24,3%	75,7%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	0,0%	27,0%	73,0%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	0,0%	1,2%	98,8%	100,0%

⁵ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

⁶ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Πίνακας 6: Ανάλυση λοιπών καλύψεων: Επαγγελματική, Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber, Περιβαλλοντική

2024	Επαγγελματική	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	Cyber		Περιβαλλοντική		
				Personal Cyber Cover	Commercial Cyber Cover	Υποχρεωτική Κάλυψη <u>Επικίνδυνων Αποβλήτων</u>	Υποχρεωτική Κάλυψη <u>Μη Επικίνδυνων Αποβλήτων</u>	Άλλες καλύψεις (ELD)
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁷	55.665	1.998	120	0	2.136	323	3.548	4.437
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	1.243	71	7	0	12	0	4	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	613.655	12.954	0	0	204.182	0	248	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	3.809.293	101.280	179.810	0	252.254	0	2.600	0

Ποσοστιαία κατανομή
2024

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	12,9%	0,5%	0,03%	0,0%	0,5%	0,1%	0,8%	1,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	17,1%	1,0%	0,1%	0,0%	0,2%	0,0%	0,1%	0,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	23,7%	0,5%	0,0%	0,0%	7,9%	0,0%	0,01%	0,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	22,0%	0,6%	1,0%	0,0%	1,5%	0,0%	0,01%	0,0%

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

⁷ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης

2024	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Τουριστικός Πράκτορας	Υπηρεσίες Security	Τεχνικά ⁸ Επαγγέλματα	Φαρμακοποιών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα										
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ⁹	32.902	283	7.030	1.261	878	5.197	1.267	83	1.163	2.837	2.764	55.665
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	247	33	10	5	9	811	53	2	35	0	38	1.243
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	233.601	43.505	1.302	686	44	273.909	44.097	0	6.745	0	9.766	613.655
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	2.924.070	286.160	24.600	39.472	27.671	308.111	60.126	13.700	39.474	0	85.909	3.809.293

Ποσοστιαία κατανομή 2024

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	59,1%	0,5%	12,6%	2,3%	1,6%	9,3%	2,3%	0,1%	2,1%	5,1%	5,0%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	19,9%	2,6%	0,8%	0,4%	0,7%	65,2%	4,3%	0,2%	2,8%	0,0%	3,1%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	38,1%	7,1%	0,2%	0,1%	0,01%	44,6%	7,2%	0,0%	1,1%	0,0%	1,6%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	76,8%	7,5%	0,6%	1,0%	0,7%	8,1%	1,6%	0,4%	1,0%	0,0%	2,3%	100,0%

⁸ (π.χ. υδραυλικοί, ηλεκτρολόγοι, κ.λπ.)

⁹ Η κάλυψης ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

Τέλος, η κάλυψη αστικής ευθύνης **Ιατρών** (Ατομικά Συμβόλαια) αναλύεται περαιτέρω σε: Μαιευτήρες / Γυναικολόγους, Χειρουργούς, Αναισθησιολόγους και Λοιπές Ειδικότητες.

Πίνακας 8: Ανάλυση καλύψεων ευθύνης Ιατρών

2024	Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	Χειρουργοί	Αναισθησιολόγοι	Λοιπές Ειδικότητες	Σύνολο Ευθύνης Ιατρών
Πλήθος καλύψεων σε ισχύ ¹⁰	2.232	5.292	1.267	24.111	32.902
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	11	11	5	220	247
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	8.600	6.892	0	218.109	233.601
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	109.069	228.400	8.401	2.578.200	2.924.070

**Ποσοστιαία
κατανομή 2024**

Πλήθος καλύψεων σε ισχύ	6,8%	16,1%	3,9%	73,3%	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	4,5%	4,5%	2,0%	89,1%	100,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	3,7%	3,0%	0,0%	93,4%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	3,7%	7,8%	0,3%	88,2%	100,0%

¹⁰ Η κάλυψη ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

1.2 Πλήθος καλύψεων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης

Η έρευνα του έτους 2024 έχει συμπεριλάβει την ανάλυση του πλήθους ασφαλιστηρίων καλύψεων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης.

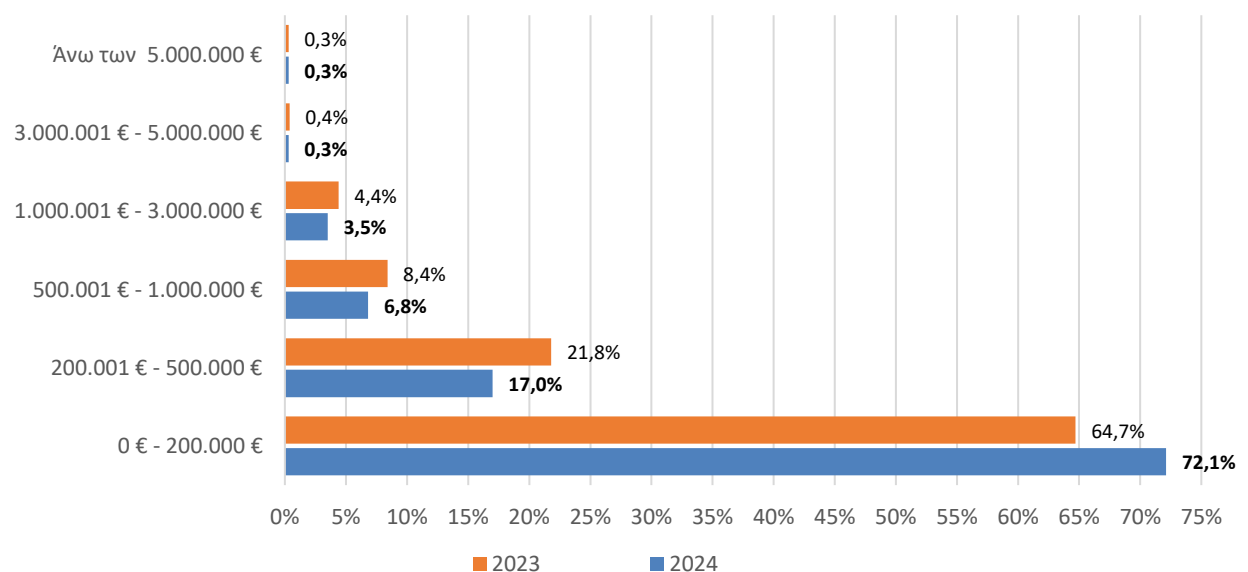
Συγκεκριμένα υπολογίζεται η κατανομή του πλήθους των καλύψεων που εμπίπτουν στις προκαθορισμένες ομάδες: 0 € - 200.000 €, 200.001 € - 500.000 €, 500.001 € - 1.000.000 €, 1.000.001 € - 3.000.000 €, 3.000.001 € - 5.000.000 €, άνω των 5.000.000 €. Τα όρια αναφέρονται κατά γεγονός (ομαδικά).

