



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ, ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ,  
ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ & ΣΚΑΦΩΝ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,  
ΑΘΗΝΑ.  
Τ.Κ. 105 57

T: (+30) 210 33 34 100  
F: (+30) 210 33 34 149  
E: info@eaaee.gr

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

Αριθμ. Πρωτ. : 226952/467  
Αριθμ. Φακ. : 010, 088

**ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. 23 937**

Προς τις Ασφαλιστικές  
Εταιρίες - Μέλη της Ένωσης

Αθήνα, 6 Οκτωβρίου 2021

Υπόψη  
Εκπροσώπων & Υπευθύνων Ασφαλίσεων Περιουσίας

Κυρίες - Κύριοι,

**Στατιστικά Στοιχεία Ασφαλίσεων Περιουσίας έτους 2020**

Στο πλαίσιο της ενημέρωσης των Εταιριών – Μελών της Ε.Α.Ε.Ε. για τις εργασίες της ασφάλισης Περιουσίας στην ελληνική αγορά, η αρμόδια **Επιτροπή Περιουσίας Αντασφαλίσεων Μεταφορών & Σκαφών** αποφάσισε την αποστολή ειδικά διαμορφωμένου **ερωτηματολογίου συλλογής στατιστικών στοιχείων** για το έτος **2020**.

Το ερωτηματολόγιο αυτό, είχε σαν στόχο τον υπολογισμό της τεχνικής βάσης της ασφάλισης (μέσω της ανάλυσης των αποζημιώσεων του κλάδου) για το σύνολο των εργασιών της Ασφάλισης Περιουσίας.

Χάρης στη συνεργασία των Εταιριών - Μελών, η έρευνα ολοκληρώθηκε επιτυχώς και τα αποτελέσματα σας κοινοποιούνται με τη μορφή εμπειριστατωμένης αναφοράς που εκπονήθηκε από την Υπηρεσία Μελετών και Στατιστικής και είναι διαθέσιμη προς όλους στην ιστοσελίδα της Ε.Α.Ε.Ε. στη διεύθυνση: [http://www1.eaaee.gr/sites/default/files/Review\\_Property\\_2020.pdf](http://www1.eaaee.gr/sites/default/files/Review_Property_2020.pdf)

Με την ευκαιρία αυτή, θέλουμε να σας ευχαριστήσουμε για την μέχρι σήμερα συνεργασία σας, μια και είναι αυτονόητο πως η δική σας ανταπόκριση στα ερωτηματολόγιά μας είναι αυτή – και μόνο – που μπορεί να εξασφαλίσει την επιτυχία μίας τέτοιας προσπάθειας.

Με εκτίμηση,

ΕΡΡΙΚΟΣ ΜΟΑΤΣΟΣ  
Πρόεδρος Επιτροπής Περιουσίας,  
Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών

ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ ΑΝΤΩΝΑΚΗ  
Γενική Διευθύντρια Ε.Α.Ε.Ε.

Συν.: 1

ΙΦ/εκ



## Ασφαλίσεις Περιουσίας Έρευνα έτους 2020

### Η έρευνα

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσεις Περιουσίας, 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 (πλήθος συμβολαίων και κεφάλαια κάλυψης) 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, κεφάλαια κάλυψης και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους (κατοικίες - λοιποί) και του ύψους των ασφαλισμένων κεφαλαίων
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Αναλύει τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την χρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων της ασφάλισης περιουσίας κατά την τελευταία οκταετία (2013-2020)

Στην έρευνα του 2020 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 24 ασφαλιστικών επιχειρήσεων - μελών με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 96,3% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων περιουσίας, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2020 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2020. Επίσης η έρευνα συνδυάζεται με την επικαιροποίηση των στοιχείων του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2019, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2020. Συνεπώς, χρονικά καταγράφεται όλη η χρονική διάρκεια κάλυψης των συμβολαίων των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν το 2019 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οπότε και τα στοιχεία αντιπροσωπεύουν με μεγαλύτερη ακρίβεια τον κίνδυνο που είχε αναληφθεί και τις ζημιές που δηλώθηκαν.



Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων περιουσίας 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 των καταστροφικών κινδύνων, οι οποίοι μπορεί να μην συμβαίνουν τακτικά, όμως όταν συμβούν είναι ιδιαίτερα υψηλού κόστους.

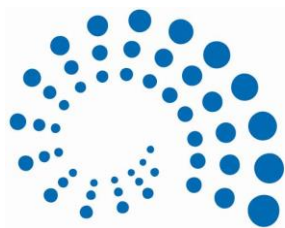
Επιπροσθέτως, για τον υπολογισμό του τελικού κόστους των αποζημιώσεων του έτους, θα πρέπει να συνυπολογιστεί η εξέλιξη του πλήθους των ζημιών και του ποσού των αποζημιώσεων στο βάθος του χρόνου, πληροφόρηση που δεν είναι γνωστή κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς.

Επιπλέον πληροφόρηση για τα ιδιαιτέρως καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2020 είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ ( [www1.eaee.gr](http://www1.eaee.gr) ), όπου έχουν αναρτηθεί έρευνες της ΕΑΕΕ για τα παρακάτω<sup>1</sup>:

- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα (Θάλεια) στην Ελλάδα, 5 - 9 Αυγούστου 2020
- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα (Ιανός) στην Ελλάδα, 18 - 19 Σεπτεμβρίου 2020
- Ζημιές από την σεισμική ακολουθία με επίκεντρο την Σάμο, 30 Οκτωβρίου 2020
- Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα (βροχοπτώσεις) στην Κρήτη, 10 Νοεμβρίου 2020

---

<sup>1</sup> Πληροφόρηση για παλαιότερες έρευνες καθώς και για καταστροφικά γεγονότα προηγούμενων ετών, μπορεί να αναζητηθεί στη διεύθυνση: [www1.eaee.gr](http://www1.eaee.gr) / Μελέτες & Στατιστικά / Στατιστικά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων / Περιουσίας / Έρευνες



## 1. Τα μεγέθη της ασφάλισης περιουσίας

### 1.1 Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 1,3 εκατ. συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2020 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2021. 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 καταταμήσεις συμβολαίου για πληρωμή δόσεων, μετρήθηκαν ως ένα συμβόλαιο συνολικά.

Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες (1 εκατ. ή 82,6% του συνόλου). Η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 435,2 δισ. €, εκ των οποίων 120,9 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 314,3 δισ. € σε λοιπούς κινδύνους. Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν 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. €.

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

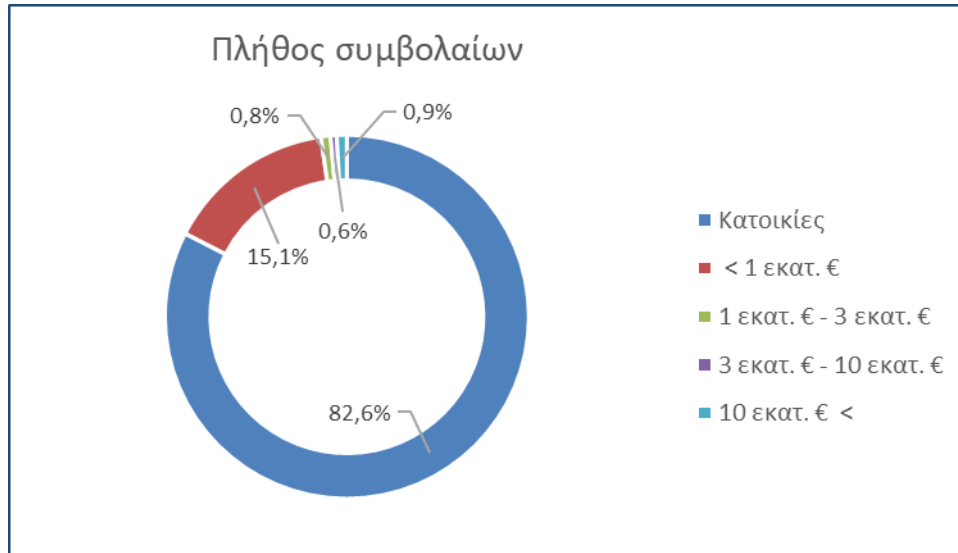
**Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2020**

	Πλήθος συμβολαίων	%	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	%
Κατοικίες <sup>2</sup>	1.046.134	82,6%	120.890	27,8%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	191.880	43.082	9,9%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	10.956	19.617	4,5%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	6.991	34.836	8,0%
	> 10 εκατ. €	11.284	216.770	49,8%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	221.111	17,4%	314.305
<b>Σύνολο (κατοικίες &amp; λοιποί κίνδυνοι)</b>	<b>1.267.245</b>	<b>100,0%</b>	<b>435.195</b>	<b>100,0%</b>

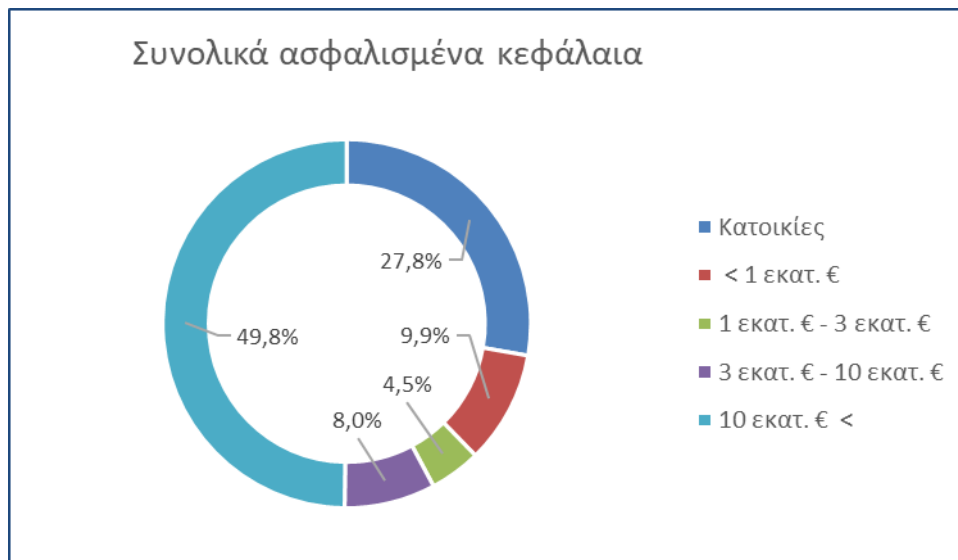
<sup>2</sup> Στις Κατοικίες συμπεριλαμβάνονται και οι "Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης", οι οποίες στη συνέχεια εξετάζονται χωριστά, ως διαφορετικός κίνδυνος από τις υπόλοιπες κατοικίες



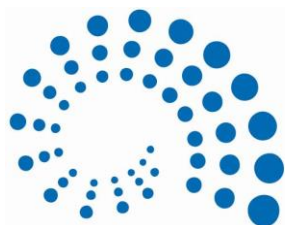
Γράφημα 1: Πλήθος ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή



Γράφημα 2: Ασφαλισμένα κεφάλαια 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή



Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν περαιτέρω σε συγκεκριμένες ομάδες ανά είδος δραστηριότητας, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:



Πίνακας 2: Κατανομή λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2020

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης <sup>3</sup>	209	32
Ξενοδοχεία <sup>4</sup>	12.573	22.249
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	11.095	1.212
Υπεραγορές τροφίμων <sup>5</sup>	4.287	2.430
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	9.708	21.587
Εμπορικές επιχειρήσεις <sup>6</sup>	55.522	16.464
Γραφεία	8.552	4.270
Λοιπά ασφαλιστήρια <sup>7</sup>	119.374	246.094

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2020, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2019 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2020. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτομένων κινδύνων του 2019 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 3: Κατανομή ασφαλισμένων κινδύνων 2019 (επικαιροποίηση)

