



Ασφαλίσεις Περιουσίας



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα έτους 2024

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- 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 περίοδο 2016 - 2024.

Συμμετοχή στην έρευνα

- 22 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 91,0% της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων των καλύψεων των ασφαλίσεων Περιουσίας

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2023</u> (επικαιροποίηση)	<u>2024</u>	<u>Μεταβολή</u>
○ Πλήθος συμβολαίων Περιουσίας	1.302.015	1.341.599	+3,0%
○ Σύνολο ασφαλισμένων κεφαλαίων (€)	305.708.735.240	348.952.409.292	+14,1%
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	26.150	11.917	-54,4%
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	160.040.796	26.785.468	-83,3%
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	137.667.250	229.226.279	+66,5%

- Οι ζημιές και οι αποζημιώσεις του 2023 παρουσιάζονται αυξημένες, λόγω της ιδιαίτερα έντονης επίδρασης από τα ακραία καιρικά φαινόμενα (Daniel - Elias) του Σεπτεμβρίου 2023.



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 Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσσεις 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, προσθέτοντας τη διάκριση των συνασφαλιστηρίων συμβολαίων από τα αυτόνομα συμβόλαια (άνευ συνασφάλισης) που καλύπτει αποκλειστικά μια ασφαλιστική εταιρία.

Συνεπώς, το φετινό ερωτηματολόγιο:

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ζημιών, κεφάλαια κάλυψης και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων αναλόγως του είδους τους : κατοικίες – λοιπά συμβόλαια (πλην κατοικιών)
- Τα αυτόνομα συμβόλαια (άνευ συνασφάλισης) που καλύπτει αποκλειστικά μία ασφαλιστική εταιρία κατανέμονται σε 4 ομάδες αναλόγως το ύψος των ασφαλισμένων κεφαλαίων
- Στις περιπτώσεις των συνασφαλιστηρίων συμβολαίων , ο κύριος ασφαλιστής καταγράφει το πλήθος των συμβολαίων και των ζημιών (για την αποφυγή πολλαπλού μετρήματος), ενώ όσον αφορά τα ποσά ασφαλισμένων κεφαλαίων, αποζημιώσεων και αποθεμάτων, κάθε ασφαλιστική δηλώνει μόνο όσα της αναλογούν.
- 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 περίοδο 2016 – 2024.

Στην έρευνα του 2024 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 22 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 91,0% της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων των καλύψεων περιουσίας, 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. Επίσης η έρευνα συνδυάζεται με την επικαιροποίηση των αντίστοιχων στοιχείων του κλάδου για το ασφαλιστικό έτος 2023, με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2024 . Συνεπώς, χρονικά καταγράφεται όλη η χρονική διάρκεια κάλυψης των συμβολαίων των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν το 2023 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 ασφαλίσσεων 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.

Αυτό συμβαίνει γιατί η περίοδος ισχύος ενός μεγάλου μέρους των συμβολαίων του έτους 2024, εκτείνεται εντός του 2025. Συνεπώς η πληροφόρηση για τις ζημιές που συνέβησαν εντός του 2025 για τα συμβόλαια του 2024, δεν ήταν γνωστή κατά τη σύνταξη της παρούσας αναφοράς. Θα είναι γνωστή ως επικαιροποιημένη πληροφόρηση του έτους 2024 στη μελέτη της επόμενης χρονιάς.

Εκτός από την ετήσια μελέτη των ασφαλίσεων περιουσίας η ΕΑΕΕ προβαίνει τα τελευταία χρόνια σε συστηματική καταγραφή των ζημιών από φυσικές καταστροφές, επί περιουσιακών στοιχείων ασφαλισμένων στην Ελλάδα. Τα δεδομένα αποτυπώνονται συγκεντρωτικά με βάση την αιτία του συμβάντος, τον γεωγραφικό προσδιορισμό των ζημιών και το είδος των ασφαλισμένων εγκαταστάσεων.

Επιπλέον πληροφόρηση για τα ιδιαιτέρως καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2024 είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της [ΕΑΕΕ](#) όπου έχουν αναρτηθεί έρευνες της ΕΑΕΕ για τα παρακάτω¹ :

- [Ζημιές από τις δασικές πυρκαγιές στην Αττική 11 – 13 Αυγούστου 2024](#)
- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα 30 Νοεμβρίου – 2 Δεκεμβρίου 2024](#)

Διαθέσιμη επίσης είναι και η πληροφόρηση για τα ιδιαιτέρως καταστροφικά γεγονότα που συνέβησαν εντός του 2023:

- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα, 17 - 18 Ιουνίου 2023](#)
- [Ζημιές από τις δασικές πυρκαγιές στην Ελλάδα, Ιούλιος - Αύγουστος 2023](#)
- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα \(Daniel\), 5 - 8 Σεπτεμβρίου 2023](#)
- [Ζημιές από ακραία καιρικά φαινόμενα στην Ελλάδα \(Elias\), 25 - 28 Σεπτεμβρίου 2023](#)

¹ Πληροφόρηση για παλαιότερες έρευνες καθώς και για καταστροφικά γεγονότα προηγούμενων ετών, μπορεί να αναζητηθεί στη διεύθυνση: <https://www.eaee.gr/statistika-stoiheia-asfaltikon-kladon/>

1. Τα μεγέθη της ασφάλισης περιουσίας

1.1. Καταγραφή συμβολαίων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 1,3 εκατ. συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2024 και μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2025. Επισημαίνεται ότι στο πλήθος συμβολαίων καταμετρήθηκαν τα συνασφαλιστήρια ξεχωριστά από τα αυτόνομα συμβόλαια (άνευ συνασφάλισης) ενώ σε περίπτωση ομαδικών συμβολαίων, ζητήθηκε να καταγραφεί το πλήθος των καλυπτόμενων κινδύνων. Όπου προβλέπονταν κατατμήσεις συμβολαίου για πληρωμή δόσεων, μετρήθηκαν ως ένα συμβόλαιο συνολικά.

Η μεγάλη πλειοψηφία των συμβολαίων αφορούσε σε κατοικίες (1,1 εκατ. ή 84,1% του συνόλου). Η συνολική ασφαλισμένη αξία σε ότι αφορά την αθροιστική κάλυψη πυρός (κτιρίου και περιεχομένου) και απώλειας κερδών ήταν της τάξεως των 349,0 δισ. €, εκ των οποίων 146,9 δισ. € αφορούσαν στην ασφάλιση κατοικιών και 202,1 δισ. € σε λοιπά συμβόλαια. Τα λοιπά συμβόλαια (πλην κατοικιών) διαχωρίστηκαν σε συνασφαλιστήρια (4.983 συμβόλαια – 40,4 δισ. € ασφαλισμένα κεφάλαια) και αυτόνομα- άνευ συνασφάλισης (208.637 συμβόλαια – 161,7 δισ. € ασφαλισμένα κεφάλαια). Τα αυτόνομα 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. €.

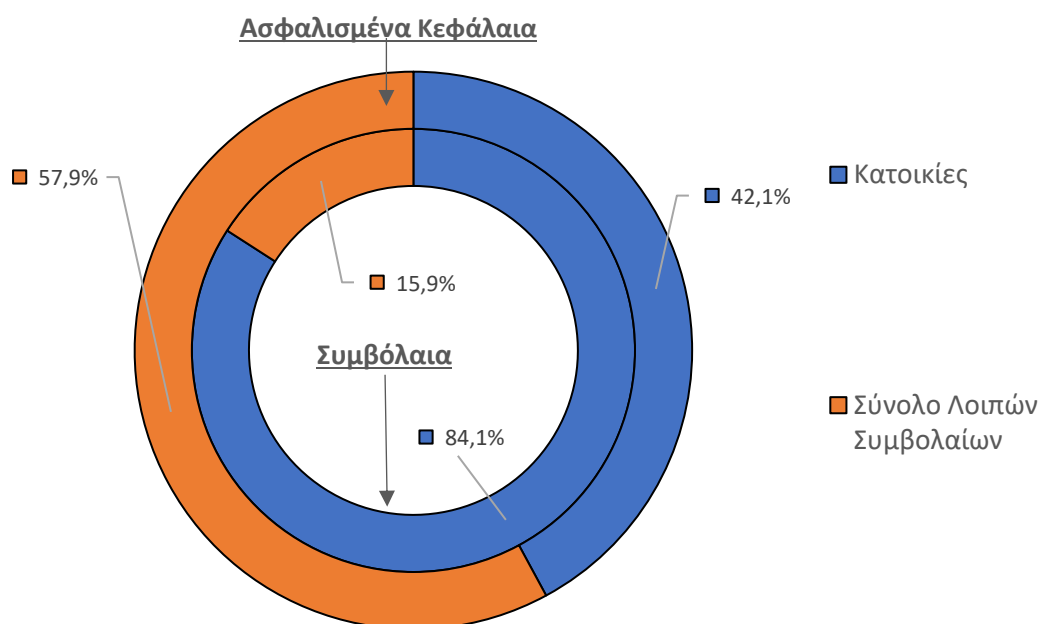
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

