



Ασφαλίσεις Cyber (Ασφάλιση Ηλεκτρονικών & Διαδικτυακών Κινδύνων)



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα ετών 2022-2025

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα μεγέθη της κάλυψης (πλήθος συμβολαίων και ζημιών, συνολικά όρια κεφαλαίων κάλυψης, πλήθη και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα συμβόλαια Cyber σε Personal Cyber και Commercial Cyber
- Αναλύει τις ζημιές των ανωτέρω συμβολαίων σε ζημιές ανά κάλυψη (Οικονομικές απώλειες / Διακοπή λειτουργίας, Αποκατάσταση δεδομένων, Αστική ευθύνη)
- Αναλύει το πλήθος συμβολαίων Personal Cyber και Commercial Cyber ανά ομάδες ορίων κάλυψης
- Αναλύει τις δηλωθείσες ζημιές ανά αιτία
- Καταγράφει τη χρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων σε ποσό και πλήθος (ανά έτος έκδοσης συμβολαίου) κατά την περίοδο 2022 – 2025
- Αποτυπώνει την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διανομής, ως ποσοστό της συνολικής παραγωγής του κλάδου

Συμμετοχή στην έρευνα

- 8 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2025/2024</u>
○ Πλήθος συμβολαίων	32.370	72.246	208.747	397.990	+90,7%
○ Συνολικό ποσό ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης (δισ. €)	1,54	1,93	2,86	3,95	+38,0%
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	35	262	519	653	+25,8%
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	155.404	305.571	392.976	263.723	-32,9%
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	228.177	588.068	380.244	462.667	+21,7%



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

Οι επιτροπές Αστικής Ευθύνης & Επαγγελματικών Ευθυνών και Περιουσίας, Αντασφαλίσεων, Μεταφορών & Σκαφών της ΕΑΕΕ, αφού έλαβαν υπόψη τις ανάγκες πληρέστερης αποτύπωσης της ασφαλιστικής δραστηριότητας στον τομέα των ηλεκτρονικών και διαδικτυακών κινδύνων, προχώρησαν στη συλλογή και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων για τις ασφαλίσσεις Cyber (Ασφάλιση Ηλεκτρονικών & Διαδικτυακών Κινδύνων) στην ελληνική ασφαλιστική αγορά.

Στο πλαίσιο αυτό διαμόρφωσαν σχετικό ερωτηματολόγιο, με στόχο τον στατιστικό προσδιορισμό βασικών μεγεθών της αγοράς, τόσο ως προς το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου (πλήθος συμβολαίων και ανώτατα όρια κεφαλαίων κάλυψης), όσο και την καταγραφή των ζημιών (πλήθος δηλωθεισών ζημιών, ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων και απόθεμα εκκρεμών ζημιών).

Συνεπώς, το ερωτηματολόγιο της έρευνας, για τα έτη 2022 – 2025 :

- Αναλύει τα συμβόλαια Cyber σε Personal Cyber και Commercial Cyber (πλήθος συμβολαίων, όρια κάλυψης, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων ανά τύπο συμβολαίου)
- Αναλύει τις ζημιές των ανωτέρω συμβολαίων σε ζημιές ανά κάλυψη, (Οικονομικές απώλειες / Διακοπή λειτουργίας, Αποκατάσταση δεδομένων, Αστική ευθύνη).
- Αναλύει το πλήθος συμβολαίων Personal και Commercial Cyber ανά ομάδες ορίων κάλυψης.
- Αναλύει τις δηλωθείσες ζημιές ανά αιτία (κακόβουλο λογισμικό, εκβιασμός, ανθρώπινο λάθος, spoofing / phishing¹, ηλεκτρονικές αγορές) όπου ήταν εφικτό.
- Καταγράφει τη χρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων σε ποσό και πλήθος (ανά έτος έκδοσης συμβολαίου) κατά την περίοδο 2022 - 2025.
- Αποτυπώνει την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι διανομής, ως ποσοστό της συνολικής παραγωγής των ασφαλίσσεων Cyber.

Στην έρευνα περιλαμβάνονται τα στοιχεία **8 ασφαλιστικών επιχειρήσεων** που δραστηριοποιούνται στην ασφάλιση Cyber στην Ελλάδα και ανταποκρίθηκαν στο ερωτηματολόγιο.

Η παρούσα αναφορά καταγράφει συγκεντρωτικά τις απαντήσεις τους για τα ασφαλιστικά έτη **2022 έως 2025**, με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της μελέτης.

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η ασφάλιση Cyber αποτελεί έναν σχετικά νέο και δυναμικά εξελισσόμενο κλάδο ασφάλισης, στον οποίο η συχνότητα και η σοβαρότητα των ζημιών επηρεάζονται σημαντικά από την εξέλιξη των τεχνολογικών κινδύνων.

Επιπροσθέτως, για τον υπολογισμό του τελικού κόστους των αποζημιώσεων ενός ασφαλιστικού έτους, θα πρέπει να συνυπολογιστεί η εξέλιξη του πλήθους των ζημιών και των ποσών αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου, πληροφόρηση που δεν είναι πλήρως διαθέσιμη κατά τον χρόνο σύνταξης της παρούσας αναφοράς

¹ **Spoofing:** Μέθοδος ηλεκτρονικής απάτης κατά την οποία ο δράστης παραποιεί την ταυτότητα αποστολέα ή οργανισμού με σκοπό την παραπλάνηση του χρήστη και την απόσπαση πληροφοριών ή χρημάτων.

Phishing: Μέθοδος ηλεκτρονικής απάτης κατά την οποία αποστέλλονται παραπλανητικά μηνύματα που εμφανίζονται ως αξιόπιστα, με σκοπό την απόκτηση προσωπικών ή οικονομικών στοιχείων.

1. Τα μεγέθη των Ασφαλίσεων Cyber

1.1. Καταγραφή συμβολαίων και βασικών μεγεθών

Η έρευνα της ΕΑΕΕ συγκέντρωσε στοιχεία για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια Cyber που βρίσκονταν σε ισχύ στο τέλος κάθε έτους της περιόδου 2022–2025, καθώς και για τα αντίστοιχα μεγέθη ζημιών που συνδέονται με τα συμβόλαια αυτά. Στα στοιχεία περιλαμβάνονται το πλήθος των συμβολαίων, το συνολικό ποσό των ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης, το πλήθος των δηλωθεισών ζημιών, τα ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων και το απόθεμα εκκρεμών ζημιών.

Επίσης τα εξεταζόμενα μεγέθη αναλύονται σε δύο βασικές κατηγορίες ασφάλισης ηλεκτρονικών και διαδικτυακών κινδύνων: την ασφάλιση φυσικών προσώπων (Personal Cyber) και την ασφάλιση επιχειρήσεων (Commercial Cyber).

Κατά την εξεταζόμενη περίοδο παρατηρείται σημαντική αύξηση του πλήθους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων Cyber. Συγκεκριμένα, τα συμβόλαια σε ισχύ αυξήθηκαν από 32 χιλιάδες το 2022 σε 398 χιλιάδες το 2025, γεγονός που αποτυπώνει την ταχεία ανάπτυξη της συγκεκριμένης κατηγορίας ασφαλιστικών καλύψεων στην ελληνική αγορά.

Αντίστοιχα, το συνολικό ποσό των ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης για τα συμβόλαια Cyber παρουσίασε σημαντική αύξηση κατά την ίδια περίοδο, φθάνοντας τα 3,95 δισ. € το 2025, έναντι 1,54 δισ. € το 2022.

