



**Υπό διαχείριση κεφάλαια (αποθέματα)
ατομικών και ομαδικών συμβολαίων
Ασφαλίσεων Ζωής**



**ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ**

2023 - 2024

Executive Summary

Στοιχεία της έρευνας

- Καταγράφει τα υπό διαχείριση κεφάλαια (μαθηματικά αποθέματα) ασφαλίσεων ζωής των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων ανά κλάδο (ασφαλίσεις ζωής - ασφαλίσεις ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις - αποταμιευτικά).
- Καταγράφει ξεχωριστά, ανά έτος τα κεφάλαια ατομικών – ομαδικών ασφαλίσεων ζωής.

Συμμετοχή στην έρευνα

- 14 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
 - 5 Επιχειρήσεις ασφαλίσεων ζωής
 - 9 Επιχειρήσεις μικτές (ασφαλίσεις ζωής και ασφαλίσεις κατά ζημιών)

99,9% επί της συνολικής παραγωγής ασφαλίσεων ζωής

Ευρήματα της έρευνας

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
○ Σύνολο των κεφαλαίων υπό διαχείριση (Μαθηματικά Αποθέματα) ασφαλίσεων ζωής Εκ των οποίων:		
– Ατομικές ασφαλίσεις	11.837.937.211€	11.309.545.764€
– Ομαδικές ασφαλίσεις	9.659.755.043€	9.227.607.016€
	2.178.182.168€	2.081.938.748€
○ Συμμετοχή (%) Ατομικών ασφαλίσεων ως προς το σύνολο των κεφαλαίων υπό διαχείριση:	81,60%	81,59%
○ Συμμετοχή (%) Ομαδικών ασφαλίσεων ως προς το σύνολο των κεφαλαίων υπό διαχείριση:	18,40%	18,41%



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 Ζωής και Συντάξεων της ΕΑΕΕ σε συνέχεια της συστηματικής συλλογής στατιστικών στοιχείων για την ολοκληρωμένη πληροφόρηση των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσσεις Ζωής, προχώρησε στη δημιουργία νέου ετήσιου ερωτηματολογίου των υπό διαχείριση κεφαλαίων (αποθεμάτων) ατομικών και ομαδικών συμβολαίων ασφαλίσσεων Ζωής.

Τα στοιχεία τα οποία εμπίπτουν στο ερωτηματολόγιο (σχηματίζουν απόθεμα – δημιουργούν αξία εξαγοράς) είναι:

- Τα υπό διαχείριση κεφάλαια (μαθηματικά αποθέματα - αξία εξαγοράς) ασφαλίσσεων Ζωής
- Καταγράφονται ξεχωριστά τα κεφάλαια ατομικών – ομαδικών ασφαλίσσεων Ζωής
- Δεν καταγράφονται οι εκκρεμείς λήξεις των συμβολαίων οι οποίες δεν είναι σε λογαριασμό μαθηματικού αποθέματος
- Αποτίμηση αποθεμάτων στο τέλος της εξεταζόμενης περιόδου με βάση το IFRS 4
- Τα προϊόντα τα οποία εμπίπτουν είναι:
 - α) Ατομικές ασφαλίσσεις:
 - Ισόβια
 - Επιβίωσης, Μικτές
 - Συνταξιοδοτικά προγράμματα σε περίοδο πληρωμής ασφαλίστρων
 - Υφιστάμενοι συνταξιούχοι σε καταβολή σύνταξης
 - Συνδεδεμένες με επενδύσεις
 - β) Ομαδικές ασφαλίσσεις:
 - Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων εισφορών
 - Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών
 - Αναβαλλόμενες παροχές σε πρώην υπαλλήλους
 - Υφιστάμενοι συνταξιούχοι σε καταβολή σύνταξης

Στην έρευνα 2023 - 2024 περιλαμβάνονται τα στοιχεία 14 ασφαλιστικών επιχειρήσεων με καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες συγκέντρωσαν το 99,9% της παραγωγής ασφαλίστρων (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων συμβολαίων) των ασφαλίσσεων ζωής, σύμφωνα με τα στοιχεία της ασφαλιστικής αγοράς που αφορούσαν το έτος 2024. Από τις ανωτέρω επιχειρήσεις, οι 5 δραστηριοποιούνται μόνο στις ασφαλίσσεις ζωής ενώ 9 είναι μικτής δραστηριότητας (ασφαλίσσεις ζωής και ασφαλίσσεις κατά ζημιών).

Τα δεδομένα τα οποία χρησιμοποιήθηκαν προήλθαν από το εξειδικευμένο ερωτηματολόγιο στο οποίο κλήθηκαν να απαντήσουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις - μέλη. Η παρούσα αναφορά καταγράφει αθροιστικά τις απαντήσεις τους για το σύνολο του έτους 2024 και αντιστοίχως του έτους 2023.