Πίνακας 1: Κατανομή συμβολαίων 2024

	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2024	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Κατοικίες²	1.127.979	84,1%	146.865.057.236	42,1%
Σύνολο Λοιπών Συμβολαίων	213.620	15,9%	202.087.352.056	57,9%
Γενικό Σύνολο (κατοικίες & λοιπά συμβόλαια)	1.341.599	100,0%	348.952.409.292	100,0%

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

Γράφημα 1: Ασφαλιστήρια συμβόλαια & ασφαλισμένα κεφάλαια: 2024 συμμετοχή (%)



1.2. Ανάλυση συμβολαίων κατοικίας 2024

Ειδικότερα για τις κατοικίες πραγματοποιείται ανάλυση των μεγεθών για τα συμβόλαια που περιλαμβάνουν την κάλυψη του σεισμού και εκείνα με καλύψεις καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας):

Πίνακας 2: Ανάλυση συμβολαίων κατοικίας για σεισμό και καιρικά φαινόμενα

Κατοικίες	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2024	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Σύνολο	1.127.979		146.865.057.236	

Εκ των οποίων

Με κάλυψη σεισμού	802.170	71,1%	107.714.077.988	73,3%
Με κάλυψη καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)	822.451	72,9%	108.176.785.599	73,7%

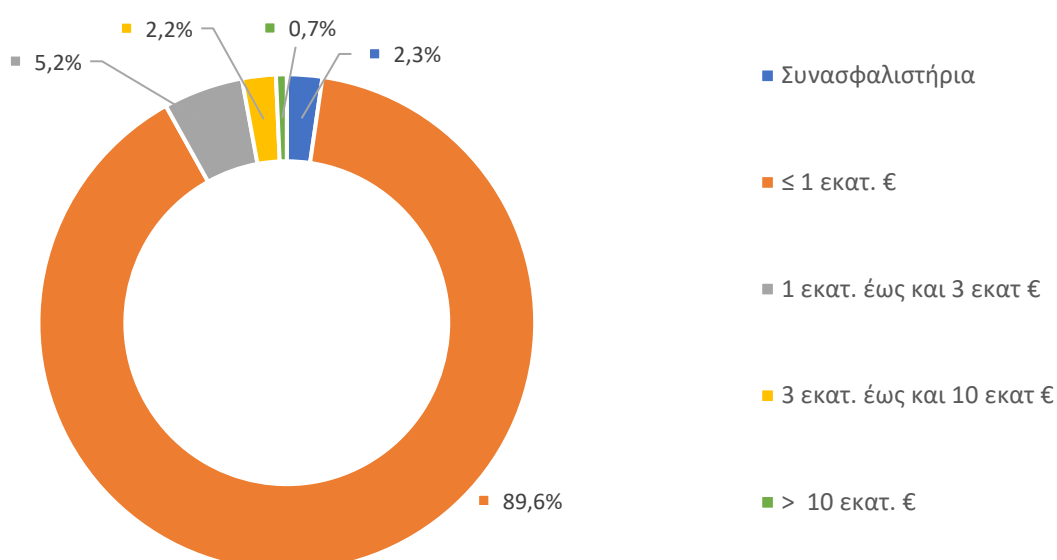
1.3. Ανάλυση Λοιπών Συμβολαίων 2024

Στον επόμενο πίνακα ακολουθεί η κατανομή των λοιπών συμβολαίων (πλην κατοικιών), συνασφαλιστηρίων και αυτόνομων (άνευ συνασφάλισης) συμβολαίων (με διάκριση ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων για τα αυτόνομα συμβόλαια).

Πίνακας 3: Ανάλυση λοιπών συμβολαίων

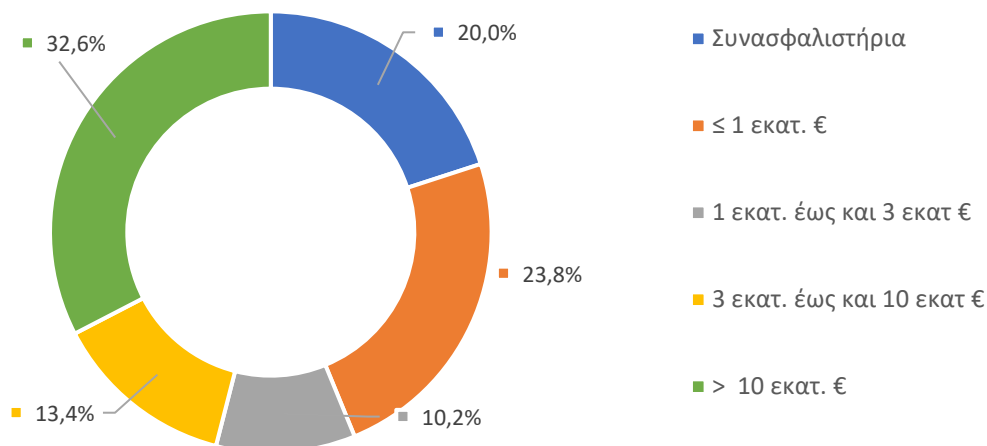
		Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2024	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
	Συνασφαλιστήρια	4.983	2,3%	40.374.725.538	20,0%
Αυτόνομα συμβόλαια³	≤ 1 εκατ. €	191.336	89,6%	48.191.286.278	23,8%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	11.095	5,2%	20.596.739.615	10,2%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	4.644	2,2%	27.010.751.662	13,4%
	> 10 εκατ. €	1.562	0,7%	65.913.848.963	32,6%
	Σύνολο Αυτόνομων	208.637	97,7%	161.712.626.518	80,0%
	Σύνολο	213.620	100,0%	202.087.352.056	100,0%

Γράφημα 2: Πλήθος συνασφαλιστηρίων – αυτόνομων συμβολαίων 2024 – συμμετοχή (%)



³ Αυτόνομα συμβόλαια: άνευ συνασφάλισης

Γράφημα 3: Ασφαλισμένα κεφάλαια συνασφαλιστηρίων – αυτόνομων συμβολαίων 2024 – συμμετοχή (%)



Η ανάλυση των μεγεθών για συμβόλαια που καλύπτουν σεισμό και καιρικά φαινόμενα πραγματοποιείται και για τα Λοιπούς Συμβόλαια :

Πίνακας 4: Ανάλυση λοιπών συμβολαίων για σεισμό και καιρικά φαινόμενα

Λοιπά Συμβόλαια: Αυτόνομα & Συνασφαλιστήρια	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2024	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Σύνολο	213.620		202.087.352.056	

Εκ των οποίων

Με κάλυψη σεισμού	126.280	59,1%	120.657.977.044	59,7%
Με κάλυψη καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)	178.793	83,7%	161.884.034.501	80,1%

Τα λοιπά συμβόλαια αναλύονται ειδικότερα, με βάση την κάλυψη σε Ασφαλισμένα κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου και Ασφαλισμένα κεφάλαια Χρηματικών Απωλειών (διακοπής εργασιών).

Πίνακας 5: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων λοιπών συμβολαίων ανά κάλυψη 2024

		Ασφαλισμένα κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου		Ασφαλισμένα κεφάλαια Χρηματικών Απωλειών (διακοπής εργασιών)	
Συνασφαλιστήρια		33.631.325.438	18,3%	6.743.399.582	37,0%
Αυτόνομα συμβόλαια ⁴	≤ 1 εκατ. €	47.216.031.798	25,7%	948.691.033	5,2%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	19.564.340.414	10,6%	1.029.142.925	5,6%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	24.360.235.527	13,3%	2.637.300.067	14,5%
	> 10 εκατ. €	59.026.963.355	32,1%	6.886.885.609	37,7%
	Σύνολο Αυτόνομων	150.167.571.094	81,7%	11.502.019.635	63,0%
Σύνολο		183.798.896.532	100,0%	18.245.419.217	100,0%

Τα επιχειρηματικά συμβόλαια και τα αντίστοιχα ασφαλισμένα κεφάλαια διαχωρίστηκαν περαιτέρω σε συγκεκριμένες ομάδες ανά είδος δραστηριότητας, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 6: Κατανομή επιχειρηματικών συμβολαίων (πλην κατοικιών) 2024

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Συμβολαίων	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ⁵	11.181	1.456
Ξενοδοχεία ⁶	14.084	20.598
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ⁷	11.321	1.528
Υπεραγορές τροφίμων ⁸	3.866	2.573
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	16.266	93.994
Εμπορικές επιχειρήσεις ⁹	122.372	39.471
Γραφεία	20.372	7.300
Λοιπά ασφαλιστήρια ¹⁰	25.339	36.623

⁴ Αυτόνομα συμβόλαια: άνευ συνασφάλισης

⁵ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

⁶ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

⁷ Συμβόλαια που αφορούν καλύψεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Φωτοβολταϊκά, Ανεμογεννήτριες)

