

20
18

EVOLUȚIA PIEȚEI DE ASIGURĂRI

Anul 2018



EVOLUȚIA PIEȚEI DE ASIGURĂRI

ÎN ANUL 2018

Notă

Acest raport prezintă evoluția pieței asiguraților în anul 2018. Raportul este realizat pe baza raportărilor suplimentare, completate în baza evidențelor contabile și tehnico-operative, transmise de societățile de asigurare cu excepția capitolului 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 22 februarie 2019, cu data de referință 30 decembrie 2018, 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.....	4
Piața asigurărilor în context european	4
Piața asigurărilor din România	9
I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE	11
I.1. Prime brute subscrise (AG și AV).....	11
I.2. Contracte de asigurare	18
I.3. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP)	19
I.4. Rata daunei și a cheltuielilor	22
I.5. Rezerve tehnice	24
I.6. Lichiditatea societăților de asigurare	26
I.7. Reasigurarea	26
I.8. Date statistice sub noul regim de solvabilitate	28
I.9. Asigurările de locuințe.....	31
I.10. Asigurările de sănătate.....	32
I.11. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în anul 2018	35
I.12. Clauza de decontare directă.....	40
II. Sucursale	41
II.1. Prime brute subscrise de către sucursale (AG și AV).....	41
II.2. Indemnizații brute plătite de sucursale (IBP)	41
III. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare.....	43
III.1. Activitatea de intermediere în asigurări.....	43
III.2. Veniturile obținute din activitatea de intermediere în asigurări	48

PIAȚA ASIGURĂRILOR

Piața asigurărilor în context european

Principalele provocări ale anului 2018 au fost tensiunile comerciale dintre SUA și China, incertitudinile cu privire la rezultatele negocierilor privind Brexit-ul, dar și adâncirea deficitelor bugetare ale unor state membre ale Uniunii Europene.

În acest context, în trimestrul IV 2018 s-a caracterizat, în principal, printr-o **escaladare a incertitudinilor și a tensiunilor geopolitice la nivel global**, ceea ce a contribuit la **continuarea tendinței de atenuare a ritmurilor de creștere economică a statelor din Uniunea Europeană**. Față de trimestrul anterior, economia UE a crescut cu 0,2%, în timp ce, comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, a înregistrat o apreciere de 1,4%. Franța (0,9%), Germania (0,6%) și Italia (0,1%) au fost țările cu cele mai reduse creșteri economice în termeni anuali. De asemenea, o încetinire a activității economice s-a constatat și în cazul Marii Britanii ca urmare a incertitudinilor cu privire la negocierile Brexit. La polul opus se află economiile Ungariei (4,8%), Poloniei (4,6%), României (4,0%) și Bulgariei (3,1%) care au înregistrat ritmuri anuale de creșteri (ajustate sezonier) mai ridicate.

Continuarea atenuării ritmului de creștere s-a manifestat și în cazul economiei Chinei care a înregistrat în anul 2018 o creștere de doar 6,6%, cel mai scăzut nivel din ultimii 28 de ani, pe fondul tensiunilor comerciale cu SUA, dar și ca urmare a manifestării unor incertitudini la nivel global.

Un aspect pozitiv al anului 2018 îl reprezintă **menținerea tendinței de scădere a ratei șomajului atât pentru zona euro, cât și la nivelul UE**. Astfel, în decembrie 2018, rata șomajului ajustată sezonier pentru zona euro înregistra o valoare de 7,9%, în scădere comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, situându-se, de asemenea, la cel mai scăzut nivel din octombrie 2008. În ceea ce privește economia UE, rata șomajului era 6,6%, cea mai scăzută valoare din ianuarie 2000. România are a cincea cea mai scăzută rată a șomajului din UE (3,8%) după Cehia (2,1%), Germania (3,3%), Polonia (3,5%) și Olanda (3,6%).

Pe fondul încetirii creșterii economice atât în zona euro, cât și la nivelul UE, și **indicatorul sentimentului economic (ESI) publicat de Comisia Europeană a înregistrat în luna decembrie 2018 o serie de scăderi comparativ cu luna anterioară** ca urmare a deteriorării încrederii în industrie, servicii și construcții, echilibrată însă de o creștere ușoară a încrederii în comerțul cu amănuntul. Conform Comisiei Europene, indicatorul ESI s-a depreciat în cazul celor mai mari 5 economii din zona euro: Spania, Franța, Germania, Italia, iar o scădere mai ușoară s-a constatat și în cazul Olandei.

Indicatorul sentimentului economic (ESI) nu a înregistrat, în schimb, modificări semnificative în ceea ce privește România. Astfel, în luna decembrie 2018, indicatorul ESI a crescut cu 0,6 puncte față de luna anterioară, această creștere fiind susținută în special de zona serviciilor și a comerțului cu amănuntul.

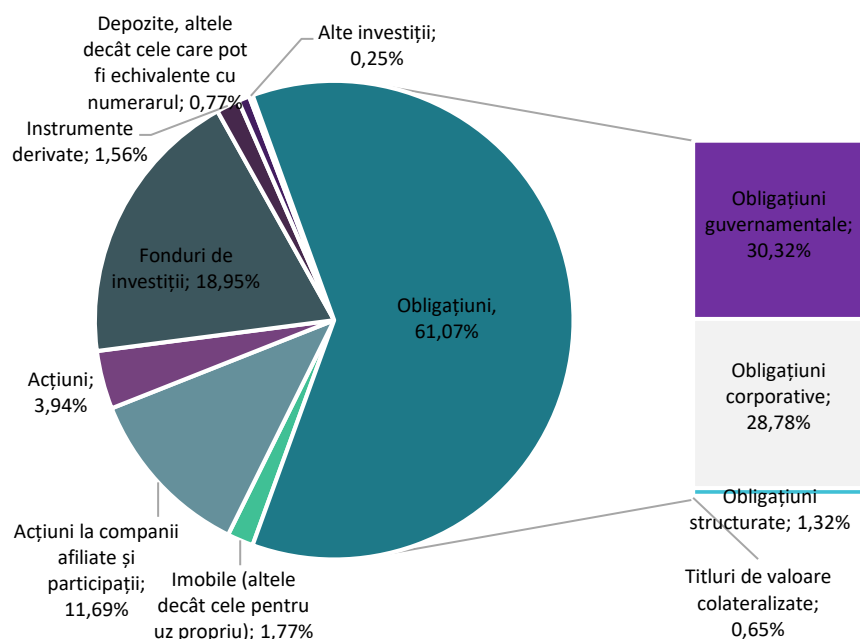
Previziunile economice de iarnă ale Comisiei Europene consemnează creșteri economice pentru toate țările atât din zona euro, cât și la nivelul UE, însă se așteaptă la continuarea tendinței de ușoară încetinire a ritmului de creștere, pe fondul tensiunilor comerciale globale, a îngrijorărilor referitoare la sustenabilitatea datoriei și a deficitului bugetar semnificativ cu care se confruntă o serie de țări din UE și a incertitudinilor cu privire la rezultatele negocierilor privind Brexit-ul. Conform previziunilor economice de iarnă ale Comisiei Europene, PIB-ul a fost revizuit în jos atât pentru zona euro, la o creștere cu 1,3% în 2019, respectiv 1,6% în 2020 (previziunile din toamnă: 1,9 % în 2019; 1,7 % în 2020), cât și la nivelul UE care indică o creștere cu 1,5% în 2019 și 1,7% în 2020 (de la 1,9 % în 2019 și 1,8 % în 2020 – previziunile de toamnă).

Conform Raportului de stabilitate financiară publicat de EIOPA, pe fondul mediului economic european caracterizat de randamente scăzute și un nivel ridicat de incertitudini, se menține riscul de modificare

bruscă a așteptărilor investitorilor privind performanțele activelor financiare, cu impact indirect asupra prețurilor și randamentelor de piață ale acestora.

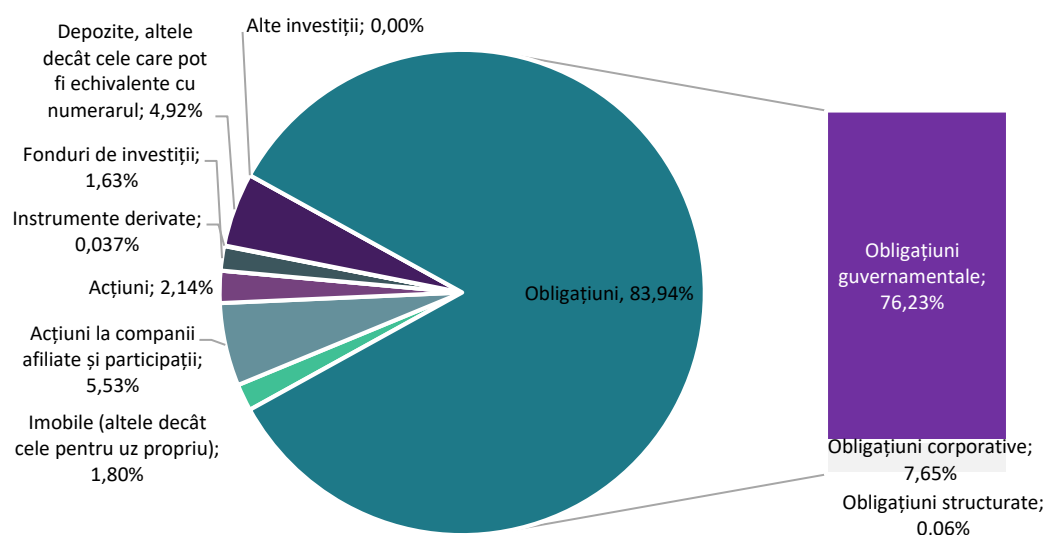
Eventuala creștere a randamentelor de piață ale obligațiunilor, inclusiv ca efect a ajustării în sens crescător al primelor de risc, implică scăderea prețurilor de piață ale instrumentelor cu venit fix, cu **impact negativ direct asupra investițiilor în obligațiuni, valorii portofoliilor, activelor bilanțiere,** precum și **indirect asupra fondurilor proprii și ratelor de acoperire a capitalurilor pentru companiile de asigurare,** în contextul în care expunerile acestora față de obligațiuni sunt semnificative atât pe plan european, cât și pe plan local.

Figura 1 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din SEE (Trim. III 2018)



Sursa: EIOPA, calcule ASF

Figura 2 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din România (Trim. III 2018)



Sursa: EIOPA, calcule ASF

Pentru analiza comparativă dintre piața asigurărilor din România și alte piețe europene au fost analizați doi indicatori ce arată nivelul de dezvoltare a piețelor:

- gradul de penetrare a asigurărilor în PIB, indicator calculat ca raportul dintre valoarea primelor brute subscrise (exclusiv activități de reasigurare) de către entitățile autorizate și supravegheate local (atât în țara de origine cât și în străinătate), și produsul intern brut (PIB) din țara analizată.
- densitatea asigurărilor, calculată ca raportul dintre valoarea primelor brute subscrise (exclusiv activități de reasigurare) pe teritoriul țării și numărul de locuitori al acesteia, indicator care arată cât cheltuiește, în medie, locuitorul unei țări pentru produse de asigurare.

Pentru analiza comparativă cu alte state membre, având în vedere informațiile publice disponibile, gradul de penetrare a asigurărilor în PIB (tabelul 1) a fost calculat ca raportul dintre primele brute subscrise de societățile autorizate și reglementate de autoritățile din statul membru (nu sunt incluse PBS de sucursale) și PIB.

Tabelul 1 Gradul de penetrare a asigurărilor în PIB (%) în perioada 2012 - 2017

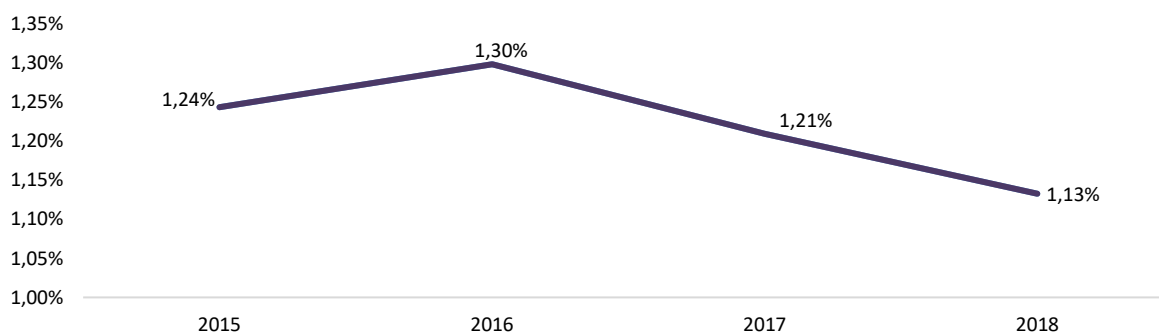
Țară	2012	2013	2014	2015	2016*	2017
Austria	5,7	5,7	5,4	5,3	4,8	4,9
Cehia	3,6	3,5	3,6	3,2	3,0	3,0
Franța	9,9	10,1	10,6	10,7	11,0	12,5
Germania	6,8	6,9	6,7	6,5	6,2	8,1
Ungaria	2,7	2,7	2,6	2,5	2,5	2,5
Polonia	3,8	3,5	3,2	3,0	2,9	3,2
România**	1,38	1,25	1,17	1,20	1,23	1,13

Sursa: EIOPA, Eurostat, *OECD_Stats, **calculare ASF

Gradul de penetrare a asigurărilor din România în PIB a fost 1,13% la nivelul anului 2017, în timp ce țările dezvoltate ca Germania sau Franța au înregistrat valori ale acestui indicator de 8,1%, respectiv 12,5%.

Pentru anul 2018, singurele date disponibile în vederea calculului gradului de penetrare a asigurărilor în PIB sunt cele pentru România, iar în acest caz indicatorul se situează la un nivel de 1,08%, calculat ca raport dintre primele brute subscrise de societățile autorizate și reglementate de ASF (nu sunt incluse PBS de sucursale) și produsul intern brut.

Figura 3 Evoluția gradului de penetrare a asigurărilor în PIB* în România



Sursa: INS, ASF, calculare ASF

*calculat ca raportul dintre PBS (inclusiv sucursale, exclusiv PBS pe teritoriul altor state) și PIB

Dacă se ia în calcul volumul total al primelor brute subscrise pe teritoriul României (inclusiv PBS de sucursale - a se vedea secțiunea II a raportului - și fără PBS pe teritoriul altor state de către societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF), gradul de penetrare a asigurărilor în PIB a fost de 1,13% în anul 2018, în scădere de la 1,21% (în 2017).

Deși volumul primelor brute subscrise în România a crescut cu 4,5% în anul 2018 față de anul precedent, gradul de penetrare a asigurărilor în PIB a scăzut comparativ cu anii anteriori datorită creșterii mai rapide a PIB-ului față de majorarea înregistrată de sectorul asigurărilor.

Densitatea asigurărilor indică, de asemenea, niveluri mai scăzute pentru România comparativ cu alte state analizate. Raportând densitatea asigurărilor la salariul mediu brut anual, ponderea în cazul României este de aproximativ 1,3%, în timp ce țări ca Ungaria și Polonia înregistrează valori de aproximativ 2,6-3,1%. Diferențele observate exprimă gradul diferit de maturitate a piețelor și arată potențial semnificativ de dezvoltare al pieței de asigurări din România, ce poate fi fructificat prin continuarea măsurilor de stimulare a pieței, a creșterii încrederii consumatorilor și sporirii nivelului de educație financiară. Acestea, alături de majorarea veniturilor populației, pot determina dezvoltarea pieței și îmbunătățirea indicatorilor aferenți.

Tabelul 2 Densitatea asigurărilor (EUR)

Țară	2012	2013	2014	2015	2016*	2017
Austria	2.061	2.125	2.049	2.063	2.024	1.937
Cehia	581	543	541	539	522	500
Franța	3.053	3.133	3.323	3.381	3.954	3.954
Germania	2.360	2.475	2.494	2.480	2.433	2.648
Ungaria	265	273	274	274	298	313
Polonia	402	376	362	359	339	376
România**	95	94	92	101	110	109

*Sursa: EIOPA, *OECD_Stats, **calcule ASF*

Tabelul 3 Ponderea densității asigurărilor în salariul mediu brut anual

Țară	2012	2013	2014	2015	2016*	2017
Austria	5,06%	5,07%	4,79%	4,70%	4,56%	4,27%
Cehia	4,87%	4,72%	4,78%	4,62%	4,28%	3,73%
Franța	8,42%	8,50%	8,93%	8,98%	10,39%	10,22%
Germania	5,33%	5,54%	5,46%	5,30%	5,09%	5,39%
Ungaria	2,79%	2,78%	2,81%	2,68%	2,76%	2,59%
Polonia	4,32%	3,80%	3,57%	3,05%	2,89%	3,12%
România**	1,69%	1,61%	1,47%	1,48%	1,48%	1,28%

*Sursa: EIOPA, *OECD_Stats, Eurostat, **, INS, calcule ASF*

În anul 2017, densitatea asigurărilor în România a fost de aproximativ 496 lei/locuitor, în creștere cu 4% față de 2016 (475 lei), adică aproximativ 109 EUR/locuitor (folosind cursul mediu anual).

Dacă ținem seama și de subscrierile sucursalelor, densitatea asigurărilor, calculată ca raport dintre totalul primelor brute subscrise (PBS) pe teritoriul României (inclusiv primele brute subscrise de către sucursalele prezente în România) și numărul de locuitori, a înregistrat o valoare de circa 530 lei în anul 2017, adică circa 116 EUR.

Tabelul 4 Ponderea primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață în total prime brute subscrise

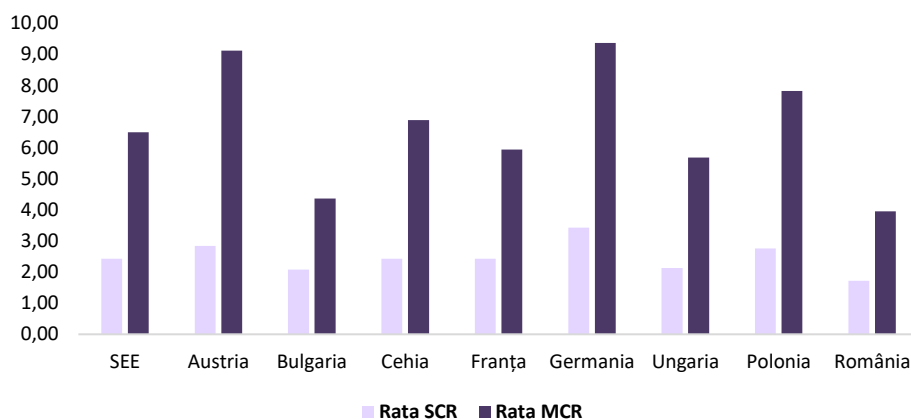
Țară	2012	2013	2014	2015	2016	2017*
Austria	..	34,1%	35,5%	35,3%	32,5%	43,7%
Cehia	46,9%	45,7%	45,1%	41,1%	40,6%	34,5%
Franța	62,1%	62,4%	64,2%	64,2%	60,0%	61,1%
Germania	35,5%	36,0%	35,9%	34,0%	33,1%	53,8%
Ungaria	53,0%	54,5%	54,8%	51,1%	49,5%	47,5%
Polonia	58,1%	54,0%	52,2%	50,2%	42,6%	38,5%
România	21,2%	18,7%	17,5%	18,5%	17,8%	20,8%***

*Sursa: OECD Stats, *EIOPA, ***calcule ASF*

Ponderea activității de asigurări de viață în totalul sectorului de asigurări din România din perspectiva volumului de prime brute subscrise se află la un nivel scăzut în perioada 2013 – 2016 comparativ cu celelalte state analizate ale UE. Cu toate acestea, în perioada 2017 - 2018 s-a remarcat creșterea sectorului de asigurări de viață din România, ceea ce indică un interes mai mare al românilor față de produsele de asigurări de viață. 2017

În anul 2018, ponderea activității de asigurări de viață în total piață de asigurări s-a menținut la nivelul de 21% ca și în anul precedent.

Figura 4 Ratele cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței minime de capital (MCR) (Trim. III 2018)



Sursa: EIOPA

Cadrul macroeconomic în general favorabil caracterizat prin creșteri ale economiilor UE, rate scăzute ale șomajului, creșterea veniturilor disponibile ale populației și menținerea, în acest context, a încrederii consumatorilor cu privire la perspectivele economiei la un nivel ridicat au sprijinit atât în 2017, cât și pe parcursul anului 2018 piețele financiare europene. Deși România a înregistrat niveluri mai scăzute ale indicatorilor prezentați comparativ cu alte state europene analizate, perspectivele de dezvoltare a acestui sector se mențin favorabile. Lansarea de noi produse de asigurare și adaptarea acestora la nevoile populației, creșterea gradului de încredere a consumatorilor în industria asigurărilor și sporirea educației financiare sunt modalități eficiente de consolidare a sectorului de asigurări din România.

