



Τεχνικές Ασφαλίσεις



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα έτους 2022

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την εξέλιξη των ζημιών σε ποσό, τα τελευταία 3 χρόνια
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Συμμετοχή στην έρευνα

- 19 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 95,4% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων των ασφαλίσεων Περιουσίας

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2022</u>	<u>2021</u> (επικαιροποίηση)
○ Πλήθος συμβολαίων Τεχνικών Ασφαλίσεων	26.228	25.203
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2.515	3.316
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	3.216.438	5.522.941
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	8.228.025	12.790.111

Η έρευνα

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις τεχνικές ασφαλίσσεις, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

Στο πλαίσιο αυτό διαμόρφωσε σχετικό ερωτηματολόγιο, εστιάζοντας στον στατιστικό προσδιορισμό τόσο του ύψους του αναλαμβανόμενου κινδύνου συνολικά όσο και του πλήθους και του ποσού των δηλωθεισών ζημιών για το σύνολο των συμμετεχουσών επιχειρήσεων.

Συνεπώς, το ερωτηματολόγιο:

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τις αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανά αιτία ζημιάς
- Καταγράφει την εξέλιξη των ζημιών σε ποσό, τα τελευταία 3 χρόνια
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Στην έρευνα του 2022 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 19 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 95,4% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων περιουσίας, εκ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις όσων επιχειρήσεων ανταποκρίθηκαν στην έρευνα για το 2022. Τα στοιχεία τα οποία χρησιμοποιήθηκαν προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

Το ερωτηματολόγιο ζητούσε πληροφόρηση για τα πλήθη των ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθώς και για τις ζημιές, σε πλήθος και σε ποσό του έτους 2022. Επίσης επικαιροποιήθηκαν τα στοιχεία για το έτος 2021 με καταγραφή διετίας (2021 – 2022) των ζημιών και των αποζημιώσεων. Για τα μεγέθη αυτά, ζητήθηκε ανάλυση σε σχέση με τον τύπο του κινδύνου που ασφαλίστηκε, ακολουθώντας την ομαδοποίηση των συμβολαίων ως ακολούθως:

- C.A.R. (Contractors All Risks), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου οικοδομικών έργων: Συμβόλαια που παρέχουν ασφαλιστική κάλυψη έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε έργα που κατασκευάζονται (π.χ. κτήρια, δρόμοι κ.λπ.), τα εργοτάξια και τον εξοπλισμό κατασκευών ή / και τα μηχανήματα κατασκευής, καθώς και έναντι αξιώσεων τρίτων για υλικές ζημιές ή σωματικές βλάβες που προκύπτουν σε σχέση με την εκτέλεση του έργου.

- E.A.R. (Erection All Risks), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης: Παροχή ασφαλιστικής κάλυψης έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε ανέγερση μηχανημάτων, εγκαταστάσεων εργοστασίων και σιδερένιων ή χαλύβδινων κατασκευών οποιουδήποτε είδους, καθώς και έναντι απαιτήσεων τρίτων για υλικές ζημιές ή σωματικές βλάβες που προκύπτουν από την εκτέλεση του έργου.
- C.P.M. (Contractors' Plant and Machinery), Ασφάλιση κατά παντός κινδύνου μηχανημάτων έργου: Ασφάλιση των εγκαταστάσεων και των μηχανημάτων ενός εργολάβου, σε ετήσια βάση και σε όποιο έργο χρησιμοποιούνται. Καλύπτει κάθε απώλεια ή ζημιά (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται), από οποιαδήποτε αιτία που συμβαίνει κατά τη διάρκεια εργασίας, όταν είναι εκτός εργασίας ή κατά τη διάρκεια της συντήρησης. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι η αξία αντικατάστασης του μηχανήματος σε καινούργιο.
- C.E.C.R (Civil Engineering Completed Risks), Ασφάλιση αποπερατωμένων έργων πολιτικού μηχανικού: Ασφαλιστική κάλυψη στις κατασκευές πολιτικού μηχανικού μετά την ολοκλήρωσή τους έναντι κατονομαζόμενων κινδύνων. Καλύπτει το κόστος επισκευής ή αντικατάστασης των υλικών ζημιών, κυρίως από κίνδυνο φωτιάς, κινδύνους που προέρχονται από τοπικές γεωλογικές συνθήκες, καθώς και κινδύνους σε σχέση με τον σχεδιασμό, τη λειτουργία και χρήση της κατασκευής.
- E.E.I. (Electronic Equipment Insurance), Ασφάλιση ηλεκτρονικού εξοπλισμού: Ασφαλιστική κάλυψη έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε ηλεκτρικό και ηλεκτρονικό εξοπλισμό σε μια εγκατάσταση, κατά την εργασία, όταν είναι εκτός εργασίας ή κατά τη διάρκεια εργασιών συντήρησης. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι η αξία αντικατάστασης του ζημιωθέντος ηλεκτρικού ή ηλεκτρονικού εξοπλισμού σε καινούργιο.
- M.B. (Machinery Breakdown), Ασφάλιση μηχανικών βλαβών: Ασφαλιστική κάλυψη έναντι όλων των κινδύνων (εκτός όσων ρητά εξαιρούνται) για απώλεια ή ζημιά σε μηχανήματα και μηχανολογικό εξοπλισμό σε μια εγκατάσταση, κατά την εργασία, όταν είναι εκτός εργασίας ή κατά τη διάρκεια εργασιών συντήρησης. Το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι η αξία αντικατάστασης του ζημιωθέντος μηχανήματος σε καινούργιο.