	Πλήθος συμβολαίων	%	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)	%	
Κατοικίες	1.033.474	82,1%	122.192	25,7%	
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	190.328	15,1%	41.604	8,8%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	11.107	0,9%	19.579	4,1%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	7.737	0,6%	36.881	7,8%
	> 10 εκατ. €	15.987	1,3%	254.454	53,6%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	225.159	17,9%	352.518	74,3%
<b>Σύνολο (κατοικίες &amp; λοιποί κίνδυνοι)</b>	<b>1.258.633</b>	<b>100,0%</b>	<b>474.710</b>	<b>100,0%</b>	

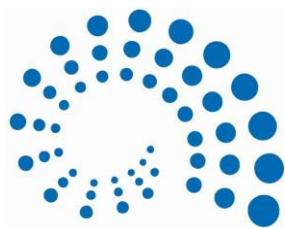
<sup>3</sup> Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

<sup>4</sup> Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

<sup>5</sup> Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

<sup>6</sup> Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

<sup>7</sup> Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



Τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) έτους 2019 διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας:

**Πίνακας 4: Κατανομή λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2019 (επικαιροποίηση)**

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος συμβολαίων	Ασφαλισμένα κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης <sup>8</sup>	127	24
Ξενοδοχεία <sup>9</sup>	11.039	22.728
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	10.006	1.249
Υπεραγορές τροφίμων <sup>10</sup>	4.663	2.493
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	9.849	18.659
Εμπορικές επιχειρήσεις <sup>11</sup>	53.466	15.579
Γραφεία	8.217	3.890
Λοιπά ασφαλιστήρια <sup>12</sup>	127.919	287.920

## 1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλιστρών (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2020 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 στις ασφαλίσεις περιουσίας ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (39,6% του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τράπεζες (30,3% αντίστοιχα).

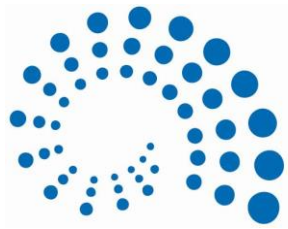
<sup>8</sup> Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

<sup>9</sup> Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

<sup>10</sup> Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

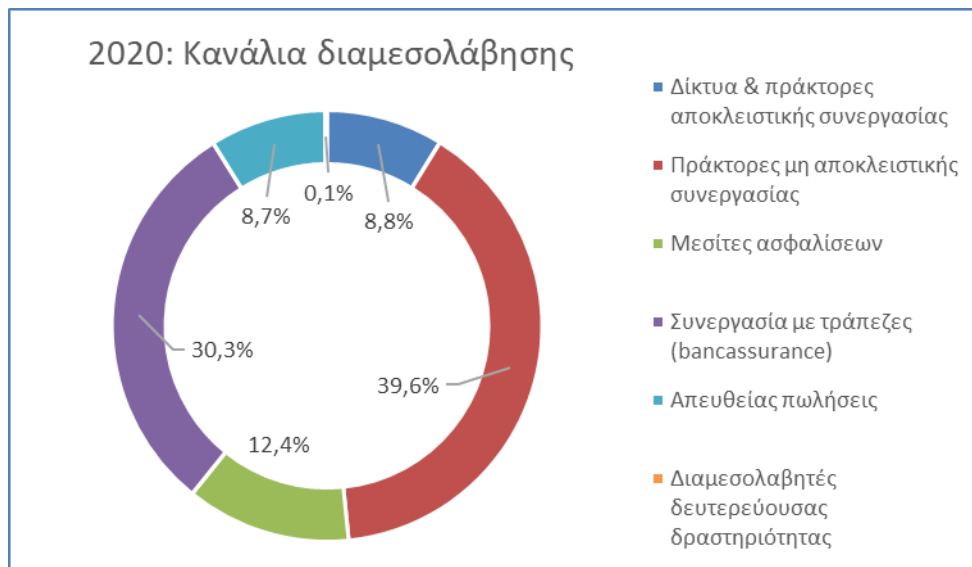
<sup>11</sup> Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

<sup>12</sup> Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



Η ποσοστιαία συμμετοχή έτους 2020 του συνόλου των καναλιών διαμεσολάβησης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων – μελών που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.

**Γράφημα 3: Κανάλια διαμεσολάβησης – ποσοστιαία συμμετοχή**







## 2. Ζημιές - αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2020 δηλώθηκαν 16.191 ζημιές εντός του 2020, εκ των οποίων ποσοστό 49,8% αφορούσαν σε κατοικίες και οι υπόλοιπες σε λοιπούς κινδύνους. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις ύψους 26,5 εκατ. € εντός του 2020 (7,7 εκατ. € για κατοικίες και 18,8 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους) ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2020 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 59,6 εκατ. € (10,3 εκατ. € για κατοικίες και 49,3 εκατ. € για λοιπούς κινδύνους).

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες εκκρεμείς αποζημιώσεις αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτος 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 για τα συμβόλαια του συγκεκριμένου έτους που δεν είναι διαθέσιμη κατά την σύνταξη της παρούσας αναφοράς, μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του έτους.

Σύμφωνα με την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών (βλ. επόμενη ενότητα) προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται με συντελεστή 2,05 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,58 στο τέλος του 8ου έτους.

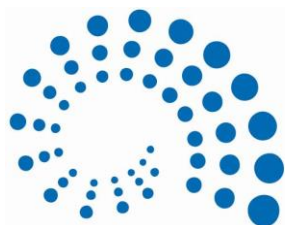
Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 86,1 εκατ. € των αποζημιώσεων (26,5 εκατ. € πληρωθείσες και 59,6 εκατ. € εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2020 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε  $(86,1 * 2,05 = )$  176,6 εκατ. € στο τέλος του 2021 και σε 222,2 εκατ. €  $( = 86,1 * 2,58)$  σε βάθος οκταετίας, γεγονός που αναμένεται ότι θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.

### 2.1 Αναλυτική καταγραφή ζημιών - αποζημιώσεων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ κατέγραψε 16.191 ζημιές μέχρι 31/12/2020 για τα συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2020. Από αυτές 8.068 ζημιές αφορούσαν κατοικίες, για τις οποίες πληρώθηκαν αποζημιώσεις 7,7 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 10,3 εκατ. € στο τέλος του έτους.

