



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. : 241212/595

Αριθμ. Φακ. : 082 - 085

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. 25 160

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες – Μέλη της Ένωσης

**Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων,
Μεταφορών & Σκαφών**

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ.
Τ.Κ. 105 57

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

www.eaae.gr

Αθήνα, 24 Δεκεμβρίου 2025

Υπόψη
Γενικών Διευθυντών
Υπευθύνων Τεχνικών Ασφαλίσεων

Στατιστικά στοιχεία Τεχνικών Ασφαλίσεων έτους 2024

Η Επιτροπή Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών και Σκαφών της ΕΑΕΕ, στο πλαίσιο της διαρκούς προσπάθειάς της για παροχή πληροφοριών, απηύθυνε ερωτηματολόγιο στις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, με σκοπό την καταγραφή των στατιστικών στοιχείων των Τεχνικών Ασφαλίσεων έτους 2024.

Τα αποτελέσματα της έρευνας αυτής που ολοκληρώθηκε χάρις στη συνεργασία των στελεχών των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, σας κοινοποιούνται με τη μορφή εμπεριστατωμένης αναφοράς, η οποία είναι διαθέσιμη προς όλους μέσα από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ ([ελληνικά](#) - [αγγλικά](#)), ενώ τα στοιχεία της έχουν εμπλουτίσει τα διαδραστικά γραφήματα BI ([ελληνικά](#) - [αγγλικά](#)).

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,

Ερρίκος Μοάτσος
Πρόεδρος Επιτροπής Περιουσίας,
Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών

Ελίνα Παπασπυροπούλου
Γενική Διευθύντρια



Τεχνικές Ασφαλίσεις



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα έτους 2024

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 5 χρόνια
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Συμμετοχή στην έρευνα

- 20 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 90,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων των ασφαλίσεων Περιουσίας

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2023</u> (επικαιροποίηση)	<u>2024</u>	<u>Μεταβολή %</u>
○ Πλήθος συμβολαίων Τεχνικών Ασφαλίσεων	20.167	21.806	+8,1%
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	3.005	1.116	-62,9%
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	33.643.158	1.010.394	-97,0%
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	22.604.252	8.178.699	-63,8%

- Οι αποζημιώσεις του 2023 παρουσιάζονται αυξημένες, λόγω της ιδιαίτερα έντονης επίδρασης από τα ακραία καιρικά φαινόμενα (Daniel - Elias) του Σεπτεμβρίου 2023 και των δασικών πυρκαγιών Ιουλίου - Αυγούστου 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 τεχνικές ασφαλίσεις, 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 του ποσού αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου, για τα τελευταία 5 χρόνια
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης

Στην έρευνα του 2024 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 20 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 90,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων 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 2024. 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 2024. Επίσης επικαιροποιήθηκαν από τις ίδιες επιχειρήσεις τα στοιχεία για το έτος 2023 με καταγραφή διετίας (2023 – 2024) 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 τεχνικών ασφαλίσεων 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

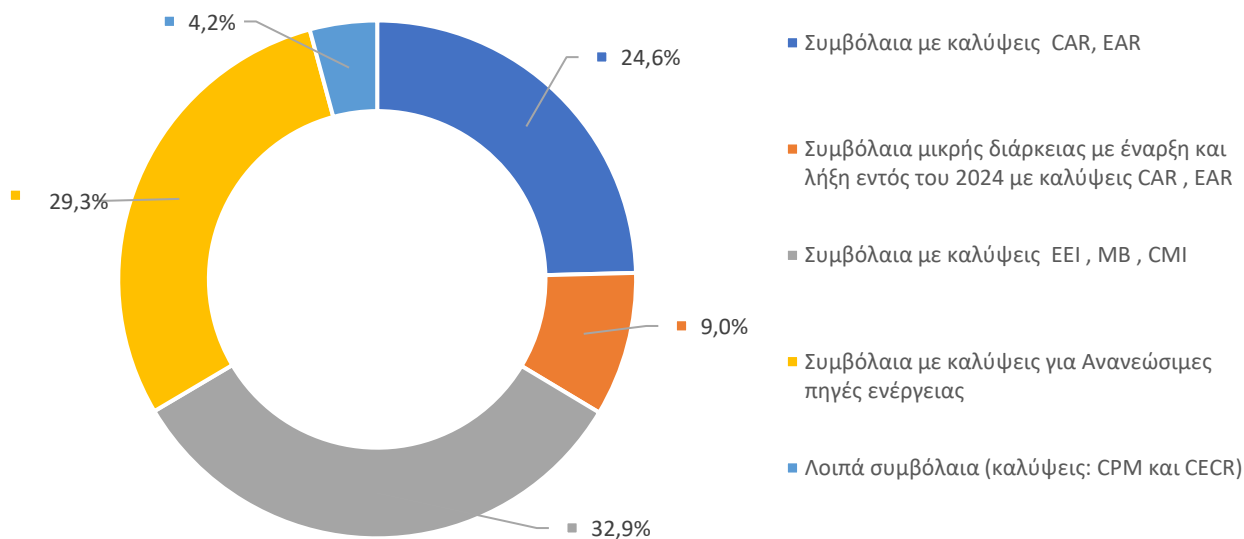
Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για 21.806 συμβόλαια τα οποία εκδόθηκαν εντός του 2024, μέρος των οποίων παρέμεινε σε ισχύ και εντός του 2025.

