

ΑΑΕΑ&ΠΚ: ΤΕΧΝΙΚΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΚΔΟΣΗ

Ανάλυση αναπροσαρμογών 2026 στα μακροχρόνια συμβόλαια υγείας

Μεθοδολογία, αποτελέσματα, κλιμάκια αυξήσεων ασφαλιστρων και ευρήματα διαφάνειας

1. Αντικείμενο και όρια της Δημόσιας Έκδοσης

Το παρόν σημείωμα παρουσιάζει, σε δημόσια και συγκεντρωτική μορφή, τη μεθοδολογία και τα βασικά αποτελέσματα της πρώτης επεξεργασίας των στοιχείων που υπέβαλαν 11 ασφαλιστικές εταιρείες για τις αναπροσαρμογές του 2026 στα μακροχρόνια συμβόλαια υγείας.

Η δημόσια έκδοση αποτυπώνει τη συνολική εικόνα της αγοράς, διακρίνει την επίπτωση βάσει αριθμού ασφαλισμένων από την επίπτωση βάσει αξίας καθαρών ασφαλιστρων, παρουσιάζει τα βασικά κλιμάκια αυξήσεων και καταγράφει τα κύρια ευρήματα διαφάνειας ως προς την ενημέρωση των ασφαλισμένων.

Η ανάλυση δεν αποτελεί αναλογιστικό ή εποπτικό έλεγχο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Αποτελεί τεχνική επεξεργασία των υποβληθέντων εταιρικών στοιχείων, με σκοπό την ενίσχυση της διαφάνειας, της συγκρισιμότητας και της ενημέρωσης των πολιτών.

Σημείωση ως προς το πεδίο δημοσιοποίησης: Η παρούσα δημόσια έκδοση περιλαμβάνει συγκεντρωτικά και διαχρονικά στοιχεία για ήδη εφαρμοσμένες αναπροσαρμογές. Δεν περιλαμβάνει αναλυτικά στοιχεία ανά ασφαλιστική εταιρεία, όπως μερίδια ανά εταιρεία, καθαρά ασφάλιστρα ανά εταιρεία, αριθμό ασφαλισμένων ανά εταιρεία ή αναλυτικές κατανομές ανά εταιρεία. Τα στοιχεία αυτά μπορούν να αξιοποιούνται από την Αρχή για θεσμική, αναλυτική ή ελεγκτική χρήση και, όπου απαιτείται, να διαβιβάζονται στους αρμόδιους θεσμούς.

Η αναλυτική τεχνική έκθεση της ΑΑΕΑ&ΠΚ, η οποία περιλαμβάνει την πλήρη επεξεργασία των υποβληθέντων στοιχείων, έχει διαβιβαστεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, στη Διεύθυνση Εποπτείας Επαγγελματικής και Ιδιωτικής Ασφάλισης στο πλαίσιο του θεσμικού συντονισμού και της συνεργασίας των αρμόδιων αρχών.

Θεσμικό πλαίσιο και σκοπός της δημόσιας έκδοσης

Η παρούσα δημόσια έκδοση εντάσσεται στο πλαίσιο ενίσχυσης της διαφάνειας στην αγορά μακροχρόνιων ασφαλίσεων υγείας και της ενημέρωσης των ασφαλισμένων με τρόπο συγκρίσιμο, κατανοητό και τεκμηριωμένο.

Η δημοσιοποίηση γίνεται σε συγκεντρωτική μορφή, ώστε να ενημερώνεται ο πολίτης για τη συνολική εικόνα της αγοράς χωρίς να δημοσιοποιούνται εξατομικευμένα οικονομικά στοιχεία ανά ασφαλιστική εταιρεία ή πληροφορίες που θα μπορούσαν να λειτουργήσουν ως βάση συντονισμού εμπορικής πολιτικής μεταξύ ανταγωνιστών.

