



Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης και
Επαγγελματικών Ευθυνών



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Έρευνα Έτους 2025

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα μεγέθη του κλάδου (πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των καλύψεων συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Συμμετοχή στην έρευνα

- 22 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
- 95,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρων των καλύψεων του κλάδου ασφάλισης Αστικής Ευθύνης

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2024*</u>	<u>2025</u>	<u>Μεταβολή %</u>
○ Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη Αστικής Ευθύνης	429.524	521.714	+21,5%
○ Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	7.277	8.500	+16,8%
○ Πληρωθείσες αποζημιώσεις (€)	2.380.346	3.004.723	+26,2%
○ Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (€)	17.094.803	26.194.137	+53,2%

*Τα μεγέθη του έτους 2024 δεν περιλαμβάνουν (για λόγους συγκρισιμότητας) την κάλυψη της αστικής ευθύνης Cyber, η οποία καταγράφεται πλέον σε εξειδικευμένη έρευνα της ΕΑΕΕ.



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 Αστικής Ευθύνης και Επαγγελματικών Ευθυνών της ΕΑΕΕ αφού έλαβε υπόψη της τις ανάγκες ολοκληρωμένης πληροφόρησης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, συνέχισε για μία ακόμη χρονιά την συστηματική συλλογή στατιστικών στοιχείων του κλάδου.

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτιωμένης ενημέρωσης των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, η ΕΑΕΕ 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 ανά κάλυψη, πλήθος ζημιών και ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών αποζημιώσεων)
- Αναλύει τα ανωτέρω μεγέθη σε ομάδες ασφαλισμένων κινδύνων αναλόγως του είδους τους
- Αναλύει το πλήθος των καλύψεων συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης
- Αναζητά την κατανομή της παραγωγής ανά κανάλι πωλήσεων
- Καταγράφει την διαχρονική εξέλιξη των αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Στην έρευνα του 2025 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 22 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες εκτιμάται ότι συγκεντρώνουν το 95,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών των καλύψεων αστικής ευθύνης, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το 2025 με βάση την πληροφόρηση που ήταν διαθέσιμη στις 31/12/2025. Τα αντίστοιχα μεγέθη του έτους 2024 έχουν αναθεωρηθεί (για λόγους συγκρισιμότητας) καθώς δεν περιλαμβάνουν τα στοιχεία της αστικής ευθύνης Cyber, τα οποία καταγράφονται σε εξειδικευμένη έρευνα της ΕΑΕΕ.

Υπενθυμίζεται η ιδιαίτερη σημασία που έχει δοθεί στον προσδιορισμό της κάλυψης ως την βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων, γεγονός που βελτιώνει ουσιαστικά την ποιότητα της ανάλυσης.

Επιπλέον, στο ερωτηματολόγιο του έτους 2025 επεκτάθηκε η ανάλυση ορισμένων καλύψεων με την προσθήκη νέων κατηγοριών κινδύνων στη Γενική Αστική Ευθύνη, στην Εργοδοτική Ευθύνη και στην Ευθύνη Προϊόντος. Οι νέες κατηγορίες ενσωματώθηκαν στους αντίστοιχους πίνακες της παρούσας έκθεσης, βελτιώνοντας την πληροφόρηση και περιορίζοντας το μέγεθος των καταγραφών που εντάσσονται στις «Λοιπές Κατηγορίες». Παράλληλα, τα στοιχεία που αφορούν την κάλυψη Αστικής Ευθύνης Cyber δεν περιλαμβάνονται πλέον στην παρούσα έρευνα, καθώς καταγράφονται σε ξεχωριστή εξειδικευμένη έρευνα της ΕΑΕΕ.

Ειδικότερα στην **πρώτη ενότητα**:

- **Το πρώτο μέρος** καταγράφει τα βασικά στοιχεία (συμβόλαια ανά κάλυψη και ζημιές) για το σύνολο του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης και για τις σημαντικότερες καλύψεις για το 2025.

Ειδικότερα, στην έρευνα του 2025 πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες προσθήκες:

- Στη «Γενική Αστική Ευθύνη» έχουν προστεθεί οι ξεχωριστές κατηγορίες: Εργασίες καθαρισμού κτιρίων, Εξυπηρέτηση οχημάτων (Πρατήρια καυσίμων / Πλυντήρια οχημάτων / Parking οχημάτων), Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κ.λπ.), Διοργάνωση εκδηλώσεων (κάλυψη ευθύνης διοργανωτή), Χώροι εκπαίδευσης (Εκπαιδευτήρια / Φροντιστήρια), Κινηματογράφοι / Θέατρα και Χώροι άθλησης (Γυμναστήρια / Σχολές χορού).
- Στην «Εργοδοτική Ευθύνη» έχει προστεθεί η κατηγορία: Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κ.λπ.).
- Στην «Ευθύνη Προϊόντος», έχουν προστεθεί οι ξεχωριστές κατηγορίες: Χημικά, Πλαστικά, Φάρμακα, Καλλυντικά, Προϊόντα συσκευασίας, Μεταλλουργία, Ηλεκτρικές συσκευές και Οχήματα / ανταλλακτικά οχημάτων (με ενδεικτική στατιστική ταξινόμηση NACE στις οδηγίες).
- **Στο δεύτερο μέρος** καταγράφεται η ανάλυση του πλήθους ασφαλιστηρίων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης. **Έχουν προστεθεί** οι καλύψεις για τις ειδικότητες των Γαστρεντερολόγων και των Οδοντιάτρων
- **Στο τρίτο μέρος** επιχειρείται η ανάλυση της παραγωγής ασφαλίσεων έτους 2025 του κλάδου της Γενικής Αστικής Ευθύνης και της Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης ειδικότερα, ανά κανάλι διαμεσολάβησης, σύμφωνα με τον Ν. 4583/2018 για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

Στη **δεύτερη ενότητα** γίνεται ο υπολογισμός των βασικών ασφαλιστικών δεικτών του κλάδου.

Στην **τρίτη ενότητα** επιχειρείται η μελέτη της χρονικής εξέλιξης των αποζημιώσεων, ειδικότερα:

- Καταγράφεται η ετήσια εξέλιξη των αποζημιώσεων (ποσά πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών) συνολικά, ανά έτος έκδοσης συμβολαίου από το 2018 έως και το 2025.
- Καταγράφεται η ετήσια εξέλιξη των ζημιών (πλήθη πληρωθεισών και εκκρεμών ζημιών) συνολικά, ανά έτος έκδοσης συμβολαίου από το 2018 έως και το 2025.

Για την ανάγνωση και την κατανόηση των μεγεθών της παρούσας αναφοράς, θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι η φύση των εργασιών των ασφαλίσεων αστικής ευθύνης 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 μεγάλων κινδύνων, οι οποίες 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 (βλ. σχετική αναφορά στην πρώτη και την δεύτερη ενότητα). Επιπλέον πληροφόρηση για την ασφάλιση της Αστικής Ευθύνης είναι διαθέσιμη από την ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ (www.eaee.gr), όπου έχουν αναρτηθεί η παρούσα αναφορά με το αντίστοιχο infographic και τα διαδραστικά γραφήματα BI όπως επίσης και οι έρευνες των προηγούμενων ετών.

Ευρήματα της έρευνας

1. Τα μεγέθη της ασφάλισης αστικής ευθύνης

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα της έρευνας που διεξήγαγε η ΕΑΕΕ για το 2025 καταγράφονται στον πίνακα 1 που ακολουθεί. Συνολικά, δηλώθηκαν περίπου 522 χιλιάδες συμβόλαια με ξεχωριστές καλύψεις σε ισχύ εντός του έτους. Για τα παραπάνω συμβόλαια δηλώθηκαν 8.500 ζημιές, πληρώθηκαν 3 εκατ. € και σχηματίστηκε απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους 26,2 εκατ. €.

Επισημαίνεται ότι η καταγραφή των ζημιών του έτους 2025 αφορά την αποτύπωση των δηλωθεισών ζημιών, των καταβολών αποζημίωσης και της εκτίμησης του αποθέματος εκκρεμών ζημιών, σύμφωνα με τη διαθέσιμη πληροφόρηση των συμμετεχουσών ασφαλιστικών επιχειρήσεων κατά την 31^η/12/2025. Ευνόητο είναι ότι στην αποτύπωση δεν περιλαμβάνεται η πληροφόρηση για τη χρονική εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων στη μετέπειτα χρονική περίοδο.

Η πλήρης καταγραφή της εξέλιξης του πλήθους ζημιών και των ποσών αποζημίωσης σε χρονικό διάστημα οκταετίας μελετάται αναλυτικά με την χρήση στατιστικής μεθοδολογίας (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων). Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται κατά μέσον όρο με συντελεστή 2,13 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 4,23 στο 7^ο έτος.

Με βάση αυτούς τους συντελεστές εξέλιξης των αποζημιώσεων, η αρχική αποτίμηση των 29,2 εκατ. € των αποζημιώσεων (πληρωθείσες και εκκρεμείς) των καλύψεων με έτος έκδοσης 2025 θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε ($29,2 * 2,13 =$) 62,3 εκατ. € στο τέλος του 2026 και σε 123,6 εκατ. € ($= 29,2 * 4,23$) σε βάθος επταετίας, γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους ασφαλιστικούς δείκτες που υπολογίζονται στην ενότητα 2.

Πίνακας 1: Συγκεντρωτικά στοιχεία έρευνας ΕΑΕΕ ¹

	2024 ²	2025	Μεταβολή %
Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη ³	429.524	521.714	+21,5%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών εντός του έτους για τα ανωτέρω συμβόλαια	7.277	8.500	+16,8%
Πληρωθείσες αποζημιώσεις εντός του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	2.380.346	3.004.723	+26,2%
Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων στο τέλος του έτους για τις ανωτέρω ζημιές (€)	17.094.803	26.194.137	+53,2%

¹ Τα στοιχεία των ζημιών των ετών 2024 και 2025 αφορούν στην πρώτη αποτύπωση των εκτιμήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις δηλωθείσες ζημιές έως την 31η/12/2024 και την 31η/12/2025 αντιστοίχως.

² Τα μεγέθη του έτους 2024 δεν περιλαμβάνουν (για λόγους συγκρισιμότητας) την κάλυψη της αστικής ευθύνης Cyber, η οποία καταγράφεται πλέον σε εξειδικευμένη έρευνα της ΕΑΕΕ.

³ Η κάλυψη ορίζεται ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων για το 2024 και το 2025.

Η συγκεκριμένη καταγραφή του έτους 2025 (με στοιχεία μέχρι και της 31/12/2025) αξιοποιείται για την ανάλυση των καλύψεων της αστικής ευθύνης στις παραγράφους που ακολουθούν.

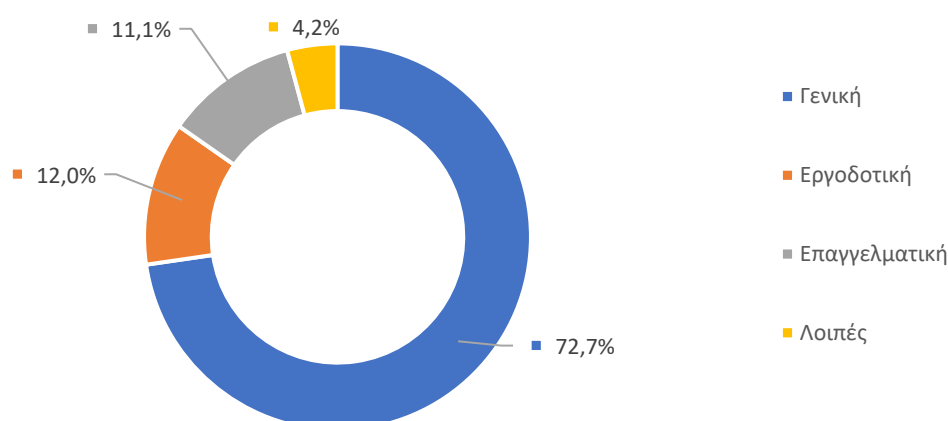
1.1 Ανάλυση Καλύψεων

Οι καλύψεις της αστικής ευθύνης αναλύονται ανά κατηγορία στους πίνακες που ακολουθούν: **Γενική αστική ευθύνη** στους πίνακες 3–4, **Εργοδοτική ευθύνη** στους πίνακες 5–6, **Επαγγελματική ευθύνη** στους πίνακες 7–8, ατομικά συμβόλαια ευθύνης **Ιατρών** στους πίνακες 9–10, ευθύνη **Προϊόντος** στους πίνακες 11–12, **Περιβαλλοντική ευθύνη** στους πίνακες 13–14, **Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης** στους πίνακες 15–16, **Κλινικές Δοκιμές** στους πίνακες 17 – 18.