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

Πίνακας 1: Κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2024

	Συμβόλαια	Συμμετοχή
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ στις 31.12.2024 με καλύψεις CAR, EAR ¹	5.375	24,6%
Πλήθος συμβολαίων μικρής διάρκειας με έναρξη και λήξη εντός του 2024 με καλύψεις CAR, EAR	1.959	9,0%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2024 με καλύψεις EEI, MB, CMI	7.171	32,9%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2024 με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	6.392	29,3%
Λοιπά συμβόλαια 2024 (περιλαμβάνονται καλύψεις: CPM και CECR)	909	4,2%
Σύνολο	21.806	100,0%

Γράφημα 1: Ασφαλιστήρια συμβόλαια 2024 συμμετοχή (%)



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

Ταυτοχρόνως με την έρευνα επί των στοιχείων του έτους 2024, ζητήθηκε από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα, η επικαιροποίηση των στοιχείων του 2023 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2024. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με την κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2023 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

Πίνακας 2: Κατανομή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 2023 (επικαιροποίηση)

	Συμβόλαια	Συμμετοχή
Πλήθος συμβολαίων σε ισχύ στις 31.12.2023 με καλύψεις CAR,EAR ²	4.024	20,0%
Πλήθος συμβολαίων μικρής διάρκειας με έναρξη και λήξη εντός του 2023 με καλύψεις CAR, EAR	1.265	6,3%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2023 με καλύψεις EEI, MB, CMI	7.771	38,5%
Πλήθος συμβολαίων εκδοθέντων εντός του 2023 με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	6.339	31,4%
Λοιπά συμβόλαια 2023 (περιλαμβάνονται καλύψεις: CPM και CECR)	768	3,8%
Σύνολο	20.167	100,0%

Συνεπώς η καταγραφή των συμβολαίων του 2024 παρουσιάζει αύξηση του συνολικού πλήθους τους κατά 8,1% σε σχέση με τα επικαιροποιημένα στοιχεία του 2023 των ιδίων επιχειρήσεων.

Η αύξηση προέρχεται κυρίως από την αύξηση του πλήθους των συμβολαίων με καλύψεις CAR, EAR: αύξηση κατά 33,6% για το πλήθος των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους και αύξηση 54,9% για το πλήθος των συμβολαίων διάρκειας μικρότερης του έτους.

