

**EVOLUȚIA PIEȚEI DE ASIGURĂRI
ÎN PRIMELE NOUĂ LUNI ALE ANULUI 2016**

Cuprins

I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE	2
I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)	2
I.2. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP)	10
I.3. Rata daunei și a cheltuielilor	14
I.4. Rezerve tehnice	16
I.5. Lichiditatea societăților de asigurare	18
I.6. Reasigurarea	19
I.7. Date statistice sub noul regim de solvabilitate	21
I.8. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA în 2016	25
I.9. Asigurările de locuințe	32
II. SUCURSALE	36
II.1. Prime brute subscrise de către sucursale (AG și AV)	36
II.2. Indemnizații brute plătite de sucursale (IBP)	36
III. BROKERI DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE	38
III.1. Activitatea de intermediere în asigurări	38
III.2. Veniturile obținute din activitatea de intermediere în asigurări	43
III.3. Datorii și creanțe din activitatea de intermediere	44

PIAȚA ASIGURĂRILOR

Piața asigurărilor din România a înregistrat în primele nouă luni ale anului 2016 un total al primelor brute subscrise, cumulat pentru societăți de asigurare și sucursale, de 7,37 miliarde de lei, în creștere cu 12% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent.

Segmentul de asigurări generale a înregistrat o creștere în primele nouă luni ale anului 2016 comparativ cu primele nouă luni ale anului 2015 cu 14% iar segmentul de asigurări de viață a înregistrat o creștere de 3,3%.

Valoarea primelor brute subscrise de către societățile de asigurări și de sucursale, doar pe teritoriul României, a fost de 7,28 miliarde de lei, în creștere cu 14% comparativ cu primele nouă luni ale anului precedent (6,38 miliarde lei).

Primele brute subscrise pe teritoriul altor state au înregistrat o scădere cu 54% în primele nouă luni ale anului 2016 (0,1 miliarde lei) comparativ cu aceeași perioadă a anului 2015 (0,22 miliarde lei).

Asigurările auto, clasa A3 (Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare) și clasa A10 (Asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule), reprezintă 75% din totalul primelor brute subscrise aferente asigurărilor generale și 60% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurări și de sucursale în primele nouă luni ale anului 2016.

Subscrierile aferente celor două clase de asigurări generale au crescut în 2016, în special cele pentru clasa A10 care au înregistrat un avans de aproximativ 34% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Cea mai mare creștere față de aceeași perioadă a anului precedent au înregistrat-o asigurările de sănătate cu aproximativ 36%.

Acest raport este realizat pe baza raportărilor contabile transmise de societățile de asigurare cu excepția capitoului referitor la trecerea la regimul Solvabilitate II care este realizat pe baza raportărilor transmise de societățile de asigurare care cad sub incidența acestui regim.

I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE

La 30 septembrie 2016 activau pe piața asigurărilor 32 societăți de asigurare dintre care 18 au practicat numai activitate de asigurări generale („AG”), 7 au practicat numai activitate de asigurări de viață („AV”) și 7 au practicat activitate compozită.

În ianuarie 2016 Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) a decis aplicarea măsurilor de rezoluție în cazul societății Carpatica Asig S.A..

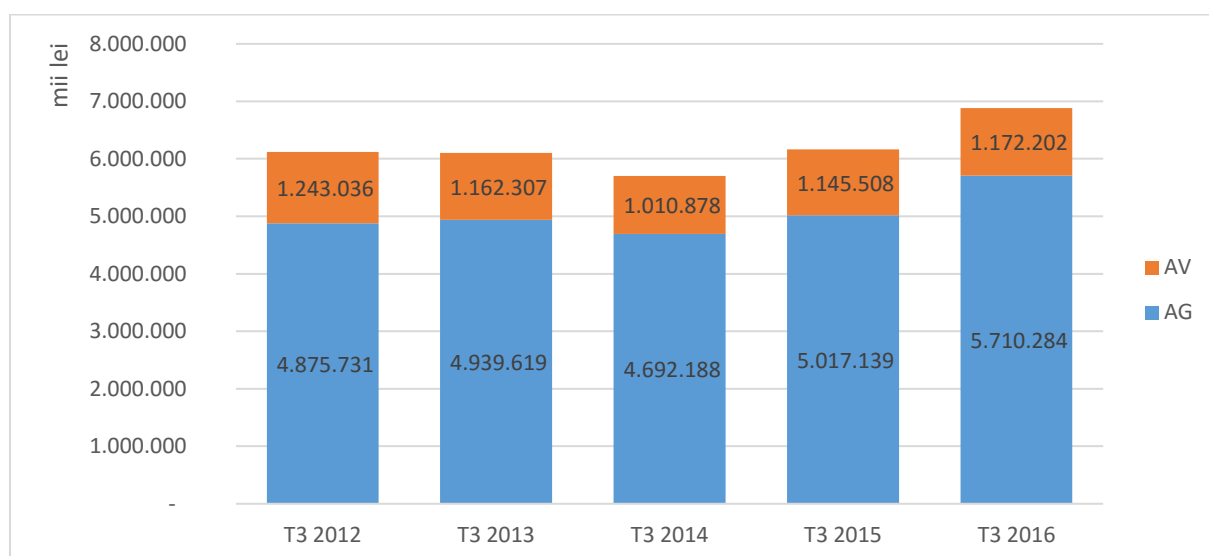
În data de 27 iulie 2016 ASF a decis retragerea autorizației societății Carpatica Asig și declanșarea procedurii de faliment.

I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)

Asigurătorii au cumulat în primele nouă luni ale anului 2016 prime brute subscrise în valoare de 6.882.486 mii lei, în creștere cu 12% față de primele nouă luni ale anului 2015:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 5.710.284 mii lei, în creștere față de primele nouă luni ale anului precedent cu 14%;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 1.172.202 mii lei, în creștere față de perioada similară a anului anterior cu 2%.

Figură 1 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada 2012 – 2016



Spre deosebire de piața europeană de asigurări care este dominată de segmentul asigurărilor de viață (circa 61% conform datelor Insurance Europe pentru anul 2014), în România acesta reprezenta doar aproximativ 17% din primele brute subscrise, piața fiind dominată de asigurările generale, respectiv cele auto.

Tabel 1 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2012 – 2016

	T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016
AG	4.875.730.888	4.939.619.070	4.692.187.824	5.017.138.804	5.710.284.461
AV	1.243.036.016	1.162.307.290	1.010.878.139	1.145.507.810	1.172.202.462
TOTAL	6.118.766.904	6.101.926.360	5.703.065.963	6.162.646.614	6.882.486.923
Pondere AG (%)	80%	81%	82%	81%	83%
Pondere AV (%)	20%	19%	18%	19%	17%

Tabel 2 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în perioada 2012 – 2016

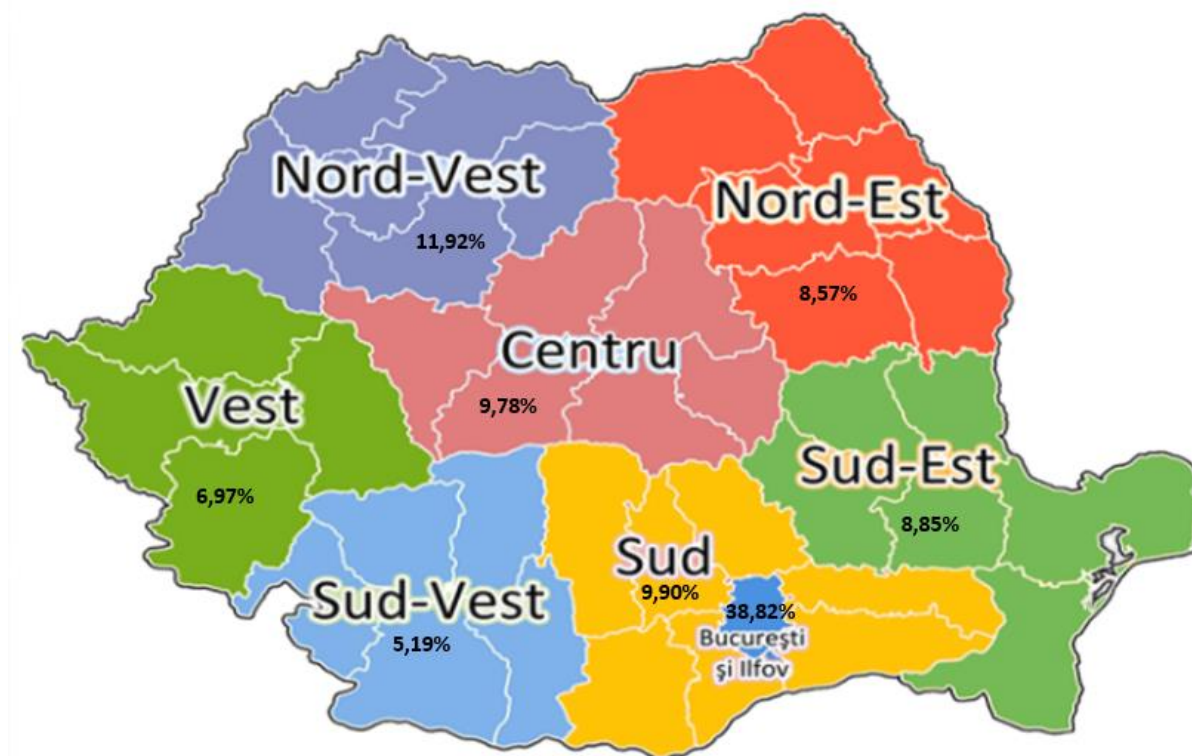
Categorie	Clasa Asigurare	PBS (lei)				
		T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016
AG	A1	111.545.744	90.209.723	62.220.114	61.485.859	43.167.309
	A2	32.746.285	39.326.710	27.826.187	40.973.707	58.634.716
	A3	1.449.812.447	1.329.153.249	1.271.574.338	1.255.367.516	1.288.129.857
	A4	2.467.598	2.273.532	1.930.446	3.015.771	3.196.604
	A5	10.884.085	9.357.452	6.055.519	9.284.522	8.708.369
	A6	20.221.786	21.661.339	23.087.680	31.642.918	17.614.703
	A7	26.834.514	24.780.412	19.505.884	18.083.177	18.733.770
	A8	859.529.922	912.635.141	721.644.663	733.230.286	703.654.674
	A9	111.276.137	113.318.056	112.459.973	108.529.396	107.060.306
	A10	1.607.386.813	1.829.112.629	2.029.033.125	2.339.943.843	3.128.087.046
	A11	17.102.006	12.951.771	11.853.736	12.568.451	11.394.855
	A12	10.035.739	14.836.307	9.023.374	9.276.842	5.332.842
	A13	339.104.612	260.152.133	204.108.002	193.189.750	147.269.046
	A14	101.050.018	56.248.448	16.474.394	4.876.900	3.172.276
	A15	117.532.409	161.277.822	100.376.541	112.037.470	79.228.066
	A16	10.360.525	10.365.391	14.275.989	17.247.830	17.362.825

Categorie	Clasa Asigurare	PBS (lei)				
		T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016
	A17	17.058	19.548	81.928	195.465	60.612
	A18	47.823.190	51.939.407	60.655.931	66.189.101	69.476.585
	TOTAL	4.875.730.888	4.939.619.070	4.692.187.824	5.017.138.804	5.710.284.461
AV	C1	779.711.835	735.483.777	615.015.020	702.520.912	792.583.198
	C2	970.858	892.601	799.618	734.921	671.564
	C3	413.755.870	384.670.176	358.468.171	401.684.910	319.114.042
	C4	0	0	0	0	0
	C5	0	0	0	0	0
	C6	0	0	0	0	0
	C7	0	0	0	0	0
	A1	23.268.913	18.967.338	1.050.976	1.213.105	9.344.510
	A2	25.328.540	22.293.398	35.544.354	39.353.962	50.489.148
	TOTAL	1.243.036.016	1.162.307.290	1.010.878.139	1.145.507.810	1.172.202.462
TOTAL	6.118.766.904	6.101.926.360	5.703.065.963	6.162.646.614	6.882.486.923	

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

În cazul asigurărilor de viață discrepanța între regiunea București și Ilfov și celelalte regiuni ale țării este mult mai pronunțată.

Figură 2 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România



Figură 3 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România



Piața asigurărilor din România este caracterizată de un grad ridicat de concentrare.

În primele nouă luni ale anului 2016, 88% din volumul total de prime brute subscrise a fost realizat de 10 societăți de asigurare din cele 32 de societăți care desfășurau la 30.09.2016 activitate de asigurare/reasigurare; similar cu perioadele anterioare.

Tabel 3 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață)

Nr. crt.	Societate	Total prime subscrise (asigurări generale și de viață) (lei)	Cota totală de piață
1	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	898.930.011	13,06%
2	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	887.632.874	12,90%
3	OMNIASIG VIG	739.788.398	10,75%
4	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	682.746.596	9,92%
5	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	621.784.040	9,03%
Total (1-5)		3.830.881.919	55,66%
6	CITY INSURANCE S.A.	501.276.715	7,28%
7	NN ASIGURARI DE VIATA SA	481.061.217	6,99%
8	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	453.179.602	6,58%

Nr. crt.	Societate	Total prime subscrise (asigurări generale și de viață) (lei)	Cota totală de piață
9	CARPATICA ASIG S.A. *)	451.766.097	6,56%
10	UNIQA ASIGURARI S.A.	352.181.648	5,12%
Total (1-10)		6.070.347.198	88,20%
	Alte societăți	812.139.725	11,80%
TOTAL		6.882.486.923	100%

*) Pentru Carpatica au fost folosite date la 30 iunie 2016 pentru anul 2016

Prime brute subscrise pentru asigurări generale

Volumul total al primelor brute subscrise pentru asigurările generale, în primele nouă luni ale anului 2016, a fost de 5.710.284.461 lei, în creștere față de primele nouă luni ale anului precedent cu 14%.

Primele 10 societăți de asigurare care au subscris prime aferente asigurărilor generale au cumulat o valoare de 5.455.282.672 lei, ceea ce reprezintă 96% din totalul acestui segment de activitate.

Tabel 4 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în primele nouă luni ale anului 2016

Nr. crt.	Societate	Total prime subscrise asigurări generale (lei)	Cota totală de piață
1	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	817.665.764	14,32%
2	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	799.584.854	14,00%
3	OMNIASIG VIG	739.788.398	12,96%
4	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	657.690.674	11,52%
5	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	621.784.040	10,89%
Total (1-5)		3.636.513.730	63,68%
6	CITY INSURANCE S.A.	501.276.715	8,78%
7	CARPATICA ASIG S.A. *)	451.766.097	7,91%
8	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	400.340.355	7,01%
9	UNIQA ASIGURARI S.A.	352.181.648	6,17%
10	POOL-UL DE ASIGURARE P.A.I.D.	113.204.127	1,98%
Total (1-10)		5.455.282.672	95,53%
	Alte societăți	255.001.789	4,47%
TOTAL		5.710.284.461	100,00%

*) Pentru Carpatica au fost folosite date la 30 iunie 2016 pentru anul 2016

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).

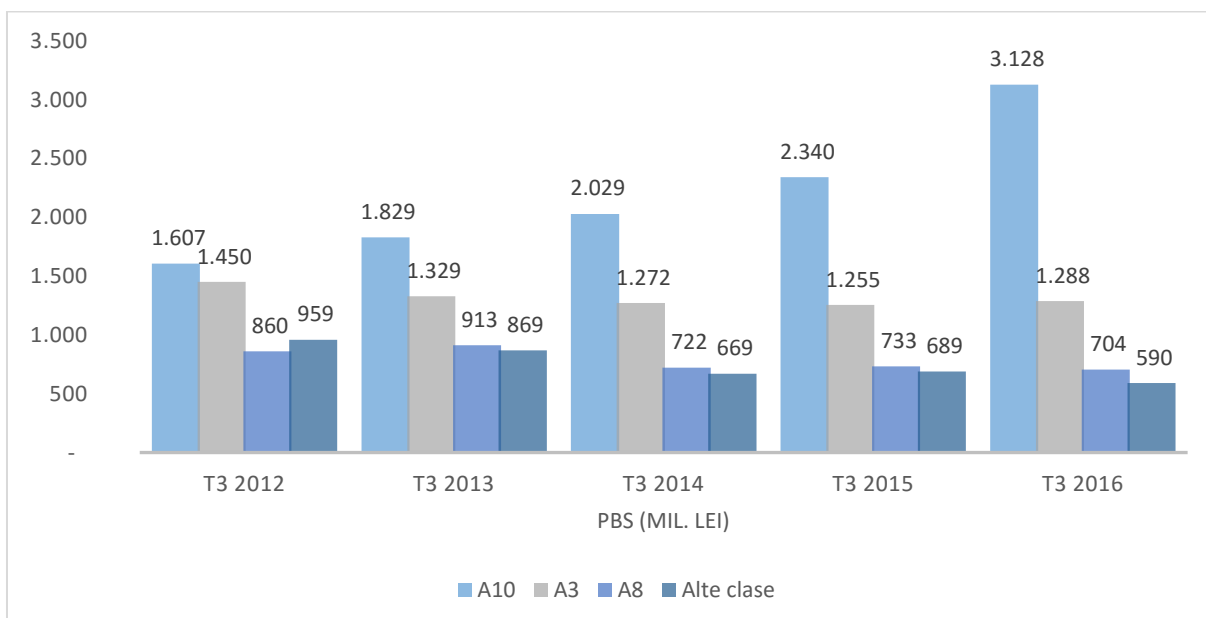
În primele nouă luni ale anului 2016 ponderea acestor trei clase fiind de 90% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale:

- A10 - Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, cu un volum al primelor brute subscrise de 3.128.087.046 lei, reprezentând 55% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, a înregistrat în primele nouă luni ale anului 2016 o creștere cu 34% față de aceeași perioadă a anului 2015;
- A3 - Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant, cu un volum al primelor brute subscrise de 1.288.129.857 lei, reprezentând 23% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, a înregistrat în primele nouă luni ale anului 2016 o creștere cu 3% față de aceeași perioadă a anului 2015;
- A8 - Incendiu și calamități naturale, (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7), cu un volum al primelor brute subscrise de 703.654.674 lei, reprezentând 12% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, a înregistrat în primele nouă luni ale anului 2016 o scădere cu 4% față de aceeași perioadă a anului 2015.

