



Evoluția pieței asigurărilor în România



Semestrul I
2020

EVOLUȚIA PIETEI DE ASIGURĂRI

ÎN SEMESTRUL I 2020

Notă

Acest raport prezintă evoluția pieței asigurărilor în semestrul I 2020. Raportul este realizat pe baza raportărilor suplimentare, completate în baza evidențelor contabile și tehnico-operative, transmise de societățile de asigurare cu excepția capitoului referitor la regimul Solvabilitate II care este realizat pe baza raportărilor periodice de supraveghere transmise de societățile de asigurare care cad sub incidența acestui regim. Raportul este realizat pe baza raportărilor transmise de societățile de asigurare extrase până la data de 10 septembrie 2020, cu data de referință 30 iunie 2020, datele utilizate fiind date preliminare neauditate. Ca urmare a rotunjirilor este posibil ca totalurile să nu corespundă exact sumei componentelor sau să apară mici diferențe față de variațiile procentuale indicate în grafice sau tabele. Toate drepturile rezervate. Reproducerea informațiilor în scopuri educative și necomerciale este permisă numai cu indicarea sursei.

CUPRINS

PIAȚA ASIGURĂRILOR.....	3
Contextul internațional	3
Piața asigurărilor din România	7
I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE.....	9
I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)	9
I.2. Contracte de asigurare.....	14
I.3. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP).....	15
I.4. Rata daunei și a cheltuielilor	18
I.5. Rezerve tehnice	21
I.6. Lichiditatea societăților de asigurare.....	23
I.7. Reasigurarea.....	23
I.8. Profitabilitatea societăților de asigurare.....	25
I.9. Date statistice sub regimul Solvabilitate II	27
I.10. Asigurările de locuințe	29
I.11. Asigurările de sănătate	30
I.12. Asigurările de garanții.....	33
I.13. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în semestrul I 2020	34
I.14. Clauza de decontare directă	40
II. Sucursale	42
II.1. Prime brute subscrise de către sucursale (AG și AV).....	42
II.2. Indemnizații brute plătite de sucursale (IBP).....	42
III. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare.....	44
III.1. Activitatea de intermediere în asigurări.....	44
III.2. Venituri obținute din activitatea de intermediere în asigurări	48

PIAȚA ASIGURĂRILOR

Contextul internațional

Începutul anului 2020 a fost marcat de apariția unor riscuri noi datorate răspândirii virusului COVID-19. În prima parte a anului curent au avut loc semnarea fazei 1 a acordului dintre China și SUA și negocierile dintre UE și Marea Britanie prin care au fost clarificate relațiile comerciale dintre UE și Marea Britanie până la finalul lui 2020. Cu toate acestea, se mențin incertitudinile referitoare la politicile comerciale ale SUA pe de o parte, și relațiile pe termen lung ale UE cu Marea Britanie pe de altă parte.

Conform estimărilor publicate de Eurostat, în al doilea trimestru al anului 2020, marcat în continuare de măsurile impuse de state în vederea prevenirii răspândirii COVID-19, **PIB-ul ajustat sezonier a scăzut cu 11,8% în zona euro și cu 11,4% în UE** comparativ cu trimestrul anterior. Comparativ însă cu perioada similară a anului precedent, PIB-ul ajustat sezonier a scăzut cu 14,7% în zona euro, respectiv cu 13,9% în UE. Dintre statele membre ale UE, pentru care sunt disponibile date pentru trimestrul al doilea 2020, **Spania (-21,5%) a înregistrat cea mai mare scădere comparativ cu trimestrul II 2019**, urmată de Franța (-18,9%) și Italia (-17,7%). O scădere accentuată s-a observat și în cazul economiei Marii Britanii, care a înregistrat o contracție de 21,7% în trimestrul II 2020 comparativ cu aceeași perioadă din 2019.

Tabelul 1 Evoluția PIB (%) în perioada 2019 – 2021

Regiune/ țară	T1 2019	T2 2019	T3 2019	T4 2019	2019	T1 2020	T2 2020	Comisia Europeană		Banca Mondială	
								2020f	2021f	2020f	2021f
Zona euro	1,5	1,2	1,3	1,0	1,3	-3,2	-14,7	-8,7	6,1	-9,1	4,5
Germania	1,0	0,3	0,7	0,4	0,6	-2,2	-11,3	-6,3	5,3	-	-
Spania	2,2	2,0	1,9	1,8	2,0	-4,1	-21,5	-10,9	7,1	-	-
Franța	1,7	1,8	1,6	0,9	1,5	-5,7	-18,9	-10,6	7,6	-	-
Italia	0,3	0,4	0,5	0,1	0,3	-5,6	-17,7	-11,2	6,1	-	-
Bulgaria	3,8	3,5	3,2	3,1	3,4	2,4	-8,5	-7,1	5,3	-6,2	4,3
Croația	4,0	2,4	2,8	2,7	2,9	0,3	-15,1	-10,8	7,5	-9,3	5,4
Ungaria	5,5	5,2	4,7	4,4	4,9	2,0	-13,5	-7,0	6,0	-5,0	4,5
Polonia	4,8	4,2	4,1	3,5	4,1	1,7	-7,9	-4,6	4,3	-4,2	2,8
România	5,1	4,3	3,3	3,9	4,1	2,7	-10,5	-6,0	4,0	-5,7	5,4

Sursa: Eurostat, serii ajustate sezonier, modificare față de aceeași perioadă a anului anterior, prognoza de vară a CE 2020, World Economic Prospects – iunie 2020, Banca Mondială (BM)

În ceea ce privește evoluțiile pe termen scurt și mediu, **conform previziunilor economice de vară ale Comisiei Europene, impactul pandemiei de COVID-19 asupra activității economice în 2020 va fi mai semnificativ decât cel preconizat în prognoza economică din primăvară**. Economia zonei euro se va contracta cu 8,7% în 2020, o revizuire în scădere cu 1 pp față de scenariul anterior (-7,7%), și va crește cu 6,1% în 2021. Estimările pentru economia UE indică o contracție de 8,3% în 2020 (față de -7,4% în prognoza economică de primăvară a CE) și o revenire în 2021 (+5,8%).

Pe plan local, Comisia Națională de Strategie și Prognoză a revizuit în scădere **creșterea economică prognozată pentru anul 2020, la -3,8%** (de la -1,9% în scenariul anterior), pe fondul scăderii activității în industrie (-8,6%), agricultură (-7,1%) și servicii (-2,7%) față de

anul 2019. Conform prognozei CNSP, construcțiile vor avea o contribuție pozitivă la PIB în anul acesta, cu o creștere estimată de 5,8%. **Pentru anul următor, CNSP estimează o revenire a economiei românești, cu un avans de 4,9%.**

O vulnerabilitate a economiei europene rămâne cea legată de nivelul de îndatorare, ce se menține ridicat în cazul unor state membre.

Ponderea datoriei publice în PIB este de 86,3% în zona euro pentru trimestrul I 2020, în ușoară creștere comparativ cu nivelul înregistrat în trimestrul IV 2019 (84,1%). La nivelul statelor membre UE, există o eterogenitate considerabilă a nivelului de îndatorare, ponderea datoriei publice în PIB variind de la 8,9% (Estonia) la 176,7% (Grecia). România se situează printre statele membre UE cu un nivel scăzut de îndatorare (37,4%), sub media de îndatorare a statelor membre ale UE de 79,5% din PIB.

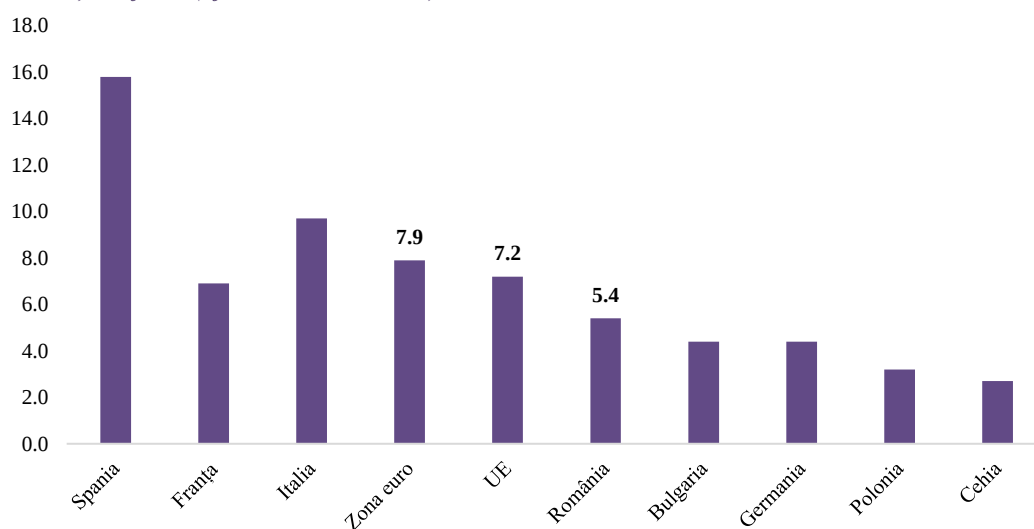
Tabelul 2 Evoluția datoriei guvernamentale (% PIB)

	2018-T1	2018-T2	2018-T3	2018-T4	2019-T1	2019-T2	2019-T3	2019-T4	2020- T1
Italia	135,6	136,1	136,1	134,8	136,4	137,7	137	134,8	137,6
Franța	98,8	98,8	99	98,1	99,3	99,2	100,1	98,1	101,2
Spania	99,2	98,6	98,9	97,6	98,6	98,6	97,5	95,5	98,8
Zona euro	87,7	87,2	87,1	85,8	86,4	86,2	85,9	84,1	86,3
UE	81,3	80,8	80,7	79,6	80	79,7	79,3	77,7	79,5
Ungaria	73,2	73,5	72	70,2	69,5	68,2	68,1	66,3	66,6
Germania	64,1	63	62,7	61,9	61,7	61,1	61,1	59,8	61,3
Polonia	51,2	50,5	49,4	48,8	49,1	47,9	47,3	46	47,9
România	34,5	34,1	33,9	34,7	33,8	33,8	35,2	35,2	37,4
Bulgaria	24	23,5	22,8	22,3	20,9	20,4	20,6	20,4	20,3

Sursa: Eurostat

Rata șomajului ajustată sezonier pentru zona euro înregistra o valoare de 7,9% în iulie 2020, în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior (7,5%). În ceea ce privește economia UE, rata șomajului era 7,2% în iulie 2020, în creștere față de valoarea înregistrată în aceeași perioadă a anului anterior (6,7%).

Figura 1 Rata șomajului (ajustată sezonier, %) în luna iulie 2020



Sursa: Eurostat

Rata anuală a inflației în zona euro s-a situat la o valoare de 0,4% în luna iulie, în creștere față de iunie (0,3%). Cele mai mari contribuții le-au avut bunurile și serviciile industriale neenergetice, urmate de alimente, alcool, tutun și energie. La nivelul UE, rata anuală a inflației a fost de 0,9% în iulie, față de 0,8% în luna precedentă. Cele mai mici rate anuale ale inflației din UE s-au înregistrat în Grecia (-2,1%), Cipru (-2,0%) și Estonia (-1,3%), în timp ce la polul opus se află Ungaria (+3,9%), Polonia (+3,7%) și Cehia (+3,6%). În România, rata anuală a inflației măsurată pe baza indicelui armonizat al prețurilor de consum (IAPC) s-a situat în iulie la o valoare de 2,5%.

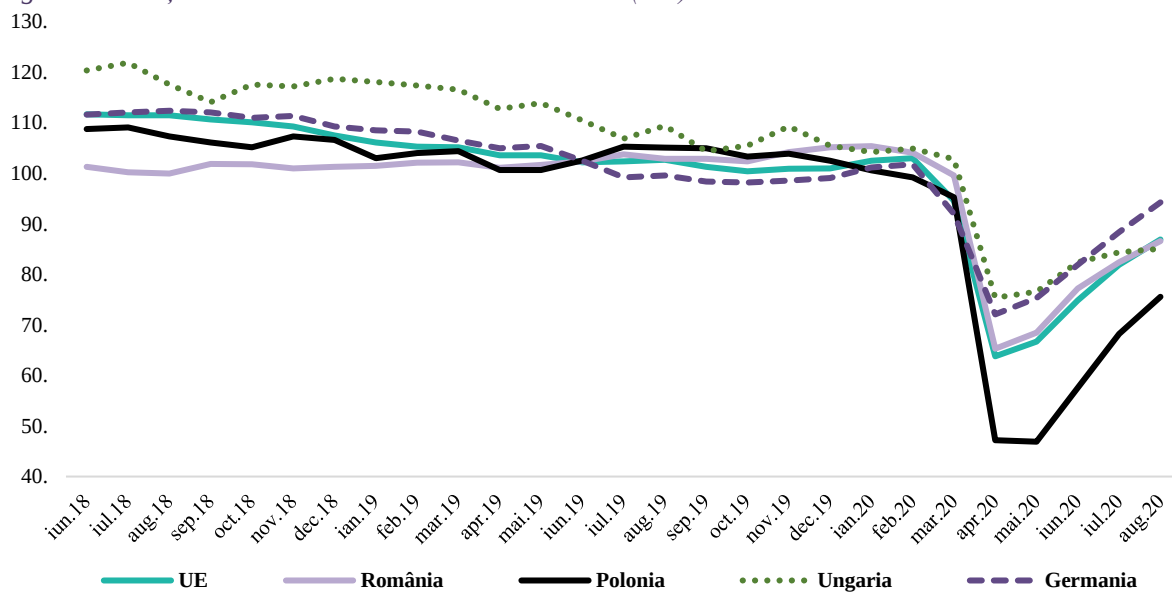
Tabelul 3 Rata anuală a inflației (măsurată ca indicele armonizat al prețurilor de consum)

	Iul. 2019	Feb. 2020	Mar. 2020	Apr. 2020	Mai 2020	Iun. 2020	Iul. 2020
Italia	0,3	0,2	0,1	0,1	-0,3	-0,4	0,8
Franța	1,3	1,6	0,8	0,4	0,4	0,2	0,9
Spania	0,6	0,9	0,1	-0,7	-0,9	-0,3	-0,7
Zona euro	1,0	1,2	0,7	0,3	0,1	0,3	0,4
UE	1,4	1,6	1,2	0,7	0,6	0,8	0,9
Ungaria	3,3	4,4	3,9	2,5	2,2	2,9	3,9
Germania	1,1	1,7	1,3	0,8	0,5	0,8	0,0
Polonia	2,5	4,1	3,9	2,9	3,4	3,8	3,7
România	4,1	2,9	2,7	2,3	1,8	2,2	2,5
Bulgaria	2,6	3,1	2,4	1,3	1,0	0,9	0,4

Sursa: Eurostat

Indicatorul sentimentului economic (ESI) publicat de Comisia Europeană se menține la o valoare scăzută în Uniunea Europeană în luna august (86,9 puncte), nivel similar celui înregistrat la finalul lui 2008-începutul anului 2009, însă se observă o îmbunătățire a percepției comparativ cu luna precedentă (81,9 puncte). Indicatorul ESI a scăzut începând din luna februarie ca urmare a deteriorării semnificative a încrederii în economia UE pe fondul crizei generate de COVID-19 și a gradului ridicat de incertitudine cu privire la evoluțiile economice viitoare. În luna august, încrederea în sectorul serviciilor a înregistrat o creștere de 8,7 puncte față de valoarea înregistrată în luna precedentă, însă continuă să se afle la o valoare mult mai redusă, inclusiv comparativ cu perioada crizei financiare globale din 2008. Încrederea în industrie și în comerțul cu amănuntul au contribuit, de asemenea, pozitiv în luna august la îmbunătățirea percepției, înregistrând creșteri față de luna iulie 2020 (+3,1, respectiv +4,4 puncte). În România, indicatorul sentimentului economic înregistrează o valoare puțin mai scăzută față de media UE, situându-se în luna august la un nivel de 86,6 puncte, în creștere față de luna iulie (82,4 puncte). Se observă și în România o îmbunătățire a percepției în toate sectoarele, însă cea mai mare contribuție a avut-o încrederea în sectorul comerțului cu amănuntul, cu o creștere de 10 puncte față de luna anterioară.

Figura 2 Evoluția indicatorului sentimentului economic (ESI)



Sursa: Eurostat

Piața asigurărilor din România

În semestrul I 2020, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au subscris prime brute în valoare de peste 5,6 miliarde lei, în creștere cu 3,4% față de valoarea înregistrată în primele 6 luni ale anului 2019. Piața asigurărilor din România rămâne orientată spre activitatea de asigurări generale, ce deține o pondere de 81% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF.

Valoarea primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale a crescut cu 5,4% în semestrul I 2020 comparativ cu semestrul I din anul precedent, în timp ce valoarea subscrierilor pentru activitatea de asigurări de viață a înregistrat o scădere de 4,2%.

Piața asigurărilor generale rămâne dominată de asigurările auto, astfel încât acestea, incluzând clasa A3 (Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare) și clasa A10 (Asigurări de răspundere civilă auto, inclusiv răspunderea transportatorului) reprezintă aproximativ 70% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale și 56% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurări în semestrul I 2020.

Asigurările de sănătate au cumulat la finalul semestrului I 2020 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 264 milioane lei, în creștere cu aproximativ 29% față de aceeași perioadă a anului 2019. Numărul contractelor în vigoare la finalul lunii iunie 2020 la nivelul întregii piețe a asigurărilor de sănătate se situa la 349.360, în scădere cu circa 13% față de numărul contractelor în vigoare la finalul lunii iunie 2019, iar cele mai multe dintre contractele în vigoare (342.742, reprezentând peste 98% din numărul total de contracte) sunt încheiate pentru asigurări de sănătate asimilabile asigurărilor generale.

În semestrul I 2020, primele brute subscrise pentru asigurările de garanții s-au situat la o valoare de 231 milioane lei, înregistrând o majorare de peste 90% față de aceeași perioadă a anului anterior, iar valoarea indemnizațiilor brute plătite a fost de circa 13 milioane lei, în scădere cu aproximativ 33% față de semestrul I 2019.

Din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF în semestrul I 2020 (aproximativ 5,6 miliarde lei), primele brute subscrise pe teritoriul altor state au înregistrat un volum de circa 183 milioane lei, în creștere cu circa 61% comparativ cu perioada similară a anului precedent (114 milioane lei).

La finalul semestrului I 2020 societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare totală de 17.913.491.294 lei, în creștere cu 1% față de sfârșitul anului 2019 (17.799.674.719 lei). Din valoarea totală a rezervelor tehnice brute, circa 55% reprezintă rezerve constituite pentru asigurările generale, în timp ce 45% din totalul rezervelor tehnice sunt constituite pentru activitatea de asigurări de viață.

În trimestrul II 2020 indicatorii de solvabilitate la nivel agregat a pieței asigurărilor s-au menținut la un nivel constant. Ratele SCR și MCR calculate la nivelul pieței ca raportul dintre totalul fondurilor proprii eligibile să acopere cerințele de capital și valoarea totală a necesarului de capital au înregistrat valori supraunitare, în creștere comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior. Rata SCR la nivelul pieței s-a situat la un nivel de 1,81, iar rata MCR la o valoare de 4,38.

La finalul lunii iunie a anului 2020, atât valoarea activelor, cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au înregistrat creșteri

comparativ cu valorile înregistrate în aceeași perioadă a anului precedent. Activele totale au crescut cu 8%, în timp ce datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 6% în trimestrul II 2020 comparativ cu valoarea înregistrată în același trimestru din anul anterior.

Societățile de asigurare autorizate în alte state membre UE au subscris în semestrul I 2020 în baza dreptului de stabilire (FOE - freedom of establishment), pe teritoriul României, prin intermediul sucursalelor, un total al primelor brute subscrise de peste 505 milioane lei, în creștere cu 11% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Raportul este realizat pe baza raportărilor transmise de societățile de asigurare, extrase până la data de 10 septembrie 2020, datele utilizate fiind date preliminare neauditate ce ar mai putea suferi modificări.

I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE

La 30 iunie 2020 activau pe piața asigurărilor 27 de societăți de asigurare, autorizate și reglementate de ASF, dintre care 14 au practicat numai activitate de asigurări generale („AG”), 7 au practicat numai activitate de asigurări de viață („AV”) și 6 au practicat activitate compozită. În luna februarie 2020, ASF a decis să inițieze demersurile legale privind promovarea cererii de deschidere a procedurii falimentului împotriva unui asigurător¹ ce practica asigurări generale, după ce a constatat că acesta este în stare de insolvență.

I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)

Asigurătorii au cumulat în primul semestru al anului 2020 prime brute subscrise în valoare de peste 5,6 miliarde lei, în creștere cu 3,4% față de aceeași perioadă a anului anterior:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în valoare de circa 4,5 miliarde lei, în creștere cu 5,4% față de semestrul I 2019;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de aproximativ 1,1 miliarde lei, în scădere cu 4,2% față de aceeași perioadă a anului precedent.

Figura 3 Evoluția volumului de prime brute subscrise în semestrul I aferent perioadei 2016 – 2020



Spre deosebire de piața europeană de asigurări care este dominată de segmentul asigurărilor de viață, în România acesta reprezenta doar aproximativ 19% din primele brute subscrise, piața fiind dominată de asigurările generale, respectiv cele auto.