Πίνακας 2: Ανάλυση Καλύψεων

2025	Γενική		Εργοδοτική		Επαγγελματική		Λοιπές ⁴		Σύνολο Αστικής Ευθύνης	
Πλήθος συμβολαίων ανά κάλυψη	379.034	72,7%	62.416	12,0%	58.092	11,1%	22.172	4,2%	521.714	100,0%
Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	6.578	77,4%	327	3,8%	1.376	16,2%	219	2,6%	8.500	100,0%
Ποσό συνόλου αποζημιώσεων (πληρωθεισών + εκκρεμών) (€)	16.546.763	56,7%	3.711.596	12,7%	7.359.181	25,2%	1.581.320	5,4%	29.198.860	100,0%

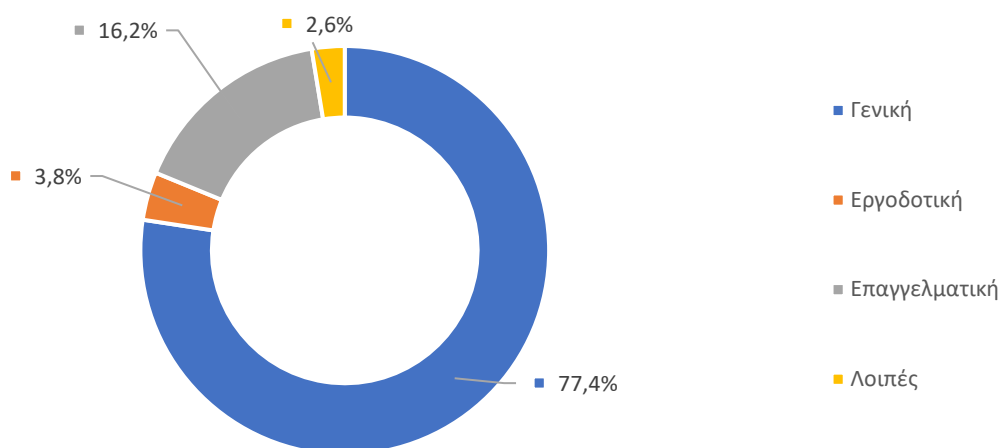
Γράφημα 1: Κατανομή πλήθους καλύψεων (%)



Σημείωση: Στις Λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Προϊόντος, Κλινικές δοκιμές και Περιβαλλοντική

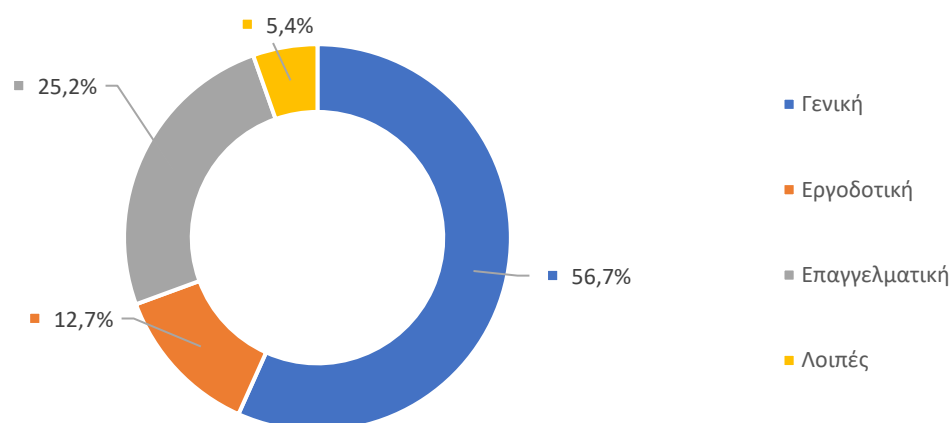
⁴ Οι λοιπές καλύψεις αναλύονται στις παραγράφους που ακολουθούν.

Γράφημα 2: Κατανομή πλήθους δηλωθεισών ζημιών (%)



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Προϊόντος, Κλινικές δοκιμές και Περιβαλλοντική

Γράφημα 3 : Κατανομή ποσού συνόλου αποζημιώσεων (πληρωθείσες + εκκρεμείς) (%)



Σημείωση: Στις λοιπές καλύψεις αθροίζονται η Ευθύνη Προϊόντος, η Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης, Κλινικές δοκιμές και Περιβαλλοντική

1.1.1 Ανάλυση Καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

Στον πίνακα που ακολουθεί καταγράφονται οι καλύψεις της **Γενικής** αστικής ευθύνης, τόσο σε απόλυτα μεγέθη όσο και σε ποσοστιαία συμμετοχή.

Πίνακας 3: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων ⁵ των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Κατασκευαστών	 9.117	 258	 130.767	 1.468.411
Ξενοδόχων	 28.632	 1.482	 77.602	 2.046.277
Βιομηχανικοί Κίνδυνοι	 8.191	 260	 104.959	 1.898.902
Εμπορικοί Κίνδυνοι ⁶	 46.984	 2.095	 652.819	 2.858.545
Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας	 140.004	 24	 7.395	 15.601
Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	 41.026	 397	 116.889	 557.103
Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	 8.975	 91	 22.471	 119.001
Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	 1.274	 80	 19.266	 229.795
Εργασίες καθαρισμού κτιρίων	 81	 0	 0	 0
Εξυπηρέτηση οχημάτων (Πρατήρια καυσίμων / Πλυντήρια οχημάτων / Parking οχημάτων)	 954	 53	 22.594	 56.154
Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κλπ.)	 10.282	 140	 5.249	 1.110.709
Διοργάνωση εκδηλώσεων ⁷ (κάλυψη ευθύνης διοργανωτή)	 570	 4	 1.303	 2.500
Χώρους εκπαίδευσης (Εκπαιδευτήρια / Φροντιστήρια)	 1.479	 16	 2.440	 21.614
Κινηματογράφοι / Θέατρα	 79	 1	 289	 1.399
Χώροι άθλησης (Γυμναστήρια / Σχολές χορού)	 1.008	 5	 1.485	 4.745
Λοιπές Κατηγορίες	 80.378	 1.672	 451.483	 4.538.996
Σύνολο Γενικής	379.034	6.578	1.617.011	14.929.752

⁵ Η κάλυψη ορίζεται ως η βασική μονάδα μέτρησης του πλήθους των ασφαλισμένων κινδύνων

⁶ Εμπορικοί Κίνδυνοι: περιλαμβάνεται και η κάλυψη μικρών και μεσαίων εμπορικών εκμεταλλεύσεων (SMEs) που δεν εντάσσονται στις προηγούμενες κατηγορίες

⁷ Διοργάνωση εκδηλώσεων: δεν περιλαμβάνεται η ακύρωση της εκδήλωσης

Πίνακας 4: Ποσοστιαία κατανομή καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Κατασκευαστών	2,4%	3,9%	8,1%	9,8%
Ξενοδόχων	7,6%	22,5%	4,8%	13,7%
Βιομηχανικοί Κίνδυνοι	2,2%	4,0%	6,5%	12,7%
Εμπορικοί Κίνδυνοι	12,4%	31,8%	40,4%	19,1%
Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας	36,9%	0,4%	0,5%	0,1%
Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	10,8%	6,0%	7,2%	3,7%
Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	2,4%	1,4%	1,4%	0,8%
Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	0,3%	1,2%	1,2%	1,5%
Εργασίες καθαρισμού κτιρίων	0,02%	----	----	----
Εξυπηρέτηση οχημάτων (Πρατήρια καυσίμων / Πλυντήρια οχημάτων / Parking οχημάτων)	0,3%	0,8%	1,4%	0,4%
Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κλπ.)	2,7%	2,1%	0,3%	7,4%
Διοργάνωση εκδηλώσεων (κάλυψη ευθύνης διοργανωτή)	0,2%	0,1%	0,1%	0,02%
Χώρους εκπαίδευσης (Εκπαιδευτήρια / Φροντιστήρια)	0,4%	0,2%	0,2%	0,1%
Κινηματογράφοι / Θέατρα	0,02%	0,01%	0,02%	0,01%
Χώροι άθλησης (Γυμναστήρια / Σχολές χορού)	0,3%	0,1%	0,1%	0,03%
Λοιπές Κατηγορίες	21,1%	25,5%	27,8%	30,6%
Σύνολο Γενικής	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Στους επόμενους πίνακες αναλύονται οι καλύψεις της **Εργοδοτικής ευθύνης** (πίνακες 5–6), της **Επαγγελματικής ευθύνης** (πίνακες 7–8), των ατομικών συμβολαίων ευθύνης **Ιατρών** (πίνακες 9–10), της ευθύνης **Προϊόντος** (πίνακες 11–12), της **Περιβαλλοντικής ευθύνης** (πίνακες 13–14) της **Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης** (πίνακες 15–16) και των **Κλινικών Δοκιμών** (πίνακες 17 – 18).

1.1.2 Ανάλυση Καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

Πίνακας 5: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Κατασκευαστών	5.105	21	738	513.915
Ξενοδόχων	10.178	64	372	75.260
Βιομηχανικοί Κίνδυνοι	2.432	156	103.573	2.624.683
Εμπορικοί Κίνδυνοι	9.993	32	393	60.280
Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κλπ.)	4.042	2	0	500
Λοιπές Κατηγορίες	30.666	52	136.538	195.344
Σύνολο Εργοδοτικής	62.416	327	241.614	3.469.982

Πίνακας 6: Ποσοστιαία κατανομή καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Κατασκευαστών	8,2%	6,4%	0,3%	14,8%
Ξενοδόχων	16,3%	19,6%	0,2%	2,2%
Βιομηχανικοί Κίνδυνοι	3,9%	47,7%	42,9%	75,6%
Εμπορικοί Κίνδυνοι	16,0%	9,8%	0,2%	1,7%
Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κλπ.)	6,5%	0,6%	---	0,01%
Λοιπές Κατηγορίες	49,1%	15,9%	56,4%	5,7%
Σύνολο Εργοδοτικής	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

1.1.3 Ανάλυση Καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

Πίνακας 7: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Ιατροί	34.534	205	558.425	3.405.172
Ιδιωτικές Κλινικές & Διαγνωστικά Κέντρα	307	92	79.554	1.702.874
Διαμεσολαβούντες	7.116	18	19.540	304.534
Αρχιτέκτονες – Μηχανικοί	1.321	12	2.639	52.556
Δικηγόροι	845	6	193	21.000
Λογιστές	5.566	890	282.383	497.189
Τουριστικοί Πράκτορες	1.130	72	114.507	43.543
Υπηρεσίες Security	64	3	0	3.200
Τεχνικά Επαγγέλματα	1.194	34	7.713	140.780
Φαρμακοποιοί	2.864	0	0	0
Λοιπά Επαγγέλματα	3.151	44	30.727	92.652
Σύνολο Επαγγελματικής	58.092	1.376	1.095.681	6.263.500

Πίνακας 8: Ποσοστιαία κατανομή Επαγγελματικής ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Ιατροί	59,4%	14,9%	51,0%	54,4%
Ιδιωτικές Κλινικές & Διαγνωστικά Κέντρα	0,5%	6,7%	7,3%	27,2%
Διαμεσολαβούντες	12,2%	1,3%	1,8%	4,9%
Αρχιτέκτονες – Μηχανικοί	2,3%	0,9%	0,2%	0,8%
Δικηγόροι	1,5%	0,4%	0,02%	0,3%
Λογιστές	9,6%	64,7%	25,8%	7,9%
Τουριστικοί Πράκτορες	1,9%	5,2%	10,5%	0,7%
Υπηρεσίες Security	0,1%	0,2%	---	0,1%
Τεχνικά Επαγγέλματα	2,1%	2,5%	0,7%	2,2%
Φαρμακοποιοί	4,9%	---	---	---
Λοιπά Επαγγέλματα	5,5%	3,2%	2,7%	1,5%
Σύνολο Επαγγελματικής	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Πίνακας 9: Ανάλυση καλύψεων ατομικών συμβολαίων ευθύνης Ιατρών,

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	2.258	20	59.944	328.837
Χειρουργοί	5.659	53	69.906	881.748
Αναισθησιολόγοι	1.323	3	0	34.191
Γαστρεντερολόγοι	375	2	3.736	26.752
Οδοντίατροι	938	6	748	6.102
Λοιπές Ειδικότητες	23.981	121	424.091	2.127.542
Σύνολο Ευθύνης Ιατρών	34.534	205	558.425	3.405.172