Ευρήματα της έρευνας

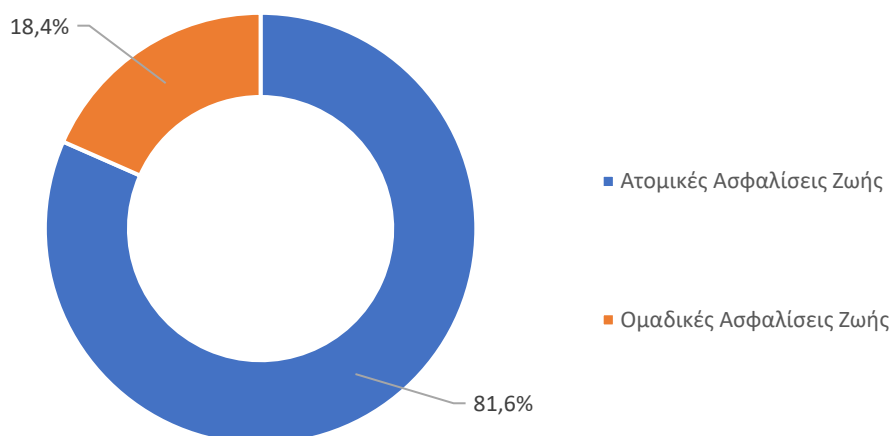
1. Τα μεγέθη

Από την επεξεργασία των απαντήσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επί του ερωτηματολογίου για τον μερισμό των συνολικών κεφαλαίων υπό διαχείριση (Μαθηματικά Αποθέματα), προκύπτουν τα εξής:

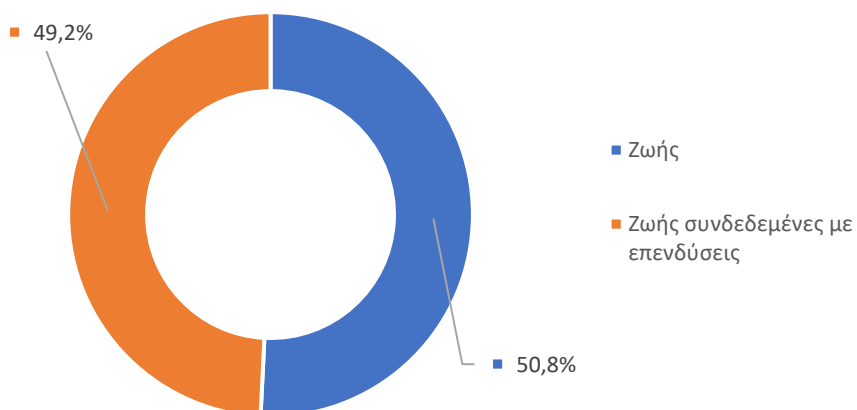
Πίνακας 1: Κεφάλαια υπό διαχείριση (€) :

		2024		2023	
Ατομικές Ασφαλίσεις	Ζωής	4.905.760.791	50,8%	5.116.433.442	55,4%
	Ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις	4.753.994.252	49,2%	4.111.173.574	44,6%
	Σύνολο	9.659.755.043	100,0%	9.227.607.016	100,0%
Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνταξιοδοτικά προγράμματα DC	1.883.699.226	86,5%	1.770.799.836	85,0%
	Συνταξιοδοτικά προγράμματα DB	186.749.717	8,6%	195.146.909	9,4%
	Αναβαλλόμενες παροχές σε πρώην υπαλλήλους	5.135.227	0,2%	10.005.570	0,5%
	Υφιστάμενοι συνταξιούχοι σε καταβολή σύνταξης	102.597.998	4,7%	105.986.433	5,1%
	Σύνολο	2.178.182.168	100,0%	2.081.938.748	100,0%
Γενικό Σύνολο		11.837.937.211		11.309.545.764	

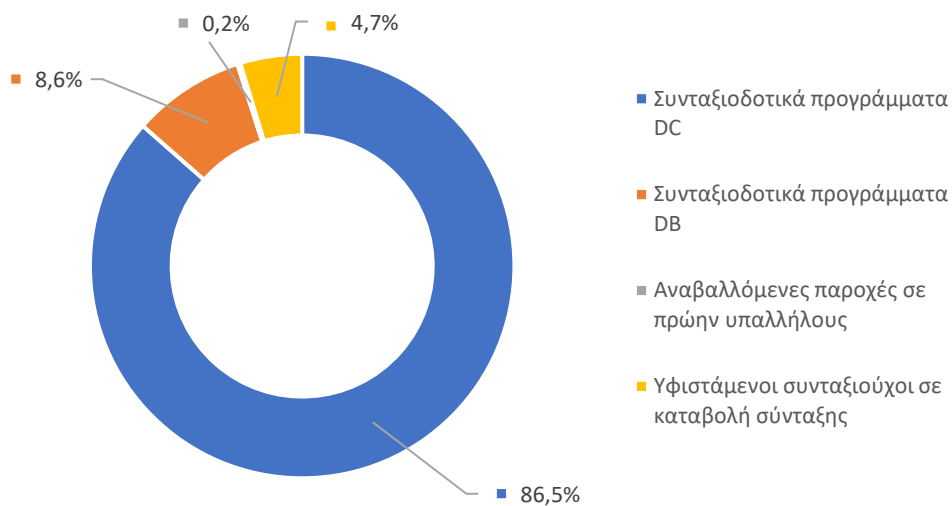
Γράφημα 1: Σύνθεση κεφαλαίων υπό διαχείριση 2024 (%) :