¹ Consiliul ASF a constatat starea de insolvență a societății Certasig - Societate de Asigurare și Reasigurare SA și a hotărât să inițieze demersurile legale privind promovarea cererii de deschidere a procedurii falimentului împotriva asigurătorului.
<https://asfromania.ro/informatii-publice/media/arhiva/7001-retragerea-autorizatiei-de-functionare-a-societatii-certasig>

Tabelul 4 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în semestrul I aferent perioadei 2016 –2020

	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020	Modificare S1 2020 vs. S1 2019
AG	3.884.393.309	3.972.468.843	3.969.664.621	4.313.973.719	4.548.799.278	5,44%
AV	784.920.172	1.071.185.386	1.074.855.170	1.124.790.989	1.077.379.258	-4,22%
TOTAL	4.669.313.481	5.043.654.229	5.044.519.791	5.438.764.708	5.626.178.536	3,45%
Pondere AG (%)	83%	79%	79%	79%	81%	-
Pondere AV (%)	17%	21%	21%	21%	19%	-

Tabelul 5 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în semestrul I aferent perioadei 2016 – 2020

Categorie	Clasa Asigurare	PBS (lei)				
		S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020
AG	A1	31.177.152	30.632.673	26.345.883	27.199.507	23.925.202
	A2	36.481.815	71.742.813	102.116.646	128.117.655	163.620.455
	A3	831.709.167	892.985.251	987.846.736	1.096.104.440	1.110.235.323
	A4	1.924.221	1.596.216	2.112.379	1.741.168	2.410.262
	A5	7.206.401	6.783.858	7.209.033	7.078.823	7.740.281
	A6	15.142.214	12.993.815	12.878.622	13.262.323	7.279.629
	A7	15.109.702	12.731.566	12.560.561	13.167.133	13.219.145
	A8	464.063.180	492.250.144	519.811.743	563.712.718	607.026.075
	A9	82.437.315	84.557.244	89.965.481	105.404.126	113.476.588
	A10	2.157.066.946	2.105.340.326	1.919.093.975	2.012.646.293	2.066.335.187
	A11	10.084.092	13.819.827	11.000.843	11.784.143	6.242.067
	A12	3.428.084	3.737.117	1.728.542	2.302.743	1.540.815
	A13	114.765.658	107.342.406	123.556.145	134.714.755	145.226.754
	A14	2.289.151	433.535	278.089	42.905	229.859
	A15	61.826.237	79.542.546	85.973.593	121.284.809	230.505.739
	A16	11.836.102	12.352.778	15.410.067	16.501.995	15.578.514
	A17	14.462	9.962	10.798	108.692	353.149
	A18	37.831.410	43.616.766	51.765.485	58.799.491	33.854.234
	TOTAL	3.884.393.309	3.972.468.843	3.969.664.621	4.313.973.719	4.548.799.278
AV	C1	533.713.877	682.760.436	755.651.691	679.204.714	688.729.456
	C2	451.586	336.618	4.557	5.378	5.515
	C3	214.158.933	324.411.418	252.751.671	365.913.651	285.586.743
	C4	0	0	0	-	0
	C5	0	0	0	-	0
	C6	0	0	0	-	0
	C7	0	0	0	-	0
	A1	4.241.664	18.549.367	2.793.867	2.783.274	2.931.641
	A2	32.354.112	45.127.547	63.653.384	76.883.972	100.125.903
	TOTAL	784.920.172	1.071.185.386	1.074.855.170	1.124.790.989	1.077.379.258
TOTAL		4.669.313.481	5.043.654.229	5.044.519.791	5.438.764.708	5.626.178.536

În ceea ce privește distribuția geografică a subscrierilor, se observă că atât în cazul asigurărilor generale, cât și al asigurărilor de viață, contractele cu valoarea cumulată cea mai importantă sunt realizate în București și Ilfov, după care urmează la o distanță semnificativă regiunile Nord-Vest și Sud.

Figura 4 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România

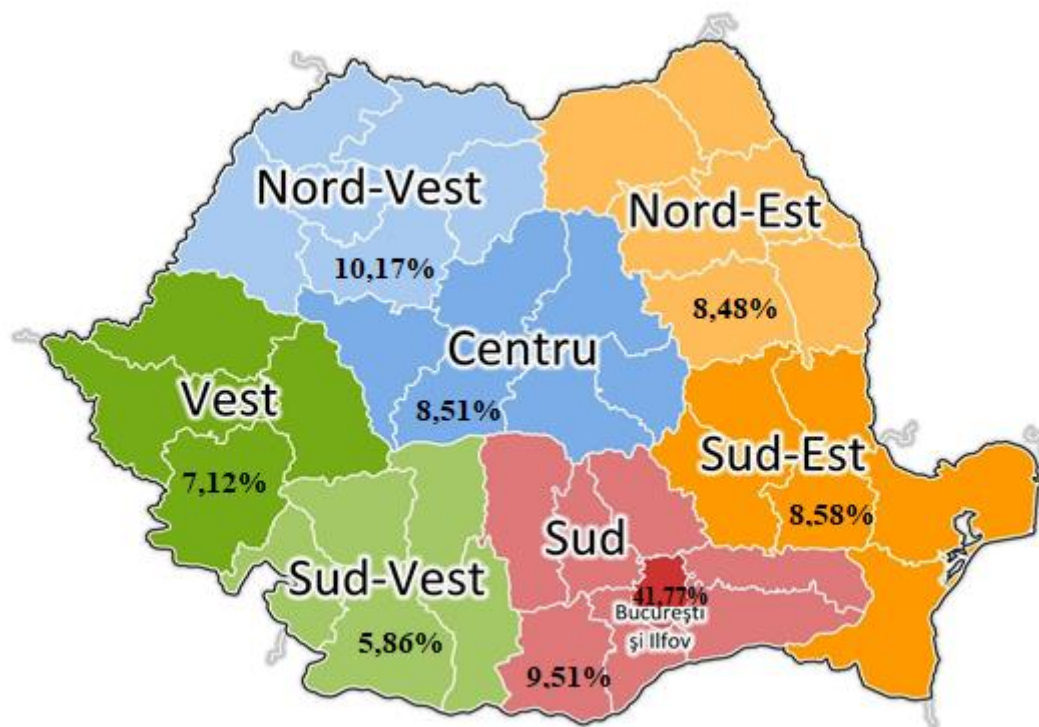
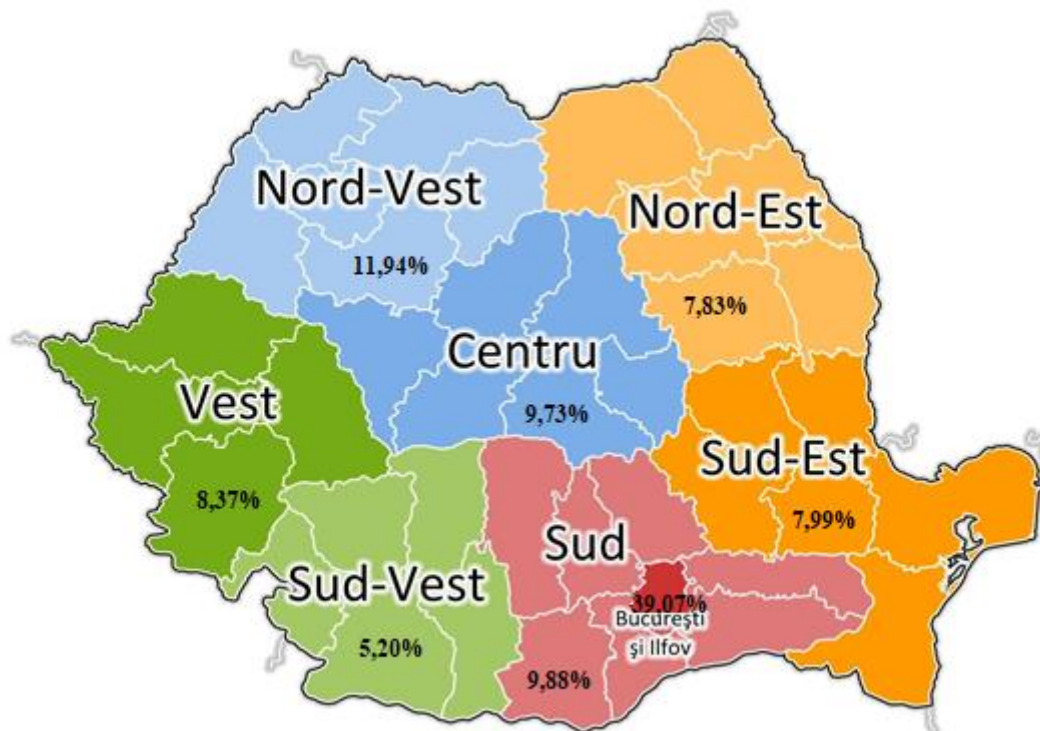


Figura 5 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România



Piața asigurărilor din România este caracterizată de un grad mediu spre ridicat de concentrare. În semestrul I 2020, aproximativ 88% din volumul total de prime brute subscrise a fost realizat de 10 societăți de asigurare din cele 27 de societăți care desfășurau activitate de asigurare/reasigurare la 30 iunie 2020.

Tabelul 6 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în semestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE SA	19,3%
2	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI SA	12,1%
3	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	11,9%
4	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	11,5%
5	GROUPAMA ASIGURARI SA	9,3%
Total (1-5)		64,3%
6	NN ASIGURARI DE VIATA SA	7,5%
7	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA	5,7%
8	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	5,3%
9	UNIQA ASIGURARI SA	3,3%
10	BRD ASIGURARI DE VIATA SA	2,4%
Total (1-10)		88,4%
Alte societăți		11,6%
TOTAL		100,0%

Prime brute subscrise pentru asigurări generale

Volumul total al primelor brute subscrise pentru asigurările generale, în semestrul I 2020, a fost de 4.548.799.278 lei.

Primele 10 societăți de asigurare care au subscris prime aferente asigurărilor generale au cumulativ o valoare de 4.355.338.138 lei, ceea ce reprezintă circa 96% din totalul acestui segment de activitate.

Tabelul 7 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în semestrul I 2020

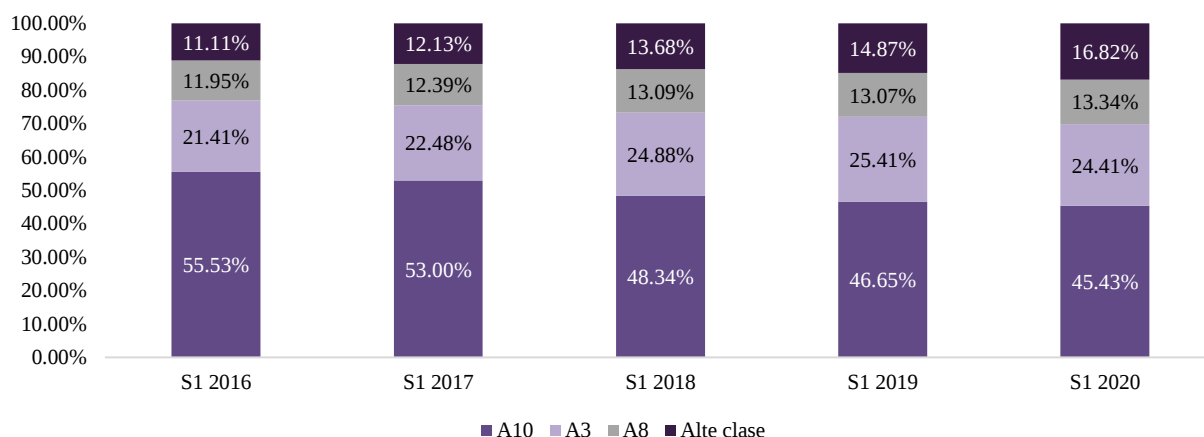
Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE SA	23,9%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	14,8%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	14,3%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI SA	13,0%
5	GROUPAMA ASIGURARI SA	11,0%
Total (1-5)		76,9%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA	5,9%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	5,2%
8	UNIQA ASIGURARI SA	4,0%
9	ONIX ASIGURARI SA	2,0%
10	POOL-UL DE ASIGURARE P.A.I.D.	1,7%
Total (1-10)		95,7%
Alte societăți		4,3%
TOTAL		100,0%

Din totalul primelor brute subscrise pentru asigurări generale, cele mai mari ponderi le dețin clasele A10, Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, A3, Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant și A8, Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7).

Tabelul 8 Structura pe clase de asigurări generale

Clasa	PBS AG (lei)					Modificare S1 2020 vs. S1 2019
	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020	
A10	2.157.066.946	2.105.340.326	1.919.093.975	2.012.646.293	2.066.335.187	2,67%
A3	831.709.167	892.985.251	987.846.736	1.096.104.440	1.110.235.323	1,29%
A8	464.063.180	492.250.144	519.811.743	563.712.718	607.026.075	7,68%
Alte clase	431.554.016	481.893.122	542.912.167	641.510.268	765.202.693	19,28%
TOTAL	3.884.393.309	3.972.468.843	3.969.664.621	4.313.973.719	4.548.799.278	5,44%

Figura 6 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale



Prime brute subscrise pentru asigurări de viață

Primele brute subscrise de către societățile de asigurări pentru activitatea de asigurări de viață au înregistrat o scădere cu 4,2% în semestrul I 2020 comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent.

De asemenea, s-a menținut și în primul semestru al anului 2020 un grad mare de concentrare, astfel că primele 5 societăți din punct de vedere al volumului primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață dețin o cotă de piață cumulată în valoare de 80%. De asemenea, 10 societăți au deținut o pondere de peste 98% din volumul total al primelor subscrise pe acest segment, cu subscrieri cumulate în valoare de 1,06 miliarde lei.

Tabelul 9 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață în semestrul I 2020

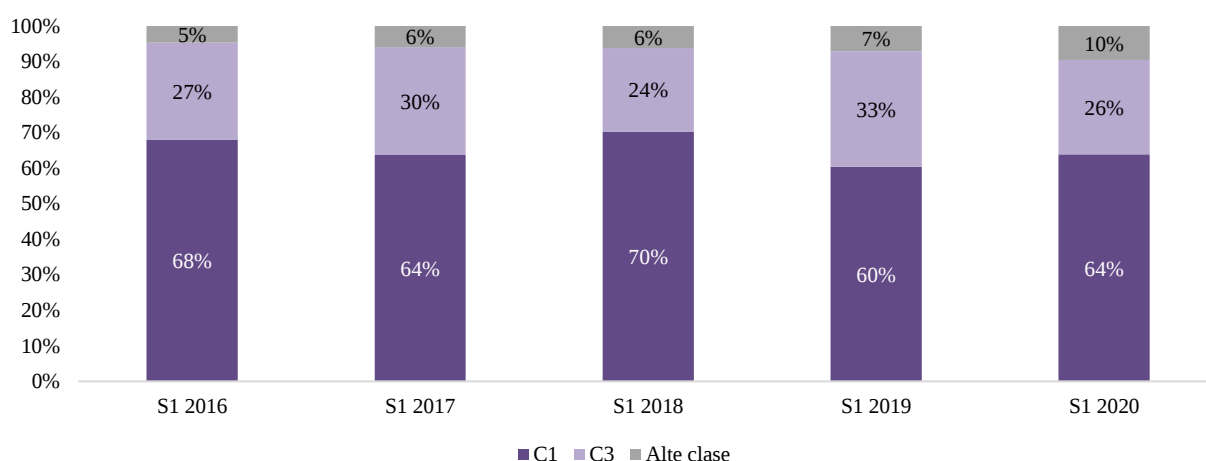
Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	39,1%
2	BRD ASIGURARI DE VIATA SA	12,8%
3	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP SA	12,6%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI SA	8,7%
5	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE SA	7,2%
TOTAL (1-5)		80,4%
6	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	5,5%
7	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA	4,8%
8	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	3,4%
9	GRAWE ROMANIA ASIGURARE SA	2,1%
10	GROUPAMA ASIGURARI SA	2,1%
TOTAL (1-10)		98,3%
Alte societăți		1,7%
TOTAL		100,0%

Din totalul primelor brute subscrise pentru asigurări de viață, cele mai mari ponderi le dețin clasele C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, respectiv C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, care împreună cumulează 90% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață.

Tabelul 10 Structura pe clase de asigurări de viață

Clasa	PBS AV (lei)					Modificare S1 2020 vs. S1 2019
	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020	
C1	533.713.877	682.760.436	755.651.691	679.204.714	688.729.456	1,40%
C3	214.158.933	324.411.418	252.751.671	365.913.651	285.586.743	-21,95%
Alte clase	37.047.362	64.013.532	66.451.808	79.672.624	103.063.059	29,36%
TOTAL	784.920.172	1.071.185.386	1.074.855.170	1.124.790.989	1.077.379.258	-4,22%

Figura 7 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață



I.2. Contracte de asigurare

La nivelul întregii piețe de asigurări, numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul semestrului I 2020 a fost de 15.796.751, în creștere față de aceeași perioadă a anului precedent cu aproximativ 1,6%.

Numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul semestrului I 2020 pentru asigurările generale reprezintă 90% din totalul numărului de contracte, în creștere cu 2,5% comparativ cu numărul contractelor în vigoare la finalul semestrului I 2019.

Tabelul 11 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul semestrului I aferent perioadei 2016-2020

	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020
AG	11.471.075	12.154.733	13.307.147	13.937.480	14.281.979
AV	1.627.809	1.923.024	1.665.889	1.614.354	1.514.772
TOTAL	13.098.884	14.077.757	14.973.036	15.551.834	15.796.751

În ceea ce privește numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul semestrului I pentru ultimii 5 ani, distinct pentru activitatea de asigurări generale și pentru cea desfășurată pe segmentul asigurărilor de viață, situația a fost următoarea:

Tabelul 12 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul semestrului I aferent perioadei 2016-2020

Clasa de asigurare AG	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020
A1	733.352	882.087	980.630	1.047.427	950.307
A2	203.896	247.162	325.224	380.572	342.742
A3	780.808	801.622	1.004.321	999.980	1.000.737
A4	259	269	290	256	275
A5	71	82	101	107	120
A6	1.157	1.095	1.232	1.221	1.091
A7	4.228	3.873	4.023	5.618	5.116
A8	3.560.653	3.509.861	3.645.465	3.758.400	4.071.434
A9	124.07	141.222	162.49	178555	185.279
A10	5.040.030	5.486.127	5.972.882	6.123.798	6.289.002
A11	143	142	159	181	174
A12	191	193	196	223	236
A13	680.95	710.659	763.160	826.107	878.084
A14	18.414	103	93	89	71
A15	29.948	37.918	49.535	64.081	86.438
A16	11.888	13.195	16.677	21.253	19.631
A17	61.509	0	0	2160	16.910
A18	219.508	319.123	380.669	527.452	434.336
TOTAL AG	11.471.075	12.154.733	13.307.147	13.937.480	14.281.983
Modificare față de perioada precedentă	-	683.658	1.152.414	630.333	344.503
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-	5,96%	9,48%	4,74%	2,47%

Tabelul 13 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul semestrului I aferent perioadei 2016-2020

Clasa de asigurare AV	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020
C1	1.407.362	1.704.745	1.448.133	1.404.292	1.303.347
C2	1.357	1.170	129	4913	117
C3	211.997	188.689	174.914	155.048	171.429
A1	1.869	19.900	27.356	29.524	33.261
A2	5.224	8.520	15.357	20.577	6.618
TOTAL AV	1.627.809	1.923.024	1.665.889	1.614.354	1.514.772
Modificare față de perioada precedentă	-714.231	295.215	-257.135	-51.535	-99.582
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-30%	18%	-13%	-3%	-6%

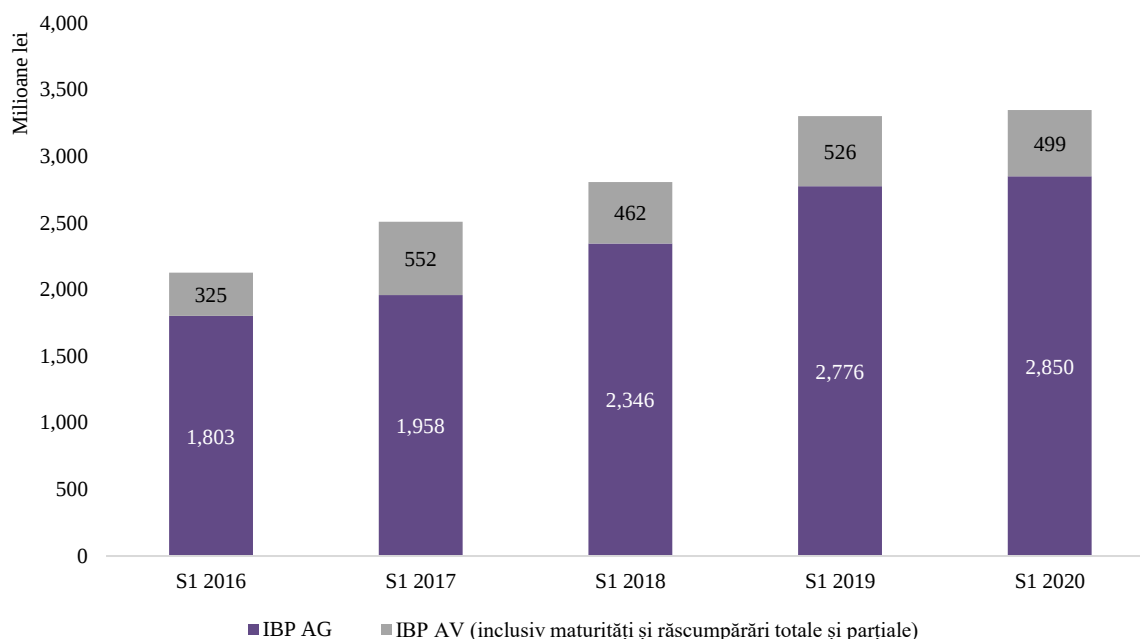
I.3. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP)

În semestrul I 2020, societățile de asigurare au raportat indemnizații brute plătite (excluzând maturități și răscumpărări parțiale și totale), cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de 2.957.428.492 lei, astfel:

- 2.850.159.712 lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (96%), înregistrând o creștere cu 2,7% față de semestrul I 2019 (2.775.706.367 lei);
- 107.268.780 lei sunt sume plătite pentru indemnizații brute, aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu circa 2,3% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent (104.879.381 lei).