Πίνακας 10: Ποσοστιαία κατανομή καλύψεων ατομικών συμβολαίων ευθύνης Ιατρών,

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	6,5%	9,8%	10,7%	9,7%
Χειρουργοί	16,4%	25,9%	12,5%	25,9%
Αναισθησιολόγοι	3,8%	1,5%	---	1,0%
Γαστρεντερολόγοι	1,1%	1,0%	0,7%	0,8%
Οδοντίατροι	2,7%	2,9%	0,1%	0,2%
Λοιπές Ειδικότητες	69,5%	58,9%	76,0%	62,4%
Σύνολο Ευθύνης Ιατρών	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

1.1.4 Ανάλυση Καλύψεων ευθύνης Προϊόντος

Πίνακας 11: Ανάλυση καλύψεων ευθύνης Προϊόντος

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Χημικά	10	0	0	0
Πλαστικά	2	0	0	0
Φάρμακα	1	0	0	0
Καλλυντικά	49	0	0	0
Τρόφιμα	993	23	9.252	34.660
Προϊόντα συσκευασίας	88	0	0	0
Μεταλλουργία (επεξεργασία μετάλλων)	24	0	0	0
Ηλεκτρικές συσκευές	18	1	0	1.000
Οχήματα, ανταλλακτικά οχημάτων	8	0	0	0
Λοιπές Κατηγορίες	8.888	78	32.645	1.139.853
Σύνολο Προϊόντος	10.081	102	41.897	1.175.513

Πίνακας 12: Ποσοστιαία κατανομή καλύψεων ευθύνης Προϊόντος

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Χημικά	0,1%	---	---	---
Πλαστικά	0,02%	---	---	---
Φάρμακα	0,01%	---	---	---
Καλλυντικά	0,5%	---	---	---
Τρόφιμα	9,9%	22,5%	22,1%	2,9%
Προϊόντα συσκευασίας	0,9%	---	---	---
Μεταλλουργία (επεξεργασία μετάλλων)	0,2%	---	---	---
Ηλεκτρικές συσκευές	0,2%	1,0%	---	0,1%
Οχήματα, ανταλλακτικά οχημάτων	0,1%	---	---	---
Λοιπές Κατηγορίες	88,1%	76,5%	77,9%	97,0%
Σύνολο Προϊόντος	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

1.1.5 Ανάλυση Καλύψεων Περιβαλλοντικής ευθύνης

Πίνακας 13: Ανάλυση καλύψεων Περιβαλλοντικής ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Υποχρεωτική Κάλυψη Επικίνδυνων Αποβλήτων	361	0	0	0
Υποχρεωτική Κάλυψη Μη Επικίνδυνων Αποβλήτων	3.710	4	330	2.650
Άλλες Καλύψεις (ELD)	5.757	0	0	0
Σύνολο Περιβαλλοντικής	9.828	4	330	2.650

Πίνακας 14: Ποσοστιαία κατανομή καλύψεων Περιβαλλοντικής ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Υποχρεωτική Κάλυψη Επικίνδυνων Αποβλήτων	3,7%	---	---	---
Υποχρεωτική Κάλυψη Μη Επικίνδυνων Αποβλήτων	37,7%	100,0%	100,0%	100,0%
Άλλες Καλύψεις (ELD)	58,6%	---	---	---
Σύνολο Περιβαλλοντικής	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

1.1.6 Ανάλυση Καλύψεων Ευθύνης Στελεχών Διοίκησης

Πίνακας 15: Ανάλυση Ευθύνης Στελεχών Διοίκησης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	2.147	111	8.190	276.740

Πίνακας 16: Ποσοστιαία συμμετοχή Ευθύνης Στελεχών Διοίκησης επί του συνόλου της Αστικής Ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	0,4%	1,3%	0,3%	1,1%

1.1.7 Ανάλυση Καλύψεων Ευθύνης Κλινικών Δοκιμών

Πίνακας 17: Ανάλυση Ευθύνης Κλινικών Δοκιμών

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Κλινικές Δοκιμές	116	2	0	76.000

Πίνακας 18: Ποσοστιαία συμμετοχή Ευθύνης Κλινικών Δοκιμών επί του συνόλου της Αστικής Ευθύνης

2025	Πλήθος καλύψεων των συμβολαίων σε ισχύ στο τέλος του έτους	Πλήθος δηλωθεισών ζημιών	Ποσά πληρωθεισών ζημιών εντός του έτους (€)	Απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του έτους (€)
Κλινικές Δοκιμές	0,02%	0,02%	---	0,3%

1.2 Πλήθος καλύψεων σε ισχύ στο τέλος του έτους ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης

Η έρευνα του έτους 2025 έχει συμπεριλάβει την ανάλυση του πλήθους ασφαλιστηρίων καλύψεων ανά είδος ευθύνης και ανά όριο κάλυψης.

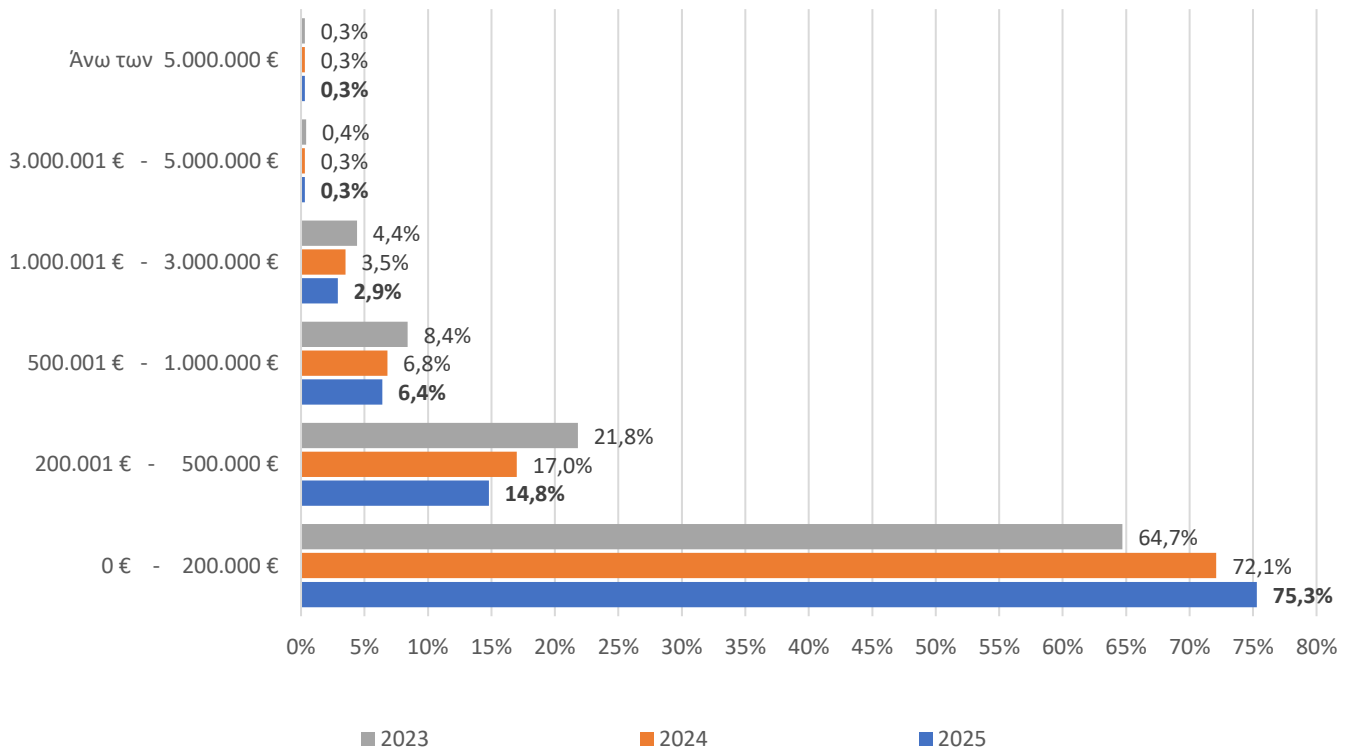
Συγκεκριμένα υπολογίζεται η κατανομή του πλήθους των καλύψεων που εμπίπτουν στις προκαθορισμένες ομάδες: 0 € - 200.000 €, 200.001 € - 500.000 €, 500.001 € - 1.000.000 €, 1.000.001 € - 3.000.000 €, 3.000.001 € - 5.000.000 €, άνω των 5.000.000 €. Τα όρια αναφέρονται κατά γεγονός (ομαδικά).

Η κατανομή του συνόλου του πλήθους των καλύψεων του κλάδου αστικής ευθύνης στις καθορισμένες ομάδες παρουσιάζεται στον πίνακα και το γράφημα που ακολουθούν.

Πίνακας 19: Ανάλυση συνόλου καλύψεων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης (%)

	Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2023	Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2024	Σύνολο Αστικής Ευθύνης 2025
0 € - 200.000 €	64,7%	72,1%	75,3%
200.001 € - 500.000 €	21,8%	17,0%	14,8%
500.001 € - 1.000.000 €	8,4%	6,8%	6,4%
1.000.001 € - 3.000.000 €	4,4%	3,5%	2,9%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,4%	0,3%	0,3%
Άνω των 5.000.000 €	0,3%	0,3%	0,3%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 4: Κατανομή συνόλου καλύψεων Αστικής Ευθύνης ανά όριο κάλυψης



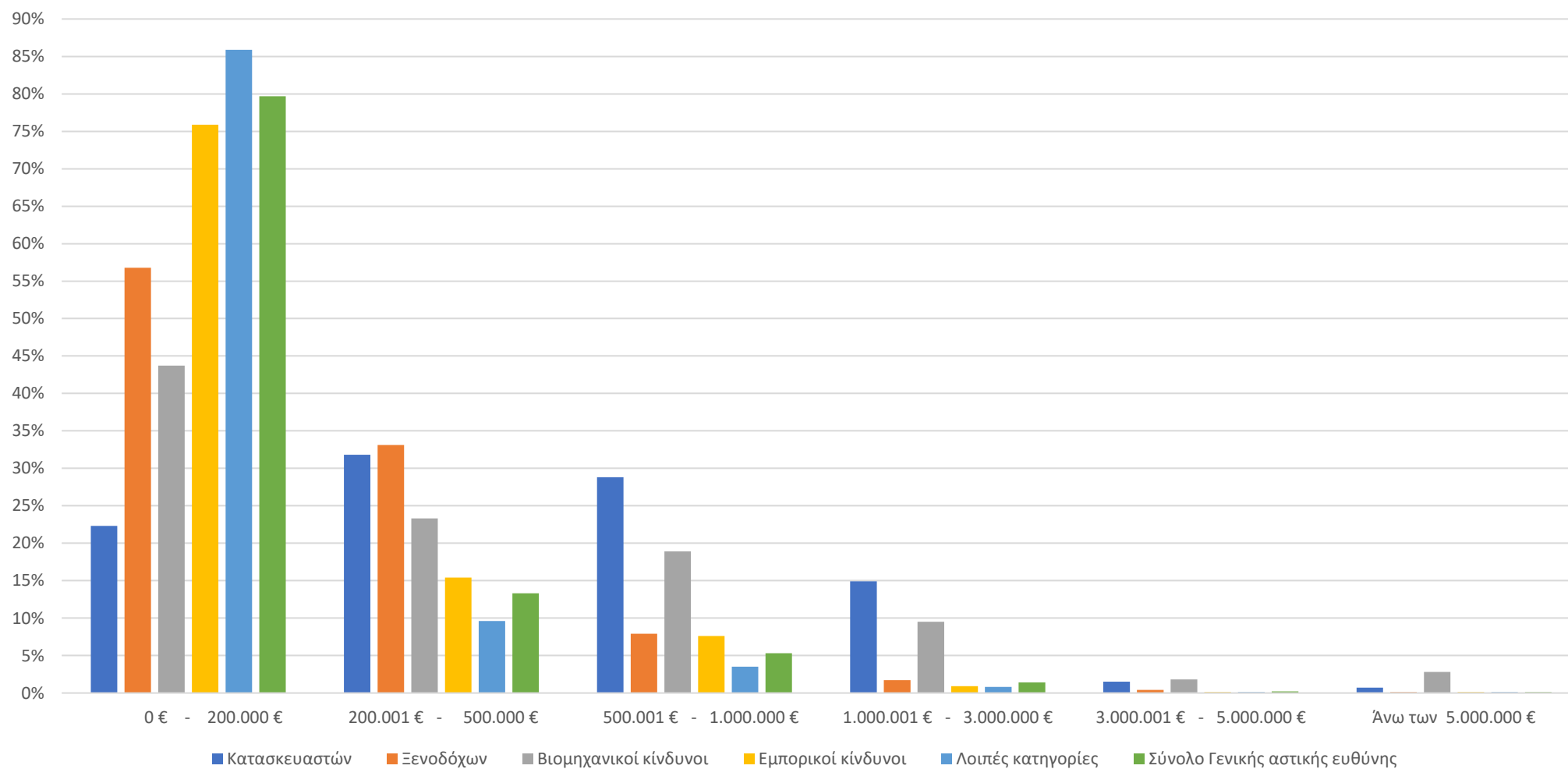
1.2.1 Ανάλυση Καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης

Η ανάλυση των καλύψεων της **Γενικής** αστικής ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 20: Ανάλυση καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης 2025 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας	Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κλπ.)	Λοιπές κατηγορίες	Σύνολο Γενικής αστικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	22,3%	56,8%	43,7%	75,9%	98,5%	83,2%	73,4%	55,4%	72,5%	79,7%
200.001 € - 500.000 €	31,8%	33,1%	23,3%	15,4%	1,4%	14,0%	22,7%	28,5%	16,6%	13,3%
500.001 € - 1.000.000 €	28,8%	7,9%	18,9%	7,6%	0,1%	2,8%	3,7%	12,8%	8,0%	5,3%
1.000.001 € - 3.000.000 €	14,9%	1,7%	9,5%	0,9%	0,01%	0,02%	0,2%	2,2%	2,3%	1,4%
3.000.001 € - 5.000.000 €	1,5%	0,4%	1,8%	0,1%	0,0%	0,002%	0,01%	0,6%	0,3%	0,2%
Άνω των 5.000.000 €	0,7%	0,1%	2,8%	0,07%	0,001%	0,01%	0,0%	0,5%	0,3%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 5: Κατανομή καλύψεων Γενικής αστικής ευθύνης έτους 2025 (%)



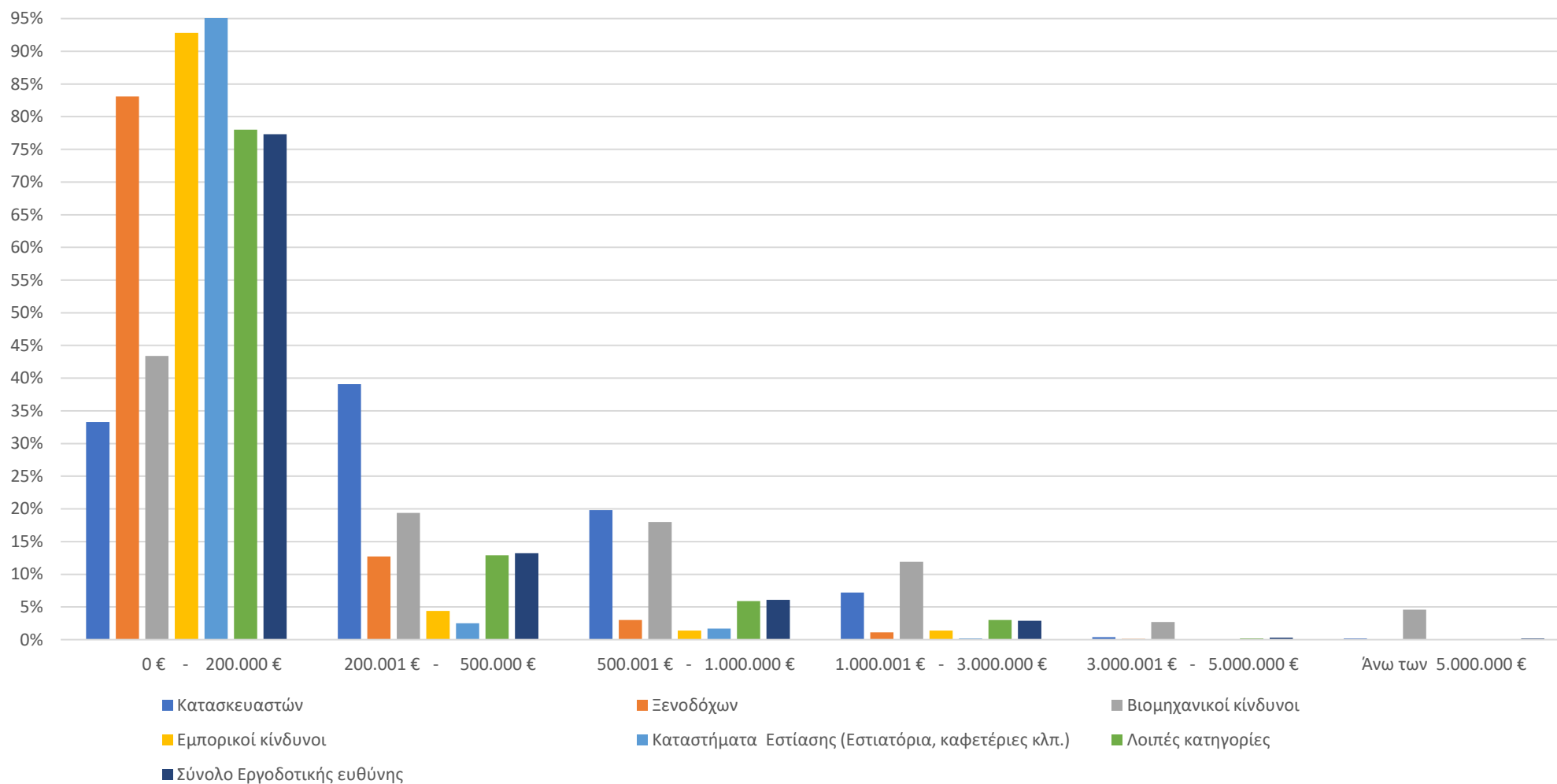
1.2.2 Ανάλυση Καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης

Η ανάλυση των καλύψεων της **Εργοδοτικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 21: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής αστικής ευθύνης 2025 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Κατασκευαστών	Ξενοδόχων	Βιομηχανικοί κίνδυνοι	Εμπορικοί κίνδυνοι	Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κλπ.)	Λοιπές κατηγορίες	Σύνολο Εργοδοτικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	33,3%	83,1%	43,4%	92,8%	95,6%	78,0%	77,3%
200.001 € - 500.000 €	39,1%	12,7%	19,4%	4,4%	2,5%	12,9%	13,2%
500.001 € - 1.000.000 €	19,8%	3,0%	18,0%	1,4%	1,7%	5,9%	6,1%
1.000.001 € - 3.000.000 €	7,2%	1,1%	11,9%	1,4%	0,2%	3,0%	2,9%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,4%	0,1%	2,7%	0,01%	0,0%	0,2%	0,3%
Άνω των 5.000.000 €	0,2%	0,0%	4,6%	0,0%	0,0%	0,05%	0,2%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 6: Κατανομή καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης έτους 2025 (%)



1.2.3 Ανάλυση Καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης

Η ανάλυση των καλύψεων της **Επαγγελματικής** ευθύνης ακολουθεί.

Πίνακας 22 : Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης 2025 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

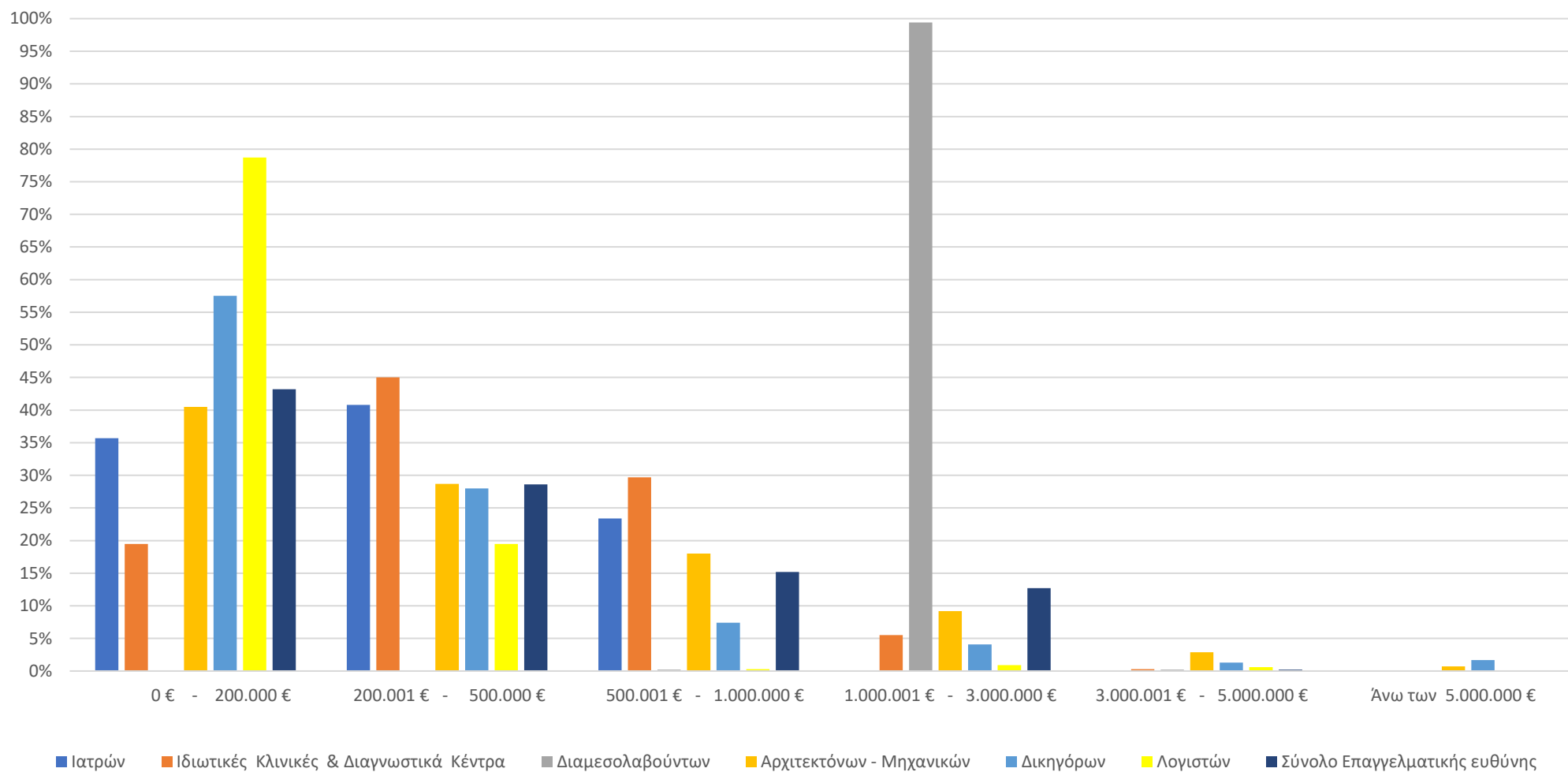
	Ιατρών	Ιδιωτικές Κλινικές & Διαγνωστικά Κέντρα	Διαμεσολαβούντων	Αρχιτεκτόνων - Μηχανικών	Δικηγόρων	Λογιστών	Λοιπών Επαγγελματιών	Σύνολο Επαγγελματικής ευθύνης
0 € - 200.000 €	35,7%	19,5%	0,1%	40,5%	57,5%	78,7%	86,2%	43,2%
200.001 € - 500.000 €	40,8%	45,0%	0,03%	28,7%	28,0%	19,5%	7,8%	28,6%
500.001 € - 1.000.000 €	23,4%	29,7%	0,2%	18,0%	7,4%	0,3%	3,3%	15,2%
1.000.001 € - 3.000.000 €	0,1%	5,5%	99,4%	9,2%	4,1%	0,9%	1,8%	12,7%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,0%	0,3%	0,2%	2,9%	1,3%	0,6%	0,5%	0,2%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	0,0%	0,1%	0,7%	1,7%	0,02%	0,4%	0,1%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Ακολουθεί η ανάλυση των λοιπών επαγγελμάτων του προηγούμενου πίνακα.