2. Πηγές στοιχείων και μεθοδολογικές επιφυλάξεις

Η επεξεργασία βασίστηκε στα στοιχεία που υποβλήθηκαν από τις ασφαλιστικές εταιρείες, ιδίως ως προς:

- τον αριθμό ασφαλισμένων με ενεργά μακροχρόνια συμβόλαια υγείας το 2026,
- τα καθαρά ασφάλιστρα βάσης 2025, χωρίς φόρο ασφαλίστρων,
- τα καθαρά ασφάλιστρα μετά την αναπροσαρμογή 2026, χωρίς φόρο ασφαλίστρων,
- το ποσοστό αύξησης ανά πρόγραμμα ή υποχарτοφυλάκιο,
- τις διαθέσιμες αιτιολογήσεις αναπροσαρμογής,
- τα διαθέσιμα δείγματα ενημερώσεων προς ασφαλισμένους.

Τα στοιχεία αντιμετωπίστηκαν ως υποβληθέντα εταιρικά στοιχεία. Τα αποτελέσματα πρέπει να διαβάζονται ως συγκεντρωτική τεχνική εικόνα της αγοράς και όχι ως τελεσίδικη πιστοποίηση της ορθότητας κάθε επιμέρους αναπροσαρμογής.

3. Βασικοί ορισμοί

Μέση αύξηση βάσει αριθμού ασφαλισμένων: Ο μέσος όρος αύξησης όταν κάθε ασφαλισμένος με ενεργό μακροχρόνιο συμβόλαιο υγείας μετρά ως μία μονάδα, ανεξάρτητα από το ύψος του ασφάλιστρου.

Μέση αύξηση βάσει αξίας καθαρών ασφαλίστρων: Ο μέσος όρος αύξησης όταν η στάθμιση γίνεται με βάση τα καθαρά ασφάλιστρα βάσης 2025, χωρίς φόρο ασφαλίστρων. Η μέτρηση αυτή αποτυπώνει καλύτερα το καθαρό οικονομικό βάρος πριν από τον φόρο ασφαλίστρων.

Κλίμακα αυξήσεων ασφαλίστρων: Η κατανομή των ασφαλισμένων ανά εύρος αύξησης, ώστε να φαίνεται η διασπορά που κρύβεται πίσω από έναν απλό μέσο όρο.

Η κλίμακα που χρησιμοποιήθηκε είναι: μείωση ασφαλίστρων, αύξηση 0%–4%, αύξηση άνω του 4% έως 8%, αύξηση άνω του 8% έως 12% και αύξηση άνω του 12% έως 16%.

4. Συνολική εικόνα αγοράς

	Δείκτης	Μέγεθος
	Αριθμός ασφαλιστικών εταιρειών	11
	Ασφαλισμένοι με ενεργά μακροχρόνια συμβόλαια υγείας 2026	231.797
	Συνολικά καθαρά ασφάλιστρα βάσης 2025 (χωρίς φόρο ασφαλίστρων)	€295.436.794
	Συνολικά καθαρά ασφάλιστρα μετά την αναπροσαρμογή 2026 (χωρίς φόρο ασφαλίστρων)	€319.665.179
	Μέση αύξηση βάσει αριθμού ασφαλισμένων	7,49%
	Μέση αύξηση βάσει αξίας καθαρών ασφαλίστρων	8,20%

Τα δύο ποσοστά μέσης αύξησης αποτυπώνουν διαφορετικές πλευρές της ίδιας εικόνας. Η μέση αύξηση βάσει αριθμού ασφαλισμένων, 7,49%, αποτυπώνει τι προκύπτει όταν κάθε ασφαλισμένος μετρά ως μία μονάδα. Η μέση αύξηση βάσει αξίας καθαρών ασφαλιστρών, 8,20%, δείχνει την επίπτωση όταν λαμβάνεται υπόψη το ύψος των ασφαλιστρών που καταβάλλονταν πριν από την αναπροσαρμογή.

Με απλά λόγια: το πρώτο ποσοστό δείχνει τη μέση αύξηση ανά ασφαλισμένο, ενώ το δεύτερο ποσοστό δείχνει πώς διαμορφώνεται η αύξηση όταν λαμβάνεται υπόψη το καθαρό οικονομικό βάρος των ασφαλιστρών, πριν από τον φόρο ασφαλιστρών.