Piața asigurărilor din România

În anul 2018, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au subscris prime brute în valoare de 10,14 miliarde lei, în creștere cu 4,5% față de valoarea înregistrată în anul 2017. Piața asigurărilor din România rămâne orientată spre activitatea de asigurări generale, ce deține o pondere de 79% 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 4,6% în anul 2018 comparativ cu anul precedent, în timp ce valoarea subscrierilor pentru activitatea de asigurări de viață a înregistrat o creștere de 4,3%.

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 72% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale și 57% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurări în anul 2018.

O schimbare manifestată în special pe parcursul ultimilor doi ani (2017 – 2018) este consolidarea segmentului de asigurări de viață care a înregistrat o apreciere de peste 4% în 2018 față de anul precedent. O creștere semnificativă s-a remarcat, însă, în anul 2017, când segmentul asigurărilor de viață a crescut cu 21% din perspectiva volumului de prime brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață comparativ cu anul 2016. Astfel, dacă în perioada 2012 – 2014 activitatea de asigurări de viață era în scădere din punct de vedere al volumului de prime brute subscrise, începând cu anul 2015 și-a reluat creșterea, iar în 2017 creșterea sectorului de asigurări s-a datorat acestui segment de asigurări de viață. În anul 2018 a continuat dinamica pozitivă a acestui sector, iar volumul primelor brute subscrise se menține la cel mai ridicat nivel din ultimii ani.

Asigurările de sănătate au cumulat la finalul anului 2018 prime brute subscrise în valoare de 335 milioane lei, în creștere cu aproximativ 60% față de aceeași perioadă a anului precedent. Numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare s-a mărit cu circa 33%, iar cea mai ridicată pondere este deținută de asigurările de sănătate de la nivelul pieței de asigurări generale (95,31%).

Din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF în anul 2018 (10,14 miliarde lei), primele brute subscrise pe teritoriul altor state au înregistrat un volum de circa 159,34 milioane lei, reprezentând aproximativ 1,6% din volumul total al primelor subscrise, în creștere cu circa 63% comparativ cu anul precedent (97,77 milioane lei).

La finalul lunii decembrie 2018 valoarea totală a rezervelor tehnice brute constituite de societățile de asigurare se situa la un nivel de peste 16 miliarde lei, în creștere cu aproximativ 5% față de sfârșitul anului 2017 (15.636.987.050 lei). Din valoarea totală a rezervelor tehnice brute, 56,07% reprezintă rezerve constituite pentru asigurările generale, în timp ce 43,93% din totalul rezervelor tehnice sunt constituite pentru activitatea de asigurări de viață.

În anul 2018 a continuat îmbunătățirea indicatorilor de solvabilitate. La sfârșitul lunii decembrie a anului 2018, toate societățile de asigurare îndeplineau atât cerințele necesarului de capital de solvabilitate (SCR), cât și cerințele minime de capital (MCR). De asemenea, 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. Rata SCR la nivelul pieței s-a situat la un nivel de 1,71, iar rata MCR la o valoare de 3,87.

Activele totale ale societăților de asigurare au crescut cu 3,28% în anul 2018 comparativ cu valoarea înregistrată în anul anterior, iar datoriile totale au crescut cu 6,05%. Astfel, excedentul activelor față

de datorii a fost de 4,81 miliarde lei la 31 decembrie 2018, în ușoară scădere față de 5,06 miliarde lei, înregistrată la 31 decembrie 2017.

Societățile de asigurare autorizate în alte state membre UE au subscris în al anului 2018 în baza dreptului de stabilire, pe teritoriul României, prin intermediul sucursalelor, un total al primelor brute subscrise de peste 669 milioane lei (6,19% din totalul primelor brute subscrise în România de societățile locale autorizate de ASF și de sucursalele asigurătorilor autorizați în alte state membre UE), în scădere 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 22 februarie 2019, datele utilizate fiind date preliminare neauditare ce ar mai putea suferi modificări.

I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE

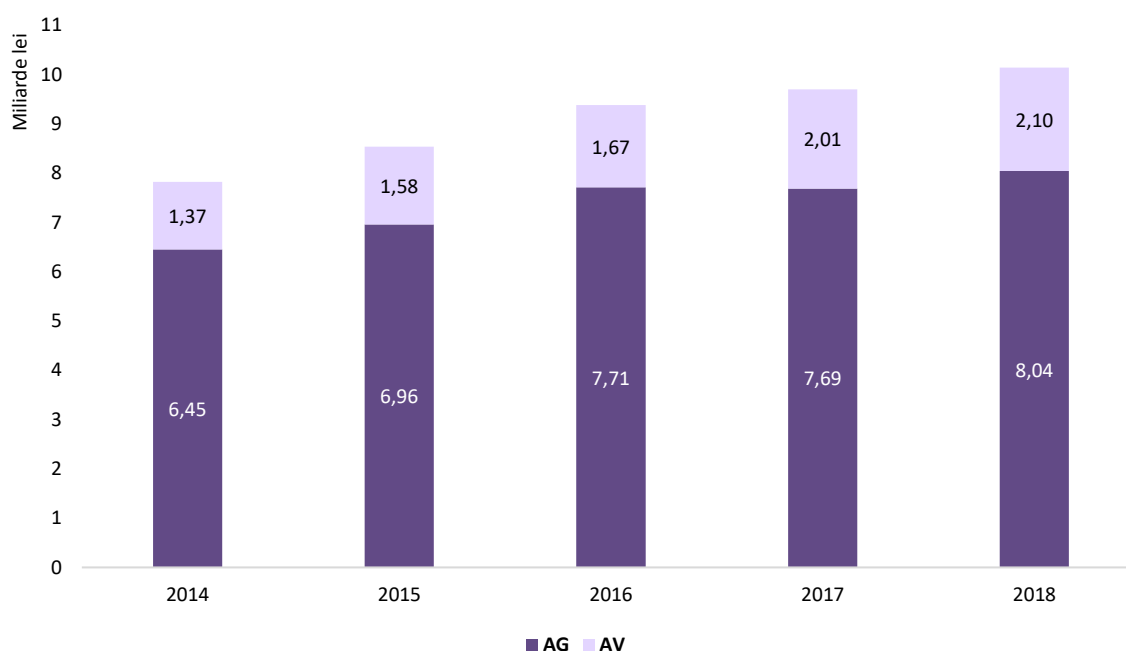
La 31 decembrie 2018 activau pe piața asigurărilor 29 de societăți de asigurare, autorizate și reglementate de ASF, dintre care 16 au practicat numai activitate de asigurări generale („AG”), 7 au practicat numai activitate de asigurări de viață („AV”) și 6 au practicat activitate compozită. Anul trecut, în schimb, pe piața asigurărilor din România activau 31 de societăți, însă una dintre societățile ce desfășura activitate de asigurări generale și-a transferat portofoliul, iar o societate de asigurare ce desfășura activitate de asigurări de viață a fuzionat prin absorbție cu o altă societate de asigurare, portofoliul de contracte de asigurare fiind transferat către cea din urmă.

I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)

Asigurătorii au cumulat în anul 2018 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 10,14 miliarde lei, în creștere cu 4,5% față de anul 2017:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în valoare de circa 8,04 miliarde lei, în creștere cu 4,6% față de anul anterior;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de aproximativ 2,1 miliarde lei, în creștere cu 4,3% față de anul 2017.

Figura 5 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada 2014 – 2018



Spre deosebire de piața europeană de asigurări care este dominată de segmentul asigurărilor de viață, în România acesta reprezenta doar aproximativ 21% din primele brute subscrise, piața fiind dominată de asigurările generale, respectiv cele auto.

Trebuie remarcată însă tendința de consolidare a segmentului de asigurări de viață ce a continuat să crească și pe parcursul anului 2018 (cu 4,3% față de 2017), însă cea mai semnificativă creștere anuală s-a înregistrat în anul 2017 când a avut loc o apreciere cu 21% a acestui segment de asigurări comparativ cu 2016.

În anul 2018, ponderea activității de asigurări de viață din perspectiva volumului de prime brute subscrise s-a menținut la nivelul de 21% (ca și în 2017), însă în creștere comparativ cu nivelurile mai scăzute înregistrate în perioada 2014 – 2016.

Tabelul 5 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2014 – 2018

	2014	2015	2016	2017	2018
AG	6.448.556.518	6.957.416.634	7.711.487.926	7.688.478.353	8.042.145.685
AV	1.374.917.896	1.577.502.907	1.669.447.247	2.013.265.250	2.099.087.359
TOTAL	7.823.474.414	8.534.919.541	9.380.935.173	9.701.743.603	10.141.233.044
Pondere AG (%)	82%	82%	82%	79%	79%
Pondere AV (%)	18%	18%	18%	21%	21%

Tabelul 6 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în perioada 2014 – 2018

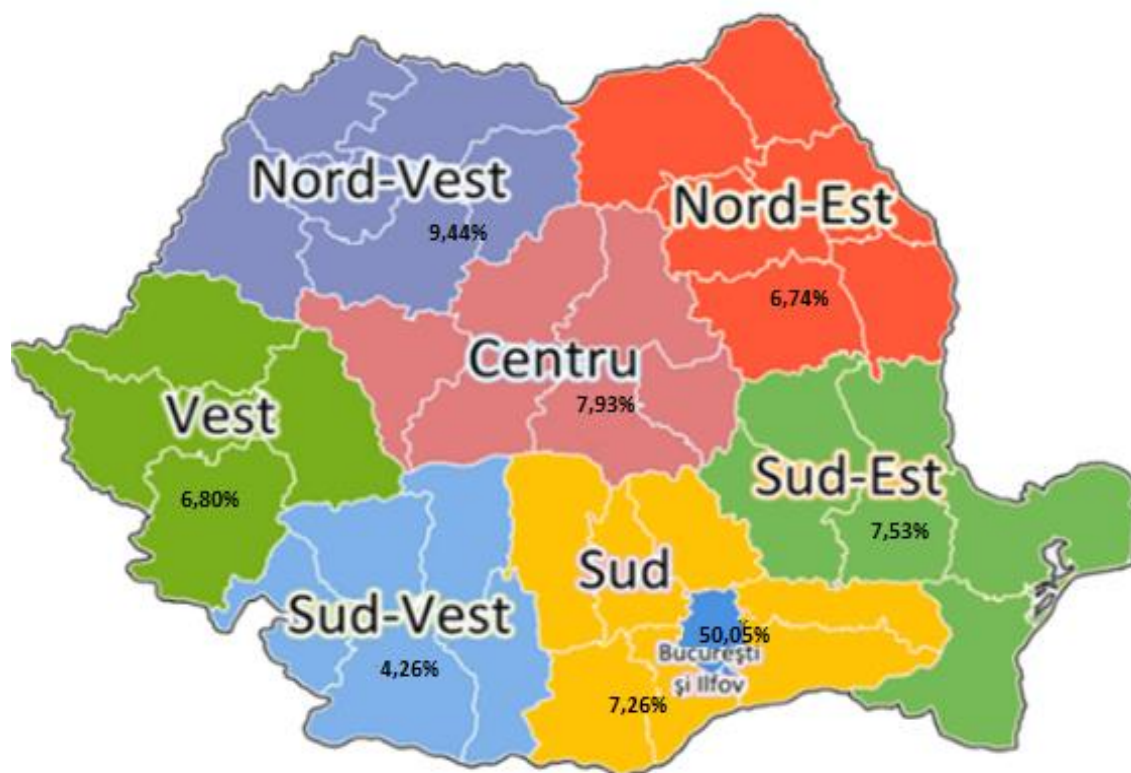
Categorie	Clasa Asigurare	PBS (lei)				
		2014	2015	2016	2017	2018
AG	A1	105.919.139	73.397.017	54.398.803	55.839.568	53.456.256
	A2	37.701.578	58.425.856	113.603.351	131.876.526	230.012.472
	A3	1.684.128.251	1.687.601.059	1.755.456.314	1.895.009.247	2.073.239.261
	A4	3.732.790	4.506.633	4.770.609	3.566.313	3.921.994
	A5	10.250.980	9.748.527	8.781.572	8.168.331	10.716.567
	A6	58.221.121	37.387.398	21.528.111	22.027.050	22.210.800
	A7	37.932.024	38.093.430	38.388.626	35.790.445	34.890.258
	A8	954.401.654	965.963.860	946.279.084	1.004.837.472	1.064.680.480
	A9	167.238.396	162.900.377	159.261.932	166.438.583	155.437.143
	A10	2.800.428.974	3.288.863.039	4.139.975.310	3.822.822.278	3.741.920.039
	A11	17.809.975	12.705.216	12.113.304	14.823.146	16.764.951
	A12	14.419.509	14.277.048	9.649.605	7.499.134	5.972.149
	A13	280.634.078	286.262.240	226.543.162	225.163.571	251.350.525
	A14	18.827.573	6.365.552	4.056.776	1.044.502	1.197.816
	A15	161.198.648	208.222.750	108.346.732	169.520.028	229.879.255
	A16	17.845.450	21.694.945	21.161.770	21.324.699	25.132.982
	A17	140.963	230.034	67.188	73.160	73.395
	A18	77.725.415	80.771.653	87.105.677	102.654.300	121.289.342
	TOTAL	6.448.556.518	6.957.416.634	7.711.487.926	7.688.478.353	8.042.145.685
AV	C1	831.652.383	958.365.523	1.116.592.111	1.377.567.383	1.483.143.396
	C2	1.078.367	996.849	899.501	696.590	11.123
	C3	502.212.424	573.225.687	473.969.406	554.216.414	505.515.736
	C4	-	-	-	0	0
	C5	-	-	-	0	0
	C6	-	-	-	0	0
	C7	-	-	-	0	0
	A1	1.692.673	1.805.525	18.548.227	4.015.424	5.408.801
	A2	38.282.049	43.109.323	59.438.002	76.769.439	105.008.303
	TOTAL	1.374.917.896	1.577.502.907	1.669.447.247	2.013.265.250	2.099.087.359
TOTAL		7.823.474.414	8.534.919.541	9.380.935.173	9.701.743.603	10.141.233.044

În ceea ce privește distribuția geografică a subscrisorilor, 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 (în cazul asigurărilor generale), respectiv Nord-Vest și Centru (în cazul asigurărilor de viață). În cazul asigurărilor de viață discrepanța între regiunea București și Ilfov și celelalte regiuni ale țării este mai pronunțată.

Figura 6 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România



Figura 7 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 anul 2018, aproximativ 89% din volumul total de prime brute subscrise a fost realizat de 10 societăți de asigurare din cele 29 de societăți care desfășurau activitate de asigurare/reasigurare la 31 decembrie 2018.

Tabelul 7 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în anul 2018

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE S.A.	14,64%
2	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	12,99%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	11,56%
4	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	9,94%
5	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	9,90%
Total (1-5)		59,03%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	8,55%
7	NN ASIGURARI DE VIATA SA	7,60%
8	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	6,29%
9	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	3,60%
10	UNIQA ASIGURARI S.A.	3,47%
Total (1-10)		88,55%
Alte societăți		11,45%
TOTAL		100,00%

Prime brute subscrise pentru asigurări generale

Volumul total al primelor brute subscrise pentru asigurările generale, în anul 2018, a fost de 8.042.145.685 lei.

Primele 10 societăți de asigurare care au subscris prime aferente asigurărilor generale au cumulat o valoare de 7.724.934.618 lei, ceea ce reprezintă circa 96% din totalul acestui segment de activitate.

Tabelul 8 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în anul 2018

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE S.A.	18,47%
2	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	14,58%
3	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	14,58%
4	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	12,53%
5	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	12,07%
Total (1-5)		72,22%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	9,10%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	6,53%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	4,38%
9	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	1,92%
10	POOL-UL DE ASIGURARE P.A.I.D.	1,91%
Total (1-10)		96,06%
Alte societăți		3,94%
TOTAL		100,00%

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, A8 Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7).

În anul 2018 ponderea acestor trei clase este de circa 86% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale:

- A10 - Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, cu un volum al primelor brute subscrise de 3.741.920.039 lei, reprezentând circa 47% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, în scădere cu 2% comparativ cu volumul înregistrat în anul 2017;
- A3 - Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant, cu un volum al primelor brute subscrise de 2.073.239.261 lei, reprezentând 26% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, a înregistrat în anul 2018 o creștere cu peste 9% față de 2017;
- A8 - Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7), cu un volum al primelor brute subscrise de 1.064.680.480 lei, reprezentând 13% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, cu o creștere de aproximativ 6% față de anul 2017.

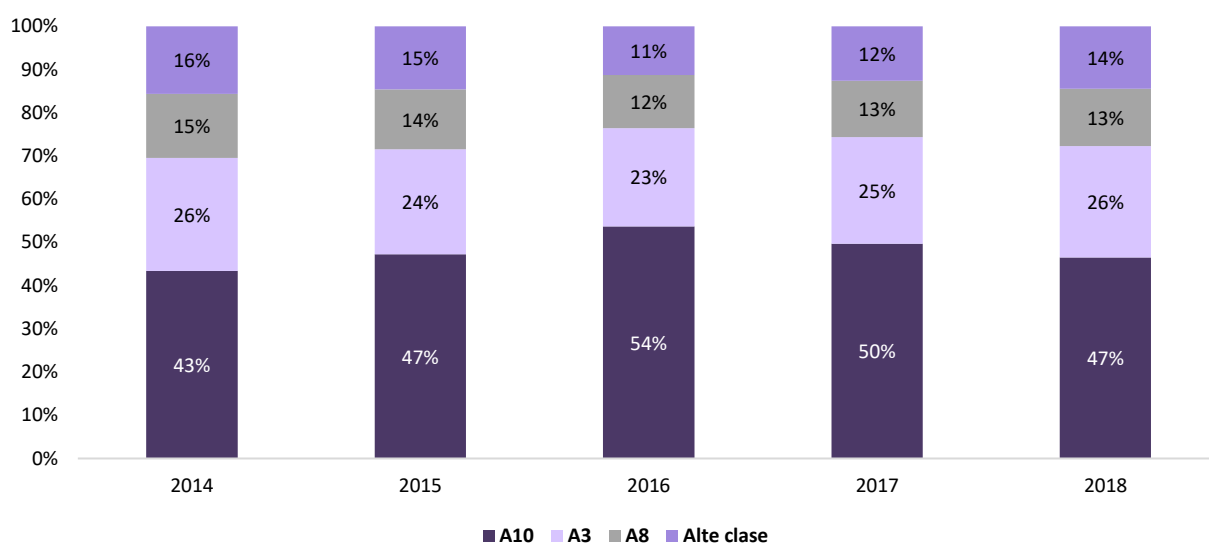
Tabelul 9 Structura pe clase de asigurări generale

Clasa	PBS AG (lei)					Pondere 2018
	2014	2015	2016	2017	2018	
A10	2.800.428.974	3.288.863.039	4.139.975.310	3.822.822.278	3.741.920.039	46,53%
A3	1.684.128.251	1.687.601.059	1.755.456.314	1.895.009.247	2.073.239.261	25,78%
A8	954.401.654	965.963.860	946.279.084	1.004.837.472	1.064.680.480	13,24%
Alte clase	1.009.597.639	1.014.988.676	869.777.218	965.809.356	1.162.305.905	14,45%
TOTAL	6.448.556.518	6.957.416.634	7.711.487.926	7.688.478.353	8.042.145.685	100,00%

Figura 8 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări generale (miliarde lei)



Figura 9 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 creștere cu 4,3% în anul 2018 comparativ cu anul precedent.

De asemenea, s-a menținut și în anul 2018 un grad mare de concentrare, astfel că primele 2 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 54%. De asemenea, 10 societăți au deținut o pondere de 97% din volumul total al primelor subscrise pe acest segment, cu subscrieri cumulate în valoare de 2.037.813.281 lei.

Tabelul 10 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață 2018

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	36,73%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	17,39%
3	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	8,71%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	6,90%
5	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	6,44%
TOTAL (1-5)		76,18%
6	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	6,02%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,38%
8	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	3,84%
9	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	3,56%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	2,10%
TOTAL (1-10)		97,08%
Alte societăți		2,92%
TOTAL		100,00%

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 și respectiv C3 Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții și care împreună cumulează 95% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață.