Όσον αφορά στις ζημιές, το πλήθος των δηλωθεισών περιστατικών που συνδέονται με τα ασφαλιστήρια Cyber αυξήθηκε σταδιακά κατά την εξεταζόμενη περίοδο, φθάνοντας τις 653 δηλωθείσες ζημιές το 2025 από 35 ζημιές το 2022. Η πλειονότητα των περιστατικών συνδέεται με ενεργοποίηση καλύψεων που αφορούν οικονομικές απώλειες ή διακοπή λειτουργίας, ενώ σε μικρότερο βαθμό καταγράφονται περιστατικά που σχετίζονται με αποκατάσταση δεδομένων.

Τα ποσά των πληρωθεισών αποζημιώσεων για τις ανωτέρω ζημιές ανήλθαν σε 263,7 χιλ. € το 2025, ενώ το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του ίδιου έτους διαμορφώθηκε σε 462,7 χιλ. €.

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας αναφορικά με τα βασικά μεγέθη των ασφαλίσεων Cyber ανά έτος έκδοσης συμβολαίου, παρουσιάζονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί.

Επισημαίνεται ότι η καταγραφή του πλήθους ζημιών, του ποσού αποζημιώσεων και του αποθέματος εκκρεμών ζημιών του πίνακα 1, αποτελούν την πρώτη εκτίμηση στο τέλος εκάστου έτους έκδοσης συμβολαίων.

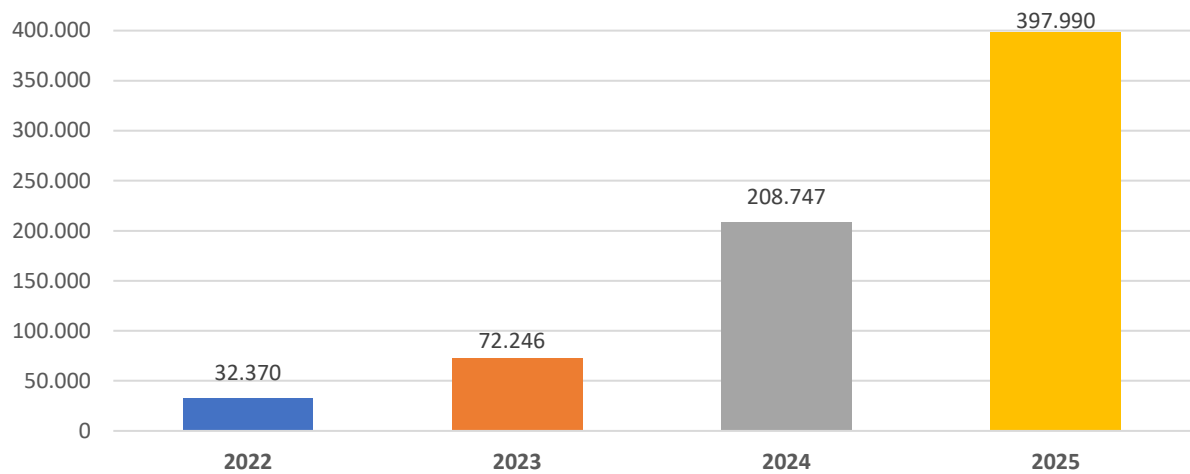
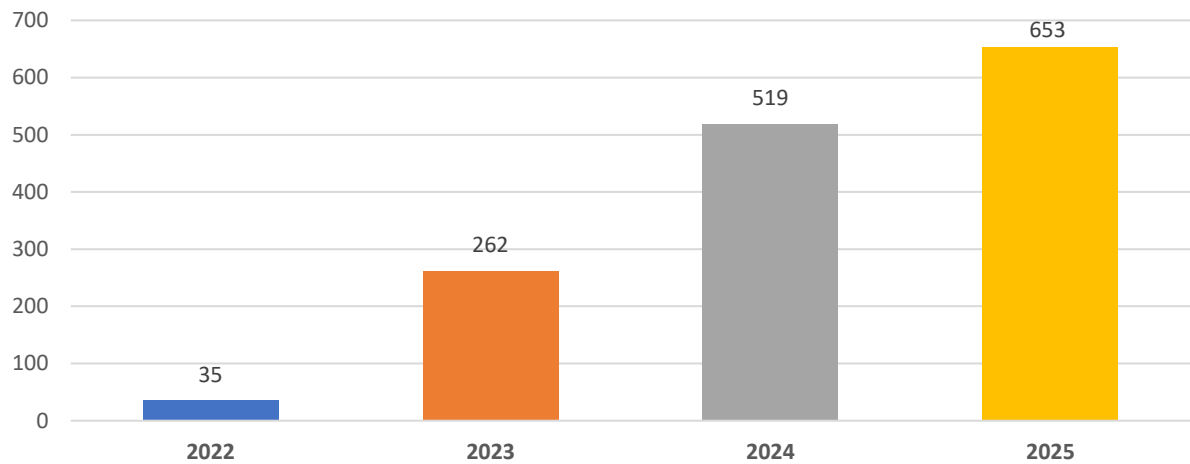
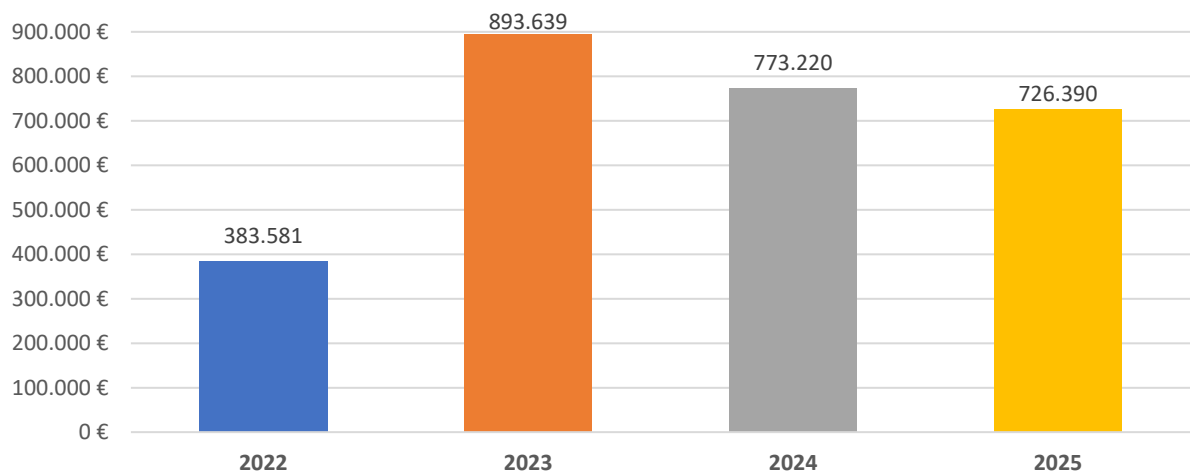
Η καταγραφή της εξέλιξης των ζημιών σε βάθος χρόνου, τόσο ως προς το πλήθος τους όσο και ως προς το ποσό αποζημιώσεων, παρουσιάζεται στο κεφάλαιο 5, στους πίνακες 13 - 20.

