



**Autoritatea de
Supraveghere Financiară**

EVOLUȚIA PIEȚEI ASIGURĂRILOR ȘI REASIGURĂRILOR DIN ROMÂNIA

31 MARTIE 2015

I. SOCIETATI DE ASIGURARE

În anul 2015 pe piața asigurărilor activează 36 societăți de asigurare autorizate în România astfel :

- 20 de societăți cu activitate de asigurări generale,
- 8 societăți cu activitate de asigurări de viață,
- 8 societăți cu activitate compozită.

De asemenea, un număr de 10 societăți de asigurare din Uniunea Europeană desfășoară activitate de asigurare prin sucursale în România, în baza dreptului de stabilire. Concurența societăților de asigurare din România vine și din partea societăților de asigurare din state membre care subscriu în baza dreptului de liberă prestare de servicii. Conform ultimei analize efectuate, 4,8% din primele brute subscrise pe teritoriul României au fost subscrise de societăți din state membre, în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii.

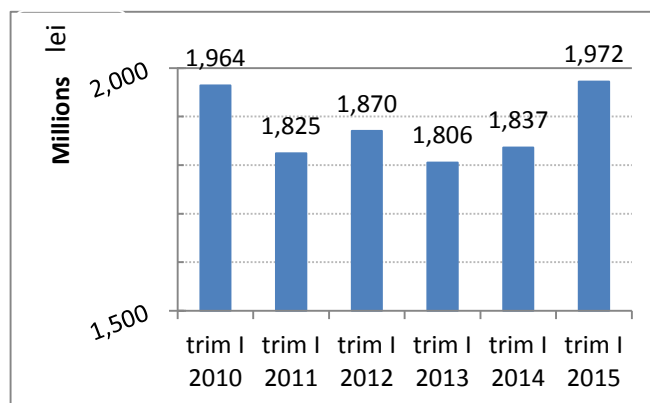
Prezenta analiză are la bază datele raportate de societățile de asigurare autorizate în România pentru trimestrul I 2015 (centralizate până la data de 12.05.2015, inclusiv rapoartele rectificative), cu excepția datelor Societății de Asigurare Reasigurare Astra S.A. care nu a transmis raportările aferente trimestrului I 2015 până la data întocmirii prezentului raport. Pentru a asigura comparabilitatea datelor și pentru a da semnificație rezultatelor, la analiză în dinamică au fost excluse din baza de comparație (anii precedenți) atât primele brute subscrise cât și indemnizațiile brute plătite de societatea Astra.

1. Prime brute subscrise:

Volumul total al primelor brute subscrise în trimestrul I 2015 a fost de 1.972.292.971 lei, în creștere cu 7,39% față de trimestrul I 2014.

a. Analiza în dinamică a evoluției primelor brute subscrise de asigurători:

Graficul de mai jos prezintă evoluția valorilor trimestriale ale primelor brute subscrise pe piața de asigurări din România (fără Astra) în cursul primului trimestru al anului, pentru perioada 2010-2015:

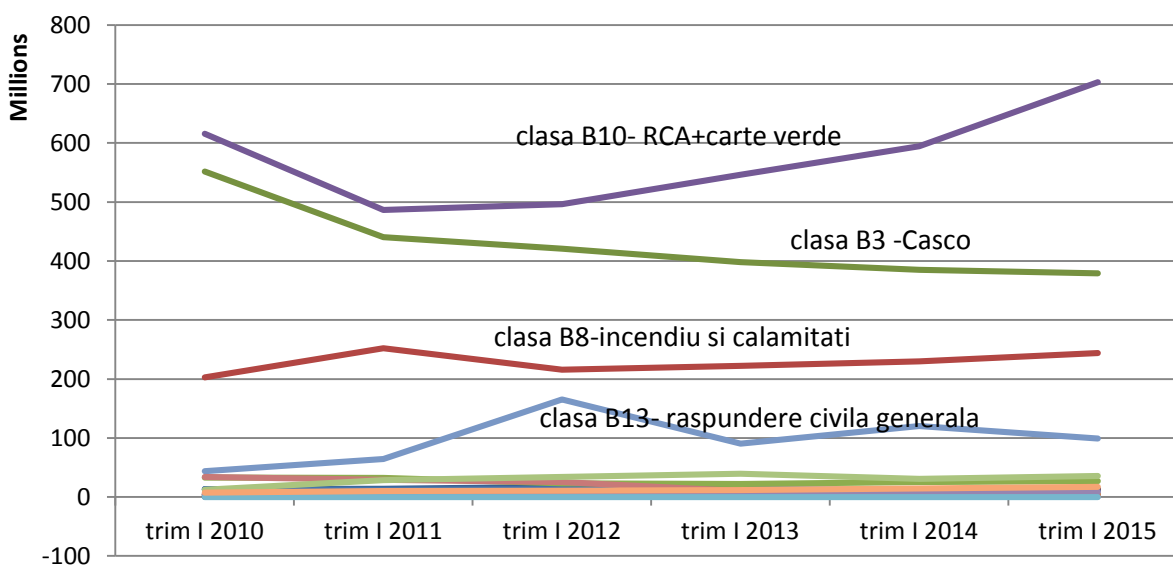


Cresterea volumului de prime brute subscrise in trimestrul I 2015 fata de trimestrul I 2014 s-a inregistrat atat la asigurarile de viata (7,59%) cat si la asigurarile generale (7,34%), ponderile asigurarilor generale si a celor de viata in total prime brute subscrise manifestand o stabilitate in timp:

	trim I 2010	trim I 2011	trim I 2012	trim I 2013	trim I 2014	trim I 2015
Asig gen	78,76%	76,38%	77,08%	76,94%	79,35%	79,31%
Asig viata	21,24%	23,62%	22,92%	23,06%	20,65%	20,69%

i. Dinamica volumului de prime brute subscrise pentru asigurarile generale:

Analizand structura primelor brute subscrise pe clase de asigurari, in cazul asigurarilor generale se detaseaza asigurarile de raspundere civila a autovehiculelor (clasa B10), unde subscrierile reprezinta 44,95% din total asigurari generale, urmate de asigurarile de mijloace de transport terestru-CASCO (clasa B3) cu 24,23% si de asigurarile de incendiu si calamitati naturale (clasa B8) cu 15,60%, celelalte clase de asigurari reprezentand fiecare sub 10% din total prime brute subscrise asigurari generale.

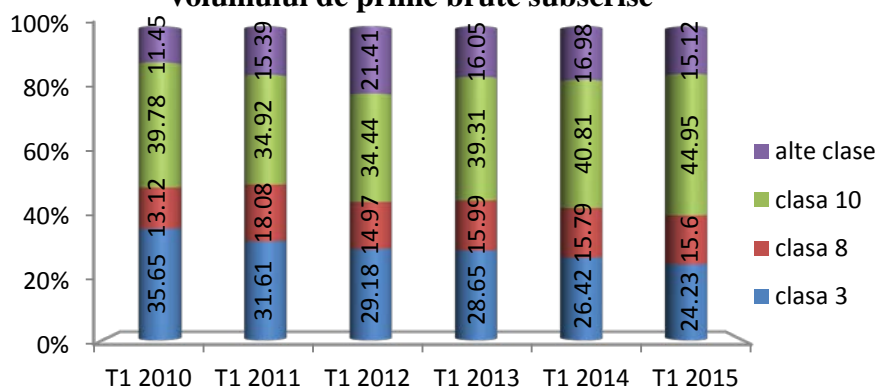


Dupa cum se observa, singura clasa de asigurari care prezinta in ultimii ani crestere constanta a primelor brute subscrise este clasa B10-Asigurari de raspundere civila a autovehiculelor, in trimestrul I 2015 cresterea fiind de 18,23% fata de trim I 2014 si cu 9,69% fata de trim IV 2014. Aceasta crestere are la baza nu doar cresterea tarifelor de prima RCA cat si cresterea numarului de contracte noi, in trimestrul I 2015 fiind incheiate 1.640.244 contracte pentru asigurari clasa X, cel mai mare numar de contracte incheiate in ultimii 5 ani analizati (1.570.980 contracte in trim I 2014, 1.480.518 contracte noi in trim I 2013, etc).