Η μέση αύξηση για το 2026 διαμορφώνεται σε 7,49% όταν η στάθμιση γίνεται με βάση τον αριθμό των ασφαλισμένων. Όταν η στάθμιση γίνεται με βάση την αξία των καθαρών ασφαλιστρών, χωρίς φόρο ασφαλιστρών, η μέση αύξηση ανέρχεται σε 8,20%.

Η διαφορά αυτή δείχνει ότι η εικόνα της αγοράς πρέπει να εξετάζεται με δύο τρόπους: αφενός με βάση πόσοι ασφαλισμένοι επηρεάζονται και αφετέρου με βάση το καθαρό οικονομικό βάρος των ασφαλιστρών πριν από τον φόρο ασφαλιστρών.

5. Κατανομή ασφαλισμένων ανά κλίμακα αυξήσεων ασφαλιστρών

Κλίμακα αύξησης ασφαλιστρών	Ποσοστό ασφαλισμένων
Μείωση ασφαλιστρών	0,07%
Αύξηση 0%–4%	8,95%
Αύξηση άνω του 4% έως 8%	34,85%
Αύξηση άνω του 8% έως 12%	55,64%
Αύξηση άνω του 12% έως 16%	0,49%
Σύνολο ασφαλισμένων με αύξηση άνω του 8%	56,13%
Σύνολο ασφαλισμένων με αύξηση άνω του 9%	15,93%

Η κλίμακα αυξήσεων δείχνει ότι η συνολική εικόνα δεν μπορεί να περιγραφεί μόνο με έναν μέσο όρο. Περίπου 56,13% των ασφαλισμένων εμφανίζει αύξηση άνω του 8%. Ωστόσο, ο συνολικός μέσος όρος βάσει αριθμού ασφαλισμένων διαμορφώνεται σε 7,49%, επειδή ένα σημαντικό ποσοστό των ασφαλισμένων κινείται σε χαμηλότερα επίπεδα αυξήσεων, κυρίως μεταξύ 4% και 8%.

Συνεπώς, η αγορά δεν εμφανίζει συνολικά ακραίο μέσο όρο, αλλά εμφανίζει ζήτημα κατανομής καθώς πάνω από τους μισούς ασφαλισμένους βρίσκονται πάνω από το επίπεδο αναφοράς του 8%, ενώ οι περισσότερες αυξήσεις άνω του 8% συγκεντρώνονται στο κλιμάκιο άνω του 8% έως 12%.

Το ποσοστό των ασφαλισμένων με αύξηση άνω του 9% παρατίθεται ως συμπληρωματικός δείκτης της ανάλυσης, βάσει των αναλυτικών στοιχείων που υποβλήθηκαν στην Αρχή, και δεν συνιστά άθροισμα των κλιμάκων που εμφανίζονται στον πίνακα.

6. Ευρήματα διαφάνειας ανά θεματική

6.1 Πληρότητα προσωπικής οικονομικής πληροφόρησης

Η ενημέρωση δεν είναι ομοιόμορφη. Σε ορισμένες περιπτώσεις ο ασφαλισμένος βλέπει παλαιό και νέο ασφάλιστρο, ενώ σε άλλες περιπτώσεις δεν προκύπτει καθαρά το ακριβές ποσοστό αύξησης ή η συνολική οικονομική επίπτωση στο δικό του συμβόλαιο.

Ελάχιστη απαίτηση διαφάνειας:

- παλαιό ασφάλιστρο
- νέο ασφάλιστρο
- διαφορά σε ευρώ
- ακριβές ποσοστό αύξησης
- ημερομηνία εφαρμογής

6.2 Σαφήνεια αιτιολόγησης της αναπροσαρμογής

Οι επιστολές και οι τεκμηριώσεις δεν ακολουθούν ενιαίο επίπεδο ανάλυσης. Το κρίσιμο δεν είναι μόνο να αναφέρεται ένας παράγοντας, αλλά ο ασφαλισμένος να καταλαβαίνει πώς συνδέεται με τη δική του αύξηση στο δικό του συμβόλαιο.