Πίνακας 1: Βασικά μεγέθη Ασφαλίσεων Cyber 2022-2025

	2022	2023	2024	2025
Πλήθος συμβολαίων	32.370	72.246	208.747	397.990
Συνολικό ποσό ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης (€)	1.538.354.538	1.925.941.538	2.860.300.930	3.948.336.626
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	35	262	519	653
<i>εκ των οποίων, ενεργοποίηση των καλύψεων</i>				
Οικονομικές απώλειες / Διακοπή λειτουργίας	23	235	477	570
Αποκατάσταση δεδομένων	0	1	3	1
Αστική ευθύνη	0	0	0	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	155.404	305.571	392.976	263.723
<i>εκ των οποίων για τις καλύψεις (ποσά €):</i>				
Οικονομικές απώλειες / Διακοπή λειτουργίας	4.573	41.093	40.131	70.492
Αποκατάσταση δεδομένων	0	3.426	22.300	0
Αστική ευθύνη	0	0	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών τέλους έτους (€)	228.177	588.068	380.244	462.667
<i>εκ των οποίων για τις καλύψεις (ποσά €):</i>				
Οικονομικές απώλειες / Διακοπή λειτουργίας	0	22.068	112.703	133.650
Αποκατάσταση δεδομένων	0	0	1.500	20.500
Αστική ευθύνη	0	0	0	0

Πίνακας 2: Ετήσια μεταβολή βασικών μεγεθών Ασφαλίσεων Cyber 2022-2025

	2023/2022	2024/2023	2025/2024
Πλήθος των συμβολαίων	+123,2%	+188,9%	+90,7%
Συνολικό ποσό ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης	+25,2%	+48,5%	+38,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	+648,6%	+98,1%	+25,8%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών	+96,6%	+28,6%	-32,9%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών τέλους έτους	+157,7%	-35,3%	+21,7%

Γράφημα 1: Πλήθος συμβολαίων ασφαλίσσεων Cyber 2022-2025**Γράφημα 2:** Πλήθος ζημιών ασφαλίσσεων Cyber 2022-2025**Γράφημα 3:** Ποσά αποζημιώσεων (€) ασφαλίσσεων Cyber (πληρωθείσες + εκκρεμείς) 2022-2025

1.2. Ανάλυση συμβολαίων Personal Cyber

Ειδικότερα για τα συμβόλαια Personal Cyber πραγματοποιείται ανάλυση των βασικών μεγεθών που τα αφορούν.

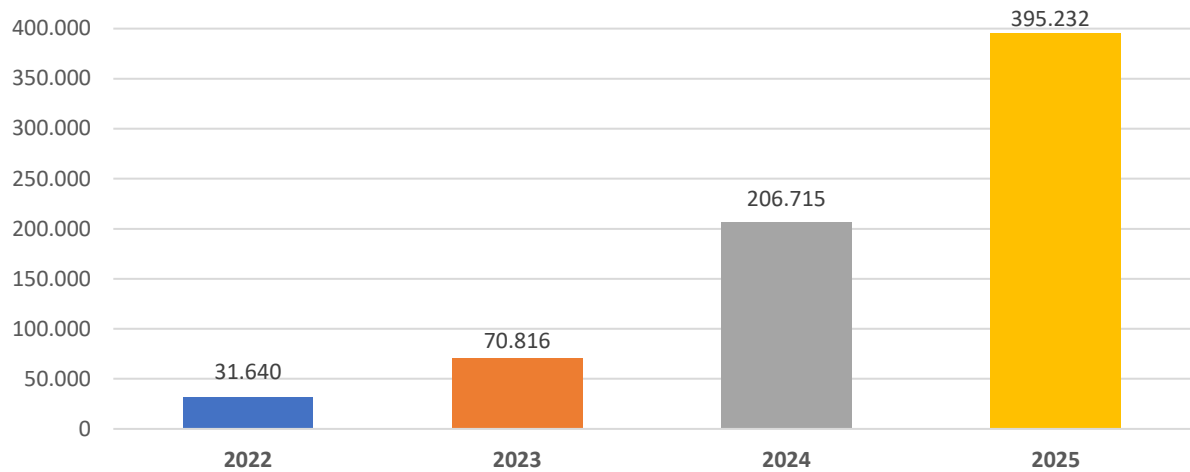
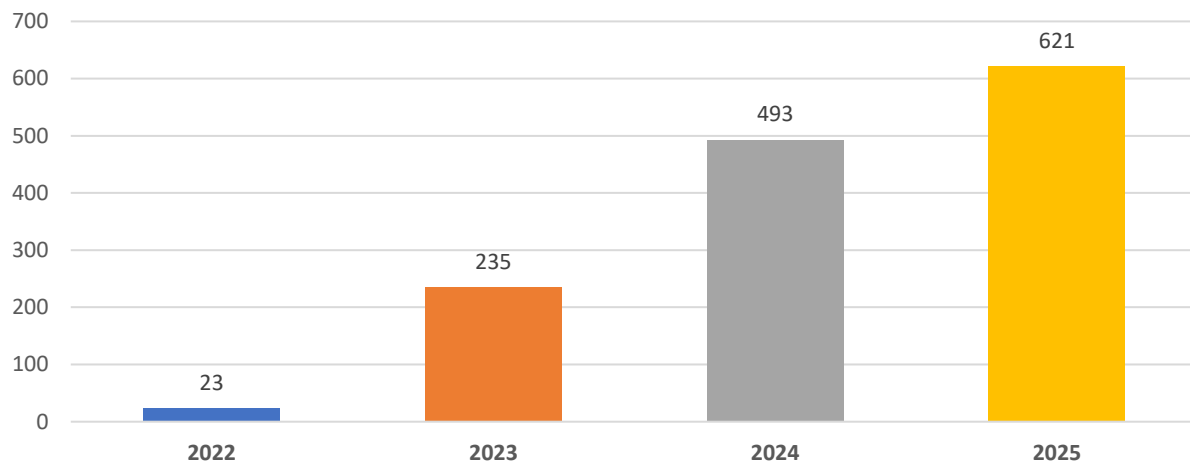
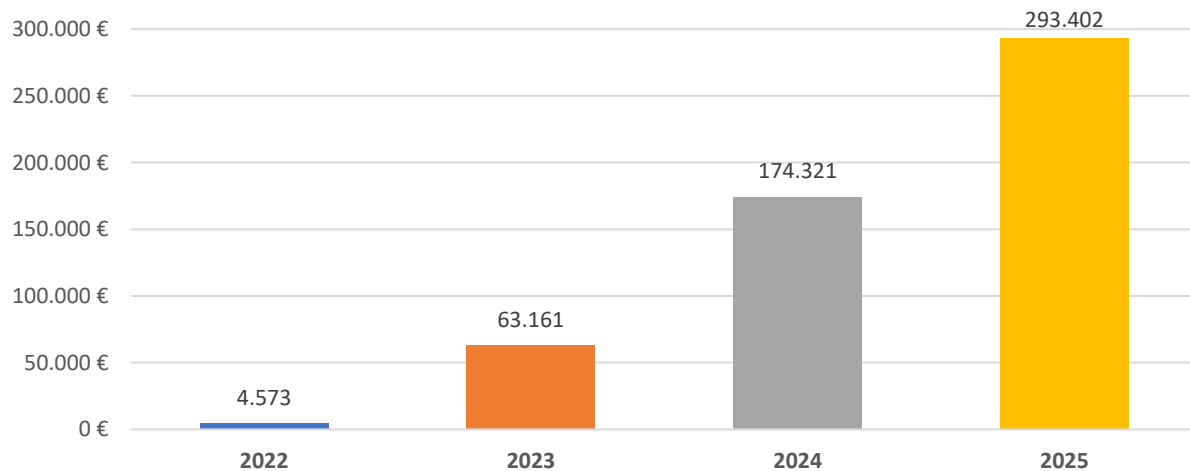
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας για τα συμβόλαια Personal Cyber παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 3: Βασικά μεγέθη Ασφαλίσεων Personal Cyber 2022-2025