Din analiza în dinamică se desprind următoarele concluzii:

- Clasa C1 - Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, ce reprezintă circa 71% din totalul subscrierilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în anul 2018 o creștere cu aproximativ 8% față de aceeași perioadă a anului trecut;
- Clasa C3 - Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, ce reprezintă 24% din totalul subscrierilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în anul 2018 o scădere cu circa 9% față de anul 2017.

Tabelul 11 Structura pe clase de asigurări de viață

Clasa	PBS AV (lei)					Pondere 2018
	2014	2015	2016	2017	2018	
C1	831.652.383	958.365.523	1.116.592.111	1.377.567.383	1.483.143.396	70,66%
C3	502.212.424	573.225.687	473.969.406	554.216.414	505.515.736	24,08%
Alte clase	41.053.089	45.911.697	78.885.730	81.481.453	110.428.227	5,26%
TOTAL	1.374.917.896	1.577.502.907	1.669.447.247	2.013.265.250	2.099.087.359	100,00%

Figura 10 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări de viață (milioane lei)

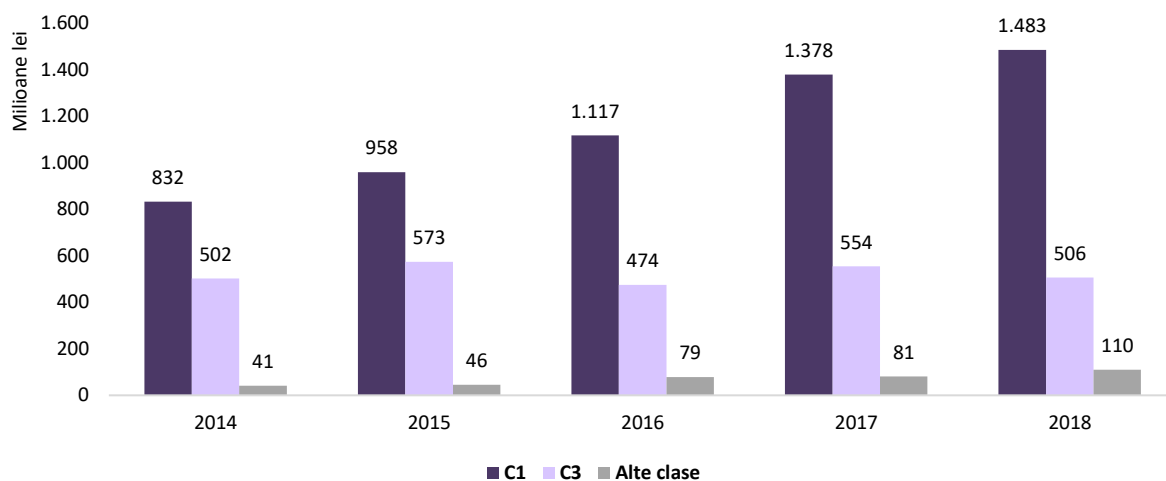
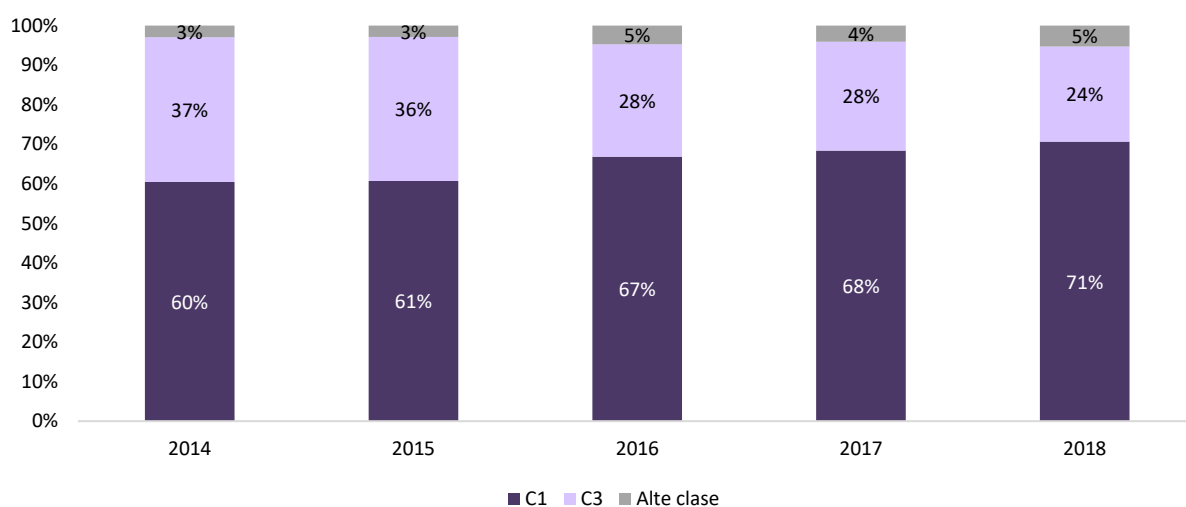


Figura 11 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață



I.2. Contracte de asigurare

La nivelul întregii piețe de asigurări, numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului 2018 a fost de 14.998.578, în creștere față de anul precedent cu 5%.

Numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului 2018 pentru asigurările generale reprezintă 89% din totalul numărului de contracte, în creștere cu 8% comparativ cu numărul contractelor în vigoare la finalul anului 2017.

Tabelul 12 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului în perioada 2014-2018

	2014	2015	2016	2017	2018
AG	11.531.773	10.491.533	11.005.401	12.416.720	13.351.730
AV	2.432.911	2.493.784	1.644.138	1.862.681	1.646.848
TOTAL	13.964.684	12.985.317	12.649.539	14.279.401	14.998.578

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

Tabelul 13 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul anului în perioada 2014-2018

Clasa de asigurare AG	2014	2015	2016	2017	2018
A1	1.199.004	734.343	753.789	946.749	1.007.103
A2	146.364	188.410	222.913	265.760	348.699
A3	833.517	772.060	800.385	858.458	1.035.212
A4	251	250	277	267	267
A5	77	109	70	92	114
A6	1.451	1.269	1.113	1.290	1.235
A7	4.272	4.199	3.979	3.933	5.617
A8	3.694.784	3.398.557	3.468.359	3.596.564	3.710.055
A9	90.835	26.909	126.865	141.368	163.720
A10	4.710.558	4.528.472	4.828.904	5.621.591	5.941.830
A11	143	246	131	143	177
A12	268	189	209	183	215
A13	505.225	480.356	552.661	643.114	664.841
A14	32.656	31.939	98	104	81
A15	29.116	24.302	30.222	34.423	51.236
A16	5.850	6.496	7.870	9.486	13.076
A17	114.186	147.977	-	0	2
A18	163.216	145.450	207.556	293.195	408.250
TOTAL AG	11.531.773	10.491.533	11.005.401	12.416.720	13.351.730
Modificare față de perioada precedentă	-	-1.040.240	513.868	1.411.319	935.010
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-	-9%	5%	13%	8%

Tabelul 14 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul anului în perioada 2014-2018

Clasa de asigurare AV	2014	2015	2016	2017	2018
C1	2.155.995	2.138.263	1.419.632	1.649.202	1.431.422
C2	1.574	1.427	1.291	6.644	5.096
C3	216.301	213.247	214.060	177.669	163.860
A1	2.322	24.491	870	19.022	29.297
A2	56.719	116.356	8.285	10.144	17.173
TOTAL AV	2.432.911	2.493.784	1.644.138	1.862.681	1.646.848
Modificare față de perioada precedentă	-	60.873	-849.646	218.543	-215.833
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-	2,5%	-34%	13%	-12%

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

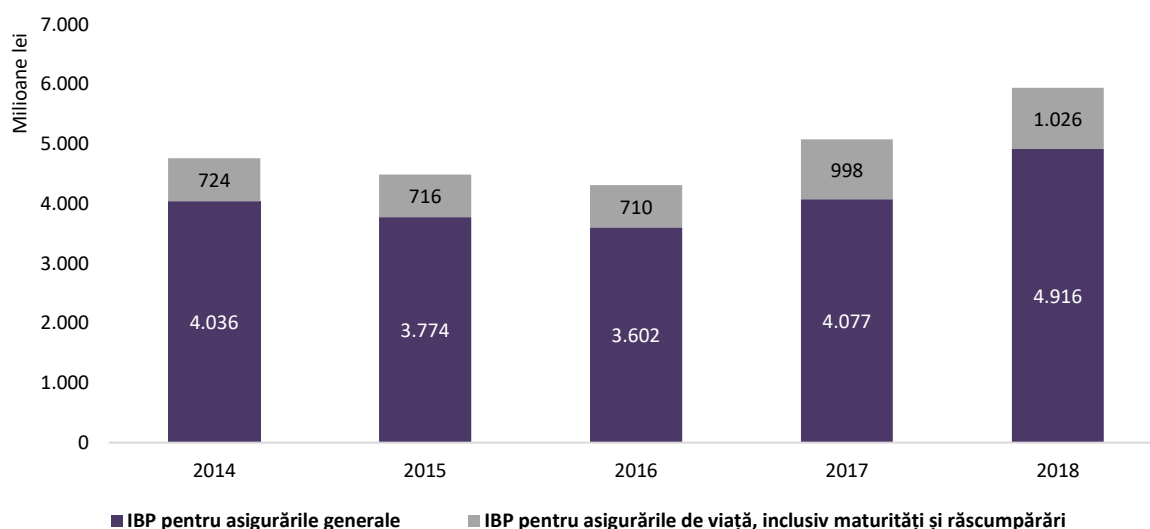
În anul 2018, societățile de asigurare au raportat indemnizații brute plătite (excluzând maturități și răscumpărări parțiale și totale), cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de 5.100.317.503 lei, astfel:

- 4.915.702.278 lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (96%), înregistrând o creștere cu 21% față de anul 2017 (4.076.896.562 lei);
- 184.615.225 lei sunt sume plătite pentru indemnizații brute, aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu circa 18% comparativ cu anul 2017 (155.899.045 lei).

Indemnizațiilor brute aferente asigurărilor de viață li se adaugă maturități, răscumpărări parțiale și totale, toate cumulate fiind în sumă de 841.439.616 lei, valoare în ușoară scădere comparativ cu cea înregistrată în anul 2017 (842.546.091 lei).

Daunele aferente portofoliilor de asigurări ale societăților cărora le-a fost retrasă autorizația de funcționare, Astra (în anul 2015), Carpatica și Forte (în anul 2016), au fost preluate de Fondul de Garantare a Asiguraților care va efectua plăți în limita plafonului de 450.000 lei per creditor de asigurare.

Figura 12 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)



Tabelul 15 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în perioada 2014-2018

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 (%)
2014	4.760.577.248	-	4.036.207.152	-	724.370.096	-
2015	4.489.768.540	-5,69%	3.773.614.760	-6,51%	716.153.780	-1,13%
2016	4.311.825.389	-3,96%	3.601.564.195	-4,56%	710.261.194	-0,82%
2017	5.075.341.698	17,71%	4.076.896.562	13,20%	998.445.136	40,57%
2018	5.941.757.119	17,07%	4.915.702.278	20,57%	1.026.054.841	2,77%

Indemnizații brute plătite aferente asigurărilor generale

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

Tabelul 16 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE S.A.	17,32%
2	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	13,45%
3	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	13,37%
4	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	13,22%
5	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	13,19%
TOTAL (1-5)		70,56%
6	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	12,70%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	6,34%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	5,28%
9	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	1,36%
10	CERTASIG - SOCIETATE DE ASIGURARE REASIGURARE SA	1,31%
Total (1-10)		97,54%
Alte societăți		2,46%
Total		100,00%

Ponderi semnificative ale indemnizațiilor brute plătite de societățile de asigurare au fost înregistrate pe următoarele clase de asigurare (90% din total):

- Clasa A10, Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 2.781.690.235 lei, reprezintă 57% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu aproximativ 24% față de anul precedent;
- Clasa A3, Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 1.423.941.738 lei, reprezintă 29% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu circa 19% față de anul anterior;
- Clasa A8. Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7) cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 218.102.615 lei, reprezintă aproximativ 4% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o scădere cu 9% față de anul precedent.

Indemnizațiile brute plătite pentru celelalte clase reprezintă circa 10% din total plăți aferente asigurărilor generale, ceea ce în mărime absolută a însemnat un cuantum de 491.967.690 lei.

Figura 13 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale

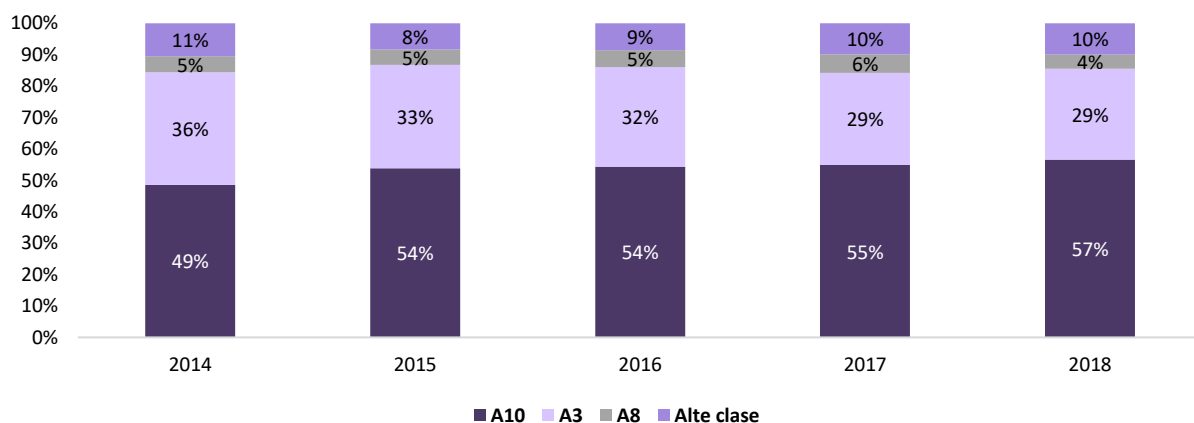
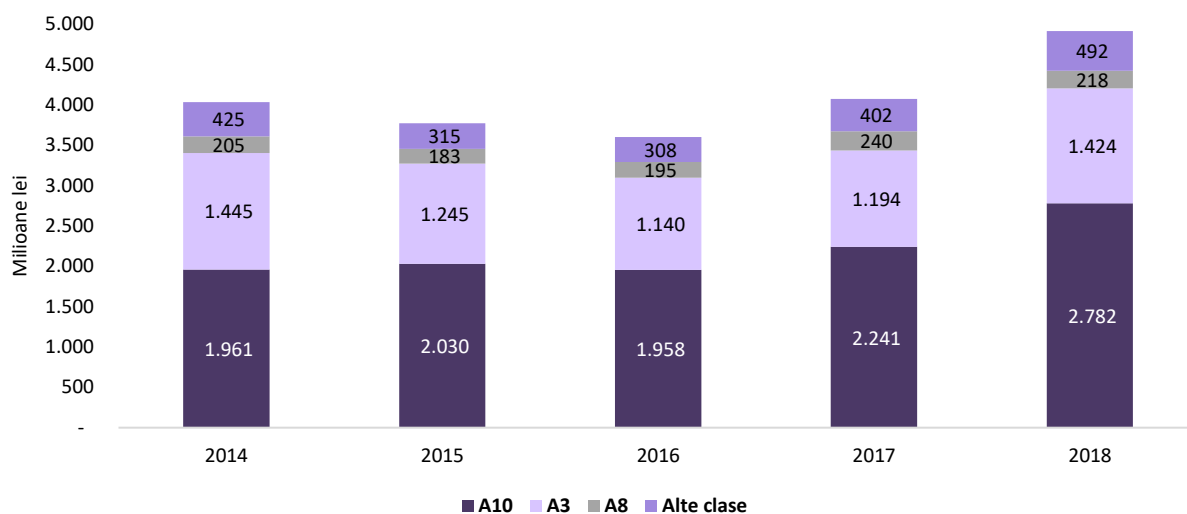


Figura 14 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)



Indemnizațiile brute, maturități și răscumpărări aferente asigurărilor de viață

Indemnizațiile brute, maturitățile și răscumpărările plătite aferente asigurărilor de viață s-au situat, în anul 2018, la o valoare de 1.026.054.841 lei, înregistrând o creștere cu circa 3% față de anul anterior.

Cumulat, sumele brute plătite (indemnizații, maturități și răscumpărări) de către 10 societăți de asigurări au reprezentat 98% din totalul sumelor brute plătite la nivelul segmentului de asigurări de viață.

Tabelul 17 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	38,45%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	25,82%
TOTAL (1-2)		64,27%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	9,92%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	6,73%
5	EUROLIFE ERB ASIGURARI DE VIATA S.A. (FOSTA EFG EUROLIFE ASIGURARI DE VIATA S.A.)	4,30%
6	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	3,81%
7	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	3,65%
8	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	2,28%
9	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	2,02%
10	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	1,45%
TOTAL (1-10)		98,43%
Alte societăți		1,57%
TOTAL AV		100,00%

În 2018, cele mai mari ponderi în indemnizațiile brute plătite, în sumă totală de 1.026.054.841 lei, au fost deținute de următoarele clase de asigurare:

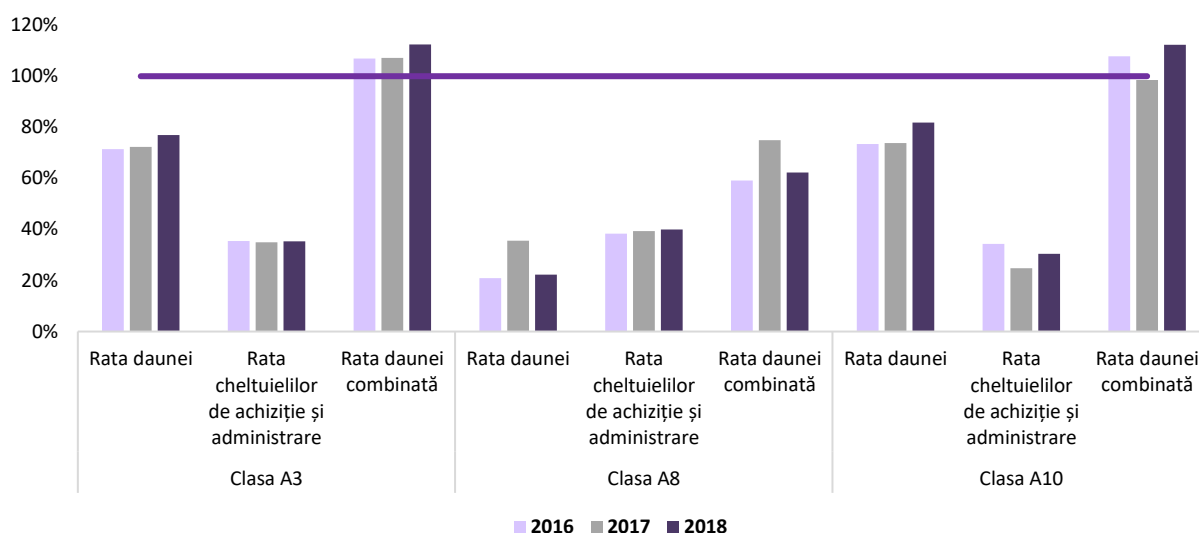
- Clasa C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, reprezintă aproximativ 54% din total plăți efectuate și sunt în valoare de 550.980.781 lei;
- Clasa C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, reprezintă circa 42% din total plăți efectuate și sunt în valoare de 432.020.582 lei;
- Plățile pentru celelalte clase au fost în cuantum de 43.035.684 lei și au reprezentat 4% din total plăți aferente asigurărilor de viață.

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 anul 2018 la o valoare de 102,83%, în creștere comparativ cu indicatorul aferent anului 2017 ce înregistra o valoare ușor sub nivelul de 100% (97,63%).

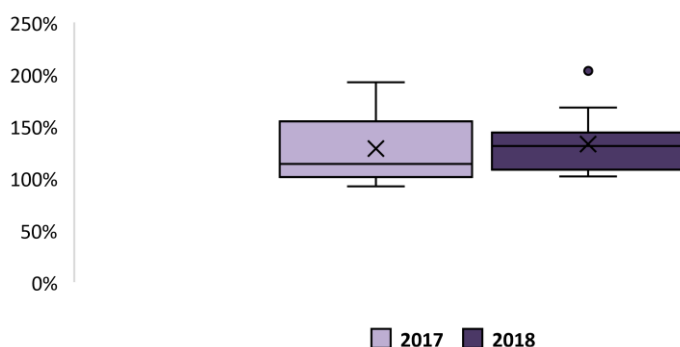
În figura de mai jos sunt prezentate ratele calculate pe date cumulate pentru clasele A3, A8 și A10.