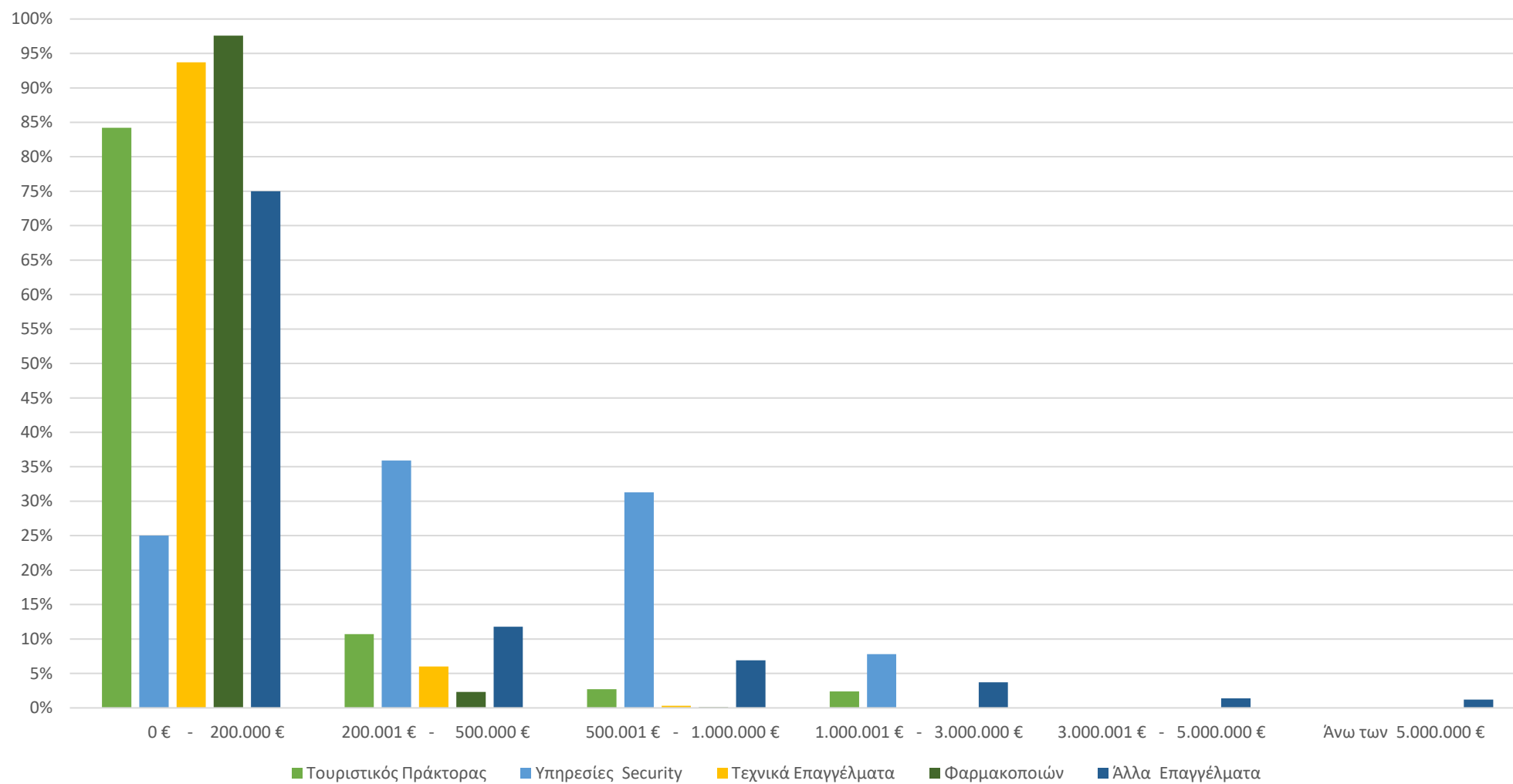
Πίνακας 23 : Ανάλυση καλύψεων λοιπών επαγγελμάτων Επαγγελματικής ευθύνης 2025 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Τουριστικών Πρακτόρων	Υπηρεσιών Security	Τεχνικών Επαγγελμάτων	Φαρμακοποιών	Άλλα Επαγγέλματα
0 € - 200.000 €	84,2%	25,0%	93,7%	97,6%	75,0%
200.001 € - 500.000 €	10,7%	35,9%	6,0%	2,3%	11,8%
500.001 € - 1.000.000 €	2,7%	31,3%	0,3%	0,1%	6,9%
1.000.001 € - 3.000.000 €	2,4%	7,8%	0,0%	0,0%	3,7%
3.000.001 € - 5.000.000 €	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%
Άνω των 5.000.000 €	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Γράφημα 7 : Κατανομή καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης έτους 2025 (%)



Γράφημα 8 : Κατανομή καλύψεων λοιπών επαγγελματιών Επαγγελματικής ευθύνης 2025 (%)



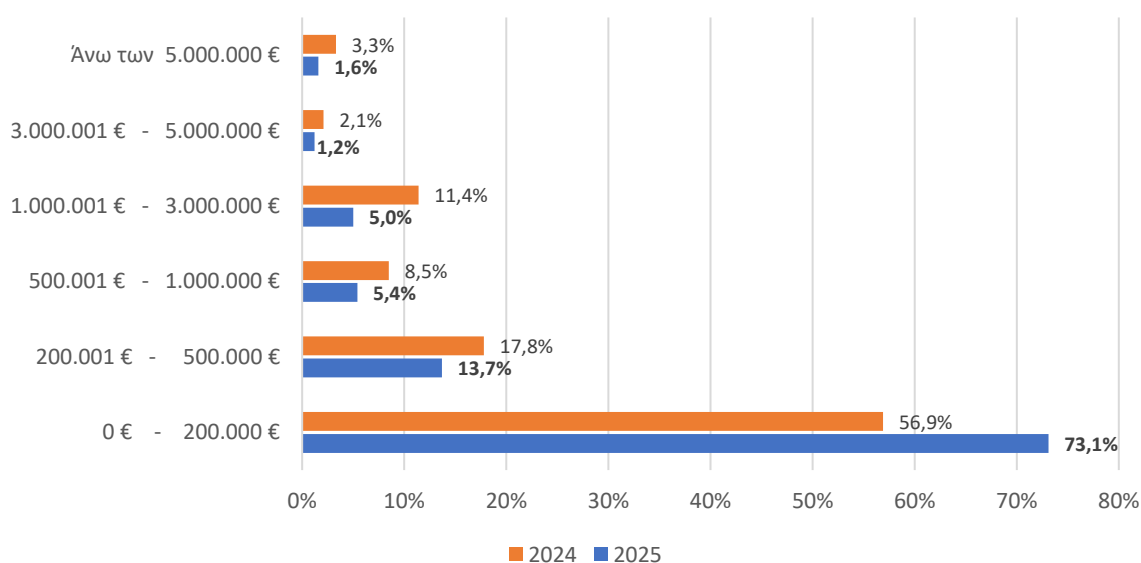
1.2.4 Ανάλυση λοιπών καλύψεων

Ακολούθως καταγράφονται οι κατανομές των καλύψεων της ευθύνης **Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Περιβαλλοντικής και Κλινικών δοκιμών.**

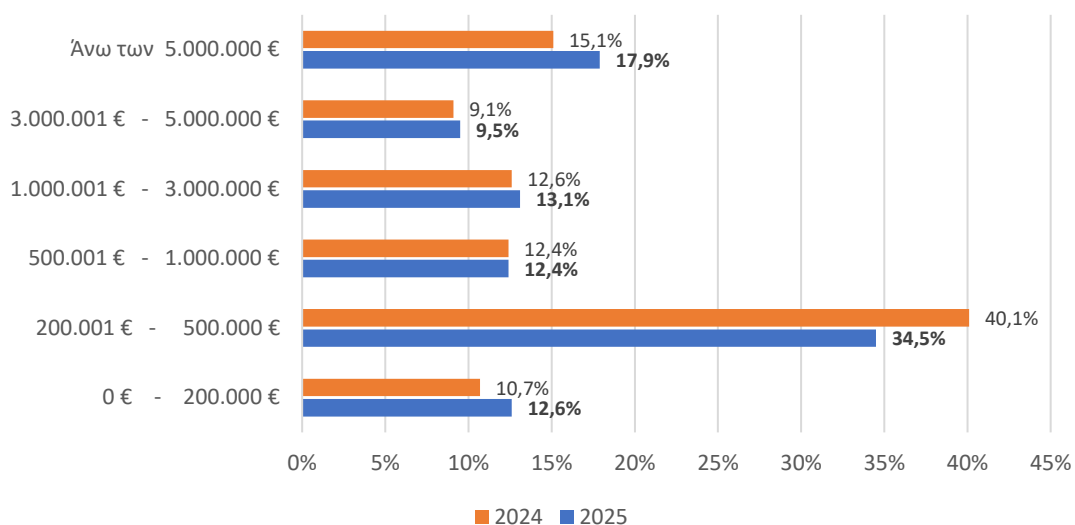
Πίνακας 24: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος, Στελεχών Διοίκησης, Περιβαλλοντικής 2025 - Κατανομή ανά όριο κάλυψης (%)

	Ευθύνη Προϊόντος	Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	Περιβαλλοντική	Κλινικές Δοκιμές
0 € - 200.000 €	73,1%	12,6%	95,7%	0,0%
200.001 € - 500.000 €	13,7%	34,5%	2,7%	6,0%
500.001 € - 1.000.000 €	5,4%	12,4%	0,9%	1,7%
1.000.001 € - 3.000.000 €	5,0%	13,1%	0,5%	1,7%
3.000.001 € - 5.000.000 €	1,2%	9,5%	0,03%	54,3%
Άνω των 5.000.000 €	1,6%	17,9%	0,2%	36,3%
Σύνολο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

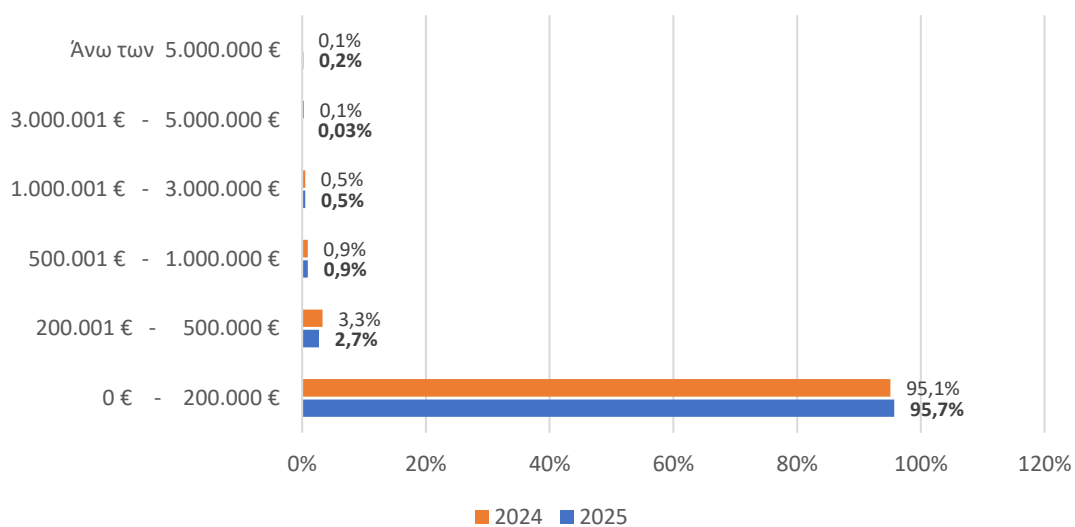
Γράφημα 9: Κατανομή καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος έτους 2024-2025 (%)



Γράφημα 10: Κατανομή καλύψεων Στελεχών Διοίκησης έτους 2024-2025 (%)



Γράφημα 11: Κατανομή καλύψεων Περιβαλλοντικής Ευθύνης έτους 2024-2025



1.3 Κανάλια διαμεσολάβησης

Η έρευνα της κατανομής της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων καλύψεων) ανά κανάλι διαμεσολάβησης πραγματοποιήθηκε και για το έτος 2025 σε πλήρη εναρμόνιση με τον Ν. 4583/2018 «Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων».

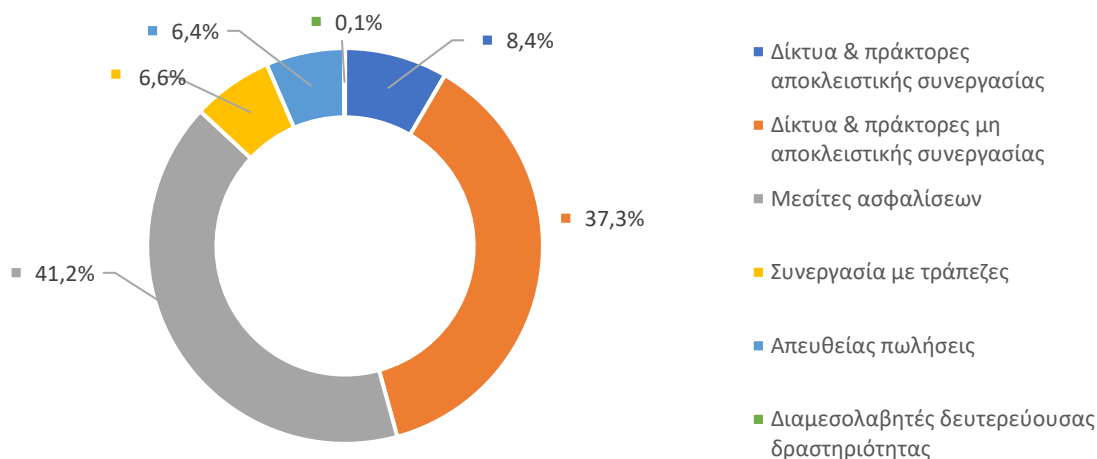
Τα κανάλια διαμεσολάβησης που έχουν οριστεί ως προς την μορφή συνεργασίας τους (ίδιος ορισμός για όλες τις έρευνες της ΕΑΕΕ) αναφέρονται ως εξής: δίκτυα & πράκτορες αποκλειστικής συνεργασίας, δίκτυα & πράκτορες μη αποκλειστικής συνεργασίας, μεσίτες ασφαλίσεων, συνεργασία με τράπεζες (bancassurance), 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).