	2022	2023	2024	2025
Πλήθος συμβολαίων	31.640	70.816	206.715	395.232
Συνολικό ποσό ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης (€)	142.616.500	311.128.500	960.804.500	2.073.311.500
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	23	235	493	621
<i>εκ των οποίων, ενεργοποίηση των καλύψεων</i>				
Οικονομικές απώλειες	23	235	477	570
Αποκατάσταση δεδομένων	0	0	0	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	4.573	41.093	46.831	109.835
<i>εκ των οποίων για τις καλύψεις (ποσά €):</i>				
Οικονομικές απώλειες	4.573	41.093	40.131	70.492
Αποκατάσταση δεδομένων	0	0	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών τέλους έτους (€)	0	22.068	127.490	183.567
<i>εκ των οποίων για τις καλύψεις (ποσά €):</i>				
Οικονομικές απώλειες	0	22.068	112.703	133.650
Αποκατάσταση δεδομένων	0	0	0	0

Πίνακας 4: Ετήσια μεταβολή βασικών μεγεθών Ασφαλίσεων Personal Cyber 2022-2025

	2023/2022	2024/2023	2025/2024
Πλήθος των συμβολαίων	+123,8%	+191,9%	+91,2%
Συνολικό ποσό ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης	+118,2%	+208,8%	+115,8%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	+921,7%	+109,8%	+26,0%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών	+798,5%	+14,0%	+134,5%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών τέλους έτους	---	+477,7%	+44,0%

Γράφημα 4: Πλήθος συμβολαίων Personal Cyber 2022-2025**Γράφημα 5:** Πλήθος ζημιών Personal Cyber 2022-2025**Γράφημα 6:** Ποσά αποζημιώσεων (€) Personal Cyber (πληρωθείσες + εκκρεμείς) 2022-2025

1.3. Ανάλυση συμβολαίων Commercial Cyber

Ειδικότερα για τα συμβόλαια Commercial Cyber πραγματοποιείται ανάλυση των βασικών μεγεθών που τα αφορούν.

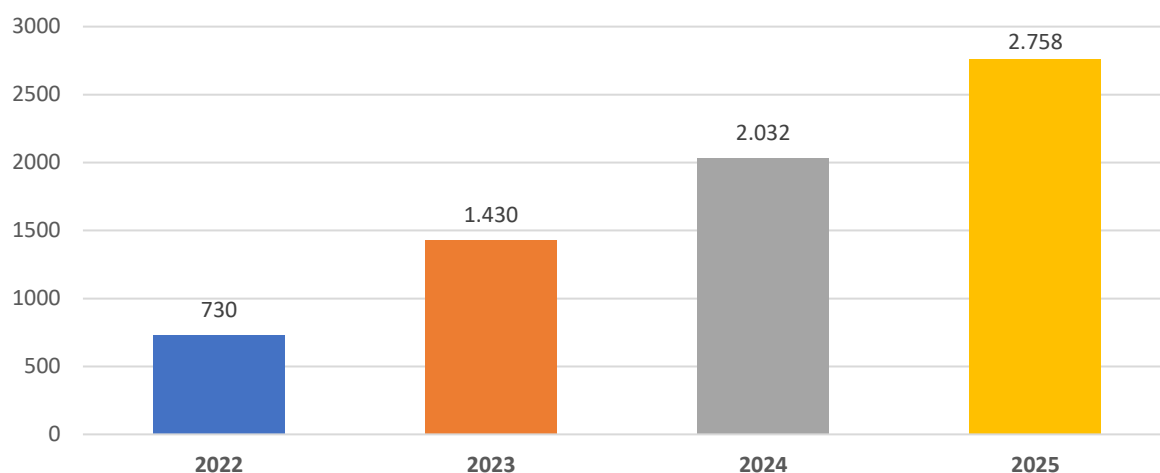
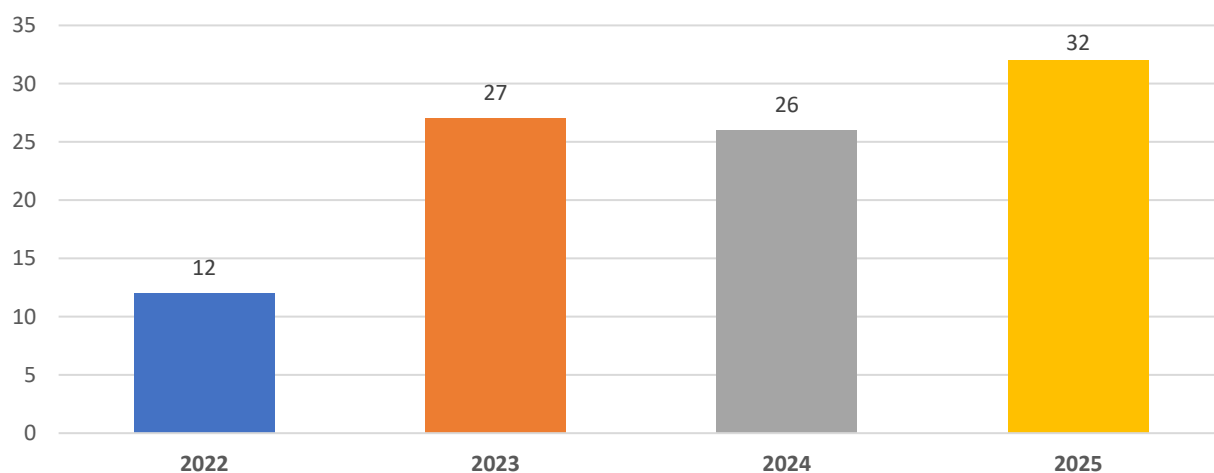
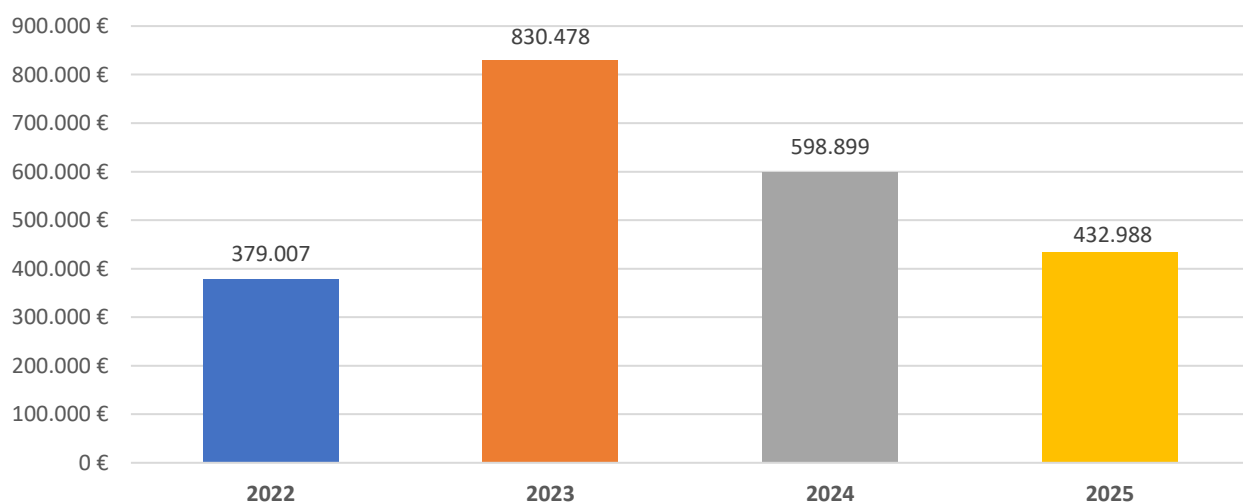
Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας για τα συμβόλαια Commercial Cyber παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 5: Βασικά μεγέθη Ασφαλίσεων Commercial Cyber 2022-2025