Indemnizațiilor brute aferente asigurărilor de viață li se adaugă maturități, răscumpărări parțiale și totale, toate cumulate fiind în sumă de 392.044.962 lei, valoare în scădere comparativ cu cea înregistrată în aceeași perioadă a anului precedent (421.105.243 lei).

Figura 8 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)



Tabelul 14 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în semestrul I aferent perioadei 2016-2020

Perioada	IBP AG + AV (lei)	Ritm de modificare față de perioada anterioară (%)	IBP AG (lei)	Ritm de modificare față de perioada anterioară (%)	IBP AV, Maturități, Răscumpărări totale și parțiale (lei)	Ritm de modificare față de perioada anterioară (%)
S1 2016	2.127.151.505	-	1.802.510.098	-	324.641.407	-
S1 2017	2.509.841.443	17,99%	1.958.217.305	8,64%	551.624.138	69,92%
S1 2018	2.808.819.012	11,91%	2.346.346.150	19,82%	462.472.862	-16,16%
S1 2019	3.301.690.991	17,55%	2.775.706.367	18,30%	525.984.624	13,73%
S1 2020	3.349.473.454	1,45%	2.850.159.712	2,68%	499.313.742	-5,07%

Indemnizații brute plătite aferente asigurărilor generale

Cumulat, indemnizațiile brute plătite de 10 societăți de asigurări au reprezentat peste 98% din totalul indemnizațiilor plătite la nivelul segmentului de asigurări generale.

Tabelul 15 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE SA	23,29%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	17,70%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	14,58%
4	GROUPAMA ASIGURARI SA	13,13%
5	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI SA	10,96%
TOTAL (1-5)		79,67%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA	7,15%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	5,19%
8	UNIQA ASIGURARI SA	4,45%
9	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI SA	1,06%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE SA	0,99%
Total (1-10)		98,51%
Alte societăți		1,49%
Total		100,00%

Ponderi semnificative ale indemnizațiilor brute plătite de societățile de asigurare au fost înregistrate pe clasa A10 (Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre), clasa A3 (Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant) și clasa A8 (Incendiu și calamități naturale pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7), ce au înregistrat cumulativ o pondere de 93% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru activitatea de asigurări generale.

Indemnizațiile brute plătite pentru celelalte clase reprezintă circa 7% din total plăți aferente asigurărilor generale, ceea ce în mărime absolută a însemnat un quantum de aproximativ 192 milioane lei.

Figura 9 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale

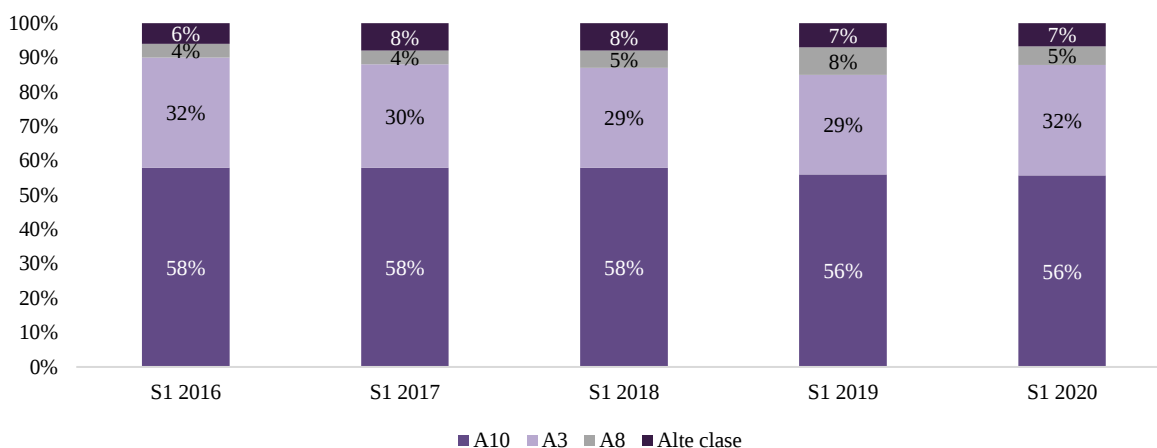
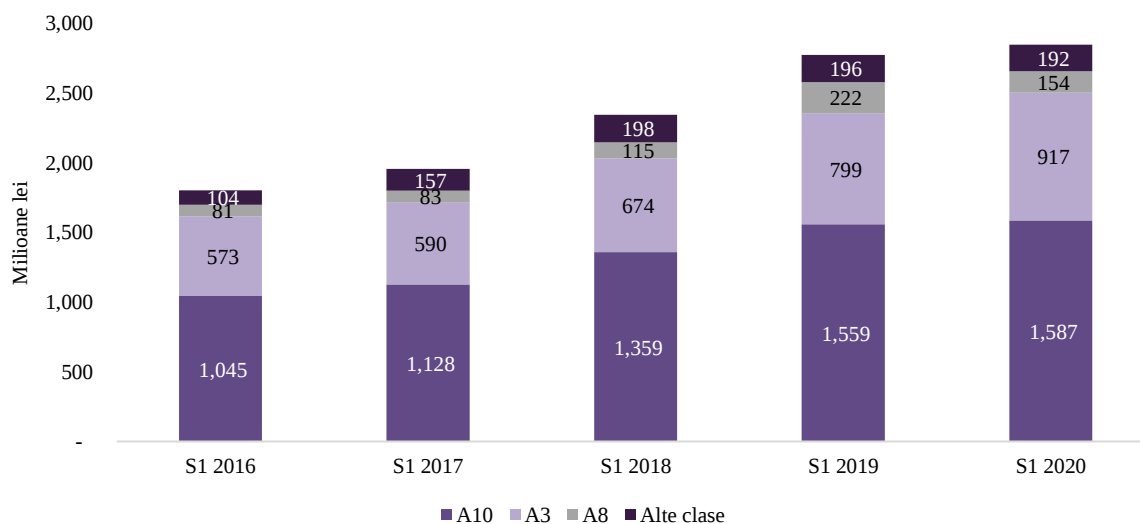


Figura 10 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)



Indemnizațiile brute, maturități și răscumpărări aferente asigurărilor de viață

Indemnizațiile brute, maturitățile și răscumpărările plătite aferente asigurărilor de viață s-au situat, în semestrul I 2020, la o valoare de 499.313.742 lei, înregistrând o scădere cu circa 5% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Cumulat, sumele brute plătite (indemnizații, maturități și răscumpărări) de către 10 societăți de asigurări au reprezentat aproximativ 99% din totalul sumelor brute plătite la nivelul segmentului de asigurări de viață.

Tabelul 16 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață

Nr. crt.	Societate	Pondere în total
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	41,8%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP SA	18,6%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA	8,8%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI SA	8,7%
5	BRD ASIGURARI DE VIATA SA	6,0%
TOTAL (1-5)		83,9%
6	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE SA	5,7%
7	GRAWE ROMANIA ASIGURARE SA	3,3%
8	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	3,1%
9	ERGO ASIGURARI DE VIATA SA	1,7%
10	GROUPAMA ASIGURARI SA	1,0%
TOTAL (1-10)		98,7%
Alte societăți		1,3%
TOTAL AV		100,0%

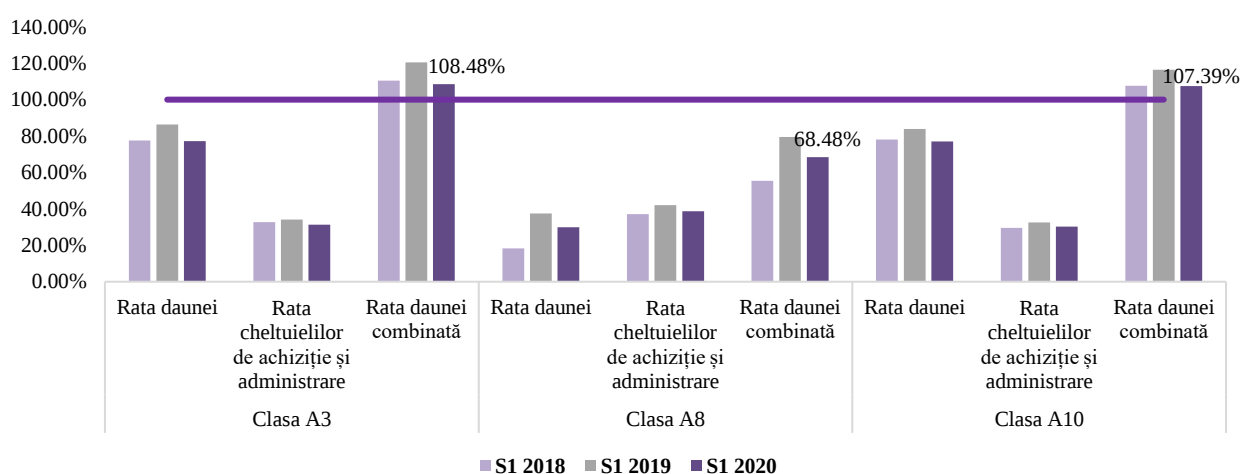
În semestrul I 2020, cele mai mari ponderi în indemnizațiile brute plătite, în sumă totală de 464.544.447 lei, au fost deținute de clasa de asigurare C1 (Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare) și clasa C3 (Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții).

I.4. Rata daunei și a cheltuielilor

Rata combinată a daunei calculată pe date cumulate pentru toate clasele de asigurări generale s-a situat în semestrul I 2020 la o valoare de 99,2%, în scădere comparativ cu indicatorul aferent aceleiași perioade din anul precedent (109,37%).

În figura de mai jos sunt prezentate ratele calculate pe date cumulate pentru clasele A3, A8 și A10.

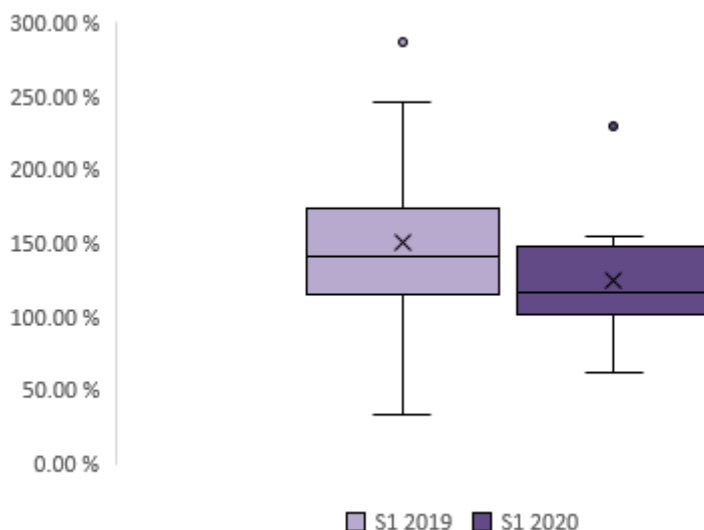
Figura 11 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în semestrul I aferent perioadei 2018 – 2020



În semestrul I 2020, se observă o scădere a ratei daunei combinate pentru asigurările auto (clasa A3 și A10) comparativ cu perioada similară a anului anterior. De asemenea, se constată

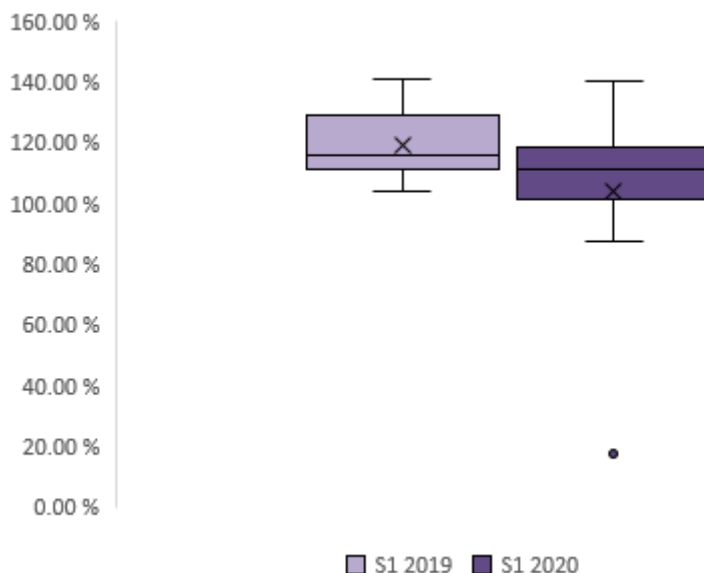
scăderea mediane ratei combinate a daunei pentru clasa A3, astfel că 7 dintre cele 14 societăți dețin o rată combinată sub valoarea mediane (116%). 3 societăți de asigurare au raportat o rată combinată a daunei subunitară pentru clasa A3 (CASCO), celelalte societăți înregistrând rate ale daunei combinate de peste 100%.

Figura 12 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în semestrul I 2020 comparativ cu semestrul I 2019



În semestrul I 2020 rata combinată a daunei pentru clasa A10 a scăzut comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior atât la nivel cumulat, pe total piață, cât și la nivel individual pentru aproximativ toate societățile de asigurare cu excepția a două companii în cazul cărora a existat o creștere a ratei combinate a daunei.

Figura 13 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în semestrul I 2020 comparativ cu semestrul I 2019



În tabelul de mai jos sunt prezentate ratele anuale calculate pe date cumulate.

Tabelul 17 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale

Perioada	Clasa A3			Clasa A8			Clasa A10		
	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinată	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinată	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinată
S1 2018	77,62%	32,78%	110,40%	18,29%	37,09%	55,37%	78,09%	29,51%	107,61%
S1 2019	86,41%	34,05%	120,46%	37,41%	42,05%	79,45%	83,87%	32,56%	116,43%
S1 2020	77,12%	31,36%	108,48%	29,83%	38,65%	68,48%	77,11%	30,28%	107,39%

Tabelul 18 Evoluția valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în semestrul I aferent perioadei 2018 - 2020

Perioada	Indicator	clasa A3	clasa A8	clasa A10
S1 2018	cheltuieli de achiziție și administrare	317.047.744	187.117.172	537.505.813
	din care cheltuieli cu comisioanele	109.058.554	68.622.455	229.065.366
S1 2019	cheltuieli de achiziție și administrare	357.227.633	224.206.846	616.535.104
	din care cheltuieli cu comisioanele	133.032.355	78.789.004	260.018.097
S1 2020	cheltuieli de achiziție și administrare	363.439.693	227.158.185	620.761.474
	din care cheltuieli cu comisioanele	143.439.729	87.102.855	270.935.719

Figura 14 Evoluția valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în semestrul I aferent perioadei 2018 - 2020

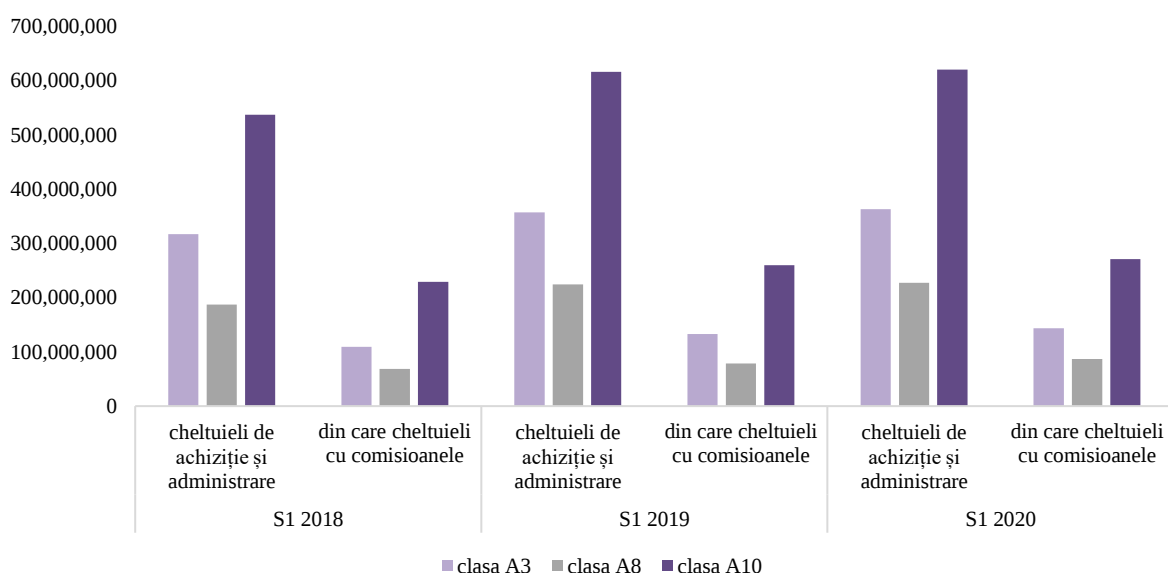
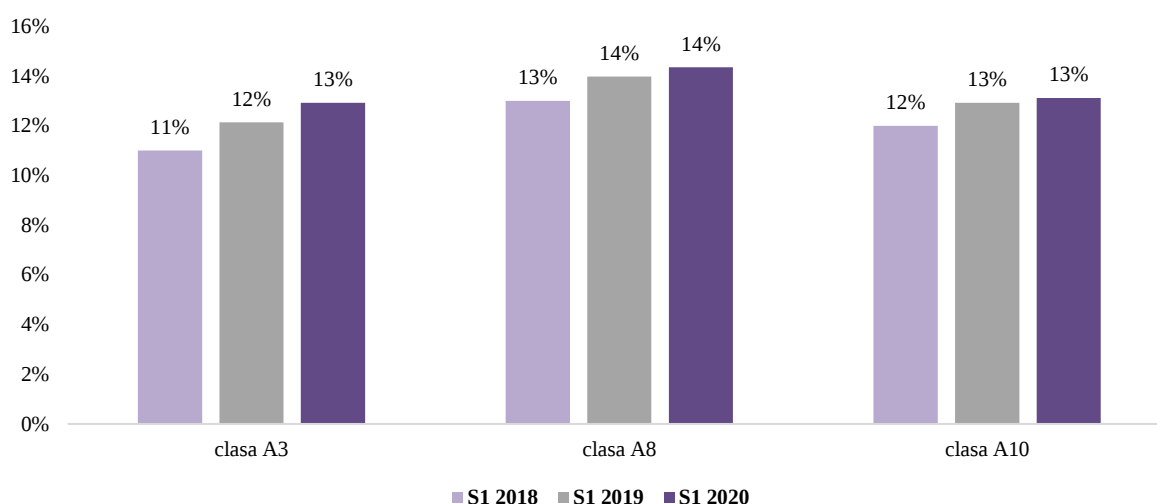


Figura 15 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise pe clase de asigurări (%)



I.5. Rezerve tehnice

La finalul semestrului I 2020 societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare totală de 17.913.491.294 lei, în creștere cu 1% față de sfârșitul anului 2019 (17.799.674.719 lei), repartizate pe cele două categorii de asigurare după cum urmează:

- rezervele tehnice brute constituite pentru asigurările generale au înregistrat un volum de 9.934.424.576 lei, reprezentând 55% din totalul rezervelor tehnice;
- pentru asigurări de viață, societățile au constituit rezerve în valoare de 7.979.066.718 lei, nivel aferent unei ponderi de 45% din totalul rezervelor tehnice.

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări generale

Pentru activitatea de asigurări generale, la data de 30.06.2020, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 9.934.424.576 lei.

Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor generale, la finalul lunii iunie 2020, a fost următoarea:

- rezervele de prime, în valoare brută de 4.044.655.929 lei, reprezentau 40,71% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- rezervele de daune avizate, în valoare de 3.957.270.194 lei, reprezentau 39,83% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- rezervele de daune neavizate, în valoare de 1.497.878.888 lei, reprezentau 15,08% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- alte rezerve tehnice, în valoare de 434.619.565 lei, reprezentau 4,37% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale.