Tabel 5 Structura pe clase de asigurări generale

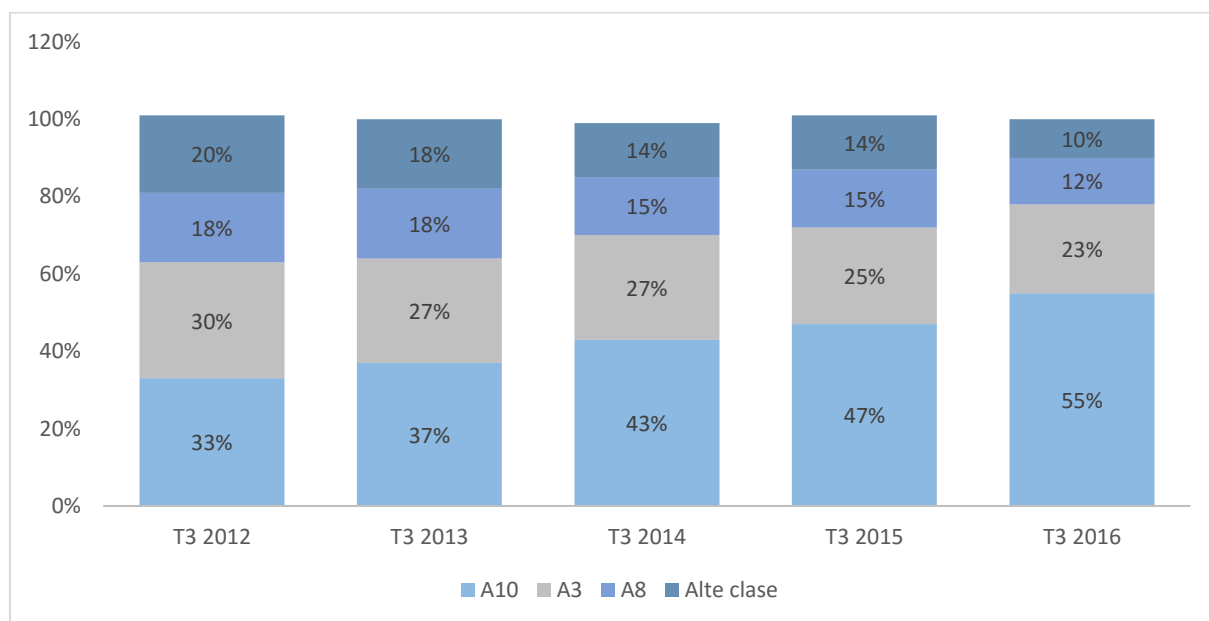
Clasa	PBS AG (lei)					Pondere 2016	Modificare procentuală 2016/2015 (%)
	T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016		
A10	1.607.386.813	1.829.112.629	2.029.033.125	2.339.943.843	3.128.087.046	54,78%	33,68%
A3	1.449.812.447	1.329.153.249	1.271.574.338	1.255.367.516	1.288.129.857	22,56%	2,61%
A8	859.529.922	912.635.141	721.644.663	733.230.286	703.654.674	12,32%	-4,03%
Alte clase	959.001.706	868.718.051	669.935.698	688.597.159	590.412.884	10,34%	-14,26%
TOTAL	4.875.730.888	4.939.619.070	4.692.187.824	5.017.138.804	5.710.284.461	100,00%	13,82%

Figură 4 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări generale (milioane lei)



În dinamică se observă că în ultimii 4 ani ponderea primelor brute subscrise aferente clasei A10 a crescut în mod consecvent de la un an la altul, în detrimentul celorlalte clase importante de asigurări generale, ceea ce arată că dependența pieței în ansamblu față de asigurările RCA a sporit (riscul RCA fiind preponderent în clasa A10).

Figură 5 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 a înregistrat o creștere cu 2% în primele nouă luni ale anului 2016 comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

De asemenea, s-a menținut și în primele nouă luni ale anului 2016 un grad mare de concentrare, astfel că 10 societăți au deținut o pondere de 94% din volumul total al primelor subscrise pe acest segment, cu subscrieri cumulate în valoare de 1.096.370.650 lei.

Tabel 6 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață 2016

Nr. crt.	Societate	Total prime subscrise asigurări viață (lei)	Cota de piață
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	481.061.217	41,04%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	137.931.140	11,77%
TOTAL (1-2)		618.992.357	52,81%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	88.048.020	7,51%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	81.264.247	6,93%
5	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	79.241.682	6,76%
6	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	67.381.795	5,75%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	52.839.247	4,51%
8	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	40.349.148	3,44%
9	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	34.814.420	2,97%
10	EUROLIFE ERB ASIGURARI DE VIATA S.A.	33.439.734	2,85%
TOTAL (1-10)		1.096.370.650	93,53%
Alte societăți		75.831.812	6,47%
TOTAL		1.172.202.462	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.

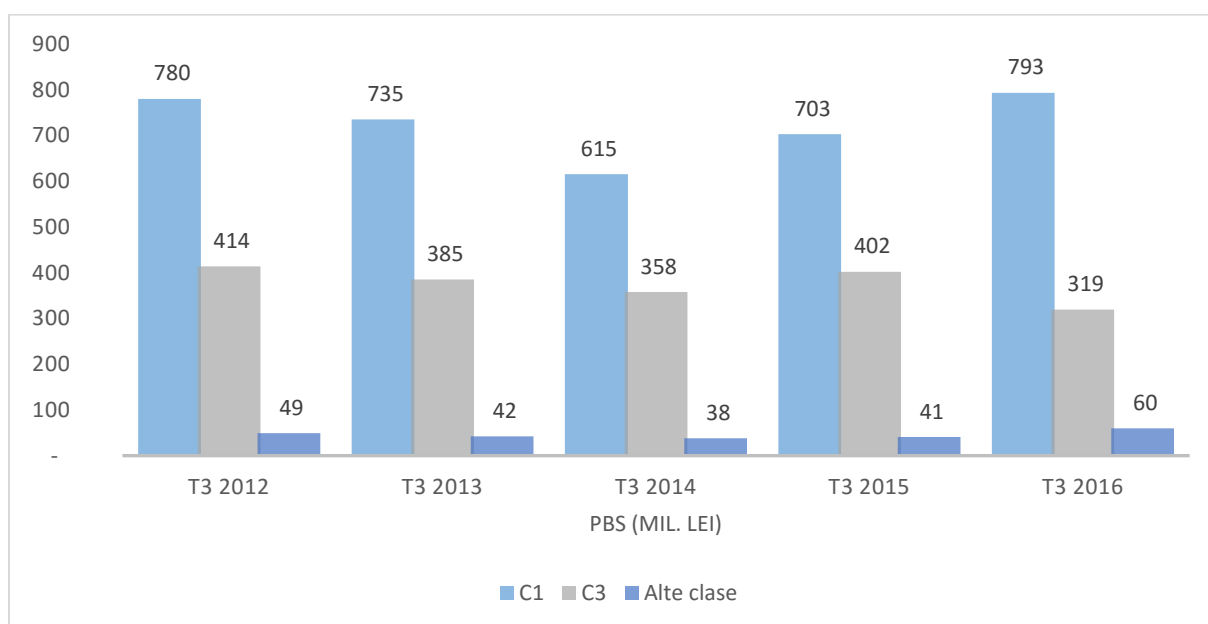
Din analiza în dinamică se desprind următoarele concluzii:

- Clasa C1 - Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, reprezintă 68% din totalul subscrisorilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în primele nouă luni ale anului 2016 o creștere cu 13% față de aceeași perioadă a anului trecut;
- Clasa C3 - Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, reprezintă 27% din totalul subscrisorilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în primele nouă luni ale anului 2016 o scădere cu 21% față de aceeași perioadă a anului trecut.

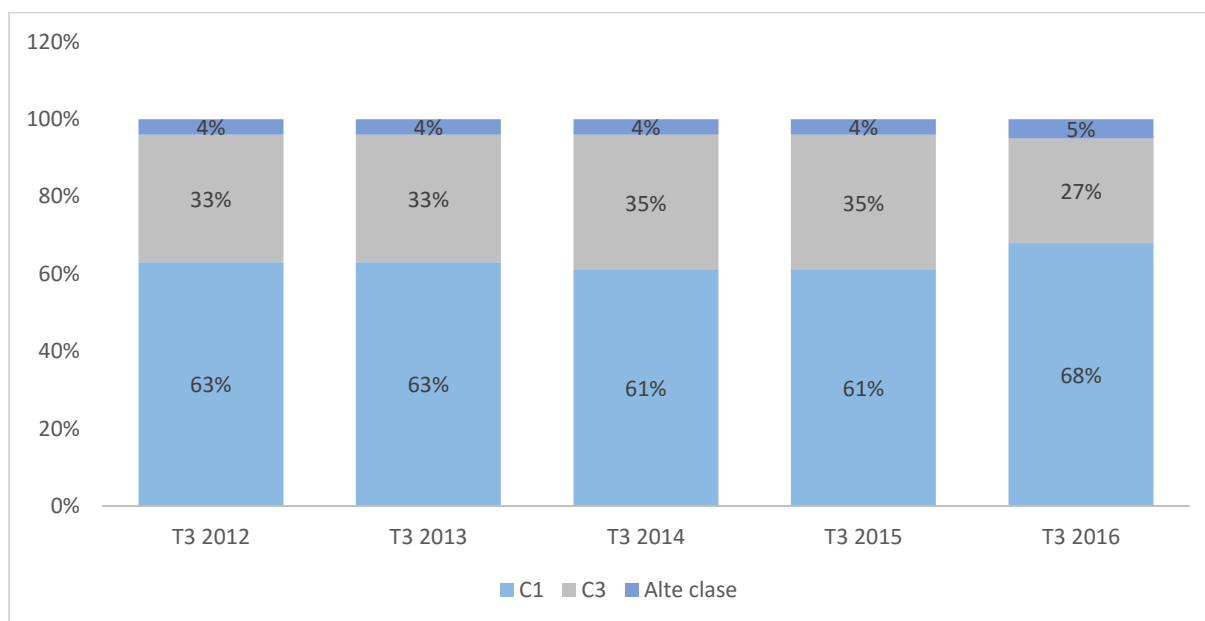
Tabel 7 Structura pe clase de asigurări de viață

Clasa	PBS AV (lei)					Pondere 2016	Ritm de modificare (%)
	T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016		
C1	779.711.835	735.483.777	615.015.020	702.520.912	792.583.198	68%	13%
C3	413.755.870	384.670.176	358.468.171	401.684.910	319.114.042	27%	-21%
Alte clase	49.568.311	42.153.337	37.394.948	41.301.988	60.505.222	5%	46%
TOTAL	1.243.036.016	1.162.307.290	1.010.878.139	1.145.507.810	1.172.202.462	100%	2%

Figură 6 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări de viață (milioane lei)



Figură 7 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață



I.2. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP)

La sfârșitul trimestrului III 2016, societățile de asigurare au raportat indemnizații brute plătite (excluzând maturități și răscumpărări parțiale și totale), cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de 2.750.705.785 lei, astfel:

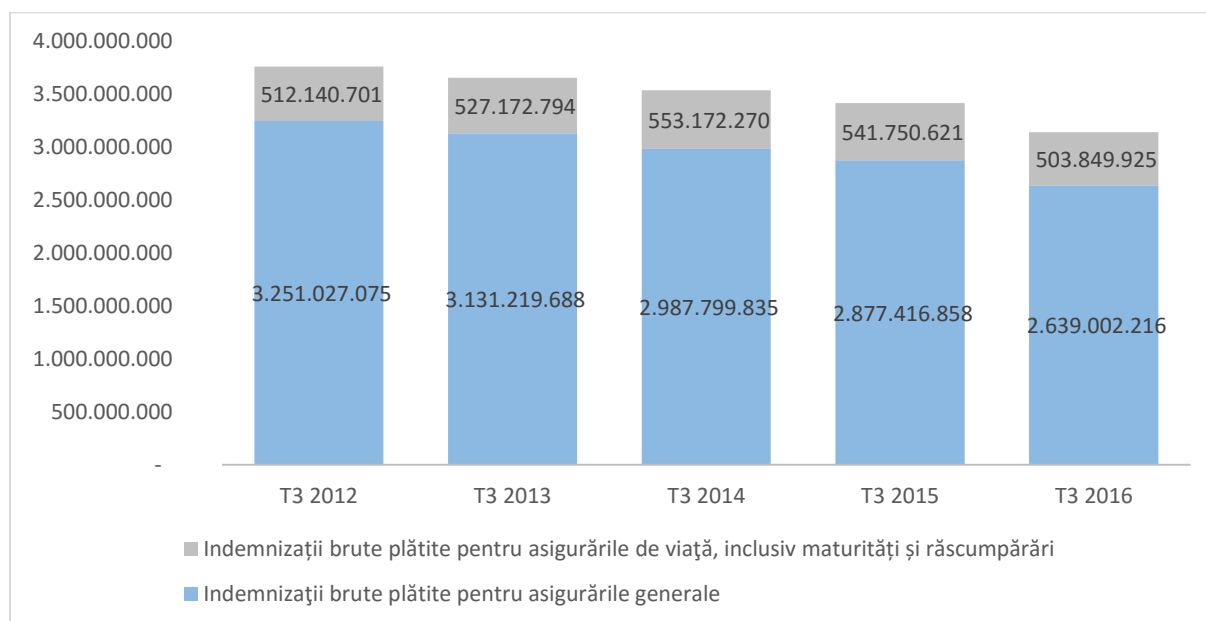
- 2.639.002.216 lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (96%), înregistrând o scădere cu 8% față de perioada similară a anului 2015 (2.877.416.858 lei);
- 111.703.569 lei sunt sume plătite pentru indemnizații brute, aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu 4% față de perioada similară a anului 2015 (107.849.861 lei).

Scăderea aferentă asigurărilor generale este datorată falimentului a trei societăți de asigurări (Astra, Carpatica și Forte). Daunele aferente portofoliului de asigurări ale celor trei societăți au fost preluate de Fondul de Garantare a Asiguraților în limita plafonului de 100.000 euro și de către BAAR pentru daunele externe mai mari de 100.000 de euro.

Până la finalul trimestrului III 2016, Fondul de Garantare a Asiguraților a plătit daune în valoare de 92,3 milioane lei iar rezerva de daune avizată la data de 30 septembrie 2016 este în sumă de 801.4 milioane lei din care 73% reprezintă rezerva de daune avizată pentru asigurările RCA.

Indemnizațiilor brute aferente asigurărilor de viață li se adaugă maturități și răscumpărări parțiale sau totale toate cumulate fiind în sumă de 392.146.356 lei, valoare în scădere cu 10% comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.

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



Tabel 8 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în perioada 2012-2016

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 (%)
T3 2012	3.763.167.776		3.251.027.075		512.140.701	
T3 2013	3.658.392.482	-2,78%	3.131.219.688	-3,69%	527.172.794	2,94%
T3 2014	3.540.972.105	-3,21%	2.987.799.835	-4,58%	553.172.270	4,93%
T3 2015	3.419.167.479	-3,44%	2.877.416.858	-3,69%	541.750.621	-2,06%
T3 2016	3.142.852.141	-8,08%	2.639.002.216	-8,29%	503.849.925	-7,00%

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.

Tabel 9 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale

Nr. crt.	Societate	IBP AG (lei)	Cota de piață (%)
1	OMNIASIG VIG	406.419.423	15,40%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	355.725.404	13,48%
3	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	347.534.383	13,17%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	337.438.347	12,79%
TOTAL (1-4)		1.447.117.557	54,84%
5	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	306.235.244	11,60%
6	CARPATICA ASIG S.A.	233.378.632	8,84%
7	CITY INSURANCE S.A.	224.127.408	8,49%

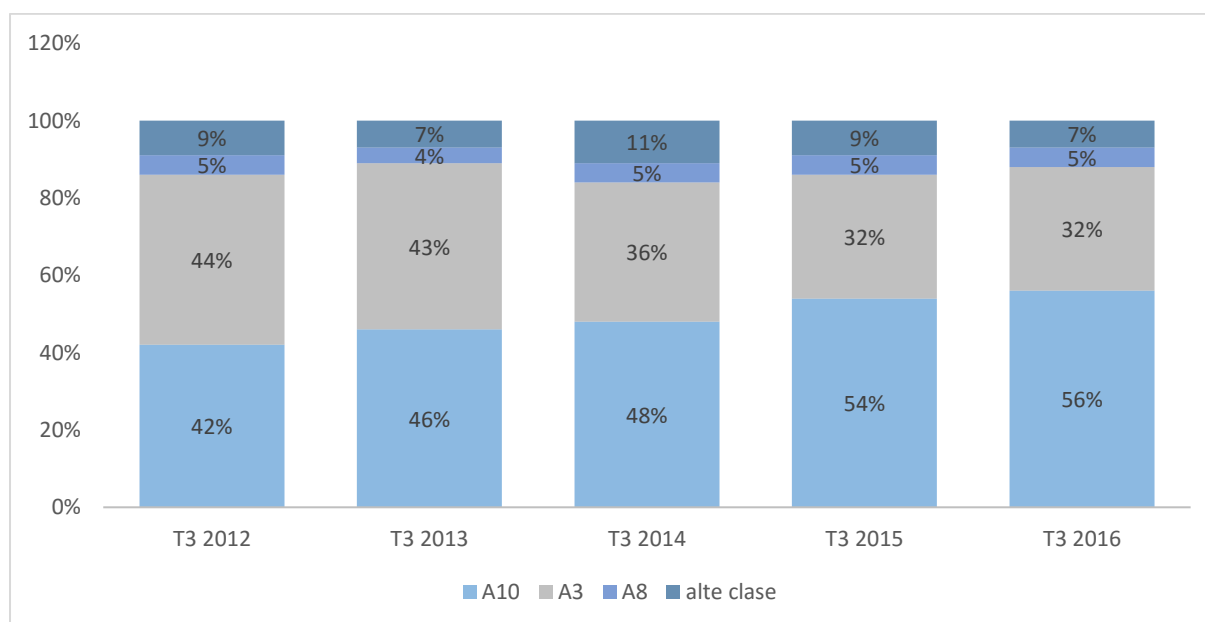
Nr. crt.	Societate	IBP AG (lei)	Cota de piață (%)
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	191.353.437	7,25%
9	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	146.992.653	5,57%
10	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	28.812.404	1,09%
TOTAL (1-10)		2.578.017.335	97,69%
	Alte societăți	60.984.881	2,31%
TOTAL		2.639.002.216	100%

Ponderi semnificative ale indemnizațiilor brute plătite de societățile de asigurare au fost înregistrate pe următoarele clase de asigurare (93% din total):

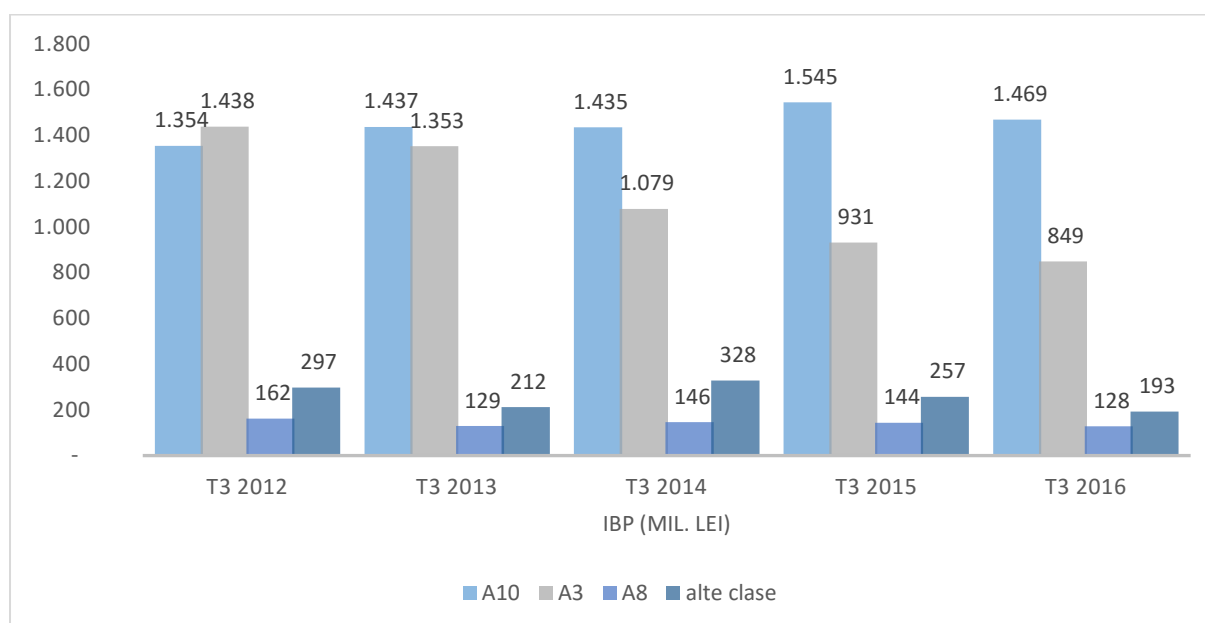
- Clasa A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 1.468.944.916 lei, reprezintă 56% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o scădere cu 5% față de aceeași perioadă a anului precedent;
- Clasa A3. Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 849.363.212 lei, reprezintă 32% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o scădere cu 9% față de aceeași perioadă a anului precedent;
- Clasa A8. Incendiu și calamități naturale, (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7) cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 128.234.777 lei, reprezintă 5% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o scădere cu 11% față de aceeași perioadă a anului precedent.