	2022	2023	2024	2025
Πλήθος συμβολαίων	730	1.430	2.032	2.758
Συνολικό ποσό ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης (€)	1.395.738.038	1.614.813.038	1.899.496.430	1.875.025.126
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	12	27	26	32
<i>εκ των οποίων, ενεργοποίηση των καλύψεων</i>				
<i>Οικονομικές απώλειες / Διακοπή λειτουργίας</i>	0	0	0	0
<i>Αποκατάσταση δεδομένων</i>	0	1	3	1
<i>Αστική ευθύνη</i>	0	0	0	0
Ποσά πληρωθεισών ζημιών (€)	150.830	264.478	346.145	153.888
<i>εκ των οποίων για τις καλύψεις (ποσά €):</i>				
<i>Οικονομικές απώλειες / Διακοπή λειτουργίας</i>	0	0	0	0
<i>Αποκατάσταση δεδομένων</i>	0	3.426	22.300	0
<i>Αστική ευθύνη</i>	0	0	0	0
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών τέλους έτους (€)	228.177	566.000	252.754	279.100
<i>εκ των οποίων για τις καλύψεις (ποσά €):</i>				
<i>Οικονομικές απώλειες / Διακοπή λειτουργίας</i>	0	0	0	0
<i>Αποκατάσταση δεδομένων</i>	0	0	1.500	20.500
<i>Αστική ευθύνη</i>	0	0	0	0

Πίνακας 6: Ετήσια μεταβολή βασικών μεγεθών Ασφαλίσεων Commercial Cyber 2022-2025

	2023/2022	2024/2023	2025/2024
Πλήθος των συμβολαίων	+95,9%	+42,1%	+35,7%
Συνολικό ποσό ανώτατων ορίων κεφαλαίων κάλυψης	+15,7%	+17,6%	-1,3%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	+125,0%	-3,7%	+23,1%
Ποσά πληρωθεισών ζημιών	+75,3%	+30,9%	-55,5%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών τέλους έτους	+148,1%	-55,3%	+10,4%

Γράφημα 7: Πλήθος συμβολαίων Commercial Cyber 2022-2025**Γράφημα 8:** Πλήθος ζημιών Commercial Cyber 2022-2025**Γράφημα 9:** Ποσά αποζημιώσεων (€) Commercial Cyber (πληρωθείσες + εκκρεμείς) 2022-2025

2. Κατανομή συμβολαίων Cyber ανά όριο κάλυψης

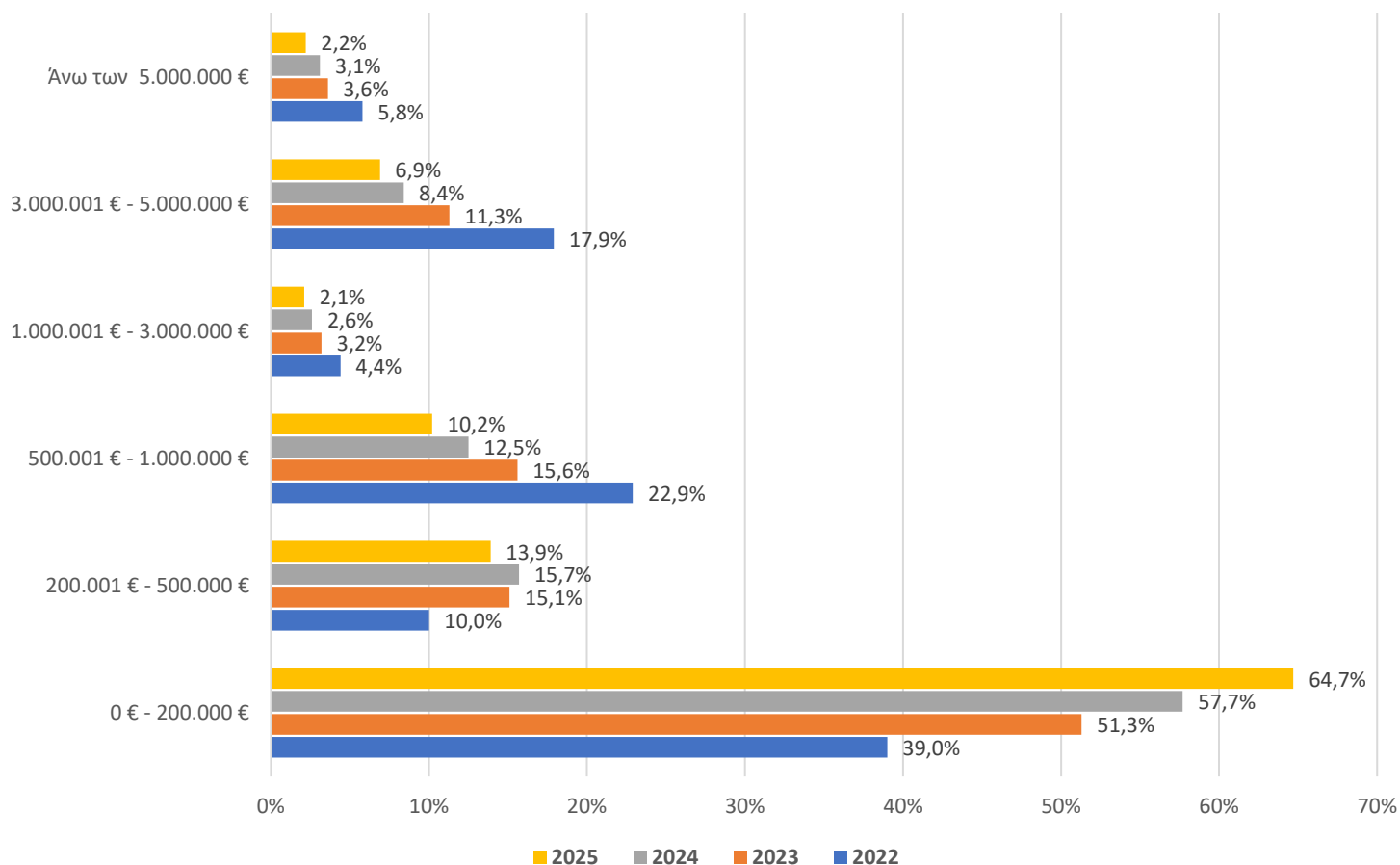
Η έρευνα περιλαμβάνει την ανάλυση του πλήθους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων Cyber ανά επίπεδο ανώτατου ορίου κεφαλαίων κάλυψης. Συγκεκριμένα, υπολογίζεται η κατανομή του πλήθους των συμβολαίων που εμπίπτουν σε προκαθορισμένες ομάδες ορίων κάλυψης. Τα όρια αναφέρονται ανά γεγονός.

2.1. Κατανομή συμβολαίων Commercial Cyber

Στα συμβόλαια Commercial Cyber καταγράφεται μεγάλη διαφοροποίηση ως προς τα επίπεδα κάλυψης. Η κατηγορία κάλυψης έως 200.000 € συγκεντρώνει το μεγαλύτερο ποσοστό των συμβολαίων. Η συμμετοχή των συμβολαίων άνω των 500.000 € βαίνει μειούμενη.