Tabelul 19 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 30.06.2020 comparativ cu 31.03.2020

	30.06.2020	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	4.044.655.929	40,71%	1.415.318.606	1.155.189.717	605.823.980	78,53%
Rezerva de daune avizate	3.957.270.194	39,83%	2.527.904.676	524.698.792	298.189.254	84,67%
Rezerva de daune neavizate	1.497.878.888	15,08%	1.212.691.999	88.192.383	66.942.313	91,32%
Alte rezerve tehnice	434.619.565	4,37%	44.060.468	101.452.646	204.724.539	80,58%
Total rezerve	9.934.424.576	100,00%	5.199.975.749	1.869.533.538	1.175.680.086	83,00%

	31.03.2020	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	4.013.079.782	40,55%	1.404.524.619	1.190.881.053	628.051.436	80,32%
Rezerva de daune avizate	3.987.692.593	40,29%	2.505.860.901	574.416.551	308.173.002	84,97%
Rezerva de daune neavizate	1.473.691.535	14,89%	1.215.208.895	73.050.742	59.239.565	91,44%
Alte rezerve tehnice	421.933.266	4,26%	39.400.575	101.003.925	198.748.463	80,38%
Total rezerve	9.896.397.176	100,00%	5.164.994.990	1.939.352.271	1.194.212.466	83,85%

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări de viață

Pentru activitatea de asigurări de viață, la data de 30.06.2020, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 7.979.066.718 lei.

Dintre acestea, rezervele tehnice aferente clasei C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, și cele aferente clasei C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții reprezintă împreună aproximativ 97,36% din total.

Creșterea valorii rezervelor tehnice în asigurările de viață este atât efectul subscrierii de noi riscuri, cât și al fluctuației valorii calculate a rezervelor ca urmare a modificării parametrilor incluși în baza tehnică (ex. randamentul fără risc utilizat pentru calculul valorii prezente a fluxurilor viitoare de încasări și plăți, rata bonusurilor anuale incluse în suma asigurată etc.).

Spre deosebire de asigurările generale unde polițele de asigurare au în general durata de 1 an sau mai puțin (rezervele constituite urmând să fie eliberate fie la momentul plății daunei, fie la finalul contractului), contractele de asigurare de viață au un orizont îndelungat de timp, ceea ce face ca rezervele tehnice să fie păstrate pe perioade lungi de timp și să se acumuleze gradual.

Tabelul 20 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.06.2020

	30.06.2020 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	678.388.739	8,50%
Rezerva matematică	6.907.796.985	86,57%
Rezerva de beneficii și risturnuri	117.115.844	1,47%
Alte rezerve tehnice	275.765.150	3,46%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.979.066.718	100,00%

Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.03.2020

	31.03.2020 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	682.764.367	8,81%
Rezerva matematică	6.677.688.899	86,17%
Rezerva de beneficii și risturnuri	115.065.977	1,48%

	31.03.2020 (lei)	Pondere în total (%)
Alte rezerve tehnice	273.991.366	3,54%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.749.510.609	100,00%

I.6. Lichiditatea societăților de asigurare

Coeficientul de lichiditate se determină ca raportul dintre activele lichide prevăzute de norme și obligațiile pe termen scurt ale asigurătorilor față de asigurați. Potrivit cerințelor de prudențialitate, valoarea acestuia trebuie să fie supraunitară.

La 30 iunie 2020, coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări, precum și elementele care contribuie la formarea acestuia au înregistrat următoarele valori:

Tabelul 22 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 iunie 2020

	Titluri de stat (mil. lei)	Obligațiuni municipale (mil. lei)	Valori mobiliare tranzacționate (mil. lei)	Depozite (mil. lei)	Cont curent și Casierie (mil. lei)	Obligații pe termen scurt (mil. lei)	Coeficient de lichiditate
AG	4.971	26	358	547	861	2.884	2,35
AV	4.071	61	1.359	229	216	1.331	4,46

Tabelul 23 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 31 martie 2020

	Titluri de stat (mil. lei)	Obligațiuni municipale (mil. lei)	Valori mobiliare tranzacționate (mil. lei)	Depozite (mil. lei)	Cont curent și Casierie (mil. lei)	Obligații pe termen scurt (mil. lei)	Coeficient de lichiditate
AG	4.799	34	378	496	920	2.915	2,27
AV	3.844	62	1.281	209	219	1.330	4,22

I.7. Reasigurarea

Pentru categoria asigurărilor generale

Pentru o parte importantă de produse de asigurări generale (ex. asigurările de catastrofă, asigurările de răspundere civilă), ca parte a strategiei proprii de management a riscurilor, asigurătorii apelează frecvent la diferite forme de contracte de cedare în reasigurare, limitând astfel dauna maximă suportată în cazul apariției unor evenimente asigurate cu impact financiar semnificativ.

La finalul lunii iunie 2020, aproximativ 39,95% din primele brute subscrise au fost cedate în reasigurare, nivelul fiind în creștere comparativ cu aceeași perioadă a anului 2019, când se situa la aproximativ 37,67%.

Tabelul 24 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2016 - 2020 pentru AG

Perioada	PBS (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare (%)
S1 2016	3.884.393.309	2.650.490.131	68,23%	31,77%
S1 2017	3.972.468.843	2.438.845.472	61,39%	38,61%
S1 2018	3.969.664.621	2.514.401.879	63,34%	36,66%
S1 2019	4.313.973.719	2.689.109.186	62,33%	37,67%
S1 2020	4.548.799.278	2.731.534.219	60,05%	39,95%

La finalul lunii iunie 2020, aproximativ 42% din totalul indemnizațiilor brute plătite au fost cedate reasiguratorilor.

Tabelul 25 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2016- 2020 pentru AG

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
S1 2016	1.802.510.098	1.274.419.628	70,70%	29,30%
S1 2017	1.958.217.305	1.221.667.035	62,39%	37,61%
S1 2018	2.346.346.150	1.428.908.461	60,90%	39,10%
S1 2019	2.775.706.367	1.589.365.149	57,26%	42,74%
S1 2020	2.850.159.712	1.658.111.866	58,18%	41,82%

Din rezervele tehnice brute existente la finele lunii iunie 2020 circa 42% erau aferente cedărilor în reasigurare.

Tabelul 26 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2016- 2020 pentru AG

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
S1 2016	8.419.385.476	5.697.948.971	67,68%	32,32%
S1 2017	8.457.896.955	5.217.488.559	61,69%	38,31%
S1 2018	9.037.048.014	5.621.294.132	62,20%	37,80%
S1 2019	9.626.751.831	5.740.718.394	59,63%	40,37%
S1 2020	9.934.424.576	5.782.405.818	58,21%	41,79%

Pentru categoria asigurărilor de viață

În mod tradițional, există diferențe importante în ceea ce privește politica de reasigurare între activitățile de asigurări de viață și cele de asigurări generale. În cazul asigurărilor de viață, în general societățile de asigurare preiau o parte mult mai mare din riscul subscris.

Ca urmare a faptului că primele de asigurare sunt în general anticipate, iar despăgubirile, în caz de producerea evenimentului asigurat, sunt fixate prin contract pentru fiecare eveniment, deci mai predictibile, societățile de asigurări de viață nu apelează la fel de frecvent la cedarea în reasigurare ca cele de asigurări generale.

Tabelul 27 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV

Perioada	Prime brute subscrise (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
S1 2016	784.920.172	753.584.338	96,01%	3,99%
S1 2017	1.071.185.386	1.026.519.499	95,83%	4,17%
S1 2018	1.074.855.170	1.063.225.582	98,92%	1,08%
S1 2019	1.124.790.989	1.052.918.739	93,61%	6,39%
S1 2020	1.077.379.258	990.576.101	91,94%	8,06%

Tabelul 28 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
S1 2016	74.940.917	66.778.771	89,11%	10,89%
S1 2017	74.656.797	66.830.483	89,52%	10,48%
S1 2018	89.824.583	75.418.795	83,96%	16,04%
S1 2019	104.879.381	91.787.588	87,52%	12,48%
S1 2020	107.268.780	93.767.946	87,41%	12,59%

Tabelul 29 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
S1 2016	6.008.782.815	5.976.140.847	99,46%	0,54%
S1 2017	6.757.346.554	6.722.685.271	99,49%	0,51%
S1 2018	7.102.527.009	7.058.918.316	99,39%	0,61%
S1 2019	7.578.374.966	7.525.874.006	99,31%	0,69%
S1 2020	7.979.066.718	7.924.595.583	99,32%	0,68%

I.8. Profitabilitatea societăților de asigurare

La nivelul întregii piețe de asigurări, rezultatul net al activității din semestrul I 2020 a fost unul pozitiv, profitul net total având valoarea de 100.876.641 lei.

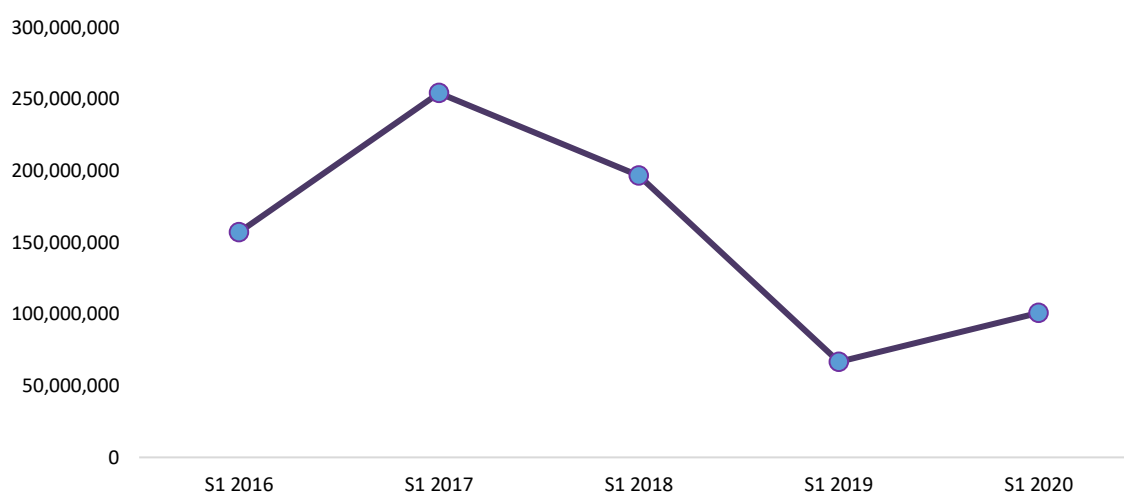
Valoarea profitului net, cumulat la nivelul întregii piețe, a fost de 114.158.607 lei, în creștere cu circa 18% față de semestrul I 2019.

Pierdere netă, cumulată la nivelul întregii piețe, a fost în valoare de 13.281.966 lei, în scădere cu aprox. 55% față de semestrul I 2019.

Tabelul 30 Rezultatul financiar net, la nivelul întregii piețe, în perioada 2016 - 2020

Perioada	Rezultat net financiar (lei)	Modificare nominală (lei) față de perioada precedentă	Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă
S1 2016	157.188.449	-	-
S1 2017	254.194.748	97.006.299	62%
S1 2018	196.582.861	-57.611.887	-23%
S1 2019	66.673.653	-129.909.208	-66%
S1 2020	100.876.641	34.202.988	51%

Figura 16 Rezultatul financiar net, la nivelul întregii piețe, în perioada 2016 – 2020

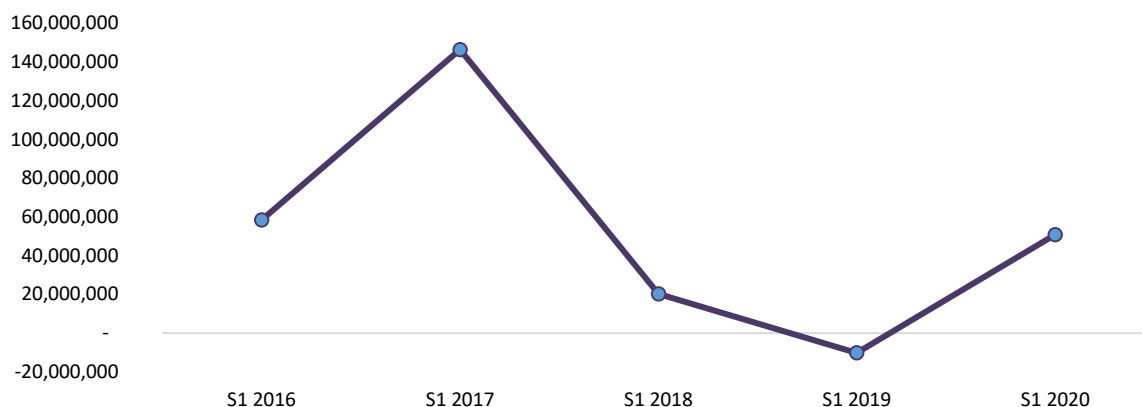


În ceea ce privește rezultatele tehnice obținute de societățile de asigurare în ultimii 5 ani, distinct pentru activitatea de asigurări generale și pentru cea desfășurată pe segmentul asigurărilor de viață, situația a fost următoarea:

Tabelul 31 Rezultatul tehnic, la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2020

Perioada	Rezultat tehnic pentru AG (lei)		Modificare nominală (lei) față de perioada precedentă		Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	
	Profit	Pierdere	Profit	Pierdere	Profit	Pierdere
S1 2016	144.434.068	86.055.975	-	-	-	-
S1 2017	171.210.791	24.781.341	26.776.723	-61.274.634	19%	-71%
S1 2018	104.196.095	84.031.913	-67.014.696	59.250.572	-39%	239%
S1 2019	21.446.284	31.686.728	-82.749.811	-52.345.185	-79%	-62%
S1 2020	66.658.122	15.761.776	45.211.838	-15.924.952	211%	-50%

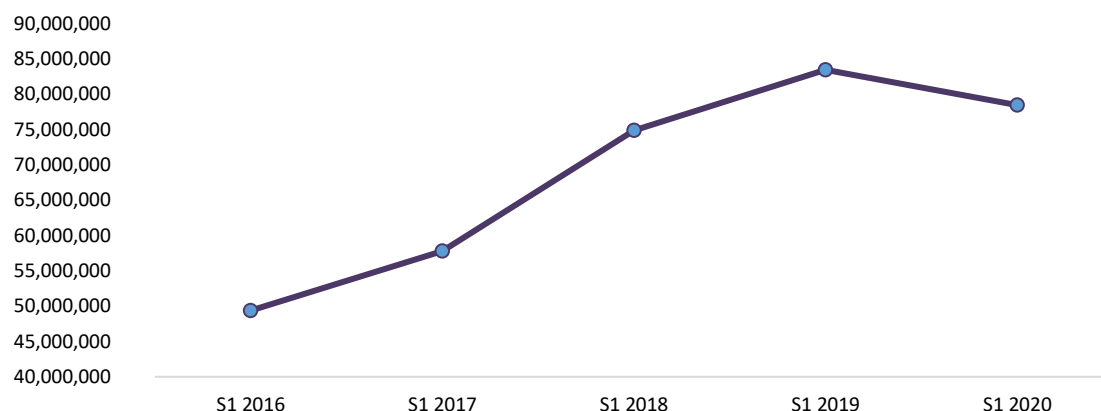
Figura 17 Rezultatul tehnic net, la nivelul pieței de asigurări generale, în perioada 2016 – 2020



Tabelul 32 Rezultatul tehnic, la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2016 – 2020

Perioada	Rezultat tehnic pentru AV (lei)		Modificare nominală (lei) față de perioada precedentă		Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	
	Profit	Pierdere	Profit	Pierdere	Profit	Pierdere
S1 2016	56.559.075	7.184.142	-	-	-	-
S1 2017	63.635.979	5.837.277	7.076.904	-1.346.865	13%	-19%
S1 2018	76.810.251	1.913.999	13.174.272	-3.923.278	21%	-67%
S1 2019	85.745.892	2.292.644	8.935.641	378.645	12%	20%
S1 2020	80.192.337	1.734.910	-5.553.555	-557.734	-6%	-24%

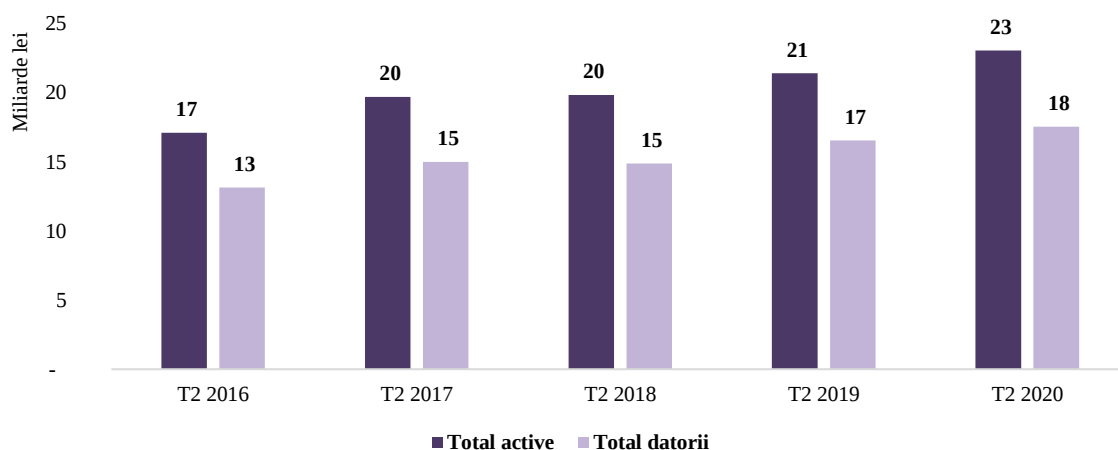
Figura 18 Rezultatul tehnic net, la nivelul pieței de asigurări de viață, în perioada 2016 – 2020



I.9. Date statistice sub regimul Solvabilitate II

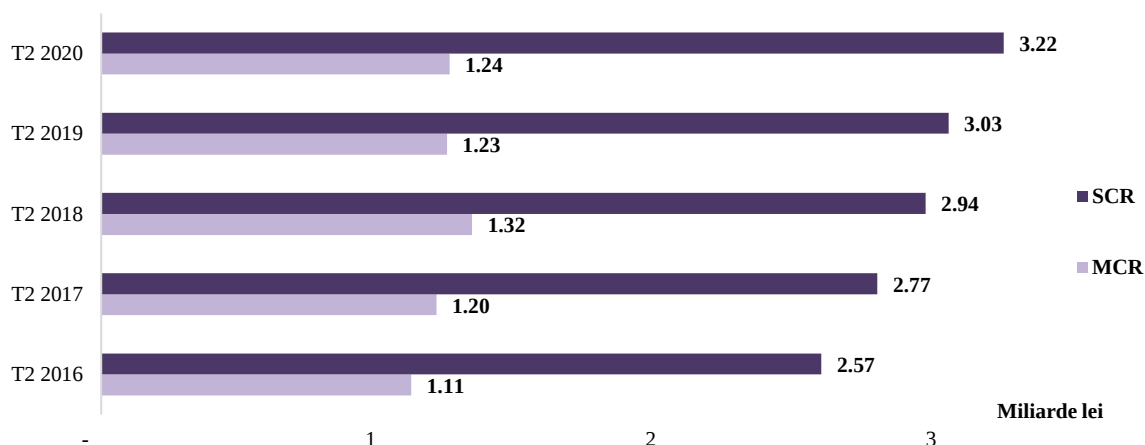
La finalul semestrului I 2020, atât valoarea activelor, cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au înregistrat creșteri comparativ cu valorile înregistrate în aceeași perioadă a ultimilor trei ani. Activele totale au crescut cu 8%, iar datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 6% în semestrul I 2020 comparativ cu valoarea înregistrată în perioada similară din anul anterior.

Figura 19 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare



Excedentul activelor față de datorii a fost de 5,51 miliarde lei la 30.06.2020, în ușoară creștere față de finele semestrului I 2019 și superior nivelului consemnat în aceeași perioadă a anilor 2016-2018.

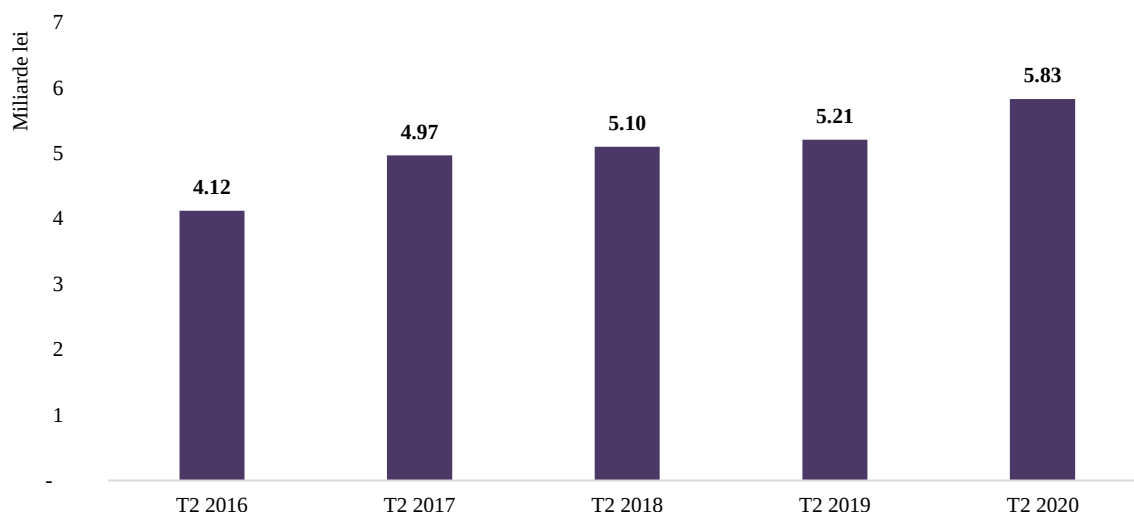
Figura 20 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)



O analiză comparativă între situația consemnată la 30.06.2020 și cea existentă la 30.06.2019 indică o ușoară creștere a cerinței de capital de solvabilitate (SCR), de aproximativ 6,5%, iar în cazul cerinței de capital minim (MCR) se observă o creștere cu circa 0,7%. Comparativ cu anii anteriori, ambii indicatori au înregistrat creșteri moderate.

