

NORMĂ

privind metodologia de calcul de către Autoritatea de Supraveghere Financiară al tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și ale art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în scopul aplicării prevederilor art. 18 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 54/2016 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă:

Art. 1 – Prevederi generale

(1) Prezenta normă reglementează metodologia aplicată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, pentru calcularea tarifelor de referință aferente asigurării obligatorii de răspundere civilă pentru prejudicii produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie, denumită în continuare *RCA.*, conform prevederilor art. 18 alin. (2) din Ordonanța de urgență nr. 54/2016 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie, denumită în continuare *O.U.G. nr. 54/2016.*

(2) Pentru punerea în aplicare a prezentei norme, asigurătorii autorizați să practice *RCA* transmit *A.S.F.* datele solicitate de aceasta.

Art. 2 – Categoriile de vehicule

A.S.F. calculează tarife de referință *RCA*, cu respectarea metodologiei prevăzute de prezenta normă, pentru următoarele categorii de vehicule:

- a) autoturisme, autoturisme de teren și autovehicule mixte cu masa maximă autorizată mai mică de 3,5 tone și maxim 9 locuri;
- b) autovehicule pentru transport persoane cu mai mult de 9 locuri, ;

- c) motociclete, mopede, motocicleturi și ATV-uri cu sau fără ataș;
- d) tractoare rutiere;
- e) autovehicule destinate transportului de mărfuri;
- f) remorci și semiremorci;
- g) alte vehicule, precum vehicule cu regim special, utilaje, vehicule electrice etc..

Art. 3 – Criterii de risc considerate în structura tarifelor de referință

(1) Structura tarifului este construită prin segmentarea pe riscuri similare, luându-se în considerare următoarele criterii de risc:

- a) tipul asiguratului, respectiv persoană fizică sau persoană juridică;
- b) caracteristicile tehnice ale vehiculului, respectiv capacitatea cilindrică sau puterea, masa maximă autorizată, numărul de locuri;
- c) alți factori considerați relevanți astfel încât să se respecte principiile de omogenitate, credibilitate și semnificație statistică.

(2) A.S.F. calculează tarifele de referință pentru fiecare categorie de vehicule prevăzută la art. 2 și luând în considerare criteriile de risc prevăzute la alin. (1), pe perioade de un an, pentru limitele de despăgubire prevăzute de legislația în vigoare, astfel încât să se asigure îndeplinirea obligațiilor care decurg din încheierea contractelor de asigurare RCA.

Art. 4 – Principii generale

(1) Pentru determinarea unui tarif de primă pentru asigurarea unui eveniment incert, se efectuează estimări ale probabilităților asociate cu apariția și/sau severitatea unui eveniment, estimări care se bazează pe istoricul evenimentelor întâmplate și pe proiecțiile tendințelor.

(2) Pentru determinarea tarifului de referință, se determină separat:

a) frecvența daunelor istorică, reprezentând raportul dintre numărul daunelor și expunerea la risc, respectiv durata de asigurare a poliței, exprimată în ani, cumulată pentru portofoliul de polițe care au cel puțin o zi de acoperire de risc în perioada de referință;

b) dauna medie istorică, reprezentând costul daunelor raportat la numărul daunelor, unde costul daunelor include daunele plătite în perioada de referință cumulate cu rezervele de daune avizate pentru toate daunele întâmplate și avizate în perioada de referință, dar încă neplătite la sfârșitul perioadei de referință;

c) impactul tendințelor în dauna medie istorică și frecvența istorică a daunelor, pentru a determina frecvența așteptată și dauna medie așteptată pentru perioada de acoperire a tarifului de primă;

d) impactul daunelor întâmplate și neavizate;

e) încărcarea de siguranță care să asigure acoperirea cheltuielilor cu daunele cu o probabilitate relevantă statistic;

Art. 5 – Date utilizate în calculul tarifelor de referință

(1) Pentru determinarea tarifelor de referință RCA, se vor utiliza date agregate la nivelul pieței RCA, astfel:

a) date privind expunerea la risc și daunele întâmplare în perioada de referință și avizate până la sfârșitul acesteia, fie că sunt daune plătite sau în rezerva de daune avizate constituită la sfârșitul perioadei de referință, pe categorii de vehicule și criterii de risc, așa cum sunt definite la art. 2 și art. 3 alin. (1), pentru a determina frecvența daunelor istorică, dauna medie istorică și impactul daunelor întâmplare și neavizate precum și pentru stabilirea tendințelor;

b) date privind structura portofoliului istoric pe clase de bonus/malus, pentru a cuantifica ajustarea tarifului rezultat la categoria de tarif pentru clasa de bonus/malus B0, astfel cum aceasta este definită conform prevederilor legale în vigoare.

(2) Perioada de referință pentru datele istorice utilizate în determinarea tarifului de referință va cuprinde istoricul aferent ultimilor 5 ani calendaristici anteriori celui în care se efectuează calculul.

(3) Pentru determinarea tarifului de referință cheltuielile de administrare și de achiziție, inclusiv taxe RCA și alte cheltuieli vor fi exprimate ca procent egal cu 25% din prima brută.

Art. 6 – Etapele determinării tarifelor de referință

Pentru determinarea tarifelor de referință RCA., A.S.F. parcurge următoarele etape:

- a) colectarea datelor de la asigurători și verificarea acestora;
- b) analiza primară individuală pentru fiecare asigurător;
- c) agregarea datelor furnizate de către asigurători;
- d) analiza primară la nivel de piață;
- e) construirea modelului de risc;
- f) estimarea primei de risc;
- g) calculul tarifelor de referință;
- h) analiza de impact.

Art. 7 – Estimarea primei de risc

(1) În cazul autoturismelor, prima de risc se modelează utilizând modele liniare generalizate, denumite în continuare GLM, pentru frecvența daunelor și dauna medie, prin crearea de segmente în funcție de criteriile de risc.

(2) În cazul celorlalte categorii de vehicule, altele decât cele prevăzute la alin. (1), prima de risc se estimează prin analiză univariată, ca produs dintre frecvența daunelor și dauna medie aferente fiecărei categorii, ținând cont de un criteriile de risc stabilite.

Art. 8 - Intrarea în vigoare

Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

ANEXA nr. 1

Determinarea tarifelor de referință

Tariful de referință se calculează utilizând următoarea formulă:

$$\text{Tarif de referință} = \frac{PR * (1 + IBNR) * (1 + f)^t * (1 + i)^t}{(1 - bm) * (1 - ch)}$$

în care,

PR – prima de risc care să asigure acoperirea cheltuielilor cu daunele cu o probabilitate relevantă statistic;

IBNR – factorul de încărcare aferent rezervei de daune întâmplare, dar neavizate;

f – rata anuală de modificare a frecvenței daunelor, **respectiv** trendul frecvenței daunelor;

i – rata anuală de modificare a inflației daunelor, **respectiv** trendul severității daunelor;

t – diferența în ani dintre data medie de apariție a daunelor din perioada de aplicare a tarifului și data medie de apariție a daunelor din perioada de analiză;

bm – încărcarea aferentă sistemului bonus/malus;

ch – cheltuielile variabile ale asigurătorului, exprimate ca procent egal cu 25% din prima brută;

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Mișu Negrițoiu