Avand in vedere faptul ca datele aferente societatii Astra nu sunt incluse in aceasta analiza, este posibil ca variatia numarului total de contracte noi raportate pentru clasa X sa fie diferita, datele finale urmand sa fie reanalizate ulterior primirii rapoartelor de la societatea Astra.

Cresteri ale numarului de contracte noi se inregistreaza si la clasa B1 de asigurari generale « Asigurari de accidente si boala (inclusiv de munca si boli profesionale) » cu 33,19%, clasa B8 – Asigurari de incendiu si calamitati cu 13,71%. Cea mai mare crestere a numarului de contracte noi a fost raportata la clasa B9- asigurari de daune la proprietati, aspect sesizat si in trimestrul IV 2014 si datorat unui produs nou vandut de societatile de asigurare, respectiv o asigurare atasata cardurilor bancare pentru asigurarea, pe termen de 1 luna, a bunurilor achizitionate cu cardul bancar.

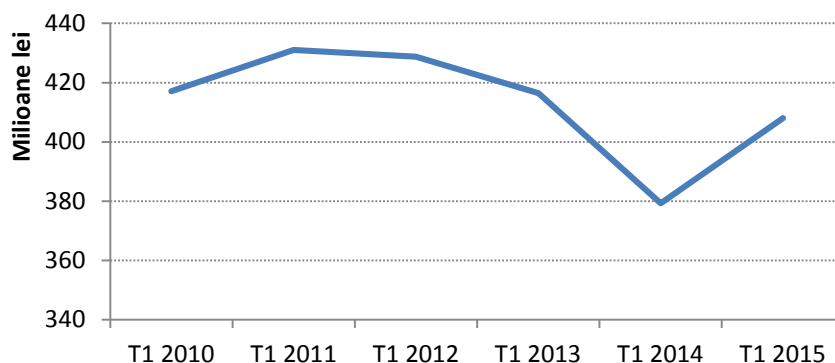
Evoluția structurii pe clase de asigurari generale a volumului de prime brute subscrise



Dupa cum se observa in graficul de mai sus, asigurările auto (clasa B3 –Casco si clasa B10- RCAsi carte verde) preiau aproximativ 70% din toate primele brute subscrise pentru asigurari generale.

ii. Dinamica volumului de prime brute subscrise pentru asigurările de viața:

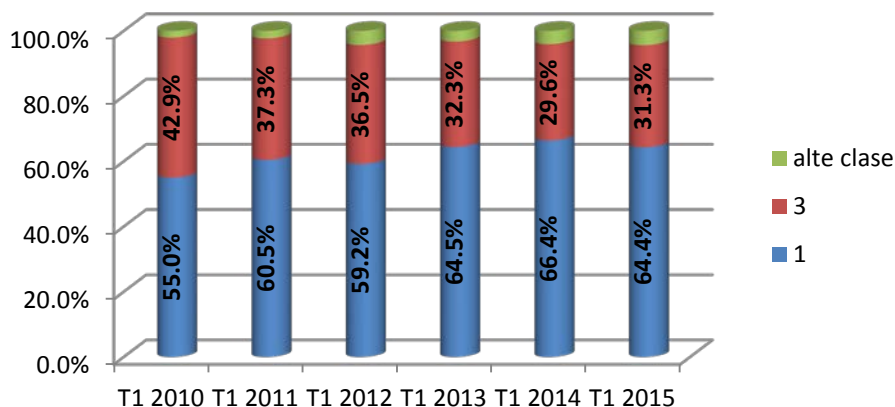
Evoluția volumului de prime brute subscrise pentru asigurările de viața (fără Astra)



Dupa o perioada de scadere T1 2011 – T1 2014, in T1 2015 volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de viața au inregistrat o crestere cu 7,59%. Aceasta crestere a avut loc pe fondul unei usoare cresteri a numarului de contracte existente la sfarsitul perioadei (1,26% fata de T1 2014), si a numarului de contracte noi incheiate (3,35%).

În cazul asigurărilor de viață, pe întreg orizontul de analiză, preferințele utilizatorilor de produse de asigurare au fost orientate preponderent către clasa 1 (asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare) și clasa 3 (asigurări de viață și anuități care sunt legate de fonduri de investiții).