Οι υπόλοιπες 8.123 ζημιές και οι αποζημιώσεις τους για τα συμβόλαια των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν σε ομάδες ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων εκάστου κινδύνου, δηλαδή: συμβόλαια με ασφαλισμένη αξία μέχρι και 1 εκατ. €, μεταξύ 1 έως και 3 εκατ. €, μεταξύ 3 έως και 10 εκατ. €, και άνω των 10 εκατ. €.

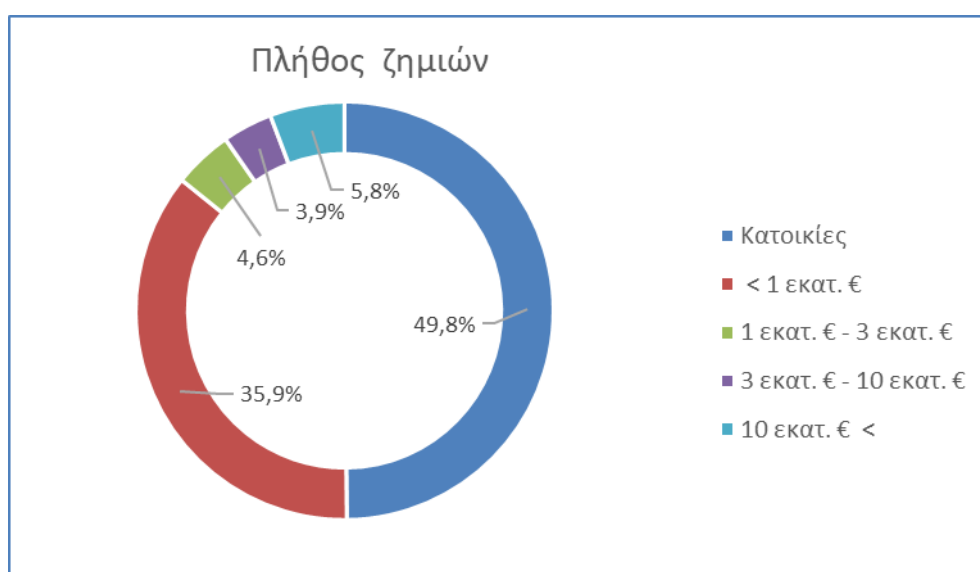
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το είδος και το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

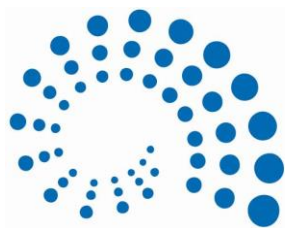


**Πίνακας 5: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2020**

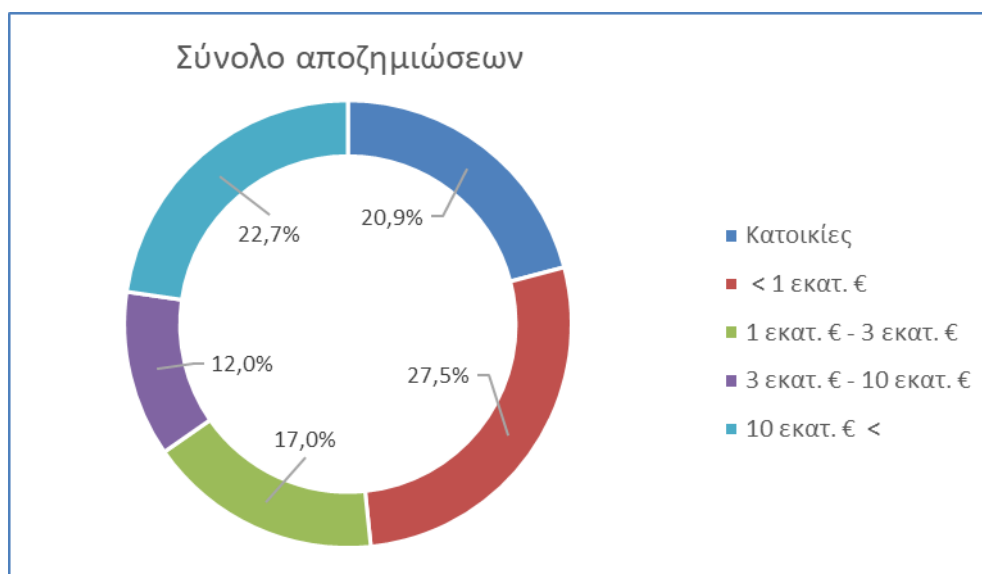
	Πλήθος ζημιών	%	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	%	
<b>Κατοικίες</b>	8.068	49,8%	7.711.394	29,1%	10.299.528	17,3%	
<b>Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)</b>	≤ 1 εκατ. €	5.816	35,9%	9.818.761	37,0%	13.824.415	23,2%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	742	4,6%	3.992.536	15,1%	10.614.020	17,8%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	627	3,9%	2.887.552	10,9%	7.438.838	12,5%
	> 10 εκατ. €	938	5,8%	2.110.816	8,0%	17.426.657	29,2%
	<b>Σύνολο λοιπών κινδύνων</b>	<b>8.123</b>	<b>50,2%</b>	<b>18.809.665</b>	<b>70,9%</b>	<b>49.303.930</b>	<b>82,7%</b>
<b>Σύνολο (κατοικίες &amp; λοιποί κίνδυνοι)</b>	<b>16.191</b>	<b>100,0%</b>	<b>26.521.059</b>	<b>100,0%</b>	<b>59.603.458</b>	<b>100,0%</b>	

**Γράφημα 4: Πλήθος ζημιών 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή**





Γράφημα 5: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2020 – ποσοστιαία συμμετοχή



Οι ζημιές των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί (όπου ποσό αποζημίωσης= πληρωθείσες + εκκρεμείς αποζημιώσεις):

Πίνακας 6: Κατανομή ζημιών λοιπών ασφαλισμένων κινδύνων (πλην κατοικιών) 2020

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης <sup>13</sup>	1	2.819
Ξενοδοχεία <sup>14</sup>	850	22.233.947
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	521	1.549.150
Υπεραγορές τροφίμων <sup>15</sup>	357	2.139.685
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	241	7.232.885
Εμπορικές επιχειρήσεις <sup>16</sup>	1.972	10.027.025
Γραφεία	79	462.256
Λοιπά ασφαλιστήρια <sup>17</sup>	4.103	24.468.646