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

Πίνακας 9: Ανάλυση συνόλου καλύψεων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης (%)

	Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2023	Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2024
0 € - 200.000 €	64,7%	72,1%
200.001 € - 500.000 €	21,8%	17,0%
500.001 € - 1.000.000 €	8,4%	6,8%
1.000.001 € - 3.000.000 €	4,4%	3,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,4%	0,3%
Άνω των 5.000.000 €	0,3%	0,3%
Σύνολο	100,0%	100,0%

Γράφημα 4: Κατανομή συνόλου καλύψεων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης

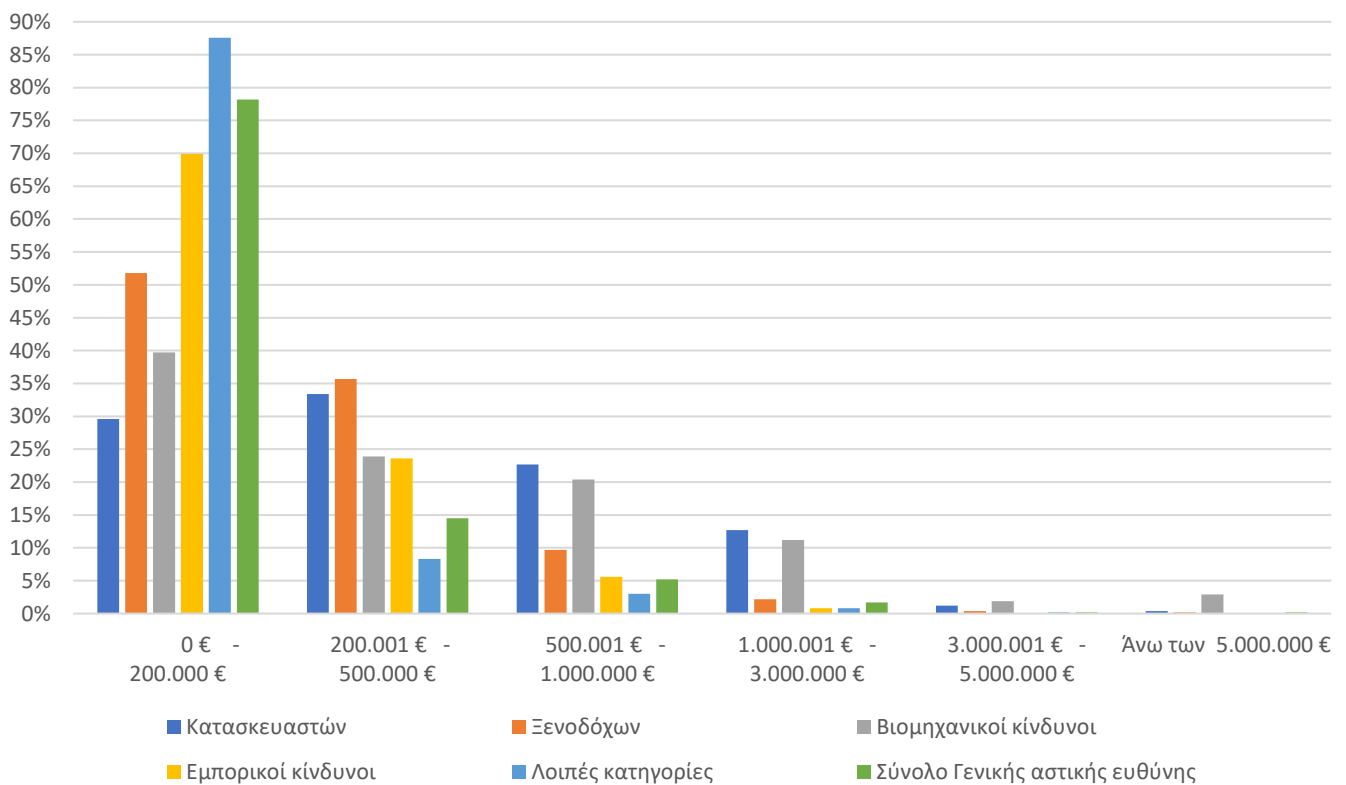


Η ανάλυση των καλύψεων της **Γενικής** αστικής ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 10: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης 2024 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές κατηγορίες	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	29,6%	51,8%	39,7%	69,9%	87,6%	78,2%
200.001 € - 500.000 €	33,4%	35,7%	23,9%	23,6%	8,3%	14,5%
500.001 € - 1.000.000 €	22,7%	9,7%	20,4%	5,6%	3,0%	5,2%
1.000.001 € - 3.000.000 €	12,7%	2,2%	11,2%	0,8%	0,8%	1,7%
3.000.001 € - 5.000.000 €	1,2%	0,4%	1,9%	0,05%	0,2%	0,2%
Άνω των 5.000.000 €	0,4%	0,2%	2,9%	0,05%	0,1%	0,2%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 5: Κατανομή καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης έτους 2024 (%)

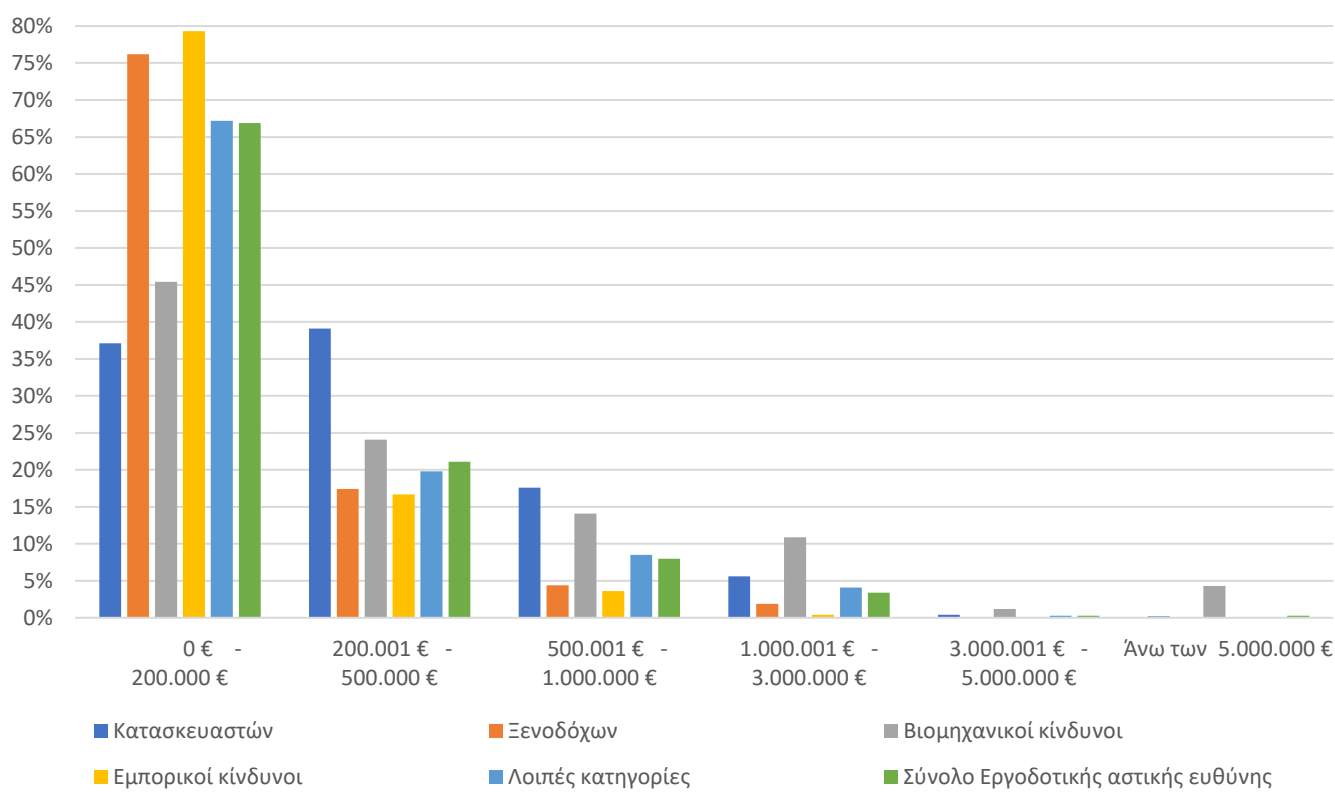


Η ανάλυση των καλύψεων της **Εργοδοτικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 11: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής αστικής ευθύνης 2024 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές κατηγορίες	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	37,1%	76,2%	45,4%	79,3%	67,2%	66,9%
200.001 € - 500.000 €	39,1%	17,4%	24,1%	16,7%	19,8%	21,1%
500.001 € - 1.000.000 €	17,6%	4,4%	14,1%	3,6%	8,5%	8,0%
1.000.001 € - 3.000.000 €	5,6%	1,9%	10,9%	0,4%	4,1%	3,4%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,4%	0,1%	1,2%	0,01%	0,3%	0,3%
Άνω των 5.000.000 €	0,2%	0,01%	4,3%	0,01%	0,1%	0,3%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 6: Κατανομή καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης έτους 2024 (%)