Evoluția structurii pe clase de asigurări de viață (fără Astra)



2. Indemnizații brute plătite:

Indemnizațiile brute plătite au scăzut în trimestrul I 2015 față de aceeași perioadă a anului trecut cu 7,98%, în timp ce primele brute subscrise au crescut, așa cum aratăm mai sus, cu 7,39%.

Perioada	PBS		IBP	
	Modificarea absolută (lei)	Modificarea relativă (%)	Modificarea absolută (lei)	Modificarea relativă (%)
T1 2011	-139.219.799	-7,09	-156.481.954	-13,94
T1 2012	45.706.331	2,50	-335.334	-0,03
T1 2013	-64.827.378	-3,47	17.926.343	1,86
T1 2014	30.935.586	1,71	61.969.585	6,30
T1 2015	135.716.736	7,39	-83.369.086	-7,98

În ceea ce privește indemnizațiile brute plătite pentru asigurările generale, volumul acestora a fost de 918.417.219 lei, însemnând o diminuare cu 8,95% față de aceeași perioadă a anului 2014.

În ceea ce privește asigurările de viață, volumul de indemnizații brute plătite au fost de 43.508.833, în creștere cu 18,91% în T1 2015 față de T1 2014.

Dacă analizăm maturitățile și răscumpărările totale și parțiale plătite de societățile care subscriu polițe de asigurări de viață, situația a fost următoarea:

PERIOADA	IBP + maturitati	Rascumparari totale si partiale	Total IBP+maturitati+rascumapari	Ritm de modificare (%)
T1 2010	64.496.143,60	91.695.962,34	156.192.105,94	
T1 2011	69.922.574,71	90.059.141,98	159.981.716,69	2,43
T1 2012	71.971.691,25	102.246.763,87	174.218.455,12	8,90
T1 2013	79.762.394,00	115.743.003,00	195.505.397,00	12,22
T1 2014	90.924.450,00	91.857.151,00	182.781.601,00	-6,51
T1 2015	98.379.869	82.230.067,00	180.609.936,00	-1,19

Se observă că după perioada de creștere din 2010 – 2013, în T1 2014 și T1 2015 volumul obligațiilor de plată ale societăților care subscriu asigurări de viață are un trend descrescător și aceasta datorită tendinței de diminuare a răscumpărilor totale și parțiale. În T1 2014 și T1 2015 față de perioadele similare precedente, răscumpărările totale și parțiale s-au diminuat cu 20,64%, respectiv cu 10,48%.

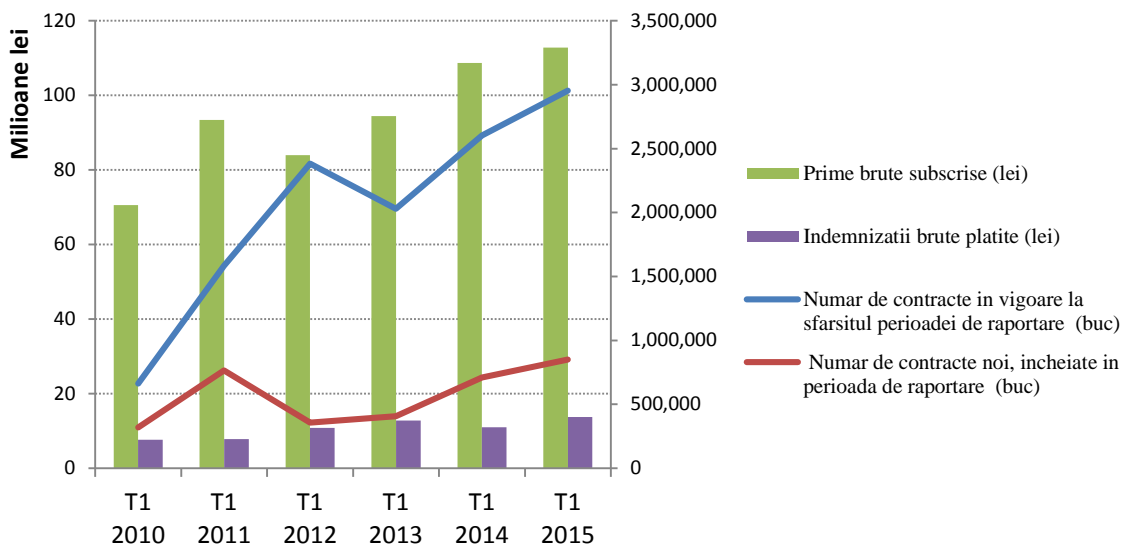
3. Asigurarile de locuinte:

Asigurarile obligatorii de locuinte reprezintă 30,67% din total prime brute subscrise pentru clasa VIII- Asigurari de incendiu si calamitati. Pentru trimestrul I 2015 PAID a raportat cel mai mare număr de contracte noi încheiate, 419.937 contracte, și un volum de prime brute subscrise de 34.599.272 lei (creștere cu 5,41% față de trim I 2014). Ceea ce trebuie menționat este faptul că indemnizațiile brute plătite raportate de PAID au crescut semnificativ, de la 234.934 lei în trim I 2014 la 1.324.975 lei în trim I 2015 :

Perioada	Numar de contracte in vigoare la sfarsitul perioadei de raportare (buc)	Numar de contracte noi, incheiate in perioada de raportare (buc)	Numar de daune avizate si nelichidate la sfarsitul perioadei de raportare (buc)	Numar de daune avizate si nelichidate in perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizatii brute platite (lei)
T1 2010	0	0	0	0	0	0
T1 2011	479.188	112.346	12	11	8.024.832	37.936
T1 2012	496.270	34.298	44	10	2.237.967	73.827
T1 2013	333.860	37.042	60	5	2.493.767	36.904

T1 2014	1.085.078	386.408	98	24	32.822.850	234.934
T1 2015	1.524.491	419.937	1.176	448	34.599.272	1.324.975

In ceea ce priveste asigurările facultative de locuinte, dinamica a fost urmatoarea:



Din grafic se observa un varf al numarului de contracte noi in T1 2011, iar pentru contractele in vigoare la sfarsitul perioadei in T1 2012. Per total asigurari obligatorii si asigurari facultative, pe diversi indicatori, situatia a fost urmatoarea:

Perioada	Numar de contracte in vigoare la sfarsitul perioadei de raportare (buc)	Numar de contracte noi, incheiate in perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizatii brute platite (lei)	Pondere PBS asigurari obligatorii in total %	Pondere IBP asigurari obligatorii in total %	Pondere PBS asigurari facultative in total %	Pondere IBP asigurari facultative in total %
T1 2010	662.952	320.595	70.567.053	7.638.882	0,00%	0,00%	100,00%	100,00%
T1 2011	1.584.916	765.136	93.427.443	7.800.443	8,59%	0,49%	91,41%	99,51%
T1 2012	2.382.366	357.390	83.978.103	10.862.303	2,66%	0,68%	97,34%	99,32%
T1 2013	2.030.088	407.154	94.421.447	12.766.046	2,64%	0,29%	97,36%	99,71%
T1 2014	2.603.703	710.679	108.653.746	11.027.398	30,21%	2,18%	69,79%	97,87%
T1 2015	2.953.145	849.791	112.815.661	13.730.986	30,67%	10,68%	69,33%	90,35%

4. Raspunderea civila auto (RCA)

Despagubirile brute platite in primele 3 luni ale anului 2015 în cazul polițelor RCA au fost structurate astfel:

- vatamari corporale 69.848.367 lei, 99,95% reprezentand despagubiri pentru daune intamplate in anii anteriori;
- daune materiale: 299.239.248 lei, aproximativ 94% pentru daune intampate in anii anteriori.

Eliminand influenta ASTRA, rata daunei combinata pentru clasa X (include RCA si carte verde) in T1 2015 a fost de 123,38%, fata de 127,43% nivelul inregistrat in T1 2014. In pofida faptului ca toti factorii care intra in componenta indicatorului rata daunei combinata au inregistrat cresteri in T1 2015 fata de T1 2014, reducerea constatata se datoreaza imbunatatirii politicii de constituire a rezervelor.

5. Asigurari de raspundere civila medicala

Avand in vedere solicitarile unor petenti de a publica date privind situatia contractele de raspundere civila medicala (Malpraxis), prezentam situatia acestor tipuri de asigurari pe ultimii 5 ani si trimestrul I 2015.