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

1.2. Κανάλια διαμεσολάβησης

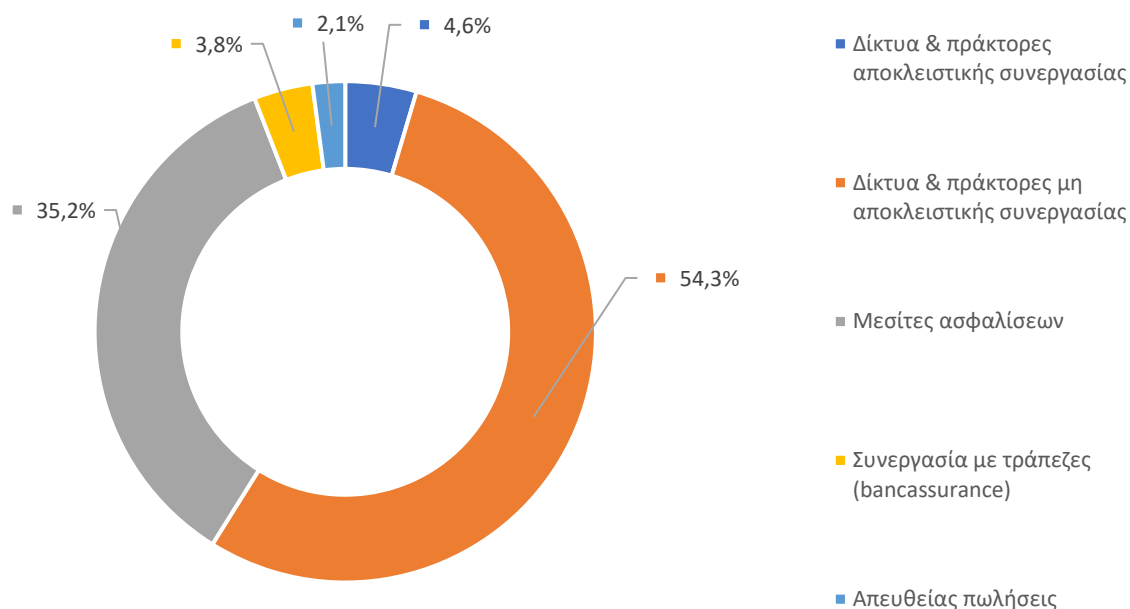
Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) έτους 2024 ανά κανάλι διαμεσολάβησης αναδιαρθρώθηκε, σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

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, 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 τεχνικές ασφαλίσεις ήταν τα δίκτυα & πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας (54,3% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την συνεργασία με τους μεσίτες ασφαλίσεων (35,2% αντίστοιχα).

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

Γράφημα 2: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή 2024 (% επί παραγωγής)



2. Ζημιές – αποζημιώσεις

Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που είχαν εκδοθεί το 2024 δηλώθηκαν 1.116 ζημιές εντός του 2024. Πληρώθηκαν αποζημιώσεις 1 εκατ. € εντός του 2024, ενώ σχηματίστηκε στις 31/12/2024 απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων 8 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω δηλωθείσες ζημιές και το απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων αφορούν στην αρχική εκτίμηση του πρώτου έτους (έτους έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου 2024). 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.

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

Επισημαίνεται ότι οι αποζημιώσεις του 2023 παρουσιάζονται αυξημένες, λόγω της ιδιαίτερα έντονης επίδρασης από τα ακραία καιρικά φαινόμενα (Daniel – Elias) του Σεπτεμβρίου 2023 και των δασικών πυρκαγιών Ιουλίου - Αυγούστου 2023

2.1. Καταγραφή ζημιών – αποζημιώσεων 2023-2024

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

Πίνακας 3: Πλήθος Ζημιών 2023-2024

	Πλήθος ζημιών 2023	%	Πλήθος ζημιών 2024	%
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	414	13,8%	244	21,9%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	951	31,6%	430	38,5%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	1.614	53,7%	390	34,9%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	26	0,9%	52	4,7%
Σύνολο	3.005	100,0%	1.116	100,0%

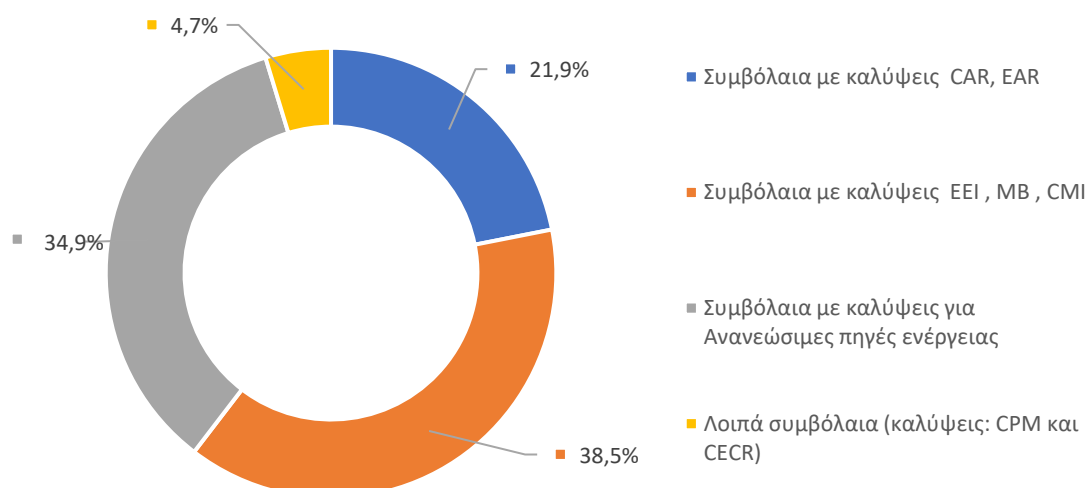
Πίνακας 4: Πληρωθείσες αποζημιώσεις 2023-2024