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2020, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2019 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2020. Τα

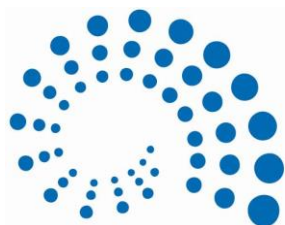
<sup>13</sup> Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

<sup>14</sup> Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

<sup>15</sup> Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

<sup>16</sup> Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

<sup>17</sup> Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων του 2019 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

**Πίνακας 7: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2019 (επικαιροποίηση)**

	Πλήθος ζημιών	%	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)	%	
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	Κατοικίες	15.605	55,6%	17.222.419	40,2%	12.921.947	30,3%
	≤ 1 εκατ. €	8.806	31,4%	11.434.680	26,7%	11.383.382	26,7%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	943	3,4%	4.932.620	11,5%	5.339.298	12,5%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	880	3,1%	3.700.962	8,6%	2.517.870	5,9%
	> 10 εκατ. €	1.817	6,5%	5.533.470	12,9%	10.546.099	24,7%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	12.446	44,4%	25.601.733	59,8%	29.786.649	69,7%
<b>Σύνολο (κατοικίες &amp; λοιποί κίνδυνοι)</b>	<b>28.051</b>	<b>100,0%</b>	<b>42.824.152</b>	<b>100,0%</b>	<b>42.708.596</b>	<b>100,0%</b>	

Οι ζημιές των λοιπών κινδύνων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) επικαιροποιημένες με την πληροφόρηση του 2020, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

**Πίνακας 8: Κατανομή ζημιών λοιπών κινδύνων (πλην κατοικιών) 2019 (επικαιροποίηση)**

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης <sup>18</sup>	2	12.510
Ξενοδοχεία <sup>19</sup>	1.045	11.579.855
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	795	1.320.241
Υπεραγορές τροφίμων <sup>20</sup>	481	899.386
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	229	4.363.942
Εμπορικές επιχειρήσεις <sup>21</sup>	1.905	8.181.850
Γραφεία	121	274.958
Λοιπά ασφαλιστήρια <sup>22</sup>	7.870	28.768.151

<sup>18</sup> Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου Airbnb)

<sup>19</sup> Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

<sup>20</sup> Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

<sup>21</sup> Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

<sup>22</sup> Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός



## 2.2 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 βιομηχανικές και τις εμπορικές επιχειρήσεις, καθώς και τα γραφεία.

Πίνακας 9: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2020

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι <sup>23</sup>	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια <sup>24</sup>
Κατοικίες	8.067	602	268	960	2.554	25	1.865	233	624	936
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	850	28	17	27	505	6	88	46	84	49
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	521	22	0	5	65	3	0	0	373	53
Υπεραγορές τροφίμων	357	17	20	109	51	10	6	21	19	104
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	241	45	3	35	57	1	13	8	47	32
Εμπορικές επιχειρήσεις	1.972	95	21	358	459	67	88	574	173	137
Γραφεία	79	1	2	7	24	0	4	16	9	16
Λοιπά ασφαλιστήρια	4.103	301	49	777	908	66	265	707	372	658
<b>Σύνολο</b>	<b>16.191</b>	<b>1.111</b>	<b>380</b>	<b>2.278</b>	<b>4.624</b>	<b>178</b>	<b>2.329</b>	<b>1.605</b>	<b>1.701</b>	<b>1.985</b>
Συμμετοχή 2020	100%	6,9%	2,3%	14,1%	28,6%	1,1%	14,4%	9,9%	10,5%	12,3%
Συμμετοχή 2019	100%	5,2%	15,5%	13,7%	21,4%	2,8%	12,0%	9,1%	8,7%	11,6%

<sup>23</sup> Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

<sup>24</sup> Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες.



Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου έτους 2020 καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

**Πίνακας 10: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2020**

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000 €)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι <sup>25</sup>	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια <sup>26</sup>
Κατοικίες	<b>18.008</b>	2.566	1.529	2.328	6.634	23	2.405	121	559	1.843
Κατοικίες βραχυχρ. μίσθωσης	<b>3</b>	0	0	0	3	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	<b>22.234</b>	133	175	108	21.066	8	253	23	182	285
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	<b>1.549</b>	205	0	45	632	2	0	0	550	115
Υπεραγορές τροφίμων	<b>2.140</b>	383	41	163	1.254	39	10	12	31	207
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	<b>7.233</b>	5.403	8	67	892	2	76	5	183	597
Εμπορικές επιχειρήσεις	<b>10.027</b>	2.652	144	791	5.071	330	224	358	208	248
Γραφεία	<b>462</b>	2	46	6	296	0	44	11	18	40
Λοιπά ασφαλιστήρια	<b>24.469</b>	5.071	1.216	2.093	9.991	318	3.095	470	736	1.479
<b>Σύνολο</b>	<b>86.125</b>	<b>16.414</b>	<b>3.160</b>	<b>5.601</b>	<b>45.839</b>	<b>722</b>	<b>6.108</b>	<b>999</b>	<b>2.468</b>	<b>4.814</b>
Συμμετοχή 2020	<b>100%</b>	19,1%	3,7%	6,5%	53,2%	0,8%	7,1%	1,2%	2,9%	5,6%
Συμμετοχή 2019	<b>100%</b>	21,6%	11,4%	11,5%	31,8%	1,4%	5,7%	1,7%	3,5%	11,4%

<sup>25</sup> Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

<sup>26</sup> Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες



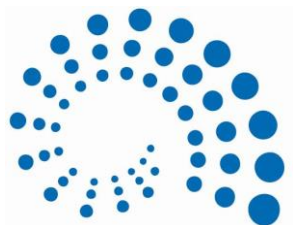
Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2020, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2019 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2020. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις των καλυπτομένων κινδύνων του 2019 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