Figura 15 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în perioada 2016 – 2018



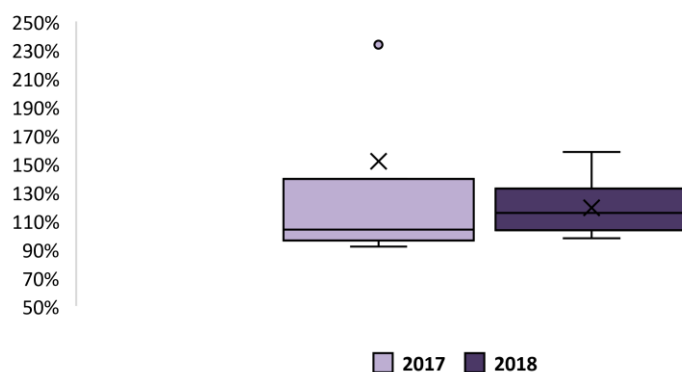
În anul 2018, se observă o creștere a ratei daunei combinate pentru asigurările auto (clasa A3 și A10) comparativ cu perioada similară a anului anterior. Toate cele 14 societăți de asigurare care practică asigurări CASCO au înregistrat în anul 2018 o rată a daunei mai mare de 100%. Comparativ cu perioada similară a anului anterior, se observă o creștere a mediei ratei combinate a daunei, astfel că 7 dintre cele 14 societăți dețin o rată combinată sub valoarea de 131%. Nivelul maxim al ratei combinate a daunei pentru clasa A3 l-a înregistrat o societate cu o rată de 203%.

Figura 16 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în anul 2018 comparativ cu anul 2017



În anul 2018 rata combinată a daunei pentru clasa A10 a crescut comparativ cu anul 2017 atât la nivel cumulat, pe total piață, cât și la nivel individual pentru aproximativ toate societățile de asigurare. O singură societate dintre cele care practică și RCA a înregistrat o rată combinată a daunei pentru clasa A10 sub nivelul de 100% la 31 decembrie 2018. 5 dintre cele 10 societăți de asigurare care practică asigurări din clasa A10 au înregistrat rate combinate sub valoarea de 115%.

Figura 17 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în anul 2018 comparativ cu anul 2017



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

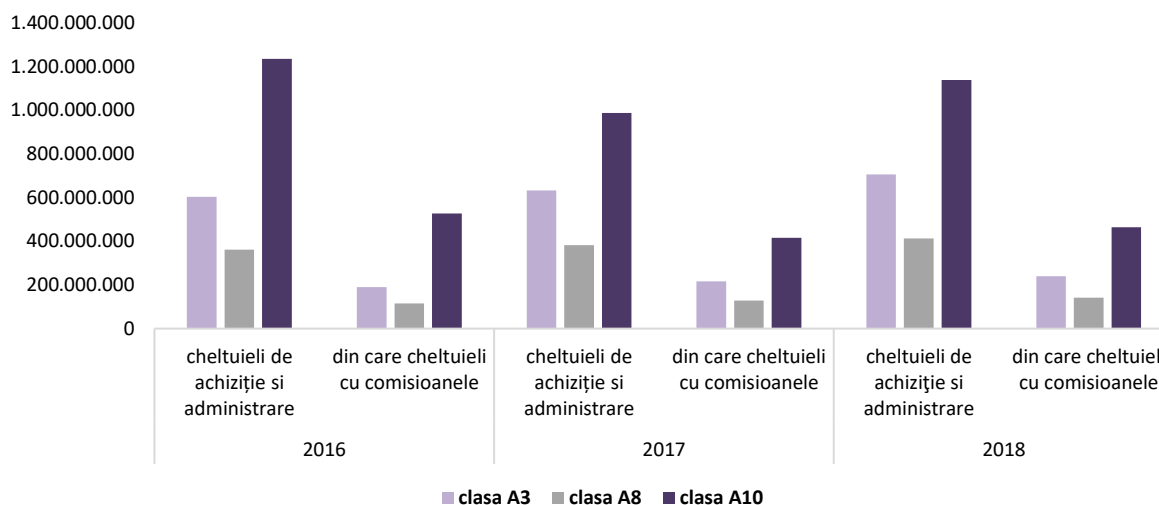
Tabelul 18 Evoluția anuală a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale

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
2016	71,38%	35,47%	106,85%	20,85%	38,34%	59,19%	73,46%	34,28%	107,74%
2017	72,26%	34,89%	107,15%	35,63%	39,36%	75,00%	73,81%	24,74%	98,55%
2018	77,00%	35,37%	112,37%	22,31%	40,02%	62,34%	81,80%	30,46%	112,25%

Tabelul 19 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada 2016 - 2018

Perioada	Indicator	clasa A3	clasa A8	clasa A10
2016	cheltuieli de achiziție și administrare	603.994.356	361.205.214	1.234.633.860
	din care cheltuieli cu comisioanele	190.276.254	115.082.719	527.075.759
2017	cheltuieli de achiziție și administrare	632.395.688	382.149.710	988.092.444
	din care cheltuieli cu comisioanele	216.528.398	129.054.431	416.149.944
2018	cheltuieli de achiziție și administrare	706.247.604	412.099.890	1.137.751.087
	din care cheltuieli cu comisioanele	240.334.949	141.783.058	463.822.856

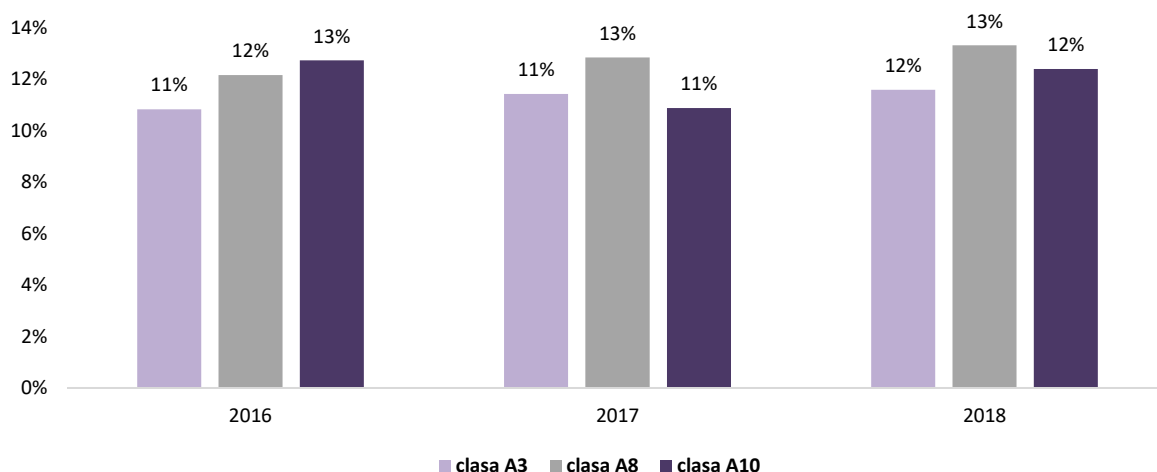
Figura 18 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada 2016 – 2018



Tabelul 20 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise în perioada 2016 – 2018

Perioada	clasa A3	clasa A8	clasa A10
2016	11%	12%	13%
2017	11%	13%	11%
2018	12%	13%	12%

Figura 19 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise pe clase de asigurări (%)



I.5. Rezerve tehnice

La finalul lunii decembrie 2018 societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare totală de 16.435.648.659 lei, în creștere cu aproximativ 4,5% față de sfârșitul anului 2017 (15.730.347.382 lei), repartizate pe cele două categorii de asigurare după cum urmează:

- rezervele tehnice brute constituite pentru asigurările generale au înregistrat un volum de 9.215.042.538 lei, reprezentând 56% din totalul rezervelor tehnice;
- pentru asigurări de viață, societățile au constituit rezerve în valoare de 7.220.606.121 lei, nivel aferent unei ponderi de 44%, din totalul rezervelor tehnice.

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări generale

Pentru activitatea de asigurări generale, la data de 31.12.2018, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 9.215.042.538 lei.

Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor generale, la finalul lunii decembrie 2018, a fost următoarea:

- **rezervele de prime**, în valoare brută de 3.532.402.061 lei, reprezentau 38% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **rezervele de daune avizate**, în valoare de 3.776.160.821 lei, reprezentau 41% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **rezervele de daune neavizate brute**, în valoare de 1.550.607.465 lei, reprezentau 17% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **alte rezerve tehnice**, în valoare de 355.872.191 lei, reprezentau 4% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale.

Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 31.12.2018 comparativ cu 30.09.2018 și 31.12.2017

	31.12.2018	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.532.402.061	38,33%	1.325.717.288	1.074.065.855	528.412.064	82,90%
Rezerva de daune avizate	3.776.160.821	40,98%	2.410.421.198	498.013.906	313.184.675	85,31%
Rezerva de daune neavizate	1.550.607.465	16,83%	1.294.427.748	78.195.027	73.436.723	93,26%
Alte rezerve tehnice	355.872.191	3,86%	19.884.444	97.422.055	164.138.869	79,09%
Total rezerve	9.215.042.538	100,00%	5.050.450.678	1.747.696.843	1.079.172.331	85,48%

	30.09.2018	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.396.407.758	37,68%	1.342.377.864	1.045.620.259	508.081.521	85,27%
Rezerva de daune avizate	3.764.199.473	41,76%	2.383.129.046	490.162.483	299.265.311	84,28%
Rezerva de daune neavizate	1.508.389.150	16,73%	1.251.405.816	82.403.871	70.026.831	93,07%
Alte rezerve tehnice	344.692.964	3,82%	19.547.630	95.822.677	159.909.200	79,86%
Total rezerve	9.013.689.345	100,00%	4.996.460.356	1.714.009.290	1.037.282.863	85,96%

	31.12.2017	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.291.140.149	37,42%	1.319.225.253	997.380.688	493.428.655	85,38%
Rezerva de daune avizate	3.589.668.023	40,81%	2.253.706.213	453.729.995	329.685.872	84,61%
Rezerva de daune neavizate	1.563.597.050	17,78%	1.304.363.363	77.857.522	58.034.280	92,11%
Alte rezerve tehnice	351.388.024	3,99%	29.943.402	96.729.559	157.670.359	80,92%
Total rezerve	8.795.793.246	100,00%	4.907.238.231	1.625.697.764	1.038.819.166	86,08%

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări de viață

Pentru activitatea de asigurări de viață, la data de 31.12.2018, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 7.220.606.121 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 99,21% 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 face ca rezervele tehnice să fie păstrate pe perioade lungi de timp și să se acumuleze gradual.

Tabelul 22 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.12.2018

	31.12.2018 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	534.291.131	7,40%
Rezerva matematică	6.344.381.259	87,86%
Rezerva de beneficii și risturnuri	116.533.865	1,61%
Alte rezerve tehnice	225.399.866	3,12%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.220.606.121	100,00%

Tabelul 23 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.09.2018

	30.09.2018 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	520.083.080	7,17%
Rezerva matematică	6.395.438.863	88,17%
Rezerva de beneficii și risturnuri	116.300.158	1,60%
Alte rezerve tehnice	221.693.162	3,06%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.253.515.263	100,00%

Tabelul 24 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.12.2017

	31.12.2017 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	455.091.466	6,56%
Rezerva matematică	6.150.730.240	88,70%
Rezerva de beneficii și risturnuri	117.539.485	1,69%
Alte rezerve tehnice	211.192.945	3,05%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	6.934.554.136	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 31 decembrie 2018, coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări, precum și elementele care contribuie la formarea acestuia au înregistrat următoarele valori:

Tabelul 25 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 31 decembrie 2018

	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	4.782	38	327	704	620	2.765	2,34
AV	3.537	62	1.286	185	144	1.147	4,55

Tabelul 26 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 septembrie 2018

	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	4.816	37	323	492	613	2.865	2,19
AV	3.491	61	1.340	168	147	1.125	4,63

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 anului 2018, aproximativ 39,56% din primele brute subscrise au fost cedate în reasigurare, nivelul fiind în creștere comparativ cu aceeași perioadă a anului 2017, când se situa la aproximativ 37,97%.

Tabelul 27 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AG

Perioada	PBS (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare (%)
2014	6.448.556.518	4.566.330.094	70,81%	29,19%
2015	6.957.416.634	4.740.024.497	68,13%	31,87%
2016	7.711.487.926	5.107.110.220	66,23%	33,77%
2017	7.688.478.353	4.768.913.085	62,03%	37,97%
2018	8.042.145.685	4.860.453.884	60,44%	39,56%

La finalul lunii decembrie 2018, aproximativ 39% din totalul indemnizațiilor brute plătite au fost cedate reasuratorilor.

Tabelul 28 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AG

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2014	4.036.207.152	2.863.676.139	70,95%	29,05%
2015	3.773.614.760	2.673.254.225	70,84%	29,16%
2016	3.601.564.194	2.475.723.280	68,74%	31,26%
2017	4.076.896.562	2.585.224.017	63,41%	36,59%
2018	4.915.702.278	2.992.271.082	60,87%	39,13%

Din rezervele tehnice brute existente la finele lunii decembrie 2018 circa 39% erau aferente cedărilor în reasigurare.

Tabelul 29 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AG

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2014	7.598.200.584	5.712.552.531	75,18%	24,82%
2015	7.867.465.104	5.475.970.612	69,60%	30,40%
2016	8.089.066.388	5.302.290.915	65,55%	34,45%
2017	8.795.793.246	5.487.158.264	62,38%	37,62%
2018	9.215.042.538	5.617.792.600	60,96%	39,04%

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 30 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AV

Perioada	Prime brute subscrise (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2014	1.374.917.896	1.328.395.922	96,62%	3,38%
2015	1.572.329.376	1.526.029.132	97,06%	2,94%
2016	1.669.447.247	1.609.342.959	96,40%	3,60%
2017	2.013.265.250	1.927.259.324	95,73%	4,27%
2018	2.099.087.359	1.985.154.170	94,57%	5,43%

Tabelul 31 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AV

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2014	132.208.936	112.211.861	84,87%	15,13%
2015	144.585.430	122.677.151	84,85%	15,15%
2016	154.068.416	137.086.260	88,98%	11,02%
2017	155.899.045	137.664.909	88,30%	11,70%
2018	184.615.225	158.059.698	85,62%	14,38%

Tabelul 32 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AV

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2014	5.348.016.549	5.315.449.394	99,39%	0,61%
2015	5.789.081.687	5.763.459.444	99,56%	0,44%
2016	6.343.299.997	6.315.239.194	99,56%	0,44%
2017	6.934.554.136	6.898.293.808	99,48%	0,52%
2018	7.220.606.121	7.175.204.246	99,37%	0,63%

I.8. Date statistice sub noul regim de solvabilitate

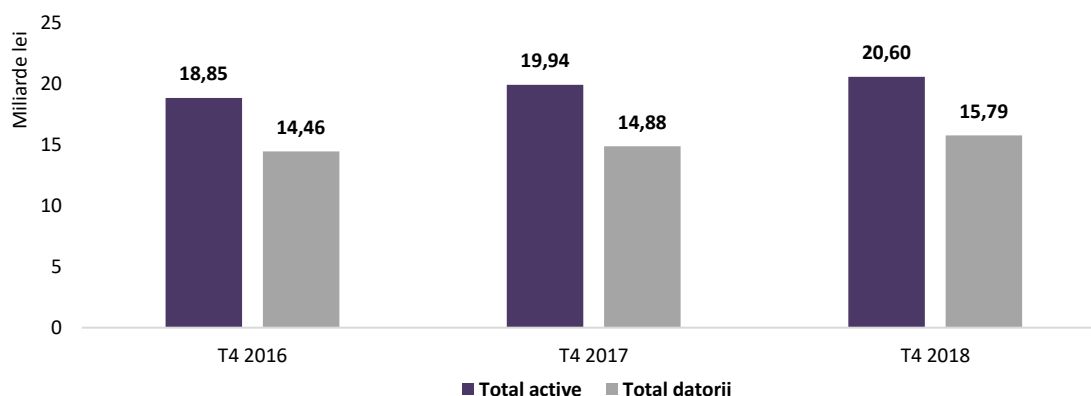
Solvency II urmărește constituirea unui set unitar de reguli la nivel european aplicabil tuturor asigurătorilor, reasigurătorilor și supraveghetorilor din piața internă europeană. Regimul are ca obiectiv principal creșterea protecției asiguraților prin armonizarea reglementării și supravegherii sectorului, în scopul amplificării contribuției la dezvoltarea economică.

Fiind un regim prudential bazat pe riscuri, Solvabilitate II utilizează modele specifice de evaluare a activelor, obligațiilor și necesarului de capital pentru activitățile de asigurare. Prin aplicarea acestora rezultă diferențe semnificative comparativ cu valorile calculate conform reglementărilor statutare, în special în ceea ce privește rezervele tehnice și cerințele financiare prudenciale (necesarul de capital).

Conform Solvabilitate II cerințele de capital pentru societățile de asigurare sunt mai ridicate fiind bazate efectiv pe riscurile asumate de acestea (atât din perspectivă investițională, cât și din cea a subscrisorilor).

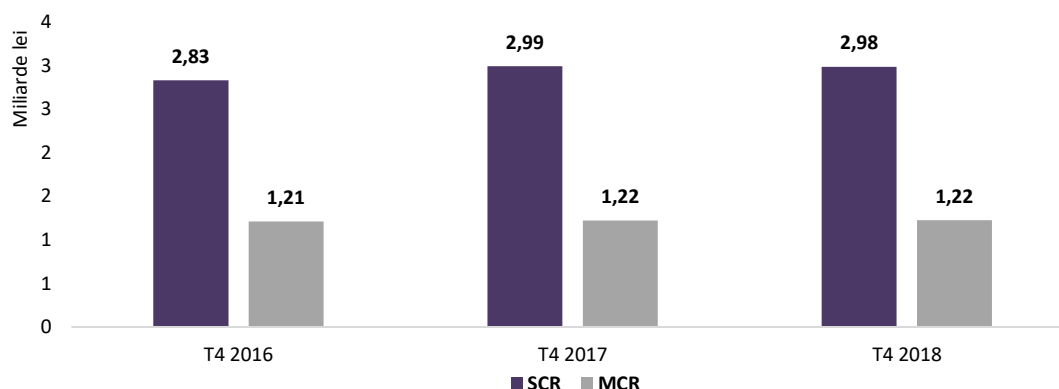
La finalul anului 2018, atât valoarea activelor, cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au înregistrat modificări comparativ cu valorile înregistrate în aceeași perioadă a ultimilor doi ani. Activele totale au crescut cu 3,28%, iar datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 6,05% în anul 2018 comparativ cu valoarea înregistrată în anul anterior.

Figura 20 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare



Excedentul activelor față de datorii a fost de 4,81 miliarde lei la 31.12.2019, în scădere față de 5,06 miliarde lei, valoare înregistrată la 31.12.2017.

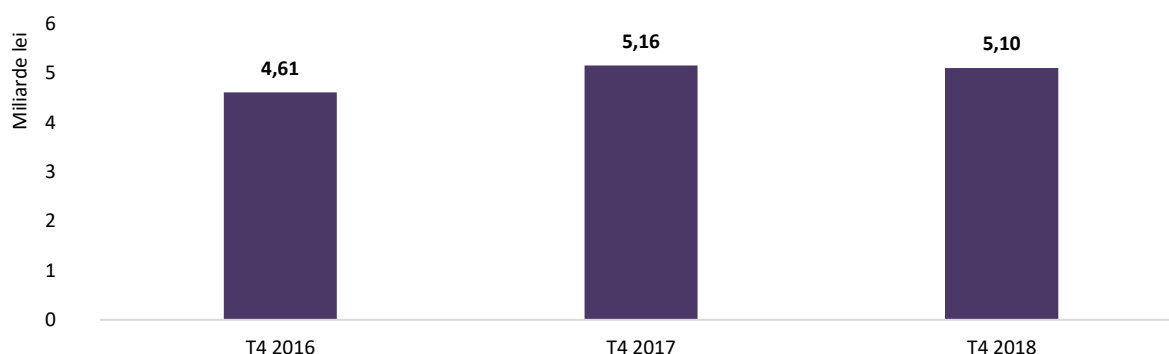
Figura 21 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)



O analiză comparativă între situația consemnată la sfârșitul anului 2018 și cea existentă la finalul anului 2017 indică o ușoară scădere a cerinței de capital de solvabilitate (SCR) cu aproximativ 5,4 milioane lei și un nivel aproximativ similar al cerinței de capital minim (MCR), de circa 1,2 miliarde lei. Comparativ cu anul 2016, ambii indicatori au înregistrat creșteri moderate.