⁸ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

⁹ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

¹⁰ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός

2. Επικαιροποίηση στοιχείων 2023

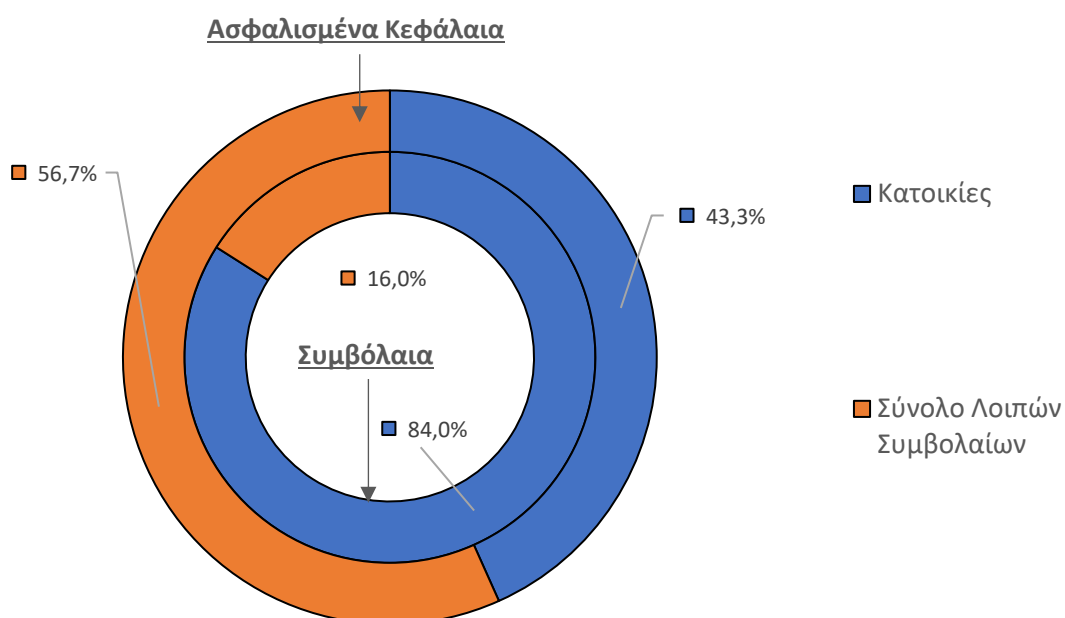
Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2024, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2023 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2024. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων του 2023 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

2.1. Καταγραφή συμβολαίων

Πίνακας 7: Κατανομή συμβολαίων 2023

	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2023	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Κατοικίες ¹¹	1.093.831	84,0%	132.522.777.968	43,3%
Σύνολο Λοιπών Συμβολαίων	208.184	16,0%	173.185.957.272	56,7%
Γενικό Σύνολο (κατοικίες & λοιπά συμβόλαια)	1.302.015	100,0%	305.708.735.240	100,0%

Γράφημα 4: Ασφαλιστήρια συμβόλαια & ασφαλισμένα κεφάλαια: 2023 συμμετοχή (%)



¹¹ Στις Κατοικίες συμπεριλαμβάνονται και οι "Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης", οι οποίες στη συνέχεια εξετάζονται χωριστά, ως διαφορετικός κίνδυνος από τις υπόλοιπες κατοικίες

2.2. Ανάλυση συμβολαίων κατοικίας 2023

Για τις κατοικίες ακολουθεί η ανάλυση των μεγεθών για τα συμβόλαια που περιλαμβάνουν την κάλυψη του σεισμού και εκείνα με καλύψεις καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας).

Πίνακας 8: Ανάλυση συμβολαίων κατοικίας για σεισμό και καιρικά φαινόμενα

Κατοικίες	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2023	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Σύνολο	1.093.831		132.522.777.968	

Εκ των οποίων

Με κάλυψη σεισμού	757.463	69,2%	91.629.716.034	69,1%
Με κάλυψη καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)	678.338	62,0%	81.584.928.013	61,6%

2.3. Ανάλυση Λοιπών Συμβολαίων 2023

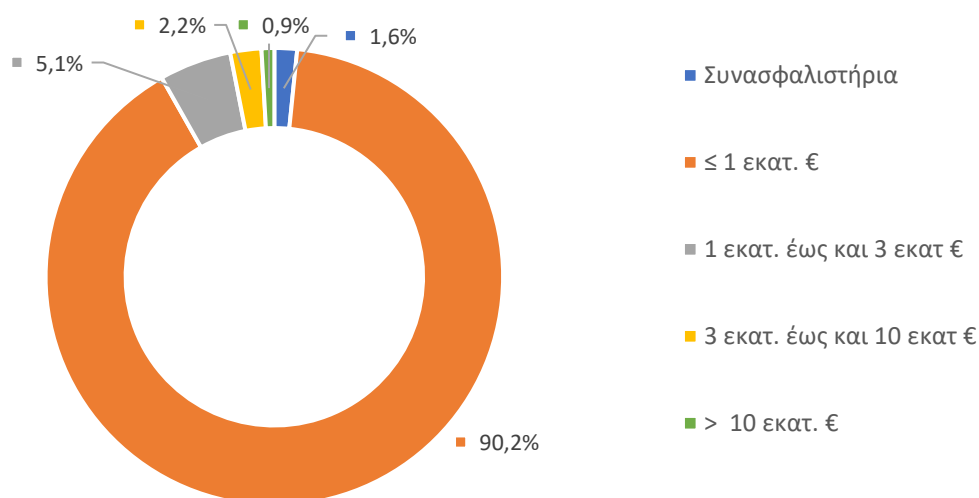
Στον επόμενο πίνακα ακολουθεί η κατανομή των λοιπών συμβολαίων (πλην κατοικιών) ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων.

Πίνακας 9: Ανάλυση λοιπών κινδύνων ανά ύψος ασφαλισμένων κεφαλαίων

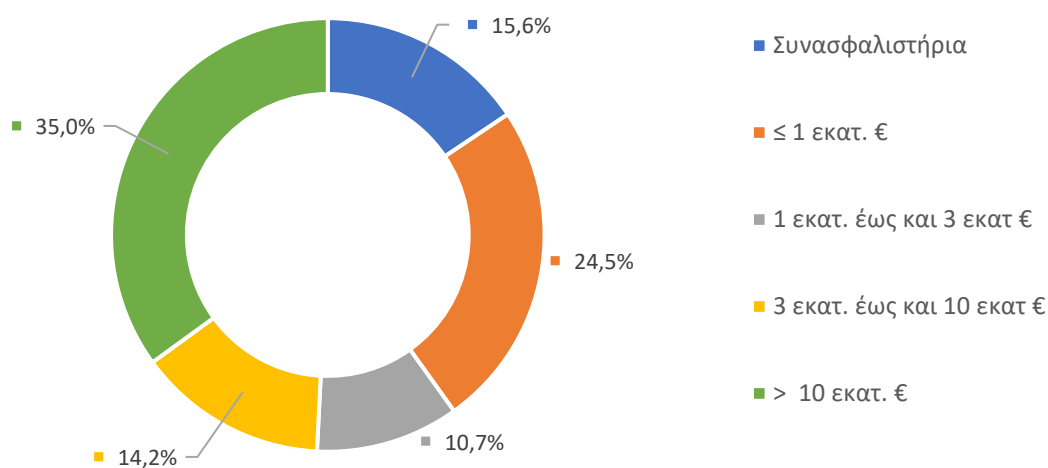
		Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2023	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
	Συνασφαλιστήρια	3.318	1,6%	27.099.775.707	15,6%
Αυτόνομα συμβόλαια¹²	≤ 1 εκατ. €	187.803	90,2%	42.477.261.881	24,5%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	10.713	5,1%	18.441.945.383	10,7%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	4.514	2,2%	24.503.230.592	14,2%
	> 10 εκατ. €	1.836	0,9%	60.663.743.709	35,0%
	Σύνολο Αυτόνομων	204.866	98,4%	146.086.181.565	84,4%
	Σύνολο	208.184	100,0%	173.185.957.272	100,0%

¹² Αυτόνομα συμβόλαια: άνευ συνασφάλισης

Γράφημα 5: Πλήθος συνασφαλιστηρίων – αυτόνομων συμβολαίων 2023 – συμμετοχή (%)



Γράφημα 6: Ασφαλισμένα κεφάλαια συνασφαλιστηρίων – αυτόνομων συμβολαίων 2023 – συμμετοχή (%)



Η ανάλυση των ανωτέρω μεγεθών ως προς την κάλυψη του σεισμού και των καιρικών φαινομένων, πραγματοποιείται και για τα λοιπά συμβόλαια:

Πίνακας 10: Ανάλυση λοιπών συμβολαίων για σεισμό και καιρικά φαινόμενα 2023

Λοιπά Συμβόλαια: Αυτόνομα & Συνασφαλιστήρια	Πλήθος Συμβολαίων σε ισχύ στις 31/12/2023	%	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (€)	%
Σύνολο	208.184		173.185.957.272	