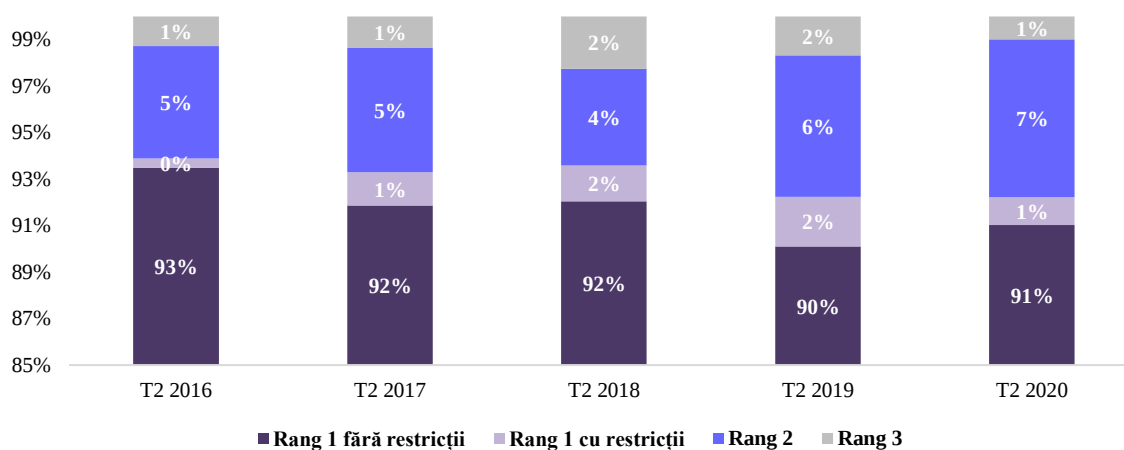
Valoarea fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate se afla la 30.06.2020 la nivelul de 5,83 miliarde lei, în creștere cu 12% comparativ cu valoarea înregistrată la 30.06.2019.

Figura 21 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate



Valoarea agregată a fondurilor proprii eligibile să acopere SCR este formată prin însumarea fondurilor proprii ale societății clasificate pe cele 3 ranguri definite de regimul Solvabilitate 2 în funcție de criteriile de calitate.

Figura 22 Structura fondurilor proprii eligibile la finalul semestrului I în perioada 2016-2020



La 30.06.2020, elementele de rang 1 fără restricții s-au menținut cu ponderea cea mai mare (91%) din fondurile proprii eligibile să acopere SCR (5,83 miliarde lei). Și în anii precedenți, elementele de rang 1 fără restricții dețineau cea mai ridicată pondere, iar elementele de rang 2 înregistrau ponderi între 4% și 6%.

Ponderea semnificativă a elementelor de rang 1 în total fonduri proprii eligibile indică faptul că, la nivel de piață, capitalul deținut de societățile de asigurare din România este de foarte bună calitate (preponderent capital propriu).

Ratele SCR și MCR

La nivelul întregii piețe, ratele SCR și MCR au fost supraunitare atât la 30.06.2020, cât și în anii 2016-2019. Comparativ cu anul anterior, la 30 iunie 2020, rata SCR la nivelul pieței a crescut ușor, în vreme ce rata MCR la nivelul întregii piețe a înregistrat o creștere de aproximativ 11%, așa cum rezultă din următorul tabel:

Tabelul 33 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței

	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020
Rata SCR la nivelul pieței	1,60	1,79	1,73	1,72	1,81
Rata MCR la nivelul pieței	3,55	3,93	3,64	3,94	4,38

I.10. Asigurările de locuințe

Subscrierile aferente asigurărilor facultative de locuințe, pe parcursul primului semestru al anului 2020, au înregistrat o ușoară scădere, de aproximativ 0,14%, comparativ cu primul semestru din anul precedent, în timp ce indemnizațiile brute plătite au scăzut cu circa 11%, iar numărul de contracte noi încheiate în perioada de raportare a crescut cu 1%.

Tabelul 34 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
S1 2016	1.563.069	696.072	178.597.563	22.069.133
S1 2017	1.502.064	621.008	155.299.242	28.632.886
S1 2018	1.474.985	624.105	160.921.361	29.170.838
S1 2019	1.510.877	639.748	172.756.649	44.928.508
S1 2020	1.516.709	645.556	172.512.133	40.023.080

Asigurările obligatorii de locuințe sunt reprezentate de rezultatele activității Pool-ului de Asigurare Împotriva Dezastrelor (PAID). Conform prevederilor legale, PAID administrează sistemul de asigurare obligatorie a locuințelor, menit să acopere trei riscuri de bază specifice României: cutremur, inundații și alunecări de teren.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, la 30 iunie 2020, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare s-a mărit cu circa 2%, primele brute subscrise au crescut cu aproximativ 4%, în timp ce indemnizațiile brute plătite s-au diminuat cu 19%.

Tabelul 35 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
S1 2016	1.733.327	827.962	70.812.149	751.028
S1 2017	1.672.974	798.271	69.407.852	1.490.510
S1 2018	1.690.193	796.080	71.565.847	972.236
S1 2019	1.715.913	807.141	74.163.142	2.146.268
S1 2020	1.747.376	823.174	76.983.794	1.740.658

Pe ansamblul pieței asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative), în primul semestru al anului 2020 s-a consemnat o creștere a primelor brute subscrise de aproximativ 1% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent.

Tabelul 36 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative)

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
S1 2016	3.296.396	1.524.034	249.409.712	22.820.161
S1 2017	3.175.038	1.419.279	224.707.094	30.123.396
S1 2018	3.165.178	1.420.185	232.487.208	30.143.074
S1 2019	3.226.790	1.446.889	246.919.791	47.074.776
S1 2020	3.264.085	1.468.730	249.495.927	41.763.738

I.11. Asigurările de sănătate

Asigurările de sănătate au cumulat la finalul semestrului I 2020 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 264 milioane lei, în creștere cu aproximativ 29% față de aceeași perioadă a anului 2019:

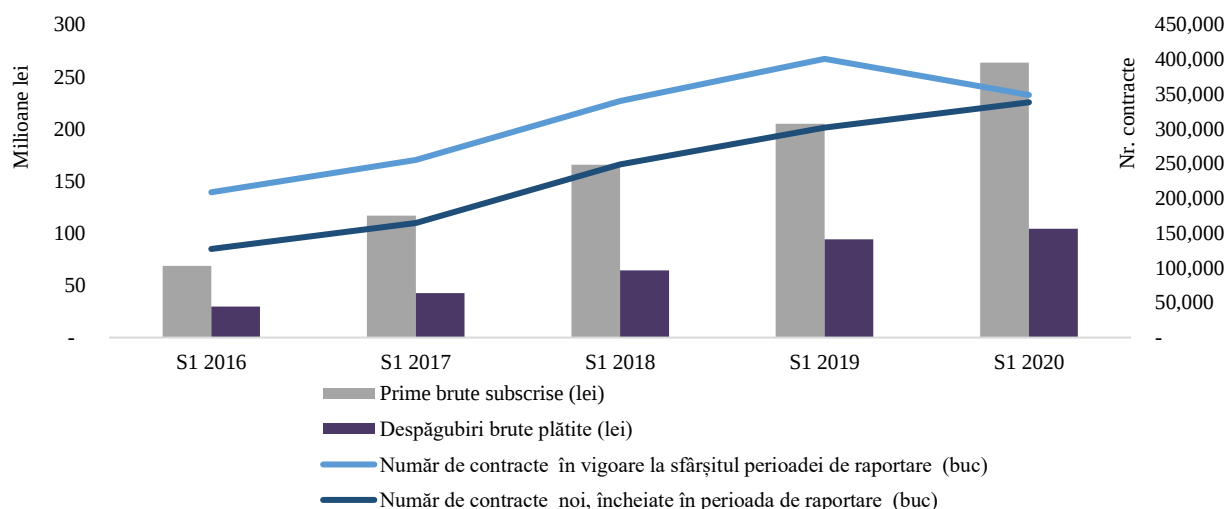
- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 164 milioane lei, în creștere cu aproximativ 28% și reprezentând circa 62% din totalul PBS pentru activitatea de asigurări de sănătate;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 100 milioane lei, în creștere față de anul anterior cu circa 30%.

Numărul contractelor în vigoare la finalul lunii iunie 2020 la nivelul întregii piețe a asigurărilor de sănătate se situa la 349.360, în scădere cu circa 13% față de numărul contractelor în vigoare la finalul lunii iunie 2019. Cele mai multe dintre contractele în vigoare (342.742, reprezentând peste 98% din numărul total de contracte) sunt încheiate pentru asigurări de sănătate asimilabile asigurărilor generale.

Tabelul 37 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 - 2019

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
S1 2016	209.120	127.528	68.835.927	29.612.912
S1 2017	255.682	164.996	116.870.360	42.725.222
S1 2018	340.581	249.014	165.770.030	64.368.545
S1 2019	401.149	302.191	205.001.627	94.216.373
S1 2020	349.360	338.605	263.746.358	104.514.289

Figura 23 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 – 2020



În semestrul I 2020, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de aproximativ 105 milioane lei, astfel:

- 70 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale, înregistrând o majorare de aproximativ 2% față de aceeași perioadă a anului anterior;
- 35 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere de circa 34% față de semestrul I 2019.

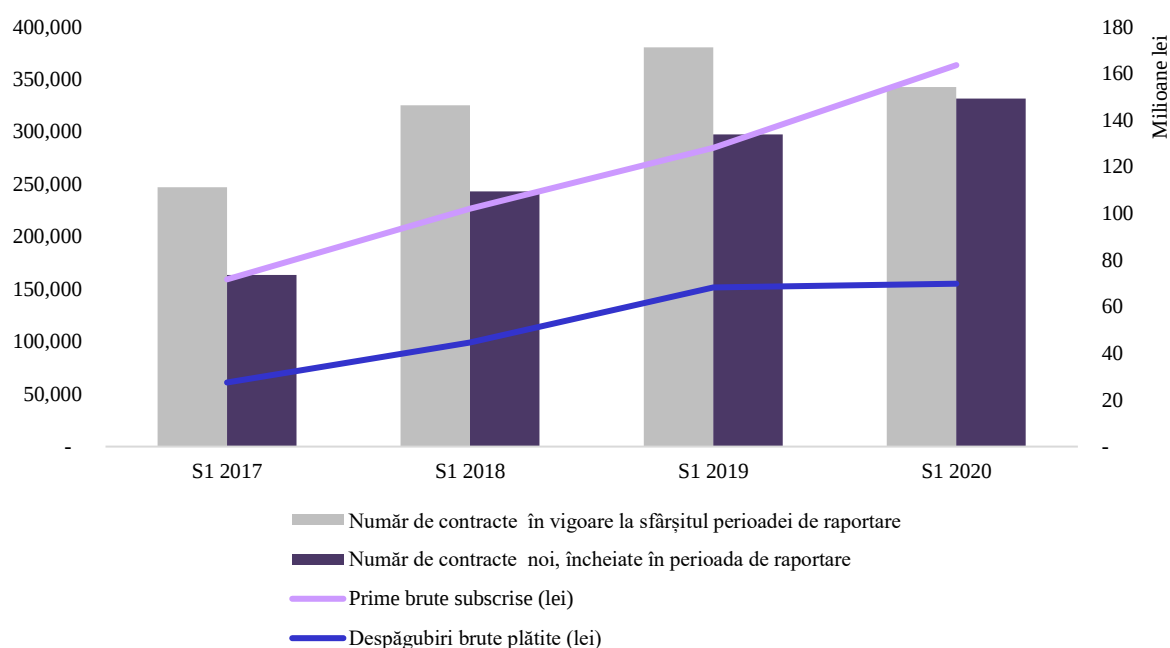
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări generale

Primele brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale s-au situat la finalul lunii iunie 2020 la o valoare de 164 milioane lei, în timp ce valoarea indemnizațiilor brute plătite a fost de circa 70 milioane lei.

Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2020

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
S1 2016	203.896	123.305	36.481.815	16.127.528
S1 2017	247.162	163.705	71.742.813	27.496.757
S1 2018	325.224	243.336	102.116.646	44.588.733
S1 2019	380.572	297.649	128.117.655	68.293.704
S1 2020	342.742	331.688	163.620.455	69.867.531

Figura 24 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 – 2020



Tabelul 39 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în semestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	44,85%
2	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	23,51%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	10,63%
4	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	7,89%
5	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	7,61%
TOTAL (1-5)		94,49%

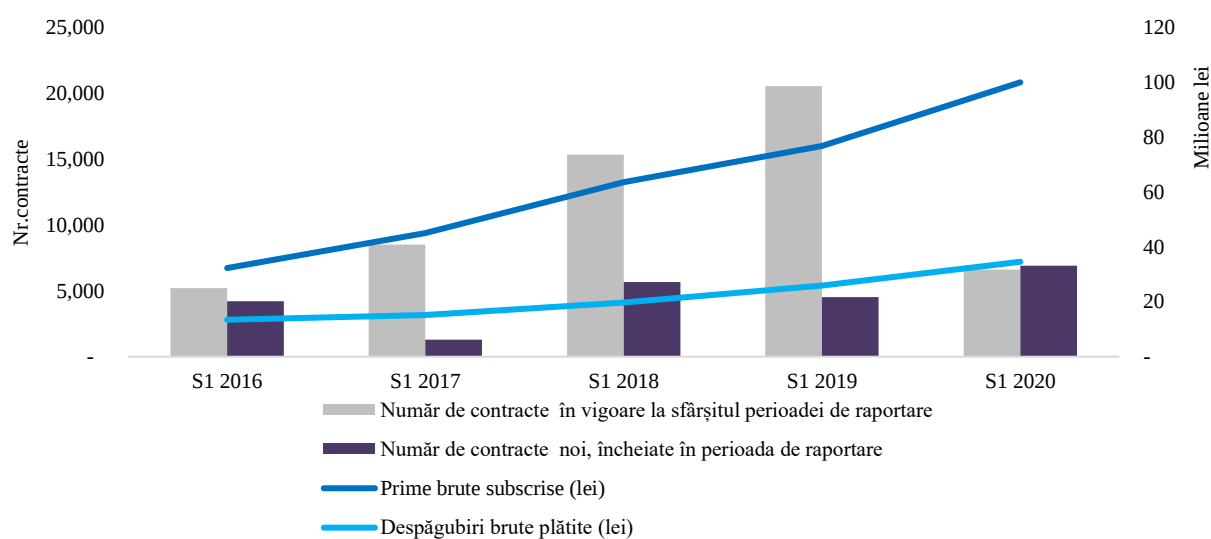
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări de viață

Comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, la finalul lunii iunie 2020, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare din categoria asigurărilor de viață s-a redus cu circa 68%, situându-se la un număr de 6.618 de contracte, în timp ce primele brute subscrise s-au situat la o valoare de aproximativ 100 milioane lei, în creștere cu peste 30%.

Tabelul 40 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada 2016 - 2020

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (fără maturități) (lei)
S1 2016	5.224	4.223	32.354.112	13.485.384
S1 2017	8.520	1.291	45.127.547	15.228.465
S1 2018	15.357	5.678	63.653.384	19.779.812
S1 2019	20.577	4.542	76.883.972	25.922.669
S1 2020	6.618	6.917	100.125.903	34.646.758

Figura 25 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2016 – 2020



Tabelul 41 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări de viață în semestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	75,62%
2	NN ASIGURARI DE VIATA SA	21,36%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	1,29%
4	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	0,87%
5	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	0,65%
6	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	75,62%
TOTAL		99,79%

I.12. Asigurările de garanții

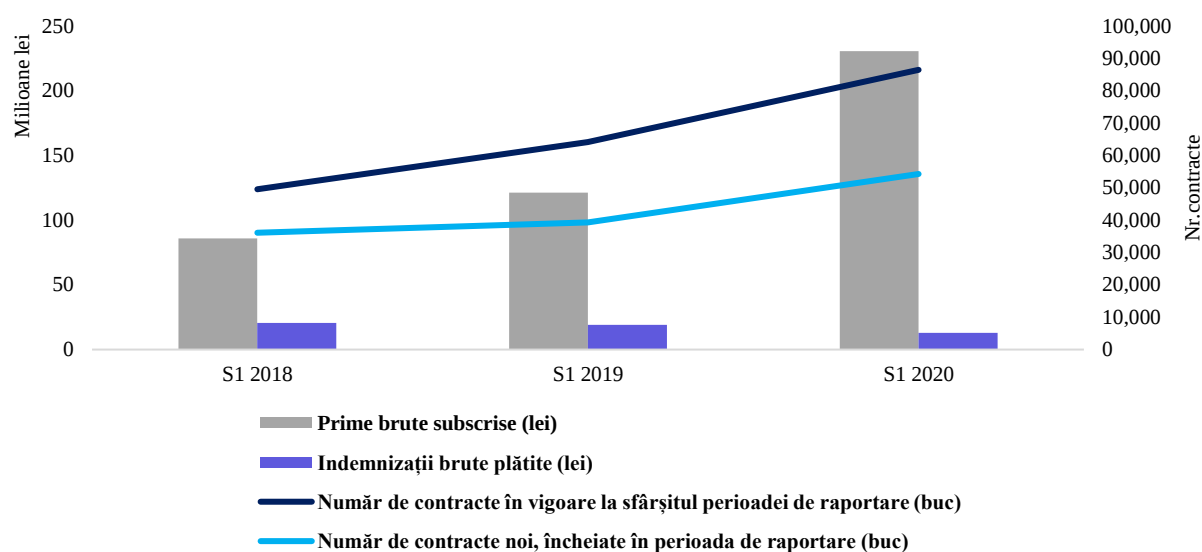
În categoria claselor de asigurări generale sunt incluse și asigurările de garanții. În semestrul I 2020, primele brute subscrise pentru asigurările de garanții s-au situat la o valoare de 231 milioane lei, înregistrând o majorare de peste 90% față de aceeași perioadă a anului anterior, respectiv o creștere de circa 168% față de aceeași perioadă a anului 2018.

În ceea ce privește valoarea indemnizațiilor brute plătite a fost de circa 13 milioane lei, în scădere cu aproximativ 33% față de semestrul I 2019.

Tabelul 42 Evoluția asigurărilor de garanții, în perioada 2018 - 2020

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
S1 2018	49.535	36.101	85.973.593	20.449.348
S1 2019	64.081	39.275	121.284.809	19.108.990
S1 2020	86.438	54.252	230.505.739	12.841.487

Figura 26 Evoluția asigurărilor de garanții, în perioada 2018 - 2020



Comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, la finalul lunii iunie 2020, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare din categoria asigurărilor de garanții s-a majorat cu circa 35%, situându-se la un număr de 86.438 de contracte.

Tabelul 43 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de garanții în semestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	CITY INSURANCE S.A.	40,97%
2	ONIX ASIGURARI S.A.	38,95%
3	ABC ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	6,40%
4	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	3,72%
5	EXIM ROMANIA S.A.	3,57%
TOTAL (1-5)		93,61%

I.13. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în semestrul I 2020

La 30 iunie 2020, pe piața asigurărilor își desfășurau activitatea următorii asigurători autorizați de ASF pentru activități de asigurare RCA: Allianz-Țiriac Asigurări SA, Asigurarea Românească - Asirom Vienna Insurance Group SA, Societatea de Asigurare - Reasigurare City Insurance SA, Euroins România Asigurare - Reasigurare SA, Generali Romania Asigurare Reasigurare SA, Grawe Romania Asigurare SA, Groupama Asigurări SA, Omniasig Vienna Insurance Group SA și Uniqa SA.

Începând cu data de 3 martie 2017 compania Euro Insurances Dac practică servicii pentru clasa X (RCA) în baza libertății de prestare a serviciilor (FOS), iar în primul semestru al anului 2020 aceasta a subscris prime în valoare de 5,3 milioane lei. De asemenea, sucursala WATFORD Insurance Company Europe și-a început activitatea pe piața RCA în trimestrul III 2018, în baza dreptului de stabilire pe teritoriul României (FOE), la 30 iunie 2020 înregistrând un nivel al primelor brute subscrise de 48,5 milioane lei.

Cota de piață

În primul semestru din anul 2020, gradul de concentrare rămâne semnificativ pentru primii asigurători din top, astfel că primii 2 asigurători cumulau aproximativ 74% din portofoliul de asigurări RCA din România.