Πίνακας 7: Κατανομή συμβολαίων Commercial Cyber ανά όριο κάλυψης 2022-2025 (%)

	2022	2023	2024	2025
0 € - 200.000 €	39,0%	51,3%	57,7%	64,7%
200.001 € - 500.000 €	10,0%	15,1%	15,7%	13,9%
500.001 € - 1.000.000 €	22,9%	15,6%	12,5%	10,2%
1.000.001 € - 3.000.000 €	4,4%	3,2%	2,6%	2,1%
3.000.001 € - 5.000.000 €	17,9%	11,3%	8,4%	6,9%
Άνω των 5.000.000 €	5,8%	3,6%	3,1%	2,2%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 10: Κατανομή συμβολαίων Commercial Cyber ανά όριο κάλυψης 2022-2025 (%)

2.2. Κατανομή συμβολαίων Personal Cyber

Το σύνολο των συμβολαίων Personal Cyber αφορά σε όρια κάλυψης έως 200.000 €.

Πίνακας 8: Κατανομή συμβολαίων Personal Cyber ανά όριο κάλυψης 2022-2025 (%)

	2022	2023	2024	2025
0 € - 200.000 €	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

3. Ανάλυση ζημιών ανά αιτία

Στο παρόν κεφάλαιο παρουσιάζεται η ανάλυση των δηλωθεισών ζημιών των ασφαλιστηρίων συμβολαίων Cyber ανά αιτία ζημιάς. Η ανάλυση αφορά τόσο το πλήθος των δηλωθεισών ζημιών όσο και τα ποσά των καταβληθεισών αποζημιώσεων και το απόθεμα εκκρεμών ζημιών, διακριτά για τα συμβόλαια **Personal Cyber** και **Commercial Cyber**.

Θα πρέπει να επισημανθεί ότι τα μεγέθη που παρουσιάζονται στην παρούσα ενότητα δεν ταυτίζονται απαραίτητα με το σύνολο των ζημιών που καταγράφηκαν στο πρώτο κεφάλαιο της μελέτης. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι δεν ήταν δυνατόν από όλες τις συμμετέχουσες ασφαλιστικές επιχειρήσεις να πραγματοποιηθεί πλήρης ανάλυση των δηλωθεισών ζημιών ανά αιτία, με αποτέλεσμα τα στοιχεία της παρούσας ενότητας να αφορούν το μέρος εκείνο των ζημιών για το οποίο υπήρχε διαθέσιμη αναλυτική πληροφόρηση.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται η κατανομή των ζημιών ανά αιτία για τα συμβόλαια Personal Cyber και Commercial Cyber ξεχωριστά για την περίοδο 2022–2025 αθροιστικά, μόνο για τις ζημιές για τις οποίες υπήρχε διαθέσιμη αναλυτική πληροφόρηση.

Πίνακας 9: Ανάλυση ζημιών ανά αιτία ασφαλίσεων Personal Cyber αθροιστικά 2022-2025

	Κακόβουλο λογισμικό	Εκβιασμός	Spoofing / phishing ²	Ηλεκτρονικές αγορές	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2	0	3	61	9	75
Καταβολές αποζημιώσεων (€)	2.480	0	43	1.753	0	4.276
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	5.600	0	1.300	24.297	1.000	32.197
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	2,7%	0,0%	4,0%	81,3%	12,0%	100,0%
Καταβολές αποζημιώσεων	58,0%	0,0%	1,0%	41,0%	0,0%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών	17,4%	0,0%	4,0%	75,5%	3,1%	100,0%

² **Spoofing:** Μέθοδος ηλεκτρονικής απάτης κατά την οποία ο δράστης παραποιεί την ταυτότητα αποστολέα ή οργανισμού με σκοπό την παραπλάνηση του χρήστη και την απόσπαση πληροφοριών ή χρημάτων.

Phishing: Μέθοδος ηλεκτρονικής απάτης κατά την οποία αποστέλλονται παραπλανητικά μηνύματα που εμφανίζονται ως αξιόπιστα, με σκοπό την απόκτηση προσωπικών ή οικονομικών στοιχείων.

Πίνακας 10: Ανάλυση ζημιών ανά αιτία ασφαλίσεων Commercial Cyber αθροιστικά 2022-2025

	Κακόβουλο λογισμικό	Εκβιασμός	Ανθρώπινο λάθος	Spoofing / phishing ³	Λοιπά αίτια	Σύνολο
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	5	0	0	3	0	8
Καταβολές αποζημιώσεων (€)	25.726	0	0	210.000	0	235.726
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	22.000	0	0	14.000	0	36.000
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	62,5%	0,0%	0,0%	37,5%	0,0%	100,0%
Καταβολές αποζημιώσεων	10,9%	0,0%	0,0%	89,1%	0,0%	100,0%
Απόθεμα εκκρεμών ζημιών	61,1%	0,0%	0,0%	38,9%	0,0%	100,0%

Από τα στοιχεία της έρευνας προκύπτει ότι στα συμβόλαια **Personal Cyber** η μεγάλη πλειονότητα των δηλωθεισών ζημιών σχετίζεται με περιστατικά που αφορούν **ηλεκτρονικές αγορές**, τα οποία αντιπροσωπεύουν το μεγαλύτερο ποσοστό τόσο στο πλήθος των ζημιών όσο και στο απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων. Σε μικρότερο βαθμό καταγράφονται περιστατικά που σχετίζονται με **κακόβουλο λογισμικό, spoofing / phishing** και λοιπές αιτίες.

Αντίθετα, στα συμβόλαια **Commercial Cyber** το μεγαλύτερο μέρος των ζημιών συνδέεται με περιστατικά **κακόβουλου λογισμικού και spoofing / phishing**. Ιδιαίτερα όσον αφορά τα ποσά των αποζημιώσεων, παρατηρείται ότι η κατηγορία **spoofing / phishing** συγκεντρώνει το μεγαλύτερο μέρος των καταβολών

³ **Spoofing:** Μέθοδος ηλεκτρονικής απάτης κατά την οποία ο δράστης παραποιεί την ταυτότητα αποστολέα ή οργανισμού με σκοπό την παραπλάνηση του χρήστη και την απόσπαση πληροφοριών ή χρημάτων.

Phishing: Μέθοδος ηλεκτρονικής απάτης κατά την οποία αποστέλλονται παραπλανητικά μηνύματα που εμφανίζονται ως αξιόπιστα, με σκοπό την απόκτηση προσωπικών ή οικονομικών στοιχείων.

4. Υπολογισμός ασφαλιστικών δεικτών κλάδου

Τα μεγέθη της έρευνας που παρουσιάστηκαν στην πρώτη ενότητα 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 της εξεταζόμενης περιόδου 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:

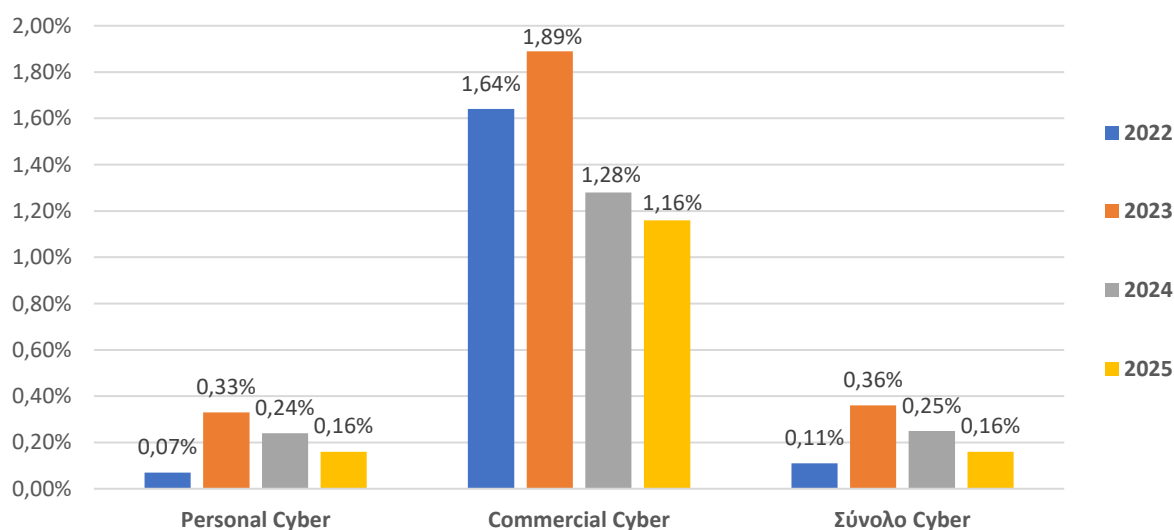
$$\text{Μέση συχνότητα ζημιών} = \frac{\text{Πλήθος δηλωθεισών ζημιών}}{\text{Πλήθος συμβολαίων}}$$