Indemnizațiile brute plătite pentru celelalte clase reprezintă 7% din total plăți aferente asigurărilor generale, ceea ce în mărime absolută a însemnat un cuantum de 192.459.311 lei.

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



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



Indemnizațiile brute, maturități și răscumpărări aferente asigurărilor de viață

Valoarea indemnizațiilor brute, maturităților și răscumpărărilor plătite aferente asigurărilor de viață s-a situat, în primele nouă luni ale anului 2016, la 503.849.925 lei, înregistrând o scădere cu 7% față de aceeași perioadă a anului trecut.

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.

Tabel 10 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață

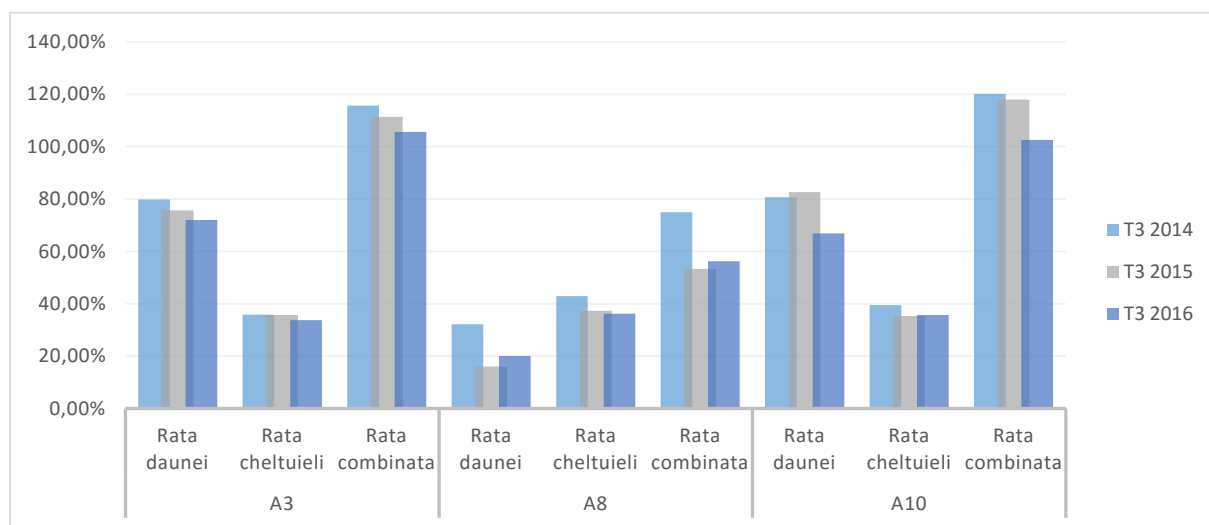
Nr. crt.	Societate	IBP, Maturități, Răscumpărări totale, Răscumpărări parțiale	Pondere în total
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	235.326.103	46,71%
2	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	59.925.628	11,89%
TOTAL (1-2)		295.251.731	58,60%
3	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	57.756.545	11,46%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	49.179.187	9,76%
5	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	28.962.771	5,75%
6	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	15.051.861	2,99%
7	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	14.707.088	2,92%
8	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	11.526.383	2,29%
9	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	9.638.273	1,91%
10	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	8.968.613	1,78%
TOTAL (1-10)		491.042.452	97,46%
	Alte societăți	12.807.473	2,54%
TOTAL		503.849.925	100%

În 2016, cele mai mari ponderi în indemnizațiile brute plătite, în sumă totală de 503.849.925 lei, au fost deținute de următoarele clase de asigurare:

- Clasa C1. Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, reprezintă 50% din total plăți efectuate și sunt în valoare de 251.075.604 lei;
- Clasa C3. Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, reprezintă 46% din total plăți efectuate și sunt în valoare de 233.174.307 lei;
- Plățile pentru celelalte clase au fost în cuantum de 19.600.014 lei și au reprezentat 4% din total plăți aferente asigurărilor de viață.

I.3. Rata daunei și a cheltuielilor

Figură 11 Evoluția trimestrială a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în perioada 2014 – 2016



În anul 2016 pentru asigurările CASCO și RCA+CMR rata daunei combinate este pentru prima dată în jur de 100%.

Cu toate acestea este posibil ca această situație să fie intermediară având în vedere că un factor important al ratei daunei este variația rezervelor tehnice pentru daune întâmplare dar încă neavizate care se estimează în general anual.

În consecință impactul acestei variații nu este inclus în întregime în analizele la trimestru în funcție de politicile de constituire a rezervelor tehnice aferente fiecărei societăți de asigurare.

Pentru a analiza mai atent rata daunei am cuprins în tabelul de mai jos ratele trimestriale calculate pe date cumulate.

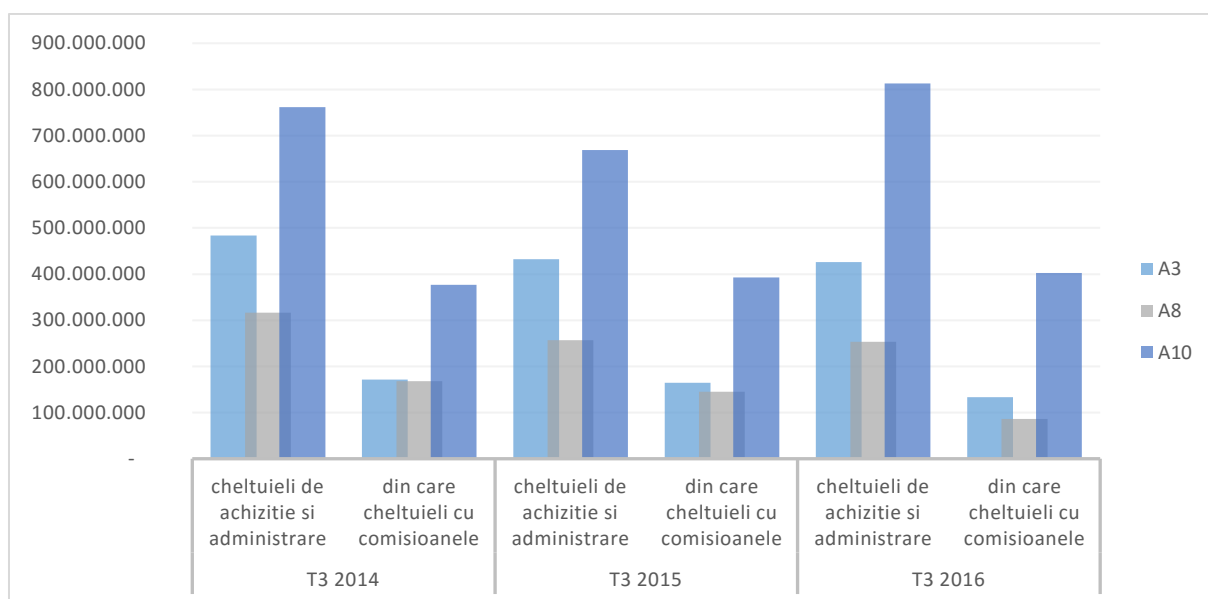
Tabel 11 Evoluția trimestrială a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale

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
T3 2014	79,89%	35,82%	115,72%	32,10%	42,86%	74,96%	80,71%	39,52%	120,23%
T3 2015	75,63%	35,74%	111,37%	16,06%	37,27%	53,34%	82,67%	35,35%	118,02%
T3 2016	71,98%	33,72%	105,69%	20,00%	36,19%	56,20%	66,89%	35,69%	102,58%

Tabel 12 Evoluția trimestrială a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele perioada 2014 - 2016 (trimestrul III al fiecărui an)

Perioada	Indicator	clasa A3	clasa A8	clasa A10
T3 2014	cheltuieli de achiziție si administrare	483.764.843	316.479.915	761.527.360
	din care cheltuieli cu comisioanele	171.464.310	168.163.063	377.083.839
T3 2015	cheltuieli de achiziție si administrare	432.562.865	256.573.566	668.647.103
	din care cheltuieli cu comisioanele	164.917.520	145.185.853	392.496.536
T3 2016	cheltuieli de achiziție si administrare	425.680.811	253.494.441	813.255.763
	din care cheltuieli cu comisioanele	133.569.537	86.335.703	402.529.959

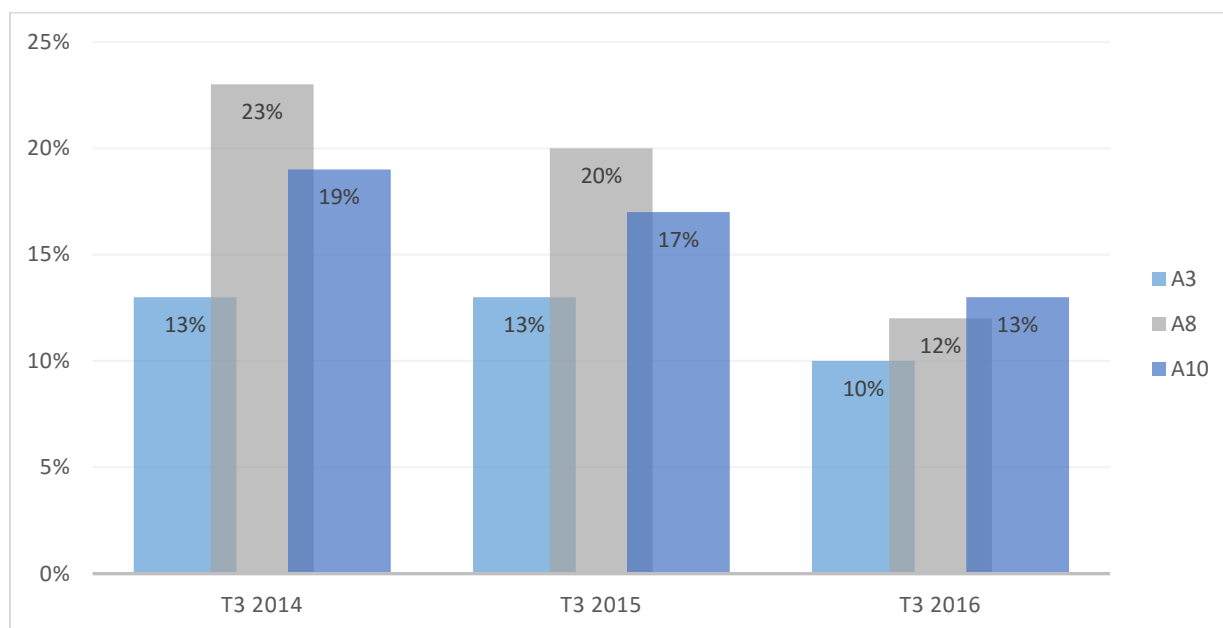
Figură 12 Evoluția trimestrială a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele perioada 2014 – 2016



Tabel 13 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise, în perioada 2014 – 2016

Perioada	clasa A3	clasa A8	clasa A10
T3 2014	13%	23%	19%
T3 2015	13%	20%	17%
T3 2016	10%	12%	13%

Figură 13 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise (%)



Se observă că ponderea cheltuielilor cu comisioanele în primele brute subscrise a scăzut ca urmare a eforturilor societăților de asigurare de a reduce rata daunei combinate și deci a îmbunătăți indicatorii de profitabilitate și stabilitate financiară.

Media la nivel de piață pe toate clasele de asigurări generale a scăzut de la 17% în primele nouă luni ale anului 2015 la 12% în primele nouă luni ale anului 2016.

I.4. Rezerve tehnice

La data de 30.09.2016, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute pentru activitatea de asigurări generale și de viață în valoare de totală de 13.753.316.872 lei, în scădere față de sfârșitul trimestrului 2 2016 (14.428.168.291 lei).

Rezervele tehnice brute constituite pentru asigurările generale au înregistrat un volum de 7.602.744.718 lei (30.06.2016: 8.419.385.476 lei), deținând astfel o pondere de 55%, din total.

Pentru asigurări de viață, societățile au constituit rezerve în valoare de 6.150.572.154 lei (30.06.2016: 6.008.782.815 lei), nivel aferent unei ponderi de 45%, din total.

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări generale

Pentru activitatea de asigurări generale, la data de 30.09.2016, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 7.602.744.718 lei.

Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor generale, clasele semnificative ca pondere în total, la data de 30.09.2016, a fost următoarea:

- rezerve de prime, în valoare brută de 3.160.508.000 lei, reprezenta 42% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- rezervele de daune avizate în valoare de 2.926.120.603 lei, reprezentau 38% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- rezervele de daune neavizate brute, în valoare de 1.164.480.746 lei, reprezentau 15% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale.

Tabel 14 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 30.09.2016 comparativ cu 30.06.2016

	30.09.2016	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.160.508.000	41,57%	1.457.929.132	872.613.005	450.814.059	88,00%
Rezerva de daune avizate	2.926.120.603	38,49%	1.677.358.615	398.263.197	274.907.006	80,33%
Rezerva de daune neavizate	1.164.480.746	15,32%	906.279.911	104.799.452	42.572.089	90,48%
Alte rezerve tehnice	351.635.369	4,63%	72.194.236	95.191.534	134.297.711	85,79%
Total rezerve	7.602.744.718	100,00%	4.113.761.894	1.470.867.188	902.590.865	85,33%

	30.06.2016	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.393.404.235	40,30%	1.606.731.858	867.139.781	456.632.577	86,36%
Rezerva de daune avizate	3.346.933.006	39,75%	2.046.870.414	386.093.123	288.114.411	81,30%
Rezerva de daune neavizate	1.358.189.987	16,13%	1.096.707.437	109.658.448	43.803.368	92,05%
Alte rezerve tehnice	320.858.248	3,81%	44.769.774	96.325.511	128.826.786	84,13%
Total rezerve	8.419.385.476	100%	4.795.079.483	1.459.216.863	917.377.142	85,18%

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări de viață

Pentru activitatea de asigurări de viață, la data de 30.09.2016, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 6.150.572.154 lei, în creștere cu 2% comparativ cu rezerva înregistrată la data de 30.06.2016.

Dintre acestea, rezervele aferente clasei C3 Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții și cele aferente clasei C1 Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare reprezintă împreună aproximativ 99% 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 orizont îndelungat de timp ceea ce face ca rezervele să fie păstrate pe perioade lungi de timp și să se acumuleze gradual.

Din cele două tabele de mai jos se observă această particularitate a activității de asigurări de viață în contextul actual de evoluție a pieței de asigurări din România, respectiv faptul că cea mai mare parte a creșterii rezervelor tehnice brute a fost determinată de creșterea valorii rezervei matematice.

Tabel 15 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.09.2016

	30.09.2016 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	390.288.841	6,35%
Rezerva de matematică	5.496.648.304	89,37%
Rezerva de beneficii și risturnuri	120.849.334	1,96%
Alte rezerve tehnice	142.785.675	2,32%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	6.150.572.154	100%

Tabel 16 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.06.2016

	30.06.2016 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	400.216.440	6,66%
Rezerva de matematică	5.351.046.619	89,05%
Rezerva de beneficii și risturnuri	120.840.453	2,01%
Alte rezerve tehnice	136.679.303	2,27%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	6.008.782.815	100%

I.5. 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.

La 30 septembrie 2016, coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări, precum și elementele care contribuie la formarea acestuia au înregistrat următoarele mărimi:

Tabel 17 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 septembrie 2016

	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	4.527	47	296	554	448	2.278	2,58
AV	2.730	64	1.209	303	74	863	5,08

Tabel 18 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 iunie 2016

	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	4.250	47	269	561	257	2.676	2,01
AV	2.592	62	1.177	305	65	838	5,01

I.6. Reasigurarea

Pentru categoria asigurărilor generale

Aproximativ 34% din primele brute subscrise în primele nouă luni ale anului 2016 pe segmentul asigurărilor generale au fost cedate în reasigurare.

Nivelul este cel mai ridicat din ultimii 5 ani și totodată în creștere comparativ cu aceeași perioadă a anului 2015 când se ridica doar la aproximativ 31%.

Tabel 19 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AG

Perioada	PBS (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare (%)
T3 2012	4.875.730.888	3.668.414.747	75,24%	24,76%
T3 2013	4.939.619.070	3.362.401.538	68,07%	31,93%
T3 2014	4.692.187.824	3.229.290.265	68,82%	31,18%
T3 2015	5.017.138.804	3.446.748.006	68,70%	31,30%
T3 2016	5.710.284.461	3.727.544.789	65,28%	34,72%

Raportat la indemnizațiile brute plătite în primele nouă luni ale anului 2016 circa 67% a reprezentat efortul financiar al societăților de asigurare, restul de reprezentând sume recuperate de la reasigurători.