Ελάχιστη απαίτηση διαφάνειας:

- παράγοντες που οδήγησαν στην αύξηση
- γενικοί παράγοντες αγοράς
- παράγοντες που αφορούν το συγκεκριμένο πρόγραμμα ή χαρτοφυλάκιο
- ατομικά χαρακτηριστικά, όπως ηλικιακή μετάβαση, εφόσον εφαρμόζεται

6.3 Διάκριση ηλικιακής μεταβολής, κόστους υγείας και συμβατικών όρων

Σε πολλές περιπτώσεις δεν διαχωρίζεται η ηλικιακή αναπροσαρμογή από την αναπροσαρμογή λόγω κόστους υγείας, νοσοκομειακών χρεώσεων, εμπειρίας χαρτοφυλακίου ή συμβατικών όρων αναπροσαρμογής.

Ελάχιστη απαίτηση διαφάνειας:

- αλλαγή ηλικιακής κατηγορίας
- αύξηση κόστους νοσηλείας
- αύξηση συχνότητας χρήσης υπηρεσιών υγείας
- συμβατικοί όροι αναπροσαρμογής που ίσχυαν κατά τη σύναψη του συμβολαίου

6.4 Δημόσια ανακοίνωση ανά προϊόν

Δεν προκύπτει με ενιαίο και πλήρως συγκρίσιμο τρόπο ότι κάθε ενημέρωση ασφαλισμένου περιλαμβάνει άμεσο σύνδεσμο προς τη δημόσια ανακοίνωση του συγκεκριμένου προϊόντος.

Ελάχιστη απαίτηση διαφάνειας:

- ονομασία προϊόντος
- ποσοστό αναπροσαρμογής
- χρόνος έναρξης ισχύος
- βάση υπολογισμού της αναπροσαρμογής

6.5 Καθαρή και κατανοητή γλώσσα

Η ενημέρωση πρέπει να είναι προσαρμοσμένη στον ασφαλισμένο, χωρίς να προϋποθέτει ειδικές γνώσεις. Τεχνικοί όροι πρέπει να εξηγούνται απλά και να συνδέονται με την προσωπική οικονομική μεταβολή.

Ελάχιστη απαίτηση διαφάνειας:

- παλαιό ποσό
- νέο ποσό
- ποσοστό αύξησης
- ημερομηνία εφαρμογής
- σύντομη εξήγηση βασικών παραγόντων αύξησης

6.6 Περιγραφή επιλογών του ασφαλισμένου

Η ενημέρωση πρέπει να καθιστά σαφές ποιες επιλογές έχει ο ασφαλισμένος μετά την αναπροσαρμογή.

Ελάχιστη απαίτηση διαφάνειας:

- πού ζητά διευκρινίσεις
- αν μπορεί να εξετάσει εναλλακτικό πρόγραμμα
- αν έχει δικαίωμα καταγγελίας ή τροποποίησης σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου
- σε ποιο σημείο επικοινωνίας απευθύνεται

6.7 Συγκρισιμότητα στοιχείων μεταξύ εταιρειών

Η βασική αδυναμία είναι η έλλειψη ενιαίας μορφής. Ακόμη και όταν οι εταιρείες παρέχουν στοιχεία, δεν είναι πάντα άμεσα συγκρίσιμα.

Ελάχιστη απαίτηση διαφάνειας:

- επίπεδο ανάλυσης
- τρόπος παρουσίασης
- διάκριση παραγόντων κόστους
- αναφορά σε παλαιό και νέο ασφάλιστρο
- παράθεση ποσοστού αύξησης
- παραπομπή σε δημόσια ανακοίνωση