Εκ των οποίων

Με κάλυψη σεισμού	115.188	55,3%	118.691.100.445	68,5%
Με κάλυψη καιρικών φαινομένων (πλημμύρας / καταιγίδας / θύελλας)	166.544	80,0%	134.003.239.924	77,4%

Τα λοιπά συμβόλαια έτους 2023 αναλύονται με βάση την κάλυψη σε Ασφαλισμένα κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου και Ασφαλισμένα κεφάλαια Χρηματικών Απωλειών (διακοπής εργασιών), σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας 11: Κατανομή ασφαλισμένων κεφαλαίων λοιπών συμβολαίων ανά κάλυψη 2023

		Ασφαλισμένα κεφάλαια κτιρίου και περιεχομένου		Ασφαλισμένα κεφάλαια Χρηματικών Απωλειών (διακοπής εργασιών)	
Συνασφαλιστήρια		22.792.783.311	14,9%	4.306.992.385	24,3%
Αυτόνομα συμβόλαια ¹³	≤ 1 εκατ. €	41.230.740.654	27,0%	822.998.794	4,6%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ. €	17.216.181.702	11,3%	896.455.266	5,1%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ. €	21.286.086.280	13,9%	2.467.012.485	13,9%
	> 10 εκατ. €	50.298.234.827	32,9%	9.245.019.868	52,1%
	Σύνολο Αυτόνομων	130.031.243.463	85,1%	13.431.486.414	75,7%
Σύνολο		152.824.026.774	100,0%	17.738.478.799	100,0%

¹³ Αυτόνομα συμβόλαια: άνευ συνασφάλισης

Τα επιχειρηματικά συμβόλαια και τα αντίστοιχα ασφαλισμένα κεφάλαια έτους 2023 διαχωρίστηκαν περαιτέρω ανά είδος δραστηριότητας:

Πίνακας 12: Κατανομή επιχειρηματικών συμβολαίων (πλην κατοικιών) 2023

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Συμβολαίων	Ασφαλισμένα Κεφάλαια (εκατ. €)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ¹⁴	4.252	790
Ξενοδοχεία ¹⁵	14.082	21.574
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ¹⁶	10.387	1.129
Υπεραγορές τροφίμων ¹⁷	3.483	2.442
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	17.988	65.922
Εμπορικές επιχειρήσεις ¹⁸	108.844	34.602
Γραφεία	20.789	7.533
Λοιπά ασφαλιστήρια ¹⁹	32.611	39.985

¹⁴ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

¹⁵ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

¹⁶ Συμβόλαια που αφορούν καλύψεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Φωτοβολταϊκά, Ανεμογεννήτριες)

¹⁷ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

¹⁸ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

¹⁹ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός

3. Κανάλια Διαμεσολάβησης

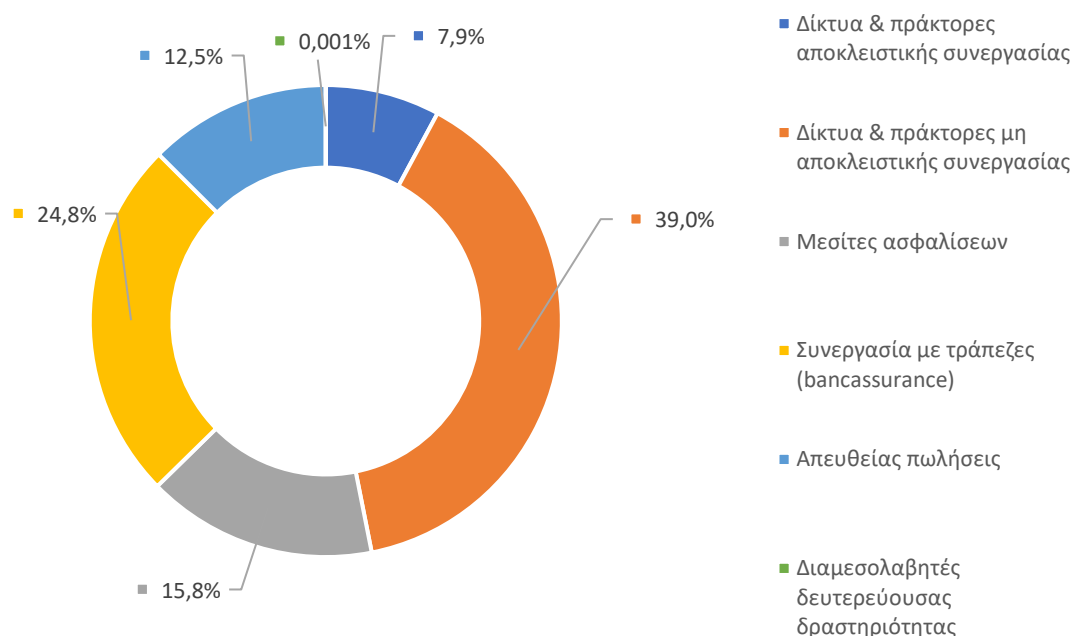
Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για το έτος 2024, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

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 στις ασφάλισεις περιουσίας για το σύνολο των συμβολαίων ήταν η μη αποκλειστική συνεργασία με δίκτυα και πράκτορες (39,0% επί του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τράπεζες (24,8% αντίστοιχα). Αντιθέτως κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης για τα συμβόλαια κατοικίας είναι η συνεργασία με τράπεζες (51,2% των αντίστοιχων ασφαλίσεων) ακολουθούμενη από τους δίκτυα & πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας (30,0%).

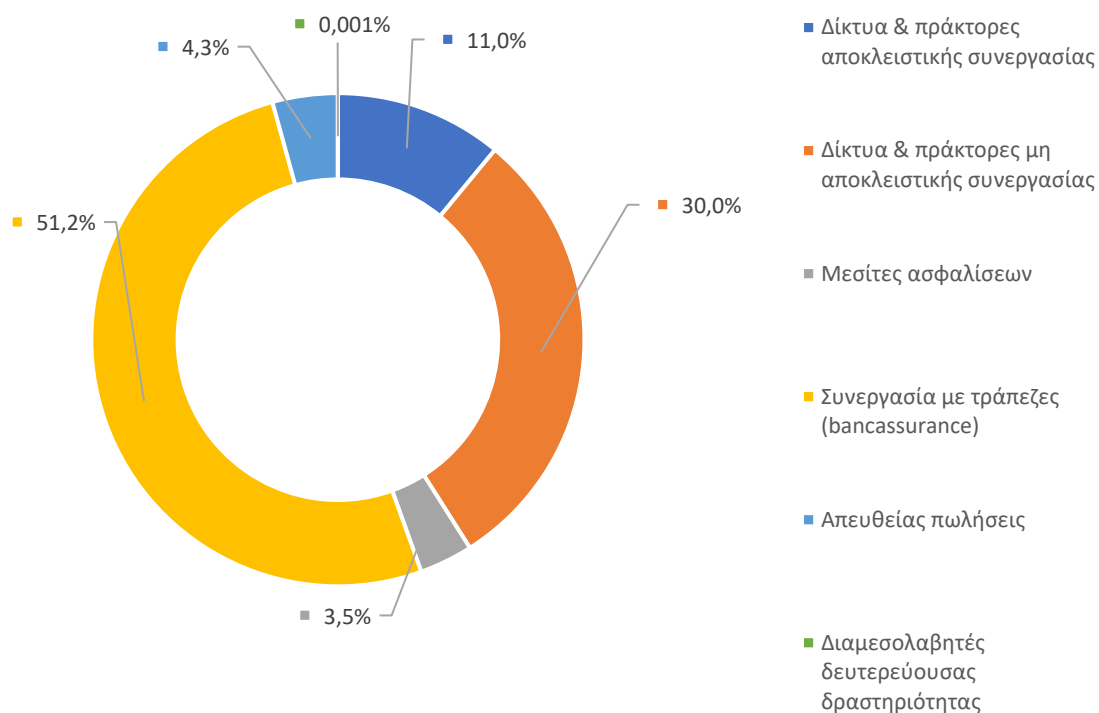
Η ποσοστιαία συμμετοχή έτους 2024 των καναλιών διαμεσολάβησης (επί του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.

Γράφημα 7: Κανάλια διαμεσολάβησης 2024: συμμετοχή συνόλου (% επί παραγωγής)



Η ποσοστιαία συμμετοχή έτους 2024 των καναλιών διαμεσολάβησης (επί της παραγωγής ασφαλίσεων της ασφάλισης κατοικίας), σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα που ακολουθεί.

Γράφημα 8: Κανάλια διαμεσολάβησης 2024: συμμετοχή συμβολαίων κατοικιών (% επί παραγωγής)



4. Ζημιές - Αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2024 δηλώθηκαν 11.917 ζημιές εντός του 2024, εκ των οποίων ποσοστό 58,6% αφορούσαν σε κατοικίες και οι υπόλοιπες σε λοιπά συμβόλαια. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις ύψους 26,8 εκατ. € εντός του 2024 (5,5 εκατ. € για κατοικίες και 21,3 εκατ. € για λοιπά συμβόλαια) ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2024 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 229,2 εκατ. € (14,0 εκατ. € για κατοικίες και 215,2 εκατ. € για λοιπά συμβόλαια).