Tabel 20 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AG

Perioada	IBP (lei)	IBP nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2012	3.251.027.075	2.679.644.751	82,42%	17,58%
T3 2013	3.131.219.688	2.242.614.746	71,62%	28,38%
T3 2014	2.987.799.835	2.076.164.870	69,49%	30,51%
T3 2015	2.877.416.858	2.042.461.952	70,98%	29,02%
T3 2016	2.639.002.216	1.777.156.370	67,34%	32,66%

Din rezervele tehnice brute existente la finele trimestrului III al anului 2016 circa 36% erau aferente cedărilor în reasigurare.

Tabel 21 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AG

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2012	7.408.661.032	4.971.523.939	67,10%	32,90%
T3 2013	7.119.138.111	4.936.470.962	69,34%	30,66%
T3 2014	7.307.508.164	5.348.032.499	73,19%	26,81%
T3 2015	6.858.177.721	4.674.078.475	68,15%	31,85%
T3 2016	7.602.744.718	4.896.763.002	64,41%	35,59%

În mod tradițional, există diferențe importante în ceea ce privește politica de reasigurare între activitățile de asigurări de viață și cele de asigurări 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 astfel limitând dauna maximă suportată în cazul apariției unor evenimente asigurate cu impact financiar semnificativ.

Pentru categoria asigurarilor de viață

În cazul asigurarilor de viață, în general societățile de asigurare preiau o parte mult mai mare din riscul subscris.

Datorită faptului că primele de asigurare sunt în general anticipate iar despăgubirile în caz de producerea evenimentului asigurat 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.

În ultimii 5 ani gradul de cedare în reasigurare a fost de sub 4% din primele brute subscrise și de cel mult 2% din rezervele tehnice brute, fluctuațiile de la un an la altul nefiind semnificative.

Tabel 22 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AV

Perioada	Prime brute subscrise (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2012	1.243.036.016	1.204.269.096	96,88%	3,12%
T3 2013	1.162.307.290	1.122.012.874	96,53%	3,47%
T3 2014	1.010.878.139	981.902.398	97,13%	2,87%
T3 2015	1.145.507.810	1.108.601.140	96,78%	3,22%
T3 2016	1.172.202.462	1.126.455.063	96,10%	3,90%

Tabel 23 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AV

Perioada	Prime brute subscrise (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2012	98.501.931	86.614.195	87,93%	12,07%
T3 2013	93.201.187	82.894.603	88,94%	11,06%
T3 2014	96.893.592	83.364.062	86,04%	13,96%
T3 2015	107.849.861	91.167.110	84,53%	15,47%
T3 2016	111.703.569	100.069.868	89,59%	10,41%

Tabel 24 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AV

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2012	5.077.758.769	4.979.777.540	98,07%	1,93%
T3 2013	5.048.570.634	4.958.883.931	98,22%	1,78%
T3 2014	5.188.023.650	5.157.136.740	99,40%	0,60%
T3 2015	5.572.661.617	5.542.228.019	99,45%	0,55%
T3 2016	6.150.572.154	6.117.996.803	99,47%	0,53%

I.7. Date statistice sub noul regim de solvabilitate

Intrarea în vigoare a Directivei Solvabilitate II începând cu 1 ianuarie 2016 a impus societăților de asigurări necesitatea alinierii la noi reguli și standarde.

Directiva sporește protecția consumatorilor prin introducerea unor cerințe financiare prudențiale (Pilonul I) de natură să asigure garantarea efectuării plăților către deținătorii și/sau beneficiarii polițelor de asigurare.

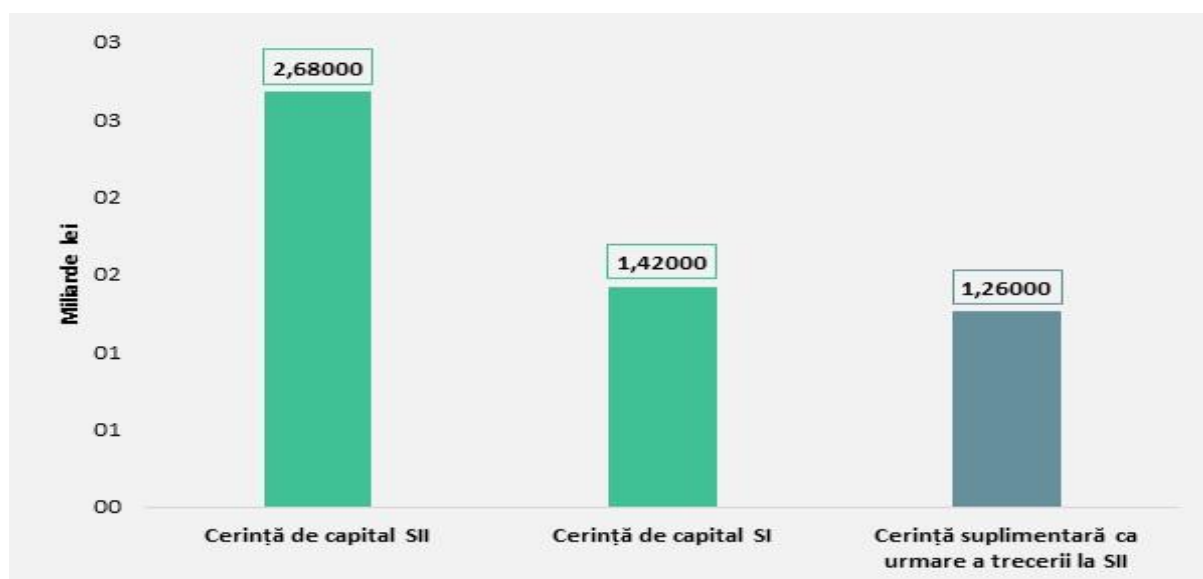
Sub incidența acestui regim au intrat la 1 ianuarie 2016 32 societăți de asigurare.



Fiind un regim prudențial 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 (regimul Solvabilitate I), în special în ceea ce privește rezervele și cerințele financiare prudențiale (necesarul de capital).

Figură 14 Cerința suplimentară de capitalizare în urma trecerii la SII



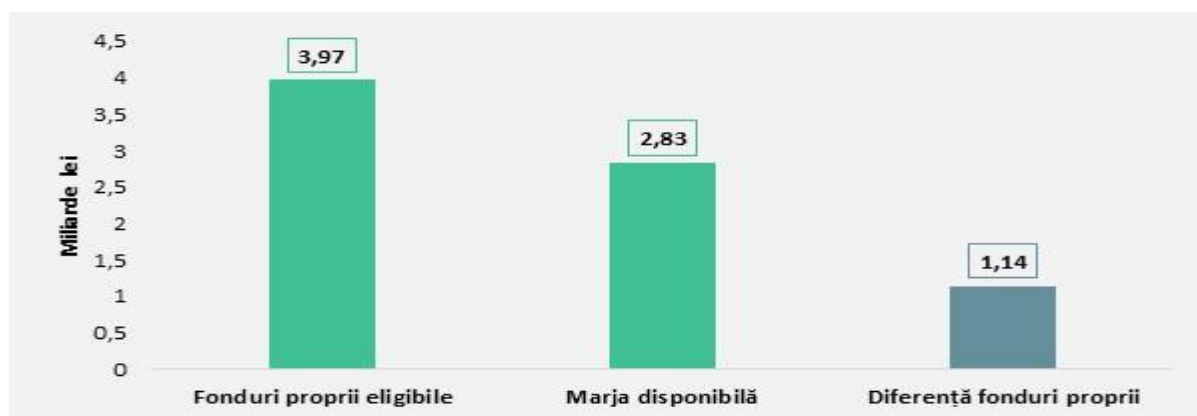
Conform Solvabilitate II cerințele de capital pentru societățile de asigurare sunt mai ridicate fiind bazate efectiv pe riscurile asumate de acestea (atât din perspectivă investițională cât și din cea a subscrierilor).

O analiză comparativă între cerințele de capital impuse de Solvabilitate II și Solvabilitate I indică pentru sectorul asigurărilor din România o cerință suplimentară de capitalizare în valoare de 1,26 miliarde lei la nivel de piață, ceea ce reprezintă aproximativ 16% din volumul primelor brute subscrise în anul 2015.

Cerința suplimentară de finanțare apărută o dată cu trecerea la regimul Solvabilitate II este acoperită parțial de surplusul de fonduri proprii rezultat în urma schimbării metodei de evaluare a activelor și rezervelor (mai ales în cazul asigurărilor de viață).

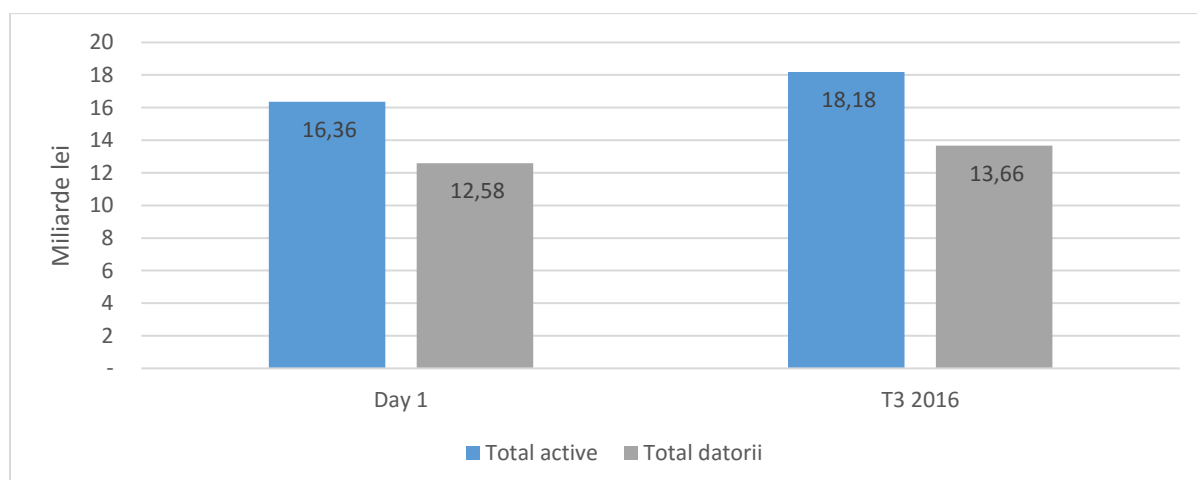
Astfel, la data de 1 ianuarie 2016 societățile dispuneau de fonduri proprii eligibile să acopere cerințele de capital în creștere cu 1,14 miliarde lei (circa 40%) față de marja de solvabilitate disponibilă la 31 decembrie 2015 conform regimului prudențial anterior.

Figură 15 Capitalizare suplimentară rezultată din trecerea la Solvabilitate II



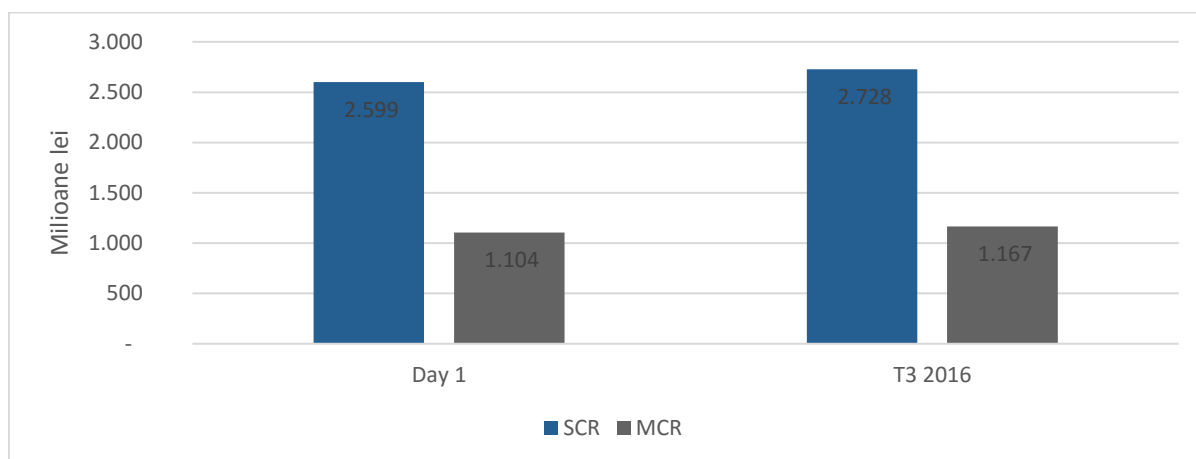
Pe parcursul trimestrului III 2016, atât valoarea activelor cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au crescut comparativ cu valorile înregistrate la Day 1, astfel activele totale ale societăților de asigurare au crescut cu 11% în trimestrul III 2016 comparativ cu valoarea consemnată la 1 ianuarie 2016.

Figură 16 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare



Excedentul activelor față de datorii era de 4,52 miliarde lei la 30.09.2016 în creștere față de 3,78 miliarde lei aferent datei de 1 ianuarie 2016.

Figură 17 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și cerința de capital minim (MCR)



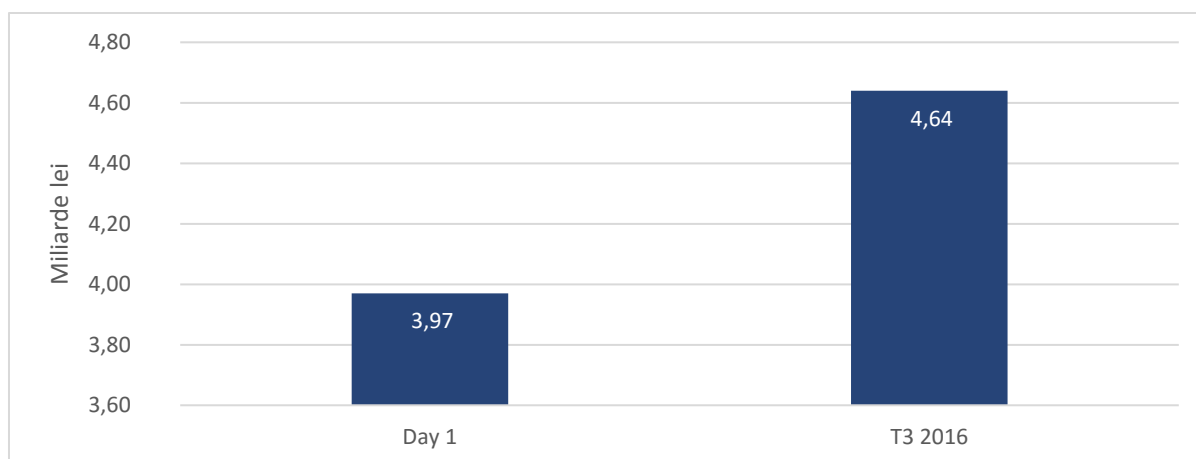
O analiză comparativă între situația consemnată la Day 1 și cea existentă la finalul trimestrului III al anului 2016 indică o scădere a cerinței de capital de solvabilitate (SCR) cu 128 milioane lei.

Acest indicator are o semnificație echivalentă cu maximul dintre fondul de siguranță și marja minimă de solvabilitate care se calcula în regimul Solvabilitate I.

Referitor la cerința de capital minim, care înlocuiește odată cu intrarea în vigoare a regimului Solvabilitate II fondul de siguranță, se constată o creștere cu 6% la 30.09.2016 comparativ cu Day 1.

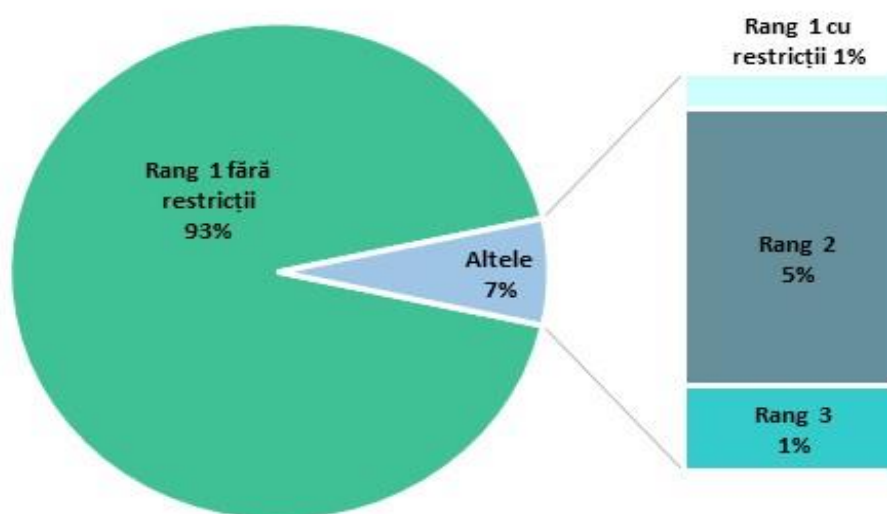
Fondurile proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate se află la finalul trimestrului III 2016 la o valoare de 4,64 miliarde lei în creștere cu 38%, comparativ cu Day 1.

Figură 18 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate



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

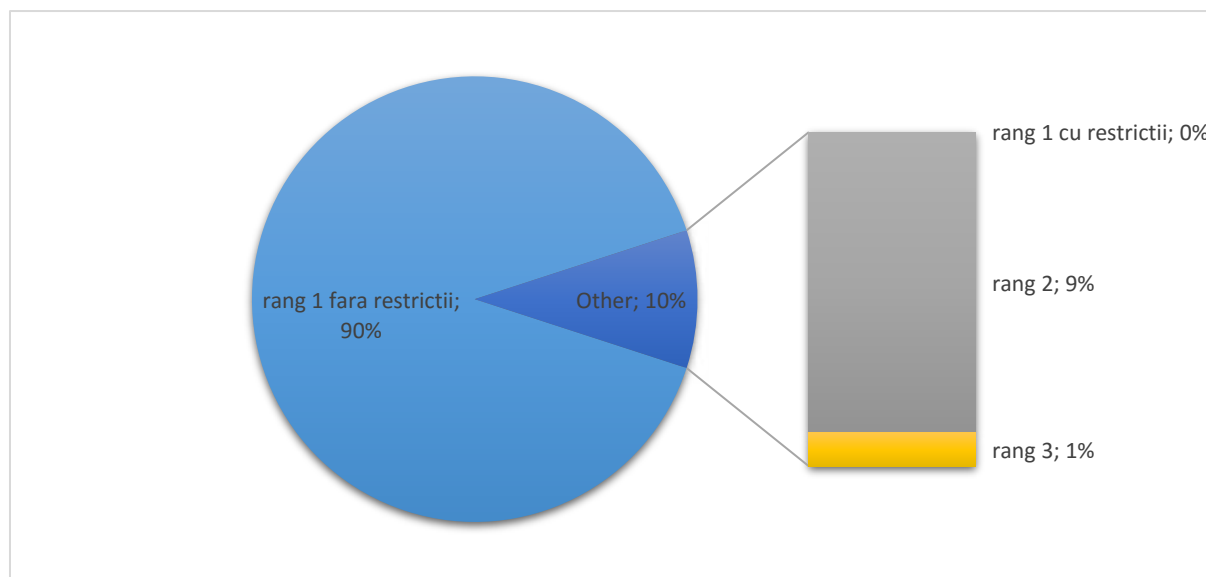
Figură 19 Structura fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR (D1)



În data de 1 ianuarie 2016 (prima zi de aplicabilitate a regimului de Solvabilitate II), fondurile proprii eligibile erau în valoare de 3,9 mld. lei la nivelul întregului sistem, fiind compuse în principal din elemente de rang 1 fără restricții (93,11%) și elemente de rang 2 (4,77%).