Κυρίαρχη μορφή διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, ήταν οι μεσίτες ασφαλίσεων (41,2% του συνόλου της παραγωγής ασφαλίσεων του κλάδου), ακολουθούμενη από την μη αποκλειστική συνεργασία με δίκτυα & πράκτορες (37,3% αντίστοιχα).

Πίνακας 25: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης - σύνολο καλύψεων 2025 (%)

Καλύψεις	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Δίκτυα & πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	Σύνολο
Γενική	10,5%	38,1%	35,4%	9,2%	6,7%	0,1%	100,0%
Προϊόντος	3,2%	26,8%	67,8%	0,3%	1,9%	0,0%	100,0%
Εργοδοτική	5,3%	41,3%	46,2%	4,5%	2,6%	0,1%	100,0%
Επαγγελματική	12,1%	54,2%	27,0%	2,9%	3,7%	0,1%	100,0%
Ευθύνη στελεχών	1,1%	12,5%	62,5%	9,8%	13,9%	0,2%	100,0%
Κλινικές δοκιμές	30,9%	9,5%	37,9%	0,0%	21,7%	0,0%	100,0%
Περιβαλλοντική	10,3%	47,1%	40,8%	0,4%	1,4%	0,01%	100,0%
Σύνολο	8,4%	37,3%	41,2%	6,6%	6,4%	0,1%	100,0%

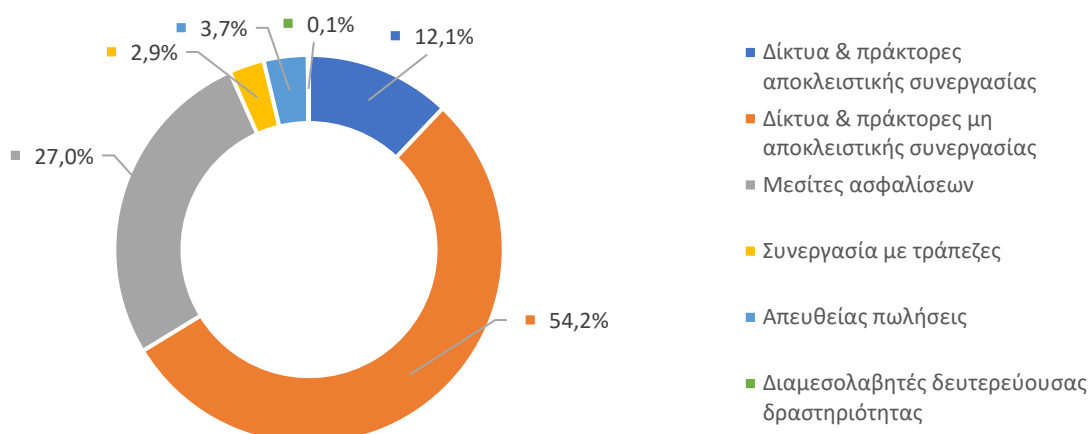
Η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 12 που ακολουθεί.

Γράφημα 12: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Σύνολο καλύψεων 2025

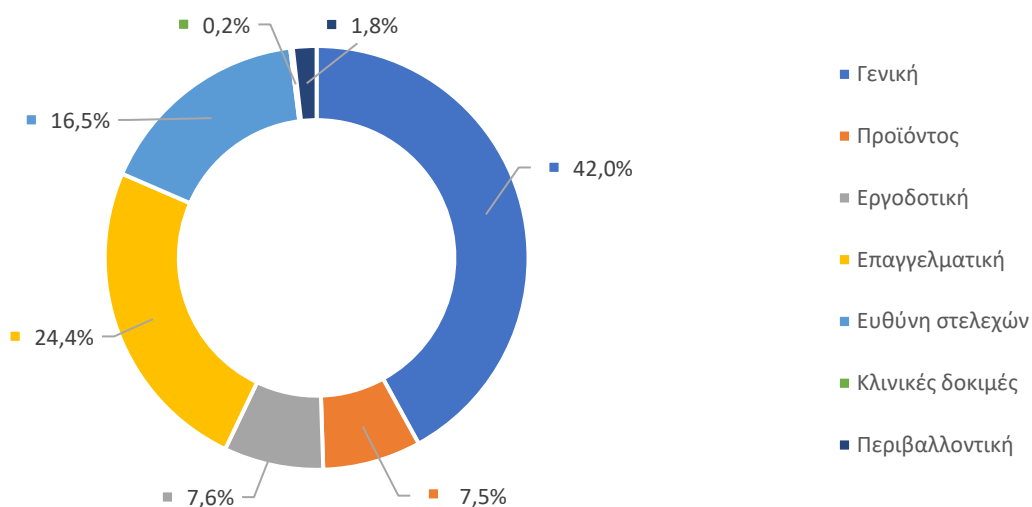
Στον επόμενο πίνακα 26 και το αντίστοιχο γράφημα 13 παρουσιάζεται η ποσοστιαία συμμετοχή των καναλιών διαμεσολάβησης για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης.

Πίνακας 26: Κατανομή παραγωγής ανά κανάλι διαμεσολάβησης –Επαγγελματική ευθύνη 2025 (%)

Καλύψεις	Δίκτυα & πράκτορες (αποκλειστική συνεργασία)	Δίκτυα & πράκτορες (μη αποκλειστική συνεργασία)	Μεσίτες ασφαλίσεων	Συνεργασία με τράπεζες (bancassurance)	Απευθείας πωλήσεις	Διαμεσολαβητές δευτερεύουσας δραστηριότητας	Σύνολο
Ιατροί	19,4%	72,1%	6,1%	1,8%	0,6%	0,005%	100,0%
Διαμεσολαβούντες	2,4%	43,2%	9,5%	13,2%	30,0%	1,7%	100,0%
Αρχιτέκτονες-μηχανικοί	8,4%	26,7%	62,2%	0,2%	2,5%	0,01%	100,0%
Δικηγόροι	10,6%	44,5%	41,7%	0,4%	2,8%	0,0%	100,0%
Λογιστές	9,1%	81,0%	7,6%	0,1%	2,2%	0,0%	100,0%
Λοιπά επαγγέλματα	6,2%	37,1%	47,4%	4,8%	4,4%	0,1%	100,0%
Σύνολο	12,1%	54,2%	27,0%	2,9%	3,7%	0,1%	100,0%

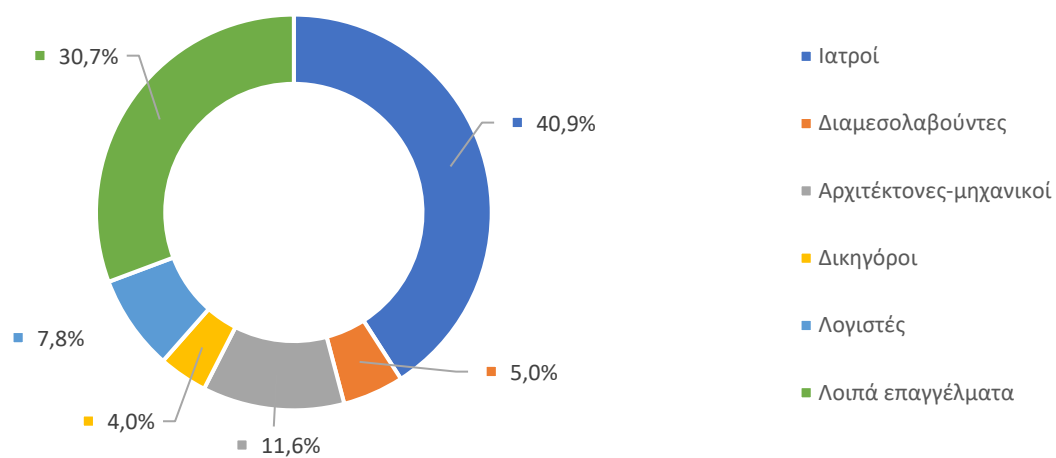
Γράφημα 13: Κανάλια διαμεσολάβησης συμμετοχή (%) – Επαγγελματική ευθύνη 2025

Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2025, για το σύνολο των καλύψεων αστικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 14 που ακολουθεί.

Γράφημα 14 : Παραγωγή ασφαλίσεων - Σύνολο καλύψεων - συμμετοχή 2025 (%)

Η αντίστοιχη κατανομή της παραγωγής ασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων συμβολαίων) ανεξαρτήτως της μορφής διαμεσολάβησης για το έτος 2025, για τις καλύψεις επαγγελματικής ευθύνης, σύμφωνα με τις απαντήσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, εμφανίζεται στο γράφημα 15 που ακολουθεί.

Γράφημα 15 : Παραγωγή ασφαλίσεων - Επαγγελματική ευθύνη - συμμετοχή 2025 (%)



2. 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 2025 οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που συμμετείχαν στην έρευνα.

Για τον υπολογισμό των δεικτών δεν έχει ληφθεί υπόψη (καθώς δεν ήταν γνωστό) το πλήρες κόστος των αποζημιώσεων όπως αυτό θα διαμορφωθεί μελλοντικά καθώς και το πλήθος των ζημιών που θα προκύψουν μέχρι την λήξη των συγκεκριμένων καλύψεων. Συνεπώς, οι υπολογιζόμενοι δείκτες θα πρέπει να επανεκτιμηθούν σε μεταγενέστερη επεξεργασία των δεδομένων, με βάση την πληρέστερη πληροφόρηση. Οι δείκτες που χρησιμοποιήθηκαν είναι:

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

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

$$\text{Μέσο κόστος κάλυψης κινδύνου} = \text{Μέση συχνότητα} * \text{Μέση ζημία}$$

ή

$$= \frac{\text{Πληρωθείσες αποζημιώσεις} + \text{Απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων}}{\text{Πλήθος συμβολαίων}}$$

2.1. Δείκτες υπολογισμένοι με βάση την έρευνα για το 2025

Από τα συγκεντρωτικά μεγέθη της έρευνας για το 2025 προκύπτει ότι για το σύνολο του κλάδου, το πλήθος των ζημιών (μέση συχνότητα) αντιστοιχεί στο 1,6% επί του πλήθους των καλύψεων σε ισχύ. Το μέγεθος της μέσης συχνότητας αναμένεται να αυξηθεί, αναλόγως με τις δηλώσεις των ζημιών που θα προκύψουν για τα συμβόλαια σε ισχύ και πέραν της 31/12/2025 και μέχρι την λήξη όλων των συμβολαίων που είχαν εκδοθεί εντός του 2025.

Η μέση ζημία (σύμφωνα με την εκτίμηση του πρώτου έτους) έφθασε τα 3.435 € για το σύνολο των κινδύνων, σύμφωνα με την υπάρχουσα πληροφόρηση.

Το μέσο κόστος κάλυψης των κινδύνων υπολογίζεται στα 56 €.

Η πλήρης καταγραφή της εξέλιξης του πλήθους ζημιών και των ποσών αποζημίωσης σε χρονικό διάστημα οκταετίας μελετάται αναλυτικά με την χρήση στατιστικής μεθοδολογίας (βλ. ενότητα: 3. Μελέτη αποζημιώσεων), γεγονός που θα επηρεάσει αυξητικά τους υπολογιζόμενους ασφαλιστικούς δείκτες.

Με βάση την στατιστική επεξεργασία των αποζημιώσεων παρελθόντων ετών προκύπτει ότι οι αποζημιώσεις στο τέλος του επόμενου έτους από το έτος έκδοσης, εξελίσσονται κατά μέσον όρο με συντελεστή 2,13 σε σχέση με τα μεγέθη στην λήξη του έτους αναφοράς και με συντελεστή 4,23 στο 7^ο έτος.

Συνεπώς με βάση τον συντελεστή εξέλιξης των αποζημιώσεων το μέσο κόστος κάλυψης του κινδύνου θα μπορούσε να διαμορφωθεί σε $(56 \text{ €} * 2,13 =) 119 \text{ €}$ για το σύνολο των κινδύνων στο τέλος του 2ου έτους και σε $237 \text{ €} (= 56 \text{ €} * 4,23)$ σε βάθος επταετίας.