Η ανάλυση των καλύψεων της **Επαγγελματικής** ευθύνης ακολουθεί σε δύο πίνακες:

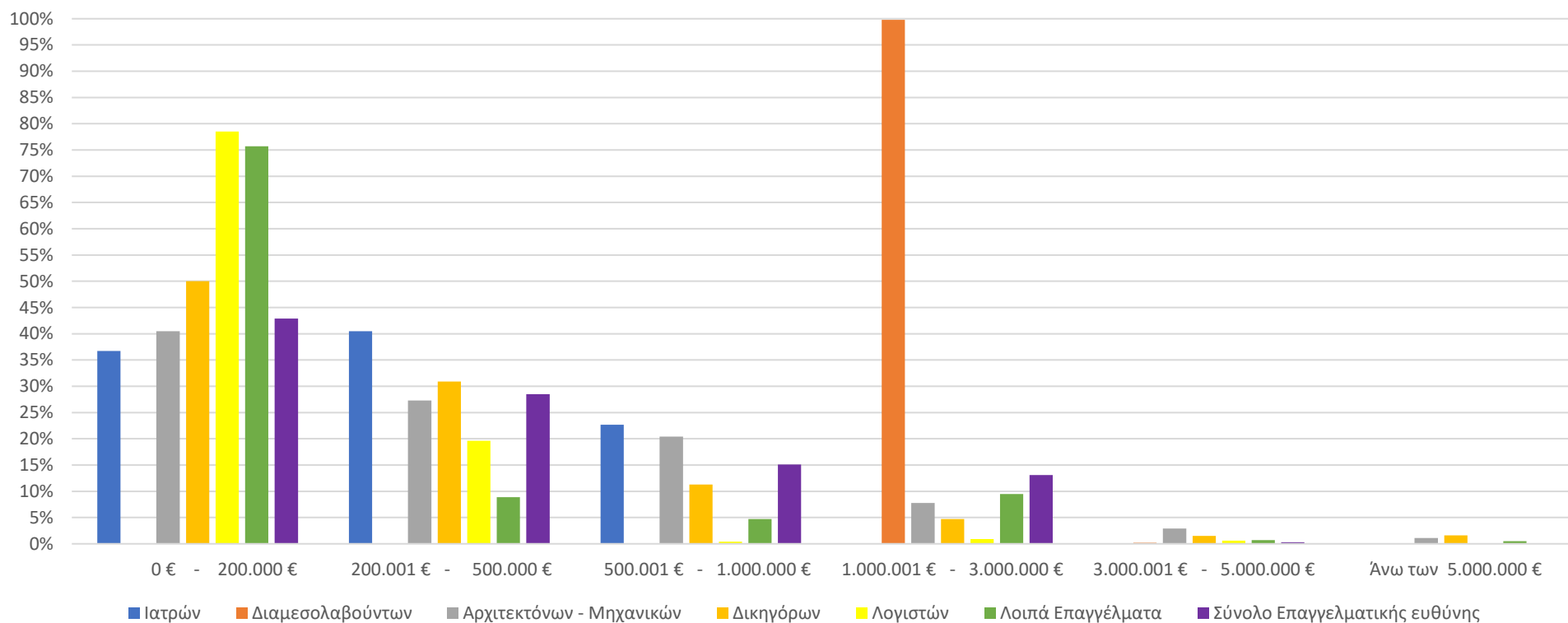
Πίνακας 12 α: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης 2024 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Ιατρών	Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπά Επαγγέλματα	Σύνολο Επαγγελματικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	36,7%	0,0%	40,5%	50,0%	78,5%	75,7%	42,9%
200.001 € - 500.000 €	40,5%	0,0%	27,3%	30,9%	19,6%	8,9%	28,5%
500.001 € - 1.000.000 €	22,7%	0,0%	20,4%	11,3%	0,4%	4,7%	15,1%
1.000.001 € - 3.000.000 €	0,1%	99,8%	7,8%	4,7%	0,9%	9,5%	13,1%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,003%	0,2%	2,9%	1,5%	0,6%	0,7%	0,3%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	0,0%	1,1%	1,6%	0,02%	0,5%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

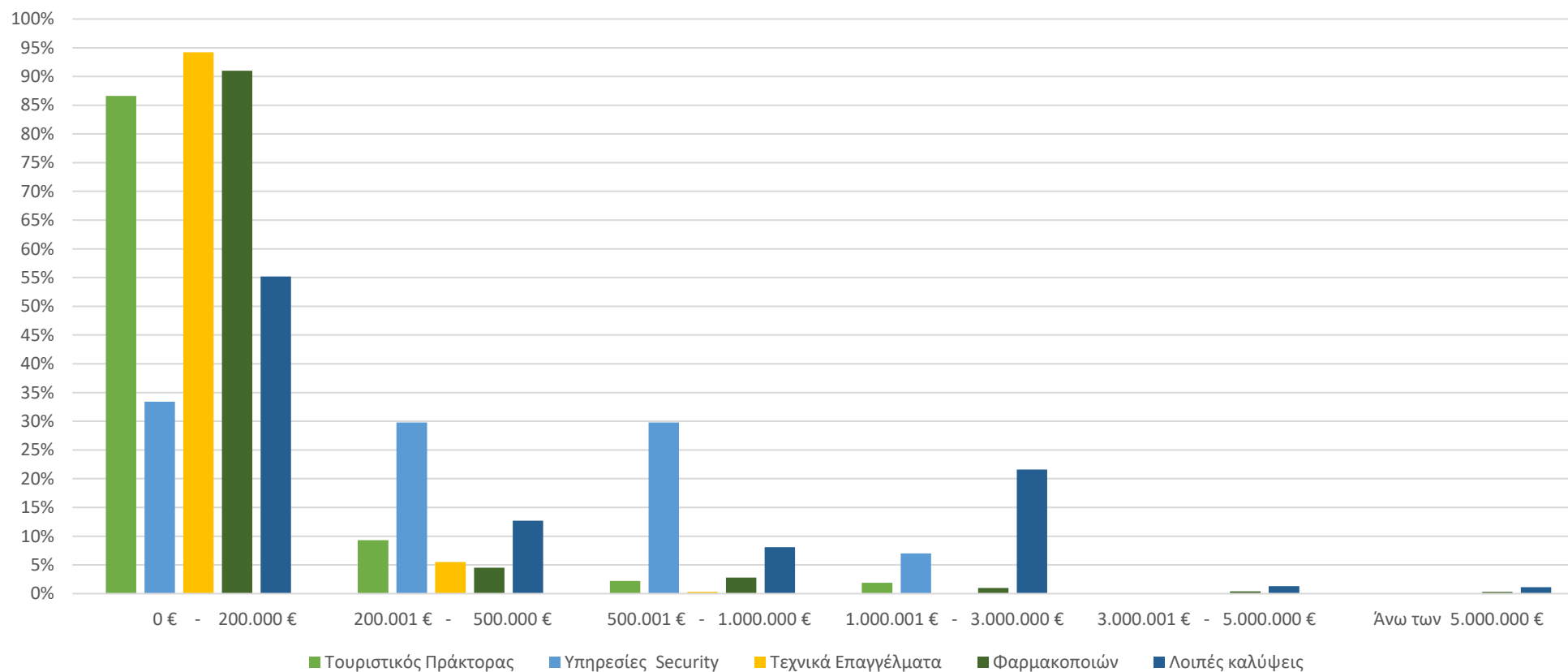
Πίνακας 12 β: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης (λοιπά επαγγέλματα) 2024 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Τουριστικών Πρακτόρων	Υπηρεσιών Security	Τεχνικών Επαγγελματιών	Φαρμακοποιών	Λοιπές Καλύψεις
0 € - 200.000 €	86,6%	33,4%	94,2%	91,0%	55,2%
200.001 € - 500.000 €	9,3%	29,8%	5,5%	4,5%	12,7%
500.001 € - 1.000.000 €	2,2%	29,8%	0,3%	2,8%	8,1%
1.000.001 € - 3.000.000 €	1,9%	7,0%	0,0%	1,0%	21,6%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	1,3%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	1,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 7 α: Κατανομή καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης έτους 2024 (%)