Pe parcursul trimestrului III 2016, fondurile proprii eligibile au ajuns la valoarea de 4,63 miliarde lei iar în ceea ce privește elementele componente, elementele de rang 1 fără restricții au ponderea cea mai mare (90%).

Figură 20 Structura fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR (30.09.2016)

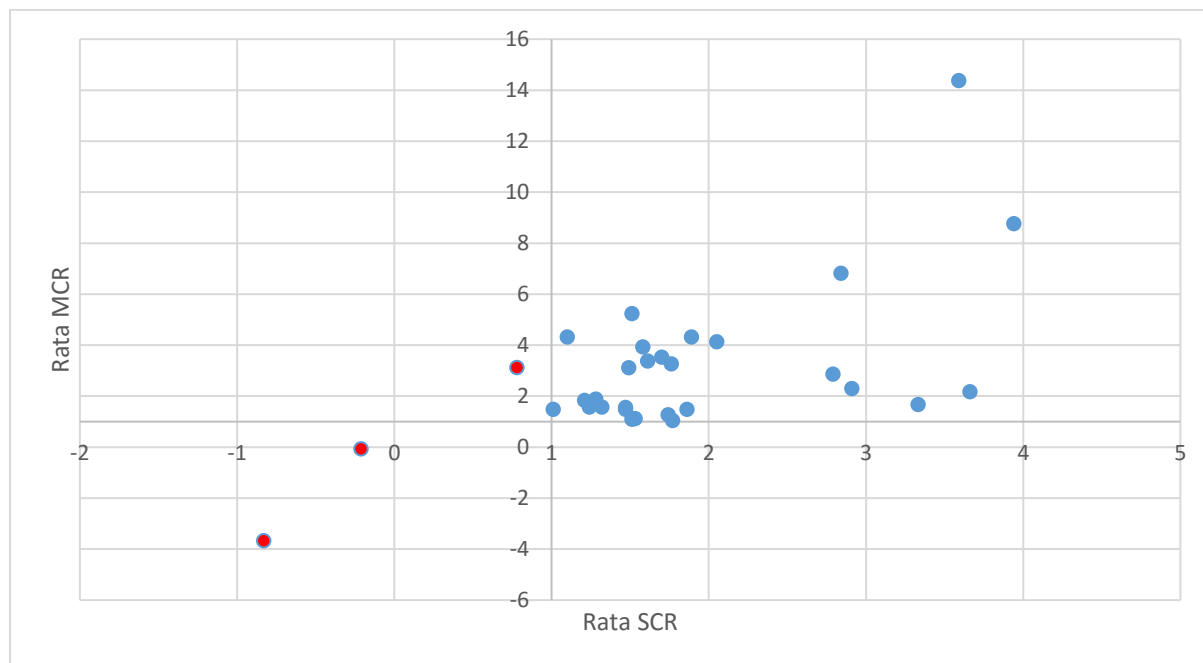


Ponderea semnificativă a elementelor de rang 1 în total fonduri proprii eligibile indică faptul că, la nivel de piață, capital deținut de societățile de asigurare din România este de foarte bună calitate (preponderent capital propriu).

Ratele SCR și MCR reprezintă raportul dintre fondurile proprii eligibile să acopere cerințele de capital și valoarea efectivă a acestora.

La trimestrul III 2016 sunt 3 societăți care nu îndeplinesc cerințele necesarului de capital (SCR), iar referitor la cerințele minime de capital (MCR) sunt 2 societăți care nu îndeplinesc cerințele minime de capital.

Figură 21 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 30 septembrie 2016



Se poate observa că pentru majoritatea companiilor valoarea fondurilor proprii eligibile a crescut pe parcursul primelor nouă luni ale anului 2016.

De asemenea, se observă că la 30 septembrie 2016 pentru majoritatea companiilor nivelul fondurilor proprii eligibile era pozitiv iar rata SCR era supraunitară.

I.8. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA în 2016

În anul 2016 pe piața asigurărilor își desfășurau activitatea următorii asigurători autorizați de A.S.F. pentru activități RCA: Allianz-Tiriac Asigurări S.A., Asigurarea Românească - Asirom Vienna Insurance Group S.A., Societatea de Asigurare - Reasigurare City Insurance S.A., Carpatica SA, Euroins România Asigurare - Reasigurare S.A., Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., Groupama Asigurări S.A., Omniasig Vienna Insurance Group S.A. și Uniqa S.A..

În cursul anului 2016 în urma evaluărilor efectuate de A.S.F. s-a stabilit faptul că este adecvat ca Societatea Carpatica Asig S.A. să fie lichidată prin procedura obișnuită de insolvență și s-a hotărât închiderea procedurii de redresare financiară pe bază de plan de redresare, respectiv constatarea stării de insolvență, declanșarea procedurii de faliment și retragerea autorizației de funcționare a Societății Carpatica Asig S.A..

Cota de piață

În primele nouă luni ale anului 2016 se observă o concentrare semnificativă către primii asigurători din top, ajungându-se la situația în care primii 2 asigurători să cumuleze aproximativ 40% din portofoliul de RCA din România

Tabel 25 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru RCA

Nr. crt.	Societate	Total prime subscrise (lei)	Cota de piață
1	ASIROM VIG	609.305.771	20,02%
2	EUROINS	596.268.780	19,59%
TOTAL (1-2)		1.205.574.551	39,61%
3	CARPATICA *)	424.054.342	13,93%
4	CITY INSURANCE	411.138.652	13,51%
5	ALLIANZ - TIRIAC	267.489.937	8,79%
6	OMNIASIG VIG	256.885.604	8,44%
7	GROUPAMA	202.952.093	6,67%
8	UNIQA	149.350.575	4,91%
9	GENERALI	126.349.128	4,15%
TOTAL		3.043.794.882	100%
*) Pentru Carpatica au fost folosite date la 30 iunie 2016 pentru anul 2016			

În ceea ce privește istoricul competiției pe piața RCA și lupta pentru câștigarea unei cote de piață cât mai ridicate, o statistică pentru anii 2011-2016 ne indică faptul că în mod tradițional piața RCA din România a fost dominată de 3-4 asiguratori mari, în timp ce ponderile celorlalți jucători au fost mult mai reduse, sau chiar ne semnificative.

Spre exemplu, la finele anului 2015 și în primele nouă luni ale anului 2016, societățile cu cea mai mare pondere în piața RCA erau Euroins, Carpatica și Asiom care dețineau împreună peste jumătate din piață (51,10% la 31.12.2015 și 53,54% la 30.09.2016).

Tabel 26 Evoluția cotelor de piață înregistrate pe RCA 2011-2016 se prezintă astfel:

	Societate	Anul 2011	Anul 2012	Anul 2013	Anul 2014	Anul 2015	30.09.2016
1	EUROINS	12,80%	18,80%	19,50%	16,60%	22,00%	19,59%
2	CARPATICA	9,20%	12,70%	17,30%	18,00%	16,40%	13,93%
3	ASIROM VIG	15,60%	10,80%	8,60%	9,40%	12,70%	20,02%
4	CITY INSURANCE	0,30%	2,30%	7,50%	10,70%	10,40%	13,51%
5	OMNIASIG VIG	20,40%	10,20%	7,90%	9,90%	10,20%	8,44%
6	ASTRA	20,30%	16,70%	15,10%	15,40%	8,70%	0,00%
7	ALLIANZ - TIRIAC	8,00%	8,30%	8,70%	8,30%	8,20%	8,79%
8	GROUPAMA	4,30%	9,30%	5,20%	4,30%	5,60%	6,67%
9	UNIQA	4,30%	7,10%	8,20%	5,50%	3,80%	4,91%
10	GENERALI	4,60%	3,60%	1,70%	1,70%	1,90%	4,15%
11	ABC	0,10%	0,10%	0,30%	0,30%	0,00%	0,00%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	Pentru Omniasig VIG, pentru anii dinainte de fuziune au fost cumulate cifrele Omniasig cu BCR Asigurari 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						

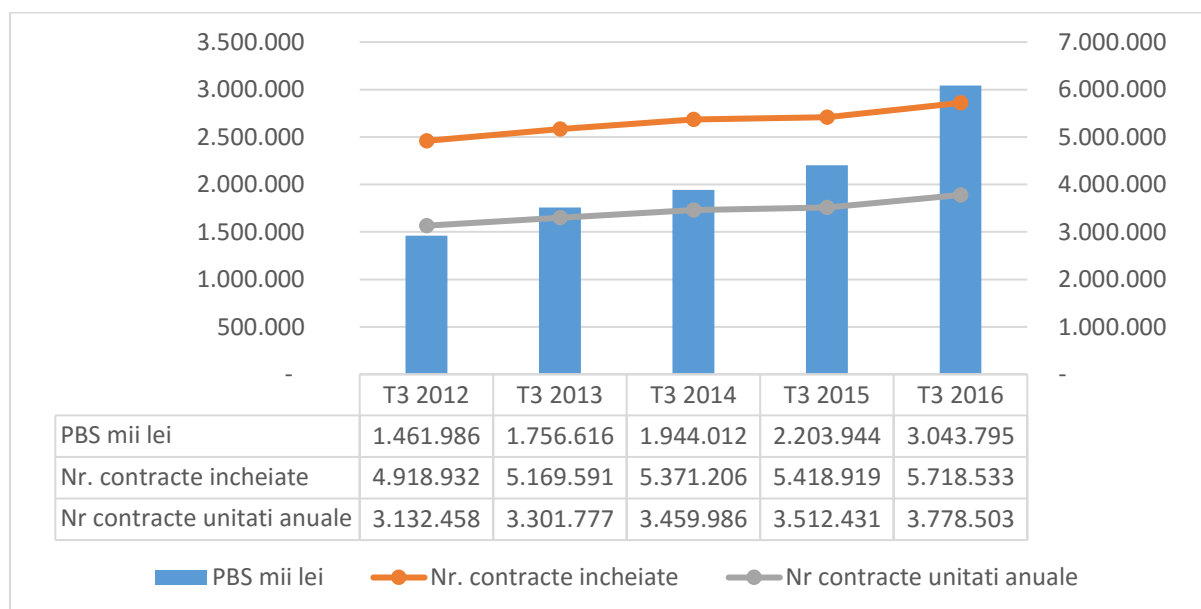
Evoluția primelor

Valoarea totală a primelor de asigurare subscrise pentru RCA în primele nouă luni ale anului 2016 a atins valoarea de 3.043.794.882 lei, restul până la totalul clasei A10 reprezentând asigurările transportatorului pentru marfa transportată în calitate de căraș.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent a fost înregistrată o creștere a primelor brute subscrise cu 38,11%.

Exprimat în unități anuale (pentru a ține seama de durata diferită a polițelor), numărul de contracte încheiate RCA din primele nouă luni ale anului 2016 a fost de 3.778.503 contracte, ceea ce echivalează cu o creștere cu 7,58% față de perioada similară a anului anterior.

Figură 22 Evoluția prime brute subscrise pentru RCA în perioada 2012-2016



În primele nouă luni ale anului 2016, cea mai mare pondere este reprezentată de polițele cu o valabilitate de 6 luni, similar cu anii anteriori.

Tabel 27 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată – 2012-2016

	T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016
Pe perioada de 12 luni	32,94%	33,53%	34,91%	36,05%	38,96%
Pe perioada de 6 luni	60,37%	59,52%	57,80%	56,24%	52,87%
Pe perioada de 1 lună	6,69%	6,95%	7,29%	7,70%	8,17%
Total	100%	100%	100%	100%	100%

În ultimul an nu au fost modificări semnificative ale structurii portofoliilor de clienți, astfel că la nivelul întregii piețe ponderea contractelor încheiate cu persoane fizice s-a menținut la un nivel constant, în jur de 78%.

Tabel 28 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – 2012-2016

	T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016
Persoane fizice	77,55%	77,88%	78,34%	78,73%	78,38%
Persoane juridice	22,45%	22,12%	21,66%	21,27%	21,62%
Total	100%	100%	100%	100%	100%

Evoluția primei medii RCA

Pe ansamblul întregii piețe, prima medie RCA anualizată, a crescut cu aproximativ 29% în primele nouă luni ale anului 2016 comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, atingând valoarea de 806 lei.

Tabel 29 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada 2012-2016

	T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016
Total piață	467	532	562	627	806
Persoane fizice	357	398	409	438	521
Persoane juridice	792	936	1.041	1.239	1.719

Pentru a ilustra modalitatea de calcul a primei medii este prezentat mai jos calculul detaliat pentru primele nouă luni ale anului 2016.

Tabel 30 Prima medie RCA în primele nouă luni ale anului 2016

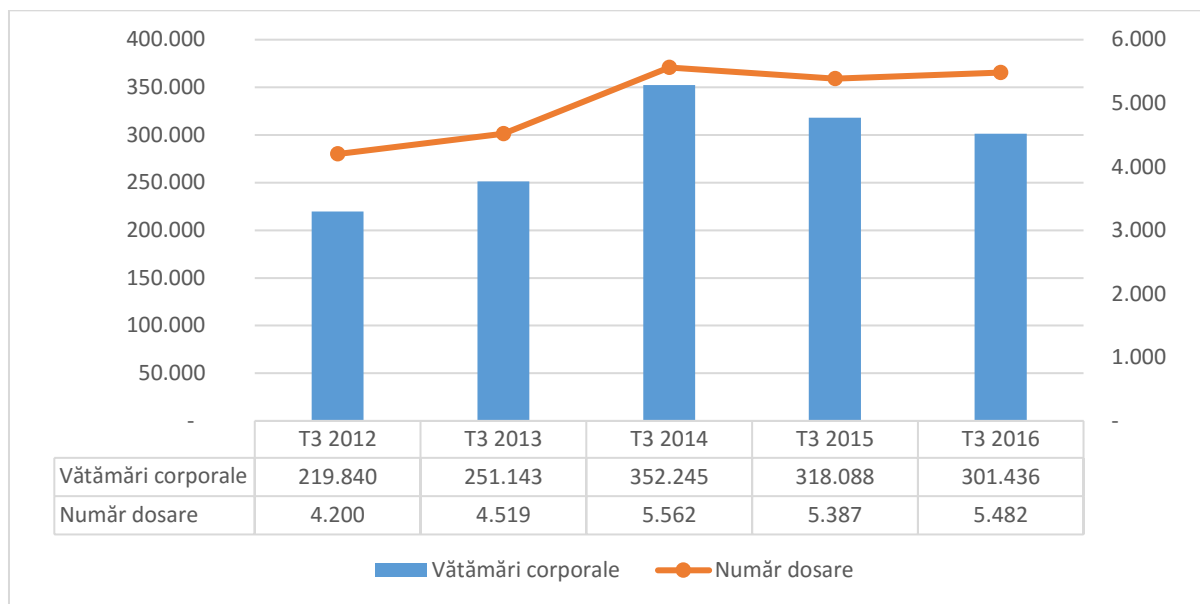
	Total	Persoane fizice	Persoane juridice
Număr contracte încheiate în perioadă:	5.718.533	4.482.333	1.236.200
Pe perioada de 12 luni	2.227.962	1.620.634	607.328
Pe perioada de 6 luni	3.023.184	2.449.701	573.483
Pe perioada de 1 lună	467.387	411.998	55.389
Prime subscribe RCA (lei) din care:	3.043.794.882	1.499.317.355	1.544.477.527
Cu valabilitate pentru 12 luni	1.652.765.061	711.977.018	940.788.043
Cu valabilitate pentru 6 luni	1.351.597.163	755.372.581	596.224.582
Cu valabilitate pentru o luna	39.432.658	31.967.756	7.464.902
Prima medie RCA pentru contracte pe 12 luni (calculată ca raport între volumul primelor subscribe pentru contracte cu valabilitate 12 luni și număr contracte RCA cu valabilitate 12 luni) - lei	742	439	1.549
Prima medie anualizată RCA pentru contracte pe 6 luni (calculată ca raport între volumul primelor subscribe pentru contracte cu valabilitate 6 luni și număr contracte RCA cu valabilitate 6 luni înmulțit cu 2) - lei	894	617	2.079
Prima medie anualizată RCA pentru contracte pe 1 lună (calculată ca raport între volumul primelor subscribe pentru contracte cu valabilitate 1 lună și număr contracte RCA cu valabilitate 1 lună înmulțit cu 12) - lei	1.012	931	1.617
Unități anuale de expunere (număr contracte pe 12 luni+număr contracte pe 6 luni împărțit la 2+număr contracte pe 1 lună împărțit cu 12)	3.778.503	2.879.818	898.685
Prima medie RCA anualizată (PBS împărțit la unități anuale de expunere) - lei	806	521	1.719

Evoluția daunelor

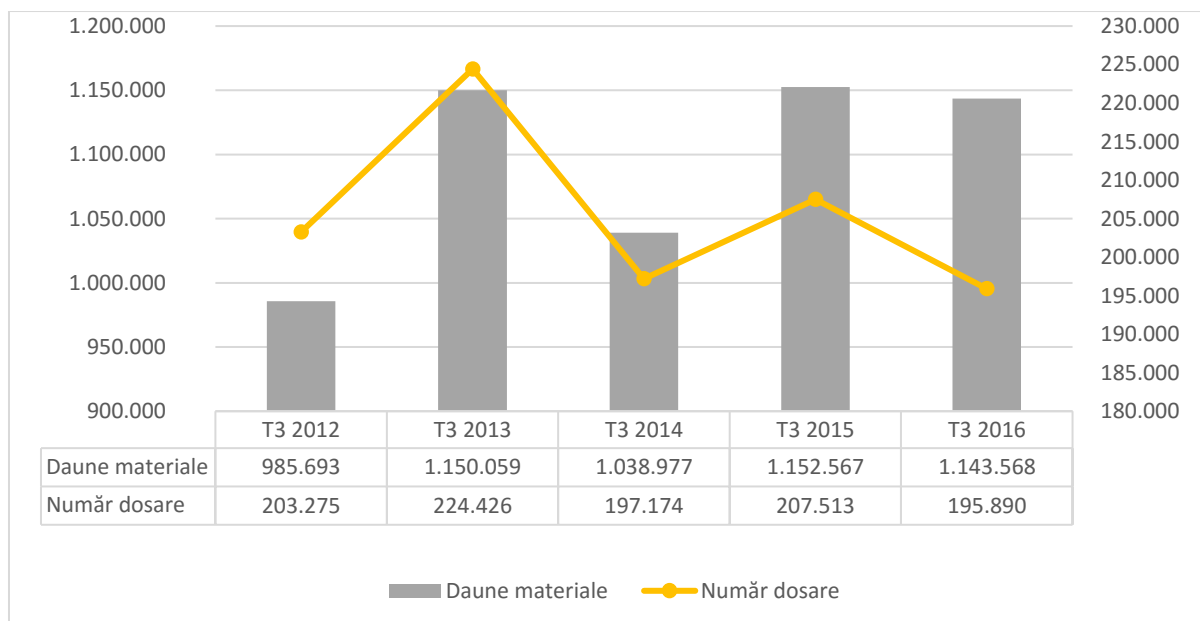
Dauna medie RCA plătită pentru vătămări corporale în primele nouă luni ale anului 2016 a scăzut comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent cu 7% pe când cea pentru daune materiale a crescut cu 5%.