**Πίνακας 11: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2019 (επικαιροποίηση)**

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι <sup>27</sup>	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια <sup>28</sup>
Κατοικίες	15.603	840	3.250	1.867	3.788	41	2.771	455	968	1.623
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	2	0	0	0	2	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	1.045	58	11	31	596	8	70	67	115	89
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	795	24	2	16	127	2	0	1	527	96
Υπεραγορές τροφίμων	481	19	6	126	52	32	5	53	38	150
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	229	34	17	54	38	1	3	17	48	17
Εμπορικές επιχειρήσεις	1.905	76	85	391	337	57	81	537	150	191
Γραφεία	121	6	20	16	20	3	13	16	12	15
Λοιπά ασφαλιστήρια	7.870	454	272	1.514	1.240	877	401	1.278	626	1.208
<b>Σύνολο</b>	<b>28.051</b>	<b>1.511</b>	<b>3.663</b>	<b>4.015</b>	<b>6.200</b>	<b>1.021</b>	<b>3.344</b>	<b>2.424</b>	<b>2.484</b>	<b>3.389</b>
Συμμετοχή 2020	100%	5,4%	13,1%	14,3%	22,1%	3,6%	11,9%	8,6%	8,9%	12,1%
Συμμετοχή 2019	100%	9,9%	5,1%	15,7%	22,7%	2,2%	12,7%	9,1%	9,6%	13,0%

<sup>27</sup> Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

<sup>28</sup> Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες



Πίνακας 12: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2019 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000 €)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά φαινόμενα	Πολιτικοί κίνδυνοι <sup>29</sup>	Θραύση σωληνώσεων	Θραύση κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά αίτια <sup>30</sup>
Κατοικίες	<b>30.132</b>	3.892	5.803	4.368	7.238	43	3.617	1.128	1.430	2.614
Κατοικίες βραχυχρ. μίσθωσης	<b>13</b>	0	0	0	13	0	0	0	0	0
Ξενοδοχεία	<b>11.580</b>	1.241	31	49	8.805	11	103	90	304	945
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	<b>1.320</b>	62	7	185	369	8	0	1	506	182
Υπεραγορές τροφίμων	<b>899</b>	64	1	334	188	32	1	139	42	99
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	<b>4.364</b>	2.878	55	294	918	0	22	13	135	47
Εμπορικές επιχειρήσεις	<b>8.182</b>	1.482	298	1.501	1.905	257	182	383	458	1.715
Γραφεία	<b>275</b>	14	31	29	34	4	22	34	81	26
Λοιπά ασφαλιστήρια	<b>28.768</b>	5.917	962	3.245	4.888	7.645	656	719	808	3.928
<b>Σύνολο</b>	<b>85.533</b>	<b>15.550</b>	<b>7.188</b>	<b>10.007</b>	<b>24.357</b>	<b>8.000</b>	<b>4.604</b>	<b>2.507</b>	<b>3.764</b>	<b>9.556</b>
Συμμετοχή 2020	<b>100%</b>	18,2%	8,4%	11,7%	28,5%	9,4%	5,4%	2,9%	4,4%	11,2%
Συμμετοχή 2019	<b>100%</b>	52,4%	2,6%	6,0%	15,6%	0,7%	3,0%	0,8%	2,3%	16,6%

<sup>29</sup> Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

<sup>30</sup> Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες





### 3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Τα μεγέθη της έρευνας που παρουσιάστηκαν στις προηγούμενες ενότητες μελετήθηκαν ως προς την σχέση που έχουν μεταξύ τους, δεικτοποιήθηκαν και τα αποτελέσματα που προκύπτουν παρουσιάζονται στους επόμενους πίνακες. Οι δείκτες που χρησιμοποιούνται στοχεύουν στον υπολογισμό της τεχνικής βάσης της ασφάλισης των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν κατά την διάρκεια του 2020 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό 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:

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

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

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

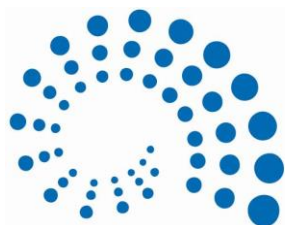
ή

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

#### 3.1 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την αρχική έρευνα για το 2020

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2020 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,28% επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ (αντιστοίχως 0,77% για τις κατοικίες, 3,67% για τους λοιπούς κινδύνους). Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί, σύμφωνα με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν για εκείνα τα συμβόλαια που ήταν σε ισχύ και πέραν της 31/12/2020 (αλλά είχαν εκδοθεί εντός του 2020) και μέχρι την λήξη τους.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση των ζημιών το πρώτο έτος) έφθασε τα 5.319 € (2.232 € για τις κατοικίες, 8.385 € για τους λοιπούς κινδύνους), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.



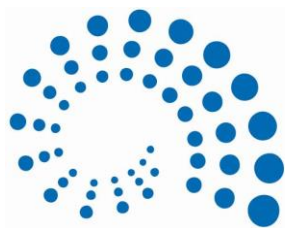
Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων συνολικά υπολογίζεται στα 68 € (17 € για τις κατοικίες, 308 € για τους λοιπούς κινδύνους). Με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 2. Ζημιές - αποζημιώσεις) το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε  $(68 € * 2,05 = )$  139 € για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε 175 € ( $= 68 € * 2,58$ ) σε βάθος οκταετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Η αναλογία των αποζημιώσεων προς ασφαλισμένα κεφάλαια ήταν 0,20‰ (0,15‰ για τις κατοικίες, 0,22‰ 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 0,41‰ στο τέλος του δεύτερου έτους και 0,51‰ σε βάθος οκταετίας (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Πίνακας 13: Δείκτες<sup>31</sup> 2020 (πρώτη εκτίμηση)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,77%	2.232	17	0,15%
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	4.065	123	0,55%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	19.685	1.333	0,74%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	16.470	1.477	0,30%
	> 10 εκατ. €	20.829	1.731	0,09%
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	3,67%	8.385	308
<b>Σύνολο (κατοικίες &amp; λοιποί κίνδυνοι)</b>	<b>1,28%</b>	<b>5.319</b>	<b>68</b>	<b>0,20%</b>