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων περιουσίας εν γένει, αφορά σε ζημιές που συμβαίνουν ακανόνιστα (τόσο ως προς την ένταση όσο και ως προς τη συχνότητα εμφάνισης ζημιών) στο βάθος του χρόνου, οι οποίες μπορεί να μην συμβαίνουν τακτικά, όμως όταν συμβούν πιθανόν να 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 ήταν γνωστή κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς.

1. Τα μεγέθη των τεχνικών ασφαλίσεων

1.1. Καταγραφή ασφαλισμένων κινδύνων

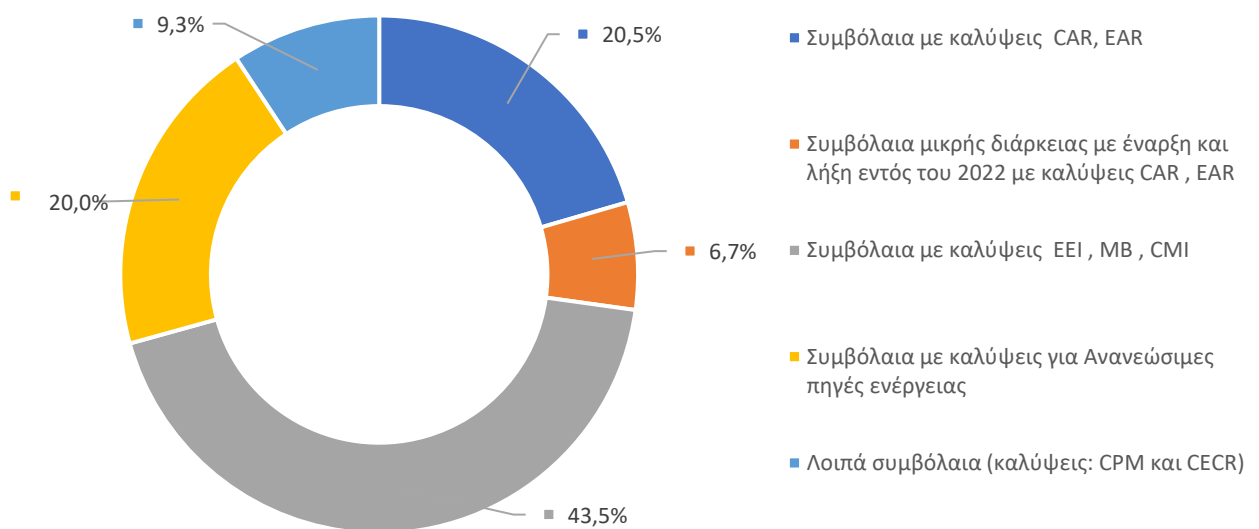
Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 26.228 συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2022, μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2023.