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες εκκρεμείς αποζημιώσεις αφορούν **στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους** (έτους έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου). Τόσο το πλήθος των ζημιών όσο και το τελικό ποσό της αποζημίωσης των συμβολαίων αυτών θα διαφέρει σημαντικά όταν προστεθεί η μεταγενέστερη πληροφόρηση 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. Αυτό συμβαίνει γιατί η περίοδος ισχύος ενός μεγάλου μέρους των συμβολαίων του έτους 2024, εκτείνεται εντός του 2025. Συνεπώς η πληροφόρηση για τις ζημιές που συνέβησαν εντός του 2025 για τα συμβόλαια του 2024, δεν ήταν γνωστή κατά τη σύνταξη της παρούσας αναφοράς. Θα είναι γνωστή ως επικαιροποιημένη πληροφόρηση του έτους 2024 στη μελέτη της επόμενης χρονιάς.

Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) και συνεπώς οι συντελεστές εξέλιξης αποζημιώσεων, έχουν αυξηθεί σχέση με τα προηγούμενα χρόνια, λόγω της ιδιαίτερα έντονης επίδρασης των αποζημιώσεων από τις συνέπειες των ακραίων καιρικών φαινομένων (Daniel – Elias) του 2023.

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 2,16 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,66 στο τέλος του 9ου έτους.

Με βάση την εξέλιξη των αποζημιώσεων, **η αρχική αποτίμηση των 256,0 εκατ. € των αποζημιώσεων (26,8 εκατ. € πληρωθείσες και 229,2 εκατ. € εκκρεμείς) των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2024 θα αυξηθεί στο τέλος του 2025 (όταν θα έχει ολοκληρωθεί η χρονική διάρκεια των συγκεκριμένων συμβολαίων), γεγονός που αναμένεται ότι θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην επόμενη ενότητα.**

4.1. Αναλυτική καταγραφή ζημιών – αποζημιώσεων

Η έρευνα της ΕΑΕΕ κατέγραψε 11.917 ζημιές μέχρι 31/12/2024 για τα συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2024. Από αυτές 6.986 ζημιές αφορούσαν κατοικίες, για τις οποίες πληρώθηκαν αποζημιώσεις 5,5 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 14,0 εκατ. € στο τέλος του έτους.

Οι υπόλοιπες 4.931 ζημιές και οι αποζημιώσεις τους αφορούν τα λοιπά συμβόλαια (δηλαδή εκτός των κατοικιών) τα οποία διακρίνονται σε συνασφαλιστήρια και αυτόνομα. Τα αυτόνομα συμβόλαια διαχωρίστηκαν περαιτέρω 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. €.

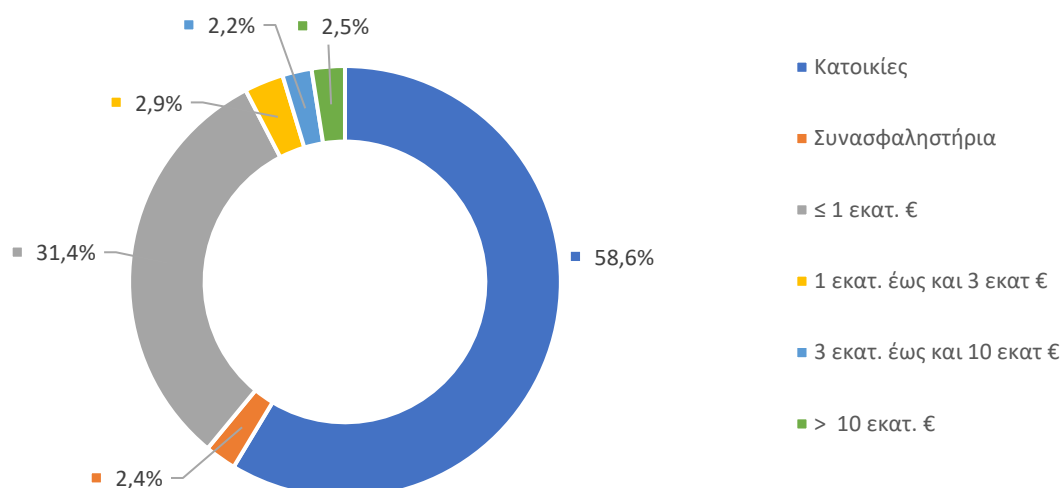
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με το είδος και το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων παρουσιάζονται στον πίνακα και τα γραφήματα που ακολουθούν.

Πίνακας 13: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2024

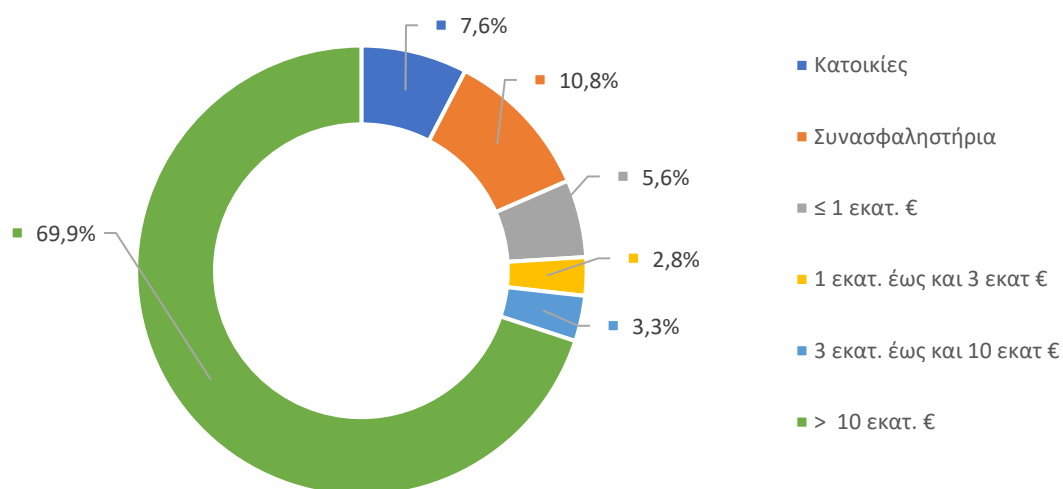
		Πλήθος Ζημιών	%	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς Αποζημιώσεις (€)	%
Κατοικίες		6.986	58,6%	5.537.107	20,7%	13.982.638	6,1%
Συνασφαλιστήρια		281	2,4%	6.924.519	25,8%	20.768.191	9,1%
Αυτόνομα συμβόλαια ²⁰	≤ 1 εκατ. €	3.743	31,4%	2.965.875	11,1%	11.291.509	4,9%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	350	2,9%	1.717.002	6,4%	5.334.084	2,3%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	261	2,2%	507.691	1,9%	7.856.232	3,4%
	> 10 εκατ. €	296	2,5%	9.133.274	34,1%	169.993.625	74,2%
	Σύνολο Αυτόνομων	4.650	39,0%	14.323.842	53,5%	194.475.450	84,8%
Γενικό Σύνολο (κατοικίες & λοιπά συμβόλαια)		11.917	100,0%	26.785.468	100,0%	229.226.279	100,0%

²⁰ Αυτόνομα συμβόλαια: άνευ συνασφάλισης

Γράφημα 9: Πλήθος ζημιών 2024 συμμετοχή (%)



Γράφημα 10: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2024 συμμετοχή (%)



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

Πίνακας 14: Κατανομή ζημιών επιχειρηματικών συμβολαίων (πλην κατοικιών) 2024

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ²¹	150	371.196
Ξενοδοχεία ²²	411	6.060.367
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ²³	157	576.201
Υπεραγορές τροφίμων ²⁴	401	1.075.156
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	511	207.707.915
Εμπορικές επιχειρήσεις ²⁵	2.762	11.613.775
Γραφεία	184	934.685
Λοιπά ασφαλιστήρια ²⁶	505	8.523.903

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2024, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2023 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2024.