<sup>31</sup> Για καλύτερη εκτίμηση του δείκτη, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς, σχετικά με το οριστικό πλήθος των ζημιών και την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων



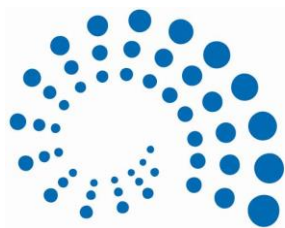
Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της έρευνας του έτους 2020, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

**Πίνακας 14: Δείκτες<sup>32</sup> ασφαλισμένων κινδύνων 2020 (πρώτη εκτίμηση)**

	Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,77%	2.232	17	0,15‰
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	0,48%	2.819	13	0,09‰
Ξενοδοχεία	6,76%	26.158	1.768	1,00‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	4,70%	2.973	140	1,28‰
Υπεραγορές τροφίμων	8,33%	5.994	499	0,88‰
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	2,48%	30.012	745	0,34‰
Εμπορικές επιχειρήσεις	3,55%	5.085	181	0,61‰
Γραφεία	0,92%	5.851	54	0,11‰
Λοιπά ασφαλιστήρια	3,44%	5.964	205	0,10‰

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η μελλοντική εξέλιξη του πλήθους ζημιών και του ποσού των αποζημιώσεων αναμένεται να 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.

<sup>32</sup> Για καλύτερη εκτίμηση του δεικτών, πρέπει να ληφθεί πρόσθετη πληροφόρηση που δεν ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς, σχετικά με το οριστικό πλήθος των ζημιών και την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων



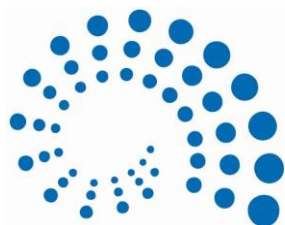
### 3.2 Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την επικαιροποιημένη έρευνα για το 2019

Σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2019, το σύνολο των δηλωθεισών ζημιών έφτασε τις 28.051, ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 85,5 εκατ. € (έναντι εκτίμησης 71 εκατ. € από την αρχική έρευνα). Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2019 με βάση την επικαιροποιημένη πληροφόρηση παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 15: Δείκτες 2019 (επικαιροποιημένη έρευνα)

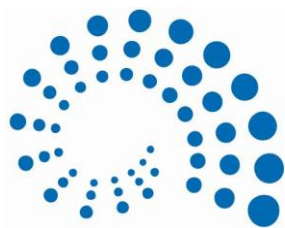
		Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
	Κατοικίες	1,51%	1.932	29	0,25‰
Λοιποί κίνδυνοι (ύψος ασφ. κεφαλαίων)	≤ 1 εκατ. €	4,63%	2.591	120	0,55‰
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	8,49%	10.893	925	0,52‰
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	11,37%	7.067	804	0,17‰
	> 10 εκατ. €	11,37%	8.850	1.006	0,06‰
	Σύνολο λοιπών κινδύνων	5,53%	4.450	246	0,16‰
	<b>Σύνολο (κατοικίες &amp; λοιποί κίνδυνοι)</b>	<b>2,23%</b>	<b>3.049</b>	<b>68</b>	<b>0,18‰</b>

Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της επικαιροποιημένης έρευνας του έτους 2019, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:



Πίνακας 16: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2019 (επικαιροποιημένη έρευνα)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	1,51%	1.931	29	0,25‰
Κατοικίες βραχυρ. μίσθωσης	1,57%	6.255	99	0,52‰
Ξενοδοχεία	9,47%	11.081	1.049	0,51‰
Φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις	7,95%	1.661	132	1,06‰
Υπεραγορές τροφίμων	10,32%	1.870	193	0,36‰
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	2,33%	19.057	443	0,23‰
Εμπορικές επιχειρήσεις	3,56%	4.295	153	0,53‰
Γραφεία	1,47%	2.272	33	0,07‰
Λοιπά ασφαλιστήρια	6,15%	3.655	225	0,10‰



#### 4. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

##### 4.1 Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Η έρευνα της ΕΑΕΕ προχώρησε στην διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων του συνόλου του χαρτοφυλακίου των ασφαλίσεων περιουσίας για την τελευταία οκταετία (2013 – 2020). 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 οκταετία τόσο των καταβολών όσο και των εκκρεμών αποζημιώσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα.

Πίνακας 17: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (σε €)

		Έτος πληρωμών <sup>33</sup>							
	€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2013	12.344.092	32.277.146	13.123.531	5.475.886	6.264.295	4.939.985	3.663.255	2.388.986
	2014		13.690.756	33.171.278	12.973.225	9.461.690	7.915.553	7.066.020	5.919.019
	2015			8.309.051	21.882.440	19.615.500	7.205.486	7.581.269	2.551.410
	2016				22.434.673	35.666.371	28.812.483	16.357.271	7.016.578
	2017					9.040.218	61.309.161	69.139.314	21.821.771
	2018						22.929.816	40.019.384	26.279.185
	2019							11.688.564	35.481.919
	2020								15.746.828