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τα συμβόλαια αυτά κατανέμονται ως εξής:

Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2022

	Συμβόλαια	Συμμετοχή
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ στις 31.12.2022 με καλύψεις CAR, EAR ¹	5.388	20,5%
Πλήθος συμβολαίων μικρής διάρκειας με έναρξη και λήξη εντός του 2022 με καλύψεις CAR, EAR	1.766	6,7%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2022 με καλύψεις EEI, MB, CMI	11.396	43,5%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2022 με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	5.239	20,0%
Λοιπά συμβόλαια 2022 (περιλαμβάνονται καλύψεις: CPM και CECR)	2.439	9,3%
Σύνολο	26.228	100,0%

Γράφημα 1: Ασφαλιστήρια συμβόλαια 2022 συμμετοχή (%)



¹ Οι συντομογραφίες των καλύψεων εμφανίζονται στις σελίδες 3 - 4 της παρούσας αναφοράς

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2022, ζητήθηκε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα, η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2021 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2022. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με την κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2021 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

Πίνακας 2: Κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2021 (επικαιροποίηση)

	Συμβόλαια	Συμμετοχή
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ στις 31.12.2021 με καλύψεις CAR,EAR ²	5.020	19,9%
Πλήθος συμβολαίων μικρής διάρκειας με έναρξη και λήξη εντός του 2021 με καλύψεις CAR, EAR	1.937	7,7%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2021 με καλύψεις EEI, MB, CMI	10.385	41,2%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2021 με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	4.916	19,5%
Λοιπά συμβόλαια 2021 (περιλαμβάνονται καλύψεις: CPM και CECR)	2.945	11,7%
Σύνολο	25.203	100,0%

Συνεπώς η καταγραφή των συμβολαίων του 2022 παρουσιάζει αύξηση του συνολικού πλήθους τους κατά 4,1% σε σχέση με τα επικαιροποιημένα στοιχεία του 2021 των ιδίων επιχειρήσεων.

² Οι συντομογραφίες των καλύψεων εμφανίζονται στις σελίδες 3 - 4 της παρούσας αναφοράς

1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

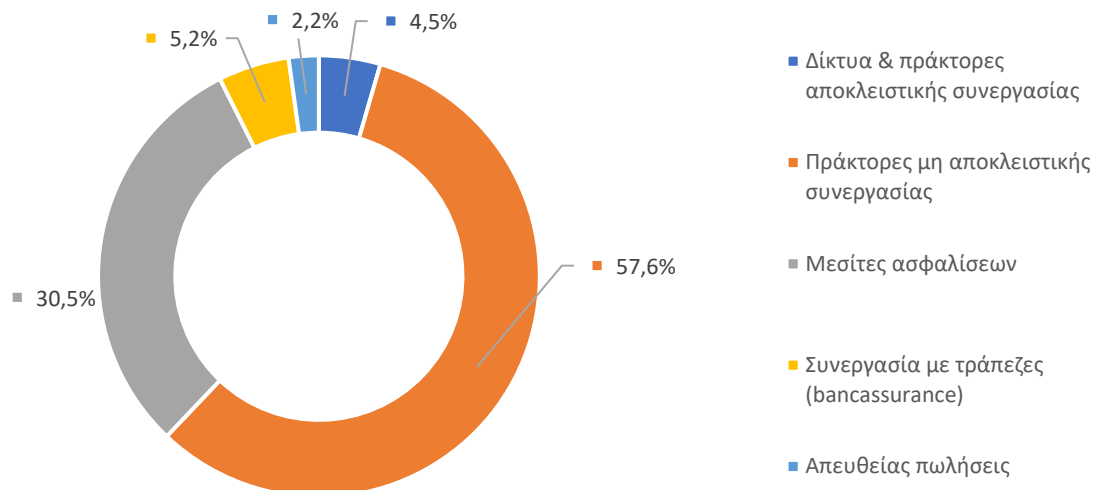
Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2022 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

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 τεχνικές ασφαλίσσεις ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με πράκτορες (57,6% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τους μεσίτες ασφαλίσεων (30,5% αντίστοιχα).