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της επικαιροποιημένης έρευνας αναφορικά με το μέγεθος των καλυπτόμενων κινδύνων του 2023 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 15: Κατανομή ζημιών - αποζημιώσεων 2023 (επικαιροποίηση)

	Πλήθος Ζημιών	%	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις (€)	%	Εκκρεμείς Αποζημιώσεις (€)	%	
Κατοικίες	15.605	59,7%	19.146.866	12,0%	21.315.848	15,5%	
Συνασφαλιστήρια	301	1,2%	36.589.482	22,9%	49.553.889	36,0%	
Αυτόνομα συμβόλαια	≤ 1 εκατ. €	8.439	32,3%	26.700.183	16,7%	22.771.391	16,5%
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	641	2,5%	15.651.301	9,8%	17.165.430	12,5%
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	447	1,7%	13.826.255	8,6%	8.850.586	6,4%
	> 10 εκατ. €	717	2,7%	48.126.708	30,1%	18.010.106	13,1%
	Σύνολο Αυτόνομων	10.244	39,2%	104.304.448	65,2%	66.797.513	48,5%
Γενικό Σύνολο (κατοικίες & λοιποί κίνδυνοι)	26.150	100,0%	160.040.796	100,0%	137.667.250	100,0%	

²¹ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)
²² Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.
²³ Συμβόλαια που αφορούν καλύψεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Φωτοβολταϊκά, Ανεμογεννήτριες)
²⁴ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ
²⁵ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)
²⁶ Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός

Οι ζημιές των επιχειρηματικών συμβολαίων (δηλαδή εκτός των κατοικιών) επικαιροποιημένες με την πληροφόρηση του 2024, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί (όπου ποσό αποζημίωσης = πληρωθείσες + εκκρεμείς αποζημιώσεις):

Πίνακας 16: Κατανομή ζημιών επιχειρηματικών συμβολαίων (πλην κατοικιών) 2023 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Ζημιών	Ποσό αποζημίωσης (€)
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης ²⁷	228	370.377
Ξενοδοχεία ²⁸	976	11.998.008
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας ²⁹	486	8.980.238
Υπεραγορές τροφίμων ³⁰	351	12.216.501
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	1.116	142.762.425
Εμπορικές επιχειρήσεις ³¹	5.905	52.516.199
Γραφεία	475	2.473.933
Λοιπά ασφαλιστήρια ³²	1.236	26.298.028

²⁷ Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης μέσω ψηφιακής πλατφόρμας (π.χ. τύπου AirBNB)

²⁸ Συμπεριλαμβάνονται τα ενοικιαζόμενα και αδειοδοτημένα καταλύματα.

²⁹ Συμβόλαια που αφορούν καλύψεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Φωτοβολταϊκά, Ανεμογεννήτριες)

³⁰ Σούπερ-μάρκετ και μίνι-μάρκετ

³¹ Συμπεριλαμβάνονται αποθήκες διαμεταφοράς (logistics)

³² Όταν δεν μπορεί να γίνει ο ανωτέρω διαχωρισμός

4.2. Ανάλυση ζημιών ανά αιτία

Η έρευνα επεκτάθηκε στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου. Ο διαχωρισμός των ασφαλισμένων κινδύνων, αφορά όλους τους τύπους ασφαλιστηρίων συμβολαίων (αυτόνομα συμβόλαια άνευ συνασφάλισης και συνασφαλιστήρια).

Πίνακας 17: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2024

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά Φαινόμενα	Πολιτικοί Κίνδυνοι ³³	Θραύση Σωληνώσεων	Θραύση Κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά Αίτια ³⁴
Κατοικίες	6.836	571	57	934	1.745	30	2.044	214	718	523
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	150	10	1	9	53	2	37	18	14	6
Ξενοδοχεία	411	26	2	22	161	10	43	41	76	30
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	157	10	0	1	25	4	0	2	98	17
Υπεραγορές τροφίμων	401	9	0	136	38	2	2	96	26	92
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	511	90	1	71	136	14	25	65	73	36
Εμπορικές επιχειρήσεις	2.762	165	6	411	581	81	257	607	405	249
Γραφεία	184	9	0	36	25	4	34	46	17	13
Λοιπά ασφαλιστήρια	505	27	0	102	56	11	31	56	34	188
Σύνολο	11.917	917	67	1.722	2.820	158	2.473	1.145	1.461	1.154
Συμμετοχή 2024	100,0%	7,7%	0,6%	14,4%	23,7%	1,3%	20,7%	9,6%	12,3%	9,7%
Συμμετοχή 2023	100,0%	7,2%	0,4%	11,6%	38,6%	1,5%	12,7%	6,6%	9,1%	12,3%

³³ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

³⁴ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες

Οι αποζημιώσεις (πληρωθείσες και εκκρεμείς) στην ανάλυση των αιτιών των ζημιών ανά τύπο ασφαλισμένου κινδύνου έτους 2024 καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 18: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2024

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000€)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά Φαινόμενα	Πολιτικοί Κίνδυνοι ³⁵	Θραύση Σωληνώσεων	Θραύση Κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά Αίτια ³⁶
Κατοικίες	19.149	8.328	120	1.845	4.187	132	3.087	149	611	690
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	371	66	0	42	165	2	75	12	7	2
Ξενοδοχεία	6.060	661	4	27	4.990	15	106	43	173	41
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	576	71	0	2	253	14	0,3	1	189	46
Υπεραγορές τροφίμων	1.075	10	0	260	458	0,3	1	152	70	124
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	207.708	203.220	3	485	1.942	25	734	64	360	875
Εμπορικές επιχειρήσεις	11.614	4.918	8	931	2.908	373	633	541	721	581
Γραφεία	935	559	0	67	90	9	86	60	45	19
Λοιπά ασφαλιστήρια	8.524	354	0	187	1.187	80	65	65	65	6.521
Σύνολο	256.012	218.187	135	3.846	16.180	650	4.787	1.087	2.241	8.899
Συμμετοχή 2024	100,0%	85,2%	0,1%	1,5%	6,3%	0,2%	1,9%	0,4%	0,9%	3,5%
Συμμετοχή 2023	100,0%	16,5%	0,1%	1,2%	70,9%	0,3%	1,1%	0,3%	4,1%	5,5%

³⁵ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

³⁶ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2024, ζητήθηκε η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2023 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2024. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τις ζημιές και τις αποζημιώσεις των καλυπτόμενων κινδύνων του 2023 παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 19: Κατανομή πλήθους ζημιών ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2023 (επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Πλήθος Ζημιών	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά Φαινόμενα	Πολιτικοί Κίνδυνοι ³⁷	Θραύση Σωληνώσεων	Θραύση Κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά Αίτια ³⁸
Κατοικίες	15.377	1.114	82	2.135	4.752	67	4.131	404	1.487	1.205
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	228	5	2	19	73	11	60	25	22	11
Ξενοδοχεία	976	66	4	42	441	17	99	75	176	56
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	486	41	1	8	149	3	0	3	217	64
Υπεραγορές τροφίμων	351	7	0	67	137	8	9	22	44	57
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	1.116	117	0	166	402	31	51	154	113	82
Εμπορικές επιχειρήσεις	5.905	269	5	1.039	1.519	172	473	1.281	666	481
Γραφεία	475	20	2	56	116	31	76	85	42	47
Λοιπά ασφαλιστήρια	1.236	43	1	122	319	33	79	204	123	312
Σύνολο	26.150	1.682	97	3.654	7.908	373	4.978	2.253	2.890	2.315
Συμμετοχή 2023	100,0%	6,4%	0,4%	14,0%	30,2%	1,4%	19,0%	8,6%	11,1%	8,9%

³⁷ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

³⁸ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες

Πίνακας 20: Κατανομή ποσών αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς, σε χιλιάδες €) ανά ασφαλισμένο κίνδυνο και αιτία έτους 2023
(επικαιροποίηση)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Ποσά (.000€)	Φωτιά	Σεισμός	Κλοπές	Καιρικά Φαινόμενα	Πολιτικοί Κίνδυνοι ³⁹	Θραύση Σωληνώσεων	Θραύση Κρυστάλλων	Βραχυκύκλωμα	Λοιπά Αίτια ⁴⁰
Κατοικίες	40.092	8.794	154	3.493	16.991	142	5.314	225	983	3.996
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	370	10	7	15	192	22	51	16	13	44
Ξενοδοχεία	11.998	5.449	2	113	5.347	44	401	63	470	108
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	8.981	284	20	59	7.992	7	0	4	453	162
Υπεραγορές τροφίμων	12.217	5.177	0	270	6.525	15	11	31	100	87
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	142.762	15.501	1	1.047	114.573	72	250	214	1.327	9.778
Εμπορικές επιχειρήσεις	52.516	20.830	7	2.403	23.944	990	1.100	1.182	953	1.108
Γραφεία	2.474	964	3	124	706	109	172	124	38	235
Λοιπά ασφαλιστήρια	26.298	3.730	0	305	16.898	47	223	160	3.835	1.099
Σύνολο	297.708	60.739	194	7.829	193.168	1.448	7.522	2.020	8.172	16.617
Συμμετοχή 2023	100,0%	20,4%	0,1%	2,6%	64,9%	0,5%	2,5%	0,7%	2,7%	5,6%

³⁹ Πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, απεργίες, στάσεις, οχλαγωγίες

⁴⁰ Περιλαμβάνονται οι μηχανικές βλάβες

5. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Τα μεγέθη της έρευνας που παρουσιάστηκαν στις προηγούμενες ενότητες μελετήθηκαν ως προς την σχέση που έχουν μεταξύ τους, δεικτοποιήθηκαν και τα αποτελέσματα που προκύπτουν παρουσιάζονται στους επόμενους πίνακες. Οι δείκτες που χρησιμοποιούνται στοχεύουν στον υπολογισμό της τεχνικής βάσης της ασφάλισης των συγκεκριμένων κινδύνων που ανέλαβαν κατά την διάρκεια του 2024 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:

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

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

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

5.1. Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την αρχική έρευνα για το 2024

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2024 (σύμφωνα με τα στοιχεία που ήταν γνωστά μέχρι 31/12/2024) προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (**μέση συχνότητα**) αντιστοιχεί στο 0,89 % επί του πλήθους των συμβολαίων σε ισχύ (αντιστοίχως 0,62 % για τις κατοικίες, 2,31 % για τους λοιπούς κινδύνους). **Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί**, σύμφωνα με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν μεταγενέστερα για εκείνα τα συμβόλαια που ήταν σε ισχύ και πέραν της 31/12/2024 (αλλά είχαν εκδοθεί εντός του 2024) και μέχρι την λήξη τους.