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

Πίνακας 11: Μέση συχνότητα Ασφαλίσεων Cyber 2022-2025 (%)

	2022	2023	2024	2025
Personal Cyber	0,07%	0,33%	0,24%	0,16%
Commercial Cyber	1,64%	1,89%	1,28%	1,16%
Σύνολο Cyber	0,11%	0,36%	0,25%	0,16%

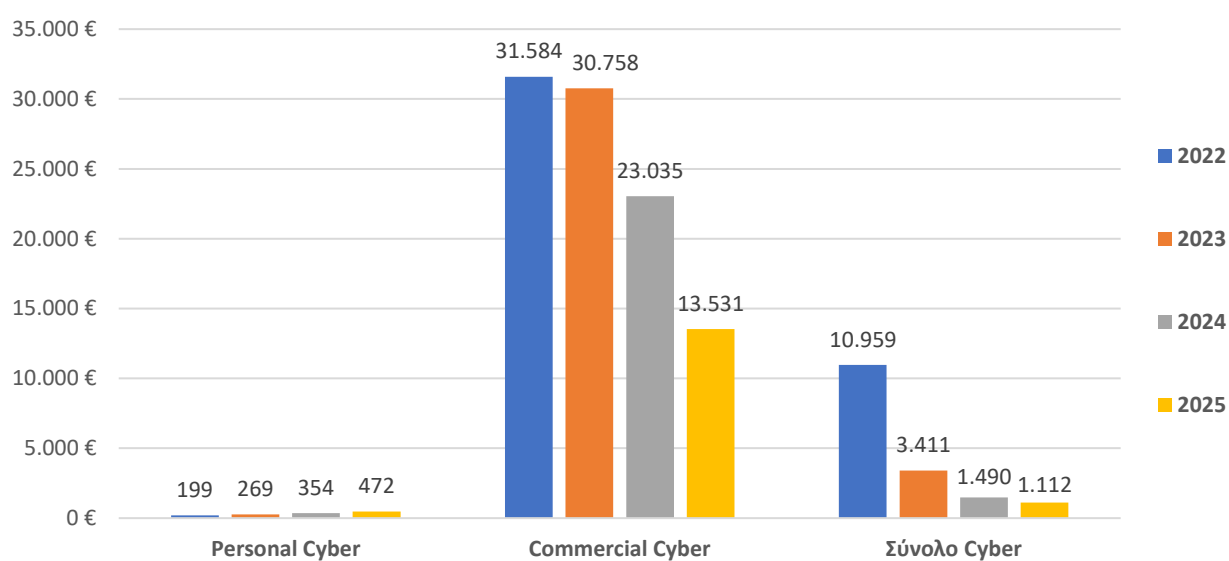
Γράφημα 11: Μέση συχνότητα (%)



Πίνακας 12: Μέση ζημία Ασφαλίσεων Cyber 2022-2025 (€)

	2022	2023	2024	2025
Personal Cyber	199	269	354	472
Commercial Cyber	31.584	30.758	23.035	13.531
Σύνολο Cyber	10.959	3.411	1.490	1.112

Γράφημα 12: Μέση ζημία (€)



5. Εξέλιξη των αποζημιώσεων συνολικού χαρτοφυλακίου

Η έρευνα της ΕΑΕΕ προχώρησε στην διερεύνηση της εξέλιξης των αποζημιώσεων του συνόλου του χαρτοφυλακίου των ασφαλίσεων Cyber για την περίοδο 2022 – 2025. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το πλήθος τους και το ποσό τους. Τα στοιχεία τα οποία υπέβαλαν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν να κάνουν με τις καταβληθείσες αποζημιώσεις, τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, το πλήθος των ζημιών οι οποίες πληρώθηκαν κι έκλεισαν καθώς και αυτών οι οποίες εκκρεμούν.

Πίνακας 13: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων Personal Cyber (€)

		Έτος Πληρωμών ⁴				
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2022	2023	2024	2025	Σύνολο
	2022	4.573	---	---	---	4.573
	2023		28.173	8.403	4.517	41.093
	2024			37.051	36.400	73.451
	2025				109.835	109.835

Πίνακας 14: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων Personal Cyber (€)

		Έτος Πληρωμών ⁵			
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	€	2022	2023	2024	2025
	2022	---	---	---	---
	2023		88.766	29.786	21.817
	2024			174.543	137.899
	2025				183.567

⁴ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2022, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2022, του 2023 κ.ο.κ.

⁵ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2022, το ποσό αποθέματος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2022, του 2023 κ.ο.κ.

Πίνακας 15: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων Commercial Cyber (€)

		Έτος Πληρωμών ⁶				
		€	2022	2023	2024	2025
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2022	150.830	354.062	153.921	1.000.000	1.658.813
	2023		264.478	673.284	98.223	1.035.984
	2024			346.145	837.525	1.183.670
	2025				153.888	153.888

Πίνακας 16: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων Commercial Cyber (€)

		Έτος Πληρωμών ⁷			
		€	2022	2023	2024
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2022	228.177	2.218.657	2.000.000	10.000
	2023		566.000	120.870	559.080
	2024			252.754	2.000
	2025				279.100

⁶ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2022, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2022, του 2023 κ.ο.κ.

⁷ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2022, το ποσό αποθέματος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2022, του 2023 κ.ο.κ.

Πίνακας 17: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν Personal Cyber (€)

		Έτος Πληρωμών ⁸				
		2022	2023	2024	2025	Σύνολο
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2022	23	---	---	---	23
	2023		34	11	3	48
	2024			37	45	82
	2025				79	79
	Σύνολο					132

Πίνακας 18: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους Personal Cyber (€)

		Έτος Πληρωμών ⁹			
		2022	2023	2024	2025
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων	2022	---	---	---	---
	2023		137	85	35
	2024			309	215
	2025				202
	Σύνολο				457

⁸ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2022, το πλήθος των ζημιών πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2022, του 2023 κ.ο.κ.

⁹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2022, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2022, του 2023 κ.ο.κ.

Πίνακας 19: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν Commercial Cyber (€)

Έτος Πληρωμών ¹⁰						
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων		2022	2023	2024	2025	Σύνολο
	2022	6	10	3	1	20
	2023		7	10	2	19
	2024			5	8	13
	2025				4	4

Πίνακας 20: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους Commercial Cyber (€)

Έτος Πληρωμών ¹¹					
Έτος έκδοσης ασφ. συμβολαίων		2022	2023	2024	2025
	2022	11	10	1	1
	2023		8	8	4
	2024			10	3
	2025				11

¹⁰ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2022, το πλήθος των ζημιών πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2022, του 2023 κ.ο.κ.