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

Γράφημα 2: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%)



2. Ζημιές – αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2022 δηλώθηκαν 2.515 ζημιές εντός του 2022. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 3,2 εκατ. € εντός του 2022, ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2022 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 8,2 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές και το απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτους έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου 2022). 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

2.1. Καταγραφή ζημιών – αποζημιώσεων 2022

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των ζημιών παρουσιάζονται στους πίνακες και τα γραφήματα που ακολουθούν.

Πίνακας 3: Πλήθος ζημιών και αποζημιώσεις 2022

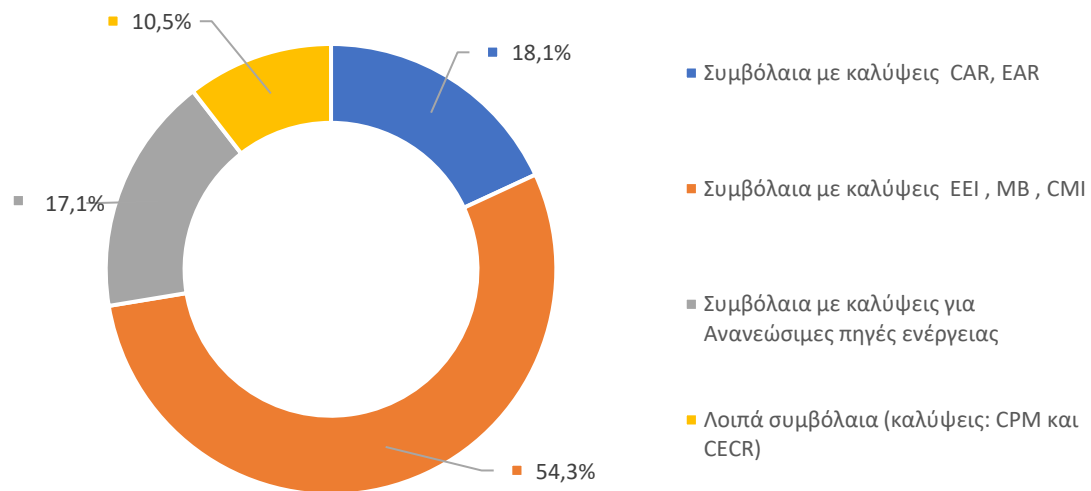
	Πλήθος Ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	456	1.437.394	4.821.062
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	1.365	900.699	1.775.163
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	431	433.133	653.440
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	263	445.212	978.360
Σύνολο	2.515	3.216.438	8.228.025

Η ποσοστιαία κατανομή αυτών επί του συνόλου των ζημιών και των αποζημιώσεων για το 2022 φαίνεται στον επόμενο πίνακα.

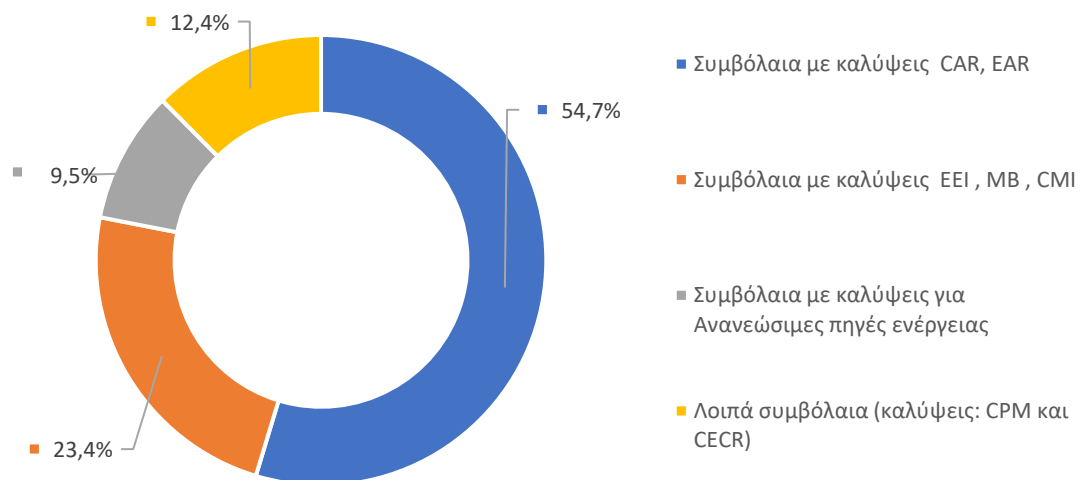
Πίνακας 4: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών και αποζημιώσεων 2022