	Πληρωθείσες Αποζημιώσεις 2023	%	Πληρωθείσες αποζημιώσεις 2024	%
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	2.936.583	8,7%	116.890	11,6%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	10.269.992	30,6%	468.522	46,4%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	20.031.757	59,5%	243.034	24,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	404.826	1,2%	181.948	18,0%
Σύνολο	33.643.158	100,0%	1.010.394	100,0%

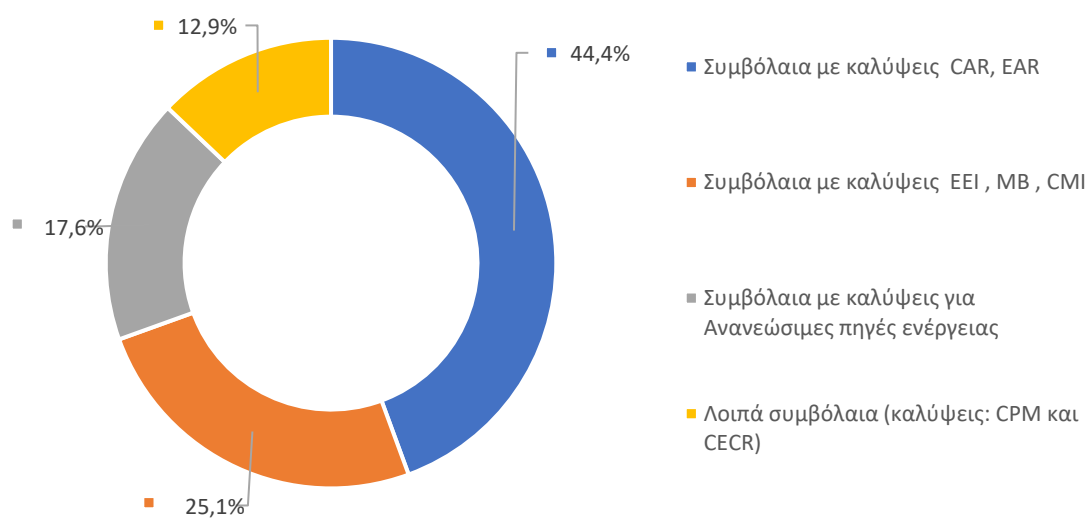
Πίνακας 5: Εκκρεμείς αποζημιώσεις 2023-2024

	Εκκρεμείς Αποζημιώσεις 2023	%	Εκκρεμείς αποζημιώσεις 2024	%
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	10.382.706	45,9%	3.960.729	48,4%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	5.584.251	24,7%	1.843.856	22,5%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	3.207.195	14,2%	1.370.404	16,8%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	3.430.100	15,2%	1.003.710	12,3%
Σύνολο	22.604.252	100,0%	8.178.699	100,0%

Γράφημα 3: Δηλωθείσες ζημίες 2024 – ποσοστιαία συμμετοχή



Γράφημα 4: Αποζημιώσεις (πληρωθείσες & εκκρεμείς) 2024 – ποσοστιαία συμμετοχή



2.2. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Από τα ανωτέρω πλήθη και ποσά, υπολογίζονται οι μέσοι δείκτες αποζημιώσεων και προσεγγίζεται η μέση συχνότητα ζημίας. 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:

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

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

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

Ταυτοχρόνως με τον υπολογισμό των δεικτών του έτους 2024, πραγματοποιήθηκε ο επανυπολογισμός και των δεικτών του έτους 2023 με βάση την διαθέσιμη πληροφόρηση στις 31/12/2024.

Πίνακας 6: Δείκτες: Πρώτη εκτίμηση έτους 2024 – επικαιροποίηση έτους 2023

	Μέση Συχνότητα (%) 2023	Μέση Ζημία (€) 2023	Μέσο Κόστος Κάλυψης Ζημιάς (€) 2023	Μέση Συχνότητα (%) 2024	Μέση Ζημία (€) 2024	Μέσο Κόστος Κάλυψης Ζημιάς (€) 2024
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	7,83%	32.172	2.518	3,33%	16.712	556
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	12,24%	16.671	2.040	6,00%	5.378	322
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	25,46%	14.398	3.666	6,10%	4.137	252
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	3,39%	147.497	4.993	5,72%	22.801	1.304
Σύνολο	14,90%	18.718	2.789	5,12%	8.234	421

Είναι εμφανής στους δείκτες του έτους 2023 η έντονη επίδραση από τα ακραία καιρικά φαινόμενα (Daniel - Elías) του Σεπτεμβρίου 2023 και των δασικών πυρκαγιών Ιουλίου - Αυγούστου 2023.