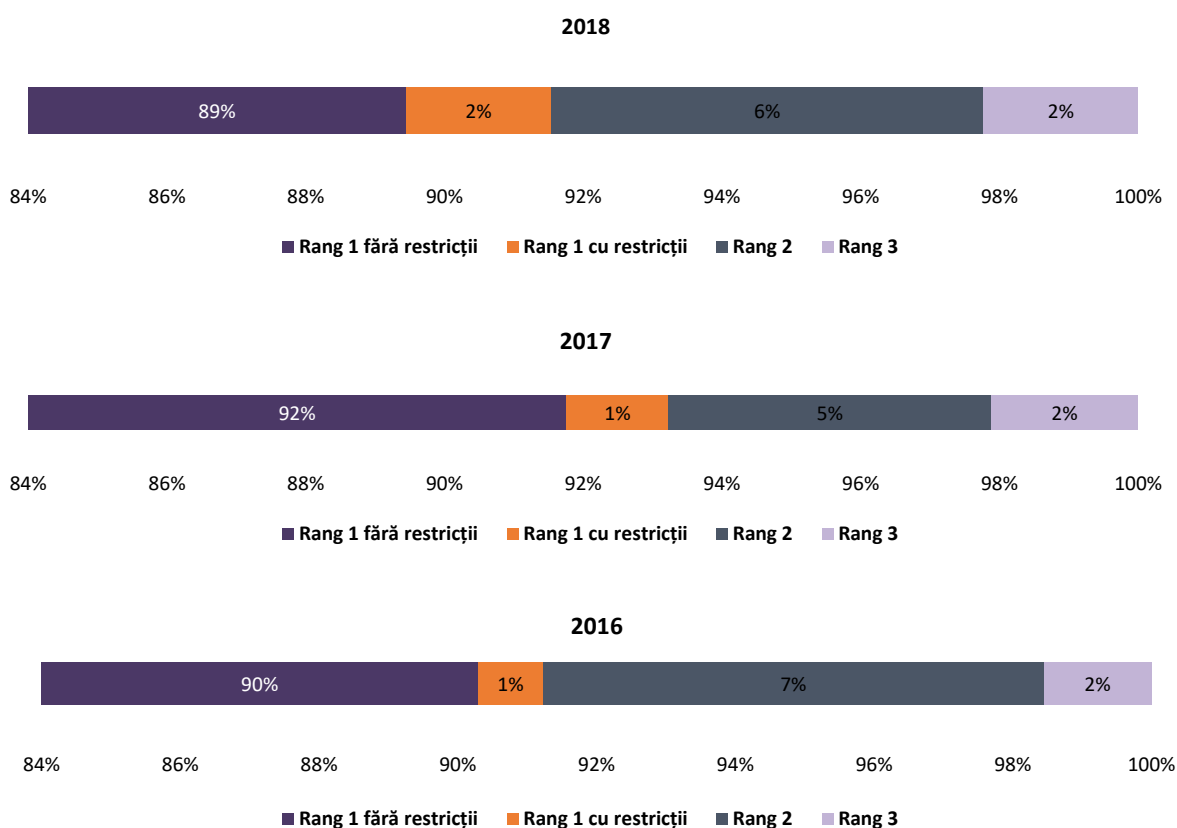
Valoarea fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate se afla la finalul anului 2018 la nivelul de 5,10 miliarde lei, în ușoară scădere, cu 1%, comparativ cu valoarea înregistrată la 31.12.2017 și mai mare cu 10,65% față de finalul anului 2016.

Figura 22 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 criterii de calitate.

Figura 23 Structura fondurilor proprii eligibile la finalul anilor 2016, 2017, 2018



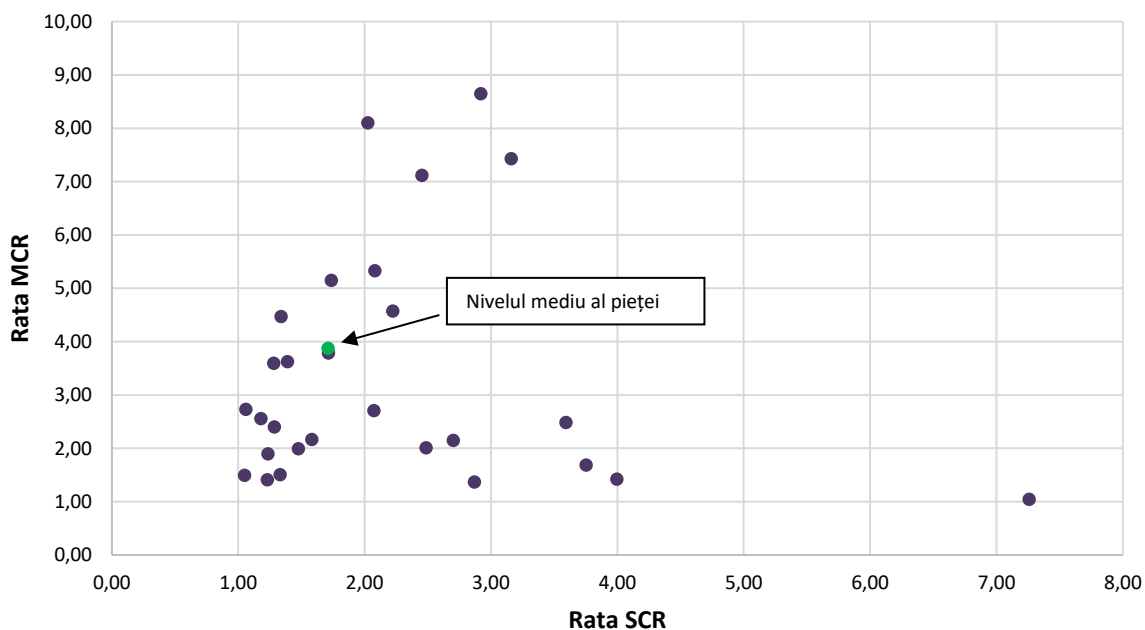
La sfârșitul anului 2018, fondurile proprii eligibile să acopere SCR au atins nivelul de 5,10 miliarde lei, iar în ceea ce privește elementele componente, elementele de rang 1 fără restricții s-au menținut cu ponderea cea mai mare (89%). Atât la 31 decembrie 2016, cât și la 31 decembrie 2017, elementele de rang 1 fără restricții dețineau cea mai ridicată pondere, iar elementele de rang 2 înregistrau ponderi de 7%, respectiv 5%.

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 sfârșitul lunii decembrie 2018 toate societățile îndeplineau cerințele necesarului de capital de solvabilitate (SCR), precum și cerințele minime de capital (MCR).

Figura 24 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 31 decembrie 2018



La nivelul întregii piețe, ratele SCR și MCR au fost supraunitare atât în anul 2018, cât și în anii 2017 și 2016. Comparativ cu anul anterior, la 31 decembrie 2018 rata SCR la nivelul pieței a înregistrat o scădere de aproximativ 1%, iar rata MCR la nivelul pieței a consemnat o reducere cu 3%, așa cum rezultă din următorul tabel:

Tabelul 33 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței

	T4 2016	T4 2017	T4 2018
Rata SCR la nivelul pieței	1,63	1,73	1,71
Rata MCR la nivelul pieței	3,55	3,99	3,87

I.9. Asigurările de locuințe

Subscrierile aferente asigurărilor facultative de locuințe, pe parcursul anului 2018, au înregistrat o creștere de aproximativ 5% comparativ cu anul precedent, în timp ce indemnizațiile brute plătite au fost în scădere cu circa 14%, iar numărul de contracte noi încheiate în perioada de raportare s-a diminuat cu 13%.

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)
2014	1.830.996	2.057.208	348.818.065	60.030.452
2015	1.424.589	1.512.849	316.649.138	57.865.962
2016	1.303.997	1.233.227	312.327.845	61.790.414
2017	1.461.147	1.395.626	331.445.073	74.097.092
2018	1.483.346	1.216.316	348.575.220	63.905.896

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 31 decembrie 2017, la finalul anului 2018, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare s-a mărit cu circa 1%, primele brute subscrise au crescut cu aproximativ 3%, în timp ce indemnizațiile brute plătite au crescut cu 15%.

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)
2014	1.491.329	1.491.329	126.632.285	2.968.224
2015	1.590.954	1.590.954	134.862.012	3.881.833
2016	1.703.047	1.703.047	146.859.912	2.525.055
2017	1.693.006	1.693.006	149.156.065	2.895.846
2018	1.704.634	1.704.634	153.394.811	3.326.974

Pe ansamblul pieței asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative), în anul 2018 s-a consemnat o creștere a primelor brute subscrise de aproximativ 4% comparativ cu anul precedent, iar valoarea indemnizațiilor brute plătite s-a diminuat cu 13%.

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)
2014	3.322.325	3.548.537	475.450.350	62.998.676
2015	3.015.543	3.103.803	451.511.150	61.747.795
2016	3.007.044	2.936.274	459.187.757	64.315.469
2017	3.154.153	3.088.632	480.601.138	76.992.938
2018	3.187.980	2.920.950	501.970.031	67.232.870

I.10. Asigurările de sănătate

Asigurările de sănătate au cumulat la finalul anului 2018 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 335 milioane lei, în creștere cu aproximativ 60% față de anul precedent:

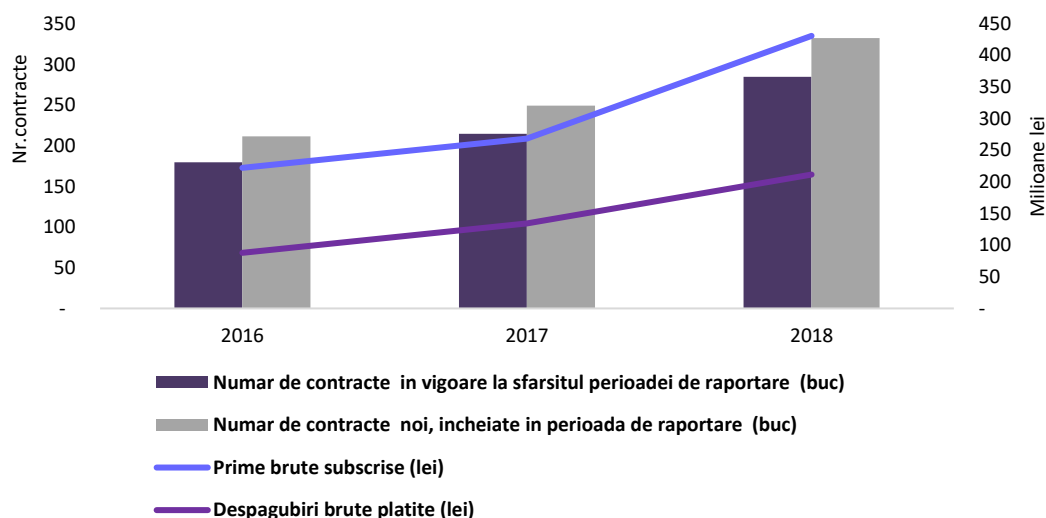
- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 230 milioane lei, în creștere cu aproximativ 74% și reprezentând circa 69% din totalul PBS pentru activitatea de asigurări de sănătate;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 105 milioane lei, în creștere față de anul anterior cu circa 37%.

Numărul contractelor în vigoare la finalul anului 2018 la nivelul întregii piețe a asigurărilor de sănătate se situa la 365.872, în creștere cu 33% față de numărul contractelor în vigoare la finalul lui 2017. Cele mai multe dintre contractele în vigoare (348.699, reprezentând peste 95% 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 - 2018

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)
2016	231.198	271.836	172.819.942	68.373.126
2017	275.904	320.329	208.645.965	104.670.974
2018	365.872	427.290	335.020.775	164.564.666

Figura 25 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 - 2018



În trimestrul IV 2018, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de aproximativ 165 milioane lei, astfel:

- 122 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale, înregistrând o majorare de aproximativ 68% față de aceeași perioadă a anului precedent;
- 43 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere de circa 33% față de aceeași perioadă a anului precedent.

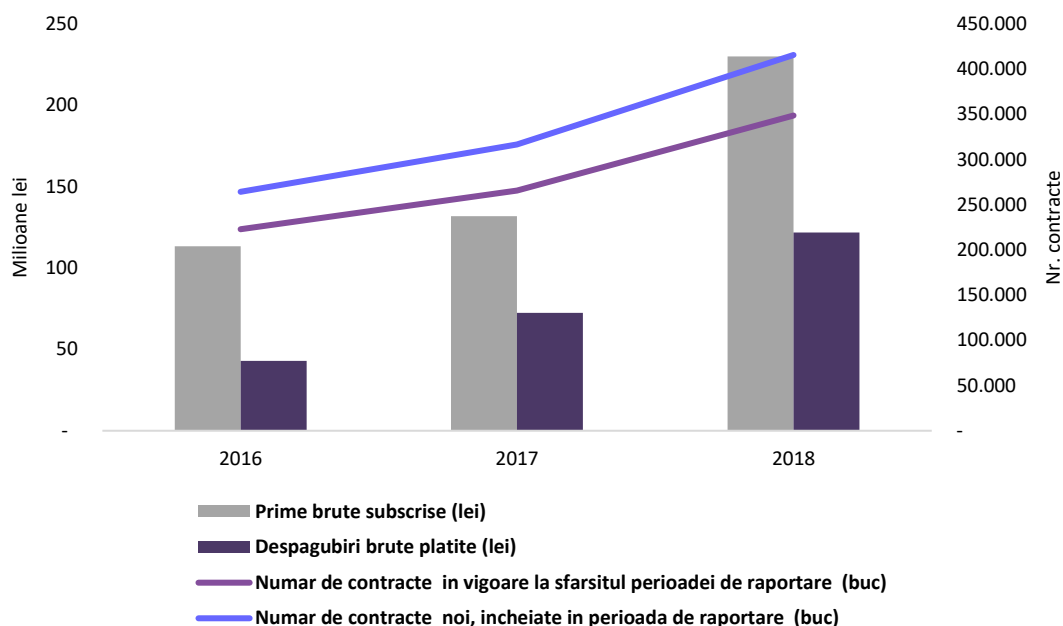
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări generale

Primele brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale s-au situat în anul 2018 la o valoare de 230 milioane lei, în timp ce valoarea indemnizațiilor brute plătite a fost de circa 122 milioane lei.

Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2018

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)
2016	222.913	264.323	113.381.940	42.955.983
2017	265.760	316.619	131.876.526	72.491.600
2018	348.699	415.673	230.012.472	121.749.007

Figura 26 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2018



Tabelul 39 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în anul 2018

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	38,82%
2	CITY INSURANCE S.A.	23,65%
3	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	15,41%
4	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	9,33%
5	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	5,93%
TOTAL (1-5)		93,14%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	3,38%
7	ASITO KAPITAL S.A.	2,13%
8	ERGO ASIGURARI S.A.	0,45%
9	UNIQA ASIGURARI S.A.	0,35%
10	ASIGURARE REASIGURARE ASIMED S.A.	0,21%
TOTAL (1-10)		99,65%
Alte societăți		0,35%
TOTAL		100,00%

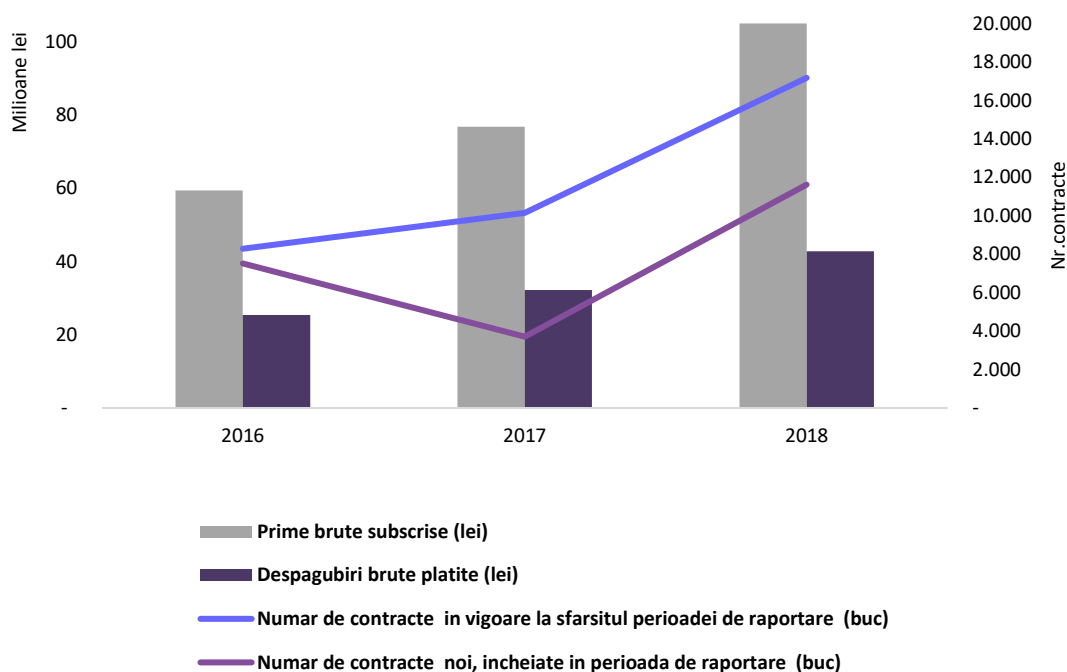
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări de viață

Comparativ cu anul precedent, la finalul anului 2018, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare din categoria asigurărilor de viață a crescut cu circa 69%, situându-se la un număr de 17.173 de contracte, în timp ce primele brute subscrise s-au situat la o valoare de aproximativ 105 milioane lei.

Tabelul 40 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada 2016 - 2018

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)
2016	8.285	7.513	59.438.002	25.417.143
2017	10.144	3.710	76.769.439	32.179.374
2018	17.173	11.617	105.008.303	42.815.659

Figura 27 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2016 - 2018



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 anul 2018

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	68,60%
2	NN ASIGURARI DE VIATA SA	25,27%
3	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	2,99%
4	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	2,83%
5	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	0,27%
6	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	0,04%
TOTAL		100%

I.11. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în anul 2018

La 31 decembrie 2018, pe piața asigurărilor își desfășurau activitatea următorii asigurători autorizați de ASF pentru activități de asigurări RCA: Allianz-Tiriac 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 Insurance Dac practică servicii pentru clasa X (RCA) în baza libertății de prestare a serviciilor (FOS - Freedom of Services).

De asemenea, sucursala WATFORD Insurance Europe Limited și-a început activitatea pe piața RCA în trimestrul III 2018, în baza dreptului de stabilire pe teritoriul României (FOE).

Cota de piață

Și în anul 2018, se observă o concentrare semnificativă către primii asigurători din top, astfel că primii 2 asigurători cumulau aproximativ 59,91% din portofoliul de asigurări RCA din România.

Tabelul 42 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 31 decembrie 2018

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE	33,32%
2	EUROINS	26,60%
TOTAL (1-2)		59,91%
3	ASIROM VIG	12,00%
4	ALLIANZ - TIRIAC	8,38%
5	OMNIASIG VIG	7,90%
6	GROUPAMA	6,56%
7	GENERALI	3,28%
8	UNIQA	1,14%
9	GRAWE	0,83%
TOTAL		100,00%

În mod tradițional piața RCA din România a fost dominată de 3-4 asigurători, în timp ce ponderile celorlalți jucători au fost mult mai reduse sau chiar nesemnificative.

Companiile cu cea mai mare pondere în piața de asigurări RCA erau City Insurance, Euroins și Asirom care dețineau împreună peste jumătate din piață (72% la 31.12.2018, respectiv 73% la 31.12.2017).