	Πλήθος Ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	18,1%	44,7%	58,6%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	54,3%	28,0%	21,6%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	17,1%	13,5%	7,9%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	10,5%	13,8%	11,9%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 3: Δηλωθείσες ζημίες 2022 – ποσοστιαία συμμετοχή



Γράφημα 4: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2022 – ποσοστιαία συμμετοχή



2.2. επικαιροποίηση στοιχείων ζημιών - αποζημιώσεων έτους 2021

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2022, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2021 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2022.

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τις ζημίες και τις αποζημιώσεις του 2021 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 5: Πλήθος ζημιών και αποζημιώσεις 2021 (επικαιροποίηση)

	Πλήθος Ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	584	1.252.805	5.955.160
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	2.155	2.664.727	3.525.296
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	160	200.550	1.031.301
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	417	1.404.859	2.278.354
Σύνολο	3.316	5.522.941	12.790.111

Η ποσοστιαία κατανομή αυτών επί του συνόλου των ζημιών και των αποζημιώσεων για το 2021 φαίνεται στον επόμενο πίνακα

Πίνακας 6: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών και αποζημιώσεων 2021 (επικαιροποίηση)

	Πλήθος Ζημιών	Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	Εκκρεμείς αποζημιώσεις (€)
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	17,6%	22,7%	46,5%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	65,0%	48,3%	27,6%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	4,8%	3,6%	8,1%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	12,6%	25,4%	17,8%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%

2.3. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Από τα ανωτέρω πλήθη και ποσά, υπολογίζονται οι μέσοι δείκτες αποζημιώσεων και προσεγγίζεται η μέση συχνότητα ζημιάς. Πρέπει να επισημανθεί ότι στον παρακάτω πίνακα, οι μέσοι δείκτες υπολογίζονται στο σύνολο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων για κάθε ομάδα καλύψεων, το οποίο σημαίνει ότι δεν αναφέρονται σε κάποια συγκεκριμένη κάλυψη ή πακέτο καλύψεων.

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:

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

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

$$\begin{aligned} \text{Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου} &= \text{Μέση συχνότητα} * \text{Μέση ζημία} \\ &\text{ή} \\ &= \frac{\text{Πληρωθείσες αποζημιώσεις} + \text{Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων}}{\text{Πλήθος συμβολαίων}} \end{aligned}$$

Πίνακας 7: Δείκτες – πρώτη εκτίμηση έτους 2022

	Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	Σύνολο
Μέση Ζημία (€)	13.725	1.960	2.521	5.413	4.550
Μέση Συχνότητα (%)	6,37%	11,98%	8,23%	10,78%	9,59%
Μέσο Κόστος Κάλυψης Ζημιάς (€)	875	235	207	584	436

Αντιστοίχως, σύμφωνα με τα επικαιροποιημένα στοιχεία της έρευνας για το 2021, οι δείκτες του έτους 2021 επανυπολογίζονται ως ακολούθως.

Πίνακας 8: Δείκτες έτους 2021 (επικαιροποίηση)

	Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	Συμβόλαια με καλύψεις ΕΕΙ, ΜΒ, CMI	Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	Σύνολο
Μέση Ζημία (€)	12.342	2.872	7.699	8.833	5.523
Μέση Συχνότητα (%)	8,39%	20,75%	3,25%	14,16%	13,16%
Μέσο Κόστος Κάλυψης Ζημιάς (€)	1.036	596	251	1.251	727

2.4. Ανάλυση αποζημιώσεων ανά αιτία

Στη συνέχεια αναλύονται τα αίτια που προκάλεσαν τις ζημιές των τεχνικών ασφαλίσεων, ξεχωριστά για το πλήθος των δηλωθεισών ζημιών, για τις πληρωθείσες αποζημιώσεις και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις στο τέλος του 2022. Όσον αφορά τα αίτια, εξετάζονται ξεχωριστά: η πυρκαγιά, οι φυσικές καταστροφές, οι ηλεκτρικές βλάβες (κεραυνός, βραχυκύκλωμα κ.ά.), η αστική ευθύνη και τα λοιπά αίτια. Όσον αφορά τις αιτίες των ζημιών που περιλαμβάνονται στα λοιπά αίτια, ενδεικτικώς αναφέρονται: κλοπή, καθίζηση, κατάρρευση, κακόβουλες ενέργειες, ελαττωματικό υλικό και μηχανικές βλάβες.