Γράφημα 7 β : Κατανομή καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης λοιπών επαγγελμάτων 2024 (%)

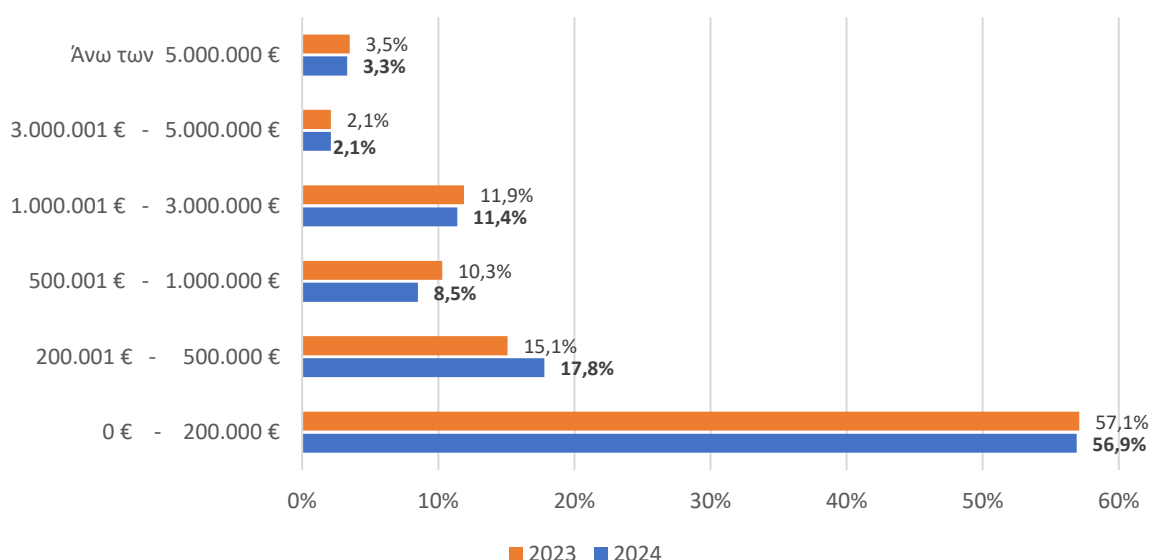


Ακολούθως καταγράφονται οι κατανομές των καλύψεων της ευθύνης **Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Cyber και Περιβαλλοντική**.

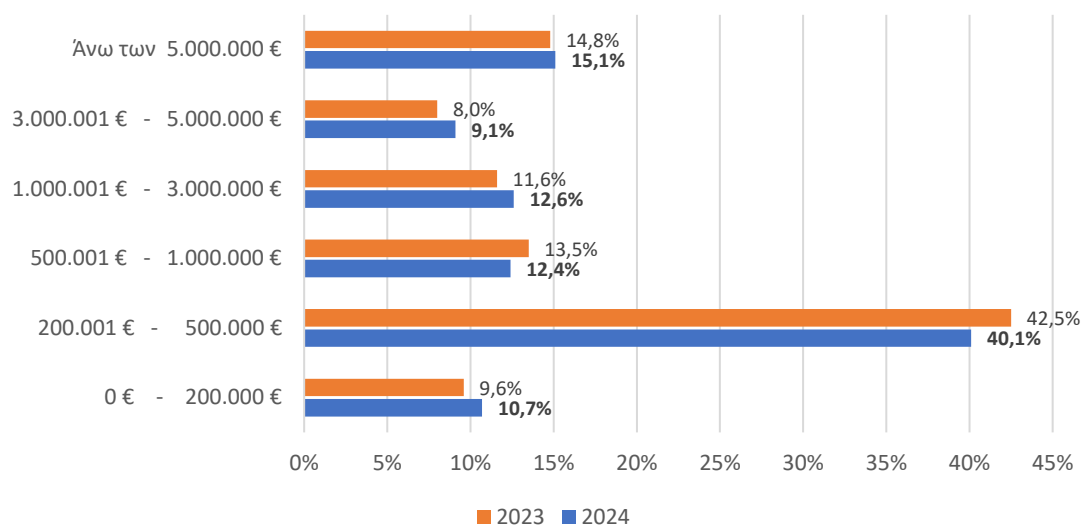
Πίνακας 13: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Cyber, Περιβαλλοντικής 2024 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Ευθύνη Προϊόντος	Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	Cyber	Περιβαλλοντική
0 € - 200.000 €	56,9%	10,7%	56,7%	95,1%
200.001 € - 500.000 €	17,8%	40,1%	22,1%	3,3%
500.001 € - 1.000.000 €	8,5%	12,4%	10,0%	0,9%
1.000.001 € - 3.000.000 €	11,4%	12,6%	6,5%	0,5%
3.000.001 € - 5.000.000 €	2,1%	9,1%	1,4%	0,1%
Άνω των 5.000.000 €	3,3%	15,1%	3,3%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

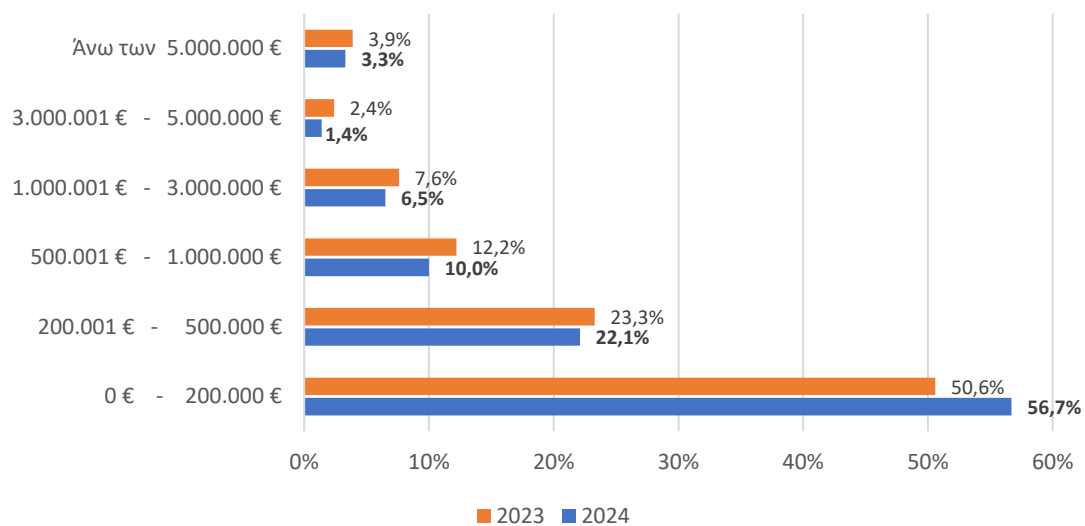
Γράφημα 8: Κατανομή καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος έτους 2023-2024 (%)