În primele nouă luni ale anului 2016, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, prima medie a înregistrat o creștere cu 29% iar dauna medie plătită o creștere cu 4%.

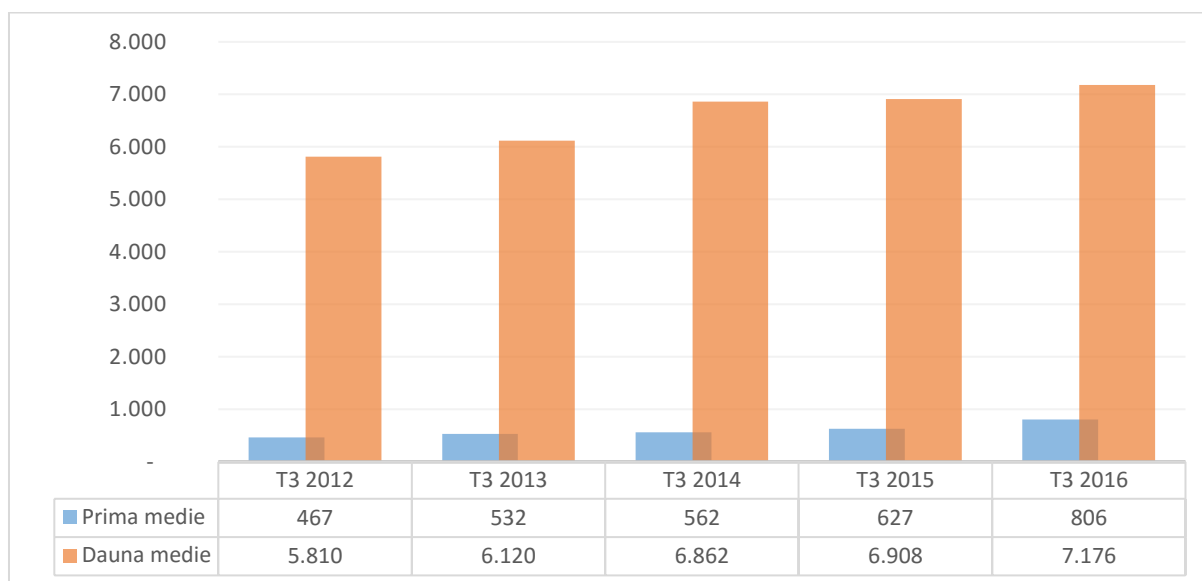
Figură 23 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2012-2016 pentru vătămări corporale (în mii lei) și numărul de dosare de daună plătite aferente



Figură 24 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2012-2016 pentru daune materiale (în mii lei) și numărul de dosare de daună plătite aferente



Figură 25 Evoluția primei medii și a daunei medii în perioada 2012-2016



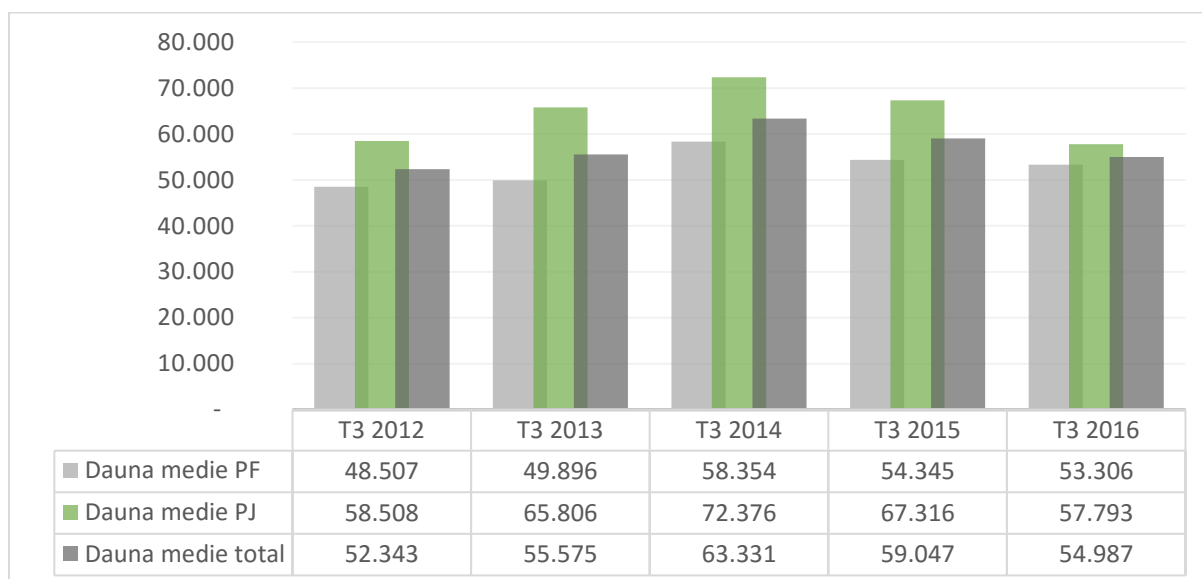
Tabel 31 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale

	T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016
Daune plătite PF	125.584.303	144.997.237	209.375.108	186.620.526	182.787.099
Daune plătite PJ	94.256.071	106.145.567	142.870.357	131.467.795	118.649.161
Total daune plătite	219.840.374	251.142.804	352.245.465	318.088.321	301.436.260

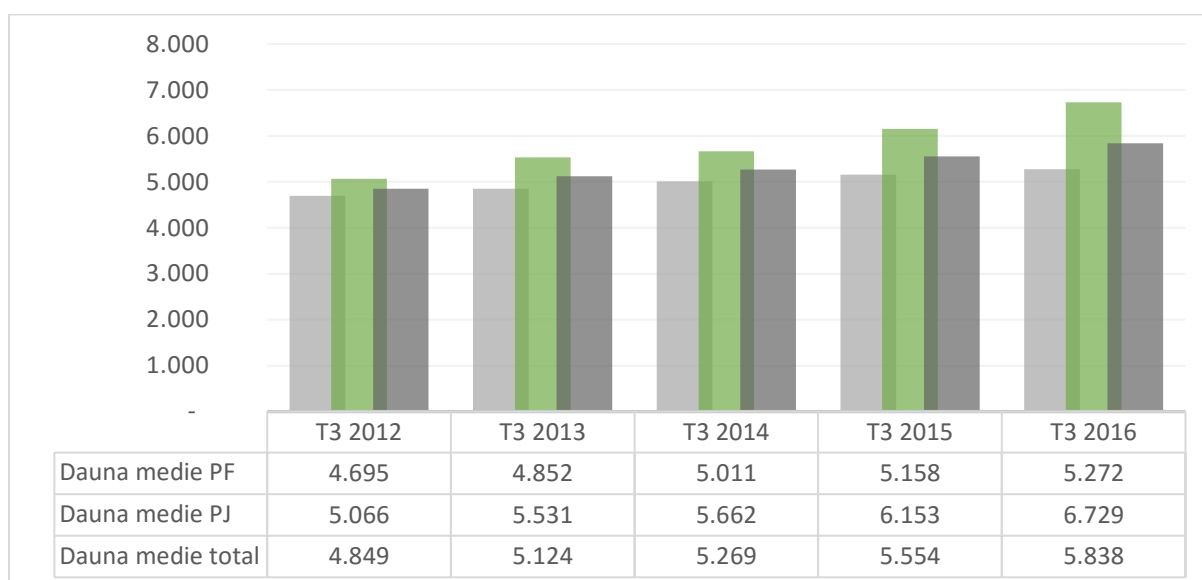
Tabel 32 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale

	T3 2012	T3 2013	T3 2014	T3 2015	T3 2016
Daune plătite PF	557.677.768	652.039.849	595.475.854	644.227.002	631.380.502
Daune plătite PJ	428.014.860	498.019.486	443.500.943	508.339.551	512.187.323
Total daune plătite	985.692.628	1.150.059.335	1.038.976.797	1.152.566.553	1.143.567.825

Figură 26 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale

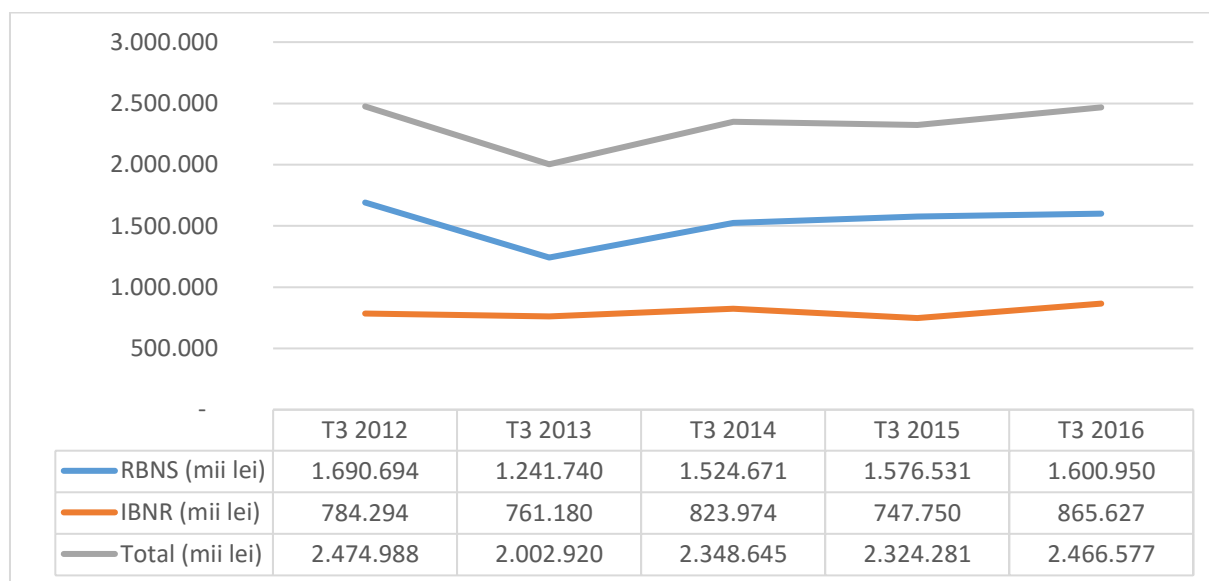


Figură 27 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale



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

Figură 28 Evoluția rezervelor tehnice trimestrial în perioada 2012-2016



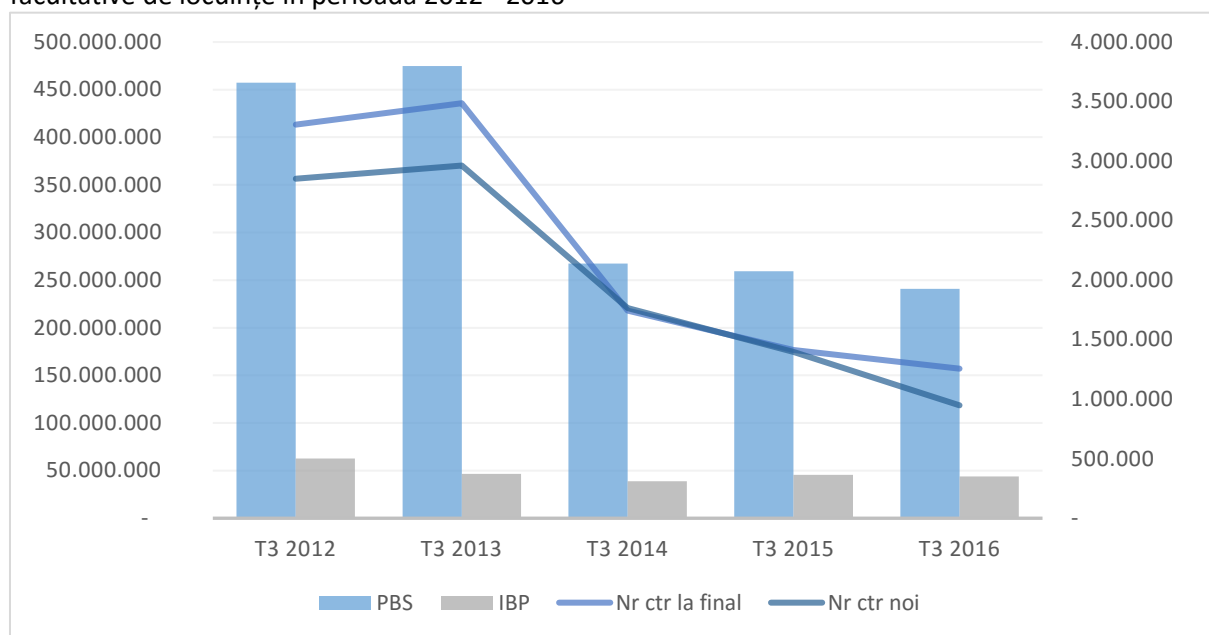
I.9. Asigurările de locuințe

Asigurările facultative de locuințe, în primele nouă luni ale anului 2016 au înregistrat o scădere cu 7% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent.

Tabel 33 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe în perioada 2012 - 2016

Perioada	Număr contracte în vigoare (buc.)	Număr contracte încheiate în perioada raportare (buc.)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
T3 2012	3.305.978	2.851.413	457.120.033	62.610.993
T3 2013	3.485.618	2.962.242	474.883.356	46.673.598
T3 2014	1.744.898	1.764.640	267.315.739	38.812.111
T3 2015	1.412.690	1.395.776	259.262.327	45.661.724
T3 2016	1.256.304	948.145	240.789.056	43.958.060

Figură 29 Evoluția numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe în perioada 2012 - 2016



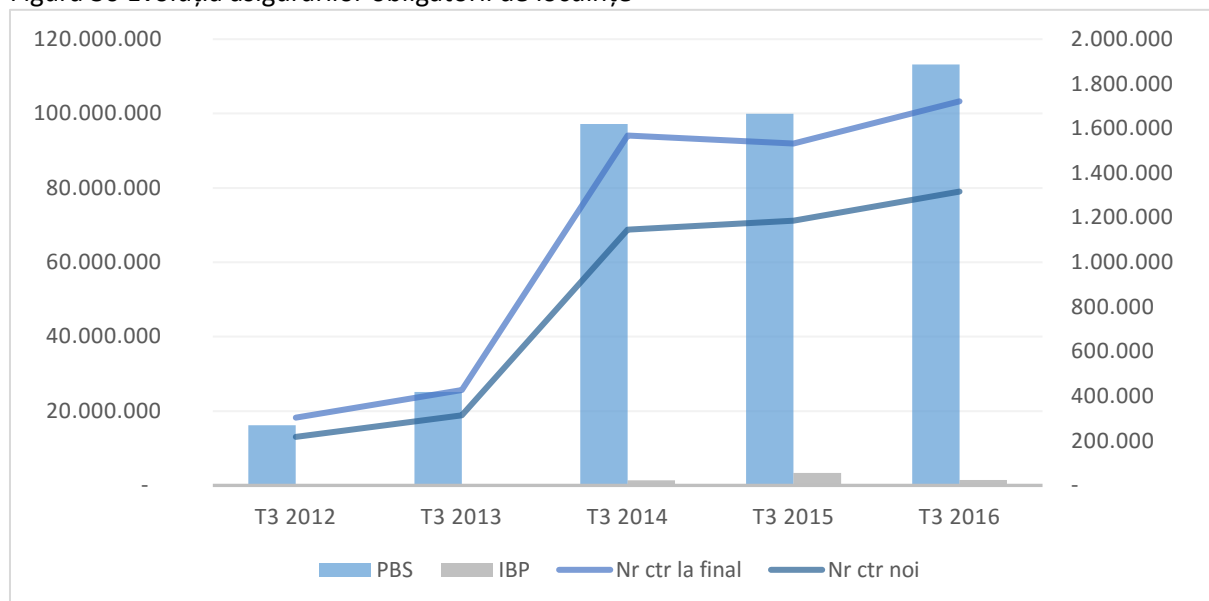
Asigurările obligatorii de locuințe sunt ilustrate de rezultatele activității Pool-ului de Asigurare Împotriva Dezastrelor PAID.

Comparativ cu trimestrul III 2015, numărul de contracte în vigoare la finalul perioadei au sporit cu 12%, iar primele brute subscrise au crescut cu 13%.