Πίνακας 27: Σύνολο κλάδου αστικής ευθύνης (εκτίμηση πρώτου έτους)

	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
2025	1,6%	3.435	56
2024⁸	1,7%	2.676	45

Οι δείκτες ανά κάλυψη παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες ακολουθώντας την ίδια ομαδοποίηση με αυτήν της προηγούμενης ενότητας.

⁸ Οι δείκτες του έτους 2024 δεν περιλαμβάνουν (για λόγους συγκρισιμότητας) την κάλυψη της αστικής ευθύνης cyber, η οποία καταγράφεται πλέον σε εξειδικευμένη έρευνα της ΕΑΕΕ.

Πίνακας 28: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη 2025

2025	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Κατασκευαστών	2,8%	6.189	175
Ξενοδόχων	5,2%	1.433	74
Βιομηχανικοί Κίνδυνοι	3,2%	7.707	245
Εμπορικοί Κίνδυνοι	4,5%	1.676	75
Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας	0,02%	973	0,2
Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	1,0%	1.699	16
Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	1,0%	1.551	16
Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	6,3%	3.116	195
Εργασίες καθαρισμού κτιρίων	0,0%	---	---
Εξυπηρέτηση οχημάτων (Πρατήρια καυσίμων / Πλυντήρια οχημάτων / Parking οχημάτων)	5,6%	1.475	83
Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κλπ.)	1,4%	7.976	109
Διοργάνωση εκδηλώσεων (κάλυψη ευθύνης διοργανωτή)	0,7%	951	7
Χώροι εκπαίδευσης (Εκπαιδευτήρια / Φροντιστήρια)	1,1%	1.481	16
Κινηματογράφοι / Θέατρα	1,2%	1.713	21
Χώροι άθλησης (Γυμναστήρια / Σχολές χορού)	0,5%	1.179	6
Λοιπές Κατηγορίες	2,1%	2.985	62
Σύνολο Γενικής	1,7%	2.515	44

Πίνακας 29: Ανάλυση καλύψεων αστικής ευθύνης – Γενική αστική ευθύνη 2024

2024	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Κατασκευαστών	1,6%	3.853	64
Ξενοδόχων	6,9%	1.468	101
Βιομηχανικοί Κίνδυνοι	5,5%	6.832	378
Εμπορικοί Κίνδυνοι	2,0%	1.004	20
Α.Ε. Ιδιώτη / Οικογένειας	0,02%	1.147	0,2
Α.Ε. Ιδιοκτήτη κατοικίας βραχυχρόνιας μίσθωσης	0,3%	893	2
Α.Ε. Διαχειριστών πολυκατοικίας	0,8%	1.209	10
Α.Ε. Συντηρητών ανελκυστήρα	2,4%	2.623	63
Λοιπές Κατηγορίες	3,1%	2.396	74
Σύνολο Γενικής	1,8%	2.265	41

Πίνακας 30: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης 2025

2025	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Κατασκευαστών	0,4%	24.507	101
Ξενοδόχων	0,6%	1.182	7
Βιομηχανικοί Κίνδυνοι	6,4%	17.489	1.122
Εμπορικοί Κίνδυνοι	0,3%	1.896	6
Καταστήματα Εστίασης (Εστιατόρια, καφετέριες κλπ.)	0,05%	250	0,1
Λοιπές Κατηγορίες	0,2%	6.382	11
Σύνολο Εργοδοτικής	0,5%	11.350	59

Πίνακας 31: Ανάλυση καλύψεων Εργοδοτικής ευθύνης 2024

2024	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Κατασκευαστών	0,3%	8.528	28
Ξενοδόχων	1,4%	2.689	39
Βιομηχανικοί Κίνδυνοι	2,5%	1.934	48
Εμπορικοί Κίνδυνοι	0,2%	3.492	8
Λοιπές Κατηγορίες	0,4%	4.414	16
Σύνολο Εργοδοτικής	0,6%	3.469	20

Πίνακας 32: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης 2025

2025	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Ιατροί	0,6%	19.335	115
Ιδιωτικές Κλινικές & Διαγνωστικά Κέντρα	30,0%	19.374	5.806
Διαμεσολαβούντες	0,3%	18.004	46
Αρχιτέκτονες – Μηχανικοί	0,9%	4.600	42
Δικηγόροι	0,7%	3.532	25
Λογιστές	16,0%	876	140
Τουριστικοί Πράκτορες	6,4%	2.195	140
Υπηρεσίες Security	4,7%	1.067	50
Τεχνικά Επαγγέλματα	2,8%	4.367	124
Φαρμακοποιοί	0,00%	---	---
Λοιπά Επαγγέλματα	1,4%	2.804	39
Σύνολο Επαγγελματικής	2,4%	5.348	127

Πίνακας 33: Ανάλυση καλύψεων Επαγγελματικής ευθύνης 2024

2024	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Ιατροί	0,8%	12.784	96
Ιδιωτικές Κλινικές & Διαγνωστικά Κέντρα	11,7%	9.990	1.165
Διαμεσολαβούντες	0,1%	2.590	4
Αρχιτέκτονες – Μηχανικοί	0,4%	8.032	32
Δικηγόροι	1,0%	3.079	32
Λογιστές	15,6%	718	112
Τουριστικοί Πράκτορες	4,2%	1.966	82
Υπηρεσίες Security	2,4%	6.850	165
Τεχνικά Επαγγέλματα	3,0%	1.321	40
Φαρμακοποιοί	0,0%	---	---
Λοιπά Επαγγέλματα	1,4%	2.518	35
Σύνολο Επαγγελματικής	2,2%	3.558	79

Πίνακας 34: Ανάλυση καλύψεων ατομικών συμβολαίων ευθύνης Ιατρών 2025

2025	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	0,9%	19.439	172
Χειρουργοί	0,9%	17.956	168
Αναισθησιολόγοι	0,2%	11.397	26
Γαστρεντερολόγοι	0,5%	15.244	81
Οδοντίατροι	0,6%	1.142	7
Λοιπές Ειδικότητες	0,5%	21.088	106
Σύνολο Ευθύνης Ιατρών	0,6%	19.335	115

Πίνακας 35: Ανάλυση καλύψεων ατομικών συμβολαίων ευθύνης Ιατρών 2024

2024	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Μαιευτήρες / Γυναικολόγοι	0,5%	10.697	53
Χειρουργοί	0,2%	21.390	44
Αναισθησιολόγοι	0,4%	1.680	7
Λοιπές Ειδικότητες	0,9%	12.710	116
Σύνολο Ευθύνης Ιατρών	0,8%	12.784	96

Πίνακας 36: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος 2025

2025	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Χημικά	0,0%	---	---
Πλαστικά	0,0%	---	---
Φάρμακα	0,0%	---	---
Καλλυντικά	0,0%	---	---
Τρόφιμα	2,3%	1.909	44
Προϊόντα συσκευασίας	0,0%	---	---
Μεταλλουργία (επεξεργασία μετάλλων)	0,0%	---	---
Ηλεκτρικές συσκευές	5,6%	1.000	56
Οχήματα, ανταλλακτικά οχημάτων	0,0%	---	---
Λοιπές Κατηγορίες	0,9%	15.032	132
Σύνολο Ευθύνης Προϊόντος	1,0%	11.935	121

Πίνακας 37: Ανάλυση καλύψεων Ευθύνης Προϊόντος 2024

2024	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Φαρμακευτικά / Χημικά	0,0%	---	---
Τρόφιμα	0,9%	4.004	38
Λοιπές Κατηγορίες	0,7%	19.651	142
Σύνολο Ευθύνης Προϊόντος	0,8%	15.851	121

Πίνακας 38: Ανάλυση καλύψεων Περιβαλλοντικής Ευθύνης 2025

2025	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Υποχρεωτική Κάλυψη Επικίνδυνων Αποβλήτων	0,0%	---	---
Υποχρεωτική Κάλυψη Μη Επικίνδυνων Αποβλήτων	0,1%	745	1
Άλλες Καλύψεις (ELD)	0,0%	---	---
Σύνολο Περιβαλλοντικής	0,04%	745	0,3

Πίνακας 39: Ανάλυση καλύψεων Περιβαλλοντικής Ευθύνης 2024

2024	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Υποχρεωτική Κάλυψη Επικίνδυνων Αποβλήτων	0,0%	---	---
Υποχρεωτική Κάλυψη Μη Επικίνδυνων Αποβλήτων	0,1%	712	1
Άλλες Καλύψεις (ELD)	0,0%	---	---
Σύνολο Περιβαλλοντικής	0,05%	712	0,3

Πίνακας 40: Ανάλυση Ευθύνης Στελεχών Διοίκησης 2025

2025	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	5,2%	2.567	133

Πίνακας 41: Ανάλυση Ευθύνης Στελεχών Διοίκησης 2024

2024	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Ευθύνη Στελεχών Διοίκησης	3,6%	1.609	57

Πίνακας 42: Κλινικές Δοκιμές 2025

2025	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Κλινικές Δοκιμές	1,7%	38.000	655

Πίνακας 43: Κλινικές Δοκιμές 2024

2024	Συχνότητα ζημιών	Μέση ζημία (€)	Μέσο κόστος κάλυψης (€)
Κλινικές Δοκιμές	5,8%	25.687	1.498

3. Μελέτη αποζημιώσεων

Στη συνέχεια καταγράφονται τα δηλωθέντα στοιχεία για τα έτη 2018 – 2025 σχετικά με την εξέλιξη των ζημιών και των αποζημιώσεων, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου, για τον κλάδο της Αστικής ευθύνης και αναλύεται στατιστικά η χρονική εξέλιξή τους.

3.1. Καταγραφή των αποζημιώσεων ανά ασφαλιστικό έτος

Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη των αποζημιώσεων του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα τελευταία οκτώ χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις πληρωθείσες και τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, για τη χρονική περίοδο 2018 - 2025. Η καταγραφή τους αποσκοπεί στην παρακολούθηση της «ωρίμανσης» των αποζημιώσεων σε βάθος χρόνου ως προς το συνολικό ποσό τους (πληρωθείσες και εκκρεμείς).

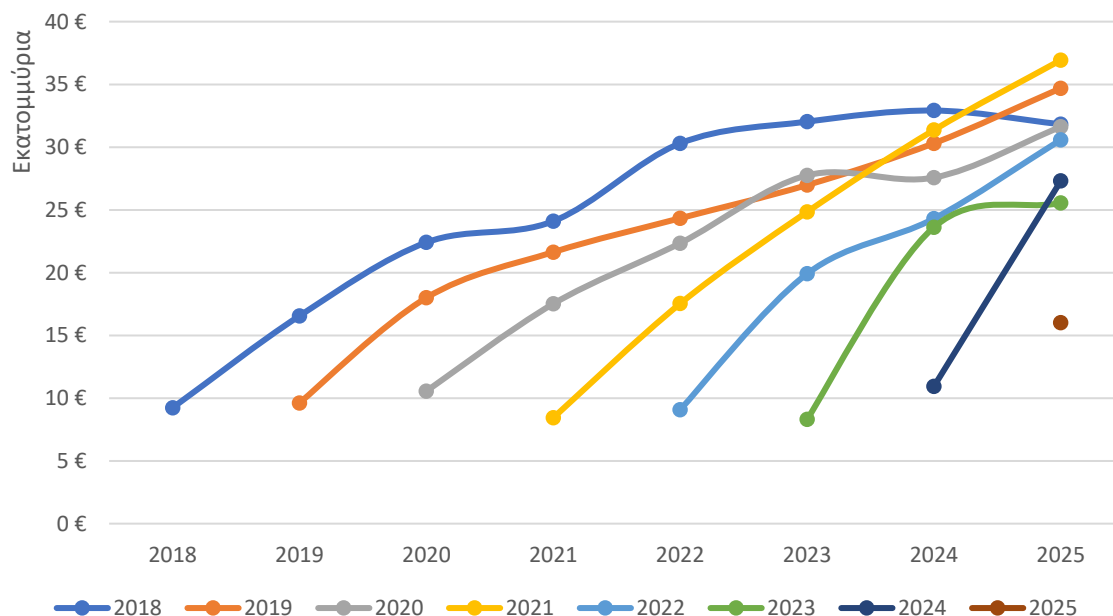
Πίνακας 44: Ποσά πληρωθεισών αποζημιώσεων (€)

Έτος Πληρωμών ⁹									
€	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Σύνολο
2018	570.219	2.695.148	3.543.455	1.217.875	5.406.651	1.787.260	1.431.864	1.217.800	17.870.272
2019	-----	2.762.240	4.082.514	1.367.477	1.004.235	1.549.089	1.580.073	2.661.859	15.007.487
2020	-----	-----	4.317.726	1.691.643	1.315.707	1.176.943	1.116.957	1.943.194	11.562.170
2021	-----	-----	-----	1.093.458	1.950.119	2.730.069	5.978.516	3.262.386	15.014.548
2022	-----	-----	-----	-----	938.603	4.451.539	2.035.697	3.342.941	10.768.780
2023	-----	-----	-----	-----	-----	926.515	2.114.911	2.647.476	5.688.902
2024	-----	-----	-----	-----	-----	-----	1.274.985	3.517.256	4.792.241
2025	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	1.455.592	1.455.592

⁹ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2018, το ποσό που πληρώθηκε για τις αποζημιώσεις εντός του 2018, 2019, κ.ο.κ.