Tabelul 43 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2014 – 2018

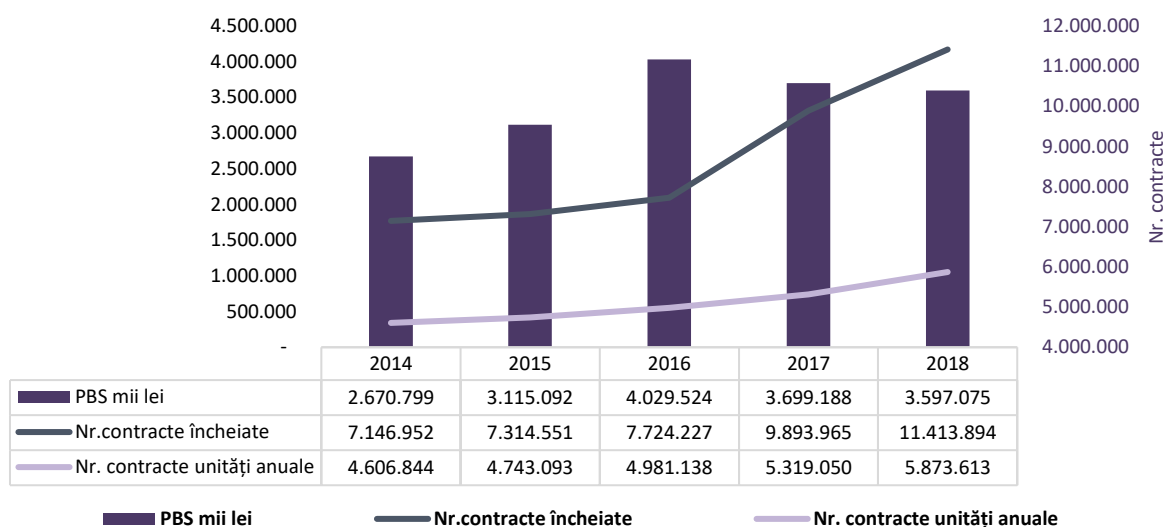
	Societate	Anul 2014	Anul 2015	Anul 2016	Anul 2017	Anul 2018
1	EUROINS	16,60%	22,00%	20,57%	27,42%	26,60%
2	CARPATICA	18,00%	16,40%	10,52%	0,00%	0,00%
3	ASIROM VIG	9,40%	12,70%	17,34%	15,08%	12,00%
4	CITY INSURANCE	10,70%	10,40%	16,14%	30,10%	33,32%
5	OMNIASIG VIG	9,90%	10,20%	8,92%	6,76%	7,90%
6	ASTRA	15,40%	8,70%	0,00%	0,00%	0,00%
7	ALLIANZ - TIRIAC	8,30%	8,20%	9,49%	7,74%	8,38%
8	GROUPAMA	4,30%	5,60%	7,00%	5,54%	6,56%
9	UNIQA	5,50%	3,80%	4,91%	2,58%	1,14%
10	GENERALI	1,70%	1,90%	5,09%	4,66%	3,28%
11	ABC	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	GRAWE	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,83%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%
	Pentru Omniasig VIG, pentru anii dinainte de fuziune au fost cumulate cifrele Omniasig cu BCR Asigurări Generale					
	Pentru Generali, pentru anii dinainte de fuziune au fost cumulate cifrele Generali cu Ardaf					
	Pentru Astra au fost folosite date la 30 iunie 2015 pentru anul 2015					
	Pentru Carpatica au fost folosite date la 30 iunie 2016 pentru anul 2016					

Evoluția primelor

Valoarea totală a primelor de asigurare subscrise pentru asigurările RCA în anul 2018 a atins valoarea de aproximativ 3,60 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.

Exprimat în unități anuale (pentru a ține seama de durata diferită a polițelor), numărul de contracte RCA încheiate până la 31 decembrie 2018 a fost de 5.873.613 contracte, în creștere cu 11% față de aceeași perioadă a anului anterior. În același timp, primele brute subscrise pentru RCA au avut o evoluție descendentă începând cu anul 2016.

Figura 28 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei 2014 – 2018



La 31 decembrie 2018, cele mai mari ponderi au fost deținute de polițele cu o valabilitate de 6 luni (aproximativ 34%), respectiv 12 luni (30%). Se remarcă o tendință ascendentă pentru polițele de asigurare cu o valabilitate de o lună.

Tabelul 44 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, 2014 – 2018

Perioada	2014	2015	2016	2017	2018
Pe perioada de 12 luni	35,08%	36,27%	37,90%	31,85%	29,64%
Pe perioada de 11 luni	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,06%
Pe perioada de 10 luni	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%
Pe perioada de 9 luni	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,06%
Pe perioada de 8 luni	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,07%
Pe perioada de 7 luni	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,09%
Pe perioada de 6 luni	57,52%	55,83%	51,38%	40,60%	34,21%
Pe perioada de 5 luni	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,08%
Pe perioada de 4 luni	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	0,22%
Pe perioada de 3 luni	0,00%	0,00%	0,00%	4,87%	6,73%
Pe perioada de 2 luni	0,00%	0,00%	0,00%	2,86%	3,66%
Pe perioada de 1 lună	7,10%	7,90%	10,71%	19,29%	25,16%
Total	100%	100%	100%	100%	100%

Din punct de vedere al structurii portofoliilor de clienți, în 2018, ponderea contractelor încheiate cu persoane fizice la nivelul întregii piețe s-a menținut la nivelul de aproximativ 80%, fiind o pondere constantă în perioada 2014-2018.

Tabelul 45 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – 2014 – 2018

	2014	2015	2016	2017	2018
Persoane fizice	78,35%	78,80%	78,31%	80,10%	80,02%
Persoane juridice	21,65%	21,20%	21,69%	19,90%	19,98%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Evoluția primei medii RCA

Pe ansamblul întregii piețe, prima medie RCA anualizată a scăzut cu aproximativ 12% în anul 2018 comparativ cu anul precedent, înregistrând valoarea de 612 lei.

Tabelul 46 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada 2014 – 2018

	2014*	2015*	2016*	2017*	2018**
Total piață	580	657	809	695	612
Persoane fizice	423	455	528	518	444
Persoane juridice	1.072	1.311	1.725	1.298	1.200

*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 anul 2018.

Tabelul 47 Prima medie RCA în anul 2018

	Total	Persoane fizice	Persoane juridice
Număr contracte încheiate în perioadă:	11.413.894	9.132.882	2.281.012
Pe perioada de 12 luni	3.382.707	2.436.219	946.488
Pe perioada de 11 luni	7.122	5.132	1.990
Pe perioada de 10 luni	2.464	1.168	1.296
Pe perioada de 9 luni	7.012	5.348	1.664
Pe perioada de 8 luni	8.515	6.387	2.128
Pe perioada de 7 luni	10.665	8.881	1.784
Pe perioada de 6 luni	3.904.509	3.376.996	527.513
Pe perioada de 5 luni	8.581	6.420	2.161
Pe perioada de 4 luni	25.461	20.467	4.994
Pe perioada de 3 luni	767.954	649.447	118.507
Pe perioada de 2 luni	417.437	362.503	54.934
Pe perioada de 1 lună	2.871.467	2.253.914	617.553
Prime subscrise RCA (lei) din care:	3.597.074.728	2.025.616.324	1.571.458.404
Cu valabilitate pentru 12 luni	1.986.010.758	916.959.339	1.069.051.419
Cu valabilitate pentru 11 luni	3.114.038	1.747.897	1.366.141
Cu valabilitate pentru 10 luni	1.657.770	400.490	1.257.280
Cu valabilitate pentru 9 luni	3.075.551	1.377.466	1.698.085
Cu valabilitate pentru 8 luni	2.730.641	1.345.037	1.385.604
Cu valabilitate pentru 7 luni	2.958.519	1.641.046	1.317.473
Cu valabilitate pentru 6 luni	1.111.856.887	802.979.282	308.877.605
Cu valabilitate pentru 5 luni	2.612.305	1.433.094	1.179.211
Cu valabilitate pentru 4 luni	5.863.277	3.814.098	2.049.179
Cu valabilitate pentru 3 luni	149.197.746	109.077.157	40.120.589
Cu valabilitate pentru 2 luni	53.410.590	40.476.760	12.933.830
Cu valabilitate pentru o lună	274.586.646	144.364.658	130.221.988
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	376	1.129
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	570	476	1.171
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	1.148	769	2.530
Unități anuale de expunere	5.873.613	4.563.947	1.309.666
Prima medie RCA anualizată (PBS împărțit la unități anuale de expunere) - lei	612	444	1.200

Evoluția daunelor

Dauna medie RCA plătită pentru vătămări corporale în anul 2018 s-a diminuat comparativ cu anul precedent cu 3,09%, iar cea pentru daune materiale a crescut cu 14,39%.

Figura 29 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2014 - 2018 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente

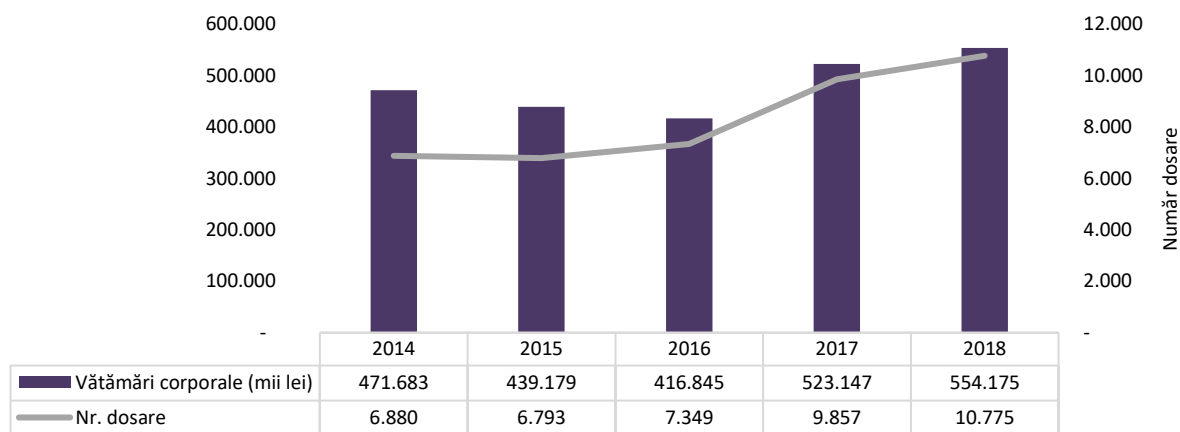
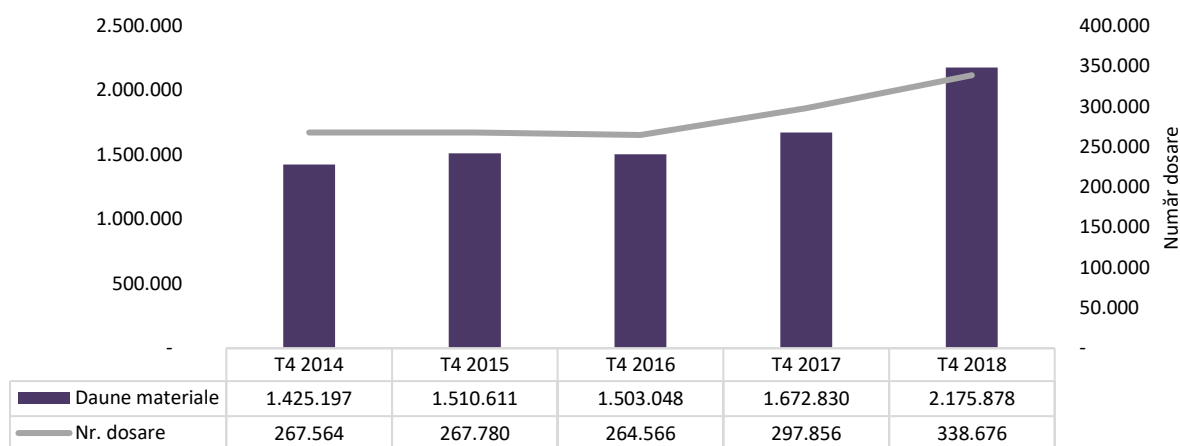
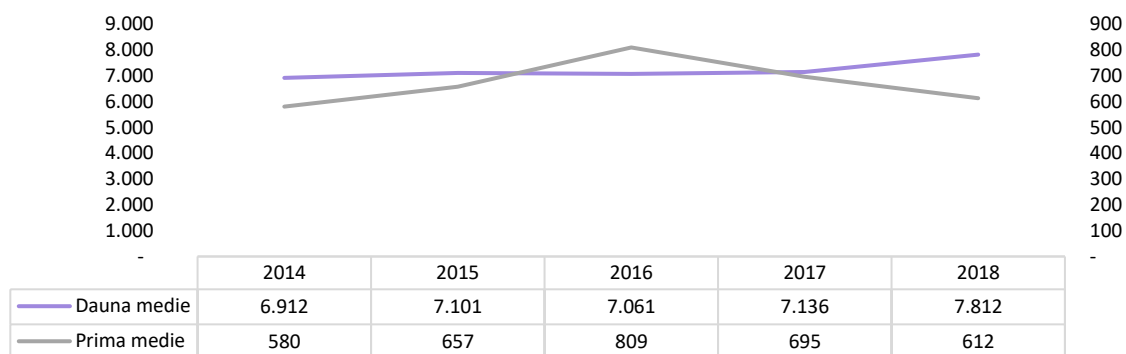


Figura 30 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2014 - 2018 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente



Pe parcursul anului 2018, comparativ cu anul trecut, prima medie a înregistrat o scădere cu aproximativ 12%, iar dauna medie a crescut cu aproximativ 9%.

Figura 31 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada 2014 - 2018



Tabelul 48 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale

	2014	2015	2016	2017	2018
Daune plătite PF	279.364.114	256.575.512	251.817.859	309.944.114	350.891.128
Daune plătite PJ	192.318.426	182.603.559	165.027.623	213.202.687	203.283.513
Total daune plătite	471.682.540	439.179.071	416.845.482	523.146.801	554.174.641

Tabelul 49 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale

	2014	2015	2016	2017	2018
Daune plătite PF	817.022.264	826.935.413	844.162.917	980.239.737	1.300.009.810
Daune plătite PJ	608.175.080	683.675.610	658.884.919	692.590.634	875.868.506
Total daune plătite	1.425.197.344	1.510.611.023	1.503.047.836	1.672.830.371	2.175.878.316

Figura 32 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale

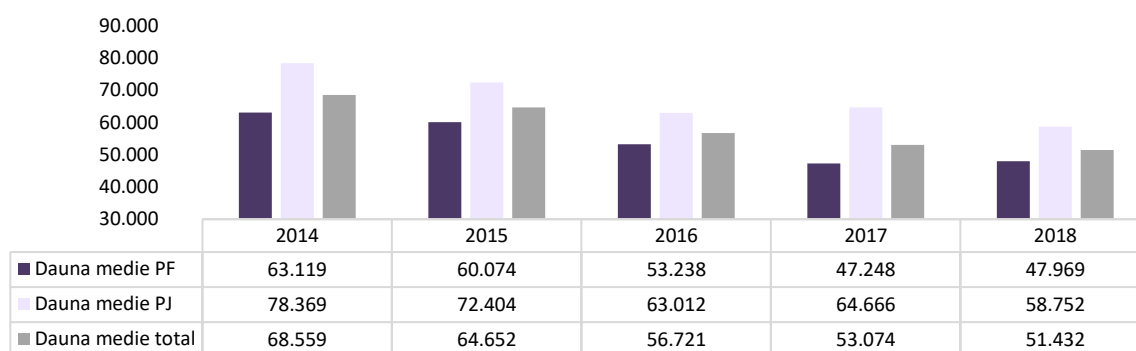
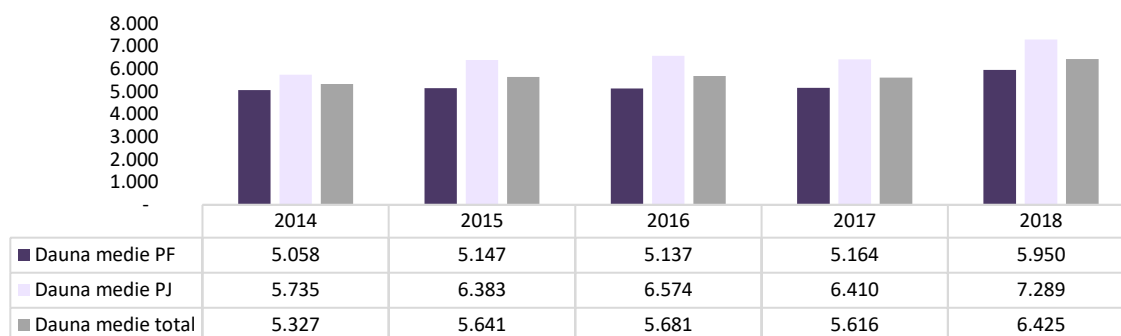
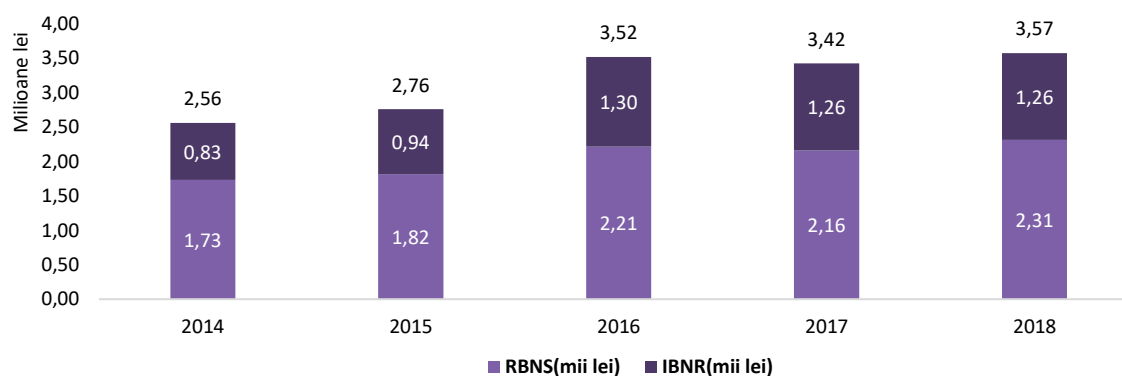


Figura 33 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale



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 întâmplătoare, dar încă neavizate și deci neplătite (IBNR).

Figura 34 Evoluția RBNS și IBNR în perioada 2014 - 2018

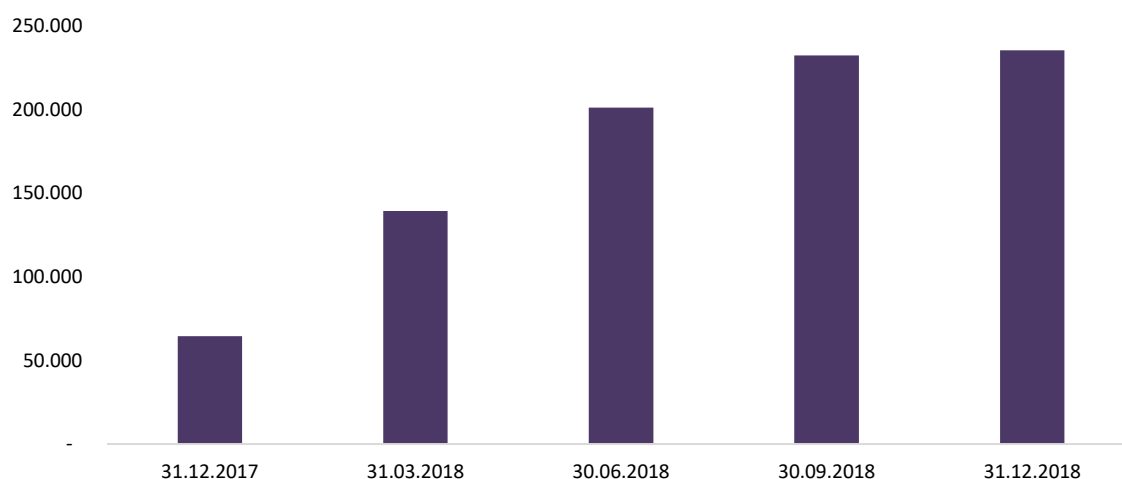


I.12. Clauza de decontare directă

Decontarea directă, ca serviciu auxiliar de gestionare a daunelor de către asiguratorii 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.