Tabelul 44 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 30 iunie 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE	41,70%
2	EUROINS	32,70%
TOTAL (1-2)		74,40%
3	ALLIANZ - TIRIAC	6,66%
4	OMNIASIG VIG	6,30%
5	ASIROM VIG	4,04%
6	GROUPAMA	3,33%
7	GRAWE	2,95%
8	GENERALI	1,64%
9	UNIQA	0,67%
TOTAL		100,00%

Companiile cu cea mai mare pondere în piața de asigurări RCA au fost City Insurance, Euroins și Allianz-Tiriac care dețineau împreună peste jumătate din piață (81% la 30.06.2020).

Tabelul 45 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2016 – S1 2020

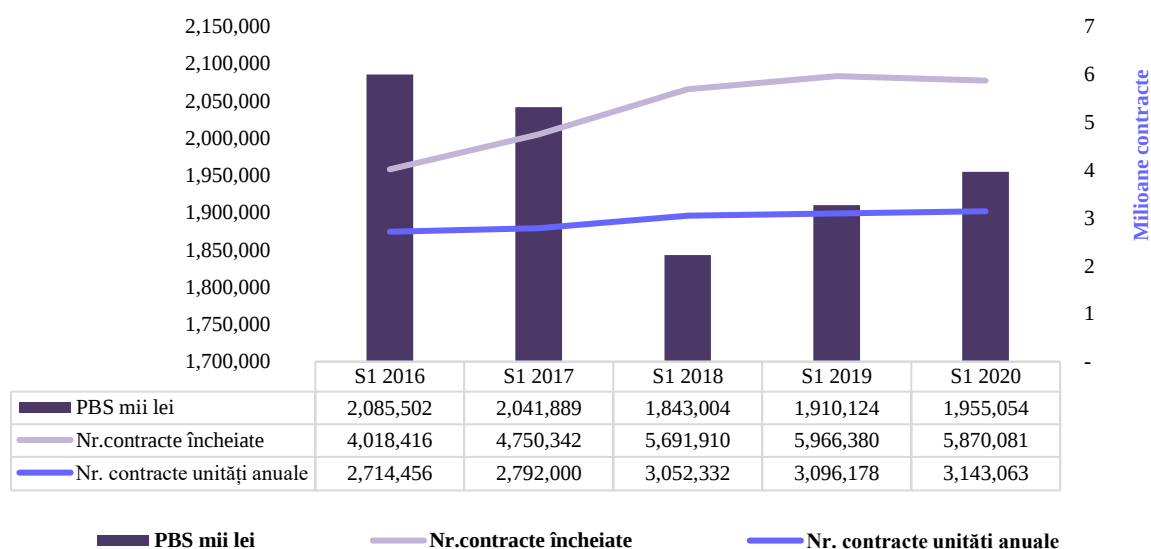
Nr. crt.	Societate	Anul 2016	Anul 2017	Anul 2018	Anul 2019	S1 2020
1	EUROINS	20,57%	27,42%	26,60%	32,29%	32,70%
2	ASIROM VIG	17,34%	15,08%	12,00%	3,17%	4,04%
3	CITY INSURANCE	16,14%	30,10%	33,32%	39,03%	41,70%
4	OMNIASIG VIG	8,92%	6,76%	7,90%	7,57%	6,30%
5	ALLIANZ - TIRIAC	9,49%	7,74%	8,38%	7,03%	6,66%
6	GROUPAMA	7,00%	5,54%	6,56%	4,98%	3,33%
7	UNIQA	4,91%	2,58%	1,14%	1,01%	0,67%
8	GENERALI	5,09%	4,66%	3,28%	2,76%	1,64%
9	GRAWE	0,00%	0,13%	0,83%	2,17%	2,95%

Evoluția primelor

Valoarea totală a primelor de asigurare subscrise pentru asigurările RCA în primele 6 luni ale anului 2020 a fost de aproximativ 1,96 miliarde lei, restul până la totalul clasei A10 reprezentând asigurările transportatorului pentru marfa transportată în calitate de căraș și asigurările RCA subscrise pe teritoriul altor state membre UE în baza dreptului de liberă prestare a serviciilor. Comparativ cu primul semestru al anului precedent, valoarea primelor brute subscrise a crescut cu circa 2%.

Exprimat în unități anuale (pentru a ține seama de durata diferită a polițelor), numărul de contracte RCA încheiate până la 30 iunie 2020 a fost de 3,14 milioane contracte, ușor în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior. În același timp, primele brute subscrise pentru RCA au avut o evoluție descendentă începând cu anul 2016, însă primul semestru al anului 2019 a marcat o ușoară revenire a acestora, menținându-se și anul acesta pe un trend ascendent.

Figura 27 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei S1 2016 – S1 2020



La 30 iunie 2020, cele mai mari ponderi au fost deținute de polițele cu o valabilitate de 6 luni, respectiv 12 luni. Se remarcă o tendință ascendentă pentru polițele de asigurare cu o valabilitate de o lună.

Tabelul 46 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, S1 2016 – S1 2020

Perioada	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	T2 2020
Pe perioada de 12 luni	41,05%	34,13%	31,73%	30,29%	31,45%
Pe perioada de 11 luni	0,00%	0,03%	0,07%	0,01%	0,02%
Pe perioada de 10 luni	0,00%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%
Pe perioada de 9 luni	0,00%	0,06%	0,10%	0,12%	0,11%
Pe perioada de 8 luni	0,00%	0,10%	0,13%	0,14%	0,09%
Pe perioada de 7 luni	0,00%	0,12%	0,15%	0,13%	0,09%
Pe perioada de 6 luni	51,81%	43,49%	34,87%	34,35%	36,38%
Pe perioada de 5 luni	0,00%	0,09%	0,09%	0,05%	0,05%
Pe perioada de 4 luni	0,00%	0,17%	0,21%	0,17%	0,09%
Pe perioada de 3 luni	0,00%	3,56%	6,21%	5,47%	4,59%
Pe perioada de 2 luni	0,00%	2,00%	3,26%	3,06%	2,54%
Pe perioada de 1 lună	7,14%	16,23%	23,17%	26,18%	24,57%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Din punct de vedere al structurii portofoliilor de clienți, în semestrul I 2019, ponderea contractelor încheiate cu persoane fizice la nivelul întregii piețe s-a menținut la nivelul de aproximativ 80%.

Tabelul 47 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – S1 2016 – S1 2020

	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020
Persoane fizice	78,57%	78,44%	79,74%	79,67%	79,62%
Persoane juridice	21,43%	21,56%	20,26%	20,33%	20,38%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Evoluția primei medii RCA

Pe ansamblul întregii piețe, prima medie RCA anualizată a crescut cu aproximativ 1% în semestrul I 2020 comparativ cu același semestru din anul precedent, înregistrând valoarea de 622 lei.

Tabelul 48 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada S1 2016 – S1 2020

	S1 2016	S1 2017	S1 2018**	S1 2019**	S1 2020**
Total piață	768	731	604	617	622
Persoane fizice	497	538	426	451	462
Persoane juridice	1.650	1.356	1.217	1.184	1.188

*Primele medii RCA au fost calculate utilizând unitățile anuale de expunere pentru care s-au luat în considerare duratele polițelor de 1, 6 sau 12 luni.

** Prima medie RCA a fost calculată utilizând unitățile anuale de expunere pentru care s-au luat în considerare toate duratele polițelor.

Pentru a ilustra modalitatea de calcul a primei medii este prezentat mai jos calculul detaliat pentru semestrul I 2020.

Tabelul 49 Prima medie RCA în semestrul I 2020

	Total	Persoane fizice	Persoane juridice
Număr contracte încheiate în perioadă:	5.870.081	4.674.012	1.196.069
Pe perioada de 12 luni	1.846.255	1.324.593	521.662
Pe perioada de 11 luni	961	299	662
Pe perioada de 10 luni	1.618	1.160	458
Pe perioada de 9 luni	6.356	5.137	1.219
Pe perioada de 8 luni	5.263	4.507	756
Pe perioada de 7 luni	5.371	4.571	800
Pe perioada de 6 luni	2.135.809	1.889.484	246.325
Pe perioada de 5 luni	2.647	1.837	810
Pe perioada de 4 luni	5.568	4.341	1.227
Pe perioada de 3 luni	269.222	214.102	55.120
Pe perioada de 2 luni	149.005	126.658	22.347
Pe perioada de 1 lună	1.442.006	1.097.323	344.683
Prime subscrise RCA (lei) din care:	1.955.053.948	1.129.985.434	825.068.514
Cu valabilitate pentru 12 luni	1.083.959.495	502.765.142	581.194.353
Cu valabilitate pentru 11 luni	510.737	116.286	394.451
Cu valabilitate pentru 10 luni	816.857	335.674	481.183
Cu valabilitate pentru 9 luni	1.928.405	1.259.483	668.922
Cu valabilitate pentru 8 luni	1.396.380	913.737	482.643
Cu valabilitate pentru 7 luni	1.395.873	908.874	486.999
Cu valabilitate pentru 6 luni	595.088.897	461.186.633	133.902.264
Cu valabilitate pentru 5 luni	694.673	301.669	393.004
Cu valabilitate pentru 4 luni	1.374.986	802.716	572.270
Cu valabilitate pentru 3 luni	62.252.767	42.093.008	20.159.760
Cu valabilitate pentru 2 luni	23.386.597	17.890.785	5.495.812
Cu valabilitate pentru o lună	182.248.281	101.411.428	80.836.853
Prima medie RCA pentru contracte pe 12 luni (calculată ca raport între volumul primelor subscrise pentru contracte cu valabilitate 12 luni și număr contracte RCA cu valabilitate 12 luni) - lei	587	380	1.114
Prima medie anualizată RCA pentru contracte pe 6 luni (calculată ca raport între volumul primelor subscrise pentru contracte cu valabilitate 6 luni și număr contracte RCA cu valabilitate 6 luni, înmulțit cu 2) - lei	557	488	1.087
Prima medie anualizată RCA pentru contracte pe 1 lună (calculată ca raport între volumul primelor subscrise pentru contracte cu valabilitate 1 lună și număr contracte RCA cu valabilitate 1 lună, înmulțit cu 12) - lei	1.517	1.109	2.814
Unități anuale de expunere	3.143.063	2.448.391	694.673
Prima medie RCA anualizată (PBS împărțit la unități anuale de expunere) - lei	622	462	1.188

Evoluția daunelor

Dauna medie RCA plătită pentru vătămări corporale în primele 6 luni ale anului 2020 a crescut comparativ cu semestrul I din anul precedent cu aproximativ 4%, iar cea pentru daune materiale a crescut tot cu circa 4%.

Figura 28 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada S1 2016 – S1 2020 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente

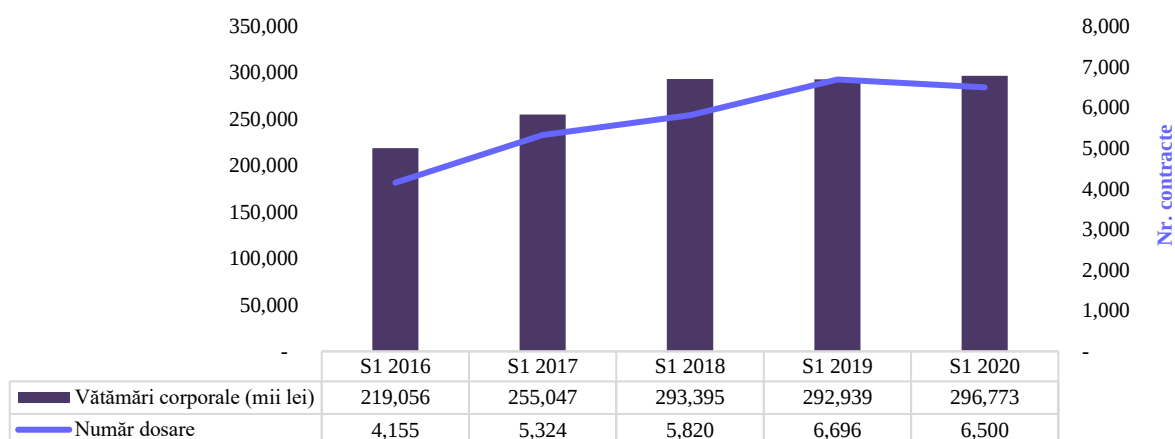
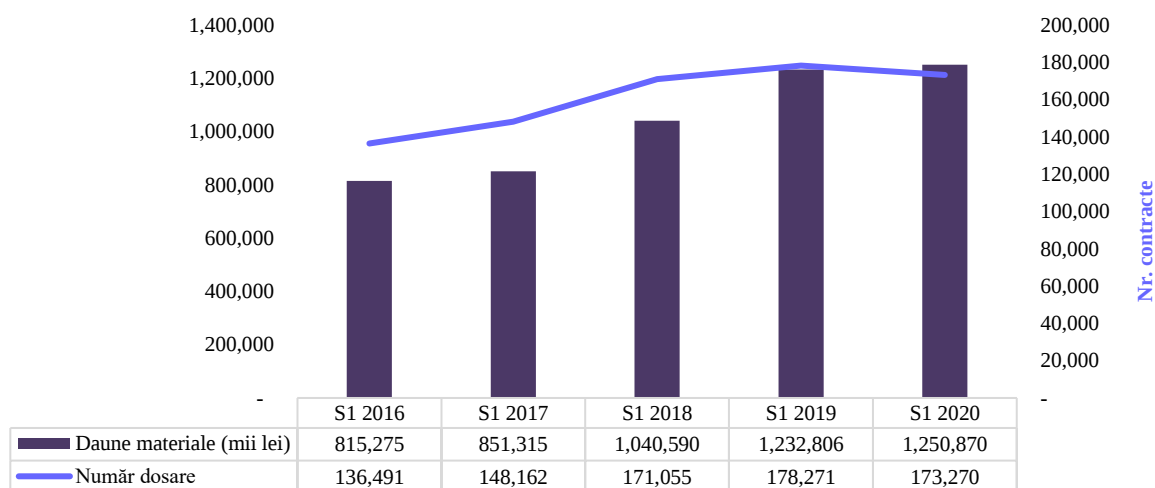
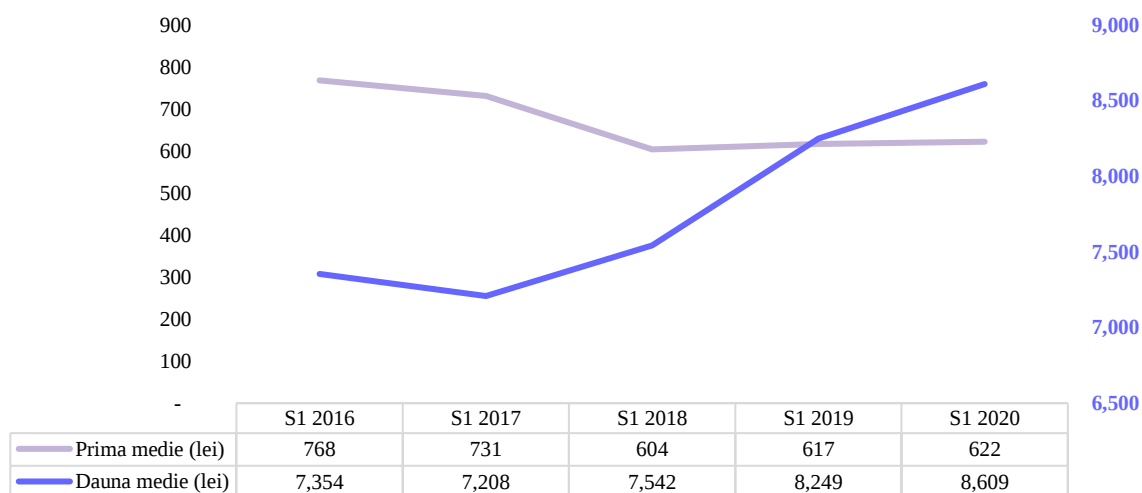


Figura 29 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada S1 2016 – S1 2020 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente



Pe parcursul primelor șase luni ale anului 2020, comparativ cu anul trecut, prima medie a înregistrat o creștere cu aproximativ 1%, în timp ce dauna medie a crescut cu 4%.

Figura 30 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada S1 2016 – S1 2020



Tabelul 50 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale

	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020
Daune plătite PF	137.160.858	158.614.095	181.310.300	175.619.625	191.090.917
Daune plătite PJ	81.895.189	96.432.854	112.084.418	117.319.085	105.681.848
Total daune plătite	219.056.047	255.046.949	293.394.718	292.938.710	296.772.765

Tabelul 51 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale

	S1 2016	S1 2017	S1 2018	S1 2019	S1 2020
Daune plătite PF	448.580.160	489.713.403	634.965.273	743.142.147	756.934.581
Daune plătite PJ	366.695.224	361.601.732	405.624.501	489.664.234	493.935.485
Total daune plătite	815.275.384	851.315.135	1.040.589.774	1.232.806.381	1.250.870.066

Figura 31 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale

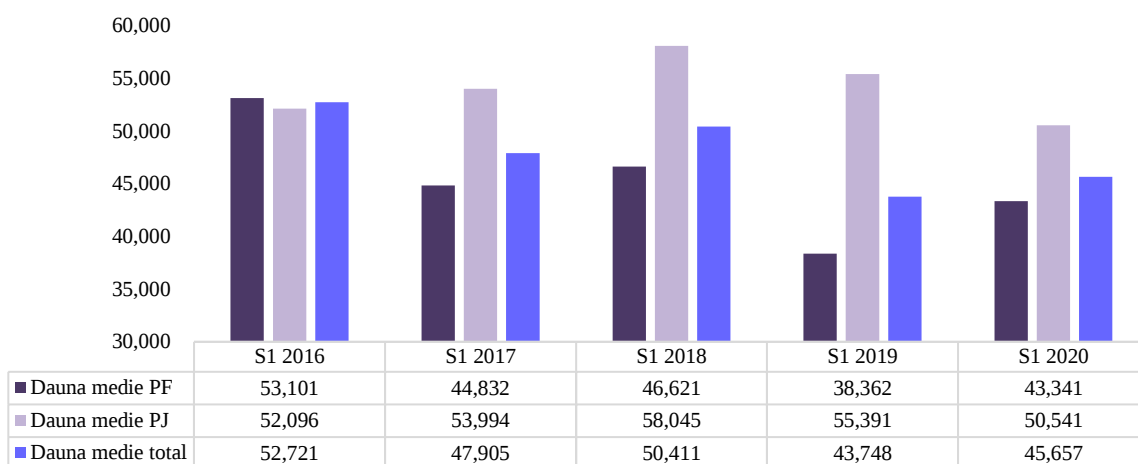
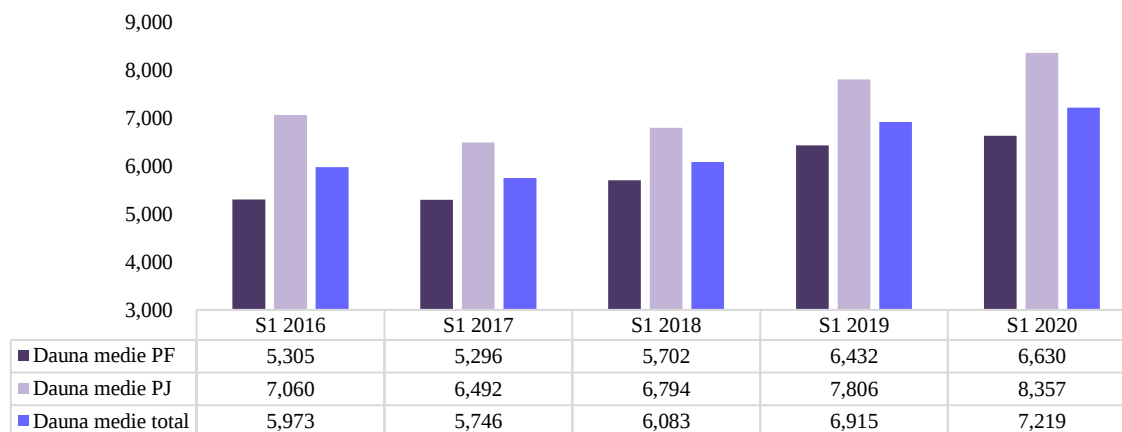
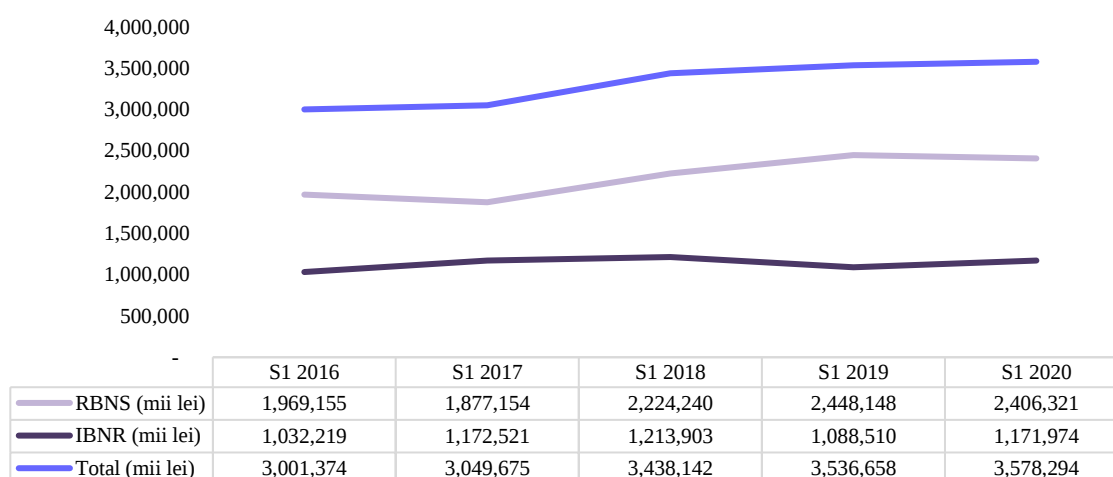


Figura 32 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale



Pentru a avea o imagine de ansamblu asupra cheltuielilor efective cu daunele trebuie avută în vedere și variația rezervelor tehnice constituite de către societăți pentru daunele avizate și încă neplătite (RBNS), precum și pentru daunele întâmplare, dar încă neavizate și deci neplătite (IBNR).