Tabel 34 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)
T3 2012	303.708	217.596	16.164.434	220.288
T3 2013	427.153	313.835	25.174.664	134.431
T3 2014	1.568.416	1.146.628	97.145.285	1.350.232
T3 2015	1.531.859	1.186.722	99.907.016	3.366.046
T3 2016	1.721.433	1.316.884	113.204.127	1.487.879

Figură 30 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe

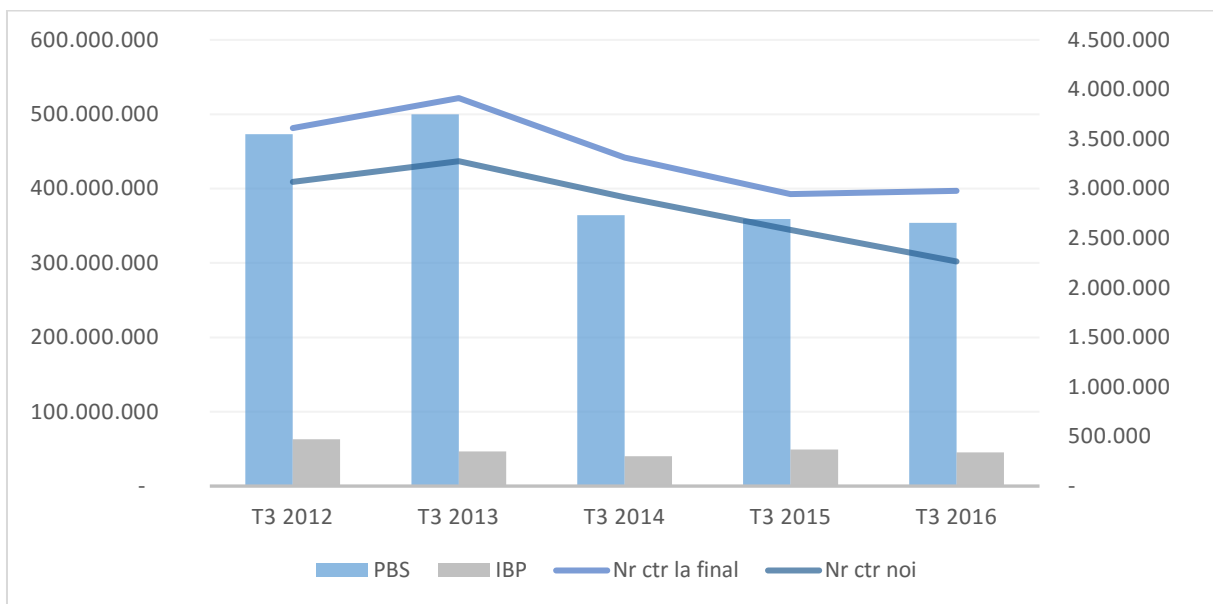


Pe ansamblul pieței asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative), în primele nouă luni ale anului 2016 s-a consemnat o scădere a primelor brute subscrise de aproximativ 1% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent.

Tabel 35 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)
T3 2012	3.609.686	3.069.009	473.284.467	62.831.281
T3 2013	3.912.771	3.276.077	500.058.020	46.808.029
T3 2014	3.313.314	2.911.268	364.461.024	40.162.343
T3 2015	2.944.549	2.582.498	359.169.343	49.027.770
T3 2016	2.977.737	2.265.029	353.993.183	45.445.939

Figură 31 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative)



II. SUCURSALE

La 30 septembrie 2016 activau pe piața asigurărilor 11 sucursale dintre care 8 au practicat activitate de asigurări generale („AG”) și 3 au practicat activitate de asigurări de viață („AV”).

Începând cu luna mai a anului 2016, ASF a aprobat modificarea formei juridice a Metropolitan Life din societate de asigurare în sucursală.

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

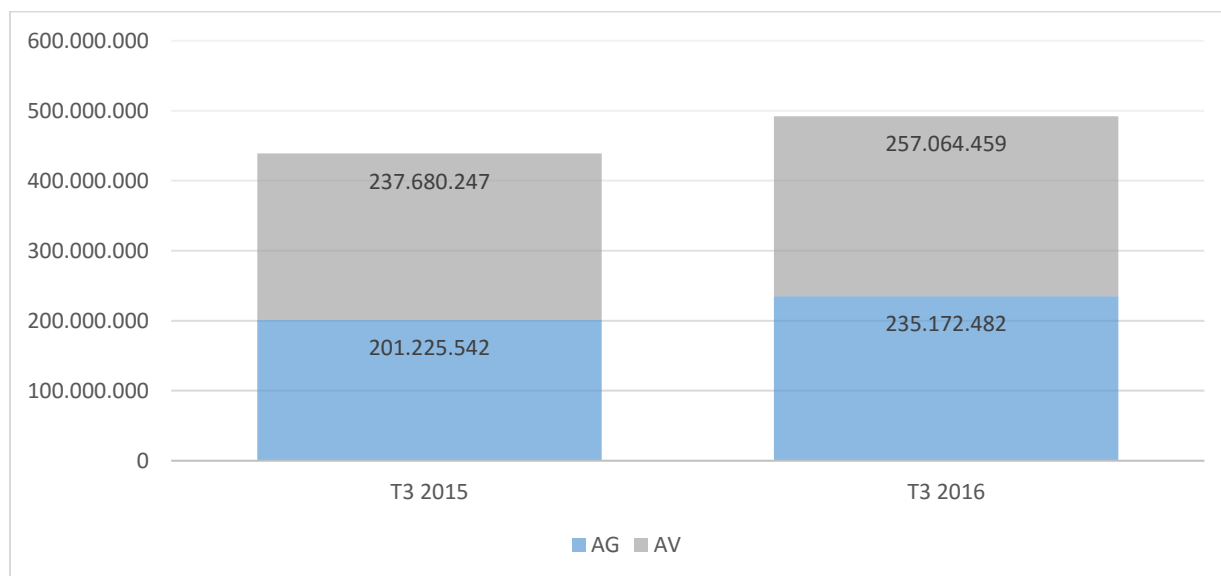
Sucursalele au cumulat în primele nouă luni ale anului 2016 prime brute subscrise în valoare de 492,2 milioane lei, în creștere cu 12% față de primele nouă luni ale anului 2015:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 235,2 milioane lei, în creștere față de trimestrul II al anului precedent cu 17%;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 257,1 milioane lei, în creștere față de perioada similară a anului anterior cu 8%.

Tabel 36 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2015 – 2016

	T3 2015	T3 2016
AG	201.225.542	235.172.482
AV	237.680.247	257.064.459
TOTAL	438.905.789	492.236.941
Pondere AG (%)	46%	48%
Pondere AV (%)	54%	52%

Figură 32 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada 2015 – 2016



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

În primele nouă luni ale anului 2016, sucursalele au raportat indemnizații brute plătite (excluzând maturități și răscumpărări parțiale și totale), cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de 92,9 milioane lei, astfel:

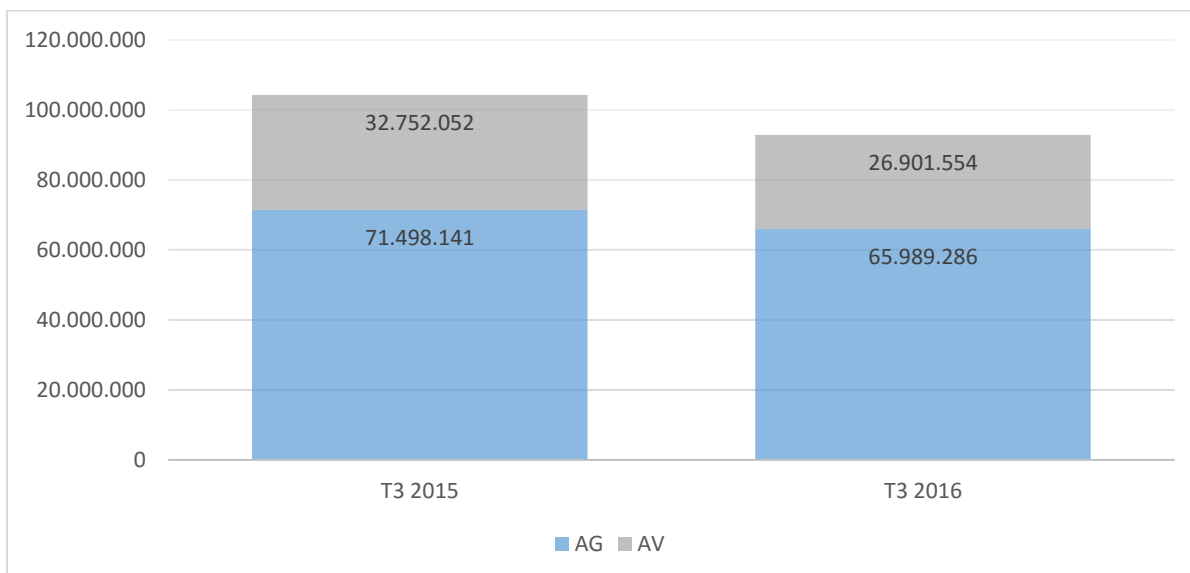
- 66 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (71% din totalul indemnizațiilor brute plătite), înregistrând o scădere cu 8% față de perioada similară a anului 2015 (71,5 milioane lei);

- 26,9 milioane lei sunt sume plătite pentru indemnizații brute, aferente asigurărilor de viață, înregistrând o scădere cu 18% față de perioada similară a anului 2015 (32,8 milioane lei).

Tabel 37 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, excluzând maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)

	T3 2015	T3 2016
AG	71.498.141	65.989.286
AV	32.752.052	26.901.554
TOTAL	104.250.193	92.890.840
Pondere AG (%)	69%	71%
Pondere AV (%)	31%	29%

Figură 33 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, excluzând maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada 2015 – 2016



III. BROKERI DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE

Conform datelor centralizate, la data de 30.09.2016, un număr de 326 brokeri de asigurare și/sau reasigurare au desfășurat activitate de intermediere în asigurări și/sau regularizare daune, din totalul celor 332 care au transmis raportările periodice conform normelor legale în vigoare.

III.1. Activitatea de intermediere în asigurări

În urma centralizării raportărilor transmise, la data de 30.09.2016, de brokerii de asigurare și/sau reasigurare, rezultă că, la această dată, valoarea primelor intermediare pentru asigurări generale și asigurări de viață a fost în sumă de 4.567.924.683 lei, creșterea nominală față de aceeași perioadă a anului 2015 (3.758.291.761 lei) fiind de 21,54 puncte procentuale (o creștere de 21,47% pentru asigurări generale și o creștere de 24,55% pentru asigurări de viață).

La 30.09.2016, brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat 66,37% din volumul total al primelor brute subscrise de asiguratorii pentru cele două categorii de asigurare (6.882.486.923 lei), ceea ce reprezintă o creștere cu 5,38 puncte procentuale, față de gradul de intermediere înregistrat în perioada similară a anului 2015 (60,99 %).

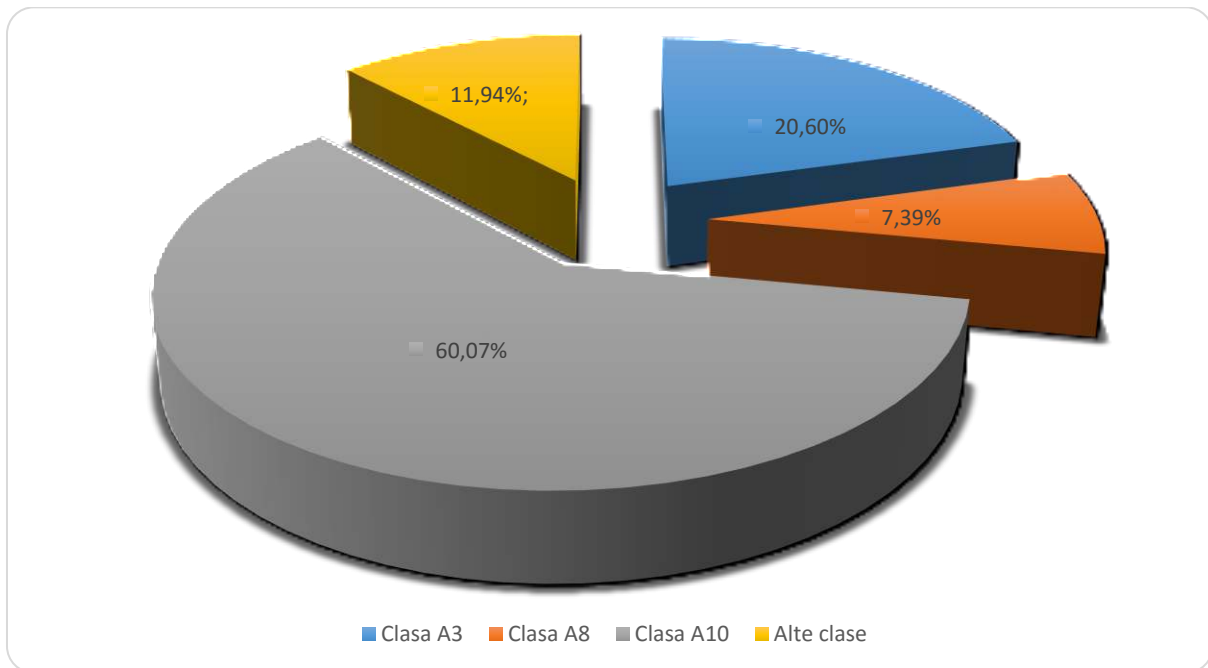
Tabel 38 Gradul de intermediere de intermediere

Perioada	Prime brute subscrise (lei)			Prime intermediare (lei)			Grad de intermediere (%)		
	Total din care:	AG	AV	Total din care:	AG	AV	AG	AV	Total
30.09.2012	6.118.766.904	4.875.730.888	1.243.036.016	2.661.081.982	2.587.080.679	74.001.303	53,06	5,95	43,49
30.09.2013	6.101.926.360	4.939.619.070	1.162.307.290	2.933.577.888	2.852.383.989	81.193.899	57,75	6,99	48,08
30.09.2014	5.703.065.963	4.692.187.824	1.010.878.139	3.308.669.291	3.228.243.687	80.425.604	68,80	7,96	58,02
30.09.2015	6.162.646.614	5.017.138.804	1.145.507.810	3.758.291.761	3.667.643.120	90.648.641	73,10	7,91	60,99
30.09.2016	6.882.486.923	5.710.284.461	1.172.202.462	4.567.924.683	4.455.026.556	112.898.127	78,02	9,63	66,37

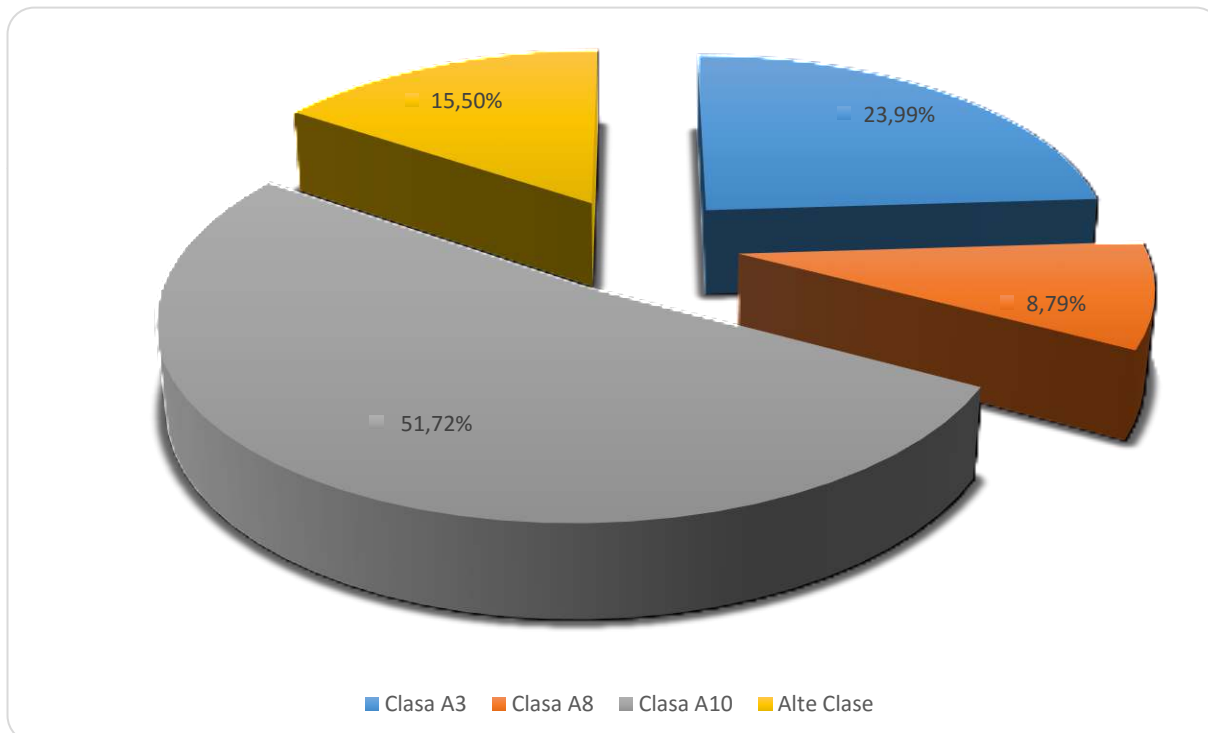
Analizând structura primelor intermediare de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări generale se constată că, în primele 9 luni ale anului 2016, o pondere semnificativă în totalul primelor intermediare pentru asigurări generale (4.455.026.556 lei), o dețin următoarele clase:

- clasa A10. Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) reprezintă 60,07% (2.675.942.456 lei);
- clasa A3. Asigurări de mijloace de transport terestru (Casco) reprezintă 20,60% (917.920.977 lei);
- clasa A8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale reprezintă 7,39% (329.017.214 lei);
- alte clase au deținut o pondere de 11,94% (532.145.909 lei) din total prime intermediare asigurări generale.