¹¹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2022, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2022, του 2023 κ.ο.κ.

6. Κανάλια Διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για την εξεταζόμενη περίοδο, 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, έδρας, ασφαλιστικών υπαλλήλων, διαδικτύου, τηλεφωνικών κέντρων), διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας (των οποίων η κύρια δραστηριότητα δεν είναι η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων).

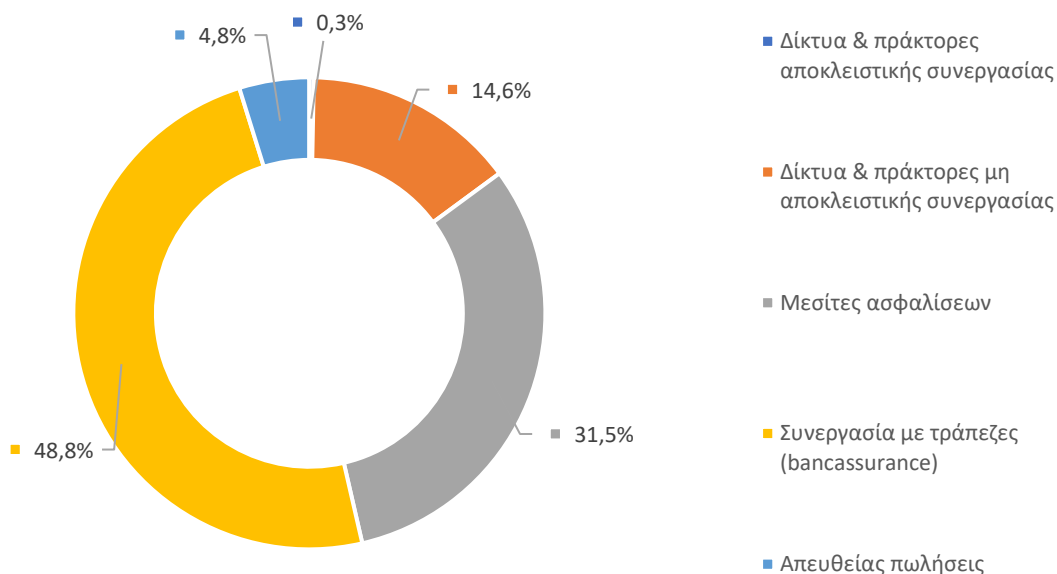
Η ποσοστιαία συμμετοχή για τα έτη 2022-2025 των καναλιών διαμεσολάβησης (επί του συνόλου της παραγωγής των ασφαλίσεων Cyber), σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζονται στους πίνακες και στα γραφήματα που ακολουθούν.

Το 2025 κυρίαρχο κανάλι διαμεσολάβησης στις ασφάλισεις Cyber για το σύνολο των συμβολαίων είναι η συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), η οποία συγκεντρώνει το 48,8% της παραγωγής ασφαλίσεων. Ακολουθούν οι μεσίτες ασφαλίσεων με ποσοστό 31,5%, ενώ σημαντική είναι και η συμμετοχή των δικτύων και πρακτόρων μη αποκλειστικής συνεργασίας (14,6%).

Πίνακας 21: Ανάλυση παραγωγής συνόλου Ασφαλίσεων Cyber ανά κανάλι 2022-2025 (%)

	2022	2023	2024	2025
Δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας	0,01%	0,3%	0,4%	0,3%
Δίκτυα & πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας	14,3%	19,6%	17,7%	14,6%
Μεσίτες ασφαλίσεων	63,8%	56,9%	44,6%	31,5%
Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	8,9%	15,2%	33,2%	48,8%
Απευθείας πωλήσεις	13,0%	8,0%	4,1%	4,8%
Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	----	----	----	----
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 13: Κανάλια διαμεσολάβησης 2025: συμμετοχή συνόλου Ασφαλίσεων Cyber(% επί παραγωγής)



Στα συμβόλαια Personal Cyber η παραγωγή πραγματοποιείται σχεδόν αποκλειστικά μέσω συνεργασίας με τράπεζες (bancassurance), η οποία το 2025 συγκεντρώνει το 99,9% της παραγωγής. Το υπόλοιπο ποσοστό κατανέμεται οριακά στα λοιπά κανάλια διαμεσολάβησης.

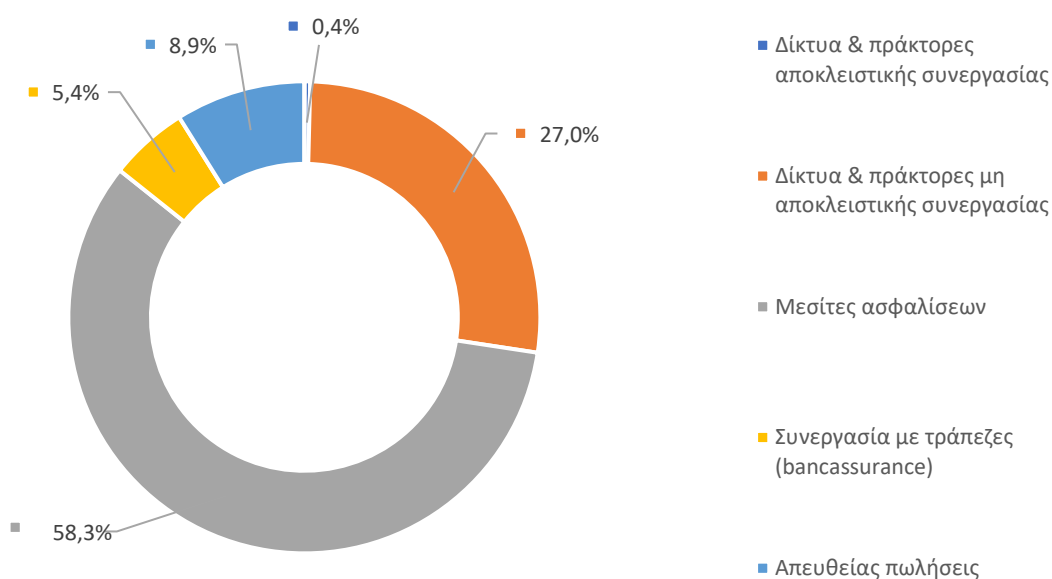
Πίνακας 22: Ανάλυση παραγωγής Personal Cyber ανά κανάλι 2022-2025 (%)

	2022	2023	2024	2025
Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	99,3%	99,6%	99,7%	99,9%
Λοιπά κανάλια διαμεσολάβησης	0,7%	0,4%	0,3%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Στα συμβόλαια Commercial Cyber κυρίαρχο κανάλι διαμεσολάβησης αποτελούν οι μεσίτες ασφαλίσεων, οι οποίοι το 2025 συγκεντρώνουν το 58,3% της παραγωγής. Ακολουθούν τα δίκτυα και πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας με ποσοστό 27,0%.

Πίνακας 23: Ανάλυση παραγωγής Commercial Cyber ανά κανάλι 2022-2025 (%)

	2022	2023	2024	2025
Δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας	----	0,4%	0,5%	0,4%
Δίκτυα & πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας	15,6%	22,4%	25,3%	27,0%
Μεσίτες ασφαλίσεων	69,9%	65,5%	63,9%	58,3%
Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	0,3%	2,5%	4,5%	5,4%
Απευθείας πωλήσεις	14,2%	9,2%	5,8%	8,9%
Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	----	----	----	----
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 14: Κανάλια διαμεσολάβησης 2025: συμμετοχή συνόλου Commercial Cyber (% επί παραγωγής)

17 Απριλίου 2026