Figura 33 Evoluția RBNS și IBNR în perioada S1 2016 – S1 2020

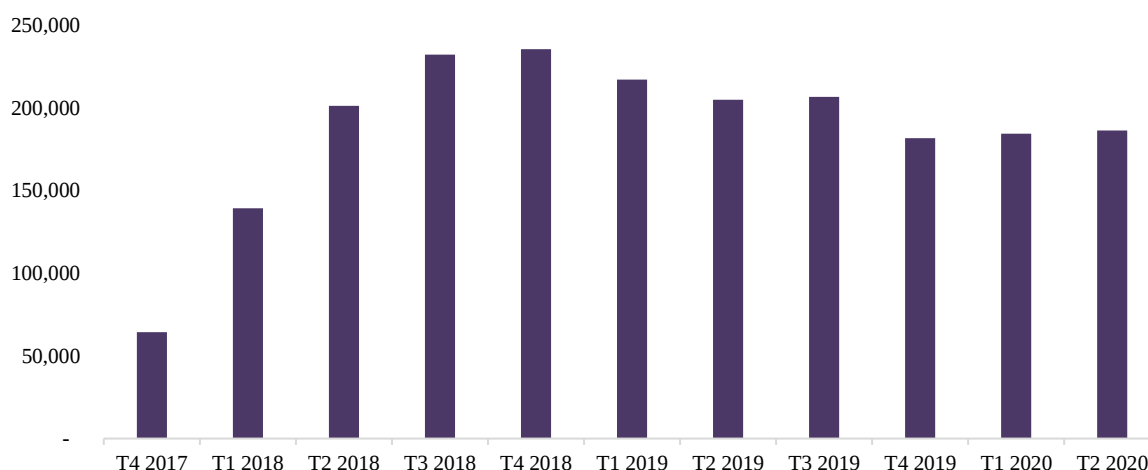


I.14. Clauza de decontare directă

Decontarea directă, ca serviciu auxiliar de gestionare a daunelor de către asigurătorii RCA a propriilor asigurați, a fost definită și implementată prin Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie. Modalitatea de decontare directă este prevăzută în Norma nr. 20/2017 privind asigurările auto din România.

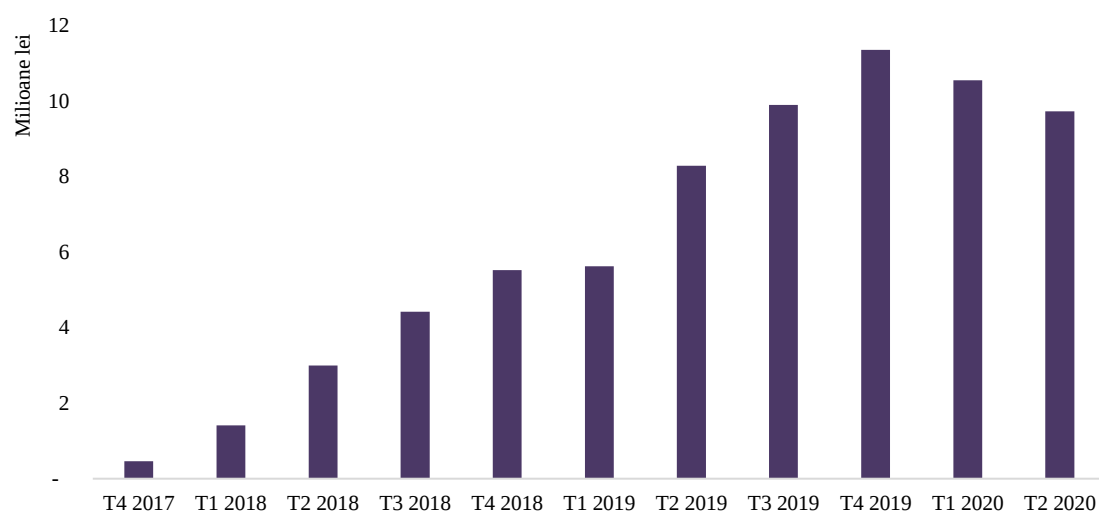
În primul semestru al anului 2020, asigurătorii RCA, autorizați și supravegheați de ASF, au încheiat un număr 108.455 de clauze de decontare directă, prima brută subscrisă aferentă acestora fiind de 10.957.673 lei. Astfel, a rezultat o primă medie anualizată de 112 lei. La data de 30.06.2020 erau în vigoare un număr de 186.329 clauze de decontare directă.

Figura 34 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei



Totodată, în primul semestru al anului 2020, asigurătorii RCA au plătit un număr de 3.066 dosare de daună aferente clauzei de decontare directă, în valoare totală de 23.971.588 lei, rezultând o daună medie plătită per dosar de 7.819 lei. La data de 30.06.2020, în soldul rezervei de daună avizată erau înregistrate 1.348 dosare de daună, în valoare estimată de 9.724.003 lei.

Figura 35 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă, la sfârșitul perioadei



II. Sucursale

Conform datelor raportate către ASF, la 30 iunie 2020, activau pe piața asigurărilor 13 sucursale în baza dreptului de stabilire (FOE - freedom of establishment), dintre care 10 au practicat activitate de asigurări generale („AG”) și 3 au practicat activitate de asigurări de viață („AV”).

II.1. Prime brute subscrise de către sucursale (AG și AV)

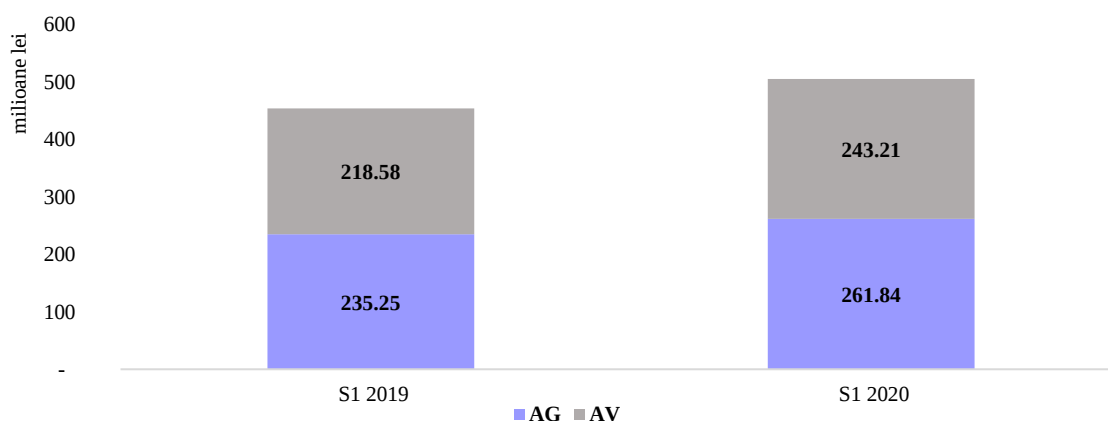
Sucursalele au cumulat, la finalul lunii iunie 2020, prime brute subscrise în valoare de circa 505 milioane lei, în creștere cu aproximativ 11% față de aceeași perioadă a anului precedent:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 262 milioane lei, în creștere față de aceeași perioadă a anului precedent cu aproximativ 11%;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 243 milioane lei, în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior cu circa 11%.

Tabelul 52 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2019 – 2020

	S1 2019	S1 2020
AG	235.246.715	261.841.088
AV	218.577.069	243.205.915
TOTAL	453.823.784	505.047.002
Pondere AG (%)	51,84%	51,84%
Pondere AV (%)	48,16%	48,16%

Figura 36 Evoluția volumului de prime brute subscrise (lei) în perioada 2019 – 2020



II.2. Indemnizații brute plătite de sucursale (IBP)

În semestrul I 2020, sucursalele au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de circa 155 milioane lei, astfel:

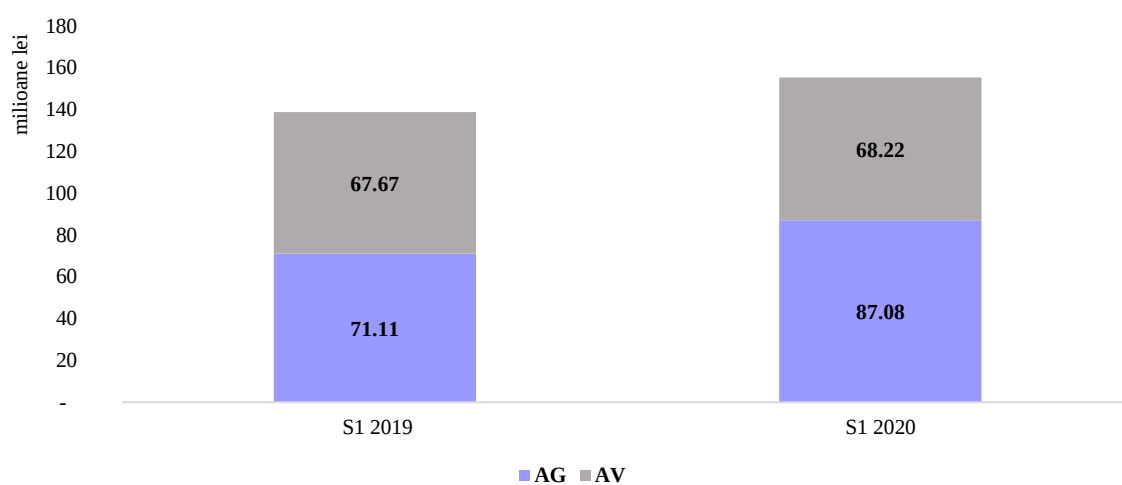
- 87 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (56% din totalul indemnizațiilor brute plătite), înregistrând o creștere de aproximativ 22% față de perioada anterioară;

- 68 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute (inclusiv maturități și răscumpărări), aferente asigurărilor de viață, înregistrând o majorare de 553.130 lei față de semestrul I 2019.

Tabelul 53 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)

	S1 2019	S1 2020
AG	71.112.082	87.083.473
AV	67.666.665	68.219.795
TOTAL	138.778.747	155.303.268
Pondere AG (%)	51,24%	56,07%
Pondere AV (%)	48,76%	43,93%

Figura 37 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada 2019 – 2020



III. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare

La sfârșitul primului semestru al anului 2020, figurau înregistrați în evidențele Autorității de Supraveghere Financiară un număr de 294 de companii de brokeraj, din care:



III.1. Activitatea de intermediere în asigurări

În urma centralizării raportărilor transmise de companiile de brokeraj, la data de 30.06.2020, se constată, o creștere procentuală față de aceeași perioadă a anului 2019 a valorii primelor intermediare pentru asigurări generale și asigurări de viață, de 9,37%, de la 3.476.784.002 lei la 3.802.619.958 lei. Această creștere este datorată atât creșterii volumului de prime intermediare pe asigurări generale (+8,76%), cât și pe segmentul asigurărilor de viață (+27,79%). Ceea ce trebuie menționat aici este faptul că aceste valori cuprind și intermedierea pentru societățile de asigurare venite în România în baza libertății de a presta servicii, dreptului de stabilire și altele.

Tabelul 54 Evoluția gradului de intermediere

Perioada	Prime brute subscrise (lei)			Prime intermediare (lei)			Grad de intermediere (%)		
	Total din care:	AG	AV	Total din care:	AG	AV	Total	AG	AV
30.06.2016	4.669.313.481	3.884.393.309	784.920.172	3.015.430.624	2.937.622.339	77.808.285	64,58%	75,63%	9,91%
30.06.2017	5.043.654.230	3.972.468.844	1.071.185.386	3.178.840.312	3.085.017.150	92.823.162	63,01%	77,66%	8,67%
30.06.2018	5.044.519.791	3.969.664.621	1.074.855.170	3.123.895.838	3.010.400.632	113.495.206	61,93%	75,84%	10,56%
30.06.2019	5.438.764.708	4.313.973.719	1.124.790.989	3.476.784.002	3.365.309.903	111.474.099	63,92%	78,01%	9,91%
30.06.2020	5.626.178.536	4.548.799.278	1.077.379.258	3.802.619.958	3.660.169.460	142.450.498	67,59%	80,46%	13,22%

Notă: Primele brute subscrise din tabel, sunt raportate de societățile de asigurare autorizate în România.

În prima jumătate a anului 2020, brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat 67,59% din volumul total al primelor brute subscrise de asigurători pentru cele două categorii de asigurare (3.802.619.958 lei), în creștere față de perioada similară a anului 2019 (63,92%).

Analizând structura primelor intermediare de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări generale se constată că, o pondere semnificativă în totalul primelor intermediare pentru asigurări generale (3.660.169.460 lei), o dețin următoarele clase:

- clasa A10. Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) reprezintă 51,40% (1.881.154.538 lei);
- clasa A3. Asigurări de mijloace de transport terestru (Casco) reprezintă 24,28% (888.687.099 lei);

- clasa A13. Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12 reprezintă 2,48% (90.689.272 lei);
- restul claselor reprezentând 2,75% din total prime intermediare asigurări generale.

Figura 38 Structura pe clase de asigurări generale a primelor intermediare în semestrul I 2019

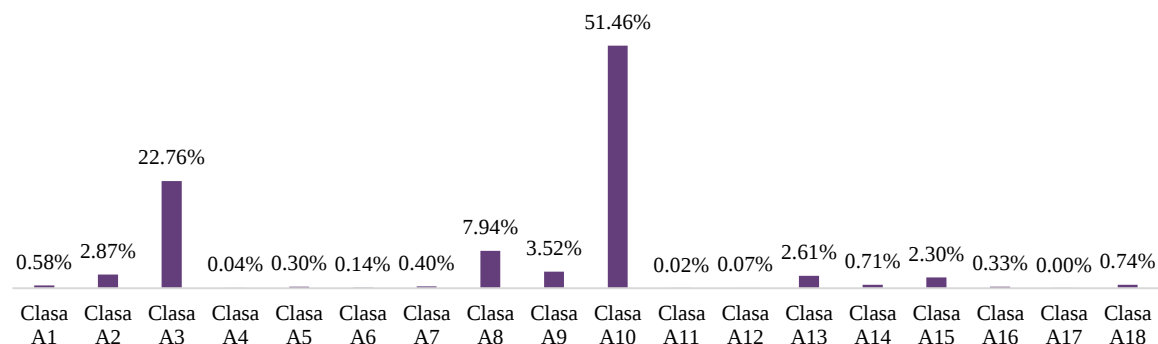
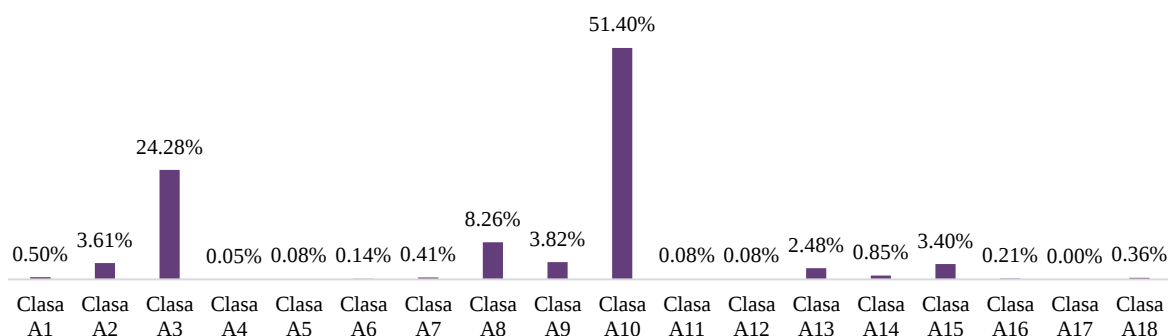


Figura 39 Structura pe clase de asigurări generale a primelor intermediare în semestrul I 2020



La nivelul pieței, dinamica intermediarilor pe fiecare clasă de asigurare în parte, cu excepția a 6 dintre acestea, arată creșteri peste media înregistrată a subscrierilor societăților de asigurare. Analizând comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se poate observa o creștere volumului de prime intermediare.

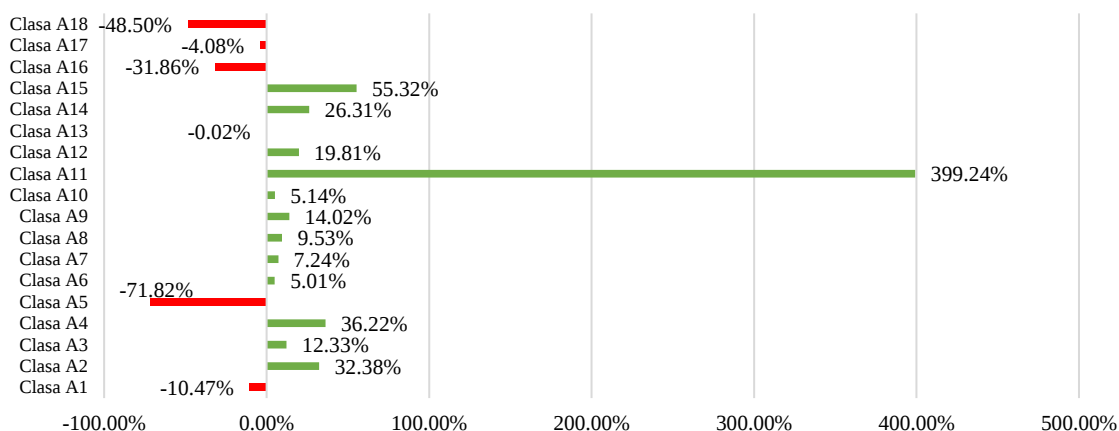
La nivel individual, pentru clasa A2 – Asigurări de sănătate – poate fi apreciat faptul că, datorită includerii riscurilor pandemice de către o parte din asiguratorii din piață, a crescut și interesul pentru aceste tipuri de asigurare în această perioadă de raportare – trimestrul II – în care a fost tranzitată starea de urgență.

Deși clasa A11 - Asigurări de răspundere civilă pentru utilizarea aeronavelor, inclusiv răspunderea transportatorului – are o creștere de 399% aceasta este dată în proporție de peste 80% de intermediarii unui singure companii de brokeraj, dar din punct de vedere al volumului de prime intermediare raportate la total piață, aceasta nu reprezintă decât 0,08% (aprox. 2,5 milioane lei, care pentru această clasă poate proveni dintr-un număr redus de contracte – dat fiind faptul că sumele asigurate pot fi de ordinul sutelor de mii sau milioanelei). De asemenea, scăderile sau fluctuațiile pe clasele de asigurare cu un grad de intermediere sub 1% sunt sensibile la orice raportare/contract nou încheiat/intermediat.

O altă creștere importantă este evidențiată la nivelul clasei 15 – Asigurări de garanții – unde piața era destul de concentrată – la nivelul sfârșitului de an 2019, una din societățile de asigurare având o cotă de piață de aproximativ 47%.

Asigurările de tip RCA continuă să reprezinte peste 50% din totalul primelor intermediare la nivelul pieței de asigurări.

Figura 40 Dinamica evoluției volumului primelor de asigurare intermediare/distribuite în semestrul I anul 2020 față de semestrul I anul 2019



Situația primilor 10 brokeri de asigurare și/sau reasigurare în funcție de valoarea primelor intermediare la 30.06.2020 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Denumire companie de brokeraj	Cota de piață
1	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE SRL	7,35%
2	SAFETY BROKER DE ASIGURARE SRL	7,11%
3	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE SRL	5,69%
4	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE SA	5,38%
5	INTER BROKER DE ASIGURARE SRL	5,15%
6	DAW MANAGEMENT - BROKER DE ASIGURARE SRL	3,87%
7	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE SRL	3,85%
8	UNICREDIT INSURANCE BROKER SRL	3,40%
9	PORSCHE BROKER DE ASIGURARE SRL	2,62%
10	MILLENIUM INSURANCE BROKER (M.I.B.) SA	2,21%
Total		46,63%

Referitor la structura primelor intermediare de brokerii de asigurare pe clase de asigurări de viață se constată că, în primul semestru al anului 2020, ponderi semnificative în totalul primelor pentru această categorie (142.450.498 lei) sunt deținute de următoarele clase:

- clasa C1, „Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare”, în cuantum de 118.411.934 lei, respectiv 83,12% din totalul primelor intermediare pentru categoria asigurărilor de viață;
- clasa C3, „Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked): 23.843.399 lei, respectiv 16,74% din totalul primelor intermediare pentru categoria asigurărilor de viață;
- celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 0,14% din primele intermediare pentru această categorie.