Η **μέση ζημία** (σύμφωνα με την εκτίμηση των ζημιών το πρώτο έτος) έφθασε τα 21.483 € για το σύνολο των καλύψεων (2.794 € για τις κατοικίες, 47.960 € για τα λοιπά συμβόλαια), σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το **μέσο κόστος κάλυψης** των ασφαλισμένων κινδύνων συνολικά υπολογίζεται (με τις πρώτες εκτιμήσεις) στα 191 € (17 € για τις κατοικίες, 1.107 € για τα λοιπά συμβόλαια). Με βάση την εξέλιξη των αποζημιώσεων (βλ. ενότητα: 4. Ζημιές - αποζημιώσεις) το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων **αναμένεται να αυξηθεί** στο τέλος του 2025, όταν θα έχει ολοκληρωθεί η χρονική διάρκεια των συγκεκριμένων συμβολαίων (αντίστοιχα θα αυξηθούν οι δείκτες των κατοικιών και των λοιπών κινδύνων).

Η αναλογία των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) προς ασφαλισμένα κεφάλαια ήταν (πρώτη εκτίμηση) 0,73‰ (0,13‰ για τις κατοικίες, 1,17‰ για τα λοιπά συμβόλαια), η οποία αναμένεται να αυξηθεί για τους ίδιους λόγους.

Πίνακας 21: Δείκτες 2024 (πρώτη εκτίμηση)⁴¹

		Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο Κόστος Κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες		0,62%	2.794	17	0,13‰
Συνασφαλιστήρια		5,64%	98.551	5.557	0,69‰
Αυτόνομα συμβόλαια ⁴²	≤ 1 εκατ. €	1,96%	3.809	75	0,30‰
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	3,15%	20.146	636	0,34‰
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	5,62%	32.046	1.801	0,31‰
	> 10 εκατ. €	18,95%	605.158	114.678	2,72‰
	Σύνολο Αυτόνομων	2,23%	44.903	1.001	1,29‰
Γενικό Σύνολο (κατοικίες & λοιπά συμβόλαια)		0,89%	21.483	191	0,73‰

Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της έρευνας του έτους 2024, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας 22: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2024 (πρώτη εκτίμηση)⁴³

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο Κόστος Κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	0,61%	2.801	17	0,13‰
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	1,34%	2.475	33	0,25‰
Ξενοδοχεία	2,92%	14.745	430	0,29‰
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	1,39%	3.670	51	0,38‰
Υπεραγορές τροφίμων	10,37%	2.681	278	0,42‰
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	3,14%	406.473	12.769	2,21‰
Εμπορικές επιχειρήσεις	2,26%	4.205	95	0,29‰
Γραφεία	0,90%	5.080	46	0,13‰
Λοιπά ασφαλιστήρια	1,99%	16.879	336	0,23‰

⁴¹ 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 αύξηση των αποζημιώσεων

⁴² Αυτόνομα συμβόλαια: άνευ συνασφάλισης

⁴³ Ομοίως με ³⁹

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η μελλοντική αύξηση του πλήθους ζημιών και του ποσού των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) 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.

5.2. Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την επικαιροποιημένη έρευνα για το 2023

Σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες απαντήσεις για τα στοιχεία του έτους 2023, το σύνολο των δηλωθεισών ζημιών έφτασε τις 26.150, ενώ το συνολικό ύψος των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) ανήλθε στα 297,7 εκατ. Ο επανυπολογισμός των ασφαλιστικών δεικτών για το 2023 με βάση την επικαιροποιημένη πληροφόρηση παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 23: Δείκτες 2023 (επικαιροποιημένη έρευνα)

		Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο Κόστος Κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες		1,43%	2.593	37	0,31‰
Συνασφαλιστήρια		9,07%	286.191	25.962	3,18‰
Αυτόνομα συμβόλαια ⁴⁴	≤ 1 εκατ. €	4,49%	5.862	263	1,16‰
	1 εκατ. έως και 3 εκατ €	5,98%	51.196	3.063	1,78‰
	3 εκατ. έως και 10 εκατ €	9,90%	50.731	5.024	0,93‰
	> 10 εκατ. €	39,05%	92.241	36.022	1,09‰
	Σύνολο Αυτόνομων	5,00%	16.703	835	1,17‰
Γενικό Σύνολο (κατοικίες & λοιπά συμβόλαια)		2,01%	11.385	229	0,97‰

Οι αντίστοιχοι δείκτες που προκύπτουν από την ανάλυση των ζημιών των συγκεκριμένων ομάδων ασφαλισμένων κινδύνων της επικαιροποιημένης έρευνας του έτους 2023, καταγράφονται στον πίνακα που ακολουθεί:

⁴⁴ Αυτόνομα συμβόλαια: άνευ συνασφάλισης

Πίνακας 24: Δείκτες ασφαλισμένων κινδύνων 2023 (επικαιροποιημένη έρευνα)

Ασφαλισμένος κίνδυνος	Συχνότητα Ζημιών	Μέση Ζημία (€)	Μέσο Κόστος Κάλυψης (€)	Αποζημιώσεις προς ασφαλισμένα κεφάλαια
Κατοικίες	1,41%	2.607	37	0,30‰
Κατοικίες βραχυχρόνιας μίσθωσης	5,36%	1.624	87	0,47‰
Ξενοδοχεία	6,93%	12.293	852	0,56‰
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	4,68%	18.478	865	7,96‰
Υπεραγορές τροφίμων	10,08%	34.805	3.507	5,00‰
Βιομηχανικές επιχειρήσεις	6,20%	127.923	7.937	2,17‰
Εμπορικές επιχειρήσεις	5,43%	8.894	482	1,52‰
Γραφεία	2,28%	5.208	119	0,33‰
Λοιπά ασφαλιστήρια	3,79%	21.277	806	0,66‰

6. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

6.1. 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 περίοδο 2016 – 2024. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

Το πλήθος των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν παρέχοντας στοιχεία στην τρέχουσα ενότητα ήταν διαφορετικό του πλήθους που παρείχαν στοιχεία στην ενότητα «4. Ζημιές – Αποζημιώσεις». Αυτό έχει σαν συνέπεια τα απόλυτα μεγέθη των πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων να διαφοροποιούνται στην τρέχουσα ενότητα.

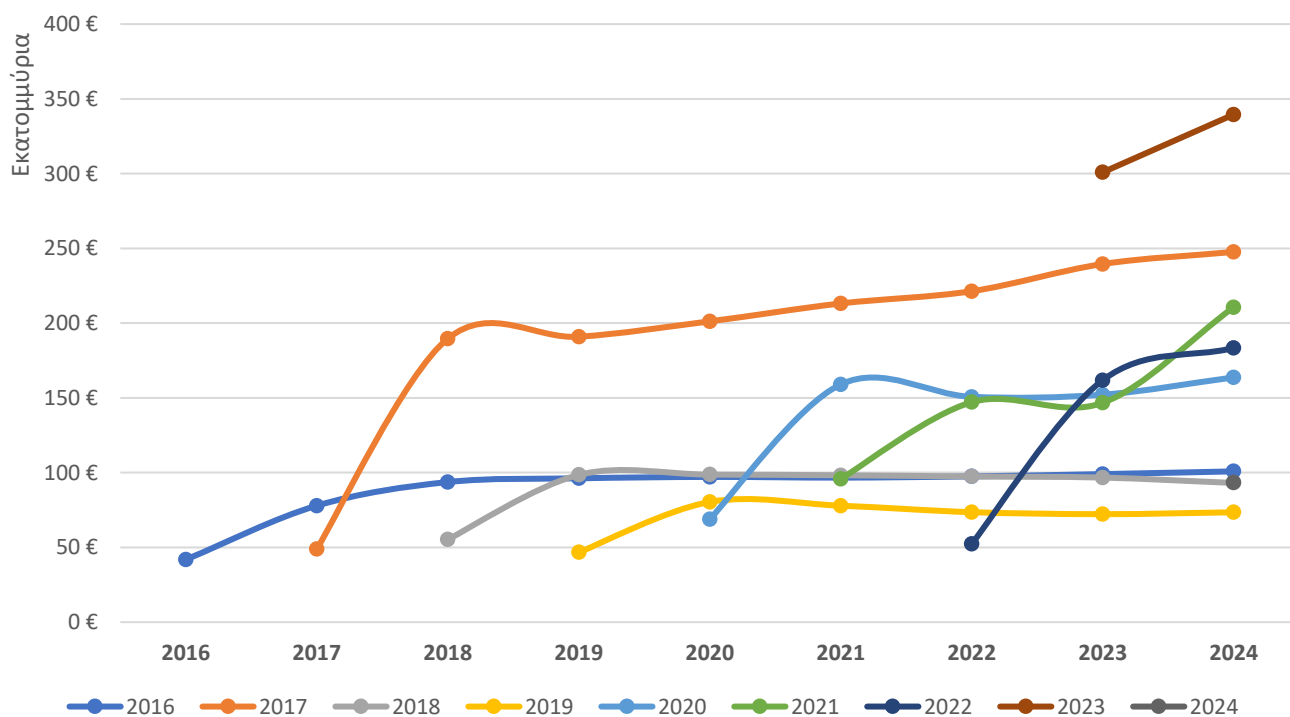
Πίνακας 25: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων – Σύνολο αποζημιώσεων (€)