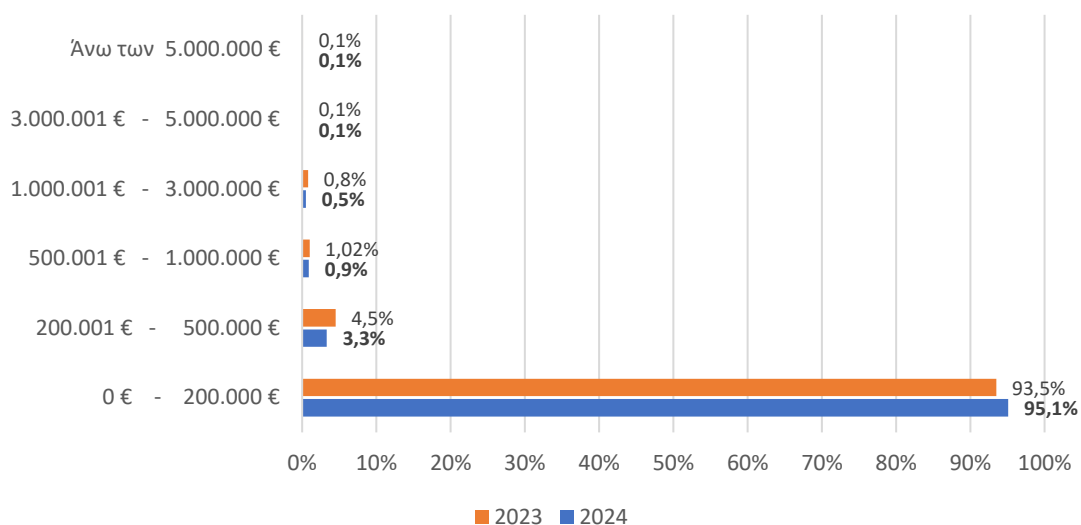
Γράφημα 9: Κατανομή καλύψεων Στελεχών Διοίκησης έτους 2023-2024 (%)



Γράφημα 10: Κατανομή καλύψεων Cyber έτους 2023-2024 (%)



Γράφημα 11: Κατανομή καλύψεων Περιβαλλοντικής Ευθύνης έτους 2023-2024



1.3 Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων καλύψεων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για το έτος 2024 σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

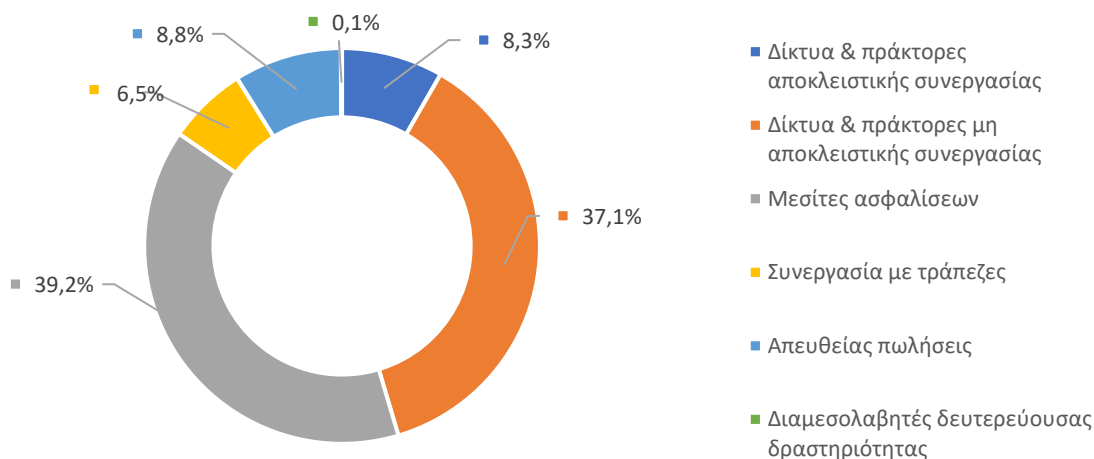
Τα κανάλια διαμεσολάβησης που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας, δίκτυα & πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας, μεσίτες ασφαλίσεων, συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), 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 που συμμετείχαν στην έρευνα, ήταν οι μεσίτες ασφαλίσεων (39,2% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την μη αποκλειστική συνεργασία με δίκτυα & πράκτορες (37,1% αντίστοιχα).

Πίνακας 14: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης - σύνολο καλύψεων 2024 (%)

Καλύψεις	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Δίκτυα & πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	Σύνολο
Γενική	11,1%	33,4%	35,4%	10,4%	9,6%	0,1%	100,0%
Προϊόντος	3,7%	25,2%	63,8%	0,4%	6,9%	0,0%	100,0%
Εργοδοτική	5,4%	40,0%	43,1%	4,3%	7,1%	0,1%	100,0%
Επαγγελματική	12,6%	53,1%	26,8%	2,3%	5,2%	0,03%	100,0%
Ευθύνη στελεχών	1,4%	28,7%	49,3%	7,8%	12,7%	0,1%	100,0%
Κλινικές δοκιμές	31,7%	9,3%	37,4%	0,0%	21,6%	0,0%	100,0%
Περιβαλλοντική	10,7%	47,6%	38,1%	0,05%	3,5%	0,05%	100,0%
Σύνολο	8,3%	37,1%	39,2%	6,5%	8,8%	0,1%	100,0%

Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 12 που ακολουθεί.

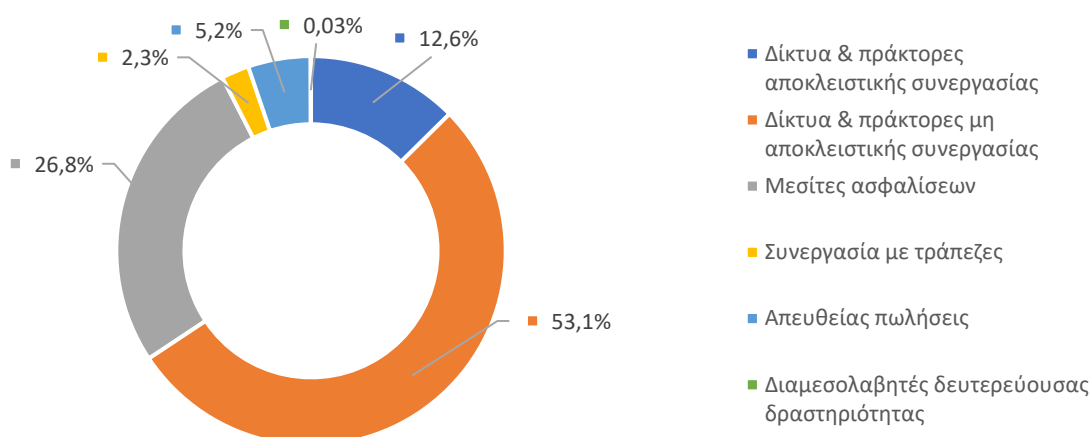
Γράφημα 12: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Σύνολο καλύψεων 2024

Στον επόμενο πίνακα 15 και το αντίστοιχο γράφημα 13 παρουσιάζεται η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης.