Figura 41 Structura pe clase de asigurări de viață a primelor intermediare în semestrul I 2020

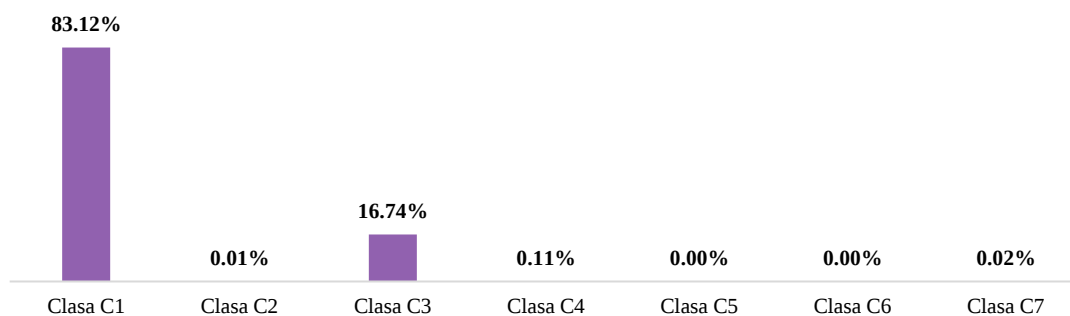
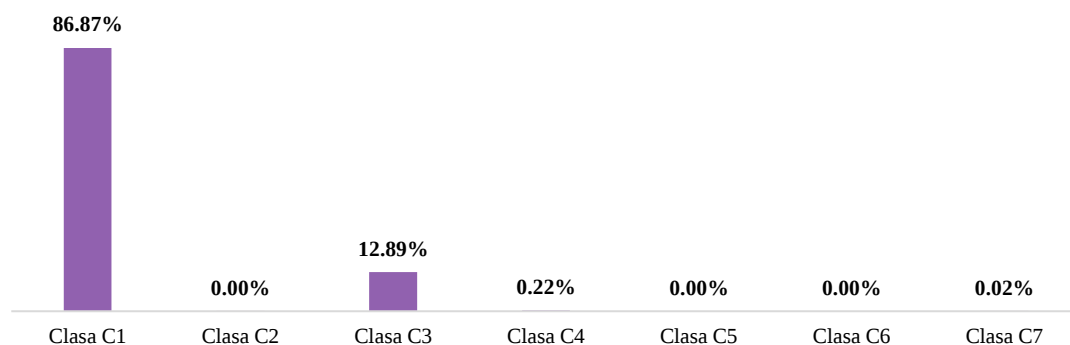


Figura 42 Structura pe clase de asigurări de viață a primelor intermediare în semestrul I 2019



În semestrul I 2020 au fost înregistrate creșteri ale volumelor de prime intermediare pe ambele tipuri de clase de asigurare, asigurările de viață cu componentă investițională având o creștere mai pronunțată. Astfel, apreciem că există o creștere a interesului de economisire pe termen lung prin intermediul acestor polițe de asigurare de viață, prin care consumatorii devin într-un fel investitori pasivi pe piața de capital. Creșterea pe segmentul polițelor de viață tradiționale a fost mult mai mică, dar raportul sau diferența între cele două tipuri de asigurări de viață este în continuare foarte mare.

Clasa de asigurare de viață	Volum de prime intermediare		Dinamica
	2019	2020	
C1	96.836.285	118.411.934	+22,28%
C3	14.366.616	23.843.399	+65,96%

Situația primelor 10 companii de brokeraj care au intermediat asigurări de viață se prezintă astfel:

Nr. crt.	Denumire companie de brokeraj	Cota de piață
1	AMSTERDAM BROKER DE ASIGURARE SRL	45,65%
2	OVB ALLFINANZ ROMANIA BROKER DE ASIGURARE SRL	16,37%
3	KUNDEN BROKER DE ASIGURARE SRL	11,86%
4	AON ROMANIA BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L	4,23%
5	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE SRL	3,58%
6	WILLIS TOWERS WATSON ROMANIA-BROKER DE ASIGURARE REASIGURARE SRL	2,36%
7	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE SRL	2,27%
8	RCI BROKER DE ASIGURARE SRL	2,11%
9	MILLENIUM INSURANCE BROKER (M.I.B.) SA	1,23%
10	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE SRL	1,14%
Total		90,81%

III.2. Venituri obținute din activitatea de intermediere în asigurări

Veniturile din activitatea de intermediere obținute de brokerii de asigurare în primul semestru al anului 2020 au înregistrat o creștere procentuală de 9,14% față de aceeași perioadă a anului 2019.

Evoluția veniturilor în ultimii 4 ani, la data de 30.06, se prezintă astfel:

Venituri din activitatea de intermediere (lei)	2017	2018	2019	2020
	470.554.012	525.487.183	612.943.868	669.011.659

Ponderea veniturilor din activitatea de intermediere în volumul de prime intermediare la nivelul pieței de brokeraj a fost de 17,59% (comision mediu), pe segmentul asigurărilor generale acesta fiind de 16,65%, iar pe segmentul asigurărilor de viață 41,85%.

Analizând structura veniturilor din activitatea de intermediere obținute de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări generale se constată că, în primul semestru al anului 2020, o pondere semnificativă pentru asigurări generale, o dețin următoarele clase:

- clasa A10. Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) reprezintă 45,03%, respectiv 274.392.098 lei;
- clasa A3. Asigurări de mijloace de transport terestru (Casco) reprezintă 24,18%, respectiv 147.378.513 lei;
- clasa A8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale reprezintă 12,48%, respectiv 76.070.393 lei;
- clasa A9. Asigurări pentru alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la clasele 3-7 reprezintă 3,96% (24.125.780 lei);
- clasa A2. Asigurări de sănătate reprezintă 3,36% (20.493.207 lei);
- clasa A13. Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12 reprezintă 3,74% (22.796.655 lei);
- clasa A15. Asigurări de garanții reprezintă 3,37% (20.522.681 lei);
- restul claselor de asigurare reprezentând 3,88% din total venituri din activitatea de intermediere de asigurări generale.

Figura 43 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în semestrul I 2019

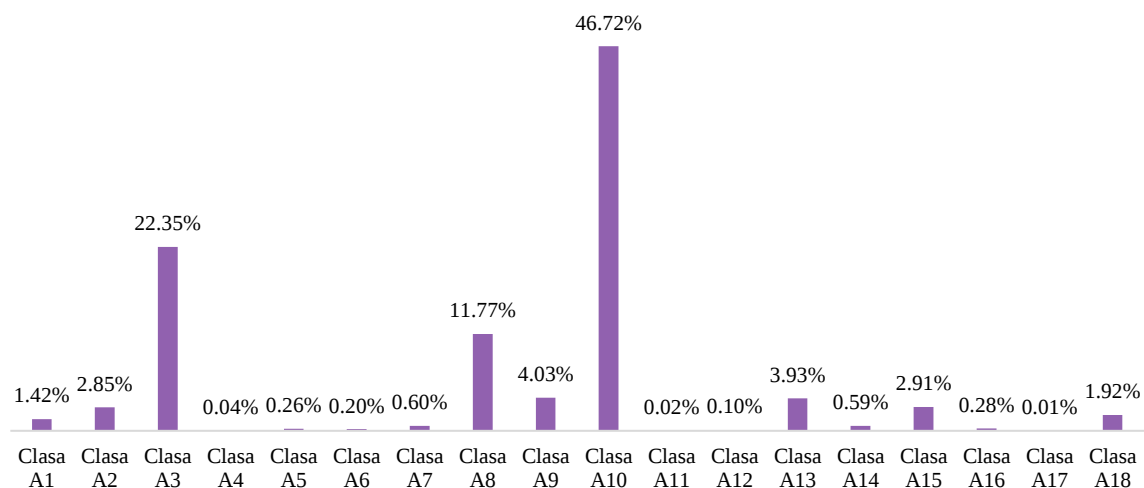


Figura 44 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în semestrul I 2020

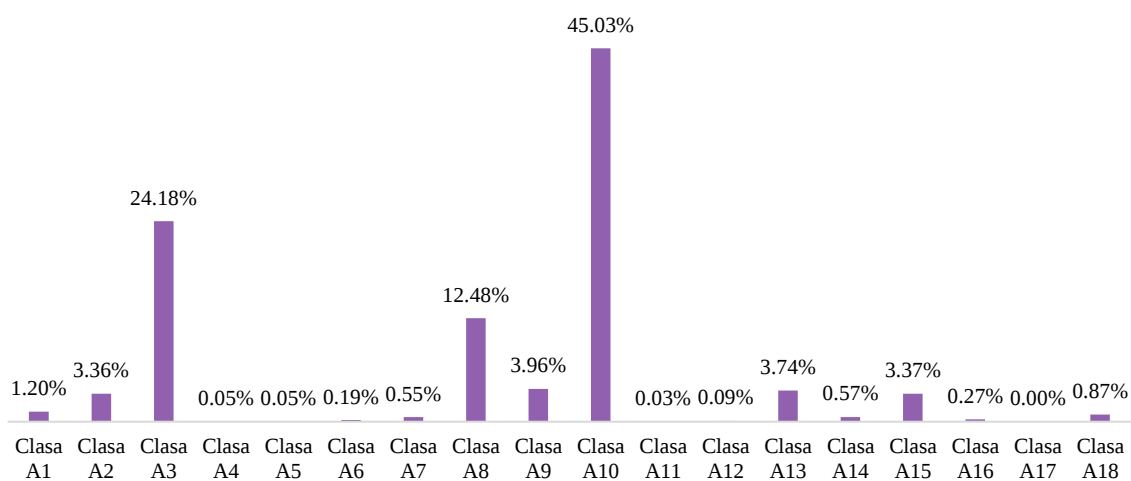
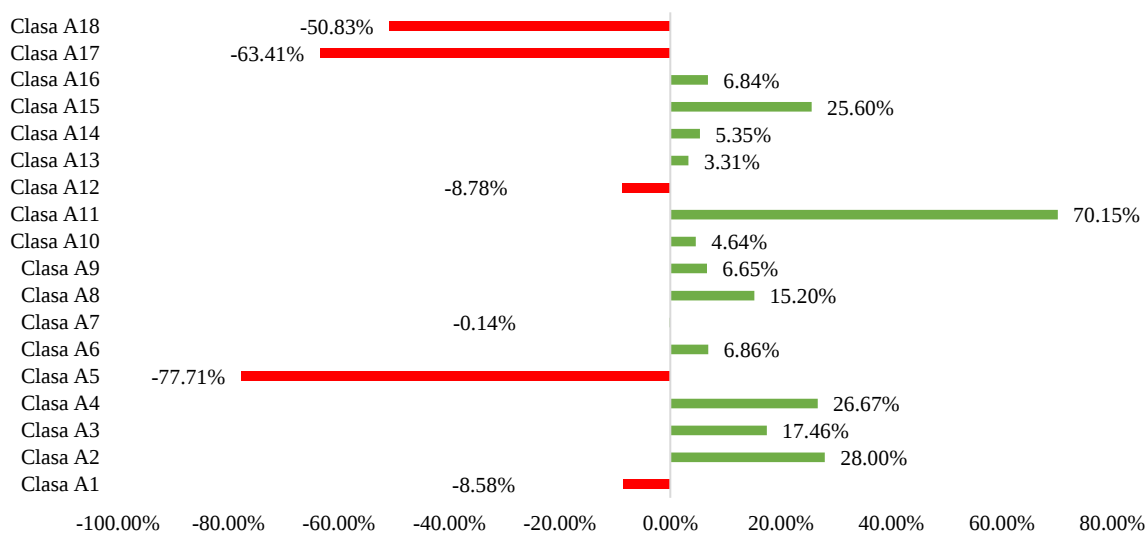


Figura 45 Dinamica veniturilor obținute de brokerii de asigurare în semestrul I anul 2020 comparativ cu semestrul I 2019



Referitor la structura veniturilor din activitatea de intermediere obținute de brokerii de asigurare pe clase de asigurări de viață se constată că în primul semestru al anului 2020 ponderi semnificative în totalul acestor venituri (59.622.554 lei) o dețin următoarele clase:

- clasa C1 „Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare” în cuantum de 47.933.437 lei, respectiv 80,39% din totalul veniturilor obținute din activitatea de intermediere pentru categoria asigurărilor de viață;
- clasa C3 „Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked): 11.661.413 lei, respectiv 19,56% din totalul veniturilor obținute pentru categoria asigurărilor de viață;
- celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 0,05% din veniturile obținute pentru această categorie.

Figura 46 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în semestrul I 2019

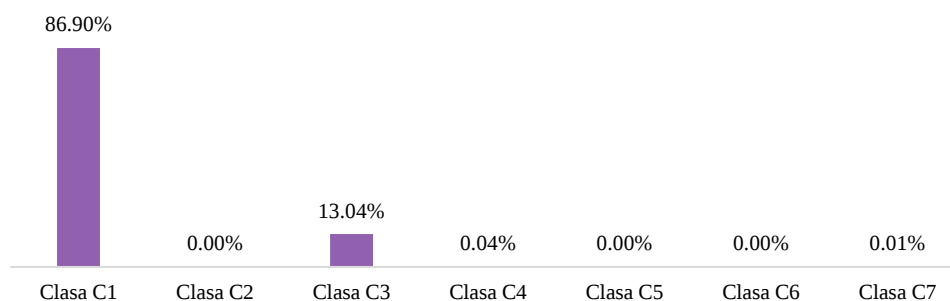
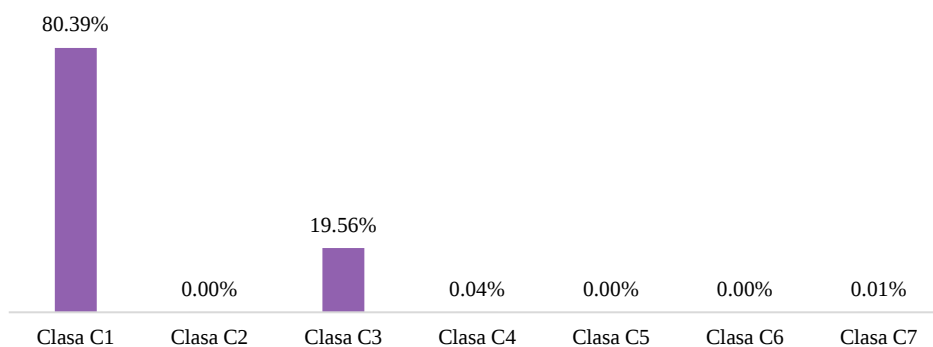


Figura 47 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în semestrul I 2020



Listă tabele

Tabelul 1 Evoluția PIB (%) în perioada 2019 – 2021.....	3
Tabelul 2 Evoluția datoriei guvernamentale (% PIB).....	4
Tabelul 3 Rata anuală a inflației (măsurată ca indicele armonizat al prețurilor de consum).....	5
Tabelul 4 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în semestrul I aferent perioadei 2016 –2020	10
Tabelul 5 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în semestrul I aferent perioadei 2016 – 2020	10
Tabelul 6 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în semestrul I 2020	12
Tabelul 7 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în semestrul I 2020.....	12
Tabelul 8 Structura pe clase de asigurări generale.....	13
Tabelul 9 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață în semestrul I 2020.....	13
Tabelul 10 Structura pe clase de asigurări de viață.....	14
Tabelul 11 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul semestrului I aferent perioadei 2016-2020.....	14
Tabelul 12 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul semestrului I aferent perioadei 2016-2020.....	15
Tabelul 13 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul semestrului I aferent perioadei 2016-2020.....	15
Tabelul 14 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în semestrul I aferent perioadei 2016-2020	16
Tabelul 15 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale	16
Tabelul 16 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață	18
Tabelul 17 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale	20
Tabelul 18 Evoluția valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în semestrul I aferent perioadei 2018 - 2020.....	20
Tabelul 19 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 30.06.2020 comparativ cu 31.03.2020	22
Tabelul 20 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.06.2020.....	22
Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.03.2020.....	22
Tabelul 22 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 iunie 2020	23
Tabelul 23 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 31 martie 2020	23
Tabelul 24 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2016 - 2020 pentru AG	23
Tabelul 25 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2016- 2020 pentru AG.....	24
Tabelul 26 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2016- 2020 pentru AG.....	24
Tabelul 27 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV	24
Tabelul 28 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV.....	24
Tabelul 29 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV	25
Tabelul 30 Rezultatul financiar net, la nivelul întregii piețe, în perioada 2016 - 2020.....	25
Tabelul 31 Rezultatul tehnic, la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2020	26
Tabelul 32 Rezultatul tehnic, la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2016 – 2020.....	26
Tabelul 33 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței	29
Tabelul 34 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe.....	29
Tabelul 35 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe	29
Tabelul 36 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative)	30
Tabelul 37 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 - 2019.....	30
Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2020	31
Tabelul 39 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în semestrul I 2020.....	32
Tabelul 40 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada 2016 - 2020	32
Tabelul 41 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări de viață în semestrul I 2020.....	33
Tabelul 42 Evoluția asigurărilor de garanții, în perioada 2018 - 2020	33
Tabelul 43 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de garanții în semestrul I 2020	34
Tabelul 44 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 30 iunie 2020	35
Tabelul 45 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2016 – S1 2020	35

Tabelul 46 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, S1 2016 – S1 2020.....	36
Tabelul 47 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – S1 2016 – S1 2020	36
Tabelul 48 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada S1 2016 – S1 2020	37
Tabelul 49 Prima medie RCA în semestrul I 2020	37
Tabelul 50 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale	39
Tabelul 51 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale	39
Tabelul 52 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2019 – 2020.....	42
Tabelul 53 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei).....	43
Tabelul 54 Evoluția gradului de intermediere.	44

Listă figuri

Figura 1 Rata șomajului (ajustată sezonier, %) în luna iulie 2020.....	4
Figura 2 Evoluția indicatorului sentimentului economic (ESI)	6
Figura 3 Evoluția volumului de prime brute subscrise în semestrul I aferent perioadei 2016 – 2020	9
Figura 4 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	11
Figura 5 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	11
Figura 6 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale	13
Figura 7 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață	14
Figura 8 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)	16
Figura 9 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale	17
Figura 10 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)	17
Figura 11 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în semestrul I aferent perioadei 2018 – 2020	18
Figura 12 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în semestrul I 2020 comparativ cu semestrul I 2019	19
Figura 13 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în semestrul I 2020 comparativ cu semestrul I 2019	19
Figura 14 Evoluția valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în semestrul I aferent perioadei 2018 - 2020	20
Figura 15 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise pe clase de asigurări (%)	21
Figura 16 Rezultatul financiar net, la nivelul întregii piețe, în perioada 2016 – 2020	25
Figura 17 Rezultatul tehnic net, la nivelul pieței de asigurări generale, în perioada 2016 – 2020	26
Figura 18 Rezultatul tehnic net, la nivelul pieței de asigurări de viață, în perioada 2016 – 2020	26
Figura 19 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare	27
Figura 20 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)	27
Figura 21 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate	28
Figura 22 Structura fondurilor proprii eligibile la finalul semestrului I în perioada 2016-2020	28
Figura 23 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 – 2020	31
Figura 24 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 – 2020	32
Figura 25 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2016 – 2020	33
Figura 26 Evoluția asigurărilor de garanții, în perioada 2018 - 2020	34
Figura 27 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei S1 2016 – S1 2020	36
Figura 28 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada S1 2016 – S1 2020 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente	38
Figura 29 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada S1 2016 – S1 2020 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente	38
Figura 30 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada S1 2016 – S1 2020	38
Figura 31 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale	39
Figura 32 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale	39
Figura 33 Evoluția RBNS și IBNR în perioada S1 2016 – S1 2020	40
Figura 34 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei	40
Figura 35 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă, la sfârșitul perioadei	41
Figura 36 Evoluția volumului de prime brute subscrise (lei) în perioada 2019 – 2020	42
Figura 37 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada 2019 – 2020	43
Figura 38 Structura pe clase de asigurări generale a primelor intermediare în semestrul I 2019	45
Figura 39 Structura pe clase de asigurări generale a primelor intermediare în semestrul I 2020	45
Figura 40 Dinamica evoluției volumului primelor de asigurare intermediare/distribuite în semestrul I anul 2020 față de semestrul I anul 2019	46
Figura 41 Structura pe clase de asigurări de viață a primelor intermediare în semestrul I 2020	46
Figura 42 Structura pe clase de asigurări de viață a primelor intermediare în semestrul I 2019	47
Figura 43 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în semestrul I 2019	48
Figura 44 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în semestrul I 2020	49
Figura 45 Dinamica veniturilor obținute de brokerii de asigurare în semestrul I anul 2020 comparativ cu semestrul I 2019	49
Figura 46 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în semestrul I 2019	50
Figura 47 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în semestrul I 2020	50