7. Προτεινόμενα επόμενα βήματα της Αρχής

1. Ενιαίο πρότυπο ενημέρωσης ασφαλισμένου: να διαμορφωθεί πρότυπη φόρμα ενημέρωσης με όλα τα ελάχιστα στοιχεία διαφάνειας.
2. Ειδική τεκμηρίωση υψηλών αυξήσεων: να εξεταστούν κατά προτεραιότητα τα προγράμματα και υποχαρτοφυλάκια με αυξήσεις άνω του 9% και ιδίως άνω του 10%.
3. Ανάλυση αποκλίσεων μεταξύ αριθμού ασφαλισμένων και αξίας καθαρών ασφαλιστρών: να διερευνηθούν οι περιπτώσεις όπου η αύξηση βάσει αξίας καθαρών ασφαλιστρών είναι σημαντικά υψηλότερη από την αύξηση βάσει αριθμού ασφαλισμένων.
4. Διαφάνεια στην αλυσίδα κόστους ιδιωτικής υγείας: να επεκταθεί η ανάλυση στους παράγοντες που διαμορφώνουν το τελικό κόστος, συμπεριλαμβανομένων νοσοκομειακών χρεώσεων, αποζημιώσεων και χρήσης υπηρεσιών υγείας.
5. Θεσμικός συντονισμός: να υπάρξει συντονισμός με τους αρμόδιους θεσμούς, όπου απαιτείται, ώστε η τεχνική ανάλυση της Αρχής να ενισχύει τη διαφάνεια χωρίς υπέρβαση θεσμικών αρμοδιοτήτων.

8. Αρχές δημοσιοποίησης και προστασία ανταγωνισμού

Η δημοσιοποιούμενη ανάλυση περιλαμβάνει συγκεντρωτικά και ιστορικά στοιχεία αναπροσαρμογών που αφορούν ήδη εφαρμοσμένες μεταβολές και αποσκοπεί αποκλειστικά στην ενημέρωση των καταναλωτών, την ενίσχυση της διαφάνειας και τη συγκρισιμότητα της πληροφόρησης.

Η δημόσια έκδοση δεν περιλαμβάνει μελλοντικές προθέσεις τιμολόγησης, επιχειρηματικά σχέδια, στοιχεία εμπορικής πολιτικής ή εξατομικευμένα οικονομικά στοιχεία ανά ασφαλιστική εταιρεία που θα μπορούσαν να λειτουργήσουν ως βάση συντονισμού της αγοράς.

Η πλήρης τεχνική επεξεργασία των υποβληθέντων στοιχείων παραμένει στη διάθεση της Αρχής για θεσμική αξιοποίηση και, όπου απαιτείται, για διαβίβαση ή συζήτηση με τους αρμόδιους θεσμούς.

9. Συμπέρασμα

Η μέση αύξηση βάσει αριθμού ασφαλισμένων διαμορφώνεται σε ποσοστό 7,49%, ενώ η μέση αύξηση βάσει αξίας καθαρών ασφαλιστρών ανέρχεται σε ποσοστό 8,20%. Την ίδια στιγμή, 56,13% των ασφαλισμένων εμφανίζει αύξηση άνω του 8%.

Συνεπώς, η αγορά παρουσιάζει συνολικά εικόνα συγκράτησης, αλλά όχι εικόνα πλήρους ισορροπίας. Η ανάλυση αναδεικνύει ζητήματα κατανομής των αυξήσεων, επαρκούς τεκμηρίωσης και καθαρής ενημέρωσης των ασφαλισμένων, τα οποία απαιτούν περαιτέρω παρακολούθηση και στοχευμένες παρεμβάσεις διαφάνειας.

Το βασικό συμπέρασμα της Αρχής είναι ότι το ζήτημα δεν είναι μόνο το ύψος της αύξησης. Ζήτημα αποτελεί και η δυνατότητα του ασφαλισμένου να καταλάβει τι αυξήθηκε, γιατί αυξήθηκε, με ποια βάση υπολογίστηκε και ποιες επιλογές έχει.

Η επόμενη φάση πρέπει να επικεντρωθεί σε τρεις κατευθύνσεις:

- A. περισσότερα συγκρίσιμα στοιχεία,
- B. πληρέστερη και σαφέστερη ενημέρωση των ασφαλισμένων και
- Γ. τεκμηριωμένη ανάλυση της ευρύτερης αλυσίδας κόστους της ιδιωτικής υγείας.

Η διαφάνεια πρέπει να περάσει από τη γενική δήλωση στη συγκεκριμένη πληροφορία: ανά προϊόν, ανά πρόγραμμα, ανά ασφαλισμένο και ανά παράγοντα κόστους.