	Numarul de contracte in vigoare	Numar de contracte încheiate	Prime brute subscribe – total (Lei)	Prime brute subscribe cedate in reasigurare (Lei)	pondere cedari in reasigurare in PBS	Indemnizatii brute platite (Lei)
anul 2010	170.287	221.728	17.266.226	5.606.172	32,47%	376.129
anul 2011	181.026	229.835	18.027.376	2.893.094	16,05%	1.040.156
anul 2012	176.189	233.122	199.458.176	12.325.278	6,18%	9.252.805
anul 2013	170.499	236.265	109.803.741	10.737.760	9,78%	18.603.581
anul 2014	177.886	238.195	40.748.251	7.958.797	19,53%	23.011.243
trim I 2015	167.257	126.358	11.954.891	2.386.604	19,96%	271.070

Primele brute subscribe pentru asigurari de raspundere civila medicala reprezinta 0,76% din total prime brute subscribe pentru asigurari generale in trimestrul I 2015.

6. Asigurari de sanatate

Asigurarile de sanatate nu reprezinta o pondere semnificativa in asigurarile subscribe in trimestrul I 2015 dar au inregistrat o crestere semnificativa in ultima perioada. Astfel, in trimestrul I 2015 au fost raportate prime brute subscribe in total de 22.078.104 lei pentru asigurari de sanatate (clasa B2Asigurari de sanatate + A4 Asigurari permanente de sanatate prevazute la punctul A litera d

din anexa numărul 1 la Legea 32/2000), în creștere cu 24,39% față de trimestrul I 2014 și cu 45,51% față de trimestrul IV 2014 (raportat doar la prime brute subscrise în trimestrul IV, nu în an).

Indemnizațiile brute plătite în trimestrul I 2015 au fost în sumă de 12.404.985 lei, în creștere cu 52,71% față de trimestrul I 2014.

7. Lichiditatea

Pentru asigurările generale, din punctul de vedere al elementelor care intră în componența coeficientului de lichiditate, se observă o creștere a ponderii deținute de titlurile de stat în cadrul portofoliilor de active la nivelul întregii piețe în detrimentul obligațiunilor municipale, a valorilor mobiliare tranzactionate și a depozitelor.

Pe fondul sporirii activelor lichide admise cu peste 16% și al reducerii obligațiilor cu aproximativ 12%, se constată o creștere a coeficientului de lichiditate de la 1,51 în T1 2014 la 1,99 în T1 2015. Rămân cu valori ale coeficientului de lichiditate sub nivelul minim două societăți de asigurare care se află în plan de redresare.

La asigurările de viață se constată de asemenea o ușoară creștere a coeficientului de lichiditate, de la 4,84 în martie 2014 la 5,19 în martie 2015.

8. Activitatea de intermediere

Pentru trimestrul I 2015 au fost centralizate datele de la 429 de brokeri de asigurări care au transmis rapoarte privind veniturile din prime brute intermediare.

Veniturile realizate de aceștia din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2015 au fost grupate astfel:

- din activitatea de intermediere asigurări generale 232.759.245 lei, pentru un volum de prime intermediare de 1.255.425.594 lei;

- din activitatea de intermediere asigurări de viață 7.297.624,8 lei, pentru un volum de prime intermediare de 31.898.760 lei.

În concluzie, aproximativ 97% din activitatea brokerilor constă în intermediere pentru clase de asigurări generale.

Ca și în cazul societăților de asigurare, în cazul asigurărilor generale clasele B3, B8 și B10 sunt majoritare, ponderea veniturilor brokerilor de asigurare (peste 82%) fiind aferentă intermediării asigurărilor pentru aceste clase de asigurări.

Pentru asigurările de viață, peste 99,5% din veniturile realizate de brokeri sunt aferente subscrisorilor de polițe aferente claselor I, III, B1 și B2.

Având în vedere faptul că societatea Astra nu a transmis datele, calculul gradului de intermediere pe total piață nu include Astra, pentru a nu reflecta o realitate trunchiată. Astfel, din rapoartele transmise de celelalte societăți ce subscriu polițe de asigurări generale rezultă un grad de intermediere de peste 71%.