Πίνακας 9: Πλήθος ζημιών ανά αιτία, έτους 2022

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	5	22	-	162	267	456
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	2	6	-	-	1.357	1.365
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	2	54	350	-	25	431
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	1	14	-	-	248	263
Σύνολο	10	96	350	162	1.897	2.515

Πίνακας 10: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών ανά αιτία, έτους 2022

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	1,1%	4,8%	-	35,5%	58,6%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	0,1%	0,4%	-	-	99,5%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	0,5%	12,5%	81,2%	-	5,8%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	0,4%	5,3%	-	-	94,3%	100,0%
Σύνολο	0,4%	3,8%	13,9%	6,4%	75,5%	100,0%

Πίνακας 11: Πληρωθείσες αποζημιώσεις ανά αιτία, έτους 2022 (€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	535.936	191.560	-	131.639	578.259	1.437.394
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	19.124	2.230	-	-	879.345	900.699
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	-	141.804	253.550	-	37.779	433.133
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	338	25.254	-	-	419.620	445.212
Σύνολο	555.398	360.848	253.550	131.639	1.915.003	3.216.438

Πίνακας 12: Ποσοστιαία κατανομή πληρωθεισών αποζημιώσεων ανά αιτία, έτους 2022

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	37,3%	13,3%	-	9,2%	40,2%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	2,1%	0,2%	-	-	97,7%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	-	32,7%	58,6%	-	8,7%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	0,1%	5,7%	-	-	94,2%	100,0%
Σύνολο	17,3%	11,2%	7,9%	4,1%	59,5%	100,0%

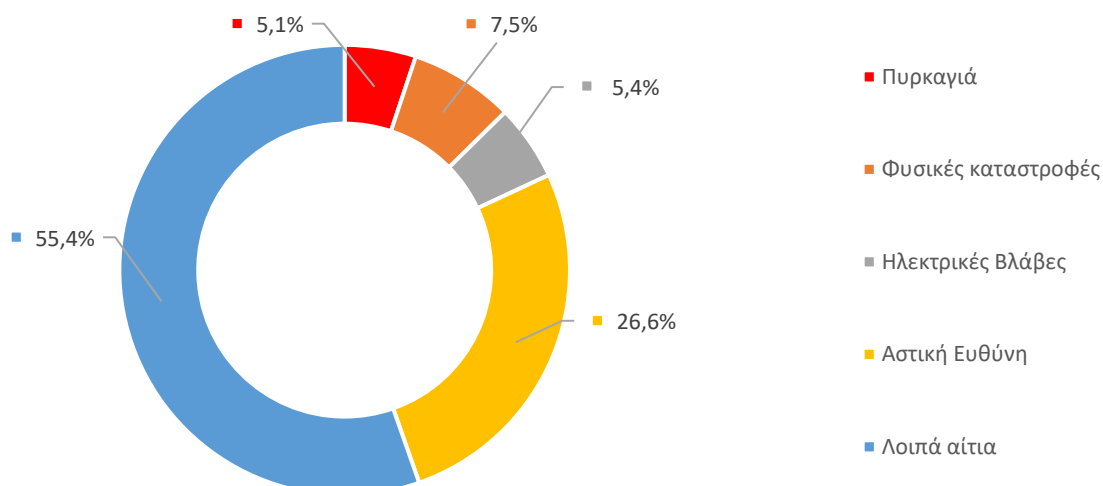
Πίνακας 13: Εκκρεμείς αποζημιώσεις ανά αιτία, έτους 2022 (€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	6.401	202.511	-	2.911.732	1.700.418	4.821.062
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	3.027	59.224	-	-	1.712.912	1.775.163
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	13.750	151.512	368.882	-	119.296	653.440
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	7.500	85.424	-	-	885.436	978.360
Σύνολο	30.678	498.671	368.882	2.911.732	4.418.062	8.228.025