2.3. 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 2024. 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 7: Πλήθος ζημιών ανά αιτία, έτους 2024

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	7	26	-	62	149	244
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	12	9	-	-	409	430
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	7	22	224	-	137	390
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	1	6	-	-	45	52
Σύνολο	27	63	224	62	740	1.116

Πίνακας 8: Ποσοστιαία κατανομή ζημιών ανά αιτία, έτους 2024

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	2,9%	10,6%	-	25,4%	61,1%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	2,8%	2,1%	-	-	95,1%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	1,8%	5,7%	57,4%	-	35,1%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	1,9%	11,5%	-	-	86,6%	100,0%
Σύνολο	2,4%	5,6%	20,1%	5,6%	66,3%	100,0%

Πίνακας 9: Πληρωθείσες αποζημιώσεις ανά αιτία, έτους 2024 (€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	6.052	12.774	-	15.360	82.704	116.890
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	222	29.281	-	-	439.019	468.522
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	25.295	537	93.313	-	123.889	243.034
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	12.059	144.070	-	-	25.819	181.948
Σύνολο	43.628	186.662	93.313	15.360	671.431	1.010.394

Πίνακας 10: Ποσοστιαία κατανομή πληρωθεισών αποζημιώσεων ανά αιτία, έτους 2024

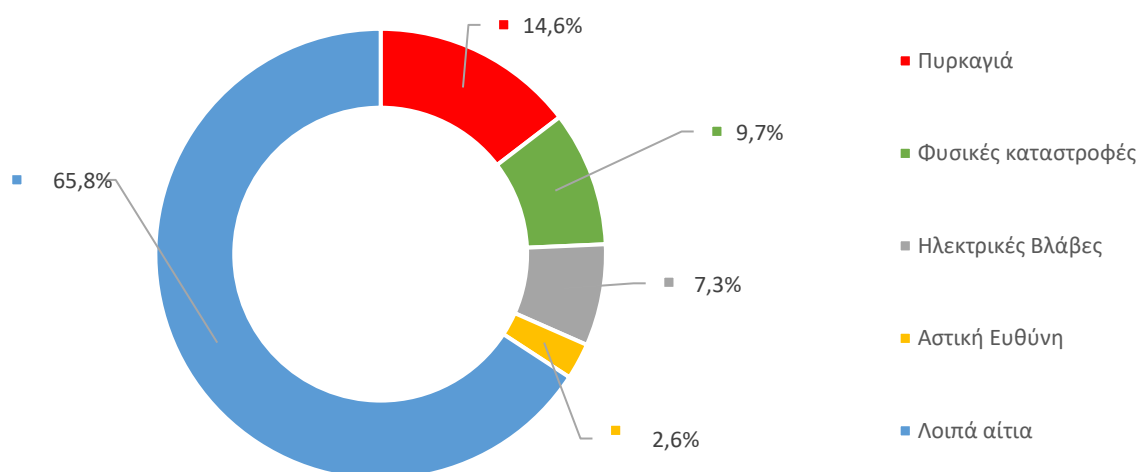
	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	5,2%	10,9%	-	13,1%	70,8%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	-	6,3%	-	-	93,7%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	10,4%	0,2%	38,4%	-	51,0%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	6,6%	79,2%	-	-	14,2%	100,0%
Σύνολο	4,3%	18,5%	9,2%	1,5%	66,5%	100,0%

Πίνακας 11: Εκκρεμείς αποζημιώσεις ανά αιτία, έτους 2024 (€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	44.182	239.336	-	222.243	3.454.968	3.960.729
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	458.909	166.929	-	-	1.218.018	1.843.856
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	43.681	175.623	580.403	-	570.697	1.370.404
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	750.000	121.250	-	-	132.460	1.003.710
Σύνολο	1.296.772	703.138	580.403	222.243	5.376.143	8.178.699