Πίνακας 15: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης –Επαγγελματική ευθύνη 2024 (%)

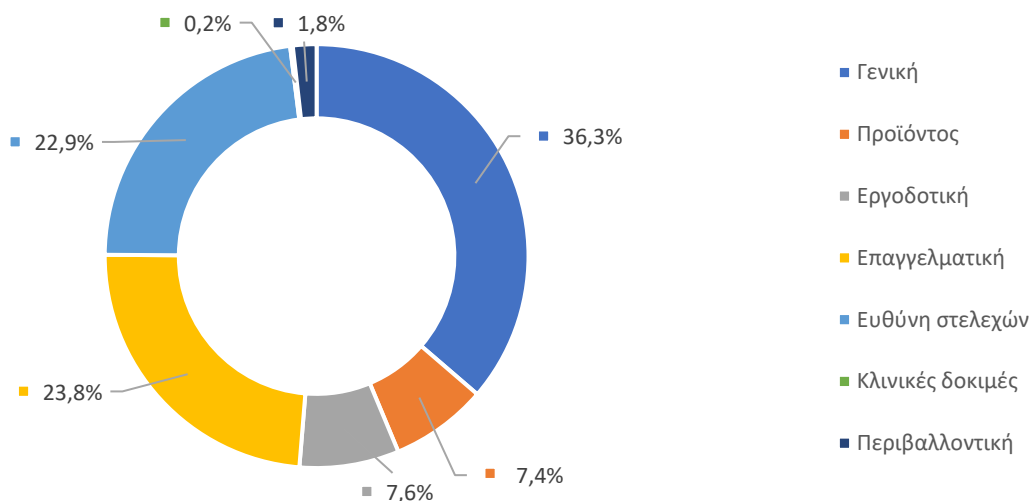
Καλύψεις	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Δίκτυα & πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	Σύνολο
Ιατροί	21,4%	69,3%	6,6%	1,9%	0,8%	0,0%	100,0%
Διαμεσολαβούντες	0,7%	40,1%	8,5%	9,1%	41,1%	0,5%	100,0%
Αρχιτέκτονες-μηχανικοί	12,1%	43,7%	41,5%	0,1%	2,6%	0,02%	100,0%
Δικηγόροι	9,7%	46,2%	41,0%	0,5%	2,6%	0,0%	100,0%
Λογιστές	8,7%	80,0%	9,4%	0,1%	1,8%	0,0%	100,0%
Λοιπά επαγγέλματα	5,5%	33,5%	51,6%	3,0%	6,4%	0,02%	100,0%
Σύνολο	12,6%	53,1%	26,8%	2,3%	5,2%	0,03%	100,0%

Γράφημα 13: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Επαγγελματική ευθύνη 2024



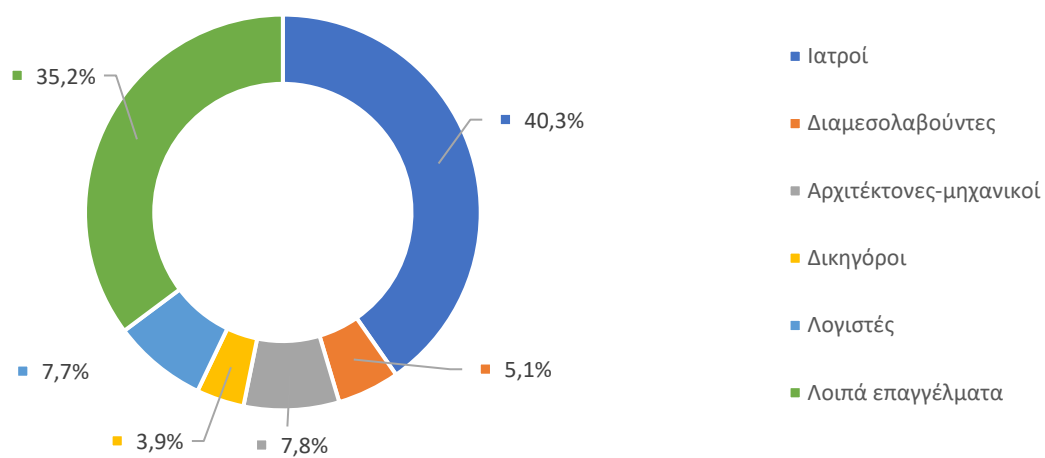
Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2024, για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 14 που ακολουθεί.

Γράφημα 14 : Παραγωγή ασφαλίσεων - Σύνολο καλύψεων - συμμετοχή 2024 (%)



Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2024, για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 15 που ακολουθεί.

Γράφημα 15 : Παραγωγή ασφαλίσεων - Επαγγελματική ευθύνη - συμμετοχή 2024 (%)



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 2024 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό των δεικτών δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά καθώς και το πλήθος των ζημιών που θα προκύψουν μέχρι την λήξη των συγκεκριμένων καλύψεων. 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 2024

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2024 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,7% επί του πλήθους των καλύψεων 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 31/12/2024 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2024.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 2.734 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση. Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 46 €.

Η πλήρης καταγραφή της εξέλιξης του πλήθους ζημιών και των ποσών αποζημίωσης σε χρονικό διάστημα οκταετίας 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 2,13 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 3,99 στο 7ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 19,9 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των καλύψεων με έτος έκδοσης 2024 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε ($19,9 * 2,13 =$) 42,4 εκατ. € στο τέλος του 2025 και σε 79,6 εκατ. € ($= 19,9 * 3,99$) σε βάθος επταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες.

Συνεπώς με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων, το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε ($46 \text{ €} * 2,13 =$) 98 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 184 € ($= 46 \text{ €} * 3,99$) σε βάθος επταετίας.

Πίνακας 16: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης (εκτίμηση πρώτου έτους)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2024	1,7%	2.734	46
2023	1,4%	2.190	31

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

Πίνακας 17: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη

2024	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	1,6%	6,9%	5,5%	2,0%	1,1%	1,8%
Μέση ζημία (€)	3.853	1.468	6.831	1.004	2.342	2.265
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	64	101	378	20	25	41

2024- Λοιπές καλύψεις	Α.Ε Ιδιώτη / οικογένειας	Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	Λοιπές Κατηγορίες
Συχνότητα ζημιών	0,02%	0,3%	0,8%	2,4%	3,1%
Μέση ζημία (€)	1.147	893	1.209	2.623	2.396
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	0,2	2	10	63	74

2023	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	1,1%	4,0%	5,1%	0,7%	0,9%	1,3%
Μέση ζημία (€)	2.395	1.094	2.309	2.274	1.317	1.542
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	27	44	119	17	12	20

2023 - Λοιπές καλύψεις	Α.Ε Ιδιώτη / οικογένειας	Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	Λοιπές Κατηγορίες
Συχνότητα ζημιών	0,04%	0,1%	0,7%	0,7%	1,6%
Μέση ζημία (€)	1.659	1.678	1.337	1.355	1.310
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	1	1	10	10	21

Πίνακας 18: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2024	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Λοιπές καλύψεις	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
Συχνότητα ζημιών	0,3%	1,4%	2,5%	0,2%	0,4%	0,6%
Μέση ζημία (€)	8.528	2.689	1.934	3.492	4.414	3.469
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	28	39	48	8	16	20

2023

Συχνότητα ζημιών	0,4%	0,6%	4,3%	0,1%	0,4%	0,7%
Μέση ζημία (€)	30.450	5.327	1.002	1.045	5.135	4.021
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	127	34	43	1	20	28

Πίνακας 19: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος

2024	Ευθύνη Προϊόντος			
	Φαρμακευτικά / Χημικά	Τρόφιμα	Λοιπές Κατηγορίες	Σύνολο Ευθύνης Προϊόντος
Συχνότητα ζημιών	0,0%	0,9%	0,7%	0,8%
Μέση ζημία (€)	---	4.004	19.651	15.851
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	---	38	142	121

2023

Συχνότητα ζημιών	0,0%	3,9%	1,5%	2,0%
Μέση ζημία (€)	---	1.001	5.455	3.757
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	---	39	84	75

Πίνακας 20: Ανάλυση λοιπών καλύψεων - Ευθύνη στελεχών διοίκησης, Κλινικές δοκιμές, Cyber, Περιβαλλοντική