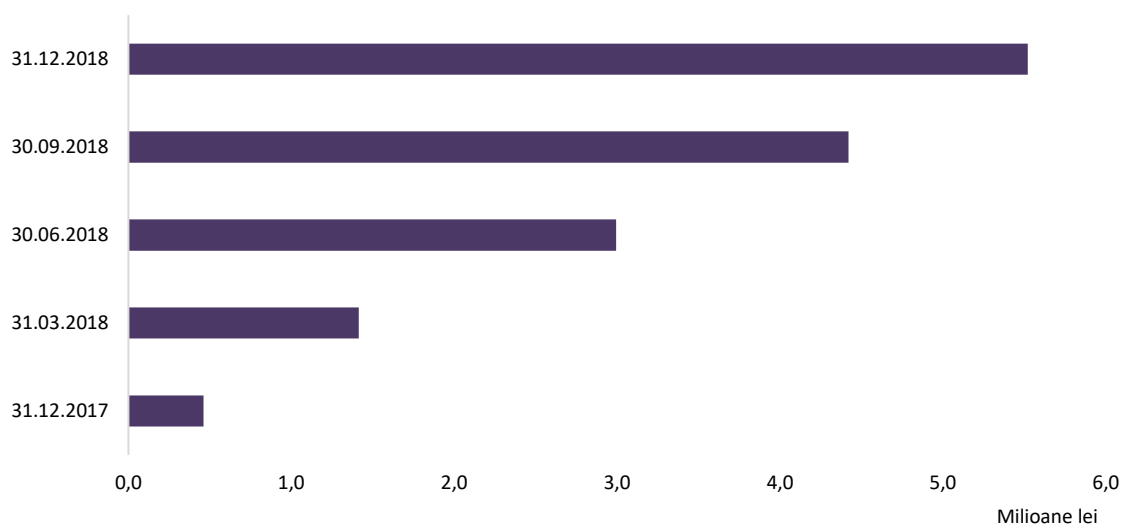
În anul 2018, asiguratorii RCA au încheiat un număr de 301.131 clauze de decontare directă, primele brute subscrise aferente acestora fiind de 22.746.898 lei. Astfel, a rezultat o primă medie anualizată de 92 lei. La data de 30.12.2018 erau în vigoare un număr de 235.605 clauze de decontare directă.

Figura 35 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei



Totodată, în anul 2018, asiguratorii RCA au plătit un număr de 2.577 dosare de daună aferente clauzei de decontare directă, în valoare totală de 14.890.396 lei, rezultând o dauna medie plătită per dosar de 5.778 lei. La data de 30.12.2018, în soldul rezervei de daună avizată erau înregistrate 1.013 dosare de daună, în valoare estimată de 5.522.393 lei.

Figura 36 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă, la sfârșitul perioadei



II. Sucursale

La 31 decembrie 2018, activau pe piața asigurărilor 12 sucursale, dintre care 9 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)

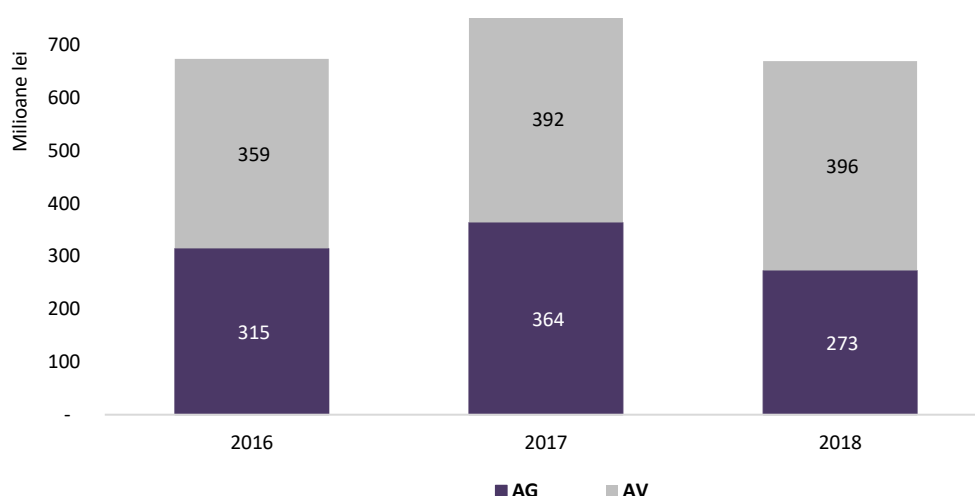
Sucursalele au cumulat, la finalul anului 2018, prime brute subscrise în valoare de 669,3 milioane lei, în scădere cu aproximativ 11% față de anul precedent:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 273,1 milioane lei, în scădere față de aceeași perioadă a anului precedent cu aproximativ 25%;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 396,2 milioane lei, în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior cu circa 1%.

Tabelul 50 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2016 – 2018

	2016	2017	2018
AG	314.707.019	363.871.555	273.128.910
AV	358.875.169	391.693.623	396.241.305
TOTAL	673.582.188	755.565.178	669.370.215
Pondere AG (%)	46,72%	48,16%	40,80%
Pondere AV (%)	53,28%	51,84%	59,20%

Figura 37 Evoluția volumului de prime brute subscrise (lei) în perioada 2016 – 2018



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

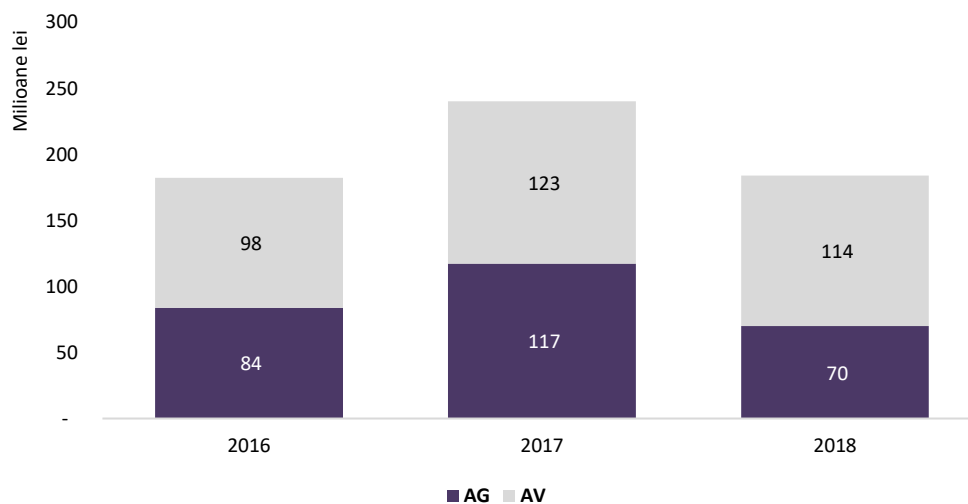
În trimestrul IV 2018, sucursalele au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de circa 184 milioane lei, astfel:

- 70 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (38% din totalul indemnizațiilor brute plătite), înregistrând o reducere de aproximativ 40% față de anul anterior;
- 114 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute (inclusiv maturități și răscumpărări), aferente asigurărilor de viață, înregistrând o scădere cu aproximativ 7% față de anul precedent.

Tabelul 51 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)

	2016	2017	2018
AG	83.854.136	117.324.390	70.096.933
AV	98.450.548	122.853.911	113.962.294
TOTAL	182.304.683	240.178.302	184.059.226
Pondere AG (%)	46,00%	48,85%	38,08%
Pondere AV (%)	54,00%	51,15%	61,92%

Figura 38 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada 2016 – 2018



III. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare

La sfârșitul anului 2018, figurau înregistrați în evidențele Autorității de Supraveghere Financiară un număr **342 de brokeri autorizați** (față de 382 la finele anului 2017), din care:



Tabelul 52 Structura pieței intermediarilor în asigurări din registrul intermediarilor

Nr. crt.	Persoane fizice	31.12.2018
1	Personal propriu	1.518
2	Asistenți în brokeraj persoane fizice	10.134
3	Persoane fizice care desfășoară activitate de intermediere în cadrul asistenților în brokeraj persoane juridice	8.447
4	Agenți de asigurare persoane fizice	9.669
5	Conducători persoane juridice	1.247
6	Subagenți de asigurare	418
TOTAL		31.433
Nr. crt.	Persoane juridice	31.12.2018
1	Asistenți în brokeraj persoane juridice	6.352
2	Agenți de asigurare persoane juridice	2.125
3	Agenți de asigurare subordonați persoane juridice	150
TOTAL		8.627

III.1. Activitatea de intermediere în asigurări

Din totalul celor 299 de brokeri activi, 297 au transmis raportările scadente la data de 31.12.2018, complete în format letric și electronic.

În urma centralizării raportărilor transmise de brokerii de asigurare și/sau reasigurare, la data de 31.12.2018 (date provizorii), se constată o creștere a valorii primelor intermediare pentru asigurări generale și asigurări de viață, de 3,48%, de la 6.166.053.903 lei (2017) la 6.380.788.060 lei (2018). În anul 2018 a crescut atât volumul de prime intermediare pentru activitatea de asigurări generale (cu 3,04%), cât și pentru segmentul asigurărilor de viață (cu 16,41%). În cazul asigurărilor de viață, în perioada 2014-2018 a avut loc o dublare a volumului de prime intermediare.

Tabelul 53 Evoluția gradului de intermediere

Perioada	Prime intermediare (lei)			Prime brute subscrise (lei)			Grad de intermediere (%)		
	Total, din care:	AG	AV	Total, din care:	AG	AV	Total	AG	AV
31.12.2014	4.553.370.570	4.440.078.309	113.292.261	7.823.474.414	6.448.556.518	1.374.917.896	58,20%	68,85%	8,24%
31.12.2015	5.217.310.211	5.088.347.613	128.962.597	8.534.919.541	6.957.416.634	1.577.502.907	61,13%	73,14%	8,18%
31.12.2016	6.200.117.078	6.029.407.386	170.709.691	9.380.935.173	7.711.487.926	1.669.447.247	66,09%	78,19%	10,23%
31.12.2017	6.166.053.903	5.962.005.414	204.048.489	9.701.743.603	7.688.478.353	2.013.265.250	63,56%	77,54%	10,14%
31.12.2018	6.380.788.060	6.143.247.895	237.540.165	10.141.233.044	8.042.145.685	2.099.087.359	62,92%	76,39%	11,32%

Deși asigurările de viață reprezintă 21% din totalul primelor brute subscrise de asigurători, gradul de intermediere este relativ scăzut (aproximativ 11%), ceea ce înseamnă că asigurătorii folosesc angajații proprii/agenții de asigurare pentru vânzarea acestor produse de asigurare. În schimb, în cazul asigurărilor generale, gradul de intermediere se află la un nivel de peste 75%.

Analizând structura primelor intermediare de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări generale se constată că, în anul 2018, o pondere semnificativă în totalul primelor intermediare pentru asigurări generale (6.143.247.895 lei), o dețin următoarele clase:

- ✓ clasa A10, „Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR)”, reprezintă 53,68%;
- ✓ clasa A3, „Asigurări de mijloace de transport terestru (CASCO)”, reprezintă 23,96%;
- ✓ clasa A8, „Asigurări de incendiu și alte calamități naturale”, reprezintă 8,53%;
- ✓ clasa A9, „Alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la clasele 3-7 cauzate de grindină, îngheț și furt”, reprezintă 3,05%;
- ✓ clasa A15, „Asigurări de garanții”, reprezintă 2,66%;
- ✓ restul claselor a reprezentat 8,11% din total prime intermediare asigurări generale.

O analiză comparativă a volumului de prime intermediare în 2018 față de 2017 indică o scădere a volumului de prime intermediare pentru clasele A10 și A9, respectiv o creștere a volumului intermediarilor pe clasele A3, A8 și A15.

Clasa de asigurare	Volum de prime intermediare (lei)		Dinamica
	2017	2018	
A10	3.350.186.474	3.297.959.218	-1,56%
A3	1.350.474.829	1.472.040.203	9,00%
A8	486.233.674	524.032.928	7,77%
A9	224.678.150	187.426.754	-16,58%
A15	100.289.120	163.436.823	62,97%

Figura 39 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.12.2018

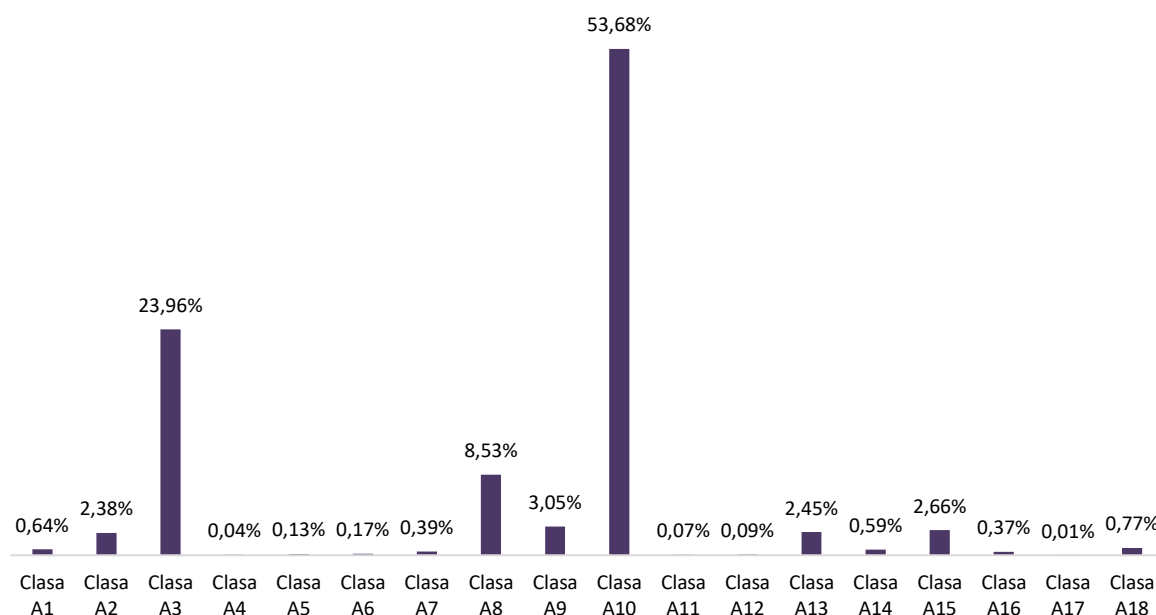
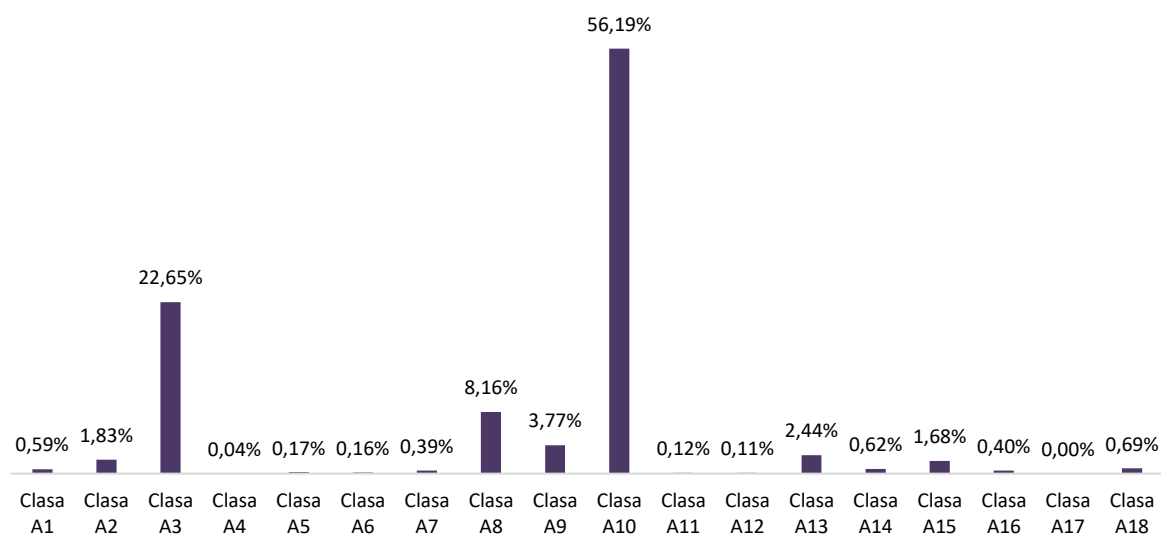


Figura 40 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.12.2017



În ceea ce privește structura primelor intermediare de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări de viață se constată că, la finele anului 2018, ponderi semnificative în totalul primelor pentru această categorie (237.540.165 lei) o dețin următoarele clase:

- ✓ clasa C1, “Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare”, reprezintă 83,82%;
- ✓ clasa C3, “Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked)”, reprezintă 9,11%;

Celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 7,06% din primele intermediare pentru această categorie.

Clasa de asigurare de viață	Volum de prime intermediare (lei)		Dinamica
	2017	2018	
C1	172.993.462	199.110.236	15,10%
C3	19.209.699	21.647.146	12,69%

Figura 41 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.12.2018

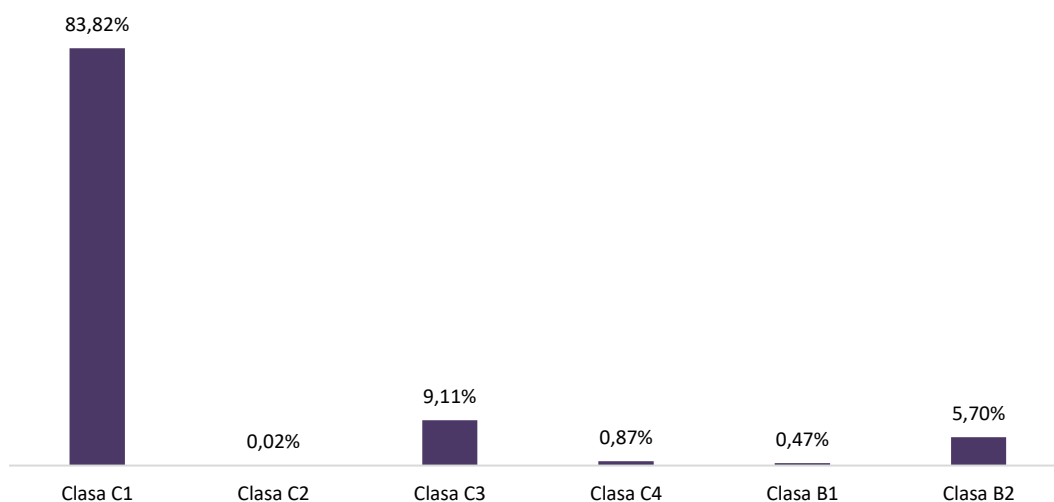
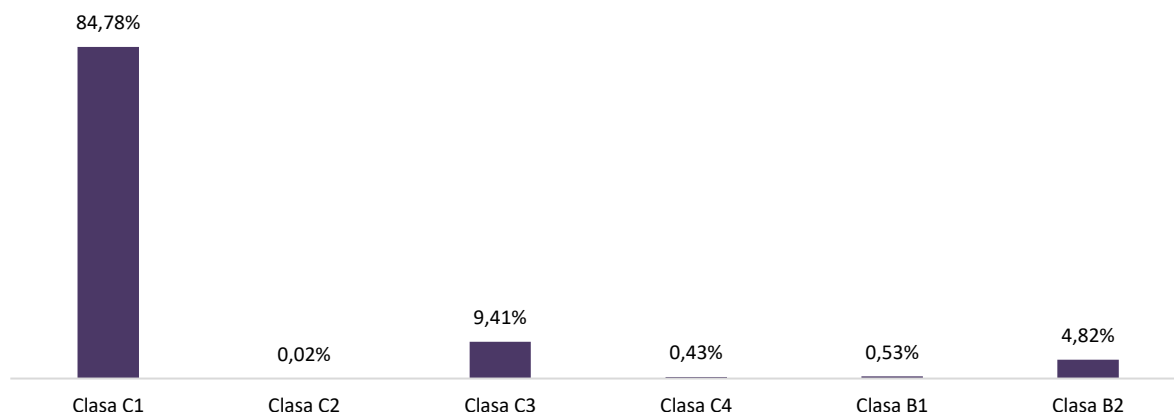


Figura 42 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.12.2017



Creșterea primelor de asigurare intermediare pe segmentul asigurărilor de viață din acest an, se datorează în special deciziei ING Bank de a renunța la calitatea sa de agent subordonat și de a transfera portofoliul și personalul la societatea Amsterdam Broker de Asigurare, aceasta având în aceste condiții o cotă de piață de peste 38% din totalul primelor intermediare pe acest segment (237.540.165 lei).

Tabelul 54 Situația primilor 10 brokeri de asigurare în funcție de volumul total al primelor intermediare în anul 2018

Nr. Crt.	Broker de asigurare și/sau de reasigurare	Cota totală de piață
1	SAFETY BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	7,52%
2	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	6,92%
3	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.	5,48%
4	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	5,27%
5	INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	4,86%
6	DAW MANAGEMENT - BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	4,13%
7	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE S.R.L.	3,66%
8	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	3,64%
9	PORSCHE BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	2,67%
10	MILLENIUM INSURANCE BROKER (M.I.B.) S.A.	2,41%
Total 1-10		46,56%
Total general prime intermediare		100%

Tabelul 55 Situația primilor 10 brokeri de asigurare în funcție de volumul total al primelor intermediare în anul 2017

Nr. Crt.	Broker de asigurare și/sau de reasigurare	Cota totală de piață
1	SAFETY BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	7,41%
2	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	7,05%
3	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.	5,51%
4	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	5,05%
5	INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	4,73%
6	DAW MANAGEMENT - BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	4,13%
7	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE S.R.L.	3,68%
8	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	3,27%
9	PORSCHE BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	2,50%
10	AON ROMANIA BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L.	2,14%
Total 1-10		45,47%
Total general prime intermediare		100%

Raportat la aceeași perioadă a anului trecut, clasamentul primilor 10 brokeri de asigurare și/sau reasigurare nu a suferit modificări, cu excepția locului 10. Toate societățile din top 10 au înregistrat creșteri ale volumelor primelor de asigurare intermediare.