Πίνακας 45: Ποσά εκκρεμών αποζημιώσεων τέλους έτους (€)

		Απόθεμα εκκρεμών ζημιών ¹⁰								
		€	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2018		8.663.928	13.290.107	15.596.671	16.068.689	16.867.377	16.809.333	16.262.365	13.954.226
	2019		-----	6.856.196	11.153.664	13.421.760	15.116.177	16.210.924	17.962.522	19.684.292
	2020		-----	-----	6.235.103	11.506.579	15.021.615	19.245.692	17.955.885	20.053.380
	2021		-----	-----	-----	7.336.707	14.487.140	19.059.029	19.607.942	21.920.352
	2022		-----	-----	-----	-----	8.135.329	14.513.091	16.879.114	19.813.404
	2023		-----	-----	-----	-----	-----	7.375.060	20.573.852	19.857.350
	2024		-----	-----	-----	-----	-----	-----	9.655.522	22.507.524
	2025		-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	14.558.632

Γράφημα 16 : Χρονική εξέλιξη αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου (πληρωθείσες + εκκρεμείς)

¹⁰ Για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν το 2018, το απόθεμα εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2018, του 2019 κ.ο.κ.

3.2. Καταγραφή του πλήθους δηλωθεισών ζημιών ανά ασφαλιστικό έτος

Στην παρούσα παράγραφο καταγράφεται η εξέλιξη του πλήθους δηλωθεισών ζημιών, του συνόλου των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που συμμετείχαν στην έρευνα, ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων καλύψεων για τα τελευταία οκτώ χρόνια.

Τα στοιχεία τα οποία συγκεντρώθηκαν αφορούν στις ζημιές που πληρώθηκαν κι έκλεισαν και τις εκκρεμείς ζημιές στο τέλος εκάστου έτους, για τη χρονική περίοδο 2018 - 2025.

Πίνακας 46: Πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν

	Έτος Πληρωμών ¹¹									
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Σύνολο	
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2018	380	917	357	221	268	362	262	220	2.987
	2019	-----	678	817	300	236	405	414	245	3.095
	2020	-----	-----	558	737	272	199	220	403	2.389
	2021	-----	-----	-----	862	894	321	190	538	2.805
	2022	-----	-----	-----	-----	555	803	274	293	1.925
	2023	-----	-----	-----	-----	-----	746	1.130	481	2.357
	2024	-----	-----	-----	-----	-----	-----	896	1.184	2.080
	2025	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	1.766	1.766

¹¹ Για τα συμβόλαια του 2018, το πλήθος ζημιών που πληρώθηκαν κι έκλεισαν εντός του 2018, του 2019 κ.ο.κ.

Πίνακας 47: Πλήθος εκκρεμών ζημιών τέλους έτους

		Έτος Εκκρεμότητας ¹²							
		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Έτος έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	2018	3.351	5.146	4.959	3.904	3.374	3.123	2.471	1.570
	2019	-----	3.831	4.363	4.047	3.833	3.495	3.194	2.700
	2020	-----	-----	1.788	3.055	2.715	2.624	2.451	1.988
	2021	-----	-----	-----	2.429	4.924	4.831	4.728	4.512
	2022	-----	-----	-----	-----	3.163	6.565	6.285	6.032
	2023	-----	-----	-----	-----	-----	2.959	7.542	7.097
	2024	-----	-----	-----	-----	-----	-----	3.265	8.366
	2025	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	3.808

3.3. Στατιστική επεξεργασία εξέλιξης των αποζημιώσεων

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 είναι σχετικά ολιγάριθμα, 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.

¹² Για τα συμβόλαια του 2018, το πλήθος εκκρεμών ζημιών στο τέλος του 2018, του 2019 κ.ο.κ.

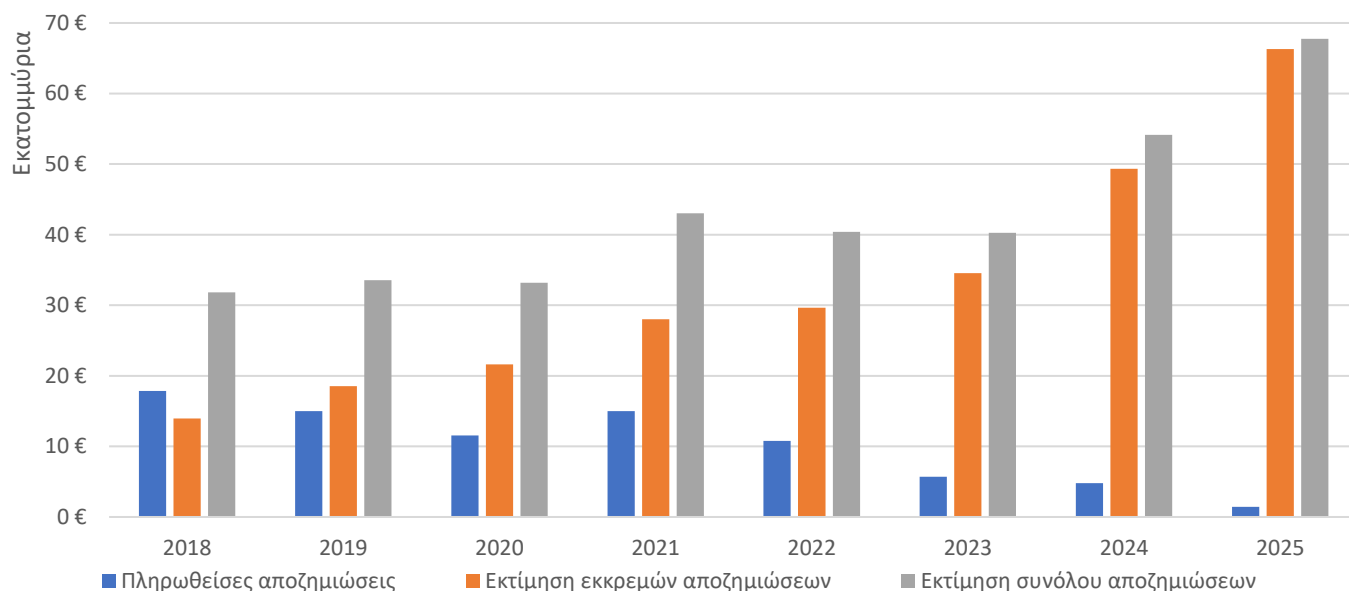
Πίνακας 48: Συγκεντρωτικά στοιχεία ποσών αποζημιώσεων (€)

		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	2018	31.824.498	17.870.272	31.824.498	13.954.226	43,8%
	2019	34.691.779	15.007.487	33.542.575	18.535.088	55,3%
	2020	31.615.550	11.562.170	33.201.131	21.638.961	65,2%
	2021	36.934.900	15.014.548	43.016.445	28.001.896	65,1%
	2022	30.582.184	10.768.780	40.405.841	29.637.061	73,3%
	2023	25.546.252	5.688.902	40.252.829	34.563.927	85,9%
	2024	27.299.765	4.792.241	54.132.468	49.340.227	91,1%
	2025	16.014.224	1.455.592	67.769.266	66.313.674	97,9%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 17 : Εκτίμηση χρονικής εξέλιξης αποζημιώσεων ανά έτος έκδοσης ασφαλιστηρίου συμβολαίου



Στον πίνακα που ακολουθεί, καταγράφονται τα πλήθη των ζημιών (συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές εντός της εξεταζόμενης περιόδου και εκκρεμείς στο τέλος της) κι

επανεκτιμάται το σύνολο των ζημιών. Στο τέλος, εξάγεται το ποσοστό των εκκρεμών ζημιών επί του εκτιμώμενου πλήθους για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό έτος.

Πίνακας 49: Συγκεντρωτικά πλήθους ζημιών

		Σύνολο ζημιών (Συσσωρευθείσες πληρωθείσες & εκκρεμείς)	Συσσωρευθείσες πληρωθείσες ζημιές	Επανεκτίμηση συνόλου ζημιών	Εκτίμηση εκκρεμών ζημιών	Ποσοστό εκκρεμών ζημιών
		α	β	γ	(γ - β)	(γ - β) / γ
Έτος έκδοσης	2018	4.557	2.987	4.557	1.570	34,5%
	2019	5.795	3.095	5.042	1.947	38,6%
	2020	4.377	2.389	3.907	1.518	38,8%
	2021	7.317	2.805	6.065	3.260	53,8%
	2022	7.957	1.925	6.634	4.709	71,0%
	2023	9.454	2.357	7.756	5.399	69,6%
	2024	10.446	2.080	8.635	6.555	75,9%
	2025	5.574	1.766	9.277	7.511	81,0%

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

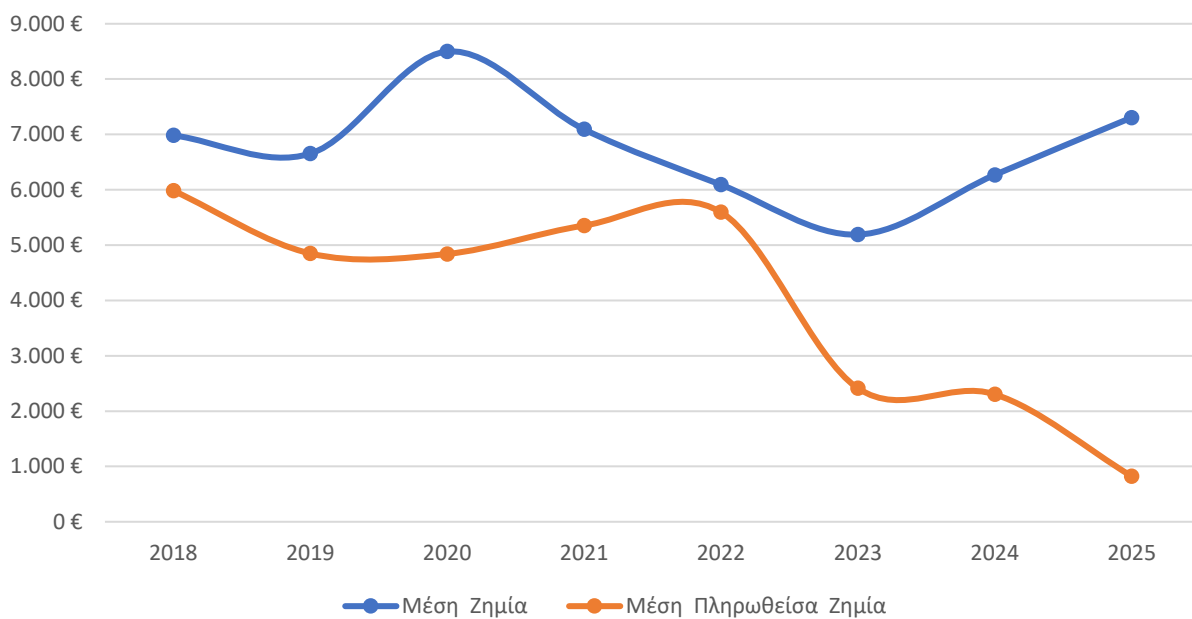
Στον επόμενο πίνακα υπολογίζονται οι μέσες τιμές της συνολικής ζημίας και της πληρωθείσας ζημίας, μετά την επανεκτίμηση των αποζημιώσεων των τελευταίων οκτώ ετών.

Πίνακας 50: Υπολογισμός μέσης ζημίας (€)

	Μέση Ζημία	Μέση Πληρωθείσα Ζημία
2018	6.984	5.983
2019	6.653	4.849
2020	8.498	4.840
2021	7.092	5.353
2022	6.091	5.594
2023	5.190	2.414
2024	6.269	2.304
2025	7.305	824

Μαύρη γραμματοσειρά: Στοιχεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,

Κόκκινη γραμματοσειρά: Εκτιμήσεις μεθόδου chain-ladder

Γράφημα 18 : Εκτίμηση εξέλιξης μέσης ζημίας (€)

14 Οκτωβρίου 2026