2024	Ευθύνη στελεχών διοίκησης	Κλινικές δοκιμές	Cyber		Περιβαλλοντική		
			Personal Cyber Cover	Commercial Cyber Cover	Υποχρεωτική κάλυψη αποβλήτων	Υποχρεωτική Κάλυψη Μη Επικίνδυνων Αποβλήτων	Άλλες καλύψεις (ELD)
Συχνότητα ζημιών	3,6%	5,8%	---	0,6%	0,0%	0,1%	0,0%
Μέση ζημία (€)	1.609	25.687	---	38.036	---	712	---
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	57	1.498	---	214	---	1	---

2023						
Συχνότητα ζημιών	10,8%	0,0%	0,0%	1,8%	0,03%	0,0%
Μέση ζημία (€)	1.682	---	---	23.711	0	---
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	182	---	---	426	0	---

2.2. Δείκτες καλύψεων επαγγελματικής ευθύνης

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

Πίνακας 21: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

2024	Ιατρών		Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Τουριστικός Πράκτορας	Υπηρεσίες Security	Τεχνικά ¹¹ Επαγγέλματα	Φαρμακοποιών	Λοιπά επαγγέλματα	Σύνολο
	Ατομικά συμβόλαια	Ιδιωτικές κλινικές & Διαγνωστικά κέντρα										
Συχνότητα ζημιών	0,8%	11,7%	0,1%	0,4%	1,0%	15,6%	4,2%	2,4%	3,0%	0,0%	1,4%	2,2%
Μέση ζημία (€)	12.784	9.990	2.590	8.032	3.079	718	1.966	6.850	1.321	---	2.518	3.558
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	96	1.165	4	32	32	112	82	165	40	---	35	79
2023												
Συχνότητα ζημιών	0,6%	7,7%	0,12%	0,4%	2,0%	21,0%	3,7%	0,0%	10,3%	0,04%	1,8%	2,4%
Μέση ζημία (€)	12.028	11.766	1.989	2.878	6.144	909	1.135	---	619	100	6.371	2.966
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	71	902	2	12	124	191	42	0	63	0	112	71

¹¹ (π.χ. υδραυλικοί, ηλεκτρολόγοι, κ.λπ.)

Πίνακας 22: Ανάλυση καλύψεων ατομικών συμβολαίων Ευθύνης Ιατρών

2024	Ιατρών				
	Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	Χειρουργοί	Αναισθησιολόγοι	Λοιπές Ειδικότητες	Σύνολο Ευθύνης Ιατρών
Συχνότητα ζημιών	0,5%	0,2%	0,4%	0,9%	0,8%
Μέση ζημία (€)	10.697	21.390	1.680	12.710	12.784
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	53	44	7	116	96
2023					
Συχνότητα ζημιών	0,3%	0,1%	0,00%	0,7%	0,6%
Μέση ζημία (€)	19.750	9.623	---	11.932	12.028
Μέσο κόστος κάλυψης (€)	52	14	0	86	71

3. Μελέτη αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2017 – 2024 σχετικά με την εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου, για τον κλάδο της 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 που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα τελευταία οκτώ χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις πληρωθείσες και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, για τη χρονική περίοδο 2017 - 2024. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

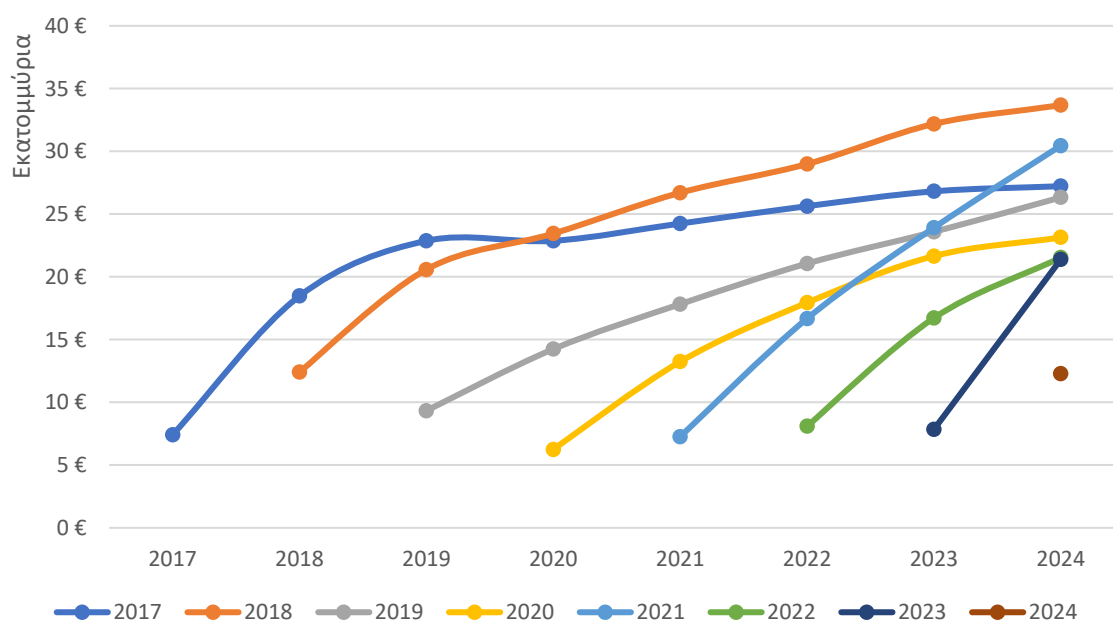
Πίνακας 23: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

	Έτος Πληρωμών ¹²									
	€	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Σύνολο
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2017	959.318	2.462.602	2.134.588	1.668.390	1.292.323	894.214	1.394.923	1.747.979	12.554.337
	2018		1.826.432	2.738.617	1.914.390	2.893.722	1.643.895	2.625.121	2.682.906	16.325.084
	2019			931.434	2.130.772	1.463.026	1.178.776	1.132.808	1.291.891	8.128.708
	2020				585.555	1.735.513	1.240.488	1.208.725	1.067.988	5.838.269
	2021					626.782	2.110.250	2.454.361	5.915.216	11.106.608
	2022						756.535	2.262.835	2.341.489	5.360.859
	2023							570.840	2.538.276	3.109.116
	2024								1.473.231	1.473.231

¹² Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2017, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2017, του 2018, του 2019 κ.ο.κ.

Πίνακας 24: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ¹³								
	€	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2017	6.453.467	15.047.093	17.312.161	15.644.662	15.729.034	16.219.237	16.007.274	14.667.481
	2018		10.580.825	16.017.897	16.968.704	17.327.486	17.970.674	18.539.642	17.353.182
	2019			8.401.473	11.179.411	13.298.162	15.355.241	16.749.935	18.198.064
	2020				5.660.384	10.917.835	14.377.905	16.882.646	17.297.573
	2021					6.629.657	13.936.323	18.719.968	19.345.128
	2022						7.328.728	13.698.493	16.170.936
	2023							7.270.815	18.274.705
	2024								10.794.663

Γράφημα 16 : Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου (πληρωθείσες + εκκρεμείς)

¹³ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2017, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2017, του 2018 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 που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων καλύψεων για τα τελευταία οκτώ 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 2017 - 2024.

Πίνακας 25: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

		Έτος Πληρωμών ¹⁴								
		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Σύνολο
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2017	1.021	966	507	289	229	286	233	116	3.647
	2018		927	894	443	343	397	348	471	3.823
	2019			979	842	328	259	391	250	3.049
	2020				584	683	318	205	216	2.006
	2021					654	930	353	233	2.170
	2022						564	828	346	1.738
	2023							753	1.050	1.803
	2024								693	693

¹⁴ Για τα συμβόλαια του 2017, το πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2017, του 2018 κ.ο.κ.