Πίνακας 18: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

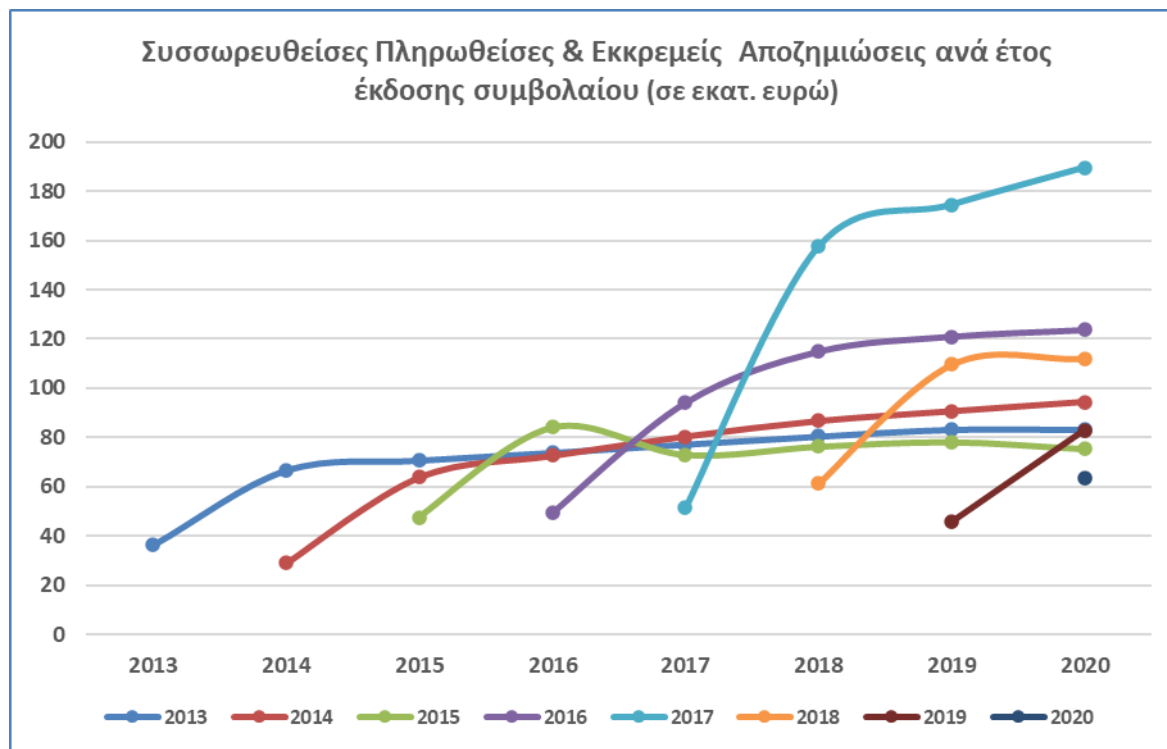
		Απόθεμα εκκρεμών <sup>34</sup>							
	€	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2013	24.084.097	22.079.099	13.015.359	10.648.440	7.779.194	6.045.673	5.161.257	2.729.462
	2014		15.506.819	17.078.212	12.840.506	11.153.066	9.529.920	6.438.351	4.303.553
	2015			39.182.810	54.003.263	23.147.034	19.310.174	13.564.404	8.204.532
	2016				26.962.834	35.972.042	27.969.193	17.688.565	13.385.333
	2017					42.288.890	87.177.339	35.090.310	28.346.427
	2018						38.313.511	46.719.973	22.779.171
	2019							34.034.359	35.864.993
	2020								47.548.622

<sup>33</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2013, του 2014 κ.ο.κ.

<sup>34</sup> Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2013, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2013, του 2014 κ.ο.κ.



Γράφημα 6: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

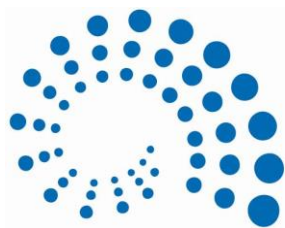


#### 4.2 Στατιστική επεξεργασία εξέλιξης των αποζημιώσεων

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.

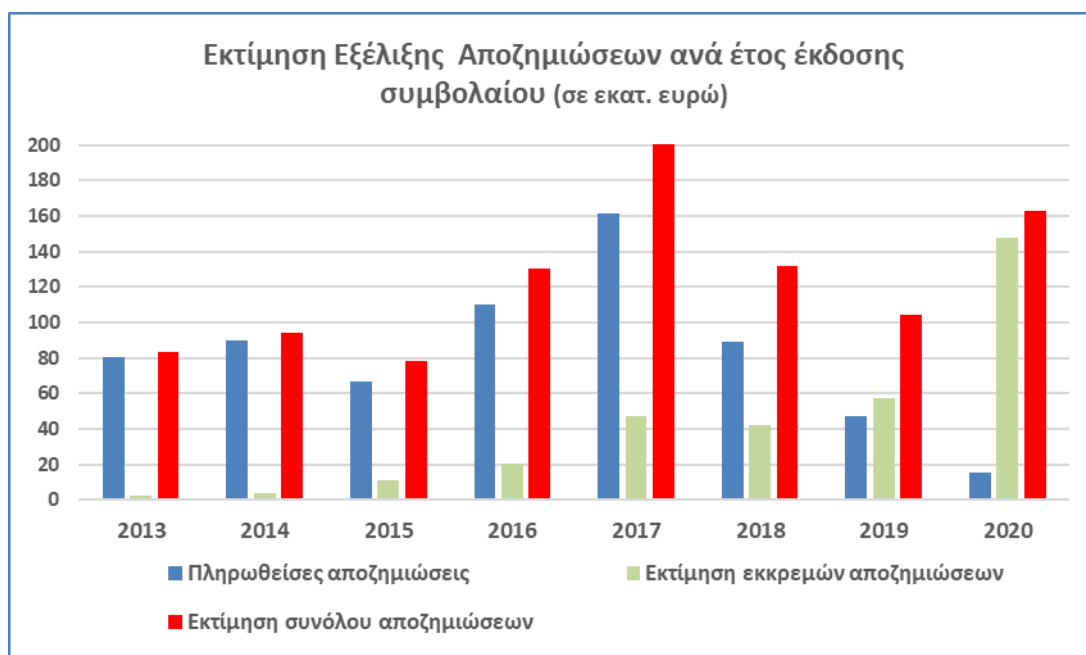


Πίνακας 19: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων

		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 ασφαλιστηρίων	2013	83.206.638	80.477.176	83.206.638	2.729.462	3,3%
	2014	94.501.095	90.197.541	94.452.500	4.254.959	4,5%
	2015	75.349.688	67.145.156	78.182.058	11.036.902	14,1%
	2016	123.672.708	110.287.375	130.519.499	20.232.124	15,5%
	2017	189.656.891	161.310.464	208.696.223	47.385.759	22,7%
	2018	112.007.556	89.228.385	131.542.817	42.314.432	32,2%
	2019	83.035.477	47.170.483	104.258.735	57.088.251	54,8%
	2020	63.295.449	15.746.828	163.191.439	147.444.611	90,4%

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

Γράφημα 7: Εκτίμηση εξέλιξης αποζημιώσεων



29 Σεπτεμβρίου 2021