Γράφημα 2: Σύνθεση κεφαλαίων υπό διαχείριση Ατομικών Ασφαλίσεων 2024 (%) :



Γράφημα 3: Σύνθεση κεφαλαίων υπό διαχείριση Ομαδικών Ασφαλίσεων 2024 (%) :



2. 2024/2023: Ποσοστιαίες μεταβολές ύψους κεφαλαίων (%)

Πίνακας 2: 2024/2023 μεταβολή (%) κεφαλαίων Ατομικών Ασφαλίσεων :

		2024	2023	Ποσοστιαία μεταβολή %
Ατομικές Ασφαλίσεις	Ζωής	4.905.760.791	5.116.433.442	-4,1%
	Ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις	4.753.994.252	4.111.173.574	15,6%
	Σύνολο	9.659.755.043	9.227.607.016	4,7%

Πίνακας 3: 2024/2023 μεταβολή (%) κεφαλαίων Ομαδικών Ασφαλίσεων :

		2024	2023	Ποσοστιαία μεταβολή %
Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνταξιοδοτικά προγράμματα DC	1.883.699.226	1.770.799.836	6,4%
	Συνταξιοδοτικά προγράμματα DB	186.749.717	195.146.909	-4,3%
	Αναβαλλόμενες παροχές σε πρώην υπαλλήλους	5.135.227	10.005.570	-48,7%
	Υφιστάμενοι συνταξιούχοι σε καταβολή σύνταξης	102.597.998	105.986.433	-3,2%
	Σύνολο	2.178.182.168	2.081.938.748	4,6%

Γενικό Σύνολο	11.837.937.211	11.309.545.764	4,7%
----------------------	-----------------------	-----------------------	-------------

3. Ανάλυση ανά κλάδο και κάλυψη

Ανάλυση ανά κλάδο και κάλυψη των κεφαλαίων υπό διαχείριση των Ατομικών Ασφαλίσεων Ζωής:

Πίνακας 4: Κεφάλαια υπό διαχείριση (€) Ατομικών Ασφαλίσεων Ζωής :

Ασφαλίσεις Ζωής		2024	%	2023	%
Ατομικές Ασφαλίσεις	(α) Ισόβια, Πρόσκαιρη Θανάτου	248.070.549	5,0%	242.450.569	4,7%
	(β) Επιβίωσης, Μικτές κλπ.	3.468.203.958	70,7%	3.597.594.897	70,3%
	(γ) Συνταξιοδοτικά προγράμματα σε περίοδο πληρωμής ασφαλιστρών	1.057.637.477	21,6%	1.149.968.257	22,5%
	(δ) Υφιστάμενοι συνταξιούχοι σε καταβολή σύνταξης	131.848.807	2,7%	126.419.719	2,5%
	Σύνολο	4.905.760.791	100,0%	5.116.433.442	100,0%

Πίνακας 5: Κεφάλαια υπό διαχείριση (€) Ατομικών Ασφαλίσεων Ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις :

Ασφαλίσεις Ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις		2024	%	2023	%
Ατομικές Ασφαλίσεις	Περιοδικές Καταβολές	2.623.095.899	55,2%	2.205.735.856	53,7%
	Εφάπαξ Καταβολές	2.130.898.353	44,8%	1.905.437.718	46,3%
	Σύνολο	4.753.994.252	100,0%	4.111.173.574	100,0%

Σύνολο Ατομικών Ασφαλίσεων	9.659.755.043	9.227.607.016
-----------------------------------	----------------------	----------------------

Ανάλυση ανά κλάδο και κάλυψη των κεφαλαίων υπό διαχείριση των Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής:

Πίνακας 6: Κεφάλαια υπό διαχείριση (€) Ομαδικών Ασφαλίσεων Ζωής :

		2024	%	2023	%
Ομαδικές Ασφαλίσεις	Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων εισφορών (DC) παραδοσιακά	1.047.281.088	48,1%	1.029.429.213	49,4%
	Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων εισφορών (DC) συνδεδεμένα με επενδύσεις	836.418.138	38,4%	741.370.623	35,6%
	Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών (DB) παραδοσιακά	64.083.309	2,9%	73.166.788	3,5%
	Συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών (DB) συνδεδεμένα με επενδύσεις	122.666.408	5,6%	121.980.121	5,9%
	Αναβαλλόμενες παροχές σε πρώην υπαλλήλους	5.135.227	0,3%	10.005.570	0,5%
	Υφιστάμενοι συνταξιούχοι σε καταβολή σύνταξης	102.597.998	4,7%	105.986.433	5,1%
Σύνολο Ομαδικών Ασφαλίσεων		2.178.182.168		2.081.938.748	

9 Απριλίου 2025