În ansamblu, ponderea volumului de prime intermediare pentru primii 10 brokeri în total prime intermediare la nivelul pieței, a înregistrat o creștere de 1,08 puncte procentuale. Astfel, asistăm la o

creștere a concentrării primelor de asigurare intermediare de primii 10 brokeri și în consecință a decalajului față de restul brokerilor. Din punct de vedere al produselor de asigurare intermediare, acestea sunt cu predilecție din categoria asigurărilor generale, în special Clasele A3 și A10.

Totodată, clasamentul preferințelor brokerilor de asigurare rămâne neschimbat, față de aceeași perioadă a anului trecut, orientate către asigurătorii care practică RCA.

Tabelul 56 Principalele 10 societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru care brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat prime de asigurare în anul 2018

Nr. crt.	Societatea pentru care s-a intermediat	Pondere în total general prime de asigurare intermediare
1	CITY INSURANCE S.A.	21,71%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	15,35%
3	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	11,18%
4	OMNIASIG VIG S.A.	11,04%
5	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	9,70%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	8,26%
7	GENERALI ROMANIA S.A.	5,88%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	3,36%
9	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	1,76%
10	ING ASIGURARI DE VIATA S.A.	1,43%
Total 1-10		89,67%
Prime de asigurare intermediare pentru alți asigurători din Romania		4,13%
Total prime de asigurare intermediare pentru asigurători din Romania		93,81%
Prime de asigurare intermediare pentru asigurători externi și reasigurători		6,19%
Total general prime de asigurare intermediare		100%

Tabelul 57 Principalele 10 societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru care brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat prime de asigurare în anul 2017

Nr. crt.	Societatea pentru care s-a intermediat	Pondere în total general prime de asigurare intermediare
1	CITY INSURANCE S.A.	19,92%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	16,98%
3	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	10,92%
4	OMNIASIG VIG S.A.	10,04%
5	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	9,70%
6	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	8,55%
7	GENERALI ROMANIA	6,67%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	4,26%
9	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	1,62%
10	ING ASIGURARI DE VIATA S.A.	1,17%
Total 1-10		89,82%
Prime de asigurare intermediare pentru alți asigurători din Romania		3,82%
Total prime de asigurare intermediare pentru asigurători din Romania		93,64%
Prime de asigurare intermediare pentru asigurători externi și reasigurători		6,36%
Total general prime de asigurare intermediare		100,00%

Comparând cele două perioade, se observă o consolidare a primelor două poziții pentru CITY Insurance și Euroins România Asigurare Reasigurare, în timp ce clasamentul a înregistrat doar o schimbare a pozițiilor 5-6.

Din punct de vedere al canalelor de vânzare, brokerii de asigurare și/sau de reasigurare dețin o pondere importantă în portofoliul asigurătorilor. La nivelul pieței, vânzarea produselor de asigurare se realizează într-un procent de 63,16% prin brokerii de asigurare și/sau de reasigurare (6.404.958.228 lei conform raportărilor asigurătorilor față de 6.380.788.060 lei cât au raportat brokerii de asigurare și/sau de reasigurare).

Tabelul 58 Volumul de prime intermediare de brokerii de asigurare pe societăți de asigurare în anul 2018

Nr. crt.	Societate	Pondere prime intermediare în total PBS (%)
1	POOL-UL DE ASIGURARE P.A.I.D.	97,75%
2	ONIX ASIGURARI S.A.	97,56%
3	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	97,26%
4	CERTASIG - SOCIETATE DE ASIGURARE REASIGURARE SA	96,10%
5	CITY INSURANCE S.A.	95,89%
6	ERGO ASIGURARI S.A.	81,78%
7	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	78,86%
8	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	75,65%
9	EXIM ROMANIA S.A.	74,84%
10	ABC ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	74,80%
11	UNIQA ASIGURARI S.A.	68,51%
12	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	66,34%
13	OMNIASIG VIG S.A.	66,13%
14	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	64,08%
15	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	60,01%
16	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	58,57%
17	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	56,78%
18	ASITO KAPITAL S.A.	53,95%
19	GARANTA ASIGURARI S.A.	43,44%
20	EUROLIFE ERB ASIGURARI GENERALE S.A.	24,18%
21	NN ASIGURARI DE VIATA SA	12,08%
22	GERMAN ROMANIAN ASSURANCE S.A.	3,62%
23	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	3,24%
24	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	0,73%
25	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	0,19%
26	EUROLIFE ERB ASIGURARI DE VIATA S.A.	0,15%
27	ASIGURARE REASIGURARE ASIMED S.A.	0,00%
28	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	0,00%
TOTAL		63,16%

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

În România, veniturile brokerilor de asigurare provin în principal din contractele de intermediere încheiate cu societățile de asigurare și reasigurare, fiind un model de remunerare bazat pe comisionul primit de la acestea. Mai puțin de 2% din veniturile raportate provin din alte activități în legătură cu obiectul de activitate (de ex. consultanță, inspecții de risc, regularizări de daune).

În anul 2018 brokerii de asigurare și/sau reasigurare au raportat venituri obținute din activitatea de intermediere în asigurări în valoare de 1.095.337.930 lei, în creștere cu 12,71% față de aceeași perioadă de referință a anului trecut (971.812.823 lei).

Analizând în structură, pe clase de **asigurări generale**, veniturile obținute din activitatea de intermediere în asigurări de brokerii de asigurare și/sau reasigurare au înregistrat o creștere de 11,36% (de la 908.359.299 lei la 1.011.563.599 lei).

Situația evoluției comisioanelor acordate de asigurători brokerilor pentru intermedierea asigurărilor generale la data de 31.12.2018 față de 31.12.2017 este următoarea:

Figura 43 Dinamica veniturilor pe clasele de asigurări generale la 31.12.2018 față de 31.12.2017

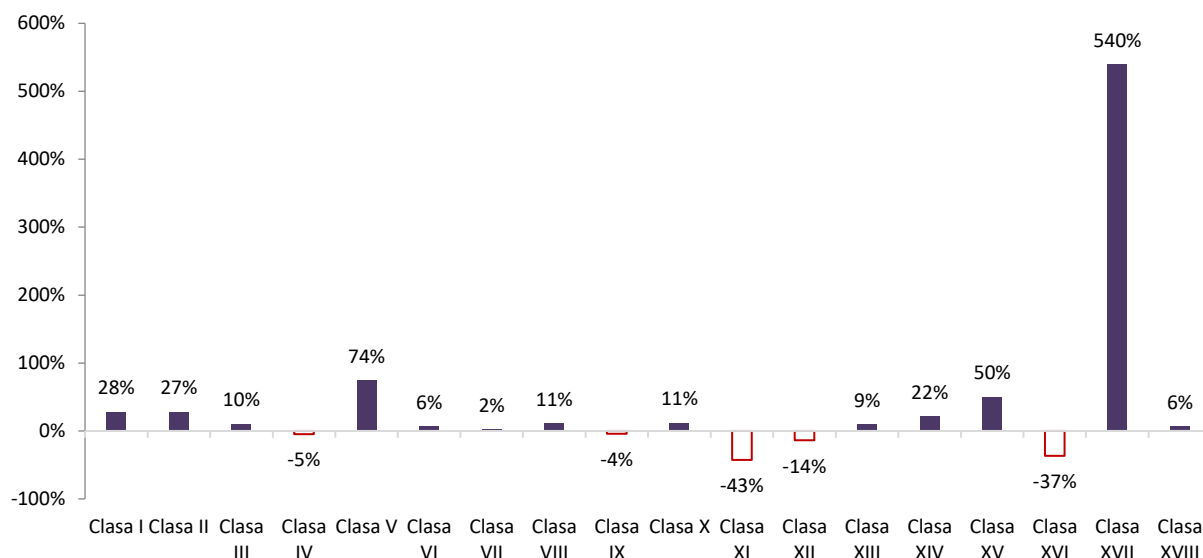


Figura 44 Dinamica volumelor de prime intermediare pe clase de asigurări generale la 31.12.2018 față de 31.12.2017



Astfel, corelând informațiile din cele două grafice, în ceea ce privește asigurările generale, se observă că asigurătorii încearcă să motiveze brokerii de asigurare să vândă și alte produse de asigurare, prin creșterea comisioanelor acordate. Astfel că, media comisioanelor acordate a crescut în perioada de referință cu 12,71%, față de 3,04% cât a reprezentat creșterea volumului de prime intermediare.

Clasele de asigurări generale, cu ponderi semnificative în totalul veniturilor obținute din activitatea de intermediere în asigurări, pentru această categorie, sunt:

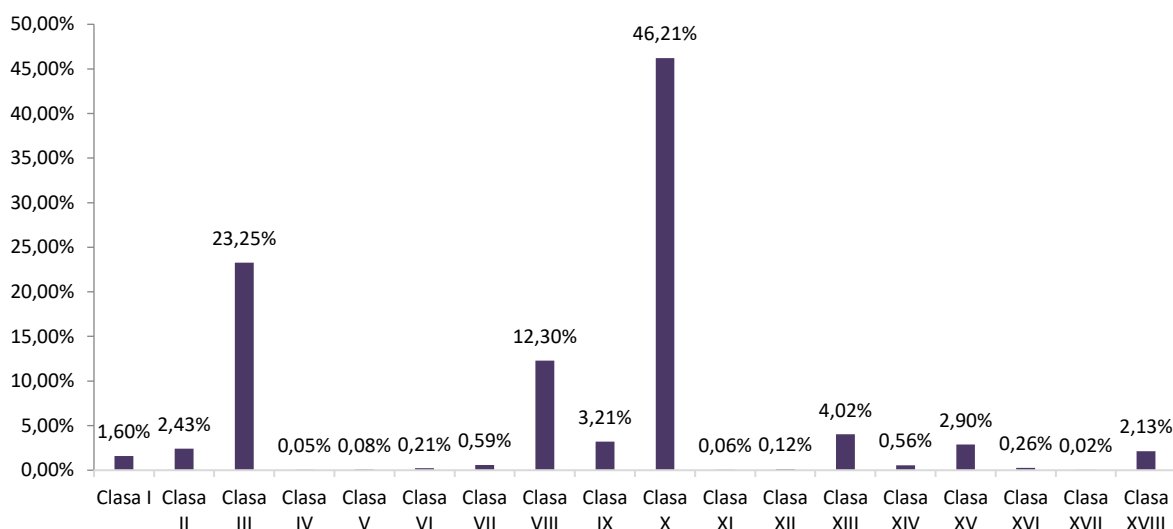
- ✓ clasa A10, „Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR)”, reprezintă 46,21% (467.449.254 lei) în creștere cu 11,42 % față de perioada precedentă (419.542.421 lei);
- ✓ clasa A3, „Asigurări de mijloace de transport terestru (CASCO)”, reprezintă 23,25% (235.235.471 lei), în creștere cu 10,20 % față de perioada precedentă (213.454.786 lei);
- ✓ clasa A8, „Asigurări de incendiu și alte calamități naturale”, reprezintă 12,30% (124.403.861 lei), în creștere cu 10,79 % față de perioada precedentă (112.285.911 lei);
- ✓ clasa A13, „Răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10 – 12”, reprezintă 4,02% (40.686.970 lei), în creștere cu 9,09 % față de perioada precedentă (37.295.658 lei);

Celelalte clase au deținut o pondere de 9,15% din totalul veniturilor obținute din activitatea de intermediere pentru asigurări generale.

Deși volumul primelor intermediare pe clasa A10, principala clasă de asigurare intermediată, au înregistrat o scădere ușoară în perioada de referință, veniturile obținute de brokeri au crescut –

comisionul mediu situându-se la 13,95%, față de 12,52% anul trecut. Pentru restul asigurărilor generale, comisionul mediu la nivelul anului 2018 a fost de 16,97%.

Figura 45 Ponderea veniturilor pe clase de asigurări în total venituri (asigurări generale) la 31.12.2018



În ceea ce privește veniturile obținute de brokerii de asigurare din vânzarea **asigurărilor de viață** se constată că, la sfârșitul anului 2018, acestea au înregistrat o valoare de 83.774.331 lei, în creștere cu 24,26% față de sfârșitul anului 2017 (63.453.524 lei).

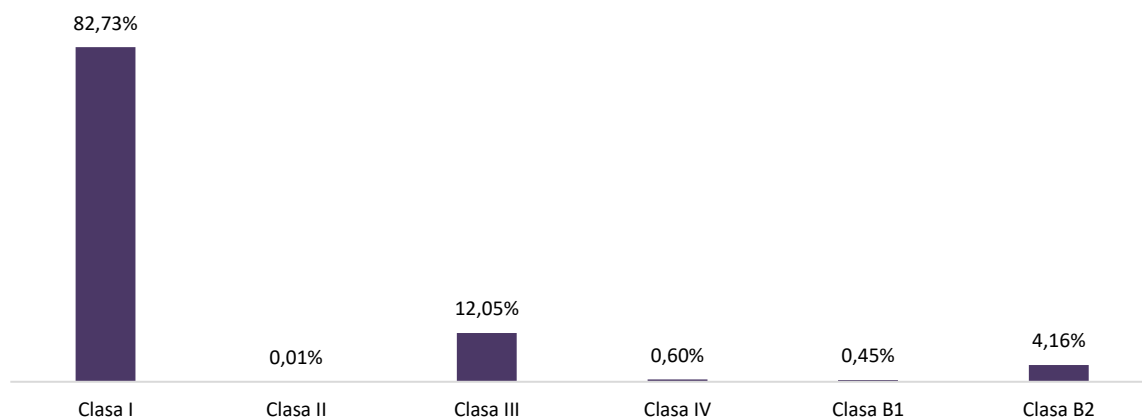
Analizând structura veniturilor acestora, o pondere semnificativă în totalul acestora o dețin următoarele clase:

- clasa C1. Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, reprezintă 83,73% (69.303.885 lei);

- clasa C3. Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked), reprezintă 12,05% (7.202.741 lei);

Celelalte clase au deținut o pondere de 4,52% (2.747.951 lei) din totalul veniturilor obținute din activitatea de intermediere asigurări de viață.

Figura 46 Ponderea veniturilor pe clase de asigurări în total venituri (asigurări de viață) la data de 31.12.2018



Listă tabele

Tabelul 1 Gradul de penetrare a asigurărilor în PIB (%) în perioada 2012 - 2017	6
Tabelul 2 Densitatea asigurărilor (EUR)	7
Tabelul 3 Ponderea densității asigurărilor în salariul mediu brut anual	7
Tabelul 4 Ponderea primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață în total prime brute subscrise.....	7
Tabelul 5 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2014 – 2018.....	12
Tabelul 6 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în perioada 2014 – 2018	12
Tabelul 7 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în anul 2018	14
Tabelul 8 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în anul 2018.....	14
Tabelul 9 Structura pe clase de asigurări generale	15
Tabelul 10 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață 2018.....	16
Tabelul 11 Structura pe clase de asigurări de viață.....	17
Tabelul 12 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului în perioada 2014-2018	18
Tabelul 13 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul anului în perioada 2014-2018	18
Tabelul 14 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul anului în perioada 2014-2018	18
Tabelul 15 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în perioada 2014-2018	19
Tabelul 16 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale	20
Tabelul 17 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață	21
Tabelul 18 Evoluția anuală a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale	23
Tabelul 19 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada 2016 - 2018	23
Tabelul 20 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise în perioada 2016 – 2018...	24
Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 31.12.2018 comparativ cu 30.09.2018 și 31.12.2017	25
Tabelul 22 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.12.2018	25
Tabelul 23 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.09.2018	26
Tabelul 24 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.12.2017	26
Tabelul 25 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 31 decembrie 2018	26
Tabelul 26 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 septembrie 2018.....	26
Tabelul 27 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AG	26
Tabelul 28 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AG	27
Tabelul 29 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AG.....	27
Tabelul 30 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AV	27
Tabelul 31 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AV.....	27
Tabelul 32 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2014-2018 pentru AV.....	27
Tabelul 33 Ratele SCR SI MCR la nivelul pieței	30
Tabelul 34 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe	31
Tabelul 35 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe	31
Tabelul 36 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative)	31

Tabelul 37 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 - 2018	32
Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2018	33
Tabelul 39 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în anul 2018	33
Tabelul 40 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada 2016 - 2018	34
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 anul 2018	34
Tabelul 42 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 31 decembrie 2018	35
Tabelul 43 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2014 – 2018	35
Tabelul 44 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, 2014 – 2018.....	36
Tabelul 45 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – 2014 – 2018	37
Tabelul 46 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada 2014 – 2018.....	37
Tabelul 47 Prima medie RCA în anul 2018	37
Tabelul 48 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale	39
Tabelul 49 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale	39
Tabelul 50 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2016 – 2018.....	41
Tabelul 51 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)	42
Tabelul 52 Structura pieței intermediarilor în asigurări din registrul intermediarilor	43
Tabelul 53 Evoluția gradului de intermediere	43
Tabelul 54 Situația primilor 10 brokeri de asigurare în funcție de volumul total al primelor intermedate în anul 2018	46
Tabelul 55 Situația primilor 10 brokeri de asigurare în funcție de volumul total al primelor intermedate în anul 2017	46
Tabelul 56 Principalele 10 societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru care brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat prime de asigurare în anul 2018	47
Tabelul 57 Principalele 10 societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru care brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat prime de asigurare în anul 2017	47
Tabelul 58 Volumul de prime intermedate de brokerii de asigurare pe societăți de asigurare în anul 2018	48

Listă figuri

Figura 1 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din SEE (Trim. III 2018)	5
Figura 2 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din România (Trim. III 2018)	5
Figura 3 Evoluția gradului de penetrare a asigurărilor în PIB* în România	6
Figura 4 Ratele cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței minime de capital (MCR) (Trim. III 2018) ..	8
Figura 5 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada 2014 – 2018	11
Figura 6 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	13
Figura 7 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	13
Figura 8 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări generale (miliarde lei)	15
Figura 9 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale.....	16
Figura 10 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări de viață (milioane lei)	17
Figura 11 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață.....	17
Figura 12 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)	19
Figura 13 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale ...	20
Figura 14 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)	21
Figura 15 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în perioada 2016 – 2018	22
Figura 16 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în anul 2018 comparativ cu anul 2017	22
Figura 17 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în anul 2018 comparativ cu anul 2017	23
Figura 18 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada 2016 – 2018	23
Figura 19 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise pe clase de asigurări (%)	24
Figura 20 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare	28
Figura 21 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)	28
Figura 22 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate	29
Figura 23 Structura fondurilor proprii eligibile la finalul anilor 2016, 2017, 2018.....	29
Figura 24 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 31 decembrie 2018.....	30
Figura 25 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 - 2018	32
Figura 26 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2018	33
Figura 27 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2016 - 2018	34
Figura 28 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei 2014 – 2018	36
Figura 29 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2014 - 2018 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente	38
Figura 30 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2014 - 2018 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente	38
Figura 31 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada 2014 – 2018	38
Figura 32 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale	39
Figura 33 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale.....	39
Figura 34 Evoluția RBNS și IBNR în perioada 2014 - 2018.....	39
Figura 35 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei	40
Figura 36 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă, la sfârșitul perioadei	40
Figura 37 Evoluția volumului de prime brute subscrise (lei) în perioada 2016 – 2018	41
Figura 38 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada 2016 – 2018	42
Figura 39 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.12.2018	44
Figura 40 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.12.2017	45
Figura 41 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.12.2018	45

Figura 42 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.12.2017	46
Figura 43 Dinamica veniturilor pe clasele de asigurări generale la 31.12.2018 față de 31.12.2017	49
Figura 44 Dinamica volumelor de prime intermediare pe clase de asigurări generale la 31.12.2018 față de 31.12.2017	49
Figura 45 Ponderea veniturilor pe clase de asigurări în total venituri (asigurări generale) la 31.12.2018	50
Figura 46 Ponderea veniturilor pe clase de asigurări în total venituri (asigurări de viață) la data de 31.12.2018	50