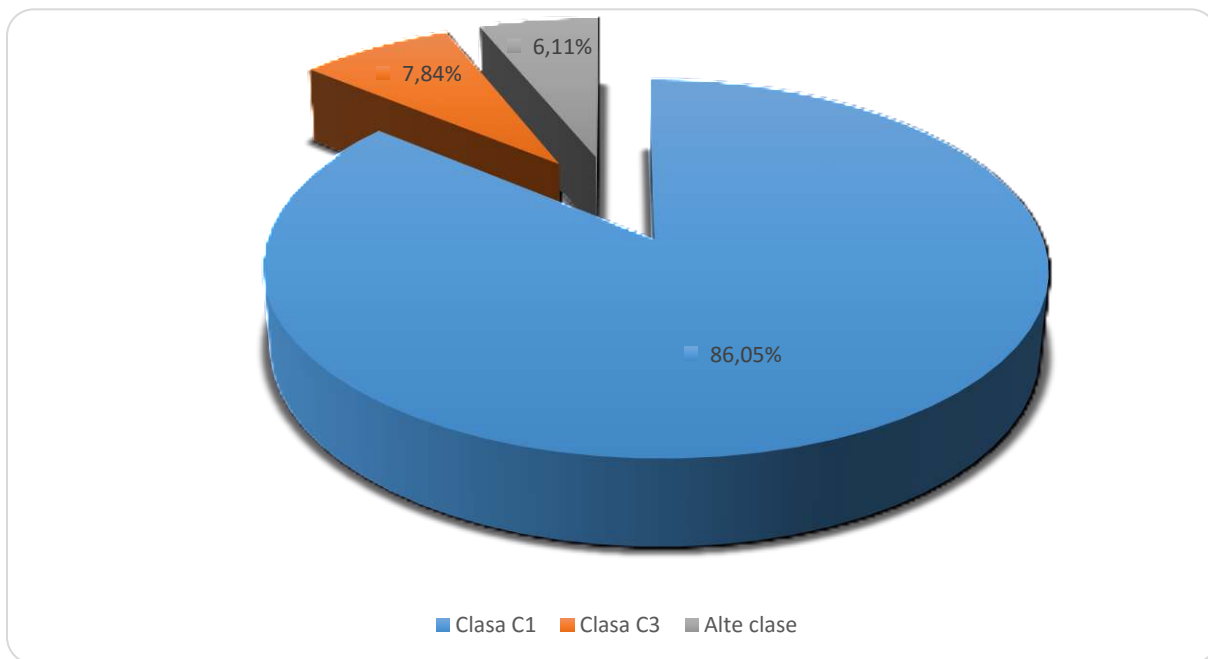
Figură 34 Structura pe clase de asigurări generale a primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2016



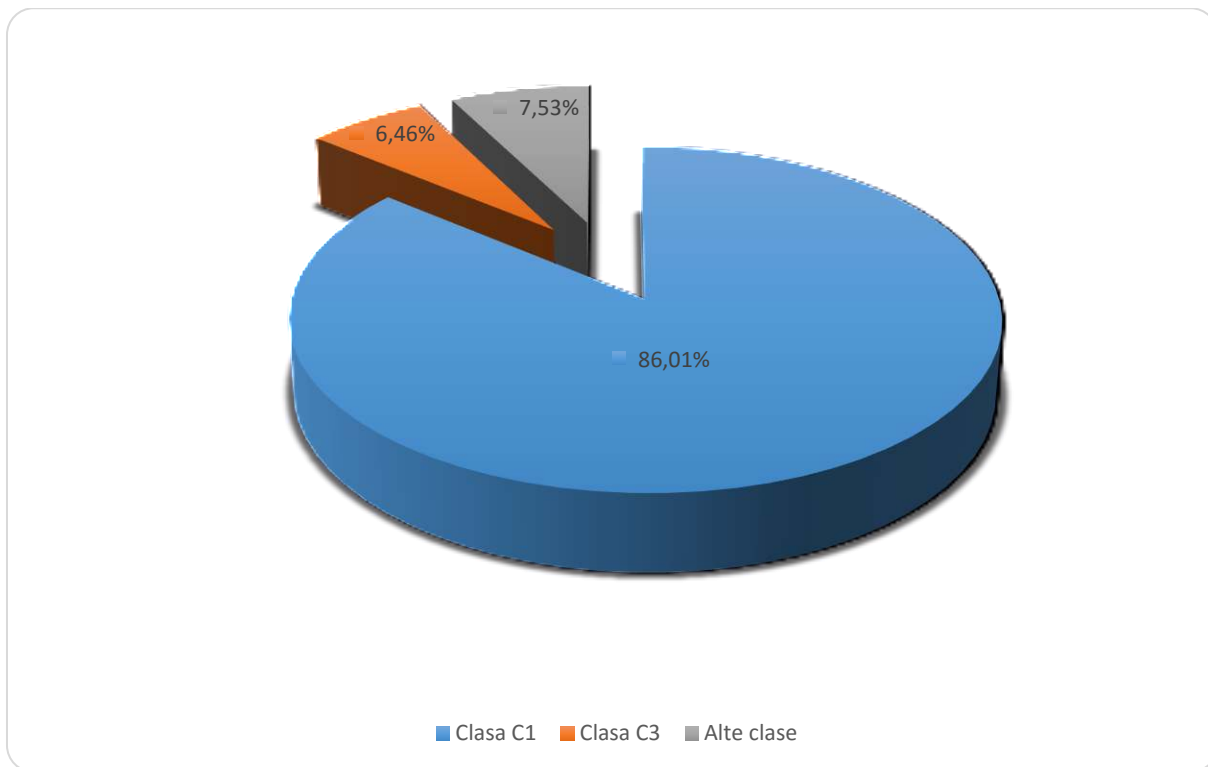
Figură 35 Structura pe clase de asigurări generale a primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2015



Figură 36 Structura pe clase de asigurări de viață a primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2016



Figură 37 Structura pe clase de asigurări de viață a primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2015



Tabel 39 Situația primilor 10 brokeri de asigurare și/sau reasigurare în funcție de valoarea primelor intermediare la 30.09.2016

Nr. crt.	Denumire broker	TOTAL AV	TOTAL AG	TOTAL AV + AG	Cota de piață
1	SAFETY BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	881.392	354.799.640	355.681.032	7,79%
2	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	7.649.774	276.932.389	284.582.163	6,23%
3	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	412.442	269.795.631	270.208.073	5,92%
4	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	3.059.827	221.729.928	224.789.755	4,92%
5	INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	491.404	209.292.554	209.783.958	4,59%
6	DAW MANAGEMENT - BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	99.660	188.432.263	188.531.923	4,13%
7	CAMPION BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	2.867.780	165.589.130	168.456.910	3,69%
8	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	241.580	145.709.206	145.950.786	3,20%
9	PORSCHE BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	-	105.431.335	105.431.335	2,31%
10	MILLENIUM INSURANCE BROKER (M.I.B.) S.A.	1.108.426	97.924.570	99.032.996	2,17%
	Total prime intermediare de primii 10 brokeri	16.812.285	2.035.636.646	2.052.448.931	
	Total general prime intermediare	112.898.127	4.455.026.556	4.567.924.683	
	Pondere (%)	14,89%	45,69%	44,93%	

Tabel 40 Principalele 10 societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru care brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat prime de asigurare în primele 9 luni ale anului 2016

Nr. crt.	Denumire Societate	Total prime intermediare	Pondere (%)
1	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	620.274.071	13,58%
2	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	587.728.955	12,87%
3	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	505.185.481	11,06%
4	CARPATICA ASIG S.A.	471.932.516	10,33%
5	CITY INSURANCE S.A.	470.460.571	10,30%
6	OMNIASIG VIG S.A.	449.285.646	9,84%
7	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	400.784.803	8,77%
8	GENERALI ROMANIA S.A.	306.414.671	6,71%

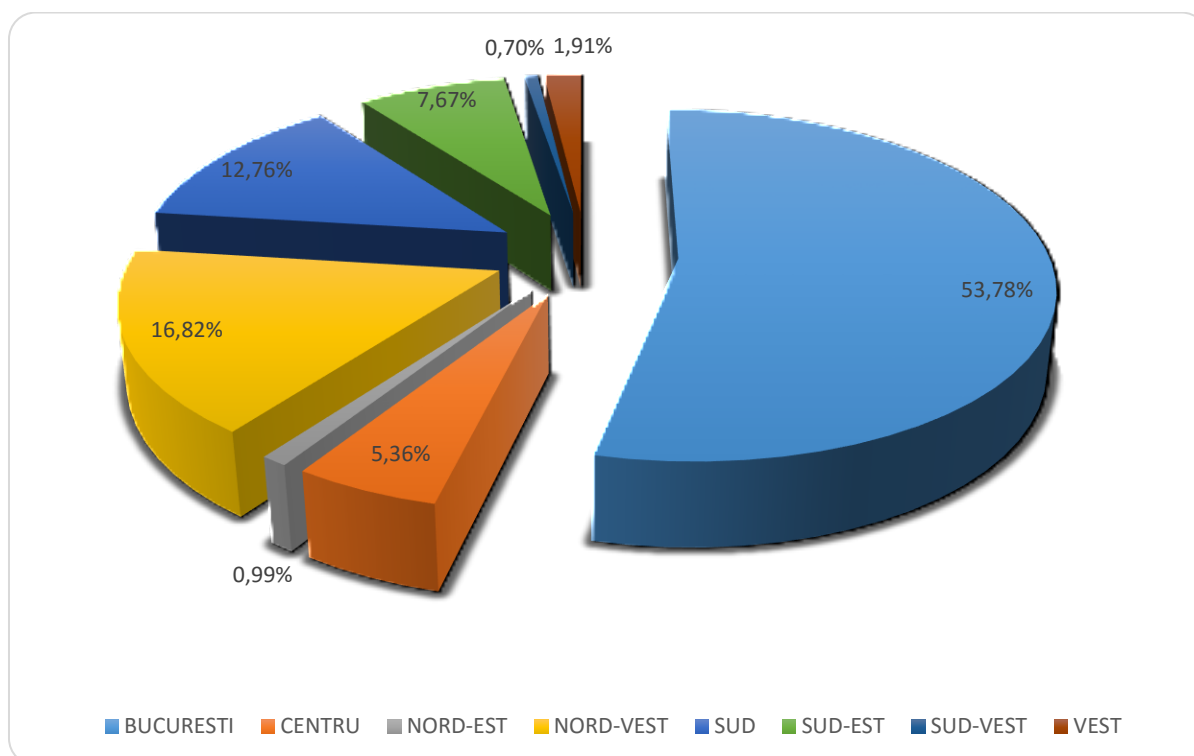
Nr. crt.	Denumire Societate	Total prime intermediare	Pondere (%)
9	UNIQA ASIGURARI S.A.	255.017.176	5,58%
10	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	63.483.080	1,39%
Prime intermediare pentru primii 10 asigurători		4.130.566.970	90,43%
Prime intermediare pentru alți asigurători din Romania		219.377.168	4,80%
Prime intermediare pentru asigurători externi		217.980.545	4,77%
Total general prime intermediare		4.567.924.683	100,00%

Se observă că societatea EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A. deține o pondere semnificativă în total prime intermediare de brokerii de asigurare și/sau reasigurare în primele 9 luni ale anului 2016, respectiv de 13,58%, urmată de ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A. cu un procent de 12,87% și de ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A. cu 11,06%.

Tabel 41 Repartizarea intermediarilor de prime pe regiuni de dezvoltare ale României, la data de 30.09.2016

Zona	AG	AV	Total AG + AV	Pondere (%)
BUCURESTI	2.383.148.526	73.640.172	2.456.788.698	53,78
CENTRU	244.192.341	601.173	244.793.514	5,36
NORD-EST	44.584.993	574.889	45.159.882	0,99
NORD-VEST	738.099.885	30.072.586	768.172.471	16,82
SUD	576.276.077	6.724.741	583.000.818	12,76
SUD-EST	350.100.525	482.577	350.583.102	7,67
SUD-VEST	31.856.640	236.627	32.093.267	0,70
VEST	86.767.569	565.362	87.332.931	1,91
TOTAL	4.455.026.556	112.898.127	4.567.924.683	100,00

Figură 38 Structura primelor intermediare pe zone de dezvoltare la data de 30.09.2016



Un număr de 7 brokeri de asigurare și/sau reasigurare au raportat la data de 30.09.2016, daune regularizate pentru asigurări generale în valoare totală de 43.518.261 lei, în scădere cu 1,72 % față de perioada similară a anului 2015 (44.279.064 lei).

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

În primele 9 luni ale anului 2016 brokerii de asigurare și/sau reasigurare au raportat venituri obținute din activitatea de intermediere în asigurări în valoare de 762.565.169 lei, în creștere cu 9,55% față de perioada precedentă (696.091.734 lei).

Analizând structura veniturilor din activitatea de intermediere în asigurări obținute de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări generale se constată că, în primele 9 luni ale anului 2016, acestea au înregistrat o valoare de 734.994.804 lei, în creștere cu 9,13 puncte procentuale față de perioada precedentă a anului 2015 (673.488.233 lei).

O pondere semnificativă în totalul acestora o dețin următoarele clase:

- clasa A10. Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) reprezintă 56,99% (418.857.253 lei);
- clasa A3. Asigurări de mijloace de transport terestru (CASCO) reprezintă 18,87% (138.683.625 lei);
- clasa A8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale reprezintă 9,72% (71.470.586 lei);
- alte clase au deținut o pondere de 14,42% (105.983.340 lei) din totalul veniturilor obținute din activitatea de intermediere asigurări generale.

Analizând structura veniturilor din activitatea de intermediere în asigurări obținute de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări de viață se constată că, la data de 30.09.2016, acestea au înregistrat o valoare de 27.570.365 lei, în creștere cu 21,97 puncte procentuale față de perioada precedentă a anului 2015 (22.603.501 lei).

O pondere semnificativă în totalul acestora o dețin următoarele clase:

- clasa C1.Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, reprezintă 79,97% (22.047.756 lei);
- clasa C3.Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked), reprezintă 11,13% (3.067.708 lei);
- alte clase au deținut o pondere de 8,90% (2.454.901 lei) din totalul veniturilor obținute din activitatea de intermediere asigurări de viață.

Din analiza datelor cuprinse în raportările transmise de brokerii de asigurare și/sau reasigurare la data de 30.09.2016, s-a constatat că primii 10 brokeri de asigurare dețin o pondere de 45,93% din totalul primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2016 și o pondere de 43,87 % din totalul veniturilor obținute din activitatea de intermediere.

Raportând veniturile obținute din activitatea de intermediere în total prime intermediare pentru primii 10 brokeri de asigurare, menționați în tabelul nr. 2, a rezultat un comision mediu de aprox.16,30%.

III.3. Datorii și creanțe din activitatea de intermediere

La data de 30.09.2016 situația datoriilor și a creanțelor provenite din activitatea de intermediere se prezintă astfel:

- Total datorii către societățile de asigurare și/sau reasigurare în valoare de 67.066.832 lei în creștere cu 2,27% față de perioada precedentă a anului 2015(65.576.568 lei), din care:
 - cu scadența nedepășită = 64.446.319 lei,
 - cu scadența depășită = 2.620.513 lei, din care peste 30 de zile =1.349.337 lei.
- Total creanțe din activitatea de intermediere în valoare de 78.876.223 lei în creștere cu 1,61% față de perioada precedentă a anului 2015 (77.629.206 lei) din care:
 - cu scadența nedepășită = 55.538.525 lei,
 - cu scadența depășită = 23.337.698 lei din care peste 30 de zile = 16.620.275 lei.

Listă tabele

Tabel 1 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2012 – 2016.....	3
Tabel 2 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în perioada 2012 – 2016.....	3
Tabel 3 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață)	5
Tabel 4 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în primele nouă luni ale anului 2016.....	6
Tabel 5 Structura pe clase de asigurări generale	7
Tabel 6 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață 2016	8
Tabel 7 Structura pe clase de asigurări de viață.....	9
Tabel 8 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în perioada 2012-2016	11
Tabel 9 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale.....	11
Tabel 10 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață	13
Tabel 11 Evoluția trimestrială a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale.....	14
Tabel 12 Evoluția trimestrială a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele perioada 2014 - 2016 (trimestrul III al fiecărui an)	15
Tabel 13 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise, în perioada 2014 – 2016.....	15
Tabel 14 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 30.09.2016 comparativ cu 30.06.2016.....	17
Tabel 15 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.09.2016.....	18
Tabel 16 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.06.2016.....	18
Tabel 17 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 septembrie 2016	18
Tabel 18 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 iunie 2016.....	18
Tabel 19 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AG	19
Tabel 20 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AG	19
Tabel 21 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AG.....	19
Tabel 22 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AV.....	20
Tabel 23 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AV	20
Tabel 24 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare în perioada 2012-2016 pentru AV	20
Tabel 25 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru RCA.....	26
Tabel 26 Evoluția cotelor de piață înregistrate pe RCA 2011-2016 se prezintă astfel:.....	26
Tabel 27 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată – 2012-2016	27
Tabel 28 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – 2012-2016.....	27
Tabel 29 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada 2012-2016	28
Tabel 30 Prima medie RCA în primele nouă luni ale anului 2016	28

Tabel 31 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale	30
Tabel 32 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale	30
Tabel 33 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe în perioada 2012 - 2016	32
Tabel 34 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe.....	33
Tabel 35 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative).....	34
Tabel 36 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2015 – 2016.....	36
Tabel 37 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, excluzând maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)	37
Tabel 38 Gradul de intermediere de intermediere	38
Tabel 39 Situația primilor 10 brokeri de asigurare și/sau reasigurare în funcție de valoarea primelor intermediate la 30.09.2016	41
Tabel 40 Principalele 10 societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru care brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat prime de asigurare în primele 9 luni ale anului 2016	41
Tabel 41 Repartizarea intermediilor de prime pe regiuni de dezvoltare ale României, la data de 30.09.2016.....	42

Listă figuri

Figură 1 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada 2012 – 2016	3
Figură 2 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	4
Figură 3 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	5
Figură 4 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări generale (milioane lei)	7
Figură 5 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale.....	8
Figură 6 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări de viață (milioane lei)	9
Figură 7 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață.....	10
Figură 8 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață (milioane lei).....	11
Figură 9 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale.....	12
Figură 10 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)	13
Figură 11 Evoluția trimestrială a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în perioada 2014 – 2016.....	14
Figură 12 Evoluția trimestrială a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele perioada 2014 – 2016.....	15
Figură 13 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise (%)	16
Figură 14 Cerința suplimentară de capitalizare în urma trecerii la SII	21
Figură 15 Capitalizare suplimentară rezultată din trecerea la Solvabilitate II	22
Figură 16 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare.....	22
Figură 17 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și cerința de capital minim (MCR).....	23
Figură 18 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate.....	23
Figură 19 Structura fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR (D1)	24
Figură 20 Structura fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR (30.09.2016)	24
Figură 21 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 30 septembrie 2016	25
Figură 22 Evoluția prime brute subscrise pentru RCA în perioada 2012-2016	27
Figură 23 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2012-2016 pentru vătămări corporale (în mii lei) și numărul de dosare de daună plătite aferente.....	29
Figură 24 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2012-2016 pentru daune materiale (în mii lei) și numărul de dosare de daună plătite aferente	29
Figură 25 Evoluția primei medii și a daunei medii în perioada 2012-2016	30
Figură 26 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale	31
Figură 27 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale.....	31
Figură 28 Evoluția rezervelor tehnice trimestrial în perioada 2012-2016	32
Figură 29 Evoluția numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe în perioada 2012 - 2016	33
Figură 30 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe	34
Figură 31 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative).....	35
Figură 32 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada 2015 – 2016.....	36
Figură 33 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, excluzând maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada 2015 – 2016.....	37
Figură 34 Structura pe clase de asigurări generale a primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2016.....	39
Figură 35 Structura pe clase de asigurări generale a primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2015.....	39
Figură 36 Structura pe clase de asigurări de viață a primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2016.....	40

Figură 37 Structura pe clase de asigurări de viață a primelor intermediare în primele 9 luni ale anului 2015.....	40
Figură 38 Structura primelor intermediare pe zone de dezvoltare la data de 30.09.2016.....	43