Έτος Πληρωμών ⁴⁵										
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	2016	21.318.505	30.406.654	21.074.886	13.510.528	4.582.102	2.632.261	1.931.268	1.959.996	1.806.788
	2017		8.547.576	99.544.291	51.468.988	17.844.112	15.208.385	14.516.853	16.292.973	16.584.650
	2018			25.469.881	35.416.844	16.627.809	2.703.151	2.407.831	2.559.569	3.216.145
	2019				12.675.319	31.969.475	12.689.111	3.497.451	2.412.021	4.046.490
	2020					20.454.524	59.149.116	45.456.292	5.837.690	15.459.696
	2021						25.710.503	59.842.701	12.440.524	53.076.283
	2022							10.689.490	50.472.281	52.507.566
	2023								55.517.793	147.057.034
	2024									28.952.290

⁴⁵ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2016, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

Πίνακας 26: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους – Σύνολο αποζημιώσεων (€)

Απόθεμα εκκρεμών ⁴⁶										
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	2016	20.556.662	26.155.902	20.894.920	9.877.383	6.236.094	3.150.080	2.019.192	1.611.884	1.619.779
	2017		40.424.028	81.537.333	31.342.655	23.796.569	20.538.391	14.209.485	16.096.399	7.618.356
	2018			29.844.520	37.614.160	21.158.438	18.014.139	14.788.809	11.497.190	4.713.997
	2019				34.000.779	35.733.691	20.556.162	12.724.792	8.979.253	6.178.332
	2020					48.374.672	79.409.292	25.641.205	21.248.331	17.331.688
	2021						70.041.534	61.571.824	48.714.401	59.553.995
	2022							41.583.017	100.670.340	69.710.857
	2023								245.337.956	136.947.348
	2024									64.455.093

Γράφημα 11: Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου (συσσωρευθείσες πληρωθείσες και εκκρεμείς) – Σύνολο αποζημιώσεων (εκατ. €)⁴⁶ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2016, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2016, του 2017 κ.ο.κ.

6.2. Εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

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 επικεντρώνονται στη συγκεκριμένη περίοδο της έρευνας, 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.

Επισημαίνεται ότι οι συντελεστές εξέλιξης αποζημιώσεων (συνεπώς και η επανεκτίμηση των εκκρεμών ζημιών) έχουν επηρεαστεί λόγω των καιρικών φαινομένων του Σεπτεμβρίου 2023 (Daniel – Elias), τα οποία αποτελούν ακραία περιστατικά.

Με βάση την μεθοδολογία αυτή, οι συντελεστές εξέλιξης προσφέρουν μια ρεαλιστική απεικόνιση της εξέλιξης των αποζημιώσεων τα τελευταία έτη. Η προσαρμογή αυτή επιτρέπει την εξομάλυνση στρεβλώσεων από μεμονωμένα ακραία γεγονότα, τα οποία δεν αντικατοπτρίζουν τις μακροχρόνιες τάσεις.

Σύμφωνα με την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών, προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται με συντελεστή 2,16 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 2,66 στο τέλος του 9ου έτους.

Ο πίνακας που ακολουθεί, καταγράφει το αποτέλεσμα των ανωτέρω υπολογισμών.

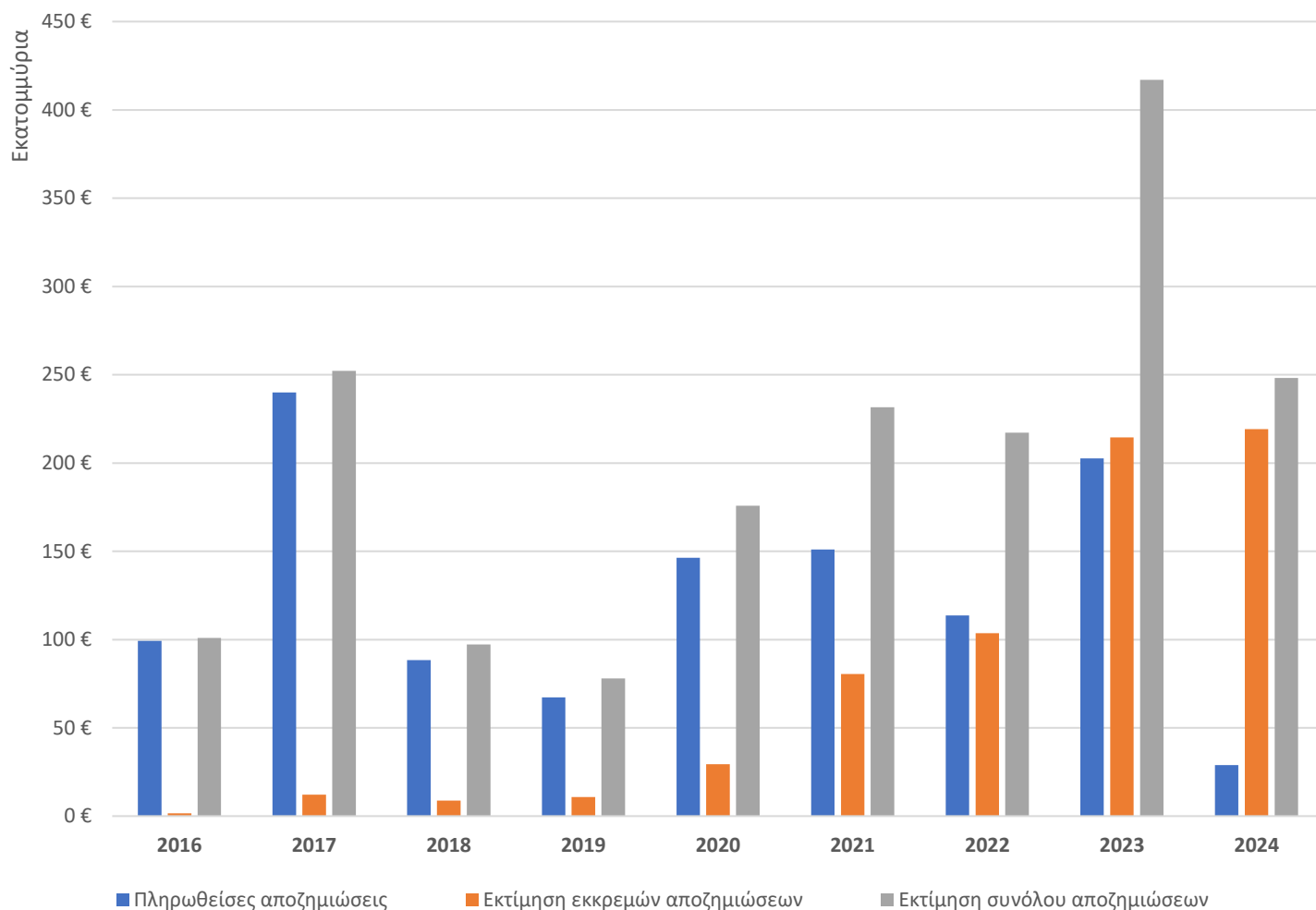
Πίνακας 27: Συγκεντρωτικά στοιχεία αποζημιώσεων (€)

		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	2016	100.842.766	99.222.987	100.842.766	1.619.779	1,6%
	2017	247.626.184	240.007.828	252.163.917	12.156.089	4,8%
	2018	93.115.227	88.401.231	97.181.396	8.780.166	9,0%
	2019	73.468.200	67.289.868	78.044.333	10.754.465	13,8%
	2020	163.689.007	146.357.319	175.774.590	29.417.271	16,7%
	2021	210.624.007	151.070.011	231.539.434	80.469.422	34,8%
	2022	183.380.194	113.669.337	217.236.781	103.567.444	47,7%
	2023	339.522.175	202.574.827	417.065.511	214.490.684	51,4%
	2024	93.407.382	28.952.290	248.214.000	219.261.710	88,3%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 12 : Εκτίμηση χρονικής εξέλιξης αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



16 Δεκεμβρίου 2025