Πίνακας 14: Ποσοστιαία κατανομή εκκρεμών αποζημιώσεων ανά αιτία, έτους 2022

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	0,1%	4,2%	-	60,4%	35,3%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	0,2%	3,3%	-	-	96,5%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	2,1%	23,2%	56,4%	-	18,3%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	0,8%	8,7%	-	-	90,5%	100,0%
Σύνολο	0,4%	6,1%	4,5%	35,3%	53,7%	100,0%

Γράφημα 5: Ανάλυση αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) ανά αιτία, έτους 2022



Από τα ανωτέρω πλήθη και ποσά, υπολογίζονται οι μέσοι δείκτες αποζημιώσεων ανά αιτία ζημιάς. Πρέπει να επισημανθεί ότι στον παρακάτω πίνακα, οι μέσοι δείκτες υπολογίζονται στο σύνολο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων για κάθε ομάδα καλύψεων, το οποίο σημαίνει ότι δεν αναφέρονται σε κάποια συγκεκριμένη κάλυψη ή πακέτο καλύψεων.

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

Πίνακας 15: Υπολογισμός μέσης αποζημίωσης, έτους 2022(€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	108.468	17.912	-	18.786	8.534	13.725
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	11.075	10.242	-	-	1.910	1.960
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	6.875	5.432	1.778	-	6.283	2.521
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	7.838	7.906	-	-	5.262	5.413
Σύνολο	58.608	8.953	1.778	18.786	3.338	4.550

Αντιστοίχως, σύμφωνα με τα επικαιροποιημένα στοιχεία της έρευνας για το 2021, η μέση αποζημίωση του έτους 2021 επανυπολογίζεται ως ακολούθως:

Πίνακας 16: Υπολογισμός μέσης αποζημίωσης, έτους 2021 (€) (επικαιροποίηση)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	46.169	48.852	-	14.684	5.443	12.342
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	20.000	6.875	-	-	2.740	2.872
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	10.500	23.982	2.859	-	9.442	7.699
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	207.884	6.089	-	-	5.361	8.833
Σύνολο	77.461	25.784	2.859	14.684	3.456	5.523

3. Μελέτη της εξέλιξης των αποζημιώσεων

3.1. Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Στους πίνακες που ακολουθούν καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τον κλάδο των τεχνικών ασφαλίσεων. Τα στοιχεία αφορούν τα ποσά των πληρωθεισών και των εκκρεμών αποζημιώσεων τα τελευταία τρία έτη (2020 – 2022). Η συγκέντρωσή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το ποσό τους. Τα διαθέσιμα δεδομένα, από πλευράς χρονικής διάρκειας της περιόδου κάλυψης, δεν είναι προς το παρόν επαρκή για να δώσουν την πλήρη εικόνα για την εξέλιξη των μεγεθών στο μέλλον. Σύμφωνα με την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων των τριών ετών (2020-2022), προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του δεύτερου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται με συντελεστή 2,34 (πρώτη εκτίμηση).

Πίνακας 17: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

Έτος πληρωμών ³				
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022
	2020	1.400.905	7.040.510	4.960.414
	2021		1.000.214	5.703.303
	2022			1.790.663

Πίνακας 18: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων (€)

Έτος πληρωμών ⁴				
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022
	2020	8.848.509	16.694.914	9.237.280
	2021		7.698.532	12.756.563
	2022			6.266.790

³ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2020, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2020, 2021 και 2022 κ.ο.κ.

⁴ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2020, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2020, 2021 και 2022 κ.ο.κ.

Πίνακας 19: : Συσσωρευθείσες Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)

Έτος πληρωμών				
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022
	2020	1.400.905	8.441.415	13.401.829
	2021		1.000.214	6.703.518
	2022			1.790.663

Πίνακας 20: Συσσωρευθείσες Πληρωθείσες & Εκκρεμείς Αποζημιώσεις τέλους έτους (€)

Έτος Πληρωμών				
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022
	2020	10.249.415	25.136.329	22.639.109
	2021		8.698.746	19.460.080
	2022			8.057.453

25 Οκτωβρίου 2023