Πίνακας 26: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

		Έτος Εκκρεμότητας ¹⁵							
		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2017	3.333	4.899	4.687	4.272	2.448	2.025	1.709	1.346
	2018		3.937	5.325	5.096	4.063	3.600	3.229	2.844
	2019			4.244	4.398	4.136	3.910	3.746	3.276
	2020				1.601	2.912	2.713	2.654	2.500
	2021					2.192	4.755	4.847	4.819
	2022						2.707	6.312	6.335
	2023							2.584	7.358
	2024								2.823

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.

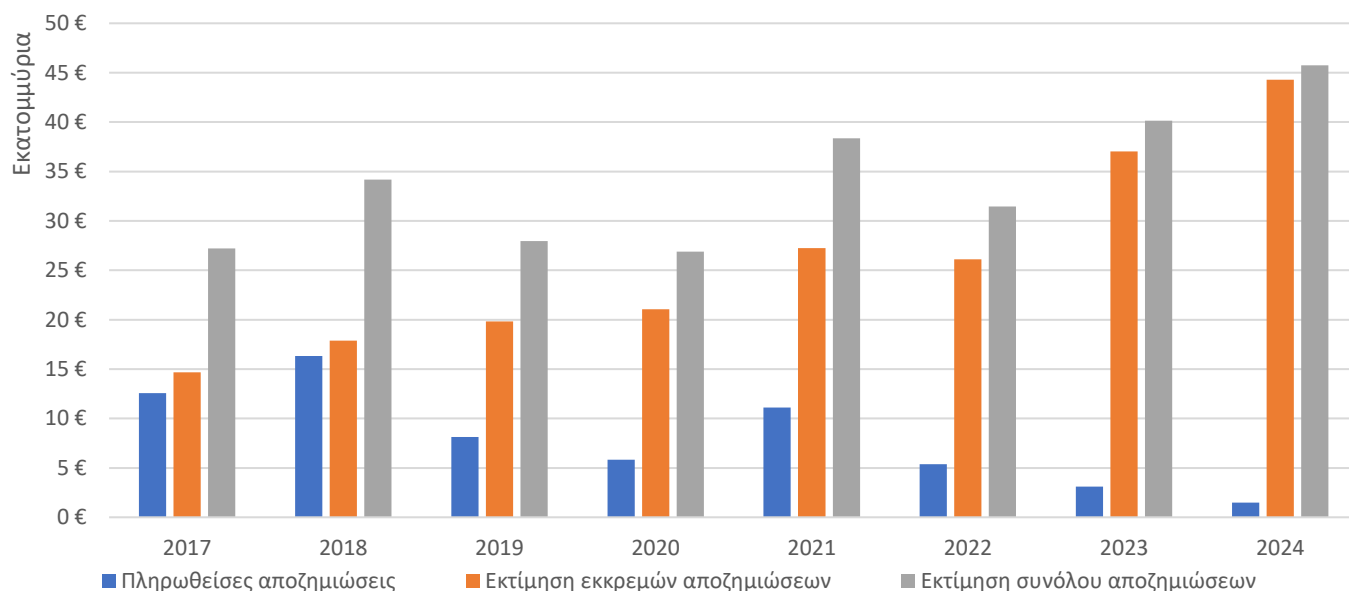
¹⁵ Για τα συμβόλαια του 2017, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2017, του 2018 κ.ο.κ.

Πίνακας 27: Συγκεντρωτικά στοιχεία ποσών αποζημιώσεων (€)

		Σύνολο ζημιών (€) (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών (€)	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών (€)	Ποσοστό εκκρεμότητας
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
Έτος έκδοσης	2017	27.221.819	12.554.337	27.221.819	14.667.481	53,9%
	2018	33.678.266	16.325.084	34.190.954	17.865.870	52,3%
	2019	26.326.772	8.128.708	27.965.752	19.837.044	70,9%
	2020	23.135.842	5.838.269	26.898.237	21.059.969	78,3%
	2021	30.451.736	11.106.608	38.363.251	27.256.643	71,0%
	2022	21.531.795	5.360.859	31.470.485	26.109.626	83,0%
	2023	21.383.822	3.109.116	40.141.008	37.031.892	92,3%
	2024	12.267.894	1.473.231	45.747.533	44.274.302	96,8%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 17 : Εκτίμηση χρονικής εξέλιξης αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

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 28: Συγκεντρωτικά πλήθους ζημιών

		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
Έτος έκδοσης	2017	4.993	3.647	4.993	1.346	27,0%
	2018	6.667	3.823	6.353	2.530	39,8%
	2019	6.325	3.049	6.309	3.260	51,7%
	2020	4.506	2.006	4.199	2.193	52,2%
	2021	6.989	2.170	6.210	4.040	65,1%
	2022	8.073	1.738	7.113	5.375	75,6%
	2023	9.161	1.803	8.381	6.578	78,5%
	2024	3.516	693	6.196	5.503	88,8%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

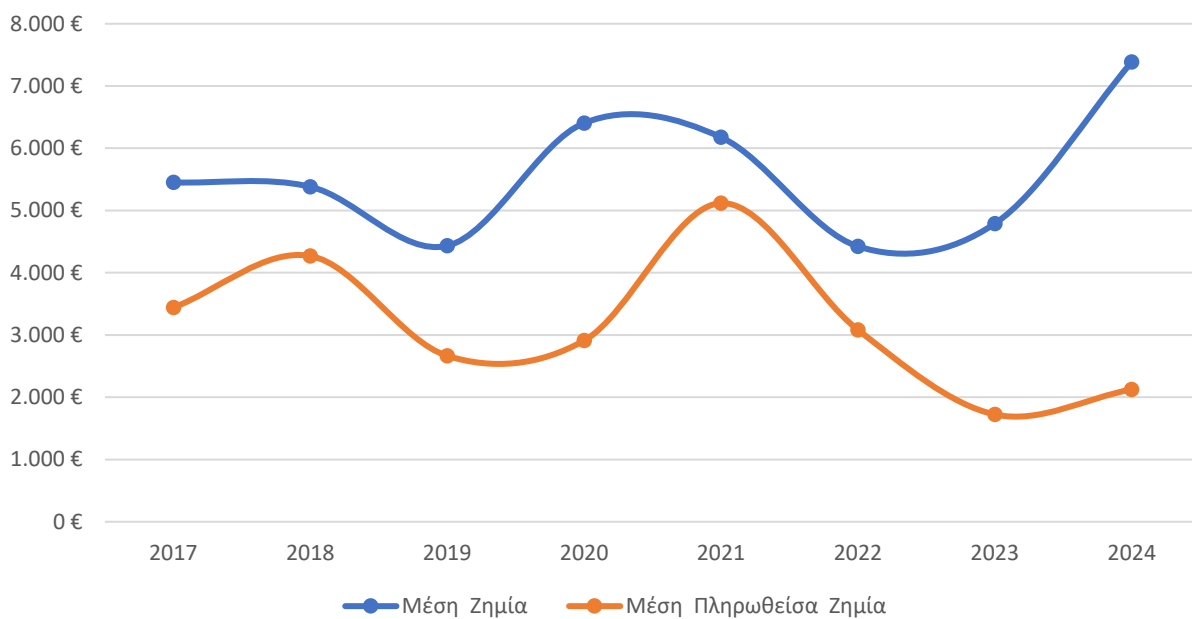
Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας και της πληρωθείσας ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων οκτώ ετών.

Πίνακας 29: Υπολογισμός μέσης ζημίας (€)

	Μέση Ζημία	Μέση Πληρωθείσα Ζημία
2017	5.452	3.442
2018	5.382	4.270
2019	4.433	2.666
2020	6.405	2.910
2021	6.177	5.118
2022	4.424	3.084
2023	4.789	1.724
2024	7.384	2.126

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 18 : Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας (€)

5 Νοεμβρίου 2025