Πίνακας 12: Ποσοστιαία κατανομή εκκρεμών αποζημιώσεων ανά αιτία, έτους 2024

	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	1,1%	6,1%	-	5,6%	87,2%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις ΕΕΙ, MB, CMI	24,9%	9,0%	-	-	66,1%	100,0%
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	3,2%	12,8%	42,4%	-	41,6%	100,0%
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	74,7%	12,1%	-	-	13,2%	100,0%
Σύνολο	15,9%	8,6%	7,1%	2,7%	65,7%	100,0%

Γράφημα 5: Ανάλυση αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) ανά αιτία, έτους 2024

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 13: Υπολογισμός μέσης αποζημίωσης ανά αιτία, έτους 2024 (€)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	7.176	9.697	-	3.832	23.743	16.712
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	38.261	21.801	-	-	4.051	5.378
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	9.854	8.007	3.008	-	5.070	4.137
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	762.059	44.220	-	-	3.517	22.801
Σύνολο	49.644	14.124	3.008	3.832	8.172	8.234

Αντιστοίχως, σύμφωνα με τα επικαιροποιημένα στοιχεία της έρευνας για τα συμβόλαια του έτους 2023, η μέση αποζημίωση ανά αιτία του έτους 2023 επανυπολογίζεται ως ακολούθως:

Πίνακας 14: Υπολογισμός μέσης αποζημίωσης ανά αιτία, συμβόλαια έτους 2023 (€) (επικαιροποίηση)

€	Πυρκαγιά	Φυσικές Καταστροφές	Ηλεκτρικές Βλάβες	Αστική Ευθύνη	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Συμβόλαια με καλύψεις CAR, EAR	17.646	56.264	-	13.657	40.070	32.172
Συμβόλαια με καλύψεις EEI, MB, CMI	78.475	74.096	-	-	4.132	16.671
Συμβόλαια με καλύψεις για Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	13.885	36.032	2.707	-	5.055	14.398
Λοιπά συμβόλαια (καλύψεις: CPM και CECR)	660.240	315.750	-	-	38.158	147.497
Σύνολο	25.580	49.008	2.707	13.657	9.446	18.718

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 πέντε έτη (2020 - 2024). 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.

Από την επεξεργασία των αποζημιώσεων (πληρωθεισών και εκκρεμών) των πέντε ετών (2020-2024), προκύπτουν οι πίνακες που ακολουθούν.

Επισημαίνεται ότι οι αποζημιώσεις των συμβολαίων με έτος έκδοσης 2022 και 2023 παρουσιάζονται αυξημένες, λόγω της ιδιαίτερα έντονης επίδρασης από τα ακραία καιρικά φαινόμενα (Daniel – Elias) του Σεπτεμβρίου 2023 και των δασικών πυρκαγιών Ιουλίου - Αυγούστου 2023.

Πίνακας 15: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

Έτος πληρωμών ³						
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022	2023	2024
	2020	818.539	4.528.043	4.031.416	826.110	1.681.348
	2021		576.875	3.828.471	3.436.586	6.665.964
	2022			771.462	6.736.478	9.759.184
	2023				11.501.699	24.871.317
	2024					1.012.840

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

Πίνακας 16: Συσσωρευθείσες Πληρωθείσες Αποζημιώσεις ανά έτος έκδοσης συμβολαίου (€)

Έτος πληρωμών						
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022	2023	2024
	2020	818.539	5.346.581	9.377.997	10.204.107	11.885.455
	2021		576.875	4.405.346	7.841.932	14.507.896
	2022			771.462	7.507.940	17.267.124
	2023				11.501.699	36.373.016
	2024					1.012.840

Πίνακας 17: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων (€)

Έτος πληρωμών ⁴						
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022	2023	2024
	2020	6.393.673	13.809.123	6.803.016	6.019.547	4.980.420
	2021		4.408.965	7.403.289	17.477.139	9.633.413
	2022			4.680.862	20.855.104	11.606.323
	2023				42.495.479	26.404.648
	2024					6.947.948

⁴ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2020, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2020, 2021 Κ.Ο.Κ

Πίνακας 18: Συσσωρευθείσες Πληρωθείσες & Εκκρεμείς Αποζημιώσεις τέλους έτους ανά έτος έκδοσης συμβολαίου (€)

Έτος πληρωμών						
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2020	2021	2022	2023	2024
	2020	7.212.212	19.155.704	16.181.013	16.223.654	16.865.874
	2021		4.985.839	11.808.635	25.319.071	24.141.309
	2022			5.452.324	28.363.044	28.873.446
	2023				53.997.178	62.777.664
	2024					7.960.788

17 Δεκεμβρίου 2025